

СУЩНОСТЬ И СОДЕРЖАНИЕ ОСНОВНЫХ ФУНКЦИЙ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

Жаворонкова Анастасия Александровна

Ключевые слова: риск-менеджмент, риски, дирекция по рискам, сущность риска, функции риск-менеджмента.

Аннотация:

В данной статье проанализированы сущность и содержание основных функций риск-менеджмента. Процесс управления и реализации мероприятий, направленных на снижение вероятности реализации риска называется риск-менеджментом.

Zhavoronkova Anastasia Alexandrovna

Keywords: risk management, risks, risk directorate, the essence of risk, risk management functions.

Abstract:

This article analyzes the essence and content of the main functions of risk management. The process of managing and implementing measures aimed at reducing the likelihood of risk realization is called risk management

В настоящее время, риск менеджмент – это спланированный процесс в организации, выражающийся как управление возникшими проблемами. Основной задачей риск-менеджмента является полный контроль возникновения убытков для увеличения прибыли.

Риск-менеджмент представляет собой систему управления рисками и экономическими отношениями, которые могут возникать в результате риска.

Известно, что генезис термина «риск» берет свое начало с древнегреческих времен и общепринятого понимания данного термина нет. Риск рассматривается с различных точек зрения: как философская, историческая, экономическая, математическая, социальная, техническая категория, его исследуют и другие области научных знаний. Это влечет расхождения и часто противоречия в понимании сущности.

Первым отнес и рассмотрел категорию «риск» с научной точки зрения французский философ, математик Б. Паскаль, который в 1654 г. начал

исследовать игру в кости с математической точки зрения. Данное исследование положило начало теории вероятности, которая позволяла уже оценить вероятность наступления рискованного события и не просто оценить, а просчитать. Позже, в 1730 г. А. де Муавр предложил собственную структуру нормального распределения и меру риска (стандартное отклонение), а Д.Бернулли отметил, что люди с разным уровнем накопленного благосостояния по-разному реагируют на один и тот же финансовый риск.

Основа науки о рисках появилась, когда Жан Жак Руссо в результате землетрясения возложил ответственность на людей, которые не предусмотрели различные варианты развития событий и принятия решений на основании этих событий. Суть его возражений состояла в том, что на территории города, где произошло землетрясение, за последние 10 лет было построено более 20 тысяч пяти или шестизэтажных домов на территории, где сейсмическая обстановка всем была известна.

В современной науке выделяют три основных методологических подхода к определению риска: с точки зрения финансового результата, отклонения от возможных позиций или вероятность наступления неблагоприятного события. В настоящее время, существует большое разнообразие трактовок «риска» и его научного обоснования, а также природы возникновения, что свидетельствует о многогранности явления и отсутствия достаточных методологических данных.

По нашему мнению, на основании анализа подходов к определению выбора определения, можно выделить следующие точки зрения: либо риск понимается как угроза/вероятность недополученных доходов организацией, либо появления дополнительных источников расходов и потери части своих ресурсов, либо понимается как совокупность обстоятельств, которые создают уникальную обстановку для определенного вида деятельности. Указанные обстоятельства оказывают влияние на учетную информацию [14, с. 144].

Также, чаще всего термин «риск» используется в случаях, когда есть вероятность возникновения негативных последствий. Под вероятностью

понимается шанс того, что что-то может произойти независимо от того, установлено ли это, измерено или определено объективно, или субъективно, качественно или количественно, и описывается ли с помощью общих понятий или математически.

Функциями риск-менеджмента как объекта управления являются организация:

- разрешение риска;
- организация рискованных вложений капитала; – работы по снижению размера риска;
- страхование рисков.

Экономических отношений, связи между субъектами хозяйствования.

Функциями риск-менеджмента как субъекта управления:

- прогнозирование;
- организация;
- регулирование;
- координация;
- стимулирование;
- контроль

Прогнозирование в риск-менеджменте предвидеть какое-либо событие. При прогнозировании отсутствует задача реализовать непосредственно на практике разработанный прогноз. Прогнозированию свойственна альтернатива вариантов при построении финансовых параметров. Прогнозирование осуществляется как с учетом анализа прошлого опыта, так и на основе возможных будущих изменений. Прогнозирование в компании осуществляется в компании на этапе разработки стратегии и постановки целей. Предпосылкой эффективного управления и выявления рисков является постановка целей на стратегическом уровне организации.

