

## НЕКОТОРЫЕ ПОДХОДЫ К ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

*Аннотация.* В современных условиях вопросы совершенствования системы управления рисками приобретают все большую актуальность. В статье рассмотрены некоторые подходы к организации системы управления рисками на предприятии.

*Ключевые слова:* риск, риск-менеджмент, хеджирование, комплексное управление рисками, Enterprise Risk Management (ERM), корпоративная система управления рисками.

## SOME APPROACHES TO THE ORGANIZATION OF A RISKS-MANAGEMENT SYSTEM AT THE ENTERPRISE

*Abstract.* In modern conditions questions of improvement of a control system of risks acquire the increasing relevance. In article some approaches to the organization of a control system of risks at the enterprise are considered.

*Keywords:* risk, risk management, hedging, integrated management of risks, Enterprise Risk Management (ERM), corporate control system of risks.

В настоящее время проблема управления рисками и оценки рисков особенно актуальна во многих разделах теории и практики внутрифирменного управления, планирования и контроля. Выбор оптимального соотношения риска и уровня деловой активности, доходности и надежности, основанный на анализе роли и места риска, составляет значительную часть содержания процесса принятия и реализации управленческих решений. Во всех сферах деятельности существуют свои определенные риски, которые необходимо учитывать, анализировать и в конечном итоге принимать соответствующие меры по их избеганию [5].

Риск присущ любой экономической системе. Однако, несмотря на многочисленные исследования по проблеме риска, в настоящее время в экономической науке не сформировалось единого подхода к определению его сущности. Большинство российских экономистов рассматривают риск как «возможную опасность потерь», «вероятность потери части ресурсов, недополучения доходов или получения дополнительных расходов в результате осуществления определенной производственной и финансовой политики» [12, с. 7], [14].

В целом система риск-менеджмента направлена на достижение необходимого баланса между получением прибыли и сокращением убытков предпринимательской деятельности. Она призвана стать составной частью системы менеджмента организации, а именно должна быть интегрирована в общую политику организации, ее бизнес-планы и деятельность. Отлаженная система риск-менеджмента служит основой стабильности бизнеса [7, с. 3], [14].

Основная задача всех систем управления рисками в любой области заключается в наиболее эффективном использовании достижений науки и имеющихся ограниченных средств, чтобы сделать результаты деятельности максимально предсказуемыми (то есть сократить насколько возможно неопределенность в отношении данных результатов) [8].

Для более эффективного управления рисками следуют четко и правильно сформулировать политику решения данной задачи. Первым шагом в риск-менеджменте

нужно определить, какие риски вообще в компании существуют. Их можно разделить на операционные и финансовые. Операционные риски – это общий анализ тенденций развития. Финансовые риски зависят от процентных ставок, цен на товары, обменных курсов и т.д. После определения того, какие риски существуют в компании, следуют оценить возможные потенциальные потери. В тех случаях, когда потери от рисков малы, хеджирование не проводят, т.к. есть вероятность, что на проведение хеджирования затрат будет больше [2].

Хеджирование – очень важная стратегия в принятии управленческих решений и управлении рисками. Благодаря основным инструментам хеджирования, как показывает практика, сокращается число обанкротившихся предприятий. Следует отметить, что правильно построенная политика хеджирования и применение его в нужной ситуации позволит Вашему предприятию более уверенно чувствовать себя на рынке [2].

Современный бизнес невозможен без риска. Риск – это оборотная сторона свободы предпринимательства. Банковский бизнес является одним из самых рискованных. Каждый банк на Западе заключает договор страхования в отношении целого набора рисков. Этот набор столь велик, что такой полис называют Bankers Blanket Bond (B.B.B.) – «Банковская Бланковая Облигация». В России страхование банковских рисков пока мало развито. Например, комплексное страхование B.B.B. по состоянию на начало 2013 г. используют в нашей стране не более 30-40 банков. Комплексный подход к страхованию намного выгоднее банкам по финансовым условиям [11].

Основные направления оценки риска, которые позволяет сформулировать проведенный анализ включают построение оценочных критериев (на их основании принимаются решения и контроль их уровня), определение источников неопределенности и разработку механизмов выявления степени результатов действия [6].

В условиях макроэкономической нестабильности вопросы совершенствования системы управления рискам приобретают все большую актуальность. Вершиной эволюции подходов к управлению рисками сегодня является комплексное управление рисками (ERM) [1].

Рассмотрим преимущества внедрения комплексного управления рисками в компании. Обзор различных источников, посвященных вопросам комплексного подхода к управлению рисками, а также анализ результатов проведенных в этой области исследований показали, что основными преимуществами от внедрения такого подхода на предприятии являются следующие:

- a) принятие руководством управленческих решений, учитывающих риски предприятия;
- b) более эффективное использование капитала и повышение уровня финансовой стабильности;
- c) большая прозрачность и повышение доверия со стороны инвесторов;
- d) большая уверенность в достижении установленных показателей рентабельности [13].

