

Ермоленко Ангелина Александровна

студентка

Ядрихинская Анастасия Олеговна

студентка

Ронова Галина Николаевна

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Российский экономический

университет им. Г.В. Плеханова»

г. Москва

РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ЕГО ОСОБЕННОСТИ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

Аннотация: в статье раскрывается актуальный вопрос – риск, как экономическая категория. В России риск-менеджмент не развит как сильная инфраструктура. Целью данной статьи является рассмотрение ключевых понятий риск-менеджмента, описание важности и необходимости внедрения системы управления рисками., а также рассмотрение поэтапного процесса. Интеграция комплекса мер по оценке и управлению рисками согласно исследованиям показывает положительные результаты, а владение информацией относительно рисков позволяет многим компаниям стать успешнее во многих областях.

Ключевые слова: риск-менеджмент, риски, субъект управления рисками, объект управления рисками.

Термин «риск менеджмент» на протяжении последнего времени довольно часто употребляется в области экономики и финансов. Стоит отметить, что сфера бизнеса связана с высоким уровнем риска, ведь вложенные в инвестиционный проект денежные средства не всегда оправдывают наши надежды. Следовательно, всегда необходимо просчитывать возможные риски и их последствия. Таким образом, риск можно рассматривать как категорию финансов. Использование различных методов, а также выбранная стратегия оказывают непо-

средственное влияние на степень риска. Таким образом, формируется особый комплекс, направленный именно на управление рисками, из чего можно сделать вывод, что риск менеджмент входит в состав финансового менеджмента.

Как правило, под риск менеджментом принято подразумевать принятие решений управленческого характера для достижения минимизации возникновения неблагоприятных ситуаций. Более того, требуется достаточно серьезно относиться к анализу последующих возможных результатов. В том случае, если рассматривать стратегическое направление как часть риск менеджмента, то в данном случае стратегия – это совокупность инструментов, благодаря которым достигается принятие правильных решений. Однако стоит отметить тот факт, что такая совокупность инструментов имеет свои ограничения относительно принятия решений. С наступлением момента принятия адекватного решения для поставленной задачи стратегическое направление в принципе прекращает свое существование.

Безусловно, с появлением новых проблем требуется разработка уже новой стратегии. Стоит выделить в риск менеджменте две главных составных части, к которым относятся управляемые системы, или объекты управления, и управляющие подсистемы, т.е. субъекты управления. Среди объектов управления, как правило, выделяют риск, рисковые вложения капитала в экономические отношения между хозяйствующими объектами в процессе реализации риска. Обычно такие экономические отношения могут возникнуть между предпринимателями. В свою очередь, субъектом управления может быть специальное подразделение компании, которое ставит своей целью воздействовать на объект управления, прибегая к использованию различных методов. Для воздействия субъекта на объект необходимо постоянно обмениваться информационными потоками между управляющими и управляемыми. Безусловно, для принятия решения необходимо владеть полной и достоверной информацией, которая сильно может повлиять на конечный результат. Таким образом, качественная характеристика является достаточно важным моментом на предприятии.

В 2015 году было проведено исследование, в ходе которого выяснилось, что многие организации, как на территории России, так и на территории других стран на старте интегрирования объединения различных систем, касающихся управления, не могут отметить достаточно высоких результатов, поэтому замораживают процесс управления рисками. Среди причин можно выделить неквалифицированный персонал, который не может предоставить всю необходимую информацию интересующимся лицам; формирование сложных положений и систем, которые не могут обеспечить достижение желаемых результатов; игнорирование особых свойств касательно бизнеса в РФ. Таким образом, требуется пристальное внимание именно достоверности получаемой информации, а также грамотному подходу к формированию системы по управлению рисками.

В соответствии с полученными результатами в ходе опроса, 65% компаний и предприятий в России и СНГ, участвующих в опросе, уже имеют в наличии отдельное подразделение в структуре организации, которое является ответственным за механизм управления рисками. Важно отметить, что данное подразделение больше чем у половины существует достаточно долгий период, свыше 5 лет. Такие сроки подразумевают применение продвинутых методов оценки рисков и более тесную интеграцию в процессы принятия бизнес-решений, а также операционную деятельность. Всего 5% фирм такую функцию собирается вводить только в течение следующих лет. К сожалению, 30% фирм так и не видят актуальности внедрения.

Риск менеджеры, а также специально сформированные комиссии по управлению рисками нацелены именно на управление рисками и принятие верных решений. Все это будет возможно, только если компания будет развивать навыки своих сотрудников. Положительного результата можно достичь проведением различных мероприятий: регулярное обучение, семинары, внутренний портал и форум для обсуждения вопросов и проведение сертификации в области риска-менеджмента. Выполняемые функции сотрудников можно разделить на два вида: функции объекта и субъекта управления. Среди функций объекта принято выделять разрешение риска, снижение уровня риска, процессы страхо-

вания риска. Для полноты представления опишем более подробно функции субъекта управления риск менеджмента.

