

И. В. СКАЧОК, Н. С. ЮРЛОВА

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Ключевые слова: *менеджмент риска, подходы к управлению рисками, причины неопределенности, сущность риска.*

Аннотация. *В данной статье раскрыта сущность риска, перечисленные элементы риска, представлены основные причины неопределенности, рассмотрены подходы к управлению, перечислены способы и методы управления рисками.*

Проблема управления рисками существовала всегда. Риск стал неизбежной частью нашей жизни. В современных странах особенно остро стоит проблема рисков предприятий в процессе их финансово-хозяйственной деятельности. Деятельность организации всегда связана с определенным риском, т. е. потенциально существующей опасностью потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с запланированным уровнем или с иной альтернативой. Но предприниматели идут на риск, так как его оборотной стороной является возможность получения дополнительного дохода. И, как следствие, чем больше потенциальная прибыль (доход), тем выше риск.

В современной экономической науке интенсивно развивается теория управления рисками предприятия на основе экономико-математических методов и информационных технологий. Применение теории на практике позволяет сохранить жизнедеятельность предприятий в рыночных условиях, увеличить продолжительность их жизненных циклов, повысить устойчивость к внешним воздействиям, а также улучшить результаты их финансово-хозяйственной деятельности. Управление рисками позволяет контролировать развитие ситуации и благодаря принятию тех или иных мер максимизировать положительные и минимизировать отрицательные последствия рисков событий [3, с. 78–80].

Риск в экономике можно определять как недостаток информации о возможном достижении одной или нескольких целей. Поскольку неопределенность результатов экономической деятельности обусловлена объективными факторами, то и сама неопределенность в экономике

носит объективный характер, а следовательно, и риски здесь необходимо считать объективной категорией.

Сущность риска отражается в следующих элементах:

- возможность отклонений от предполагаемой цели;
- вероятность достижения желаемого результата;
- отсутствие уверенности в достижении поставленной цели;
- возможность материальных, нравственных и других потерь, связанных с реализацией выбранной в условиях неопределенности альтернативы.

Основные причины неопределенности:

- спонтанность природных процессов и явлений, стихийные бедствия;
- случайность социально-экономических и технологических процессов;
- вероятностный характер научно-технического прогресса;
- недостаточность информации об исследуемом объекте, процессе, явлении;
- ограниченность ресурсов при принятии и реализации решений;
- ограниченность сознательной деятельности человека, различия в социально-психологических установках, оценках, поведении [3, с. 110–115].

В настоящее время в литературе встречаются два подхода к определению риска. В рамках первого подхода исходят из результата события, и риск рассматривается как возможность или угроза отклонения результатов конкретных решений или действий от ожидаемых. В рамках второго подхода рассматривается сам феномен риска как действие, направленное на достижение определенной цели, связанной с элементами опасности, угрозой потери или неуспеха.

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).

Анализируя структуру риска, можно обозначить основные способы его изменения (т. е. управления) за счет воздействия на отдельные элементы риска. Устранение хотя бы одного основного элемента влечет исчезновение риска. Уменьшая вероятность перехода между элементами или тяжесть последствий, можно риск уменьшить. Многообразие рисков и способов управления требует систематизации, что и пытаются сделать в рамках управления рисками. В социально-экономических системах подсистема, отвечающая за управление рис-

ками, с середины XX века традиционно называется «риск-менеджмент». Первоначально использовавшийся только в рамках предпринимательской деятельности, этот термин и стоящие за ним принципы управления теперь применяются и в социальной сфере, и в технике, и при работе на финансовых рынках [1, с. 128–130].

Существует нормативное определение, приведенное в ГОСТ Р 51897-2002:

Менеджмент риска – скоординированные действия по руководству и управлению организацией в отношении риска.

Основная цель управления риском заключается в улучшении финансовых результатов предприятия и создании таких условий, чтобы оно не получило больших потерь, чем допустимые.

Процесс управления риском состоит в исследовании и анализе вероятности наступления случайного вреда, разработке системы распознавания риска, возможно наиболее эффективного сведения его к минимуму или устранения [2].

В исследованиях по рискам можно выделить два подхода: объективный и философский. Объективный подход основан на понимании рационального человека и исходит из того, что существует возможность познания объективной действительности. В философском подходе отмечается, что действительность комплексно описать нельзя.

Критический анализ подходов к определению содержания процессов управления рисками позволил нам сформулировать собственный перечень этапов управления риском, который должен включать шесть наиболее существенных фаз, а именно:

- идентификация риска;
- анализ риска;
- рассмотрение альтернатив управления риском;
- оценка различных вариантов;
- принятие управленческого решения в области риска;
- контроль процесса управления риском.

При управлении риском на предприятии первостепенное внимание должно быть уделено таким сферам, как производство, логистика, исследование развития.

Для управления риском следует использовать методы сохранения риска и компенсацию ущерба, создания резервных фондов, привлечение внешних источников; снижения и исключение риска, снижение вероятности наступления неблагоприятных событий; передача ответственности за риск через страхование, финансовые гарантии и поручительства, внесение в договоры и контракты положений о риске.

К основным принципам построения системы управления рисками следует отнести: оптимальные сочетания централизации и децентрализации в управлении, единство политического и хозяйственного руководства, плановое ведение хозяйства, стимулирование, научность, ответственность, подбор и расстановка кадров, экономичность и эффективность.

ЛИТЕРАТУРА

1. Богоявленский С. Б. Управление риском в социально-экономических системах. С-Пб: Изд-во СПбГУЭФ, 2010. 147 с.
2. Государственный стандарт РФ ГОСТ Р 51897-2002 «Менеджмент риска. Термины и определения».
3. Уродовских В. Н. Управление рисками предприятия: Учеб. пособие. М.: ВЗФЭИ, 2009. 130 с.

RISK MANAGEMENT

Keywords: the nature of the risk, causes of uncertainty, risk management, approaches to risk management

Annotation. In this article the essence of the risk, the listed elements of risk are the main causes of uncertainty approaches to management are ways and methods of risk management.

ЮРЛОВА НИНА СЕРГЕЕВНА – ассистент кафедры менеджмента, ФГБОУ ВПО Вятская государственная сельскохозяйственная академия, Россия, г. Киров, (ans522@yandex.ru).

YURLOVA NINA SERGEEVNA – assistant of chair of management, chief of the Vyatka state agricultural Academy, Russia, Kirov (ans522@yandex.ru).

СКАЧОК ИВАН ВЛАДИМИРОВИЧ – студент, 4 курса, группа ЭУ-410, факультет экономический, ФГБОУ ВПО Вятская государственная сельскохозяйственная академия, Россия, город Киров, (yes.ivan@mail.ru).

SKACHOK IVAN VLADIMIROVICH – student, 4 course, group of EU-410, faculty of Economics, chief of the Vyatka state agricultural Academy, Russia, Kirov town (yes.ivan@mail.ru).
