

ИНФОРМАЦИОННАЯ МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

Шумилова В. М., Каратаев А. С.

ГБОУ ВПО «Сургутский государственный университет ХМАО-Югры», Сургут, Россия, (628400, Сургут, пр. Ленина, 1), e-mail: ver-dim0810@yandex.ru; karataev86@mail.ru

В последние годы изменился подход к осмыслению процессов управления рисками. Для обеспечения эффективной жизнедеятельности организация должна уметь управлять своими финансовыми рисками, для чего просто необходима количественная оценка риска. Умение оценивать риск – важная часть управления рисками в разрезе конкретного предприятия. Огромную роль в этом играет качество и доступность аналитической информации о рисках, для этой цели и создается информационная модель оценки финансовых рисков, охватывающая область взаимодействия финансовых рисков с информационными технологиями. В данной статье авторами представлена структура и функции отдела оценки финансовых рисков нефтегазодобывающей организации, а также поэтапное формирование информационной модели оценки финансовых рисков.

Ключевые слова: финансовый риск, информационная модель оценки финансовых рисков, финансовые риски и информационные технологии.

INFORMATION MODEL OF AN ASSESSMENT OF FINANCIAL RISKS

Shumilova V. M., Karataev A. S.

GBOU VPO «Surgut State University» (628400, Surgut, avenue Lenina, 1), e-mail: ver-dim0810@yandex.ru; karataev86@mail.ru

In last years the approach to judgment of management processes of risks changed. For ensuring effective activity the organization should be able to management the financial risks, for what the quantitative assessment of risk is simply necessary. Ability to assessment of risks is important part of management the financial risks. Information model of an assessment of financial risks, presented by the author of article, covers area of interaction of financial risks with information technologies. In this article, by the author it is presented structure and functions of department of an assessment of financial risks of the oil and gas extraction organization, and stage-by-stage formation of information model of an assessment of financial risks.

Key words: financial risk, information model of an assessment of financial risks, financial risks and information technologies.

Для наиболее эффективной количественной оценки риска необходимо знать все возможные последствия отдельного действия и вероятность их возникновения. Немаловажную роль в этом играет качество и доступность аналитической информации о рисках. Для создания информационной модели оценки финансовых рисков необходимо рассмотреть области взаимодействия финансовых рисков с информационными технологиями.

Первая область взаимосвязи финансовых рисков с информационными технологиями проявляется в том, что финансовая информация, которая формируется в процессе (и тем более в результате) деятельности экономических агентов на макро- и микроуровне, является объектом информатизации, информационным ресурсом и подвержена рискам. Превращение финансовой информации в важный бизнес-ресурс обусловило проблему обеспечения ее конфиденциальности, целостности, т.е. защиты от рисков.

Вторая область взаимосвязи финансовых рисков с информатизацией бизнеса

включает большой комплекс научно-практических проблем финансовой оценки эффективности использования организацией отдельных информационных технологий (ИТ-продуктов) или корпоративных систем (КИС). Эта область научных исследований предполагает денежную оценку, во-первых, выбора оптимальной формы взаимодействия ИТ и организации; во-вторых, затрат на приобретение, внедрение, обслуживание КИС или отдельных ее элементов: в-третьих, эффективности работы ИТ-отдела в компании, в т.ч. адекватности его взаимосвязей с функциональными подразделениями организации, обслуживания бизнес-процессов.

Третья область взаимосвязи финансовых рисков с информатизацией включает комплекс проблем применения ИТ в финансовом менеджменте организаций. В данной области можно выделить следующие базовые проблемы: 1) использование ИТ для оптимизации финансовой структуры компаний с целью обеспечения центров ответственности мгновенным доступом к необходимой разрешенной информации, а структурных единиц – преимуществом быстрого реагирования и обмена; 2) обеспечение качества информации с помощью качественной ИТ-системы, когда весь "информационный мусор" автоматически удаляется, либо архивируется, а хранится лишь востребованная информация; конкретный отдел каждого центра размещает свою текущую и отчетную информацию на специально выделенное место сервера, доступное другим уполномоченным пользователям; 3) применение соответствующих ИТ-продуктов для функций финансового управления. Эти проблемы также остаются предметом научного интереса исследователей, являясь сложными, требующими учета сформировавшейся системы внутренних связей, оргструктуры, особенностей бизнеса, масштабов деятельности и, конечно, финансовых возможностей для осуществления необходимых затрат.

