

УДК 338.984

Горшкова Дарья Александровна,
студентка 2-го курса магистратуры,
кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
Институт экономики и управления
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ТРАНСПОРТНОЙ ОТРАСЛИ

Аннотация:

В статье представлены понятия видов риска предприятий транспортной отрасли и способы управления ими. Выделена важность управления дебиторской задолженностью. Рассмотрены и проанализированы методы управления дебиторской задолженности, выявлены оптимальные для предотвращения образования просроченного долга.

Ключевые слова:

финансовый риск, дебиторская задолженность, финансовая устойчивость, управление риском, бухгалтерский баланс, мониторинг.

На реализацию транспортных услуг, будь то движение грузов, перемещение заказов или перевоз пассажиров, оказывает влияние множество факторов, которые могут нести за собой всевозможные риски. На сегодняшний день ситуация в России и в мире доказывает несостоятельность многих компаний к последствиям наступления рисков. Падение цен на нефть и санкции в сторону РФ, рост инфляции, снижение курса рубля и пандемия коронавируса – негативные внешние факторы сильно влияющие на экономику страны и компании, относящихся к транспортной отрасли. Одним из главных факторов, ухудшающий положение дел в компании является увеличенная дебиторская задолженность.

Любой бизнес сталкивается с разными рискам, потому наблюдается тенденция на активное внедрение методик или полноценных корпоративных систем управления рисками. Результаты исследования Marsh Risk Consulting показали, что ситуация на сегодняшний день работающего риск-менеджмента находится на весьма низком уровне внедрения в транспортных компаниях:

- Реализация в менее, чем 10% опрошенных компаний;
- Игнорирование вопросов идентификации и управления рисками более, чем 66% компаний;
- Использование неактуальных методов [1].

Современные решения позволят предприятиям выявлять риски, анализировать их серьезность и автоматизировать задачу поиска альтернатив с меньшим риском. Управление транспортными рисками служит системой для прогнозирования потенциальных сбоях с целью помочь транспортным компаниям разработать динамичные процессы и системы, которые быстро и эффективно реагируют на меняющиеся проблемы логистики и транспортировки. Гибкое планирование — это и есть управление транспортными рисками, и оно имеет решающее значение для перевозчиков, чтобы оставаться конкурентоспособными, прибыльными и приносить пользу своим клиентам, поэтому создание системы риск-менеджмента первое, что необходимо сделать. Следует

сформировать портфель рисков предприятия, который будет учитывать все возможные виды рисков для деятельности.

Управление финансовыми рисками – это процесс, в ходе которого происходит поэтапное осуществление определенных действий, направленных на снижение негативных последствий возможной реализации рисков для финансовой деятельности организации. При управлении финансовыми рисками выбор методов и способов управления этими рисками выходит на первое место. В самом общем виде выбор конкретных действий, связанных с подверженностью риску, имеет три уровня. На первом уровне выбирается метод управления. На втором этапе определяется метод. На третьем этапе – инструменты управления рисками. Компании транспортной отрасли чаще всего сталкиваются с производственными, коммерческими и финансовыми рисками [2].

Финансовые риски – это группа рисков, включающая отдельные виды рисков, каждый из которых оказывает непосредственное влияние на финансовые результаты. Финансовые риски включают следующие виды: кредитные, процентные, валютные, рыночные риски и риски ликвидности. Одним из основных источников финансовых рисков, влияющих на всю деятельность организации, является привлечение заемного капитала.

Коммерческий риск напрямую связан с рыночными изменениями транспортной отрасли: снижение платежеспособности покупателя, повышение эксплуатационных затрат или изменение политики ценообразования у поставщиков. Основным источником кредитного риска в организации является использование коммерческого кредита. В результате этого дебиторская задолженность формируется в активах организации, что само по себе является рискованным активом. Большое внимание следует уделять рискам, ведущим к отрицательным результатам. Например, к упущению возможной выгоды или потере денежных средств.

Возникновение рыночного риска для организаций связано с постоянным воздействием инфляции. В результате происходит изменение цен на различные ресурсы и материалы, а также на продаваемые услуги. Несмотря на все усилия Центрального банка по таргетированию инфляции, за последний год этот показатель снова вырос, что говорит о том, что организации все равно должны учитывать влияние рыночного риска в своей деятельности, транспортные организации чаще всего страдают от высокого уровня дебиторской задолженности, которая имеет все шансы перейти в категорию безнадежной дебиторской задолженности.

Для предотвращения риска возникновения просроченной дебиторской задолженности, требуется организовать комплексный подход в работе с дебиторами, который будет включать регулярный анализ и контроль. Отслеживание задолженностей наглядно отражает риски транспортных предприятий, помогает уменьшать сумму безнадежных долгов и позволяет своевременно реагировать на изменение. Срочным методом борьбы с новообразованным просроченным долгом может стать сокращение объемов отгрузок или переход на систему расчетов по предоплате [3].

Управление рисками дебиторской задолженности необходимо предприятию, так как они оказывают прямое влияние на объем просроченных платежей, качество дебиторской задолженности, а величина дебиторской задолженности сказывается на ее оборачиваемости. Если кредиторская задолженность оборачивается быстрее, это может привести к кассовым разрывам, что соответственно приведет к снижению рентабельности. На практике, высокая дебиторская задолженность у транспортных предприятий является следствием предоставления отсрочки платежа контрагентам. Без должного внимания к управлению рисками компания не сможет своевременно нормировать объем дебиторской задолженности, что приведет к отрицательным финансовым результатам, предприятие рискует стать банкротом [4].

Таким образом, при активном использовании транспортными компаниями основных элементов управления рисками, можно предусмотреть возможность возникновения негативных ситуаций, а также минимизировать риски. Для комплексного подхода

предприятиям следует создать анализ структуры дебиторской задолженности, и рассмотреть вопрос о создании единой системы контроля по непрерывной работе с дебиторами. Проработав каждый из этих этапов, транспортные компании смогут минимизировать риск возникновения просроченной дебиторской задолженности, и улучшить свое финансовое состояние.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Состояние и развитие корпоративного риск-менеджмента в России Marsh Risk Consulting [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://rrms.ru/upload/common/doc/briefing_issledovaniya.pdf
2. Козлов, В.М. Проблемы управления финансовыми рисками организации на современном этапе развития экономики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.erej.ru/Articles/2019/Kozlov.pdf>
3. Бригхэм Ю. Финансовый менеджмент: в 2 т. / Ю. Бригхэм, Л. Гапенски; пер. с англ. - СПб.: Экономическая школа, 2007. - Т. 2. - 669 с.
4. Бутакова Н.М., Курмышева Д.С. Влияние динамики дебиторской задолженности на финансовую устойчивость предприятия // Евразийский союз ученых. – 2020. – № 49-1. – С. 67-71

Gorshkova Daria Aleksandrovna,

Undergraduate,

Department of Finance, money circulation and credit,

Institute of Economics and Management,

Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education “Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin”

Yekaterinburg, Russian Federation

FINANCIAL RISK MANAGEMENT AT TRANSPORT INDUSTRY ENTERPRISES

Abstract:

The article presents the concepts of risk types of transport industry enterprises and ways to manage them. The importance of managing accounts receivable is highlighted. The methods of accounts receivable management are considered and analyzed, the most optimal for preventing the formation of overdue debt are identified.

Keywords:

financial risk, accounts receivable, financial stability, risk management, balance sheet, monitoring.