Ахтулов А.Л.
д-р техн. наук, профессор, зав. кафедрой управления качеством и сертификации Сибирской государственной автомобильно-дорожной академии (СибАДИ),
ahtulov_al@sibadi.org; ahtulov-al1949@yandex.ru

Бармотина Ю.В.
аспиранта факультета экономики и управления СибАДИ, ст. преподаватель Омского филиала Московской финансово-промышленной академии,
trif88@yandex.ru

управление рисками: принципы и этапы

проблемы управления рисками в предпринимательских структурах

Аннотация

С проблемой управления рисками сталкивается любая компания независимо от того, какая у неё сфера деятельности, будь то торговля, промышленность, транспорт, сельское хозяйство и др. В статье раскрыто понятие риска, определены принципы и этапы управления рисками, рассмотрены взаимосвязи между этими этапами.

Понятие риска и отношение к риску менялись в разных странах в зависимости от этапов развития экономики, бизнеса. Так, в работе (1) отмечается, что риск — это угроза того, что предприниматель понесет потери в виде дополнительных расходов или получит доходы ниже тех, на которые он рассчитывал. Однако риск — это не только нежелательные результаты принятых решений, так как чаще всего последствия риска проявляются в виде финансовых потерь или невозможности получения ожидаемого дохода.

Анализ развития теории риска показывает, что термин «риск» претерпел существенные изменения. От таких определений, как «оправдание за кредит», затем «противовес в оценивание земель» и «ущерб», трактовка исследуемой категории дошла до сложного

Ключевые слова:
управление рисками;
методы управления;
динамичный характер риска;
этапы управления рисками

современного понятия «мера измеряемой неопределенности».

Принципы и этапы управления рисками

Система управления риском имеет определенную специфику и особенности, связанные с объектом, с целью фирмы, методами управления. Все это находит свое отражение в основных принципах управления рисками. К ним (на уровне фирмы) относятся:

— соответствие стратегии развития фирмы;

— принятие во внимание внешних и внутренних ограничений в результате согласования специальных мероприятий по управлению рисками с возможностями и условиями функционирования фирмы;

— осуществление комплексного и одновременного управления всеми рисками. Это позволяет оценить риски в совокупности и внедрить единую методику по управлению рисками;

— учет динамичного характера риска.

Данные принципы характеризуют особенности системы управления риском как процессом, представляющим собой сложную и многоуровневую процедуру (3). Тем не менее, в соответствии с особенностями последовательности действий процесс управления риском может быть условно разделен на ряд этапов.

Условное разделение характеризуется тем, что на практике эти этапы реализуются чаще всего одновременно, а не последовательно, друг за другом. Процедуры можно возложить на штатного работника фирмы, менеджера по управлению рисками, или воспользоваться услугами сторонней организации. Рассмотрим этапы управления рисками.

Первый и второй этапы управления рисками

Первый этап — идентификация и анализ риска. На данном этапе необходимо:

— получить качественную информацию о возможности реализации риска и его последствиях,

— дать количественную оценку самого риска,

— определить величину экономического ущерба.

Второй этап — оценка альтернативных методов управления риском. Основная цель заключается в исследовании тех инструментов, с помощью которых можно препятствовать реализации риска и воздействия его негативных последствий на развитие фирмы.

Анализ основных подходов к минимизации неблагоприятного влияния случайных событий и их финансовых последствий позволяет выделить ряд общих процедур управления рисками. К ним необходимо отнести следующие:

— уклонение от риска, то есть набор мероприятий, дающий возможность полностью избежать влияния тех или иных неблагоприятных событий;

— сокращение риска, то есть действия рассматриваемой фирмы, способствующие уменьшению неблагоприятных для нее последствий;

— передача риска, то есть совокупность мер, позволяющих переложить ответственность за снижение возможности возникновения

неблагоприятных событий и возмещение связанного с ними ущерба на другого субъекта (2).

