

Научный руководитель – Тонких Андрей Сергеевич,

д-р эконом. наук, профессор;

Ванин Владимир Владимирович,

студент магистратуры 3 года обучения, направление «Экономика»,

ФГБОУ ВО «Государственный Морской Университет имени Адмирала Ф.Ф. Ушакова»,

г. Новороссийск, Краснодарский край, Россия

МЕТОДЫ УСТРАНЕНИЯ РИСКОВ В ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Процесс управления рисками на предприятии не всегда осуществляется с точки зрения грамотности, эффективности и целесообразности. Обычно это связывают с тем, что длительный период времени отсутствовала научная основа, соответствующие исследования, информационная база, система и опыт в области управления рисками на предприятиях [1].

Методология подхода к риск-менеджменту основана на прошлых и современных взглядах относительно этой проблемы.

Управление рисками на предприятиях основывается на комплексных защитных мероприятиях относительно основополагающих форм риска, в первую очередь, абсолютного и критического. Основными из них являются: изучение рынков, текущий контроль, страхование рисков, изучение клиентов (проверка их платежеспособности), изучение конкурентов, использование залогов, эффективное стимулирование менеджеров (так как именно от их работы по большей части зависит уменьшение степени риска), диверсификация рисков.

Решение является центральным звеном любого процесса управления. Классифицирование управленческих решений касемо рисков дает возможность определить характеризующие их особенности, предусматривая вероятность по снижению рисков в ходе принятия решений.

Относительно места в процессе управления рисками можно выделить следующие виды решений:

- риск-целеполагания: относительно выбора цели управления рисками. Данные решения являются в наименьшей степени исследованными и формализованными (формальные методы синтеза целей не являются разработанными);

- риск-маркетинга: относительно выбора способа (предупреждение, снижение, страхование, поглощение) либо инструмента (конструктивное, технологическое, финансовое и др.) управления рисками. Данный вид решений допускает формализацию, в том числе, использование функционально-логического метода;

- риск-менеджмента: относительно поддержания баланса в треугольнике «люди – ресурсы – цели» в ходе достижения намеченных риск-целей в условиях выбора (на этапе риск-маркетинга) инструментов по управлению рисками [2].

Но все же, если предотвратить риск не удастся, то необходимо принять меры для его снижения, которое возможно в следующих случаях:

- во-первых, на этапах проектировки образцов либо планировки операций, посредством введения дополнительных мер и элементов;

- во-вторых, на этапах принятий решения, посредством использования определенных критериев оценивания эффективности решений (к примеру, критерии Вальда «рассчитывать на худшее» либо критерии Седвиджа «рассчитывать на лучшее»), а также критериев, при которых показатели рисков ограничены по величине (тем не менее, альтернативы, которые не удовлетворяют ограничению на риски, на рассмотрение не принимаются);

- в-третьих, на этапах выполнения операций и эксплуатации технических систем (при помощи строгих соблюдения режимов эксплуатации и контроля).

В условиях любого направления из данного перечня принятые меры будут различны относительно эффективности (уменьшения возможности недопустимого ущерба) к затратам на их обеспеченность. Данные меры взаимосвязаны с расходами, требующими их повышения в условиях

увеличения сложности систем, следовательно, в конкретных условиях с экономической точки зрения целесообразным оказывается расходование денежных средств не на уменьшение либо предупреждение рисков, а на возмещение возможного ущерба. При наступлении последнего случая используются механизмы страхования.

Риск-менеджмент является неотъемлемой, необходимой частью в рамках всех предприятий, потому как желания организации (производственного предприятия) относительно учета и управления всеми рисками весьма естественны, ведь это определенно приводит к повышению стоимости всего предприятия и его защите. Однако предприятиям невозможно осуществить этот процесс без учета определенных факторов, среди которых:

- знание сущности риска, его взаимосвязи с другими видами производственных и предпринимательских рисков; владение информацией о вероятных компенсациях, допустимом уровне риска (в понятии руководства предприятия);

- понимание того, каким образом риск может отразиться на доходах и финансовом положении предприятия в целом, понимание уровней значимости всех рисков;

- анализ противоречий, которые существуют в риск-менеджменте предприятий, и мер относительно эффективного распределения ресурсов с учетом степеней риска;

- сокращение переменчивости прибыли посредством разработки систем стимулирования, основываясь на риске; поиска новых возможностей относительно процесса финансирования либо передачи риска (с учетом использования существующей инфраструктуры по управлению рисками) [3].

В повышении степени эффективности работы системы по управлению рисками важную роль играет правильный выбор определенных мер по предупреждению, а также сведению вероятности наступления риска к

минимуму. Сущность системы по снижению рисков заключается в применении на практике определенных методов и путей, среди которых можно выделить:

- получение исчерпывающей информации о предстоящем выборе и результате;

- уклонение от риска;

- диверсификация;

- хеджирование;

- страхование рисков, самострахование;

- резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов;

- передача риска;

- лимитирование;

- подбор персонала предприятия;

- проверка партнеров по бизнесу и условий заключения сделки, бизнес-планирование и др. [4].

При избрании организацией определенного метода, уменьшающего воздействие риска, из данного перечня, необходимо основываться на опытности компании и ее непосредственных возможностях. Но для комплексного эффекта в достижении оптимальных результатов, как правило, используется совокупность методов.

