

Мурадян Игорь Викторович
студент магистратуры направления
«Корпоративная экономика и финансы»
Григоренко Ольга Викторовна, к.э.н., доцент
доцент кафедры «Экономика»
Российский технологический университет МИРЭА

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Аннотация: В статье рассматриваются актуальные подходы к минимизации предпринимательских рисков. В эру глобальной турбулентности и жестких конкурентных условий, предприятиям необходимо изыскивать новые пути снижения рисков деятельности. Внедрение инноваций также связано с повышенным риском и требует определять дополнительные пути с их снижению, которые рассмотрены в данной статье.

Ключевые слова: предпринимательские риски, глобальная турбулентность, инновации, предприятие

Muradyan Igor Viktorovich
Master's student of
"Corporate Economics and Finance"
Olga V. Grigorenko, Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor of the Department of Economics
Russian Technological University MIREA

Abstract: The article discusses current approaches to minimizing entrepreneurial risks. In an era of global turbulence and a tough competitive

environment, businesses need to find new ways to mitigate business risks. The introduction of innovations is also associated with increased risk and requires identifying additional ways to reduce them, which are discussed in this article.

Keywords: entrepreneurial risks, global turbulence, innovation, enterprise

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Предпринимательская деятельность тесно связана с понятием риск. Для успешного существования в условиях рыночной экономики, особенно в условиях глобальной турбулентности, предпринимателю необходимо решаться на внедрение технических новшеств и на смелые, не тривиальные действия, а это усиливает риск. Поэтому необходимо правильно оценивать степень риска и уметь управлять риском, чтобы добиваться более эффективных результатов на рынке.

Риск условно можно разделить на 3 уровня: первый – риск банкротства, второй (который предшествует первому) – риск неплатежеспособности и третий – все риски (валютный риск, риск процентной ставки и т.д.), которые при неграмотном управлении могут привести к рискам второго или даже первого уровней.

Между рисками первого, второго и третьего уровней существуют вертикальные связи, то есть риски третьего уровня могут создавать риски второго уровня, которые, в свою очередь, могут создавать риск банкротства предприятия. Вместе с тем кредитный риск может напрямую создавать риск банкротства, согласно российскому законодательству.

Взаимосвязи рисков имеют огромное значение для планирования деятельности предприятия. Финансовый менеджер, используя взаимосвязи финансовых рисков, может рассчитать систему максимальных потерь, возможных при проведении той или иной операции.

Здесь важное значение приобретает организация риск-менеджмента на предприятии, которая направлена на обнаружение риска, его оценку и

разработку методов, направленных на снижение риска в деятельности предприятия, инвестиционной деятельности в частности.

Для страхования валютных рисков используется ряд новых финансовых инструментов: финансовые фьючерсы и финансовые опционы (с ценными бумагами), соглашение о будущей процентной ставке, выпуск ценных бумаг с дополнительными страховыми условиями и др. Эти методы страхования позволяют переносить валютные, кредитные и процентные риски с производителей и инвесторов, обремененных конкурентной борьбой на рынках, на участников мировых валютных, кредитных, финансовых рынков, которые готовы принять эти риски на себя, получив соответствующую прибыль.

Однако, для снижения других видов риска необходимо использовать другие инструменты риск-менеджмента компании. Например, установление лимита на каждого контрагента компании, установка ограничений Stop-loss и Take-profit на каждый контракт компании, которые она заключает на рынке посредством электронных торгов, определение максимальной открытой торговой позиции и т.д.

Здесь важно наладить систему внутреннего обмена информацией и на основе этой информации составлять отчеты, пригодные для анализа и принятия решений по ограничению на риск.

Наличие четкой структуры в компании позволяет контролировать все финансовые потоки и строить инвестиционные программы применительно к каждому направлению. Следовательно, упрощается и контроль за расходованием денежных средств и эффективностью выполнения проекта. При необходимости следует выделить департамент риск-менеджмента, в обязанности которого будет оптимизация неотлаженных бизнес-процессов, которые тормозят эффективное развитие компании и сдерживают темпы роста торговых операций, препятствуют организации и осуществлению эффективной инвестиционной деятельности.

Департаменте риск-менеджмента может включать до 3 уровней: корпоративный риск-менеджмент, комитет по риск-менеджменту и отдел по риск-менеджменту. Также после реструктуризации улучшится обмен информацией между подразделениями компании. Для этого разрабатываются различные должностные инструкции и рекомендации, оформленные в виде правил, обязательных к исполнению.

Для снижения кредитного риска, например, при реализации инвестиционных проектов различной направленности, необходимо применять такие инструменты как Скоринг контрагентов /определение ограничений для контрагентов, Мониторинг контрагентов и изменение ограничений, Управление безопасностью и снижением риска. Также для снижения риска, связанного с внешнеэкономической и инвестиционной деятельностью, необходимо контролировать операционные риски с помощью следующих инструментов: Мониторинг ошибочных норм и проблем с документацией (дневник рисков), Мониторинг правового окружения (согласованность), Документирование бизнес-процессов, Планирование продолжение бизнеса и прибыли (в случае внешнего воздействия некоторых событий).

Таким образом, для эффективного управления рисками на предприятии, часто необходимо создание департамента Риск-менеджмента, чтобы определять риск, изучать их, выбирать методы для избегания или снижения обнаруженных рисков и контролировать их. Особенно важно это для рисков, связанных с внешнеэкономической деятельностью и при реализации инвестиционных проектов.

Использованные источники:

1. Трепольский Дмитрий. Эффективный риск-менеджмент: кому и когда это нужно [Электронный ресурс]// Бизнес-маркет (дата публикации: 23 марта 2020).- URL: <https://vc.ru/hr/114467-effektivnyy-risk-menedzhment-komu-i-kogda-eto-nuzhno> (дата обращения: 24.10.2021)

2. Алексей Белков. 10 действий хорошего риск-менеджера в условиях пандемии [Электронный ресурс]// Ведомости (дата публикации: 20 апреля 2020).- URL:

<https://www.vedomosti.ru/management/blogs/2020/04/07/827309-10-deistvii>

3. В.Л. Окулов. Риск-менеджмент: основы теории и практика применения // Санкт-Петербург: СПГУ, 2020, 281 стр.