Международный научно-исследовательский журнал
«Прогрессивная экономика»
№ 5 / 2024 https://progressive-economy.ru/vypusk_1/metody-upravleniya-riskami-na-predpriyatiyah-v-sovremennyh-realiyah/
Научная статья / Original article
Шифр научной специальности ВАК: 5.2.6
УДК 338
DOI: 10.54861/27131211_2024_5_185



МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ В СОВРЕМЕННЫХ РЕАЛИЯХ

Билык Т.Х., *студент, Российский университет дружбы народов, г. Москва, Россия*

Аннотация. Целью исследования является анализ особенностей применения методов управления рисками на предприятиях в современных реалиях. Автором охарактеризованы методы управления экономическими рисками, которые включают: избегание, трансфер, распределение, принятие, мониторинг, а также оптимизацию. Избегание риска предпочтительно для малых предприятий и стартапов в условиях высокой неопределенности. Трансфер риска используется средними и крупными предприятиями с целью защиты стратегических активов. Распределение риска актуально для совместных предприятий и консорциумов, работающих на международных рынках, а метод принятия риска характерен для инновационных компаний и высокотехнологичных предприятий. Мониторинг и контроль рисков необходимы для всех предприятий, а оптимизация риска применяется диверсифицированными компаниями, стремящимися к максимизации прибыли при приемлемом уровне риска. Проведенный анализ подчеркивает важность трансформации систем управления рисками и развития культуры управления рисками на современных предприятиях. В процессе достижения цели исследования показано, что эффективная интеграция управления рисками в стратегию и культуру современных предприятий позволяет не только минимизировать угрозы, но и использовать риски как возможности для улучшения бизнес-показателей. Развитие культуры управления рисками выступает ключевым фактором для адаптации к быстро меняющимся условиям внешней среды и достижения устойчивого конкурентного преимущества.

Ключевые слова: экономические риски, управление рисками, риск-менеджмент, культура управления рисками.

METHODS OF RISK MANAGEMENT AT ENTERPRISES IN MODERN REALITIES

Bilyk T.H., *student, Peoples' Friendship University of Russia, Moscow, Russia*

Abstract. The purpose of the study is to analyze the features of the application of modern risk management methods. The author describes the methods of managing economic risks, which include: avoidance, transfer, distribution, acceptance, monitoring, as well as optimization. Risk avoidance is preferable for small businesses and startups in conditions of high uncertainty. Risk transfer is used by medium and large enterprises to protect strategic assets. Risk allocation is relevant for joint ventures and consortia operating in international markets, and the risk-taking method is typical for innovative companies and high-tech enterprises. Risk monitoring and control are necessary for all enterprises, and risk optimization is applied by diversified companies seeking to maximize profits at an acceptable level of risk. The analysis highlights the importance of transforming risk management systems and developing a risk management culture in modern enterprises. In the process of achieving the research goal, it is shown that the effective integration of risk management into the company's strategy and culture allows not only to minimize threats, but also to use risks as opportunities to improve business performance. The development of a risk management culture is a key factor for adapting to rapidly changing environmental conditions and achieving a sustainable competitive advantage.

Keywords: economic risks, risk management, risk management, risk management culture.

JEL classification: G32, D81, M11.

Для цитирования: Билык Т.Х. Методы управления рисками на предприятиях в современных реалиях // Прогрессивная экономика. 2024. № 5. С. 185–194. DOI: 10.54861/27131211_2024_5_185.

Статья поступила в редакцию: 17.05.2024 г. Одобрена после рецензирования: 27.05.2024 г. Принята к публикации: 28.05.2024 г.

For citation: Bilyk T.H. Methods of risk management at enterprises in modern realities // Progressive Economy. 2024. No. 5. pp. 185–194. DOI: 10.54861/27131211_2024_5_185.

The article was submitted to the editorial office: 17/05/2024. Approved after review: 27/05/2024. Accepted for publication: 28/05/2024.

