

УДК 65.014

Товченко Д.С., Павлов Д.В.

*Самарский национальный исследовательский университет им. академика С.П.Королева,
Самара, Россия*

Система управления рисками на предприятии: риск-менеджмент

Аннотация. В данной статье рассматривается система риск-менеджмента – его структура, особенности, принципы и возможности развития системы управления рисками в Российской Федерации.

Ключевые слова: система управления рисками, риск-менеджмент, EWRM.

Научный руководитель: Ряжева Ю.И., к.э.н., Самарский национальный исследовательский университет им. академика С.П.Королева, Самара, Россия

Финансовые отношения, возникающее в процессе управления экономической системой, являются предметом управления риск-менеджмента, который представляют из себя систему управления рисками.

Подходя к определению риск-менеджмента, можем сказать, что он является важнейшим компонентом бизнеса, и при грамотно выстроенной системе помогает предприятию находиться в постоянном состоянии стабильности. Основной целью риск-менеджмента является защита и создание ценностей организации.

Система управления рисками – выявляет и оценивает угрозы, возможные кризисы. Далее после выявления рисков и полного их анализа специалист или же чаще группа специалистов подбирают эффективные методики для купирования данных рисков.

Полный анализ риска из нескольких этапов. На начальном этапе идентификацию риска, затем - качественное описание, измерение и оценку влияния на показатели экономической эффективности на предприятии и, наконец, разработку возможных планов, как будут развиваться события.

На втором этапе - принятие уполномоченными департаментами или сотрудниками решений о способах воздействия на риски и формирование стратегии управления рисками компании.

Третий, заключительный этап – это постоянный мониторинг и контролирование результатов выбранной стратегии с учетом возможностей получения актуальной информации о динамике положительной или отрицательной о внешних факторах.

Основными методами и приемами процесса управления рисками являются: оценка риска; перспективное развитие; превентивные мероприятия; самострахование и страхование, контроль и мониторинг интегрального и остаточного рисков.

Если следовать такой организационной структуре, то компания будет более гибкой в постоянно меняющихся внешних условиях, комбинируя

различные методы управления рисками. Исходя из вышенаписанного, объективно сделать выводы о том, что система риск-менеджмента в системе управления рисками является неотъемлемой частью ведения бизнеса. Особенно это касается крупных и средних предприятий.

Поэтому далее рассмотрим, как система управления рисками используется в настоящее время на российских предприятиях. На данный момент в эволюции разработки и внедрения системы управления рисками можно выделить три этапа.

На первом этапе остановились большинство компаний, у них нет стратегии и в принципе такого компонента, как риск-менеджмент. Под контролем рисков понимается лишь отслеживание соблюдения лимитов и минимальный контроль операционных рисков.

Отличительной особенностью второго этапа, который представляет собой небольшое количество компаний, является то, что, с одной стороны, руководство компании осознало необходимость внедрения риск-менеджмента в компании, с другой стороны, такие компании проповедуют формальный подход к менеджменту. Управление рисками считается необходимой, но не очень важной процедурой - создаются только правила процедуры контроля рисков, которые описывают основные положения управления рисками.

Еще одна особенность второго этапа – управляющие не уделяют должного внимания контролю операционных рисков, например, компании не обладают картами операционных рисков. Такой формальный подход к риск-менеджменту порождает парадоксальные ситуации: например, регламенты контроля за рисками у некоторых компаний мало отличаются друг от друга.

На третьем этапе развития руководство компании осознает важность управления рисками. У этих компаний есть самое главное - стратегия контроля рисков, разработанная в соответствии с целями компании. Существуют подробные документы, описывающие, как компания реализует эту стратегию; есть высококвалифицированные сотрудники, которые применяют эти документы на практике; есть программное обеспечение, которое помогает им в этом.

