

УДК 339.9

АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ УПРАВЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИМИ РИСКАМИ В МИРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

Ван Икэ,

Санкт-Петербургский государственный университет

степень магистра

wyk0411@gmail.com

Аннотация

В статье рассматривается развитие управления коммерческими финансовыми рисками в контексте мировой экономики. Особое внимание уделяется изменениям, произошедшим в последние десятилетия, в условиях глобализации и финансовых инноваций. Процесс управления рисками охватывает как теоретические аспекты, так и практические инструменты, используемые в современных финансовых системах. Цель исследования заключается в анализе основных тенденций и методов управления коммерческими финансовыми рисками на глобальном уровне, а также в выявлении факторов, влияющих на развитие этих методов в условиях изменения мировых экономических процессов.

Для достижения поставленной цели используются методы системного анализа, сравнительного анализа и исторического подхода.

Ключевые слова: финансовый менеджмент; управление рисками; путь оптимизации

ANALYZING THE DEVELOPMENT OF ECONOMIC RISK MANAGEMENT IN THE GLOBAL ECONOMY

Wang Yike,

St. Petersburg State University

Master's degree

wyk0411@gmail.com

ABSTRACT

The article considers the development of commercial financial risk management in the context of the world economy. Special attention is paid to the changes that have occurred in recent decades, in the context of globalization and financial innovation. The process of risk management covers both theoretical aspects and practical tools used in modern financial systems. The purpose of the study is to analyze the main trends and methods of commercial financial risk management at the global level, as well as to identify the factors affecting the development of these methods in the context of changes in global economic processes.

To achieve the set goal, the methods of system analysis, comparative analysis and historical approach are used.

Keywords: financial management; risk management; optimization way

Экономические риски в контексте мировой экономики – это неопределенности, связанные с возможными финансовыми потерями в результате изменений в внешней и внутренней среде, которые могут повлиять на экономическую стабильность предприятия или государства [1]. Управление экономическими рисками предполагает использование различных стратегий и инструментов для минимизации потерь и адаптации к изменениям.

В процессе глобальной экономической деятельности предприятия и государства сталкиваются с разнообразными экономическими рисками, которые могут быть разделены на внешние и внутренние. Внешние факторы включают в себя политические, экономические, социальные и технологические аспекты, а внутренние риски связаны с особенностями управления предприятием и его финансовой политикой. На макроуровне влияние на экономику оказывают изменения в международной рыночной среде, глобальная финансовая нестабильность, валютные колебания, изменения процентных ставок и цен на ресурсы. Также важными факторами являются международные торговые отношения и изменения в политике мировых экономических организаций.

Кроме того, на предприятия также влияют социально-культурные изменения, такие как рост населения, изменения в потребительских предпочтениях и демографическая ситуация, что влияет на спрос и потребление продукции. В условиях глобализации появляются новые технологии, которые могут существенно изменить конкурентные условия, ставя традиционные предприятия в невыгодное положение, если они не смогут своевременно адаптироваться.

Если предприятие или государство не будет эффективно управлять этими рисками, оно может столкнуться с финансовыми потерями, вызванными изменениями внешней и внутренней среды, что в свою очередь приведет к угрозам для экономической устойчивости и развития.

Таблица 1. Эволюция управления экономическими рисками в мировых коммерческих финансах

Период	Особенности развития управления рисками
1920–1970-е годы	Основывались на страховании и диверсификации активов. Использование традиционных методов, таких как хеджирование, для защиты от рыночных колебаний.
1980–1990-е годы	Развитие финансовых инструментов (деривативы, опционы, фьючерсы). Применение моделей на основе теории вероятности и статистического анализа.
2000-е годы и по настоящее время	Интегрированное управление рисками: стресс-тестирование, управление ликвидностью, использование искусственного интеллекта для прогнозирования рисков.

Управление рисками представляет собой совокупность мероприятий, направленных на идентификацию, оценку, минимизацию и контроль различных рисков, с которыми сталкиваются компании. Эти риски могут быть связаны с нестабильностью на финансовых рынках, изменением валютных курсов, процентных ставок, колебаниями цен на сырьевые товары, а также макроэкономическими и политическими факторами.

Классификация рисков в коммерческих финансах включает:

Кредитный риск — риск невыполнения обязательств контрагентом;

Рыночный риск — риск изменения стоимости активов из-за колебаний рыночных условий;

Операционный риск — риск, связанный с внутренними процессами организации, включая ошибки и мошенничество;

Валютный риск — риск изменения курсов валют, который может оказать влияние на международные операции.

