

2. Суглобов А.Е., Хмелев С.А., Орлова Е.А. Экономическая безопасность предприятия: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Экономическая безопасность». М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 271 с.

3. ОАО «Харп-Энерго-газ». Официальный сайт [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.harpennergogaz.ru>

4. Васильченко А., Кулик А.М. Совершенствование экономической безопасности предприятия за счет применения новых технологий / В сборнике: Экономическая безопасность социально-экономических систем: вызовы и возможности. Сборник научных трудов международной научно-практической конференции. Ответственный редактор Е.А. Стрябкова, 2018. – С. 205-209.

**УДК 334.021**

## **УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ**

**А.С. Глотова, И.А. Куксова**

г. Белгород, Россия

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

*В статье определены основные стимулы для создания на предприятиях систем управления рисками (в рамках систем менеджмента качества), указана необходимость внедрения новых научно-обоснованных методов управления рисками предприятия, реализация методов с применением инновационных мероприятий.*

**Ключевые слова:** управление рисками предприятия, системы менеджмента качества, инновационное развитие, инновационные мероприятия.

## **RISK MANAGEMENT OF ENTERPRISES IN MODERN CONDITIONS OF ECONOMIC DEVELOPMENT**

**A. S. Glotova, I. A. Kuksova**

Belgorod, Russia

Belgorod State national research University

*The article identifies the main incentives for creating risk management systems at enterprises (as part of quality management systems), outlines the need to introduce new scientifically based enterprise risk management methods, and implement methods using innovative measures.*

**Keywords:** enterprise risk management, quality management systems, innovative development, innovative activities.

Все руководители предприятий знают, что любую экономическую деятельность, влияющую на финансовое состояние современного предпринимательства, всегда сопровождают риски. К ним можно отнести: риски техногенных катастроф, аварий, неоправданных финансовых вложений, неожиданного выигрыша, получение премии или события, каждое из которых может привести к косвенным и прямым финансовым потерям или приобретениям.

Определений понятия «риск» в толковании различных словарей (русский орфографический, экономический, финансовый, энциклопедический, толковый) огромное множество, но можно обобщить информацию и сказать, что этот термин указывает на

неопределенность ситуации, в результате которой исход может иметь как положительный, так и отрицательный характер.

Современная наука экономики представляет риск как возможное событие, в результате наступления которого могут произойти нейтральные или негативные последствия. Но реальность такова, что риск – это ожидание события (вероятность события), которое предусматривает наличие положительных и отрицательных результатов.

Целью управления рисками в сфере предпринимательской деятельности является повышение конкурентоспособности хозяйствующих субъектов посредством защиты от реализации рисков [1]. Важнейшим принципом управления рисками на предприятии является принцип профилактики действия и готовности к реагированию, для чего возникает необходимость осуществления мониторинга внутренней и внешней среды с целью раннего выявления угрозы рисков.

Цель статьи – определить основные стимулы для создания на предприятиях систем управления рисками (в рамках систем менеджмента качества).

Понятие риск можно представить в следующих значениях [2, 3, 4]:

– риск как угроза – рассматриваются негативные события, приводящие к ущербу для человека и предприятия, то есть, возможность наступления событий с негативными последствиями;

– риск как возможность – в основе лежит существование взаимосвязи между риском и доходностью, т.е., чем выше риск, тем выше потенциальный доход;

– риск как неопределенность – мера несоответствия между различными результатами решений, которые оцениваются их полезностью (вредностью), а также эффективностью по критериям соответствия выбранным параметрам (используется, например, в теории принятия решений в условиях неопределенности и теории игр).

На основе данных значений понятий риска можно говорить о том, что проблема управления предпринимательскими рисками в деятельности предприятий имеет постоянный характер, особенно в условиях нестабильности в стране, поэтому важным инструментом является достижение экономических целей и нужного результата. Эффективность работы в процессе управления рисками обеспечивается соблюдением некоторых принципов: принцип постоянной предупредительности действия и готовности к реагированию, срочности и адекватности реагирования, комплексности решений, альтернативности действий и адаптивности управления, приоритетности использования внутренних ресурсов, оптимизации внешней санации и принцип эффективности. Поэтому, на практике важным моментом является достоверное и оперативное выявление рисков, возникающих на предприятии или организации.

Управление рисками – это вид деятельности, направленный на смягчение влияния риска на результаты деятельности предприятия.

Теория управления рисками основывается на базовых понятиях: полезность, регрессия, диверсификация.

В 1738 году математик Даниил Бернулли (Швейцария) дополнил теорию вероятностей методом полезности (или привлекательности) того или иного исхода событий. Его идея состояла в том, что в процессе принятия решения люди уделяют больше внимания размеру последствий различных результатов, чем их вероятности.

