

Аксёнова Е. А., к.э.н, доцент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ДГТУ, Ростов-на-Дону, Россия; el-aksenova@mail.ru

Ломей Т. А., студентка кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ДГТУ, Ростов-на-Дону, Россия; tanyalomei@yandex.ru

РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ

Аннотация. В статье исследована технология управления рисками как элемента экономической безопасности предприятия. Дана характеристика дефиниции «риск» с точки зрения риск-менеджмента, признаки, и виды рисков и угроз, а также определено влияние рисков на финансово-хозяйственную предприятий. В работе рассмотрены процессы и принципы организации системы управления рисками на предприятиях, способы воздействия на риск.

Ключевые слова: экономическая безопасность, риск, риск-менеджмент, технология управления рисками.

Aksenova E. A. PhD in Economic sciences, Associate Professor Don State Technical University (DSTU), Rostov-on-Don, Russia, el-aksenova@mail.ru

Lomey T.A. Student Don State Technical University (DSTU), Rostov-on-Don, Russia, tanyalomei@yandex.ru

RISK MANAGEMENT AND ECONOMIC SECURITY

Abstract. The article considers the technology of risk management as an element of economic security. The article discusses the characteristic of the definition of «risk» from the point of view of risk management, signs and types of risks and threats, the impact of risks on financial and economic activity. The paper considers the processes and principles of the organization of the risk management system at enterprises, methods of influencing risk.

Keywords: economic security, risk, risk management, risk management technology.

В рыночной экономике любое предприятие неизбежно сталкивается с ситуациями, несущими в себе риск, то есть непредвиденными событиями, на которые необходимо своевременно реагировать, чтобы не получить убытки или какой-либо другой нежелательный результат.

Экономическая безопасность предприятий представляет собой процесс минимизации внешних и внутренних рисков, которым подвергаются имущественные, информационные, трудовые и прочие ресурсы предприятия.

Необходимо отметить, что риски объективно присущи любой стадии жизненного цикла развития предприятия. Однако набор данных рисков не является постоянной величиной: одни риски появляются и растут, другие постепенно уменьшаются и почти исчезают, третьи, в свою очередь, могут сращиваться между собой, формируя качественно новые риски, представляющие угрозы экономической безопасности предприятия. В связи с этим особую актуальность приобретает рассмотрение вопросов, связанных с определением места риск-менеджмента в системе экономической безопасности предприятия.

Риск-менеджмент или же управление риском представляет собой систему принятия и выполнения управленческих решений, направленных на уменьшение влияния последствий реализации рисков на деятельность хозяйствующего субъекта.

Принято выделять следующие виды рисков и угроз, которые характерны практически для всех предприятий: макроэкономические и микроэкономические риски.

К макроэкономическим рискам хозяйствующего субъекта непосредственно относятся: общеэкономические риски (изменение общеэкономической ситуации в стране и регионах); социально-политические риски (изменение политической ситуации, законодательства); инфляционные риски; процентные риски (рост процентной ставки); налоговые риски (введение

новых видов налогов и сборов, отмена налоговых льгот); криминогенные риски (фиктивное банкротство, подделка документов) [1, с.108].

К числу же микроэкономических рисков, в свою очередь, относятся: производственные риски (нарушение графика работ); маркетинговые риски (позиции на рынке); финансовые риски (движение финансовых потоков); деловые риски (взаимоотношения с партнерами); операционные риски (ошибки в управлении и контроле); риски форс-мажорных событий [1, с.108].

Своевременное выявление рисков и их минимизация, активное управление рисками с целью снижения неустойчивости денежных потоков и повышения уровня финансовой устойчивости организации являются важными задачами риск-менеджмента. Система риск-менеджмента позволяет обеспечить [2, с.62]:

- своевременное выявление и оценку факторов риска, а также разработку внутренних регламентирующих документов, определяющих общие принципы и методики управления риском, необходимые лимиты и ограничения;

- единство внутреннего и внешнего контроля всех бизнес-процессов, как на уровне предприятия, так и его подразделений;

- гарантии получения достоверной, полноценной и своевременной информации для оценки текущей деятельности хозяйствующего субъекта с учетом фактора риска и принятия обоснованных управленческих решений.

