

УДК 658.15:005.334:339

DOI:10.5281/zenodo.11912717

Р.М. Бугріменко, д-р екон. наук., проф. (ДБТУ, Харків)

УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ ПІДПРИЄМСТВА

Фінансові ризики становлять серйозну загрозу для стабільності та успішності будь-якого підприємства. В умовах постійних змін на ринку, глобалізації економіки та посилення конкуренції, управління цими ризиками стає важливішим, ніж будь коли раніше.

Одним з ключових аспектів управління фінансовими ризиками є інтеграція підприємства до міжнародних ринків, зокрема ринків Європейського союзу. Це надає нові можливості для розвитку, але також супроводжується значними фінансовими викликами.

Актуальність дослідження управління фінансовими ризиками підприємства у контексті виходу на ринки Євросоюзу визначається кількома факторами:

1) Глобальна економіка, що постійно зазнає змін, таких як економічні кризи, рецесії, зростання або зменшення обсягів виробництва та споживання. Ці зміни в економічному середовищі можуть призвести до нестабільності на фінансових ринках, що може негативно вплинути на фінансовий стан підприємств.

2) Нестабільність фінансових ринків. Постійні зміни в глобальній економіці, політичній ситуації та інших факторах призводять до зростання нестабільності фінансових ринків, що підвищує ризик для підприємств.

Наприклад, зростання геополітичної напруги може призвести до зменшення інвестицій та зростання ризику для підприємств. Швидкий темп технологічного розвитку може призвести до змін у структурі економіки, а також до появи нових видів ризиків для підприємств. Розвиток цифрових технологій може призвести до змін в способах взаємодії з клієнтами.

3) Потреба в ефективному управлінні ризиками. Підприємства потребують ефективних стратегій управління ризиками для зменшення їх впливу на фінансовий стан і результативність діяльності.

Ефективне управління ризиками дозволяє підприємствам зберігати фінансову стабільність навіть в умовах несприятливих зовнішніх умов, знижати фінансові втрати, забезпечувати стійкий розвиток, планувати свою діяльність, інвестувати в розвиток та розширення бізнесу, а також забезпечувати стабільний потік прибутку в майбутньому.

4) Підвищення конкуренції. На міжнародних ринках конкуренція стає ще більшою, і підприємства повинні мати ефективні стратегії управління ризиками, щоб залишатися конкурентоспроможними. Зменшення фінансових ризиків дозволяє підприємствам зосередитися на своїх стратегічних цілях і забезпечити більшу стабільність та результативність у своїй діяльності.

Вихід на ринки Європейського союзу відкриває перед підприємствами широкі можливості для розвитку і розширення бізнесу. Однак цей процес також супроводжується значними фінансовими ризиками, які вимагають компетентного управління. Управління фінансовими ризиками вимагає комплексного підходу та використання різноманітних інструментів. Розглянемо більш детально валютний, процентний ризик та ризик ліквідності.

Один з основних фінансових ризиків, з якими стикаються підприємства при виході на ринки Євросоюзу, - це валютний ризик. Оскільки країни ЄС використовують євро як основну валюту, підприємства, що здійснюють операції в цих країнах, піддаються валютному ризику через коливання курсу євро. Для управління цим ризиком підприємства можуть використовувати різні інструменти, такі як валютні форварди, опціони на валюту, а також валютні коридори.

Ще одним важливим фінансовим ризиком є процентний ризик. При виході на ринки Євросоюзу підприємства часто залежать від зовнішнього фінансування, яке може бути пов'язане зі змінами в процентних ставках. Для зменшення цього ризику підприємства можуть використовувати інструменти фінансового забезпечення, такі як фінансові свопи або форвардні угоди з процентними ставками.

Крім того, при виході на ринки Євросоюзу підприємства стикаються з ризиком ліквідності. Перехід на нові ринки може призвести до збільшення витрат і зменшення прибутку, що може вплинути на ліквідність підприємства. Для управління цим ризиком підприємства можуть розробляти стратегії фінансового планування, збільшувати свої резерви ліквідності та використовувати інші фінансові інструменти.

Отже, управління фінансовими ризиками є важливим аспектом стратегії виходу на ринки Євросоюзу для підприємств. Ефективне управління цими ризиками дозволяє підприємствам зменшити вплив негативних факторів на їх фінансовий стан і забезпечити стабільність діяльності в нових умовах. Для досягнення цієї мети підприємства повинні розробляти комплексні стратегії управління ризиками, використовуючи різноманітні фінансові інструменти та інноваційні підходи в умовах сучасного глобального бізнес-середовища.