Английский исследователь Ф. Гальтон (XIX век) предложил считать регрессию (возврат) к среднему значению универсальной статистической закономерностью. Суть регрессии он обозначил как возврат явлений к норме с течением времени. Позже было доказано, что правило регрессии действует в самых разнообразных ситуациях: азартные игры, расчет вероятности возникновения несчастных случаев, прогнозирование колебаний экономических циклов и др.

В 1952 году Г. Марковиц написал статью «Диверсификация вложений» («Portfolio Selection»), в которой математически обосновал стратегию диверсификации

инвестиционного портфеля: как путем продуманного распределения вложений минимизировать отклонения доходности от ожидаемого показателя. В 1990 году Г. Марковицу была присуждена Нобелевская премия за разработку теории и практики оптимизации портфеля фондовых активов. Согласно альтернативным взглядам на историю возникновения и развития направления управления рисками, сам термин впервые появился примерно 50 лет назад для описания эффективности приобретения страхователями страховой защиты [5-7].

В системе управления рисками выделяют несколько основных этапов:

- 1) Выявление риска и оценка вероятности его реализации и масштаба последствий, определение максимально возможного ущерба;
- 2) Выбор методов и инструментов управления выявленным риском;
- 3) Разработка стратегии управления рисками с целью снижения вероятности реализации риска и минимизации возможных негативных последствий;
- 4) Реализация стратегии управления рисками;
- 5) Оценка достигнутых результатов и корректировки стратегии управления рисками.

Важным этапом в системе управления рисками предприятия считается этап выбора методов и инструментов управления риском.

Базовыми методами системы управления рисками являются: отказ от риска, снижение, передача и принятие. Инструменты управления рисками включают: политические, организационные, правовые, экономические, социальные инструменты, причем риск-менеджмент как система допускает возможность одновременного применения нескольких методов и инструментов управления рисками.

Примерами подобных инструментов могут быть: отказ от чрезмерно рискованной деятельности (метод отказа); профилактика или диверсификация (метод снижения); аутсорсинг расходных рисков функций (метод передачи); формирование резервов или запасов (метод принятия) и др.

Самые распространенные инструменты и методики (техники) оценки риска описаны в международном стандарте ISO / IEC 31010: 2009. В стандарте описывается 31 метод оценки риска: мозговой штурм, анализ «что если ...», FMEA, HAZOP, HACCP, диаграмма «галстук-бабочка», анализ дерева отказов, Байеса сети, FN-кривые и др. [8].

Итак, системность подхода к определению сущности управления рисками требует разработки и реализации его действенного механизма. Под механизмом в данном случае подразумевается система целенаправленного воздействия на финансово-хозяйственную деятельность предприятия, позволяет предупредить, преодолеть и снизить вероятность возникновения различных угроз (в том числе и финансовых) и одновременно удерживать финансовую устойчивость и стабильное развитие предприятия.

В целом управление рисками (риск-менеджмент) – это система управления риском (рисками), а также экономическими и финансовыми отношениями, возникающими в процессе этого управления. Другими словами, это комплекс взаимосвязанных элементов, которые реализуют управленческую деятельность на основе механизма управления рисками с помощью профессионалов компании (персонал), современных связей между субъектами и объектами управления и внешней средой, а также использования инноваций. Реализация механизма управления рисками предприятия призвана стабилизировать процесс деятельности предприятия, повысить гибкость, адаптивность и устойчивость к изменениям внешней среды и действия негативных факторов, обеспечить высокую эффективность использования имеющихся финансовых ресурсов.

Риск-менеджмент включает в себя стратегию и тактику.

Стратегия управления – направление и способ использования средств для достижения поставленной цели; позволяют сконцентрировать усилия на вариантах решения, которые не противоречат принятой стратегии, отбросив все другие варианты. После достижения поставленной цели стратегия как направление и средство ее

достижения больше не существуют. Постановка новых целей ставит задачу разработки новой стратегии.

Тактика – это определенные методы и приемы для достижения поставленной цели в конкретных условиях. Задачей тактики управления является выбор оптимального решения и наиболее приемлемых в данной ситуации методов и приемов управления.

Управление рисками как система состоит из подсистем: управляемой (объекта управления) и управляющей (субъекта управления) подсистем. Объектом управления в риск-менеджменте являются риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между субъектами в процессе реализации риска.

Экономические отношения – это отношения между страхователем и страховщиком, заемщиком и кредитором, между предпринимателями (партнерами, конкурентами) и т.п. Субъектом управления в риск-менеджменте может выступать специальная группа людей (финансовый менеджер, специалист по страхованию, актуарий, андеррайтер и др.), которая с помощью разных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет функционирование объекта управления, направленное на достижение цели.

