

УДК 331.102.344

ББК 65.9(2)24

И-24

Иващишина Марина Владимировна, кандидат экономических наук, доцент кафедры учета, анализа и статистики факультета информационных систем в экономике и юриспруденции Майкопского государственного технологического университета, т.: 89284713218.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

(рецензирована)

Аннотация: в статье описывается новая модель управления рисками, а также экономические методы, применяемые в управлении рисками

Ключевые слова: риск, хозяйственный риск, управление рисками, риск-менеджмент, стратегия риска.

Ivashishina Marina Vladimirovna, Master of Economics, Assistant Professor of accountancy, statistics and analysis department, faculty of computer systems in economics and law, Maykop State Technological University.

MANAGEMENT OF RISKS IN MANAGING SUBJECTS

A new model of risks management as well as the economic methods applied in risks management has been described in the article.

Keywords: risk, economic risk, management of risks, risk - management, risk strategy

В отечественной и зарубежной литературе существуют различные подходы и мнения по поводу сущности риска. Объясняется эта ситуация сложностью и многогранностью данного феномена, использованием его для обозначения разных экономических явлений, неразработанностью мер, стимулирующих применение риска в реальной хозяйственной практике и управленческой деятельности.

Риск необходимо рассматривать с точки зрения явления и с точки зрения сущности. Как явление риск - чаще всего неожиданные потери. На уровне сущности риск - это экономические отношения хозяйствующих субъектов, которые в рыночных условиях всегда носят стохастический (неупорядоченный) характер, что позволяет их назвать ненадежными.

Таким образом, хозяйственный риск есть форма проявления экономических отношений в рыночной экономике, стохастический характер которых приводит либо к совпадению результатов с поставленными целями, либо к несовпадению.

Дело в том, что каждое предприятие находится в окружении многих других субъектов: своих поставщиков и покупателей, с которыми оно связано непосредственно. Кроме того, во внешнем окружении действует масса других субъектов, которые воздействуют на результаты данного предприятия опосредованным образом: поставщики поставщиков, конкуренты, субъекты мирового хозяйства, органы государственной власти, международные институты регулирования экономики. Все они оказывают влияние на возникновение рискованных ситуаций, предусмотреть которые каждое отдельное предприятие не может, особенно риски, связанные с воздействием мирового хозяйства.

При разработке подходов к управлению рисками нужно базироваться на следующих принципах: возможность передачи рисков; осознанность принятия рисков; независимость управления; сопоставимость уровня принимаемых рисков с доходностью; сопоставимость с финансовыми возможностями организаций; экономичность управления рисками, учет финансовой стратегии организации; учет временного характера.

В практике управления рисками встречаются разные подходы к управлению рисками. Под управлением понимается деятельность, направленная на снижение или полное

устранение влияния неблагоприятных последствий рисков на результаты проводимых хозяйственных операций. На практике это предполагает поиск компромисса между выгодами от уменьшения риска и необходимыми для этого затратами, а также принятия решения том, какие действия для этого необходимо реализовать (включая отказ от каких-либо действий). С позиции современности принятия решения по предупреждению возможных потерь различают следующие подходы к управлению рисками: активное управление, адаптивный подход, консервативный подход.

В настоящее время необходимо переходить к новой модели управления рисками, особенность которой заключается в том, что она носит тотальный характер и координируется в рамках всей организации и направлений ее деятельности.

Подходы к управлению рисками смещены в настоящее время от фрагментарной, эпизодической, ограниченной модели к интегрированной, непрерывной и расширенной, получившую название системы риск-менеджмента, отличает структурированный и последовательный подход к выявлению, анализу и управлению рисками.

В соответствии с этим, современный риск-менеджмент можно рассматривать как интегрированную систему управления рисками и отношениями, возникающими в процессе данного управления, что подразумевает наличие ряда ее специфических составляющих, признаков и функций. В частности, как и любая другая система управления, риск-менеджмент состоит из двух подсистем - управляемой подсистемы (объекта управления) и управляющей подсистемы (субъекта управления). Объектом управления являются риск, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами в процессе реализации проекта. Субъекты управления - группа лиц (финансовые и риск-менеджеры, специалисты по страхованию, аквизиторы, андеррайтеры), которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет целенаправленное функционирование объекта управления. Качественная система риск-менеджмента должна выполнять ряд специфических повторяющихся действий, именуемых ее функциями: планирование, организация, регулирование, координация, мотивация, контроль.