Какое бы действие не предпринимала организация, ей необходима информация о себе и о своих контрагентах и конкурентах. Здесь основную роль играет внутренняя и внешняя финансовая отчетность организации. От ее достоверности и своевременности зависит эффективность управленческих решений, определяющих безопасные условия существования организации в краткосрочной и долгосрочной перспективах. В связи с этим особую значимость приобретают проблемы управления рисками, связанные с эффективностью взаимодействия различных аналитических служб организации. В организациях решениями вопросов экономической безопасности и управления финансовыми рисками занимаются высшее руководство, финансовая служба и бухгалтерия. Распространено мнение, что решения, направленные на обеспечение экономической безопасности и снижения рисков принимает непосредственно руководство

на основании информации финансовой службы. Роль бухгалтерии часто сводится лишь к формальному сбору и регистрации учетных данных. Анализ современного состояния и тенденции развития бухгалтерского учета свидетельствует о существенном возрастании влияния бухгалтерской информационной системы на обеспечение управления рисками. Таким образом, современная система риск-менеджмента должна предполагать наличие четких связей различных аналитических служб, позволяющих формировать единое информационное пространство. Нами предложена структура и функции отдела (подразделения) нефтегазодобывающей организации, занимающаяся непосредственно оценкой финансовых рисков (рис. 1).

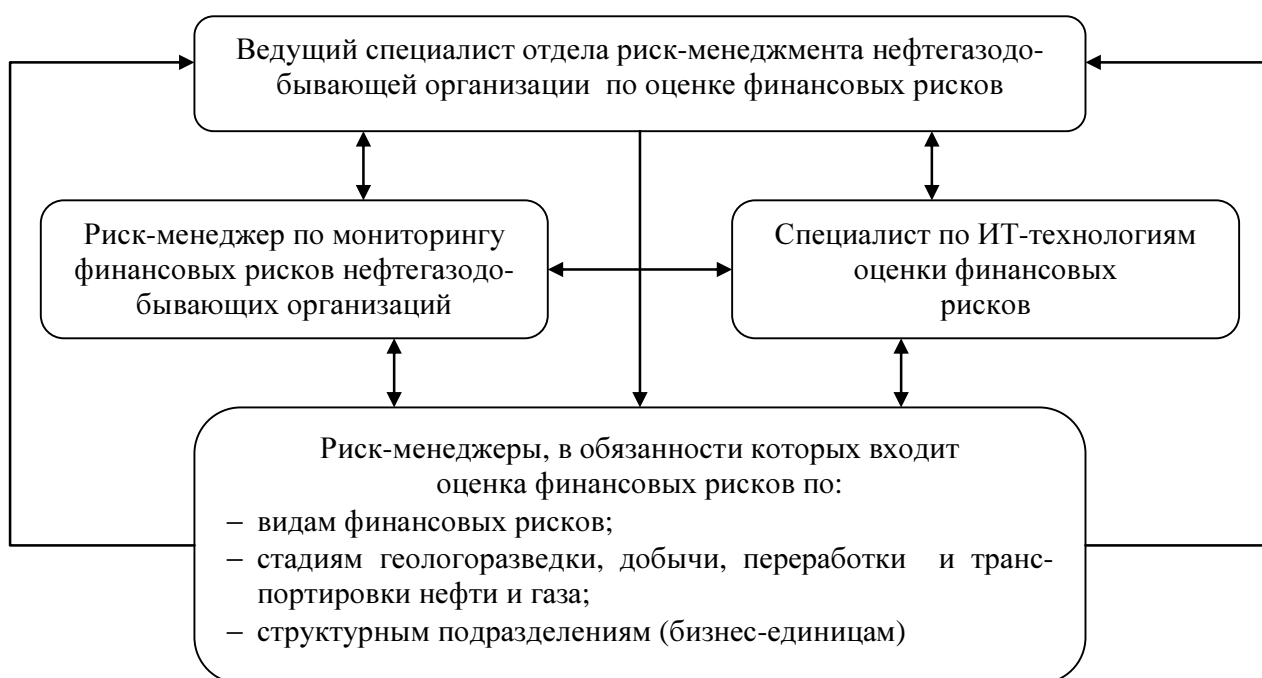


Рис. 1. Структура и функции отдела оценки финансовых рисков нефтегазодобывающей организации

В процессе работы над информационной моделью оценки финансовых рисков можно выделить две стадии – предварительную и основную.

