

Теоретические аспекты управления рисками

Масимов И.З., студент Российского
государственного социального университета

Ковшова М.В., к.э.н., доцент Российского
государственного социального университета

Аннотация. Риск, являясь неотделимой частью экономической, политической, социальной жизни общества неизбежно сопровождает все сферы деятельности и направления любой организации, которая функционирует в условиях рынка. В связи с этим главным и неперенным критерием нормальной дееспособности современного предприятия является умение высшего руководства, опираясь на строго научную основу прогнозировать, проводить профилактику, рационально контролировать и эффективно управлять рисками. Риск связан с управлением и напрямую зависит от эффективности, обоснованности и своевременности управленческих решений.

Таким образом, актуальность статьи в сфере управления рисками и создания эффективной системы по управлению рисками на предприятии обусловлена необходимостью разработки комплексного, всестороннего подхода к риск-менеджменту, который координируется в рамках всей организации. Способность эффективно влиять на риски дает возможность успешно функционировать предприятию, иметь финансовую устойчивость, высокую конкурентоспособность и стабильную прибыльность.

Ключевые слова: риск-менеджмент, система управления, банковский сектор, финансовая устойчивость, риск-культура.

Theoretical aspects of risk-management

Masimov I.Z., Faculty of Economics, Department of Finance and Credit,
Russian State Social University

Kovshova M.V., Ph.D (Economics), Assistant professor, Faculty of Economics, Department of Finance and Credit, Russian State Social University

Annotation. The risk, as an integral part of economic, political and social life inevitably accompanies all activities and direction of any organization, which operates under market conditions. In connection with this important and indispensable criterion of the normal capacity of the modern enterprise is the ability of senior management, based on strict scientific basis to predict, be prevented, it is rational to control and manage risk effectively. The risk associated with the management and is directly dependent on the efficiency, timeliness and validity of management decisions.

Thus, the relevant article in the risk management and the creation of an effective system of risk management in the enterprise due to the need to develop an integrated, comprehensive approach to risk management that is coordinated across the organization. The ability to effectively influence the risks enables the company to operate successfully, to have financial stability, high competitiveness and stable profitability.

Key words: risk management, management system, banking sector, financial stability, risk culture, it architecture, it landscape, new technologies in risk management.

Риск, являясь неотделимой частью экономической, политической, социальной жизни общества неизбежно сопровождает все сферы деятельности и направления любой организации, которая функционирует в условиях рынка. В связи с этим главным и не переменным критерием нормальной дееспособности современного предприятия является умение высшего руководства, опираясь на строго научную основу прогнозировать, проводить профилактику, рационально контролировать и эффективно управлять рисками. Риск связан с управлением и напрямую зависит от эффективности, обоснованности и своевременности управленческих решений.

В работе Ф. Найта «Риск, неопределенность и прибыль» впервые была высказана мысль о риске, как количественной мере неопределенности. В трудах О. Моргенштейна и Дж. Неймана также были разработаны вопросы теории риска, отражающие взаимосвязь понятий «неопределенность» и «риск».

Управление рисками на предприятии взаимосвязано с понятием «риск-менеджмент».

Риском можно и необходимо управлять, то есть использовать определенные меры, позволяющие максимально прогнозировать наступление рискованного события и применять соответствующие мероприятия к снижению степени риска.

В настоящее время среди промышленно развитых стран получили распространение два методологических подхода к управлению рисками на предприятии. При старом подходе руководители большинства организаций традиционно считают риск-менеджмент специализированной и обоснованной деятельностью, это касается управления страховыми и валютными рисками. Новый же подход заключается в ориентировании всего состава служащих и менеджеров на весь риск-менеджмент. В России же, традиционно используется старый подход к управлению рисками на предприятии, что существенно препятствует развитию предпринимательства в целом.

Предприятие, стремящееся занять ведущее место на рынке и желающее получать максимум прибыли, не может остаться в стороне от изменений, новых взглядов и подходов к управлению рисками. В результате этого необходимо рассмотреть все риски, как внутренние, так и внешние, которые могут помешать организации достичь целей.

