О МЕТОДАХ АНАЛИЗА И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ РОССИЙСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

С. С. Голубева, М. В. Голубниченко

Саратовский национальный исследовательский государственный университет им. Н. Г. Чернышевского, Россия
E-mail: golubevass@mail.ru, mvl04@mail.ru

Управленческие решения в основном принимаются в условиях неопределенности и риска. В связи с нехваткой полных и достоверных данных о состояниях внешней среды, действиях конкурентов и нестабильностью финансово-экономической ситуации в стране бизнесу необходимо разрабатывать меры по снижению рисков, проводить грамотную их оценку и разрабатывать меры по управлению рисками. Авторы статьи рассматривают основные методы анализа и управления рисками, для повышения надежности функционирования российских предприятий.

ON METHODS OF ANALYSIS AND RISK MANAGEMENT OF RUSSIAN ENTERPRISES

S. S. Golubeva, M. V. Golubnickenko

Management decisions are largely made in conditions of uncertainty and risk. Due to the lack of complete and reliable data on the external environment, the actions of competitors and the instability of the financial and economic situation in the country, business needs to develop measures to reduce risks, carry out competent assessment of them and develop measures to manage risks. The authors of the article considered the main methods of risk analysis and management, in order to improve the reliability of the functioning of Russian enterprises.

Постоянные изменения в мировой и отечественной экономике требуют немедленного внедрения инструментов риск-менеджмента для повышения стабильного функционирования бизнес-единиц, минимизации рисков и повышения рентабельности работы фирм, не зависимо от размера предприятия или отрасли. Изучение аспектов работы отечественных предприятий говорит о росте интереса к внедрению эффективных систем риск-менеджмента для минимизации рисков их функционирования. Бизнесу необходимо разрабатывать меры не по снижению рисков, а проводить грамотную их оценку и разрабатывать меры по управлению и сокращению риска [1, 2, 3].

Назначением анализа рисков является предоставление необходимой при принятии решения информации о разработке и внедрении новых проектов, а также подготовке мер защиты от возникновения ущерба или дополнительных расходов [1].

Основными методами анализа и оценки риска, по мнению авторов, являются метод аналогий, ковариационный, дерева решений, «Монте-Карло» и экспертных оценок [4, 5].

По методу аналогий анализируются данные о схожих проектах и ситуа-

циях, выявляются типичные ошибки и потенциальные проблемы.

Метод дерева решений заключается в изучении статистики внедрения схожих проектов и предприятий. В результате строится «дерево», ветви которого – альтернативы поведения в той или иной ситуации, а вершины – возможный результат.

Рассмотрим ковариационный метод анализа рисков, который базируется на идее, что прибыльность рыночных факторов имеет многомерное нормальное (гауссовское) распределение. Математические свойства нормального распределения могут использоваться для расчетов стоимости риска. Вычисляется рисковая стоимость методом ковариации из определения основных рыночных факторов, которые влияют на рыночную стоимость договора и стандартизированных позиций, связанных с данными факторами, затем вычисляется волатильность рыночных факторов и коррелируются стандартизированные позиции.

Следующий метод называется «события-последствия» или СП-метод, который, по сути является аналогом метода деревьев событий, но без графического изображения цепочек событий и оценки вероятности каждого события. Этот метод представляет собой критический анализ работоспособности компании с учетом возникновения неисправностей или выхода из строя оборудования. В основе этого метода – разделение сложных производственных систем на более мелкие, простые, которые проще анализировать и идентифицировать опасности и риски.

По методу «Монте-Карло» сначала разрабатывается модель проекта, определяются вероятности, переменные и условия состояний среды, а затем, по заданным параметрам начинается процесс многократного моделирования. По полученной статистике делаются выводы [2].

Что касается экспертного метода, то суть его заключается в том, что для анализа используют не объективную оценку (статистику), как в перечисленных выше методах анализа, а субъективную, основанную на личной оценке ситуации.