Первая и самая основная – это прогнозирование, путем проведения сравнительного анализа всех возможных событий. Анализироваться они будут по параметрам, имеющим наибольший вес при определении всевозможных вариантов финансового состояния объекта управления.

Следующими будут функции организации и регулирования процесса. Для их исполнения необходимо создать органы аппарата управления и их регламент. А также разработать систему, воздействующую на объект для достижения устойчивого состояния, путем устранения возникающих отклонений. А вот синхронность и согласованность работы всех составляющих и системы риск менеджмента, и аппарата управления обеспечит правильная координация.

Последними, но не менее важными будут две взаимодополняющие функции: мотивирование сотрудников к достижению цели и контроль работы по снижению величины риска.

Поговорим теперь более конкретно о воплощении вышеуказанных функций. Когда организация поставила перед собой цели и распределила функции, ее следующим этапом будет организация риск менеджмента, т.е. создание комплекса мероприятий, которые рационально сочетают в едином процессе управления все его элементы.

Первая стадия: определение цели риска и рисковых вложений капитала, что значит получение определенного результата и прибыли. Сами цели должны быть четкими, конкретными и сопоставимы как с риском, так и с капиталом.

Вторая стадия: сбор и анализ полученной информации о среде, способствующей принятию того или иного решения. После синтеза информации необходимо определить вероятность наступления события, затем оценивается степень риска и его стоимость.

Третья стадия: Конкретизация полученных данных в ходе осуществления второго этапа создает надежный плацдарм для разработки субъектом направлений рискового инвестирования капитала. Оптимальность определяется сопо-

ставлением риска и ожидаемой прибыли. После составляется стратегия управления и снижения рисков.

Четвертая стадия: вотчина риск менеджеров, объединившая в себе координацию и мотивирование. Их руками творится организация действий, направленных на выполнение программы, выбор которой зависит от их собственного опыта.

Пятая и завершающая стадия: контроль намеченной программы действий. На этом этапе так же анализируются результаты выполнения выбранного комплекса мероприятий, направленных на решение рискового вопроса.

Для системы разрабатываются и внедряются множество документов, которые применяются в различных компаниях с показательными результатами. К ним следует отнести политику управления рисками и их отдельными типами; методики выявления, оценки и управления рисками; регламенты процессов; должностные инструкции риск-менеджеров; положение о комитете по рискам.

А при составлении реестра рисков следует обращать внимание на процесс оценки риска. На основе накопленных или публично доступных статистических данных или же экспертно, хотя оба метода являются количественными. Существует качественная оценка, основанная на экспертном присвоении значимости риску. Но все же более актуальным и полным будет их синтезированный анализ, подразумевающий комбинацию качественного и количественного методов в рамках одного типа рисков. Хотя каждый из методов характерен и применим для разных областей.

А теперь необходимо сказать пар слов о российских компаниях. Сама корпоративная культура компаний претерпела существенные изменения еще в 2000-х, во время финансового кризиса, когда на систему риск менеджмента взглянули совсем с другой стороны. Сейчас же вследствие нестабильной экономической ситуации на мировом и отечественном рынке наиболее значимыми становятся риски изменения макроэкономических параметров и неблагоприятных политических событий. Российским компаниям следует больше полагаться на результаты исследований аналитических компаний и собственного риск-

менеджмента, чтобы быстро реагировать на все изменения и контролировать риски.

Вера в продуктивность данного комплекса мероприятий должна быть основным пунктом при внедрении системы в компанию. В процессе интеграции необходимо учитывать интересы различных работников и подразделений. Руководители, выполняющие все условия и правила использования всего потенциала риска менеджмента, несомненно, приходят к успеху и победе. Так как, внедряя системы управления рисками, компании достигают свои основных целей. Качественное управление рисками – это гарантия достижения стратегических целей (82%), сохранение активов и повышение эффективности деятельности (75%), соответствие регулярным требованиям (36%), увеличение стоимости компаний (35%), повышение корпоративного/кредитного рейтинга (18%) и другое.

Список литературы

1. Балдин К.В., Воробьёв С.Н. Управление рисками: учеб. пособие. М.: Юнити-Дана, 2012 – С. 153–159.
2. Клейнер Г.Б. Предприятие в нестабильной экономической среде, риски, стратегии, безопасность. – М.: Перспектива, 2010.
3. KPMG Практика управления рисками в России: сильные стороны и области развития. Исследование КПМГ. – 2015 г.