Воздействие субъекта на объект управления, т.е., процесс управления, может осуществляться только при условии вращения определенной информации между управляющей и управляемой подсистемами. Процесс управления предполагает получение, передачу, переработку и использование информации. В системе управления рисками получение надежной и достаточной информации играет важную роль, так как оно позволяет принять конкретное решение по действиям в условиях риска.

Информационное обеспечение функционирования системы управления рисками предприятия состоит из различной информации: статистической, экономической, коммерческой, финансовой и т.п. Конечная цель риск-менеджмента заключается в получении наибольшей прибыли при оптимальном, приемлемом соотношении прибыли и риска.

В основе управления рисками лежат: поиск и организация работы по снижению степени риска, искусство получения и увеличение дохода в неопределенной хозяйственной ситуации [7, 8].

Таким образом, можно сделать вывод, что основным врагом любого бизнеса (или деятельности) являются потери, которые заставляют нервничать, делать ошибки в принятии решений и действиях. Именно с ними связаны негативные ощущения и расстройства. О потерях написано и сказано много трактатов и статей. Известно огромное количество примеров успешного внедрения этих инструментов в самых различных предприятиях мира. Но, независимо от этого, правильный выбор сделать все же трудно. Очень часто, сложно однозначно ответить на вопрос: «Какой инструмент больше всего подходит сегодня, в данный момент, в данной обстановке?». Чтобы избежать потерь, необходимо понимать, что потери – это последствия уже случившегося риска, который не смогли вовремя предусмотреть.

Исходя из этого, можно сделать вывод, что для успешного развития бизнеса и жизни в целом рисками необходимо управлять. Чтобы управлять рисками предприятия в современных условиях необходимо:

- владеть информацией обо всех составляющих самого предприятия (экономических, социальных, финансовых), а также информацией о «внешней среде»;
- владеть «искусством прогнозирования»;
- уметь разграничивать факторы, влияющие на предприятие для дальнейшей их систематизации;
- стабилизировать процесс деятельности предприятия;
- повысить устойчивость предприятия к изменениям внешней среды;
- обеспечить высокую эффективность использования имеющихся на предприятии финансовых ресурсов;
- обеспечить предприятие квалифицированным персоналом;

- обеспечить предприятие оборудованием (в том числе: инновационным, высокотехнологичным);
- «сделать ставку» на качество управления предприятием;
- внедрить принципы учета рисков при принятии управленческих решений на основе четких процедур их выявления и оценки;
- уметь анализировать воздействия рисков на ключевые показатели деятельности компании, включая ее стоимость;
- минимизировать риски и при условии соблюдения экономической целесообразности;
- обеспечить эффективную связь между стремлением компании зарабатывать прибыль и стремлением сделать это с минимальными потерями, т.е. обеспечить оптимальное сочетание доходности и риска;
- обеспечить систему управления рисками эффективными составляющими (разработать: политику управления рисками, структуру с четким позиционированием внутри компании, процедуры, алгоритмы управления рисками).

## ЛИТЕРАТУРА

1. Мадера А.Г. Риски и шансы: неопределенность, прогнозирование и оценка / Мадера А.Г. – М.: УРСС, 2014. – 448 с.
2. Донец Л.И. Экономические риски и методы их измерения: учебное пособие / Л.И. Донец. – М.: Центр учебной литературы, 2006. – 312 с.
3. Балдин К.В. Риск-менеджмент: учеб. пособие / К.В. Балдин. – М.: Эксмо, 2006. – 368 с.
4. Башинская И.А., Макарец Д.А. Управление рисками в проектах / Экономика. Финансы. Право. – Киев, 2017. – 5/2/2017 – С. 38-40.
5. Kaplan R.S. Managing risks: a new framework / R.S. Kaplan, A. Mikes // Harvard Business Review. – 2012 – June. – P. 90.
6. Гольдштейн Г.Я. Экономический инструментарий принятия управленческих решений. Основы риск-менеджмента / Г.Я. Гольдштейн, А. Н. Гуц. – Таганрог: Изд-во ТРТУ, 1999. – 74 с.
7. Froot K.A. A Framework for risk management / K.A. Froot, D. Shaferstein, J.K. Stein // Harvard Business Review. – 1994. – P. 25.
8. ISO / IEC 31010: 2009

**УДК 338.012**

### **МЕХАНИЗМ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА КАК ЭЛЕМЕНТ СИСТЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

**Г.Ф. Графова, С.Н. Дмитриева**

г. Липецк, Россия

Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ,  
Липецкий филиал

*В статье рассмотрены организационные и теоретико-прикладные элементы механизма управления денежными потоками. На основании проведенного исследования и с целью совершенствования механизма управления денежными потоками хозяйствующего субъекта предлагаются универсальные критерии поэтапного осуществления управления денежными потоками на современном предприятии.*