Комплексная система управления рисками является эффективным инструментом в риск-менеджменте организаций и способна принести результаты, о которых написано выше. На фоне растущего внешнего давления, постоянных перемен, возросшей активности акционеров и ухудшившейся терпимости рынка ERM все больше рассматривается как способ переключения фокуса активности риск-менеджмента на оценивание рисков в бизнес-стратегиях с целью усовершенствования процесса принятия решения и улучшения результатов деятельности компании [10].

Комплексное управление рисками компании (ERM) дает возможность менеджменту эффективно управлять неопределенностями, возникающими в процессе функционирования бизнеса, а также выявлять возможности, которые смогут позитивно сказаться на стоимости бизнеса. Кроме того, комплексное управление рисками способствует повышению точности в оценках будущих финансовых потоков [1].

Вследствие быстрых перемен в жизни обществ, основным и неперенным условием существования любой современной компании её нормального функционирования и развития является умение её руководства осуществлять прогнозирование, профилактику и управление рисками. Применение комплексного подхода к управлению рисками приобретает все большую актуальность. Структурированная, понятная персоналу и эффективно функционирующая система управления рисками, наряду с компетентностью персонала и качеством информационных систем, может стать решающим фактором повышения и поддержания конкурентоспособности компании и повысить эффективность системы менеджмента компании в целом [9].

#### Литература:

1. Ахметшин Э.М. Социально-психологический подход к внедрению системы комплексного управления рисками // Риск-менеджмент в экономике устойчивого развития: материалы VI всероссийской научно-практической конференции преподавателей, молодых ученых, аспирантов, студентов и школьников с международным участием (9 ноября 2015 г.). Елабуга, 2015. С. 13-16.
2. Ахметшин Э.М., Зиганшина Н.И. Хеджирование в системе управления рисками // Риск-менеджмент в экономике устойчивого развития: материалы III Всероссийской научно-практической конференции студентов и молодых ученых с международным участием (10 декабря 2014 года). Елабуга, 2015. С. 17-19.
3. Ахметшин Э.М., Пономаренко Н.А. Классификация рисков и организация системы риск-менеджмента на предприятии // Риск-менеджмент в экономике устойчивого развития: материалы III Всероссийской научно-практической конференции студентов и молодых ученых с международным участием (10 декабря 2014 года). Елабуга, 2015. С. 43-45.
4. Ахметшин Э.М., Пономаренко Н.А. Основные понятия, этапы, методы и инструменты риск-менеджмента организаций // Экономика и социум. 2014. № 2-5 (11). С. 1029-1032.
5. Ахметшин Э.М., Фардиев И.И. Риск-менеджмент в транспортной логистике // Риск-менеджмент в экономике устойчивого развития: материалы III Всероссийской научно-практической конференции студентов и молодых ученых с международным участием (10 декабря 2014 года). Елабуга, 2015. С. 29-31.
6. Ахметшин Э.М., Шарифуллина З.Р. Риски в банке и ссудные риски // Риск-менеджмент в экономике устойчивого развития: материалы III Всероссийской научно-практической конференции студентов и молодых ученых с международным участием (10 декабря 2014 года). Елабуга, 2015. С. 31-33.
7. Балдин К.В., Воробьев С.Н. Риск-менеджмент: Учебное пособие. М.: Гардарики, 2010. – 285с.
8. Бейфус К.С., Ахметшин Э.М. Эффективность риск-менеджмента // Риск-менеджмент в экономике устойчивого развития: материалы III Всероссийской научно-практической конференции студентов и молодых ученых с международным участием (10 декабря 2014 года). Елабуга, 2015. С. 33-34.
9. Гильфанова А.Р. Особенности организации корпоративной системы управления рисками // Риск-менеджмент в экономике устойчивого развития: материалы VI всероссийской научно-практической конференции преподавателей, молодых ученых, аспирантов, студентов и школьников с международным участием (9 ноября 2015 г.). Елабуга, 2015. С. 151-153.
10. Домашенко Д. В., Финогенова Ю.Ю. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности. М.: Магистр: ИНФРА-М, 2015.
11. Мельникова В.В., Ахметшин Э.М. Российский опыт страхования банковских рисков // Риск-менеджмент в экономике устойчивого развития: материалы III

Всероссийской научно-практической конференции студентов и молодых ученых с международным участием (10 декабря 2014 года). Елабуга, 2015. С. 62-64.

12. Рыхтикова Н.А. Анализ и управление рисками организации: учеб. пособие. М.: ФОРУМ, 2010. 240 с.

13. Симоненко Н.Н., Симоненко В.Н. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований, 2013. № 11-1. с. 129-131.

14. Тагакова К.О., Ахметшин Э.М. Контроль в системе риск-менеджмента // Риск-менеджмент в экономике устойчивого развития: материалы III Всероссийской научно-практической конференции студентов и молодых ученых с международным участием (10 декабря 2014 года). Елабуга, 2015. С. 53-56.