На этапе прогнозирования происходит оценка рисков, которая позволяет организации учитывать на каком этапе и в какой степени

потенциальные риски могут сказаться на достижении целей организации. Риски оцениваются с точки зрения вероятности возникновения и степени влияния, оценка происходит путем сочетания количественных и качественных методов.

Организация как функция управления – это функция риск-менеджмента при которой организация приспосабливается для решения задач, выявленных на этапе составления стратегии. В частности, построение структуры для эффективного управления рисками. При организации может быть создано отдельное структурное подразделение, либо проведена его замена.

Следующей функцией управления является регулирование. Регулирование позволяет так организовать процесс, чтобы охватывать все текущие мероприятия и устранять возможные отклонения.

Координация в риск-менеджменте – это необходимость организовать процесс, чтобы все звенья системы управления рисками работали и обеспечивали единство объекта и субъекта управления, а также всех структурных подразделений, отвечающих за систему риск-менеджмента.

Мотивация – это функция любой управленческой деятельности. Это процесс формирования условий, воздействующих на потребности людей и позволяющих направить его деятельность в нужную для организации сторону. Мотивация может состоять как из материальных, так и нематериальных стимулов. В качестве материальных обычно выступают заработная плата, премии, вознаграждения и т.д. В качестве нематериальных грамоты, возможность раньше уйти с работы, обучения и многое другое.

Следующей функцией риск-менеджмента является контроль. Сущность контроля заключается в проверке организации работы так, чтобы риск сокращался или был приемлемым для организации. В следствии контроля анализируется информации и степени риска, соотношении с прибылью, его влияния на деятельность организации, после анализа вносятся изменения в действующую систему при недостаточности контроля.

Как система управления, риск-менеджмент включает в себя процесс, состоящий из нескольких этапов:

– Первым этапом определяется – цель риска. Целью риска может быть, прибыль, выигрыш, доход и иное. Обычно цель риска определяется в стратегии компании, которая содержит информацию об основных рисках. Цели риска должны быть четкими, конкретными, учитывать риск-аппетит компании, а также имеющиеся активы.

– Далее изучается внешняя и внутренняя среда. Это необходимо для принятия решения в пользу того либо иного действия. На основе анализа информации можно более достоверно определить вероятность наступления подобного события, выявить степень и стоимость риска.

– После анализа окружающей среды определяется стоимость риска.

Стоимость риска позволяет оценить реальные убытки в случае реализации риска, а также затраты на ее снижение и затраты на возмещение последствий. На основании информации о внутренней и внешней среде, вероятности, степени и величине риска разрабатываются различные варианты вложений и проводится оценка путем сопоставления затрат и возможной прибыли. Происходит качественный и количественный анализ рисков.

– Далее происходит разработка мер по работе с риском, либо его снижение, либо его принятие, либо уклонение от риска, либо его перераспределение. Главная функция данного этапа заключается в формировании набора инструментов, с помощью которых можно снизить рисковую нагрузку и негативные последствия для бизнеса организации. Далее необходимо принять решение о достаточности предложенных мер, в случае если меры охватывают все, целесообразно риск принять, если меры недостаточно целесообразно риска избежать или снизить его. При разработке мер важно учитывать психологические особенности человека при возможной реализации риска. Данный этап должен завершиться принятием оптимального перечня мер и инструментов для данной организации.

– Далее в систему управления рисками внедряются выбранные методы. Ответственный сотрудник применяет выбранные мероприятия на практике. Проводится учет отрицательных воздействий от вероятностны событий и снижение негативного эффекта на организацию от риска.

– Последним этапом выступает мониторинг результатов и последствий. Этот этап характеризуется оценкой результатов и принятием правильных управленческих решений.

Построение эффективной системы управления рисками в организации возможно при осуществлении всех этапов и всех инструментов в совокупности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Волков И.М., Грачева М.В. Проектный анализ. М.: ЮНИТИ, Банки и биржи, 2008г.
2. Коссов В.В., Лившиц В.Н., Шахназаров А.Г., Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов (Вторая редакция). М-во экон. РФ, М-во фин. РФ, ГКРФ по стр-ву, архит. и жил. Политике. М.: ОАО “НПО Изд-во Экономика”, 2010г.
3. Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов (утв. Минэкономки РФ, Минфином РФ, Госстроем РФ 21.06.1999 N ВК 477) / Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=28224>
4. Фролова Т.А. Инвестиции: сущность, виды и направления использования [Электронный ресурс]: Режим доступа: http://www.aup.ru/books/m217/10_2.htm