Введение

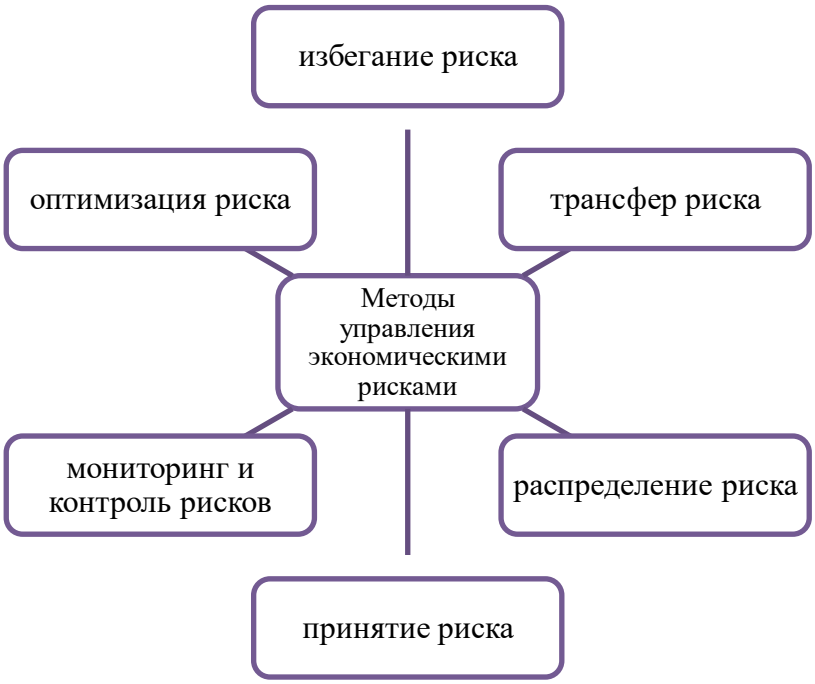
В современных условиях, характеризующихся высокой степенью неопределенности и риска, бизнес-ландшафт становится все более сложным и динамичным, а предприятия сталкиваются с рисками, которые могут оказать значительное влияние на хозяйственную деятельность и финансовое состояние. Постоянные изменения в нормативно-правовом регулировании, введение ограничений на ведение деятельности в сфере международных отношений, колебания экономических циклов и прочие факторы создают спрос со стороны хозяйствующих субъектов на решения по управлению факторами риска. Так, согласно данным информационно-аналитического агентства Data Bridge, глобальный рынок программного обеспечения для

управления рисками к 2029 году достигнет масштаба в 65,95 млрд. долл. с ожидаемым среднегодовым темпом роста в 9,75% [7].

Согласно исследованию KPMG, ведущие мировые организации активно внедряют разнообразные методы управления рисками для адаптации к быстро меняющемуся деловому ландшафту [10], а управление экономическими рисками становится неотъемлемой частью стратегического менеджмента, позволяя предприятиям не только справляться с неопределенностью, но и использовать возможности, возникающие в нестабильных условиях [7]. Таким образом, *целью* исследования является анализ особенностей применения методов управления рисками на предприятиях в современных реалиях.

Обзор литературы

Проблематика управления рисками активно обсуждается в научной литературе. Так, О.А. Голикова и Д.М. Сухарев исследуют методы качественного анализа рисков с целью обеспечения непрерывности хозяйственной деятельности в условиях неопределенности. Авторы описывают такие методы, как ранжирование рисков, построение карты рисков, включающие объекты и факторы воздействия с целью наглядного представления различных возможностей и угроз, а также методы сценарного анализа [1]. Л.В. Юрьева, М.С. Марфицина и А.Р. Юрьева рассматривают следующие методы управления экономическими рисками: избегание, трансфер, распределение, принятие, мониторинг и оптимизацию рисков (рис. 1). Авторами показано, что данные методы широко распространены в практике управления на современных предприятиях [9].



.

Рис. 1. Основные методы управления экономическими рисками

Источник: составлено автором по данным [9]

Исследователь О.Б. Скрипник акцентирует внимание на том, что вводимые в отношении России санкции являются источниками различного рода рисков, связанных с возникновением кризисных явлений, которыми сопровождается трансформация внутренних и внешних рынков. Согласно позиции автора, управление санкционными рисками выступает важнейшим элементом обеспечения устойчивости экономической системы [8]. Автор классифицируют риски на положительные, то есть уравновешенные возможностями для будущего развития предприятия и отрицательные – негативно влияющие на финансовое состояние и конкурентоспособность организации [7]. Таким образом, эффективные практики управления рисками позволяют не только минимизировать потенциальные угрозы, но и использовать возникающие возможности.