Метод диверсификации рисков выступает в качестве одного из наиболее интересных и сложных методов по снижению рисков, для его применения требуется высокий уровень профессионализма. Главной особенностью этой методики является применение понятия из экономико-математической области, которое ознаменуется отрицательной корреляцией. При этом сумма денежных средств, являющихся инвестиционным вложением, разделяется в совершенно независимые и не связанные между собой проекты. В этой ситуации, в период реализации рисков, когда появляется реальная возможность ухудшения в одном из проектов, можно быть абсолютно уверенным в прибыльности исхода другого проекта.

Среди экономических секторов достаточно распространенным является метод хеджирования рисков. Хеджирование можно рассматривать как некоторую ограниченность масштабов потерь с использованием финансовых инструментов, но ограниченность потерь ограничивает и размер получаемой прибыли.

Еще один часто встречающийся метод, способствующий управлению рисками, – это страхование и самострахования сделок. Под самострахованием подразумевают принятие рисков на себя и, как правило, на сегодняшний день оно является наименее затратным методом в борьбе с рисками. Он вполне может себя оправдать, но лишь в ситуации, где вероятные отрицательные исходы в совокупности с величиной возможного ущерба будут невелики.

Управление рисками – важный стратегический инструмент, помогающий руководству и совету директоров следить за рисками, которые могут повлиять на долгосрочный стратегический успех организации. Все организации должны управлять рисками для того, чтобы оставаться успешными.

Цель процесса управления рисками заключается в генерации понимания основных рисков предприятия, способных оказать воздействие на стратегический успех компании.

Традиционно организации управляют рисками, возлагая ответственность на руководителей подразделений по управлению рисками в пределах своей зоны ответственности. Например, главный директор по технологиям (технический директор) несет ответственность за управление рисками, связанными с организацией информационной технологии; казначей отвечает за управление рисками, связанными с финансированием и денежным потоком; операционный директор отвечает за управление производством и распределением; директор по маркетингу отвечает за продажи и отношения с клиентами и т.д. Каждый из этих функциональных лидеров отвечает за управление рисками, связанными с их ключевыми областями ответственности, – это традиционный подход к управлению рисками.

Хотя возложение на функциональных экспертов ответственности за управление рисками, связанными с их подразделением, имеет смысл, однако, этот традиционный подход к управлению рисками имеет ограничения, означающие наличие значительных рисков «на горизонте», которые могут остаться незамеченными руководством и оказать воздействие на организацию в целом. Рассмотрим некоторые из этих ограничений.

Первое ограничение: риски не следуют организационной схеме менеджмента и, как следствие, могут возникнуть в любом месте бизнеса.

Второе ограничение: некоторые риски влияют на несколько подразделений компании по-разному. Таким образом, в то время как руководство одного звена предприятия может признать потенциальный риск, другие звенья не могут определить степень значимости этого риска для своих структурных подразделений.

Третье ограничение: при традиционном подходе к управлению рисками, руководство отдельных подразделений организации может не осознавать, как индивидуальная реакция на конкретный риск может повлиять на другие аспекты бизнеса.

Четвертое ограничение: часто руководство фокусируется на рисках, связанных с внутренними операциями в организации, придавая минимальное значение рискам, которые могут возникнуть из внешней среды предприятия.

Пятое ограничение: несмотря на то, что большинство бизнес-лидеров понимают фундаментальную связь «риск и доходность», достаточно много предприятий изо всех сил пытаются связать свои усилия в управлении рисками со стратегическим планированием [5].

Целью управления рисками предприятия является формирование целостного портфельного представления о наиболее значимых рисках для достижения наиболее важных целей организации. Другими словами, при внедрении данной системы предпринимаются попытки создать совокупность

всех видов рисков, которые могут оказать положительное и отрицательное воздействие на жизнеспособность предприятия.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что любые разновидности риска в любом случае так или иначе воздействуют на производственную деятельность организаций, потому как являются имманентными рынку. Сам риск предотвратить или полностью устранить представляется довольно трудным и практически невозможным, однако снизить величину ущерба от него очень даже реально. Это достигается посредством применения современных методов управления рисками. Важно понимать, что процесс устранения рисков не стоит на месте. Бизнес-риски увеличиваются и изменяются по мере изменения операционной среды. Новые технологии, жесткая конкуренция, децентрализованная подотчетность, внешний контроль и сокращение расходов – все это создает новые риски и постоянно ставит под сомнение уже реализованные решения. Новый акцент на концепцию современного управления рисками дает возможность риск-менеджерам применять свои устоявшиеся и успешные подходы к управлению рисками в более широком и жизненно важном масштабе, чем ранее. Это – отличная возможность для продвижения науки управления рисками.

Список литературы:

- 1. Васин С.М. Управление рисками на предприятии: учебное пособие – М.: КНОРУС, 2012*
- 2. Вяткин В., Хэмптон Дж., Казак А. Принятие финансовых решений в управлении бизнесом. – М.: Перспектива, 2002.*
- 3. Актонян Л. Роль и место риск-менеджмента в управлении компанией / Л. Актонян // Общество и экономика. – 2008. – №2. – С. 100-114*
- 4. Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения: Учебное пособие / В.М. Гранатуров. – М: Изд-во «Дело и сервис», 2002. – 160 с.*
- 5. Клейнер Г.Б. Предприятие в нестабильной экономической среде, риски, стратегии, безопасность / Г.Б. Клейнер. – М.: Перспектива, 2012. – 210 с.*