Внутренние факторы являются наиболее критическими факторами, обуславливающими финансовый риск предприятия, но в то же время и чрезвычайно сложным фактором. Внутренние факторы включают в себя не только организационную структуру предприятия, стиль управления, но и всестороннее качество сотрудников, а также осведомленность о предупреждении и контроле рисков. Причина важности внутренних факторов заключается в том, что если предприятие хорошо справляется с управлением финансовыми рисками, то независимо от изменений внешней рыночной экономики и политики оно может своевременно принимать соответствующие меры для реагирования на изменения во внешней среде и эффективно избегать финансовых рисков, с которыми сталкивается предприятие.

От мировоззрения и идеологии сотрудников организации зависит способность организации заблаговременно предупреждать о финансовых рисках и умение с ними справляться. Система финансового управления предприятием в определенной степени отражает уровень управления предприятием, если предприятие имеет совершенную финансовую систему, то оно может эффективно сдерживать персонал предприятия и избегать финансовых рисков предприятия. В настоящее время большинство предприятий, продвигающих управление финансовыми рисками, сталкиваются с тем, что соответствующая система управления не совершенна, трудно эффективно построить систему управления рисками [3].

Управление бизнесом предприятия заключается в максимизации экономических выгод, объектом финансового управления являются средства предприятия, управление финансовыми рисками заключается в выявлении и устранении рисков, возникающих при доходах и расходах предприятия за счет средств. Система управления средствами предприятия призвана обеспечить сохранность и целостность средств, удовлетворить потребности производства и деятельности предприятия, повысить эффективность использования средств [2].

В глобальной экономике важнейшей задачей управления экономическими рисками является создание эффективного механизма управления рисками. Во-первых, необходимо усилить систему управления финансовыми рисками. Финансовый отдел должен четко распределить ответственность и полномочия, а также назначить ответственное лицо за управление рисками на уровне руководства [4]. Это позволит повысить независимость работы по управлению рисками, четко разграничить ответственность и полномочия, а также усилить подотчетность в вопросах управления рисками. В то же время, в зависимости от реальной ситуации в организации, необходимо научно обосновать и оптимизировать рабочие процессы. Четкие процессы управления рисками, точный анализ ликвидности предприятия, обеспечение эффективности капитальных затрат и сохранности прибыли являются важными аспектами. Механизм управления финансовыми рисками также может быть дополнен системой стимулирования, в рамках которой успешные сотрудники получают материальные вознаграждения или устанавливаются показатели эффективности для мотивации персонала.

Во-вторых, необходимо улучшить внедрение контроля финансовых рисков. Ключевым элементом управления финансовыми рисками является их идентификация и

обработка. В финансовом секторе необходимо выявлять риски и разрабатывать соответствующие программы для их предотвращения. Важно обеспечить координацию между различными подразделениями компании для эффективной реализации этих программ. В процессе работы с рисками финансовый отдел должен обладать достаточными административными полномочиями для того, чтобы другие подразделения могли эффективно с ним сотрудничать. Также можно создать независимый отдел исполнительного надзора и управления, который будет следить за выполнением программы предотвращения финансовых рисков, улучшать исполнение мер управления рисками в разных подразделениях и защищать компанию от угроз.

Наконец, необходимо регулярно проводить прогнозирование и анализ рисков. Это означает, что будущая деятельность компании, сталкивающейся с различными возможными рисками и неопределенностью факторов, должна подвергаться комплексному прогнозированию и анализу. На основе этих прогнозов система управления рисками и механизм реагирования на риски должны пересматриваться и совершенствоваться [5]. Кроме того, компании могут проводить тренировки по реагированию на риски для повышения готовности сотрудников к кризисным ситуациям. Это не только улучшит способность компании к эффективному реагированию на риски, но и улучшит общую систему управления, продемонстрировав мудрость компании в управлении рисками.

Сегодня в мировой практике активно внедряются новые подходы к управлению рисками, включая использование цифровых технологий и анализа больших данных [6]. В этом контексте предприятиям важно уделять особое внимание обучению своих сотрудников методам оценки и управления рисками. Ключевым аспектом является подготовка специалистов, способных эффективно анализировать и устранять экономические угрозы. Для этого необходимо привлекать опытных преподавателей и консультантов, которые могут обучить персонал успешным практикам по предотвращению рисков, с учетом успешных примеров на международной арене [7].