Субъективными факторами можно называть, например, организацию труда, уровень производства и качество его оснащения, производительность, техническую безопасность, вид договора с контрагентами. Причем, вид договора с контрагентами – важнейший фактор, так как от него зависит уровень опасности и объем оплаты по завершении проектов.

В этом методе привлекаются специалисты в изучаемой области – эксперты, разрабатываются опросные листы. Однако, прежде чем составлять опросный лист нужно провести анализ финансовой и управленческой документации, так как в них отображаются все неблагоприятные события, которые привели к убытку или увеличили риск наступления такого события.

Для исследования желательно использовать специализированные опросные листы, которые содержат общую информацию, финансовую и административную информацию; данные о персонале, технологии производства, имуществе, убытках в связи с авариями и отказами техники, исках и выплаченных компенсациях. Обработка анкет позволяет определить основные опасности и угро-

зы предприятия.

Важным моментом при социологических исследованиях является объем выборки респондентов, которую определяют исходя из процента от всей совокупности.

После того, как опросные листы будут заполнены, они подвергаются анализу и рассчитываются средние значения наступления рисков. А затем переходят к следующему этапу – установлению рейтинга рисков и последующему выбору методов управления рисками, на основании которых формируется система управления рисками.

В любом случае, к какому бы методу анализа не прибегали бы, на заключительном этапе анализа степени риска может быть использована так называемая шкала зон рисков, которая разрабатывается в зависимости от возможных прибылей и потерь в результате наступления неблагоприятного события.

Таким образом, изучив уровень риска и оценив возможные потери, необходимо перейти к разработке мер по управлению риском, которые рассмотрим далее.

Под риск-менеджментом или управлением риском будем понимать систему управления экономическими, точнее финансовыми, отношениями, которые возникают в процессе этого управления. У риск-менеджмента есть своя стратегия и тактика. Как и в любом научном направлении в риск-менеджменте имеется объект и субъекта управления.

Риск-менеджмент заключается в разработке и реализации экономических обоснований для фирмы действий, которые направлены на сокращение уровней рисков до минимально возможного.

Риск-менеджмент основан на результатах оценок рисков, зависит от особенностей предприятия, отрасли, внешней среды нормативной базы других факторов.

Управление рисками проявляется в разработанных стратегических решениях и стратегических планах, содержащих направления дальнейшего функционирования фирмы, советы и прогнозы реакций на разработанные меры потребителя товаров и услуг, контрагентов и прочих субъектов внешней среды.

В реальной хозяйственной ситуации, отягощенной мировым финансовым кризисом, конкуренцией, на российских предприятиях применяются разнообразные направления минимизации рисков.

Самыми распространенными направлениями совершенствования системы риск-менеджмента на отечественных предприятиях являются: анализ статистики по принятию решения в отношении рисковой ситуации и внедрение организованного процесса выявления рисков. Изучение опыта российских предприятий показывает, что, несмотря на существующие программные продукты анализа и управления рисками, их используют только в 5% случаев (предприятий) [1, 5, 6].

Также, анализ статистики показал, что специализированное подразделение (отдел, служба) существуют только у 7% наших предприятий, а должность риск-менеджер создана в 27% структур управления [4].

Изучение систем риск-менеджмента отечественных предприятий показал, что, несмотря на обилие различных методов управления рисками, на практике они применяются не в полной мере [7].

Далее, проведем анализ методов управления рисками, которые разделим на следующие основные группы: компенсации, распределения, уклонения, локализации риска и дадим их краткую характеристику. [1, 2, 3].

Методики уклонения являются самыми распространенными в российском бизнесе и заключаются в склонности только к надежным контрагентам. В этом случае предприниматели стараются не участвовать в проектах при наличии малейшей капли сомнения по поводу доходности мероприятия.