Предварительная стадия разработки информационной модели оценки финансовых рисков – знакомство менеджера с той справочной, нормативной и текущей конкретной информацией, которая позволит принять решения, предшествующие основной стадии разработки этой информационной модели.

Основная стадия – разработка информационной модели оценки финансовых рисков, внедрение и реализация которой будут способствовать уменьшению возможного ущерба организации. На этой стадии необходимы следующие конкретные действия финансового риск-менеджера организации:

1. Идентификация финансовых рисков, оказывающих свое негативное влияние на

финансовую деятельность организации.

2. Выбор показателей, с помощью которых можно оценить каждый финансовый риск нефтегазодобывающей организации.
3. Изучение источников информации, необходимых для оценки финансовых рисков.
4. Разработка конкретной модели оценки для каждого вида финансовых рисков.

Выявленные, проранжированные и оцененные должным образом финансовые риски компании наносятся на карту рисков и включаются в каталог рисков. В этих документах находят отражение не только категории финансовых рисков отдельных подразделений нефтегазодобывающей организации, описание их причин, вероятность возникновения, но и контрольные процедуры в отношении конкретных рисков, план действий по их минимизации, а также ответственность сотрудников различных структурных подразделений за управление рисками.

В практике работы нефтегазодобывающих организаций случается, что при наступлении рискованного события анализом произошедшего и устранением последствий руководят те же сотрудники, которые должны быть ответственны за избежание риска. С уверенностью можно предсказать, что такой сотрудник потратит время и средства компании не на устранение последствий рискованного события, а на то, чтобы как можно более тщательно скрыть собственные ошибки [5].

Карты и каталоги финансовых рисков выполняют и другую функцию. Они позволяют информировать сотрудников, участвующих в процессе принятия решений на всех уровнях управления, о текущем состоянии финансовых показателей развития рисков.

Риск-менеджер может выявить потенциальные финансовые риски и убытки, прежде всего, на основе изучения и анализа технической документации, нормативных документов, первичных документов управленческой и финансовой отчетности, данных ежеквартальных и годовых финансовых отчетов, статистической и бухгалтерской отчетности, а также на основе информации, полученной по результатам внутренней и внешней проверок структурных подразделений организации [1].

Для получения исходной информации риск-менеджер может использовать опросные (оценочные) листы – универсальные (стандартизированные) и специализированные. Универсальные опросный лист, как правило, содержит перечень вопросов общего характера и, следовательно, может использоваться для разных типов производства. Специализированный опросный лист содержит перечень вопросов, ориентированных на конкретный объект производства или вид деятельности.

Обычно универсальный опросный лист включает в себя: общую информацию; финансовые и административные сведения; данные об управлении организацией; сведения о

территориальной структуре и расположении объекта исследования; описание технологии производства; перечень имущества; перечень транспортных средств; данные о страховании объектов; информацию об убытках в результате отказа оборудования; данные о заявленных судебных исках и выплаченных компенсациях; дополнительные необходимые сведения [7].

Содержание специализированных опросных листов должно быть с тем видом финансовых рисков, которые анализирует и оценивает риск-менеджер [6].

Перечень вопросов специализированного опросного листа уточняется риск-менеджером с учетом особенностей оцениваемого финансового риска.

На рисунке 1 представлены этапы формирования информационной модели оценки финансовых рисков.



Рис. 2. Этапы формирования информационной модели оценки финансовых рисков

Мировым сообществом бухгалтеров признана необходимость предоставления информации о рисках в бухгалтерской отчетности организации (рис. 2) [9].