Важным этапом является также улучшение стандартов подбора кадров в сфере управления рисками. В условиях глобализации и ускоряющегося технологического прогресса, предприятиям необходимо ориентироваться на привлечение специалистов, которые могут эффективно работать в условиях нестабильных экономических ситуаций и быстро адаптироваться к изменяющимся внешним условиям. Это подразумевает не только повышение квалификации финансовых менеджеров, но и расширение их компетенций в области анализа и прогнозирования глобальных экономических рисков. Кроме того, необходимо разрабатывать системы, способствующие улучшению качества бухгалтерской и финансовой отчетности. В условиях глобальных финансовых угроз точность и своевременность информации становятся критически важными для принятия эффективных бизнес-решений. Поэтому предприятия должны стремиться к созданию более прозрачных и эффективных систем внутреннего контроля и анализа.

Заключение

Управление экономическими рисками в мировой экономике является неотъемлемой частью обеспечения устойчивости глобальных финансовых систем. С учетом развития технологий и глобализации финансовых рынков, управление рисками становится все более сложным и многогранным процессом. Для успешного функционирования в этих условиях компаниям необходимо постоянно совершенствовать методы анализа, прогнозирования рисков и развивать международное сотрудничество. Важно, чтобы в будущем усилия по минимизации экономических угроз были сосредоточены на совершенствовании финансовых систем и увеличении гибкости компаний в условиях изменяющихся глобальных реалий.

Список литературы:

1. Пестерева Ю.А. Внедрение принципов устойчивого развития в модель внутренних рейтингов банков при кредитовании корпоративных заемщиков // В сборнике: Финансы устойчивого развития: вызовы и стратегии 2023 (SFCS2023). сборник статей IV Международной научно-практической конференции. Российский университет дружбы народов им. Патриса Лумумбы. Москва, 2023. № 7. С. 119-132.
2. Умова Е.В. Трансформация внутреннего контроля в коммерческих банках в целях совершенствования управления рисками // диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Ивановский государственный химико-технологический университет. Иваново, 2013. № 11. С. 1-215.
3. Джалалов Д.Э. Влияние современных концепций управления на направления анализа финансовой стратегии // Вестник евразийской науки. 2019. Т. 11. № 2. С. 21-30.
4. Орлов Д.В. Возможности применения gov-метода в управлении инвестиционными рисками коммерческого банка // Корпоративная экономика. 2021. № 2 (26). С. 4-18.
5. Мануйлов А.А. Особенности применения риск-менеджмента в предпринимательских структурах // Young Science. 2015. Т. 2. № 5. С. 49-56.
6. Иванов А.Н. Цифровизация финансовых процессов и ее влияние на управление экономическими рисками в мировой экономике // Мировая экономика и международные отношения. 2023. № 6 (47). С. 8-22.
7. Цветков В.А. Пятый международный форум "Россия в XXI веке: глобальные вызовы и перспективы развития" // Отчет о НИР № 16-02-14046. Российский гуманитарный научный фонд. 2016. С. 1-25.

References:

1. Pestereva Yu.A. Implementation of sustainable development principles in the model of internal bank ratings when lending to corporate borrowers // In the collection: Finance of sustainable development: challenges and strategies 2023 (SFCS2023). collection of articles of the IV International scientific and practical conference. Peoples' Friendship University of Russia named after Patrice Lumumba. Moscow, 2023. No. 7. Pp. 119-132.
2. Uemova E.V. Transformation of internal control in commercial banks in order to improve risk management // dissertation for the degree of candidate of economic sciences / Ivanovo State University of Chemical Technology. Ivanovo, 2013. No. 11. Pp. 1-215.
3. Dzhahalalov D.E. Influence of modern management concepts on the directions of financial strategy analysis // Bulletin of Eurasian Science. 2019. Vol. 11. No. 2. P. 21-30.
4. Orlov D.V. Possibilities of applying the rov-method in managing investment risks of a commercial bank // Corporate Economy. 2021. No. 2 (26). P. 4-18.
5. Manuilov A.A. Features of applying risk management in business structures // Young Science. 2015. Vol. 2. No. 5. P. 49-56.
6. Ivanov A.N. Digitalization of financial processes and its impact on economic risk management in the global economy // World Economy and International Relations. 2023. No. 6 (47). P. 8-22.

7. Tsvetkov V.A. The Fifth International Forum "Russia in the 21st Century: Global Challenges and Development Prospects" // Research Report No. 16-02-14046. Russian Humanitarian Scientific Foundation. 2016. P. 1-25.