Локализиция риска – достаточно редкий метод, которые применяется, если источник (источники) опасности не достаточно хорошо идентифицируются, поэтому выделяют объект наиболее высокой опасности и стараются контролировать его для снижения уровня рисков. К таким методикам прибегают обычно промышленные предприятия в процессе внедрения инновационного проекта, освоения нового продукта и других мероприятиях, когда вероятность успеха не велика.

Диссипация риска является основным и достаточно гибким инструментом риск-менеджмента, при котором общий риск распределяется на других участников, заинтересованных в успехах общих проектов. Сюда относится диверсификация рынков сбыта, закупки комплектующих/материалов и всей деятельности в целом.

Компенсация риска, связана с использованием механизма предотвращения угроз, эта методика является упреждающей, трудоемкой и требует тщательной проработки аналитики. Наиболее эффективное направление в данном методе – это стратегическое планирование и прогноз влияния внешней среды. Очень важна в этом методе периодическая разработка различных исходов развития ситуации, оценка перспектив компании, а также составление прогнозов действия контрагентов, изменений рынков.

Для эффективного управления рисками рекомендуется заниматься мониторингом юридической, экономической информационной базы при помощи специализированных программных продуктов.

Целенаправленный маркетинг также является одним из методов управления рисками и заключается в применении различных маркетинговых методов и приемов для изучения спроса на товары и услуги.

Другая эффективная методика заключается в создании резервных фондов, которая связана со страхованием, но здесь фокус зрения направлен внутрь компании. Эта методика заключается в формировании страховых запасов, резервных фондов, разработке планов их использования в кризисной ситуации.

Таким образом, отечественные предприятия в своей работе сталкиваются с целым рядом внутренних и внешних рисков, в связи с чем, актуализируются проблемы анализа угроз, оценки возможного ущерба и выбора методов управления рисками, внедрение которых обеспечивает снижение себестоимости продукции/ услуг предприятия, увеличение прибыли, повышение доходности про-

ектов и общей эффективности предприятия [4, 6, 8].

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. *Голубева С. С., Рзаева Л. Р.* Особенности формирования системы риск-менеджмента предприятия // Бизнес и стратегии. 2016. № 3 (04). С. 26-30.

2. *Балаш В. А., Балаш О. С.* Моделирование операционного риска методом Монте-Карло // Стратегия развития страховой деятельности в РФ: первые итоги, проблемы, перспективы: сб. материалов XVI Междунар. науч.-практ. конф. Ярославль. 2015. С. 303-304.

3. *Балаш О. С., Стальмахова А. А., Стальмахова О. Ю.* Некоторые подходы к моделированию операционного риска // Математическое моделирование в экономике, страховании и управлении рисками : сб. материалов IV Междунар. молодежной науч.-практ. конф. : в 2-х томах. Саратов. 2015. С. 11-14.

4. *Golubeva S. S., Glushkova J. O., Pakhomova A. V., Slavnetskova L. V., Bashirzade R. R.* Peculiarities of building of the risk management system of an industrial enterprise // International Business Management. 2015. V. 9. № 5. С. 756-761.

5. *Фомичев А. Н.* Риск-менеджмент : учебник для бакалавров / Фомичев А. Н. М. : Дашков и К, 2018. 372 с. [Электронный ресурс]. URL: http://www.iprbookshop.ru/85667.html. (дата обращения: 25.08.2019).

6. Оценка рисков в проектном менеджменте : учеб. пособие/ Е. И. Капустина [и др.]. Ставрополь : СГАУ, 2017. 152 с. [Электронный ресурс]. URL: http://www.iprbookshop.ru/76047.html. (дата обращения: 27.08.2019).

7. *Кириллов Р. А., Фирсова А. А., Вавилина А. В., Кириллова О. Ю.* Организация управления регуляторным риском в коммерческом банке // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия: Экономика. Управление. Право. 2016. Т. 16. № 4. С. 440-444.

8. *Огурцова Е. В.* Условия развития нематериального производства в современной экономике // Конфликты в современном мире: международное, государственное и межличностное измерение : сб. материалов V Междунар. науч. конф. 2016. С. 355-359.