МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КОМПАНИИ

COMPANY RISK MANAGEMENT METHODS

Игнатьев Дмитрий Николаевич, аспирант кафедры менеджмента, МУ им. С.Ю. Витте, РФ, г. Москва

Ignatev Dmitriy, Graduate student, Department of Management, MU S.Yu. Witte

Аннотация

Эффективность системы управления рисками компании в значительной мере определяется классификационной схемой источников риска, которая, позволяет сопоставить ему соответствующий метод управления.

В статье рассмотрены источники формирования рисков компании, определены принципы управления ими. Представлены различные классификации методов управления рисками компании

Abstract

The effectiveness of the company's risk management system is largely determined by the classification scheme of risk sources, which allows you to compare it with the appropriate management method.

The article discusses the sources of formation of company risks, defines the principles of their management. Various classifications of company risk management methods are presented

Ключевые слова: риски компании, управление рисками, методы.

Key words: company risks, risk management, methods.

Риск — это вероятность появления неблагоприятного события или неудачного исхода деятельности.

Исходя из этого, экономический риск интерпретируется как вероятные убытки, издержки, ущерб, выраженные в денежной форме.

Выделим основные источники рисков компании:

– Недостаток информационных сведений о вероятной проблеме, для решения которой подбирается оптимальный способ, поскольку данные периодически преобразовываются, дополняются и изменяются. Низкое качество используемой информации становится катализатором увеличения риска.

– Нехватка доступных ресурсов, которые крайне необходимо для осуществления задуманного плана.

– Случай. Некоторые процессы хозяйственной деятельности в идентичной среде могут протекать совершенно по-разному. Спрогнозировать итоговый результат крайне проблематично.

– Вероятность природных катаклизмов, спонтанный эффект. Такие явления также влекут за собой дополнительные, незапланированные издержки. Средства расходуются на устранение негативных последствий.

– Конфликтные ситуации. Прежде всего, это касается военных компаний, межрасовых конфликтов, религиозных ущемлений. Противоречие интересов наносит реальный ущерб.

Управление рисками является, неотъемлемой частью любой компании. Эффективная организация системы управления рисками позволяет компаниям организовать следующие процессы:

– Ранняя идентификация рисков;
– Анализ и оценка рисков;
– Разработка эффективных мер по противодействию наступления риска;
– Разработка мер по снижению уровня риска в случае его наступления [2].

Существующие методы анализа рисков условно можно разделить на три группы.

1. Качественный анализ рисков. Качественные методы позволяют в основном осуществить логический анализ возможных событий и их последствий.

2. Количественно-качественный анализ рисков. Количественно-качественные методы основываются на использовании экспертных оценок, выражаемых либо в баллах, либо в категориях, например, «умеренный», «значительный», «приемлемый».

3. Количественный анализ рисков. Количественные методы дают не точечные, а интервальные и вероятностные оценки параметров проекта, в частности, его эффективности.

Управление рисками включает не только констатацию неопределённости и анализ рисков проекта, но и совокупность методов влияния на рисковые факторы для нейтрализации ущерба.

Целями управления рисками являются увеличение вероятности и воздействия положительных событий и уменьшение вероятности и воздействия негативных для проекта событий [2].

В современной экономике широкое распространение получила теория управления рисками предприятия, основанная на экономико-математических методах и использовании информационных технологий. Практическое применение этой теории позволяет сохранить жизнестойкость предприятий, повысить устойчивость к внешним воздействиям, а также улучшить результаты их финансово-хозяйственной деятельности.

Основная задача любой системы управления рисками заключается в наиболее эффективном использовании достижений науки и имеющихся в распоряжении средств, чтобы сделать результаты деятельности максимально предсказуемыми. Начинается управление с постановки целей и эффективной организации системы риск-менеджмента, при этом проводится анализ и прогнозирование возможностей или потребностей рынка, а также планов развития. Система риск-менеджмента на предприятии основана на принципах комплексности, непрерывности и интеграции.

Принцип комплексности предполагает необходимость взаимодействия всех подразделений и структур предприятия для адекватной оценки угроз. Осуществление принципа непрерывности требуется для постоянного наблюдения и контроля рискованных ситуаций в текущих условиях. Это необходимо, поскольку условия, в которых работает предприятие, постоянно меняются, появляются новые риски, которые тоже требуют тщательного анализа и контроля.

Принцип непрерывности предполагает, постоянное наблюдение и контролирование рисков важны в условиях изменяющихся ситуаций и условий работы в организации, появления новых типов угроз, в отношении которых требуются контроль и анализ развития.

Также следует соблюдать принцип интеграции, подразумевающий оценку интегрального риска фирмы. Этот принцип позволяет учесть взаимосвязь отдельных рисков путем предоставления взвешенной оценки воздействия на бизнес любого риска, начиная от вероятного снижения цен на продукцию и заканчивая возможным ущербом от чрезвычайных ситуаций [1].

