

# ОРГАНИЗАЦИЯ МОНИТОРИНГА ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

Выполнила: Буй Тхи Тхао Хыонг  
Группа: 2410

# Управление финансовыми рисками организации

Управление финансовыми рисками организации - это процесс, осуществляемый советом директоров, менеджерами и другими сотрудниками, который начинается при разработке стратегии и затрагивает всю деятельность организации. Он направлен на определение событий, которые могут влиять на организацию, и управление связанным с этими событиями риском, а также контроль того, чтобы не был превышен риск-аппетит организации и предоставлялась разумная гарантия достижения целей организации.

# Принципы

Любая система управления рисками будет базироваться на следующих принципах:

- непрерывность процесса управления рисками, охватывающего всю деятельность субъекта;
- участие всего персонала субъекта в процессе;
- взаимосвязь со стратегией и целями субъекта;
- применимость на каждом уровне и подразделении субъекта, включая анализ портфеля рисков на уровне организации;
- нацеленность на определённые события, которые могут влиять на субъект управления рисками;
- создание гарантий достижения целей субъекта.

# Процесс управления финансовыми рисками

Весь процесс управления финансовыми рисками организации периодически проверяется и по необходимости корректируется. Соответственно, он динамичен и может изменяться в соответствии с требованиями обстоятельств. Мониторинг осуществляется в ходе непрерывной контролирующей деятельности руководства, путем отдельных проверок процесса управления рисками организации или же на основе сочетания этих двух видов деятельности.

Каждый компонент процесса управления рисками включает в себя несколько субкомпонентов, превращаясь, таким образом, в специализированную систему риск-менеджмента.

# 1 этап - Оценка риск-аппетита и постановка целей

Риск-аппетит, другими словами, можно назвать масштабом приемлемого риска, это мера риска, которую субъект считает допустимой для себя. На уровень риск-аппетита будет влиять стратегия субъекта, а уровень риск-аппетита будет влиять на степень разработки процесса управления рисками. Так, чем выше будет риск-аппетит, тем менее детальные и надёжные будут процессы управления рисками. Но это не означает, что установление высокого риска нежелательно для субъекта. Всё будет зависеть от экономической целесообразности затрат ресурсов на внедрение процессов управления рисками и возможными потерями в случае возникновения рисков. После того, как риск-аппетит установлен, субъект может определить соответствующие для него цели.

## 2 этап - Определение событий и рисков

Второй шаг заключается в рассмотрении событий, которые могут помешать выполнению целей. Определение таких событий является критическим шагом и требует хорошего понимания бизнеса субъекта, его целей и его среды. События, способные оказать влияние на субъект, а тем более последствия возникновения этих событий всегда строго индивидуальны и могут время от времени изменяться. В дополнение к определению неблагоприятных событий субъект может определять для себя и благоприятные события.

## 3 этап - Оценка рисков

Определив риски, субъект должен определить последствия наступления таких рисков и дать оценку рискам.

Оценка рисков может выражаться как в качественном выражении (высокий, средний, низкий), так и в количественном, например, от 1 до 5 и включает в себя оценку вероятности возникновения и оценку степени влияния на субъект.

Вероятность представляет собой возможность того, что данное событие произойдет, в то время как влияние отражает его последствия. Общая величина риска будет равняться произведению этих величин.

## Этапы 4 и 5

### 4. Реагирование на риски.

Реагирование на риски предполагает собой различные варианты управления рисками. Субъект выбирает сначала самые значительные риски, оценённые по самой высокой шкале, при этом необходимо помнить, что нет необходимости рассматривать те риски, распределение ресурсов на которые превысит величину неблагоприятных последствий.

### 5. Разработка и внедрение средств контроля.

Определив виды реагирования на риск, субъект должен определить средства контроля, необходимые для обеспечения надлежащего и своевременного реагирования на риски.

## 6 этап - Мониторинг

Мониторинг результатов необходим ввиду того, что в субъекте могут изменяться цели и, соответственно, риски и процедуры управления рисками.

Целями мониторинга являются:

- контроль за исполнением принятого решения о воздействии на риск;
- контроль за изменением оценки риска и корректировка методов воздействия на риск;
- контроль за изменением внешней среды;
- контроль за эффективностью процесса воздействия на риск и корректировка применяемых процедур и инструментов;
- выявление новых рисков.

# Мониторинг

Мониторинг может осуществляться как в ходе текущей деятельности, так и путем проведения дополнительных периодических проверок. Средства мониторинга могут включать в себя:

- обзор ключевых индикаторов;
- сравнение процессов и продуктов с бюджетом;
- пересмотр целей, рисков и процедур управления рисками и т.д.