Таким образом, актуальность исследования в сфере управления рисками и создания эффективной системы по управлению рисками на предприятии обусловлена необходимостью разработки комплексного, всестороннего подхода к риск-менеджменту, который координируется в рамках всей организации. Способность эффективно влиять на риски дает возможность успешно функционировать предприятию, иметь финансовую устойчивость,

высокую конкурентоспособность и стабильную прибыльность.

В ходе собственной работы предприниматели и иные экономические агенты могут столкнуться с совокупностью разных видов рисков, они же в свою очередь отличаются между собой по пункту и времени появления, а также совокупности внешних и внутренних аспектов, которые влияют на их уровень и, в результате, по методу их анализа и методикам описания.

Под риском имеется в виду вероятная опасность потерь, которая вытекает из специфики тех либо других явлений природы и форм деятельности общества людей. Риском является историческая и экономическая категория.

Так, с экономической точки зрения, риском будет являться вероятность появления убытков либо недополучения прибылей (доходов) в сравнении с прогнозируемыми вариантами.

С исторической точки зрения, риск представляет из себя осознанную человеком вероятную опасность. Она говорит о том, что риск исторически взаимосвязан со всем процессом общественного развития.

Для определения роли и места управления рисками в системе управления предприятием вспомним, что любая деятельность – это процесс (процессы) активного взаимодействия субъекта с объектом, во время которого субъект удовлетворяет какие-либо свои потребности, достигает поставленные цели. Процесс деятельности делится на этапы: процесс вовлечения в деятельность, процесс целеполагания, процесс проектирования действий, процесс осуществления действий и процесс анализа результатов действий и сравнение их с поставленными целями.

Абстрактно, управление рисками – это предвидение, «мозговой штурм» того, какие отрицательные последствия принесут последующие действия, и планирование мероприятий по уменьшению этих последствий. Практически, управление рисками является важнейшей составной частью процессов вовлечения в деятельность, целеполагания и проектирования действий, то есть управление рисками является составной частью деятельности предприятия.

В повседневной жизни мы всегда (хотелось бы верить!) управляем

рисками. Например, собираясь летом в отпуск куда-нибудь на машине, мы мысленно просчитываем все риски, которые могут случиться в пути: прокол колеса, поломка стартера, попадание в автомобильную пробку, невозможность найти приличное место, чтобы поесть или провести ночлег. На риски мы реагируем – планируем мероприятия по их минимизации: берем запасное колесо, запчасти для стартера или список всех авторемонтных мастерских на маршруте, выбираем путь длиннее, но без пробок, берем с собой спальник и набор продуктов. Или принимаем риски. Например, едем все-таки маршрутом, где могут образоваться пробки и корректируем свои планы с учетом задержек. Иногда, планируя какую-либо серьезную работу, например капитальный ремонт в квартире, чтобы что-то не забыть, мы записываем все риски и планируемые действия по их минимизации. То есть формализуем, в своем роде, процесс управления рисками.

Так и в жизни предприятия, перед началом какого-либо дела необходимо подумать о рисках, которые ждут тебя в процессе его реализации и по результатам исполнения. Но если в повседневной жизни, для себя, мы можем не записывать ни риски, ни мероприятия, ни, тем более, ответственных, то на предприятии без этого не обойтись.

Мы определили в большей степени не роль, а место управления рисками в системе управления предприятием, теперь определим их роль.

В повседневной жизни то, думаем ли мы о рисках, интересует только нас самих, в крайнем случае, наших близких. В бизнесе (акционерном и не только) все по-другому.

Акционеры хотят и имеют право знать, как исполнительное руководство предприятий распоряжается теми материальными и финансовыми ресурсами, которыми им доверили управлять. Как и каким образом «думает» исполнительное руководство при осуществлении своей деятельности? Одним словом, в надежных ли руках находится принадлежащее акционерам имущество? И, следовательно, они (акционеры) хотят видеть, как происходят процессы принятия и исполнения управленческих решений, как

продумываются различные варианты действий, какие действия предпринимаются для минимизации негативных последствий тех или иных событий. То есть им требуется максимальная «прозрачность» этих процессов. Для этого акционерам и необходима формализация процесса управления рисками. Это – во-первых.