В отчете консалтинговой компании KPMG за 2023 год подчеркивается важность развития культуры управления рисками для обеспечения устойчивости и конкурентоспособности организаций в современных реалиях. Поскольку неопределенность является нормой, создание и поддержание культуры управления рисками становится критически важным элементом стратегического управления [10]. Однако А.А. Киселев указывает в своем исследовании на ключевую проблему управления рисками на российских предприятиях, которая заключается в отсутствии единой методологии внедрения риск-менеджмента в процессы управления [3].

Обзор научных источников указывает на необходимость разработки четкой научной методологии управления рисками, которая будет учитывать специфические потребности российских организаций и соответствовать особенностям ведения экономической деятельности.

Материалы и методы

В процессе достижения поставленной цели исследования автором применяются такие методы научного познания, как анализ информации синтез, сравнение, обобщение, а также метод аналогии. Материалами исследования являются научные статьи ряда авторов, среди которых можно выделить О.А. Голикову, Д.М. Сухарева [1], А.А. Киселева [3], О.Б. Скрипник [6; 7; 8] Л.В. Юрьеву, М.С. Марфицину и А.Р. Юрьеву [9]. Также источниками данных являются аналитические отчеты консалтинговой компании KPMG [10], Deloitte [4] и статистические отчеты Data Bridge [11].

Результаты и обсуждение

В процессе анализа научных источников было показано, что основные методы управления экономическими рисками включают избегание, трансфер, распределение, принятие, мониторинг и оптимизацию. Избегание риска означает принятие таких управленческих решений, которые не приводит к возникновению факторов риска. Например, организации стремятся акцентировать усилия и привлекать ресурсы исключительно в такие направления экономической деятельности, которые характеризуется высокой стабильностью [9]. Применение метода избегания риска актуально в условиях высокой неопределенности, когда потенциальные убытки могут значительно

превышать ожидаемую выгоду, организации стремятся акцентировать усилия и привлекать ресурсы исключительно в такие направления экономической деятельности, которые характеризуется высокой стабильностью.

Трансфер или передача риска также является достаточно популярным методом управления рисками. Примером трансфера риска может служить страхование, при котором финансовые последствия рисковых событий перекладываются на страховую компанию. Однако, как отмечает О.Б. Скрипник, в условиях санкционного давления участники страхового рынка сами сталкиваются с многочисленными рисками, нуждающимися в управлении. Ограничения возможностей перестрахования, возросшая неопределенность и другие факторы негативно влияют на возможности страховой системы, сокращая ее потенциал в контексте управления рисками [6]. Метод распределения риска между всеми участниками используется в крупных инфраструктурных проектах или совместных предприятиях. Распределение риска позволяет снизить уязвимость каждой отдельной фирмы и повысить устойчивость бизнеса [9].

Принятие риска подразумевает осознанное управленческое решение, направленное на то, чтобы принять риск. Данный метод применяется в тех случаях, когда потенциальная выгода может значительно превысить возможные убытки. Принятие риска является неотъемлемой частью инновационной деятельности, поскольку именно благодаря принятию определенных риск-факторов. организации могут внедрять новые технологии, выпускать принципиально новые продукты, занимать рыночные ниши и обеспечивать получение конкурентных преимуществ.

Мониторинг и контроль рисков выступает в качестве важного элемента систем управления рисками, поскольку позволяют своевременно выявлять риск-факторы и быстро реагировать на изменения в бизнес-среде. В условиях цифровизации и развития технологий мониторинг и контроль рисков становятся все более точными и оперативным [10]. Применение таких методов, как имитационное моделирование, предиктивного аналитика, имитационное моделирование, визуализация аналитических данных – представляет собой актуальные инструменты риск менеджмента [8]. Оптимизация риска направлена на максимизацию выгоды при приемлемом уровне риска. Данный метод направлен на принятие таких управленческих решений, которые позволяют найти баланс между риском и доходностью. Оптимизация риска становится важным инструментом для достижения устойчивого роста и повышения конкурентоспособности в условиях высокой неопределенности.

