

DOI 10.58351/2949-2041.2026.34.5.047

Пыркова Яна Игоревна, студент, магистрат
ФГБОУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации»
Pyrkova Yana Igorevna, Financial University
under the Government of the Russian Federation

ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ В БЮДЖЕТНОЙ СФЕРЕ FEATURES OF FINANCIAL RISK MANAGEMENT IN THE PUBLIC SECTOR

Аннотация. В статье показана актуальность и значимость управления финансовыми рисками в бюджетной сфере. Выявлены особенности финансовых рисков в бюджетной сфере. Приведены методы и инструменты управления финансовыми рисками в бюджетной сфере. Раскрыта роль Федерального казначейства в управлении финансовыми рисками бюджетной сферы.

Abstract. The article shows the relevance and importance of financial risk management in the public sector. The peculiarities of financial risks in the budgetary sphere are revealed. The methods and tools of financial risk management in the public sector are presented. The role of the Federal Treasury in managing financial risks in the public sector is revealed.

Ключевые слова: Риск, управление финансовым риском, бюджетная сфера.

Keywords: Risk, financial risk management, public sector.

Риск по своей природе представляет собой вероятность наступления какого-либо события, измеренная любым способом [7]. В финансовом менеджменте управление рисками является одним из наиболее важных разделов [5]. Вместе с тем управление финансовыми рисками в бюджетной сфере обладает рядом особенностей, отличных от управления финансовыми рисками в коммерческом секторе.

Управление финансовыми рисками в бюджетной сфере приобретает особую значимость по ряду причин [1]. Прежде всего необходимо отметить результаты внедрения новых информационных технологий и в первую очередь – искусственного интеллекта. Данная новация позволяет государственным финансовым органам (налоговая служба, органы федерального казначейства и т.д.) выявлять финансовые нарушения и риски с высокой точностью. Это требует от бюджетных учреждений более тщательного внутреннего контроля и управления рисками, чтобы избежать санкций и доначислений. Кроме этого, постоянно корректируется налоговое законодательство что повышает требования к качеству финансового и налогового контроля в организациях и требует более прозрачного ведения финансовой деятельности. Бюджетные учреждения должны учитывать эти изменения при планировании и исполнении бюджета.

Важное внимание организации должны уделить внедрению единого налогового счёта и автоматизации процедур взыскания задолженности. С точки зрения государственного бюджета указанные мероприятия позволяют сократить число должников и повысить эффективность бюджетных поступлений. Это требует от учреждений более ответственного подхода к управлению финансовыми потоками и рисками.

В целом широкое распространение получает риск-ориентированный подход к управлению финансами организаций, особенно в бюджетной сфере [2]. Указанный подход используется контрольными органами при отборе организаций для проверок. Также используется балльная система при оценке факторов риска. К последним относят низкую налоговую нагрузку, высокую доля вычетов по налогу на добавленную стоимость, убыточность, работу с сомнительными контрагентами. Перечисленные факторы должны учитываться бюджетными учреждениями в качестве критериев при принятии управленческих решений.



В условиях ужесточения контроля и автоматизации бюджетным учреждениям рекомендуется проводить стресс-тестирование финансовых моделей, внедрять внутренний аудит и разрабатывать процедуры по минимизации рисков.

В настоящее время эффективное управление финансовыми рисками становится ключевым элементом устойчивого функционирования бюджетных учреждений, позволяя не только соответствовать требованиям законодательства, но и обеспечивать финансовую стабильность и прозрачность деятельности.

Финансовые риски в бюджетной сфере имеют ряд особенностей, отличающих их от рисков в коммерческом секторе [3]. В целом бюджетные риски могут быть определены следующим образом – это события, которые могут привести к отклонению выполнения бюджетных процедур от установленных требований, снижению качества финансового менеджмента или искажению бюджетной отчетности. Например, несвоевременное формирование обоснований бюджетных смет или неполнота выставления требований об уплате неустоек могут привести к недополучению доходов бюджета.