К сожалению, на российском рынке компаний, находящихся на третьей стадии развития, очень мало. Однако существует тенденция увеличению их количества. В первую очередь это обусловлено активизацией дочерних управляющих компаний западных финансовых групп – в них система риск-менеджмента была создана изначально.

Впрочем, и некоторые отечественные компании постепенно меняют свои подходы к контролю рисков и при этом можно проследить несколько особенностей.

Первая из них – риск-менеджмент в управляющих компаниях, которые обеспечивают полный цикл процесса, поддерживается во многом за счет аутсорсинга. Вторая особенность касается тех компаний, которые связаны с негосударственными пенсионными фондами (НПФ). По законодательству компания должна обеспечить возвратность средств НПФ. Поэтому фонды часто выставляют требование о минимальной гарантированной доходности. В свою очередь это находит отражение в системе риск-менеджмента управляющей компании.

Во многих случаях компании самостоятельно разрабатывают методы оценки выпусков облигаций, исходя из параметров конкретного выпуска, финансовых показателей компании-эмитента, присвоенных ей кредитных рейтингов и показателей портфеля. Таким образом, многие недостатки систем контроля рисков вызваны халатным отношением самих компаний к управлению рисками. Кроме того, ситуация усугубляется тем, что практически все законодательные нормы, касающиеся контроля рисков, распространяются на кредитные организации. И компании получают относительную свободу в этой области.

Но все-таки в сфере риск-менеджмента примерно с 2006 г. наметились положительные тенденции: по мере роста культуры риск – менеджмента была создана концепция комплексной системы управления рисками предприятий. Подход EWRM для построения успешного бизнеса «с поправкой на риск» предусматривает изменение следующих параметров: организационной структуры компании; операционных процессов; денежных потоков; цепочек принятия решений внутри компании.

Основным условием повышения эффективности на предприятиях – задействование каждого рабочего звена, либо же абсолютно всех сотрудников предприятия для осуществления выработанной стратегии.

Внедрение системы управления рисками достаточно дорогая и длительная процедура, но в будущем при попытках расширения и развития своего предприятия руководители непосредственно столкнутся с проблемами и обязательным введением в свою систему – системы риск-менеджмента.

Поскольку интегрированное управление рисками включает промежуточные решения, многие компании смогут получить определенные связанные с этим выгоды. Узнав о собственном риске, фирма получает преимущество перед конкурентами, совершая прорыв от специальных программ страхования к интегрированной системе управления рисками и, в конечном итоге, к эффективному устойчивому бизнесу и доверию инвесторов и кредиторов.

Таким образом, сегодня многие успешные российские предприятия активно меняют свои подходы к рискам, причем процесс сопровождается расширением методов оценки и управления рисками. Все большее

количество крупных предприятий уже прошли «страховой этап» и перешли на внедрение подразделений риск – менеджмента или даже системы EWRM.

Подводя итоги, хотелось бы отметить, что в сегодняшних экономических условиях каждая компания должна осознавать, что без надлежащего урегулирования и оценки рисков, без понимания сути риска и предпосылок его возникновения, и, наконец, без построения управления рисками в системе. невозможно разработать правильную стратегию развития компании, определить инвестиционную политику, добиться успеха в условиях жесткой конкуренции, построить цивилизованный бизнес.

Библиографический список

1. Вяткин, В.Н. Риск-менеджмент: учебник / В.Н. Вяткин, В.А. Гамза, Ф.В. Маевский. — Люберцы: Юрайт, 2016. — 353 с.
2. Ермасова, Н.Б. Риск-менеджмент организации: Учебно-практическое пособие / Н.Б. Ермасова. — М.: Дашков и К, 2016. — 380 с.
3. Кудрявцев, А.А. Интегрированный риск-менеджмент / А.А. Кудрявцев. — М.: Экономика, 2018. — 655 с.
4. Зубачев Д. Н. Особенности управления рисками на предприятии // Молодой ученый. — 2018. — № 14. — С. 181–184.