Рассмотренные функции являются основой для реализации последовательного процесса управления рисками, который в целях повышения своей эффективности должен быть реализован на всех стадиях и уровнях управления организацией и включать тактику и стратегию управления. Под стратегией риск-менеджмента понимается общая концепция функционирования организации в условиях риска, сформированная из определенного набора правил и ограничений, которые служат основой для разработки политики принятия рискованных решений и формируются в зависимости от специфики организации, состояния ее внешней и внутренней среды.

На основе оценки рисков должны быть разработаны конкретные методы их нейтрализации, которые можно сгруппировать по четырем основным направлениям реализации: избежание риска, снижение риска, принятие риска на себя и передача риска третьим лицам. Применение каждого из рассмотренных методов производится на определенном этапе управленческого цикла в тесной взаимосвязи. Поэтому процесс использования приемов риск-менеджмента носит во многом непрерывный характер, формируя комплексную систему принятия решений с обратной связью.

Такая система обеспечивает максимально эффективное достижение целей организации, поскольку знание, получаемое на каждом из этапов, позволяет корректировать не только методы воздействия на риск, но и сами цели управления рисками.

Каждый этап управления рисками предполагает применение различных методов и приемов риск-менеджмента (табл. 1).

Таблица 1. Классификация экономических методов, применяемых в управлении рисками

| Этап управления рисками | Применяемые методы |
|-----------------------------------|--|
| Подготовительный этап | 1. Аналитические методы (анализ корпоративной документации, анализ бизнес-процессов). 2. Статистический анализ (анализ случаев отказов оборудования, нарушений договорных условий поставщиками и т.д.). |
| Идентификация рисков | 1. Исторический анализ. 2. Экспертные методы (совещание, анкетирование, интервью, техника номинальной группы, дельфин-техника). 3. Аналитические методы (моделирование, анализ по схеме «причина-результат», анализ таблиц истинности). |
| Оценка рисков | 1. Методы качественного анализа рисков (имитационное моделирование, анализ чувствительности, сценарный анализ, стресс-тестирование). 2. Методы количественного анализа рисков (экономико-статистический анализ, экспертные методы, метод аналогий, метод «дерева решений»). |
| Планирование нейтрализации рисков | 1. Избежание риска. 2. Методы снижения риска (лимитирование, диверсификация, самострахование, локализация). 3. Удержание риска. 4. Методы передачи риска (распределение, страхование, хеджирование) |

Существенную роль играют экспертные методы оценки риска, которые применяются в случае отсутствия на предприятии необходимых информативных данных для осуществления расчетов статистическими методами. Экспертные методы базируются на опросе и анкетировании квалифицированных специалистов, дающих оценку вероятности риска и суммы возможного ущерба, что является основой для определения наиболее приоритетных рисков.

Литература:

1. Балдин К.В. Управление рисками / Балдин К.В., Воробьев С.Н - М.: ЮНИТИ, 2005.
2. Буянов В.П. Рискология (управление рисками): учеб. пособие / Буянов В.П., Кирсанов К.А., Михайлов Л.М. - 2-е изд., испр. и доп. - М.: Экзамен, 2003.
3. Воронцовский А.В. Управление рисками: учеб. пособие / Воронцовский А.В. - 2-е изд., испр. и доп. - СПб.: Изд-во С.-Петербур. ун-та, 2004.
4. Лапуста М.Г. Риски в предпринимательской деятельности / Лапуста М.Г., Шаршукова Л.Г. - М.: ИНФРА-М, 1996.
5. Мур А. Руководство по безопасности бизнеса. Практическое пособие по управлению рисками: пер. с англ. / Мур А., Хиарнден К. - М.: Филинч, 1998.
6. Шеремет А. Д. Финансы предприятия / Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. - М.: ИНФРА - М, 1998.
7. Экономическая безопасность предпринимательской деятельности / сост.: Б.Н. Торяников, А.П. Красковский. - СПб., 2000.