

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА НА ПРЕДПРИЯТИИ

*А.В. Орлова, И.А. Положай
г. Белгород, Россия*

В современном мире любой хозяйствующий субъект сталкивается с понятием риска. В условиях рыночной экономики и постоянно изменяющейся политической обстановки уровень рисков все больше возрастает и приобретает общезначимый характер. Количество ситуаций, в которых существует неопределенность на различных стадиях финансово-хозяйственной деятельности зависит от различных внутренних и внешних факторов.

Поэтому компаниям целесообразно учитывать наличие рискованных ситуаций на всех этапах составления стратегии, иначе это может существенно замедлить развитие предприятия с экономической точки зрения.

Риск – это ситуация возникновения у предпринимателя незапланированных расходов, либо получения доходов, значительно ниже тех, на которые он рассчитывал. В то же время понятие риска нельзя рассматривать только с негативной позиции. Зачастую идя на риск, руководитель предприятия при эффективном управлении рисками имеет возможность получить дополнительную прибыль [1, с. 62].

Риск оказывает значительное влияние на деятельность организации. Он может являться следствием как появления убытков в компании, так и прибыльности.

В России среди множества предприятий распространены следующие методы управления риском:

- избегание риска и его локализация. Суть этого метода состоит в том, что предприниматель отказывается от проектов, вызывающих у него хоть малейшие сомнения.
- выявление источников риска и контроль за наиболее подозрительными источниками. Для того, чтобы предугадать последствия риска, необходимо наличие большой суммы денежных средств, поэтому целесообразно принятие эффективных решений по минимизации риска. Так же необходимо учитывать не только существующие риски, но и предвидеть потенциальные с той целью, чтобы вовремя принять меры по их предотвращению.

Для того, чтобы сократить рискованные ситуации, целесообразно проводить анализ рисков, помогающий компании управлять ими и контролировать их.

Таким инструментом контроля и мониторинга рисков организации становится выстраивание системы риск-менеджмента. Риск-менеджмент любой организации включает такие стадии, как планирование, анализ риска, выявление проблемных мест, принятие решения из возможных альтернатив, осуществление мер борьбы с риском [2, с. 135].

Риск-менеджмент состоит во всестороннем анализе производственных, технических, экономических, финансовых и многих других факторов, оказывающих влияние на деятельность организации.

Порядок построения и организации системы риск-менеджмента на предприятии, с учетом создания независимого подразделения, которое организует работу по контролю процесса управления рисками, в случае необходимости корректирует процесс управления и осуществляет контроль за выбранной стратегией управления рисками – принято называть «активный риск-менеджмент» [3, с.122]. Такой подход к организации риск-менеджмента наиболее оптимален для предприятия, в том числе и по затратам на его реализацию.

Для реализации вышеуказанного подхода на небольшом предприятии, подразделение риск-менеджмента может состоять из одного человека. При этом, как показывают исследования, для сотрудника – менеджера по рискам необходимо создать условия, при которых его деятельность не будет зависеть хотя бы частично ни от иных подразделений предприятия, ни от руководства предприятия.

Некоторые предприятия, имеют в своей структуре сектор или отдел риск-менеджмента, который напрямую подчиняется финансовому директору. Для установления такой связи подчинения есть весомые основания, так как финансовые риски компании занимают ведущую позицию в перечне рисков любой организации, особенно в финансовом секторе [4].

Следующим возможным подходом в построении системы является «пассивный риск-менеджмент». Такой подход предполагает необходимость привлечения специалистов и консультантов, в обязанности которых входит выполнить работу по выявлению и анализу рисков, разработать методы по управлению наиболее значимыми рисками, влиянию которых может быть подвергнуто предприятие. Все решения по применению рекомендаций привлеченных специалистов проходят через руководящие органы предприятия. При применении данного подхода самостоятельного подразделения по управлению рисками в структуре предприятия не создается.

Однако в вышеуказанном подходе можно сразу выявить его недостатки [2, с.44]. После ухода специалистов, процесс управления рисками не получает должного контроля со стороны как руководства предприятия, так и его подразделений. Следующий подход к организации процесса управления рисками связан с страхованием рисков. Данный подход к организации риск-менеджмента очень распространен на практике, и является самым затратным из всех.

Хоть страхование и является важным и наиболее эффективным методом управления рисками, но оно не универсально. Поэтому применение данного подхода должно предусматривать заблаговременную идентификацию и анализ рисков, которые подлежат страхованию. Допущенные ошибки при применении данного подхода могут повлечь необоснованные страхования рисков, к которым необходимо было бы применить иной метод управления, или упущение риска.