Во-вторых, появление реальных, проработанных и постоянно отслеживаемых карт рисков приводит к «прозрачности» всего бизнеса. Это важно при принятии как тактических, так и стратегических решений. Например, решение о строительстве какого-либо объекта на территории предприятия с высокими рисками банкротства последнего может быть не принято, если риски банкротства достаточно высоки, а запланированные мероприятия по их минимизации неэффективны. Это выясняется в процессе обсуждения и анализа карты рисков на заседании комитета по рискам, что также является частью системы управления рисками.

Или, например, решение о заключении с заказчиком контракта на исполнение какого-либо сложного заказа к определенному сроку при отсутствии необходимого оборудования в надежде на межзаводскую кооперацию может быть не принято, если нельзя минимизировать риски в случае невозможности предприятием-партнером выполнить свои обязательства в срок.

Обсуждение карты рисков проектов, где риски оценены и имеют стоимость, положительно влияет на адекватность принимаемых решений.

В-третьих, формализация процесса несет в себе соблюдение некой методики при составлении карты рисков. Согласно этой методике, карта рисков объекта составляется на основании паспортов рисков.

При составлении паспортов на каждый риск, помимо описания самого риска и его оценки, указываются ФИО и должности ответственных за управление риском, перечень мероприятий по минимизации риска, сроки исполнения этих мероприятий и ответственные за их исполнение, расчеты остаточного риска и т. д. и т. п.

Информацию в паспортах постоянно актуализируют. О рисках необходимо писать, фиксировать их на бумаге или в электронном виде, и это не совсем одно и то же, когда о рисках только говорят. У каждого риска появляется сотрудник, отвечающий за то, чтобы риск либо не свершился, либо был минимизирован. То есть формализация процесса управления рисками запускает механизм «осмысления» сотрудниками предприятия своих действий и их последствий. А так как управление рисками — это непрерывный процесс, то в результате постоянное «осмысление» своей работы приводит к ее улучшению и, следовательно, к совершенствованию деятельности самой организации.

Исходя из вышесказанного, мы можем сделать вывод о той важной роли, которую играет управление рисками для совершенствования деятельности организации, повышения ее эффективности.

Методы управления рисками

К решениям, которые принимаются в условиях риска, будут относиться такие, итоги которых не являются установленными, но вероятность всякого итога будет известна. Вероятность устанавливается как уровень возможности совершения определенного события и видоизменяется от 0 до 1. Сумма вероятностей всех альтернатив обязана равняться единице. В условиях определенности имеется только одна альтернатива. Более желательный метод установления вероятности – объективность.

Вероятность является объективной, когда ее можно установить математическими методиками либо при помощи статистического анализа накопленного опыта. Например, объективная вероятность заключена в том, что ляжет вверх «решкой» в 50% случаев.

В процессе разработки стратегии компании концепция приемлемого риска осуществляется в форме двухстадийного комплекса процедур по «оценке» и «управлению риском».

Оценкой риска является совокупность регулярных процедур по анализу рисков, а также идентификации источников появления риска, установления

вероятных размеров последствий возникновения факторов риска и установления роли любого источника в целом профиле риска этого предприятия. Так, оценка риска стратегии любой компании выстраивается на разностороннем исследовании компании и среды его работы как источников риска, исследовании внешних и внутренних аспектов риска, изучение цепочек развития событий при взаимодействии тех либо других факторов риска, установлении показателей по оценке уровня риска, а также на определении механизмов показателей и аспектов риска.

Разнообразие используемых на хозяйственной практике различных предприятий и их методик по управлению риском можно поделить на 4 типа:

- методы по уклонению от риска;
- методика локализации риска;
- методика распределения риска;
- методика компенсации риска.

Метод распределения рисков

Методика по распределению риска представляют из себя наиболее гибкие инструменты по управлению. Один из главных методов заключен в распределении целого риска при помощи объединения с иными участниками, которые заинтересованы в успехе дела – компания обладает возможностью снизить уровень своего риска, привлекая к разрешению общих проблем в роли партнеров иные компании и даже физические лица.