Необходимо отметить, что применительно к аспектам экономической безопасности, управление рисками должно быть нацелено как на снижение вероятности реализации рисков, так и на снижение тяжести последствий реализации рисков. В связи с чем, необходимо рассмотреть технологию управления рисками, которая составляет основу любой модели управления риском и включает определенные, последовательно выполняемые этапы, такие как:

- установление рисков (выявление источников и типов риска);

- оценку (измерение) рисков, то есть количественное выражение вероятности наступления и возможных последствий, а также ранжирование

данных рисков;

- анализ факторов и условий, влияющих на вероятность риска;
- размеры потерь и ущербов, а также предельные (нормативные) уровни

рисков;

– выбор способов и определение средств, которые бы способствовали сокращению или же удержанию рисков;

– ситуационный контроль за рисками, сравнение с допустимым (нормативным) уровнем рисков, а также проведение мероприятий по размещению рисков и их корректировку с учетом ситуации, складывающейся на предприятии;

– покрытие ущербов, вызванных негативными последствиями проявления рисков, а также ликвидация прочих негативных последствий;

– накопление и обработку ретроспективной информации о рискованных ситуациях и последствиях проявления рисков, выработку рекомендаций для учета полученного опыта в будущем.

Система риск-менеджмента предполагает командную работу, ведь зачастую руководство и специалисты предприятия самостоятельно принимают важные решения в области управления рисками, при этом, не информируя о возможных в будущем негативных ситуациях или же угрозах экономической безопасности деятельности предприятия, что, в свою очередь, является серьезным препятствием на пути минимизации рисков и их последствий. Таким образом, в управлении рисками необходимо объединение усилий, навыков и знаний всех сотрудников предприятия.

Риск-менеджеры, чтобы помочь предприятию избежать или же снизить риски, в своей работе полагаются на разнообразие методов и средств, которые можно разделить на две основные группы: методы трансформации рисков и методы финансирования рисков.

К первой группе методов относят: отказ от риска, снижение частоты ущерба или предотвращение убытка, уменьшение размера убытков, разделение риска и его аутсорсинг [3, с.81].

Методы финансирования рисков, в свою очередь, можно разделить на следующие виды:

– методы сокращения риска – покрытие убытка из текущего дохода, из резервов, за счет использования займа, а также покрытие убытка на основе самострахования;

– методы передачи риска – покрытие убытка на основе страхования, за счет передачи финансирования на основе договора, на основе поддержки государственных органов, на основе спонсорства [3, с.81].

Необходимо отметить, что реализация данных методов определяется, прежде всего, стратегией организации. Так, если предприятие стремится к сохранению устойчивого финансового положения, то оно будет придерживаться осторожной стратегии и, скорее всего, предпочтет передачу всех рисков непосредственно во внешнюю среду. Если же стратегией организации является завоевание рынка, то она будет стремиться к рискованной маркетинговой политике, которая, в свою очередь, связана с возможными большими убытками.

Интеграция системы управления рисками с системой управления экономической безопасностью предприятия должна обеспечить повышение статуса риск-менеджмента до каждодневных мер и действий, которые направлены на предупреждение каких-либо негативных ситуаций, вызванных внешними и внутренними факторами. При этом для своевременного принятия эффективного решения в управлении рисками в системе экономической безопасности предприятия должна создаваться база данных рисков и возможных угроз, являющаяся основой для определения последующих действий.

Следует подчеркнуть, что важным условием функционирования системы риск-менеджмента является своевременное обеспечение информацией, которая должна удовлетворять следующим основным требованиям: необходимость и достаточность объема данных; адекватность и согласованность информации с организационно-управленческой структурой риск-менеджмента; оперативность

поступления информации в функциональные подсистемы; наличие различных источников информации и пр. [4, с.122].

В настоящее время в сфере риск-менеджмента не выработано целостной информационной концепции. Вместе с тем, само понятие информационной системы риск-менеджмента существует. Под информационной системой риск-менеджмента понимается разработка и использование программных продуктов, которые предназначены для анализа и оценки рисков фирмы.

Программное обеспечение по управлению рисками предприятия можно подразделить на две основные группы:

- настольные риск-калькуляторы, с помощью которых можно строить таблицы рисков, а также ранжировать их по различным критериям;
- системы риск-менеджмента Risk Management Information Systems – системы, которые используют хранилища данных и обеспечивают применение заданных методик анализа рисков, а также конструирование показателей по алгоритмам, которые непосредственно настраиваются пользователями.

Необходимо отметить, что основная цель управления рисками в системе экономической безопасности заключается в снижении степени воздействия рисков и угроз на деятельность предприятия до приемлемого (оптимального) уровня и увеличения вероятности наступления благоприятного исхода в возникающих рискованных ситуациях. Особое значение, с практической точки зрения, имеет оптимизация стоимости риск-менеджмента в системе экономической безопасности фирмы. Однако при этом необходимо учитывать, что стоимость данной системы риск-менеджмента формируется из целого ряда элементов как постоянного, так и переменного значения, связанных с проектированием структуры риск-менеджмента, формированием и мониторингом баз данных рисков и угроз, разработкой универсальных процедур и использованием современных методов управления рисками предприятия.