Третий, четвертый и пятый этапы управления рисками

Третий этап — выбор методов управления риском. Этот этап предназначен для формирования политики фирмы в области борьбы с риском и неопределенностью. Необходимость подобной процедуры выбора связана с различной результативностью методов управления риском и разным объектом ресурсов, требуемых для их реализации. Выбор методов управления риском можно рассматривать как проблему оптимизации в условиях ограничений.

На данном этапе имеется существенный аспект принятия решений. Он состоит в том, что согласно принципу результативности системы управления риском соответствующие инструменты должны применяться не для любых рисков, а в первую очередь в отношении тех, негативные последствия которых приводят к наиболее заметному влиянию на деятельность фирмы.

Совокупность методов, выбранных на данном этапе, является программой управления рисками.

Четвертый этап — использование выбранного метода управления риском. Содержание данного этапа заключается в исполнении принятых на предыдущей стадии решений о реализации тех или иных методов. Особенности процедур риск-менеджмента проявляются на данном этапе в специфике принимаемых решений, а не в очередности реализации этапов.

Пятый этап — мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском. На данном этапе, прежде всего, происходит обновление и пополнение информации о рисках, что является важным условием анализа. Более полные свежие данные позволяют принимать адекватные и своевременные решения. На этой основе осуществляется оценка эффективности проведенных мероприятий.

Это происходит, прежде всего, за счет следующих направлений:

— замены неэффективных мероприятий более эффективными, в рамках выделенного бюджета на программу управления риском;

— изменения организации выполнения программы управления риском.

Логические связи между этапами управления рисками

Рассмотренные этапы не обязательно реализуются последовательно: соответствующие мероприятия могут осуществляться параллельно, возможен возврат к предыдущим этапам и т.д. Поэтому необходимо дополнительно проанализировать представленные на *рис. 1* логические связи между этапами.

Прежде всего, существуют связи, задающие естественный порядок между этапами. Они отражают логику процесса управления риском. Однако нельзя ограничиться только ими. Существуют обратные связи, означающие, что имеется возможность возврата на предыдущий этап, если в результате последующего принятия решений будут

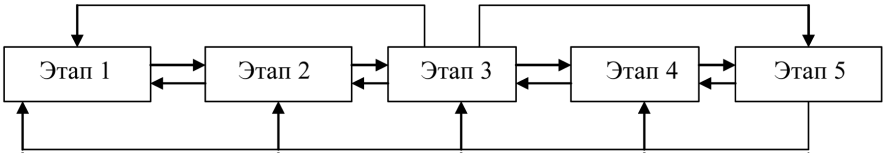

Рис. 1. Логические связи между этапами управления рисками.

выявлены важные факторы, которые не были учтены ранее.

Таким образом, процесс управления риском является достаточно сложным как по содержанию принимаемых и реализуемых решений, так и по наличию системы развитых внутренних взаимосвязей.

Главная цель методики управления рисками — обеспечение в условиях неопределенности успешной деятельности организации. Управление рисками не может рассматриваться как одномоментное решение или действие, пусть даже детально проработанное и обоснованное. В данном случае речь должна идти о динамическом процессе.

Литература

1. Виленский А.В. Особенности российского малого предпринимательства // Экономический журнал ВШЭ. — 2004. — Т. 8. — №2. — С. 246-256.

2. Кузнецова З. Малое предпринимательство в странах с переходной экономикой: пути стимулирования // Проблемы теории и практики управления. — 2007. — №10. — С. 106-116.

3. Положительный опыт развития малого предпринимательства в России / Аналитический сборник. — М.: Академия менеджмента и рынка, 2001. — 384 с.

рп

Akhtulov A.L.
Doct. of Tech. Sci., professor, head of the department of Quality control and certification, Siberian State Automobile and Road Academy (SibADI)
Barmotina Yu.V.
post-graduate student of Faculty of Economics and Management in SibADI, senior lecturer of Omsk branch of the Moscow Academy of Finance and Industry

Risk management: principles and stages

Problems of risk management on businesses enterprises

Annotattion

Any company faces a risk management challenge, regardless of its field of activity: whether it is trade, industry, transport, agriculture etc. The article explained the concept of risk, the principles and steps of risk management, examined the relationship between these phases.