Метод лимитирования рисков

Механизм лимитирования по концентрации денежных рисков применяется часто по тем их видам, которые будут выходить за границы допустимого уровня, то есть по финансовым операциям, которые реализуются в зоне критического либо катастрофического риска. Подобное Лимитирование реализуется при помощи определения в компании соответственных внутренних денежных нормативов в ходе разработки политики реализации различных аспектов финансовой деятельности.

Метод хеджирования и страхования

Хеджирование. Хеджирование применяется в банковской, коммерческой биржевой практике для того чтобы обозначить различные методы по страхованию валютных рисков. В российской литературе термин «хеджирование» стало использоваться в более обширном смысле как страхование рисков от отрицательных изменений стоимости на всякие товарно-материальные ценности по контракту и коммерческим операциям, которые предусматривают поставку (продажу) товаров в будущем.

К иным методикам по минимизации уровня риска смогут быть отнесены: обеспечение востребования с контрагентов по денежной операции дополнительного уровня премий за риски; приобретение от контрагентов конкретных гарантий; снижение перечней форс-мажорных обстоятельств в контрактах с контрагентами; а также обеспечение компенсаций возможных денежных потерь по рискам при помощи предусматриваемой системы по штрафным санкциям.

Зарубежная практика управления рисками

Для поддержки бизнеса в части управления рисками в Европе разрабатывается различные программы. Некоторые программы представлены в таблице 1. Можно выделить три основные причины разработки данных программ:

- интерес к предприятиям обусловлен тем, что более 65 % работающего населения Европы заняты на малых и средних предприятиях;
- малые и средние в законодательном порядке должны оценивать риски, связанные со здоровьем и безопасностью сотрудников;
- на малых и средних предприятиях относительно низкий уровень контроля рисков.

Таблица 1

Перечень европейских программ поддержки бизнеса в части оценки и предотвращения рисков

№ п/п	Название	Страна	Уровень
1.	Модель оценки рисков (Hygiene risk-evaluation system (IHRS))	Бельгия	Региональный

2.	Руководство по управлению рисками для малого бизнеса	Финляндия	Национальный
3.	Контракты на проведение превентивных мероприятий	Франция	Национальный
4.	Консалтинговая сеть для малого бизнеса	Германия	Региональный
5.	Руководство по управлению рисками на рабочем месте для малого бизнеса, «Работай позитивно» («Work Positive»)	Ирландия	Национальный
6.	Проект «Добрососедство» («Good Neighbour»)	Великобритания	Национальный

Для внедрения превентивного подхода на предприятиях в странах Европы созданы специальные центры, предоставляющие бесплатные консультационные услуги по предотвращению профессиональных рисков. Такая практика применяется в Австрии с 1999 года. Австрийская страховая организация по предотвращению производственных травм и профессиональных болезней (Austrian Insurance Organization For Prevention of Industrial Accidents and Occupational Illness), в соответствии с требованиями законодательства, разработала программу для бизнеса, в рамках которой были созданы специальные центры по предотвращению профессиональных рисков, организованы встречи с заинтересованными владельцами малых и средних предприятий, разработано специальное компьютерное программное обеспечение для всей системы. Внедрение программы заняло 9 месяцев.

Для информирования владельцев малых предприятий о предоставляемых услугах использовалась смс-рассылка, радио, телевидение и т.д. Все сотрудники, участвующие в программе, получили соответствующее обучение. В 2001 году в программе участвовало 270 человек, 130 специалистов по безопасности, 140 профессиональных врачей. Из общей численности занятых в программе 60 являются сотрудниками Австрийской страховой организации и 210 – независимыми экспертами. Для программы было разработано компьютерное обеспечение, которое позволяет: оценить риск предприятия, распечатать протокол после посещения предприятия, автоматически определить даты для посещения малых предприятий и т.д. Финансирование программы осуществлялось за счет страховых взносов, внесенных

австрийскими предприятиями, застрахованными от несчастных случаев в размере 1,4% от зарплаты каждого сотрудника.

В 2001 году из 288 851 малых предприятий, 24000 приняли предложенный подход. В течение десяти лет, с 1999 по 2009 год количество несчастных случаев существенно сократилось⁴⁶. Для внедрения таких программ в других странах требуется поддержка со стороны государства и национальных страховых организаций, аналогичных Австрийской страховой организации.