Оценка бюджетных рисков проводится по критериям вероятности наступления риска и степени его влияния. Риск считается значимым, если вероятность или степень влияния оцениваются как высокие, либо оба параметра – как средние. Для каждого риска определяется владелец (структурное подразделение или должностное лицо), а также меры по минимизации или устранению риска.

Причины возникновения рисков могут быть связаны с изменениями в законодательстве, кадровыми перестановками, недостатками в организации внутреннего контроля, ошибками в использовании информационных систем, а также с недостаточной детализацией процедур и полномочий.

Последствия реализации рисков могут выражаться в количественных потерях (например, искажение отчетности, недостижение целевых показателей), снижении эффективности использования бюджетных средств, а также в применении мер административной или иной ответственности к ответственным лицам.

Таким образом, финансовые риски в бюджетной сфере тесно связаны с соблюдением нормативных требований, качеством внутреннего контроля и эффективностью управления бюджетными процедурами. Их минимизация требует системного подхода, регулярного мониторинга и документирования всех выявленных рисков и принятых мер.

Управление финансовыми рисками в бюджетной сфере включает комплекс методов и инструментов, направленных на минимизацию вероятности возникновения неблагоприятных финансовых событий и снижение их последствий [4]. Ключевыми из них являются:

- Бюджетное планирование и прогнозирование. Указанное направление включает экономический анализ, индексный, нормативный, балансовый методы, а также бюджетирование, ориентированное на результат. Это позволяет учитывать текущую экономическую ситуацию, прогнозировать доходы и расходы, выявлять и предотвращать возможные риски.

- Ведение реестра бюджетных рисков. Реестр – это документ, в котором фиксируются все выявленные бюджетные риски, их причины, возможные последствия, вероятность наступления, степень влияния, а также ответственные лица и меры по минимизации. Реестр регулярно актуализируется и используется для мониторинга и управления рисками.

- Бюджет доходов и расходов (БДР) и бюджет движения денежных средств (БДДС). Эти инструменты позволяют анализировать финансовое состояние, выявлять проблемные зоны, принимать управленческие решения и формировать отчетность. БДР оценивает эффективность, а БДДС – управление ликвидностью.

- Внутренний финансовый аудит и контроль. Включает оценку бюджетных рисков, анализ нарушений, разработку мер по их устранению, а также совершенствование внутренних процедур и нормативных актов.

- Прогнозный баланс. Формируется на основе данных БДР и БДДС, помогает обеспечивать финансовую устойчивость и принимать обоснованные решения.

- Автоматизация процессов. Используются специализированные бухгалтерские и финансовые программы (например, 1С), что снижает вероятность ошибок и повышает прозрачность управления.



Эти методы и инструменты позволяют своевременно выявлять, оценивать и минимизировать финансовые риски, обеспечивая стабильность и эффективность бюджетного процесса.

Ключевая роль в управлении финансовыми рисками в бюджетной сфере принадлежит Федеральному казначейству. Его деятельность направлена на обеспечение прозрачности, законности и эффективности использования государственных средств, а также на предотвращение и минимизацию финансовых рисков, связанных с исполнением бюджета [7].

Основными направлениями деятельности Федерального казначейства в управлении финансовыми рисками в бюджетной сфере являются:

– Контроль за целевым использованием средств. Казначейство проверяет все финансовые операции, чтобы удостовериться, что средства расходуются строго по назначению. В случае выявления нарушений операции блокируются, что позволяет предотвратить хищения и нецелевое использование бюджетных средств.

– Внедрение риск-ориентированного подхода. Казначейство формирует и регулярно обновляет «карту рисков» – перечень наиболее значимых рисков в финансово-бюджетной сфере. На основе этой карты определяются объекты и частота проверок, что позволяет своевременно выявлять и устранять нарушения, такие как: неправильное предоставление субсидий, приемка невыполненных работ, недостоверная отчетность, рост дебиторской и кредиторской задолженности.

– Цифровизация и аналитика. Внедрение современных информационных систем (например, ГИИС «Электронный бюджет») позволяет автоматизировать контроль, повысить точность и оперативность учета, а также улучшить качество аналитических данных для принятия управленческих решений. Это способствует снижению операционных и информационных рисков.

