

## **СУЧАСНІ МЕТОДИЧНІ ПІДХОДИ ДО АНАЛІЗУ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ ВІТЧИЗНЯНИХ ПІДПРИЄМСТВ.**

Москаленко І.С.

Науковий керівник – доц., к.е.н. Єпіфанова І.Ю.

На сучасному етапі функціонування підприємств ступінь впливу фінансових ризиків на результати їх діяльності істотно зростає, що спричинено нестабільністю економічної ситуації в країні, появою нових інноваційних фінансових інструментів, мінливістю фінансової кон'юнктури тощо. Тому ідентифікація і оцінювання рівня фінансових ризиків є одним з актуальних завдань в практичній діяльності підприємства.

Метою даного дослідження є систематизація методів аналізу фінансових ризиків та пошук шляхів їх нейтралізації. Фінансовий ризик передбачає невизначеність, тому його оцінка не може бути повністю достовірною. Будь-який метод оцінювання ризику має на меті максимальне наближення до реального результату, але не дає змогу зовсім уникнути помилок. Виділяють такі основні групи методів аналізу фінансових ризиків: комплексний, рейтинговий, оцінювання фінансової стійкості, систематичний, аналогій, експертних оцінок, нормативний та фундаментальний, статистичні та аналітичні методи. До внутрішніх механізмів нейтралізації ризиків належать:

- диверсифікація – процес розподілу інвестованих коштів між різними об'єктами вкладення капіталу, безпосередньо не пов'язаними між собою. Цей метод дає змогу уникнути частини фінансового ризику на основі розподілу капіталу між різноманітними видами діяльності.

- лімітування – встановлення ліміту, тобто граничних сум витрат, продажу, кредиту тощо. Лімітування застосовують для зниження фінансового ризику в кредитній та інвестиційній діяльності підприємства;

- самострахування – децентралізована форма створення натуральних і грошових страхових фондів безпосередньо на підприємствах, особливо тих, чия діяльність піддається ризику. Основне завдання самострахування полягає в оперативному подоланні тимчасових труднощів у фінансово-комерційній діяльності;

- хеджування – зменшує ризик за допомогою укладення відповідної угоди. Найчастіше хеджування застосовують як засіб страхування вартості товарів або прибутку, а також валютних ризиків підприємства.

Отже, систематизовано основні методи аналізу фінансових ризиків. Встановлено, що необхідним є застосування комплексного підходу до оцінювання рівня фінансових ризиків. Розглянуто методи нейтралізації, які дозволяють зменшити ймовірність виникнення фінансових ризиків, при цьому не зумовлюючи створення спеціальних фондів і резервів для компенсації можливих фінансових втрат у випадку настання ризикової події.