Приемами и средствами, применяемыми на предприятии, для разрешения проблемных ситуаций, считаются методы:

1) Избегания риска, при котором имеет место отказ от мероприятий и процессов, которые могут стать причиной более существенных проблем (реализация проблемного актива, уход с рынка, отказ от работы в проекте с неясным результатом). Консервативный метод не имеет широкой востребованности, поскольку в результате получается потеря выгоды из-за отказа от исполнения некоторой деятельности.

2) Удержания риска, связанный с самострахованием (переводом на себя риска) путем создания резервов для покрытия потенциальных потерь (убытков).

3) Передачи риска в форме:

– аутсорсинга (передачи компанией функций непрофильного типа сторонним организациям), позволяющего снизить уровень проблемы за счет

уменьшения расходов по переданным видам работ и повысить эффективность работ в целом;

– страхования, при котором заключаются договора со страховыми организациями, покрывающими риски за счет выплаты возмещения при страховой ситуации;

– хеджирования или страхования от неблагоприятного колебания состояния на рынке в виде указания в договоре жестких критериев по проводимой сделке (по цене на продукцию, курсу приобретения валюты).

4) Уменьшения риска. Предприятие не избегает угрожающей ситуации, а пребывает в зоне ее действия и пытается влиять на ее купирование, используя диверсификацию деятельности, формирование провизий (резервов), установление ограничений (по производственным циклам) [3].

Также можно выделить другую классификацию методов управления рисками:

1) Метод уклонения. Применяя данный метод, компания старается уходить от опасных ситуаций, иными словами, отказывается от мероприятий и процессов, которые могут привести к большим убыткам (например, отказ от сотрудничества с непроверенными организациями или отказ от внедрения инновационных проектов). Данный метод применяется довольно редко, так как может стать причиной потери большого количества прибыльных инвестиционных решений, что значительной степени может притормозить рост компании.

2) Метод локализации. Он применяется только для угроз, которые легко предугадать и можно в какой-то степени изолировать. Отдельные этапы, участки работы с высокой степенью риска передаются подразделениям, где над ними устанавливается жесткий контроль. Создается небольшая дочерняя фирма,

которая и берет на себя разработку и реализацию инновационных проектов. Так рисковые проекты отделяются от основной деятельности компании.

3) Метод рассеивание предполагает распределение существующих угроз между бизнес-партнерами. Одной из форм этогометода является диверсификация, благодаря которой снижается концентрация рисков за счет расширения линейки продукции, сфер деятельности, рынков продажи, списка поставщиков.Таким образом если одно из направлений деятельности компании окажется не выгодным, компания не потеряет все свои ресурсы.

4) Методы компенсации самые распространенные и часто применяемые, но при этом они требуют тщательного анализа и планирования деятельности предприятия. Эти методы позволяют предупредить рисковые ситуации и смягчить финансовые потери.

Отметим, что комплексное применение выше указанных методов позволит извлечь из любой угрозы выгоду для предприятия и справиться с кризисными ситуациями. Следует также отметить, что существует множество методов оптимизации риска. Перед тем как применить какой-либо из методов, для начала стоит оценить подверженность риску и только после этого приступать к оптимизации данного риска.

Подводя итоги, следует отметить основные направления управления рисками на предприятии: анализ рисков деятельности, определение уровня риска, выбор метода управления риском, сокращение числа непредвиденных событий и убытков в производственно-хозяйственной деятельности, рациональное использование капитала и благоприятных возможностей.

Список литературы

1. Белов, П.Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч.: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / П.Г. Белов. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 211 с.

2. Борисова, Е.Р. Проблемы методологического обоснования управления финансовыми рисками. / Е.Р. Борисова // Вестник Российского университета кооперации. - 2017. - № 4 (30). - С.18-20.
3. Гибсон, Р. Формирование инвестиционного портфеля: Управление финансовыми рисками / Р. Гибсон. - М.: Альпина Паблишер, 2016. - 274 с.

References

1. 1. Belov, P.G. Upravlenie riskami, sistemny analiz u modelirovanie v 3 ch.: Uchebnik u praktikum dlya bakalavriata u magistratury / P.G. Belov. - Lyubertsy: Yurayt, 2016 .- 211 p.
2. Borisova, E.R. Problemy metodologicheskogo obosnovaniya upravleniya finasovymi riskami. / E.R. Borisova // Vestnik Rossiyskogo yniversiteta kooperacii. - 2017. - No. 4 (30). - P.18-20.
3. Gibson, R. Formirovanie investicionnogo portfelya: upravleniya finasovymi riskami / R. Gibson. - M .: Alpina Publisher, 2016 .- 274 p.