– Обслуживание и управление государственным долгом. Казначейство совместно с Центральным Банком России осуществляет выплаты по долговым обязательствам государства, управляет внутренними и внешними заимствованиями, что минимизирует риски, связанные с обслуживанием государственного долга.

– Профилактика финансовых нарушений. Благодаря предварительному контролю платежных документов, казначейство предотвращает искусственное завышение цен по государственным заказам, нецелевые расходы и другие злоупотребления. Это снижает риски финансовых потерь и повышает доверие к системе государственных финансов.

– Реагирование на кризисные ситуации. В условиях экономической нестабильности или банковского кризиса казначейство аккумулирует средства на своих счетах, выступая гарантом их сохранности и обеспечивая исполнение бюджетных обязательств.

В таблице 1 приведены ключевые функции Федерального казначейства по управлению финансовыми рисками.

Таблица 1

Ключевые функции Федерального казначейства по управлению финансовыми рисками

| № п/п | Функция | Описание | Влияние на управление рисками |
|-------|---------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| 1 | Контроль целевого использования | Проверка всех операций на соответствие назначению | Снижение риска хищений и нецелевого расходования |
| 2 | Формирование карты рисков | Выявление и мониторинг ключевых рисков | Оперативное реагирование на угрозы |
| 3 | Цифровизация учета | Внедрение электронных систем и аналитики | Повышение прозрачности и скорости контроля |
| 4 | Управление госдолгом | Обслуживание долговых обязательств | Минимизация долговых и процентных рисков |
| 5 | Профилактика нарушений | Блокировка сомнительных операций | Предотвращение финансовых потерь |



Таким образом Федеральное казначейство является центральным элементом системы управления финансовыми рисками бюджетной сферы России. Благодаря комплексному контролю, цифровизации, аналитике и профилактике нарушений казначейство обеспечивает устойчивость, прозрачность и эффективность государственных финансов, а также защищает бюджетную систему от внутренних и внешних угроз.

Список литературы:

1. Гордя, Д.В. Информационные технологии для управления финансовыми рисками / Д.В. Гордя, А.И. Новосёлова, К.Д. Ищенко // В сборнике: Цифровое общество: образование, экономика, технологии. Материалы III Международной научно-практической конференции. Москва, 2025. С. 51-55.
2. Кувалдина, Т.Б. Финансовые риски: сущность, виды и управление в условиях цифровой повестки дня/ Т.Б. Кувалдина // В сборнике: Цифровое общество: научные инициативы и новые вызовы. Сборник научных трудов по материалам V Всероссийской научно-практической конференции. Москва, 2024. С. 66-72.
3. Леденёва, А.Г. Современные технологии управления финансовыми рисками / А.Г. Леденёва, Э.Р. Фаткуллина // В сборнике: Современные аспекты трансформации финансово-кредитной системы. Сборник статей VI Всероссийской научно-практической конференции. Уфа, 2025. С. 116-120.
4. Мальбахов, И.А. Особенности управления финансовыми рисками в условиях антикризисного управления / И.А. Мальбахов // Вестник магистратуры. 2025. № 3-1 (162). С. 39-41.
5. Сабашникова, А.С. Управление финансовыми рисками / А.С. Сабашникова // В сборнике: Актуальные проблемы экономики и управления в XXI веке. сборник научных статей XI Международной научно-практической конференции. Новокузнецк, 2025. С. 272-277.
6. Татьянин, М.Н. Управление рисками как неотъемлемый элемент финансовой безопасности/ М.Н. Татьянин // Инновации и инвестиции. 2024. № 10. С. 476-480.
7. Хомнич, И.П. Управление финансовыми рисками/ Хомнич И.П., Архипов А.П., Челухина Н.Ф., Саввина О.В., Мягкова Ю.Ю., Асяева Э.А., Перепелица Д.Г., Трифонов Б.И., Злизина А.И., Южакова О.А., Кузенкова В.М., Марков М.А. Учебник и практикум / (3-е издание, переработанное и дополненное) Москва, 2024