В некоторых странах распространена практика заключения контрактов на проведение превентивных (предупредительных) мероприятий фондами медицинского страхования с владельцами малых и средних предприятий. Например, во Франции для того, чтобы стимулировать развитие малых предприятий бетонной индустрии и мотивировать малые предприятия внедрить превентивный подход Региональный фонд медицинского страхования CRAM (Regional Health Insurance Fund CRAM) заключает контракты на проведение превентивных (предупредительных) мероприятий с владельцами малых и средних предприятий бетонной индустрии. Заключение контрактов на проведение превентивных мероприятий является формой помощи, предоставляемой малым и средним предприятиям, и попадает под действие политики, проводимой системой социального страхования. Проект поддержки малого бизнеса был запущен в 1988, французская система социального обеспечения выделила 7 714 81047 евро на разработку и внедрение этого проекта. Руководители малого и среднего

бизнеса этого сектора, подписывая контракт, соглашаются сделать определенные инвестиции и (или) выполнить меры по точному расписанию. CRAM участвует в финансировании этого проекта. Цель внедрения проекта состоит в том, чтобы помочь предприятиям улучшить условия труда, предоставляя финансовую помощь, для компенсации части расходов предприятия. Размер социальной помощи, предоставляемой малым предприятиям, составляет в среднем 25% от капитальных инвестиций. Среди

предпринимаемых мер можно выделить следующие: установка нового защитного оборудования (например, установка систем удаления пыли) и замена устаревшего; улучшение освещения и температурных условий; проведение учебных курсов для сотрудников; информирование и обучение владельцев малого бизнеса; интеграция аспектов безопасности; проектирование и модернизация рабочих мест и производственного оборудования, и т.д. Реализация проекта привела к сокращению травм и улучшению условий труда на малых предприятиях бетонной индустрии. Было заключено больше 18 00048 контрактов на проведение превентивных мероприятий. Эта схема может быть применима к предприятиям малого и среднего бизнеса других отраслей и стран.

Для того, чтобы помочь малым предприятиям внедрить превентивный подход в Европе организуются мероприятия по обмену опытом (семинары, форумы и т.д.) между предприятиями. В Великобритании для обмена опытом между крупными и малыми предприятиями был разработан проект «Добрососедство» («Good Neighbour»). Проект был запущен в 1997 году. Цель проекта – расширить уже существующее сотрудничество между крупными и малыми предприятиями, позволяющее малым и средним предприятиям перенять опыт крупных предприятий в управлении рисками. Проект финансируется и организован Организацией по охране труда и здоровья (Health and Safety Executive), при участии Королевского общества по предотвращению несчастных случаев (Royal Society for the Prevention of Accidents) и Британского совета по безопасности (the British Safety Council). Для продвижения этого проекта устраивается множество семинаров. Цели проведения семинаров следующие: поощрить крупные предприятия взять на себя общественное обязательство помогать малым предприятиям в управлении рисками. Были проведены семинары на следующие темы: «Оценка рисков», «Программа для улучшения безопасности», «Обучение владельцев малого бизнеса и сотрудников», «Персональная безопасность», «Способы вовлечения сотрудников в процесс оценки рисков» и т.д. Потенциальные участники семинара определяются заранее, обычно в семинаре участвуют от 4 до 6

крупных предприятий и множество малых предприятий. Представители крупных компаний рассказывают о методах управления рисками, о методах улучшения условий труда, безопасности и т.д.

Таким образом, было определено, что в ходе собственной работы предприниматели и иные экономические агенты могут столкнуться с совокупностью разных видов рисков, они же в свою очередь отличаются между собой по пункту и времени появления, а также совокупности внешних и внутренних аспектов, которые влияют на их уровень и, в результате, по методу их анализа и методикам описания.

Под риском имеется в виду вероятная опасность потерь, которая вытекает из специфики тех либо других явлений природы и форм деятельности общества людей. Риском является историческая и экономическая категория.

Так, с экономической точки зрения, риском будет являться вероятность появления убытков либо недополучения прибылей (доходов) в сравнении с прогнозируемыми вариантами.