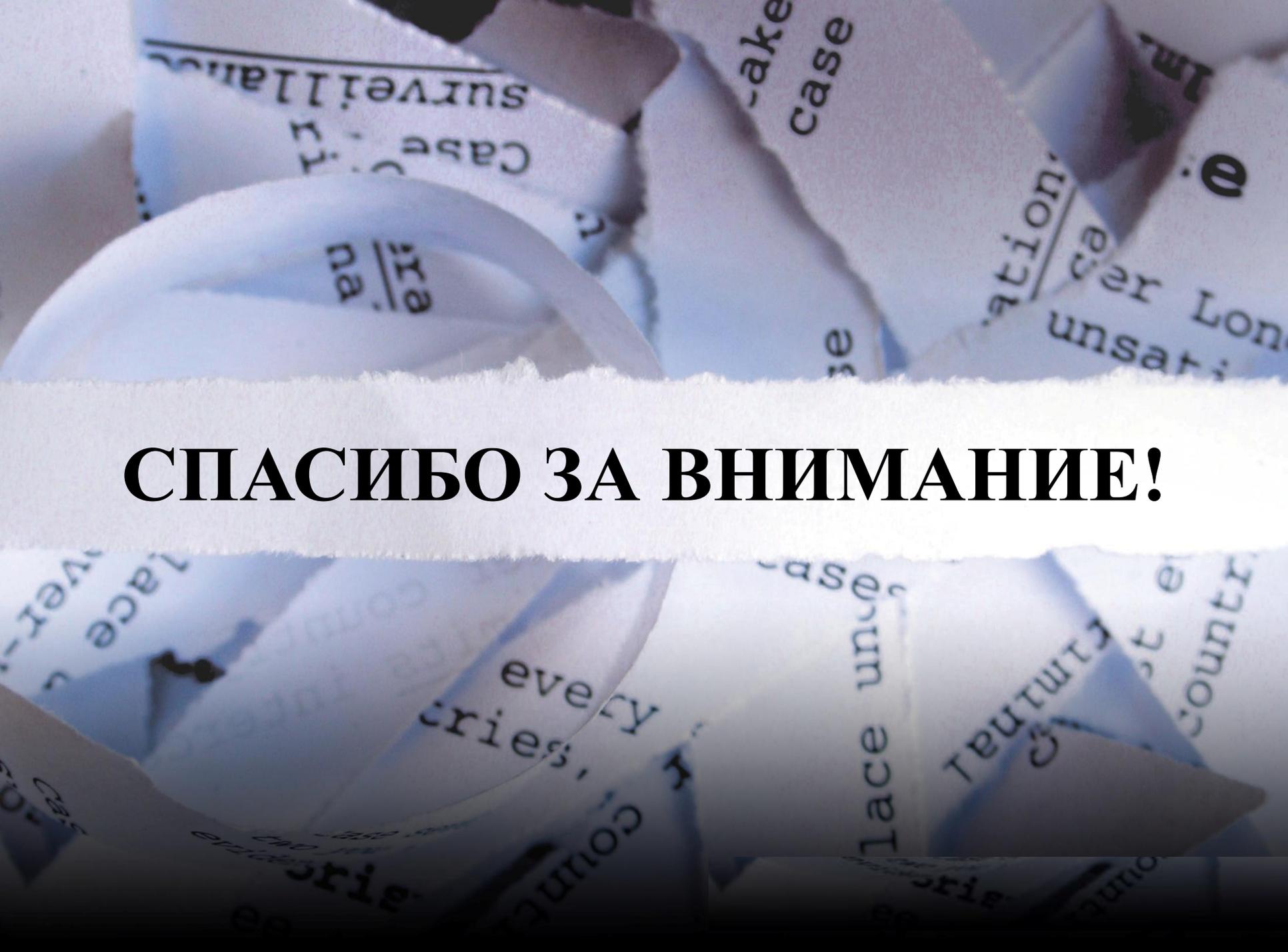
# Мониторинг

Мониторинг финансовых рисков предприятия строится в разрезе следующих основных блоков:

- мониторинг факторов, генерирующих финансовые риски;
- мониторинг реализации мер по нейтрализации возможных негативных последствий финансовых рисков;
- мониторинг бюджета затрат, связанных с управлением финансовыми рисками;
- мониторинг результатов осуществления рискованных финансовых операций и видов финансовой деятельности.

## Вывод

Таким образом, организация может установить простейшую процедуру управления рисками, которая может оказать действенный эффект на его деятельность, а контроль финансовых рисков на основе их мониторинга и результатов обеспечит принятие управленческих решений, направленных на достижение предусмотренного уровня финансовой безопасности предприятия.

The background consists of a pile of crumpled white paper. Scattered across the paper are various fragments of text, including words like "Case", "surveillance", "take case", "ation", "er Lon", "unsati", "every", "cries", "lace unc", "country", and "crie". The text is mostly upside down or at an angle, creating a sense of chaos or a jumble of information.

**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!**