В рамках риск-менеджмента оценка допустимых затрат должна быть непосредственно направлена не на снижение стоимости рисков предприятия, а

на их оптимизацию с точки зрения достижения положительного результата и необходимого уровня безопасности, а именно достижения положительного эффекта. В свою очередь, данный положительный эффект должен определяться путем сопоставления размера увеличения стоимости компании и стоимости риск-менеджмента. Эффективность же риск-менеджмента в системе экономической безопасности организации зависит от соответствия стратегического потенциала и выбранной стратегии обеспечения экономической безопасности.

Таким образом, риск-менеджмент – это совокупность взаимосвязанных процессов подготовки, принятия и организации выполнения управленческих решений, составляющих процесс управления риском [5, с.254]. В контексте экономической безопасности организации, конечной целью риск-менеджмента является выявление наиболее уязвимых аспектов в деятельности фирмы, а также нивелирование угроз, возникающих в данной сфере. Необходимо подчеркнуть, что применение определенных подходов к управлению рисками предприятия позволяет найти оптимальный баланс между действиями, которые непосредственно направлены на получение прибыли, и действиями, направленными на обеспечение экономической безопасности, тем самым способствуя необходимой и достаточной защищенности хозяйственной деятельности любой организации.

Список литературы:

1. Хуснетдинова Э.И. Управление рисками в системе обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов / Э.И. Хуснетдинова // В сборнике: Управление стратегическим развитием территорий. - . 2016. - С. 108-110
2. Барашьян В.Ю. Риск-ориентированный подход к обеспечению финансовой устойчивости российских предприятий / В.Ю. Барашьян, С.В. Верещага // Евразийский союз ученых. - 2015. - № 3-2 (12). - С. 61-64

3. Габуниа Н.Г. Экономическая безопасность предприятия и управление рисками / Н.Г. Габуниа, К.В. Корелин // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. - 2015. - № 4 (94). - С. 79-81

4. Окольнішнікова І.Ю. Формирование механизма информационной поддержки системы риск-менеджмента / И.Ю. Окольнішнікова, Е.В. Каточков, И.Г. Смирнова // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Экономика и менеджмент. - 2013. - Т. 7, № 1. - С. 122-124

5. Коновалов А.А. Риск-менеджмент в системе экономической безопасности предприятия / А.А. Коновалов, И.Ю. Лепетикова // Ростовский научный журнал. - 2017. - № 2. - С. 246-255

6. Малашенко Н.Л. Риск-менеджмент в системе экономической безопасности предприятия / Н.Л. Малашенко, К.О. Тернавченко // В сборнике: Модернизация и устойчивое развитие современного общества: экономические, социальные, философские, политические, правовые, общенаучные тенденции. - 2017. - С. 95-98

7. Гуренко А.А. Экономическая безопасность предприятия / А.А. Гуренко // В сборнике: Потенциал российской экономики и инновационные пути его реализации. - 2017. - С. 422-425

References:

1. Husnetdinova E.I. Risk management in the system of economic security / E.I. Khusnetdinova // In: Management of strategic development of territories. - . 2016. - P. 108-110

2. Barashian V.Yu. Risk-oriented approach to ensuring financial sustainability of Russian enterprises / V.Yu. Barashian, S.V. Vereshchaga // The Eurasian Union of Scientists. - 2015. - No. 3-2 (12). - P. 61-64

3. Gabunia N.G. Economic security and risk management / NG. Gabunia, K.V. Korelin // Proceedings of the St. Petersburg State Economic University. - 2015. - No. 4 (94). - P. 79-81

4. Okolnishnikova I.Yu. Formation of the mechanism of information support of

the risk management system / I.Yu. Okolnishnikova, E.V. Katotkov, I.G. Smirnova // Bulletin of the South Ural State University. Series: Economics and Management. - 2013. - T. 7, No. 1. - P. 122-124

5. Konovalov A.A. Risk management in the system of economic security / A.A. Konovalov, I.Yu. Lepetikova // Rostov scientific journal. - 2017. - No. 2. - P. 246-255

6. Malashenko N.L. Risk management in the system of economic security / N.L. Malashenko, K.O. Ternavchenko // In: Modernization and sustainable development of modern society: economic, social, philosophical, political, legal, general scientific tendencies. - 2017. - P. 95-98

7. Gurenko A.A. Economic security / A.A. Gurenko // In: The potential of the Russian economy and innovative ways of its implementation. - 2017. - P. 422-425