С исторической точки зрения, риск представляет из себя осознанную человеком вероятную опасность. Она говорит о том, что риск исторически взаимосвязан со всем процессом общественного развития.

Для определения роли и места управления рисками в системе управления предприятием вспомним, что любая деятельность — это процесс (процессы) активного взаимодействия субъекта с объектом, во время которого субъект удовлетворяет какие-либо свои потребности, достигает поставленные цели. Процесс деятельности делится на этапы: процесс вовлечения в деятельность, процесс целеполагания, процесс проектирования действий, процесс осуществления действий и процесс анализа результатов действий и сравнение их с поставленными целями.

К решениям, которые принимаются в условиях риска, будут относиться такие, итоги которых не являются установленными, но вероятность всякого итога будет известна. Вероятность устанавливается как уровень возможности совершения определенного события и видоизменяется от 0 до 1. Сумма

вероятностей всех альтернатив обязана равняться единице. В условиях определенности имеется только одна альтернатива. Более желательный метод установления вероятности – объективность.

Библиографический список

1. Абасова, Х.А. Теоретические аспекты управления финансовыми рисками на предприятии / Х.А., Абасова // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2013. – №28(166).
2. Альгин А.П. Риск и его роль в общественной жизни. – М., 2012.
3. Аюпов Р.К. Анализ рисков и управление рисками в логистике. – Алматы, 2015.
4. Бланк И.А. Управление финансовыми рисками. Киев: Ника-Центр, 2016.
5. Божко В.П., Балычев С. Ю., Батьковский А.М. и др. Управление финансовой устойчивостью предприятий // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. 2013. №4.
6. Бурков А.В. Экономическая система XXI века: новые подходы к управлению предприятиями, отраслями, комплексами. – Йошкар-Ола:
7. Канке А.А., Кошечкина И.П. Логистика: учебник. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Инфра-М, 2015.
8. Кулаговская Т.А. Анализ и оценка рисков в процессе управления товарно-материальными запасами // Вестник Северо-Кавказского гуманитарного института. – 2012. – Т. 1, № 4.
9. Лапуста М.Г., Шаршукова Л.Г. Риски в предпринимательской деятельности. – М., 2013.
10. Мамаева, Л.Н. Управление рисками [Текст]: учеб. пособие / Л.Н. Мамаева. – М.: Дашков и К, 2013.
11. Масино М.Н., Ларионов А.В. Методика построения инфраструктуры риск-менеджмента в платежных системах // Банковское дело. 2015. № 8.

12. Москвин В.А. Управление рисками при реализации инвестиционных проектов. – М.: Финансы и статистика, 2014.
13. Панягина А. Е. Подходы к пониманию и классификации рисков //
14. Современная экономика: проблемы, тенденции, перспективы. 2012. №6.
15. Петелин К.С. Традиционный подход к управлению неопределенностью и рисками // Современные информационные технологии. 2012. №15.
16. Петухова Т.В. Система риск-менеджмента в подрядных строительных компаниях: диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.05 / С.-Петерб. гос. эконом. ун-т .-СПб., 2014.
17. Подкопаев, О.А. Теоретические и практические аспекты исследования систем управления финансовыми рисками [Текст] / О.А. Подкопаев // Вестник СамГУПС. – 2012. – №1.
18. Риски в современном бизнесе / П.Г. Грабовый, С.Н. Петрова, С.И. Полтавцев и др. – М., 2011.
19. Рыхтикова Н.А. Анализ и управление рисками организации: Учебное пособие / 2-е изд. – М.: Форум, 2014.
20. Савицкая, Г.Д. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности[Текст] / Г.Д. Савицкая // Методологические аспекты. – М.: Инфра-М., 2015.

Интернет источники

21. Инвестиционные риски [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://fingeniy.com/investicionnye-riski/> (дата обращения: 13.05.2016).
22. Кулаковский В. Залп системы КСУР [Электронный ресурс]. URL: <http://www.lawmix.ru/bux/29042/> (дата обращения: 10.05.2016).
23. Савчук В. Концепция VAR в системе интегрированного риск-менеджмента предприятия [Электронный ресурс]. URL: <http://gaar.ru/articles/56507/> (дата обращения: 14.05.2016).