На российском рынке страхования выделяют категории рисков, которые относятся к стандартно страхуемым [4]:

- личный риск - риск утраты жизни, здоровья и трудоспособности. Так же здесь присутствуют риски связанные с потерей работы;
- имущественный риск. Такой вид риска связан с утратой в результате повреждения или разрушения, а так же хищения имущества;
- риск ответственности за нанесенный ущерб третьим лицам или окружающей среде, за неисполнение или неполное исполнение обязательств по договорам.

Известно, что затраты на страхование риска наступление того или иного события могут оказаться значительными для бюджета как физического так и юридического лица. Поэтому, проведение предварительных мероприятий по минимизации рисков, смогут позволить снизить затраты на страхование. Так же стоит отметить, что на снижение уровня затрат на страхование могут оказывать влияние предварительные мероприятия, которые направлены на минимизацию вероятности наступления рисков событий: например, вместо страхования оборудования от возможных поломок и неисправностей в работе, руководству предприятия будет целесообразно провести работу по усилению контроля за соблюдением сотрудниками требований регламента по техническому обслуживанию данного оборудования.

Так же на российском рынке страхования встречаются ситуации заключения договора перестрахования. Такой договор предусматривает перестрахование страховщиком принятого на себя риска выплаты страхового возмещения полностью или частично у другого страховщика.

Таким образом, рассмотрев подходы к организации риск-менеджмента на предприятии, можно сделать следующий вывод. Самой популярной формой риск-менеджмента является страхование. Однако, зачастую руководители предприятий не владеют точной информацией о необходимости страхования того или иного риска. Из-за своей неосведомленности предприятия несут огромные убытки в случае наступления

рискового события, вероятность наступления которого никто не предусмотрел, либо из-за страхования рисков, вероятность наступления которых ничтожно мала. [3, с. 62]

Построение системы риск-менеджмента является важнейшей частью процесса управления риском на предприятии и в идеале подразделения риск-менеджмента должны быть на всех крупных предприятиях. Поэтому далее рассмотрим, как система управления рисками применяется на российских предприятиях в настоящее время. Пока можно выделить три этапа развития и внедрения системы управления рисками.

подавляющее большинство российских компаний находится на первом этапе. У таких организаций система риск-менеджмента отсутствует или слабо развита. Предприятием осуществляется минимальный комплекс мероприятий, включающий в себя соблюдение лимитов и систему бюджетирования. Полноценный контроль за рисками, как уже было замечено ранее, включает в себя значительный набор своевременных мероприятий, взаимосвязанных между собой в общей системе, направленной на распознавание, оценку рисков, и эффективное управление ими. [3, с. 32]

Отличительной чертой второго этапа, на котором находится небольшое количество компаний, является то, что с одной стороны, руководство компании осознано необходимость внедрения на предприятии риск - менеджмента, с другой стороны, на предприятиях чаще всего используется формальный подход к риск-менеджменту, контроль рисков расценивается как необходимая, но не самая важная процедура - создается лишь общая карта процедуры контроля рисков, в которой заключены ключевые положения риск-менеджмента.

На данном этапе управляющий персонал организации не уделяет должного внимания контролю текущих операционных рисков, например, организации не обладают картами таких рисков. Такой подход к системе риск-менеджмента влечет за собой негативные последствия для предприятия. Зачастую схемы организации контроля за рисками у большинства предприятий мало отличаются друг от друга.

На третьей стадии развития руководство компании придает огромное значение системе риск-менеджмента. В таких организациях существует разработанная в соответствии с перспективными целями стратегия контроля возможных рисков. Принят ряд рабочих документов с описанием этапов реализации такой стратегии; в штате организации присутствуют высококвалифицированные сотрудники, способные применять на практике эти документы; существует современное программное обеспечение для выполнения задач стратегии.

На сегодняшний день доля организаций находящихся на третьем этапе в России довольно низкая. Также необходимо отметить, что существует положительная тенденция их увеличения. Расширение системы риск-менеджмента на российских предприятиях обусловлено активизацией дочерних управляющих компаний западных финансовых групп, в которых система риск-менеджмента была создана изначально.

Литература:

1. Бурыкин, А.Д. Моделирование процессов управления предприятием // Проблемы управления. №9. Том 1. Сентябрь, 2016. С. 62-69.
2. Бланк, И.А. Основы финансового менеджмента. К.: Эльга, Ника-Центр, 2012. 1330 с.
3. Власова, А. Правовая категория «предпринимательский риск» и правовой режим предпринимательской деятельности // Право и экономика. – 2013. — №3. – С. 62
4. Риск-менеджмент [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://researchjournal.rg/featured/economical/risk-menedzhment-v-predprinimatelskoj-deyatelnosti/>, свободный.