Рис. 3. Требования SEC и GAAP к информации о рисках, подлежащей обязательному раскрытию в бухгалтерской отчетности организации

Основным внутренним источником информации о финансовых рисках является формы бухгалтерской отчетности. Анализ этих форм дает возможность идентифицировать совокупность финансовых рисков организации и произвести их оценку. Обработка информации, содержащейся в бухгалтерском балансе, позволяет оценить следующие виды финансовых рисков: риск ликвидности организации, отражающий соотношение ликвидных активов и текущих обязательств; риск достаточности собственного капитала организации, отражающий соотношение собственного и заемного капитала; валютный риск, отражающий зависимость организации от изменения курсов валют; процентный риск, отражающий зависимость расходов организации от колебания процентной ставки на заемные средства и т.д.

Анализ отчета о прибылях и убытках позволяет оценить следующие виды финансовых рисков: риск снижения доходности организации (позволяет оценить изменение спроса на продукцию); риск уменьшения рентабельности продаж (позволяющий оценить изменение прибыльности организации); риск увеличения прямых и косвенных расходов (позволяющий оценить эффективность системы управления расходами организации); риск увеличения расходов по процентам (отражает затраты организации по обслуживанию долга) и т.д. [2].

В общем виде информационная модель оценки финансовых рисков нефтегазодобывающей организации представлена на рисунке 3.

Представленная модель рассмотрена на примере кредитного и ценового риска нефтегазодобывающей организации и фактора финансовых рисков – геологического

риска. Она универсальна и может быть распространена на все финансовые риски и их факторы нефтегазодобывающей организации.

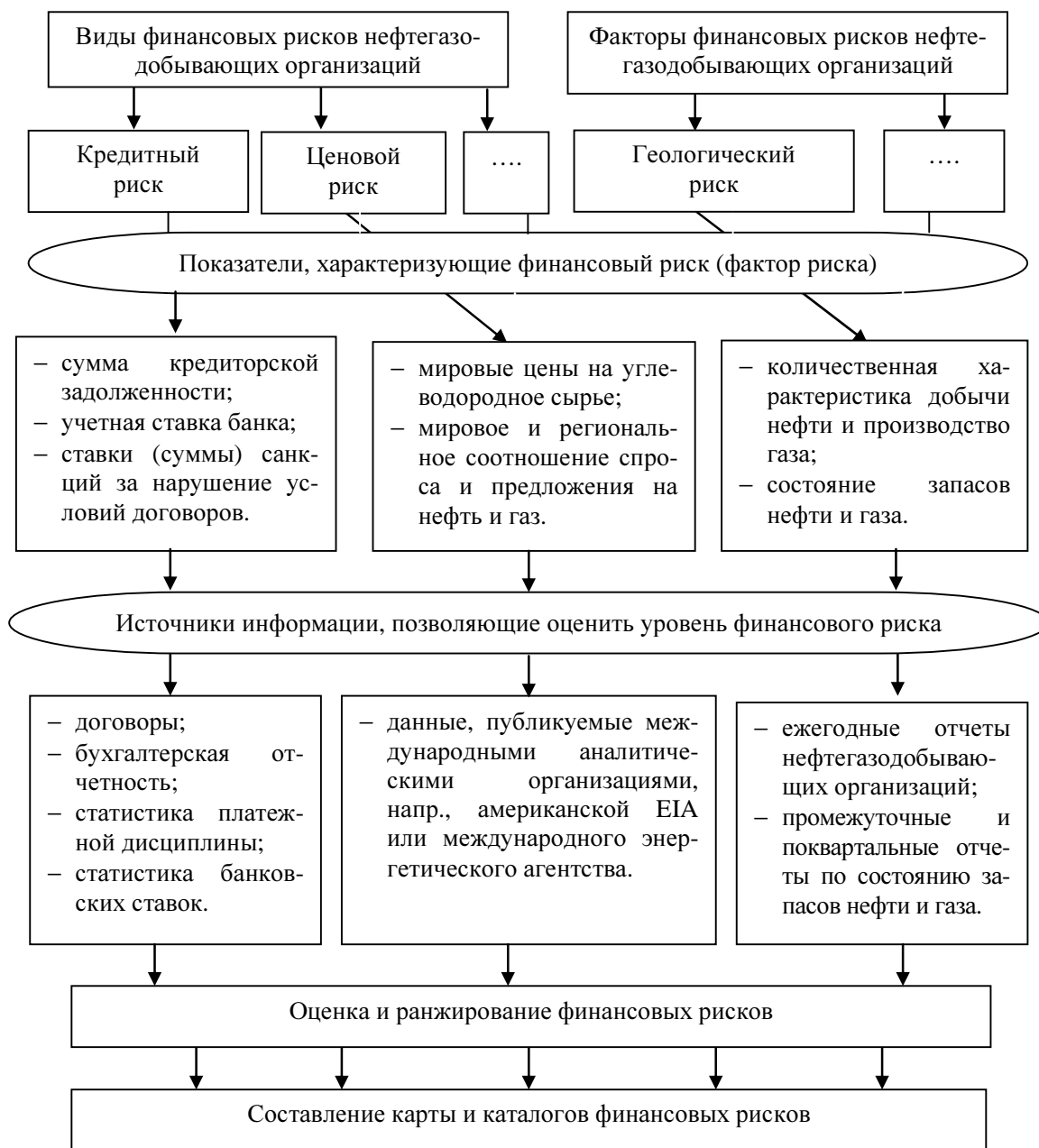


Рис. 4. Информационная модель оценки финансовых рисков

Оценка финансовых рисков нефтегазодобывающей организации осуществляется с помощью специализированного программного обеспечения. Автоматизация позволяет задать критические ключевые показатели деятельности организации, например, превышение ставок по кредитам, или когда недопустим высокий объем дополнительных расходов на их обслуживание. Система способна автоматически сигнализировать о проблемных зонах текущих бизнес-процессов.

Метод ключевых показателей можно использовать только при полной или частичной

автоматизации процессов расчета. Показатели лишь информируют о сложившейся ситуации. Отслеживая их, риск-менеджеры должны анализировать факторы, под влиянием которых риски изменяются.

Следует помнить, что техническая поддержка не является самоцелью. Процесс оценки рисков можно наладить, используя простейшие анкетные формы, разработанные в Excel и Access. Предложенная модель может быть использована в качестве методического обеспечения программных средств финансового риск-менеджмента. Следует отметить, что программный ресурс SAP R/3, внедренный в исследуемых организациях, гораздо сложнее.

Программа позволяет выполнять все необходимые процедуры, обусловленные процессом управления финансовыми рисками в нефтегазодобывающей организации. При этом она эффективно совмещает информационные потоки различных финансово-аналитических служб организации, устраняя их дублирование.

Для эффективного управления финансовыми рисками информационная модель должна выполнять основную функцию – "улавливать все финансовые риски организации", что представляет собой процесс их идентификации.

Список литературы

1. Бланк И. А. Финансовая безопасность предприятия. – К.: Ника-Центр, 2004. – 563 с.
2. Брейли Р., Майэрс С. Принципы корпоративных финансов. – М.: Олимп бизнес, 2007. – 1008 с.
3. Ван Хорн Д., Вахович Дж. Основы финансового менеджмента. – М.: Вильямс, 2005. – 649 с.
4. Денисенко В. И., Дьяченко А. П. Системное моделирование рисков промышленных предприятий // Управление риском. – 2009. – № 1. – С. 33-37.
5. Джонстон Джеймс, Буш Даниел. Управление финансами в международной нефтяной компании. – М.: Олимп бизнес, 2003. – 296 с.
6. Куликова Е. Е. Управление рисками. Инновационный аспект. – М.: Публишинг, 2008. – 204 с.
7. Лобанов А. А., Чугунов А. В. Энциклопедия финансового риск-менеджмента. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2009. – 936 с.
8. Модель управления рисками в сфере услуг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.risk24.ru/modelupravleniya.htm> (дата обращения: 10.12.11).
9. Эффективное управление риском [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.risk-manage.ru/about/article20> (дата обращения: 05.09.11).
10. Rowe D. M. Risk management after the crisis. SunGard Adaptive. April 2010.

Рецензенты:

Наумов А. В., доктор экономических наук, профессор, профессор Сургутского государственного университета ХМАО-Югры, ГБОУ ВПО Сургутского государственного университета ХМАО-Югры, г. Сургут.

Воронова Э. Б., доктор экономических наук, профессор, профессор Сургутского государственного университета ХМАО-Югры, ГБОУ ВПО Сургутского государственного университета ХМАО-Югры, г. Сургут.