В табл. 1 наглядно показано, что описанные выше методы управления рисками применимы для определенных типов предприятий, а также в случае возникновения определенных внешних и внутренних условий. Малые предприятия и стартапы часто предпочитают отказ от реализации рискованных проектов вследствие ограниченности финансовых ресурсов и недостатка опыта управления.

Таблица 1

Методы управления экономическими рисками на современных предприятиях

Метод управления	Тип предприятия	Внешние условия	Внутренние условия
Избегание риска	Малые предприятия, стартапы	Высокая волатильность рынка, нестабильная политическая ситуация, требующие минимизации потенциальных убытков	Ограниченные финансовые ресурсы и недостаток опыта управления
Трансфер риска	Средние и крупные предприятия	Внешние угрозы (природные, политические риски), являющиеся источниками значительного ущерба	Наличие стратегических активов, подлежащих страхованию, позволяют эффективно применят данный метод
Распределение риска	Совместные предприятия, консорциумы	Взаимодействие на международных рынках, а также участие в крупных проектах требует распределения рисков	Сложная структура собственности, наличие партнеров.
Принятие риска	Инновационные компании, высокотехнологичные предприятия	Быстро меняющийся рынок, высокий потенциал роста прибыли	Готовность к инновациям, наличие резервов для покрытия убытков
Мониторинг и контроль рисков	Любые предприятия	Постоянно меняющиеся нормативные требования, нестабильная экономическая среда	Наличие ресурсов для мониторинга, внедрение систем управления рисками
Оптимизация риска	Диверсифицированные компании	Конкурентные рынки, необходимость максимизации прибыли	Стратегическое планирование, возможность балансировки риска и доходности

Источник: разработано автором

Средние и крупные предприятия, обладающие стратегическими активами, используют методы трансфера риска. Страхование – основной инструмент передачи риска третьей стороне, что особенно важно при наличии внешних угроз, таких как санкции и иные риск-факторы. Отметим здесь, что малые предприятия также могут воспользоваться данным методом управления, передавая финансовые последствия возможных рисковых событий страховым компаниям, снижая тем самым потенциальные убытки от непредвиденных обстоятельств.

Метод распределения рисков наиболее применим для совместных предприятий и консорциумов, участвующих в реализации крупных инвестиционных проектов. Инновационные компании и

высокотехнологичные предприятия могут принимать риски, рассчитывая на высокий потенциал роста и инноваций. Внутренние условия, такие как готовность к инновациям и наличие резервов для покрытия убытков, позволяют им осознанно идти на риски с целью достижения поставленных стратегических целей. Малые инновационные предприятия также часто вынуждены принимать определенные риски в процессе ведения деятельности. Диверсифицированные компании (организации, деятельность которых выходит за рамки одного бизнес-направления) активно применяют методы оптимизации рисков с целью максимизации финансового результата. Оптимизация рисков включает использование инструментов стратегического планирования, а также балансировку риска и ожидаемой доходности.

Мониторинг рисков становится ведущим методом риск-менеджмента на современных предприятиях вне зависимости от типа, масштаба ли формы собственности. Инструменты мониторинга позволяют отслеживать риски и принимать своевременные решения, направленные на минимизацию угроз или реализацию открывающихся рыночных возможностей. Так, например, информационно-аналитическая система Контур Фокус позволяет оценить риски сотрудничества, собирая данные о различных контрагентах и предоставляя подробные отчеты [2]. Для российских пользователей доступна информационная система поддержки принятия управленческих решений Ситурум, применение которой снижает риски, связанные с неэффективным управлением. Информационная система позволяет обрабатывать большие объемы информации и анализировать возможные последствия принятия тех или иных решений в области управления предприятием, оценивать и управлять рисками, что особенно важно в условиях постоянно меняющихся нормативных требований и нестабильной экономической среды [5].

Информационно-аналитические инструменты предоставляют возможности для эффективно управления рисками с учетом специфики деятельности, а внедрение данных решений в системы риск-менеджмента способствует росту устойчивости бизнеса и позволяет сократить потенциальные убытки, связанные с различными видами рисков. Как отмечают специалисты консалтинговых компаний KPMG и Deloitte, внедрение данных методов управления рисками в систему риск-менеджмента требует трансформации культуры управления. Риски должны рассматриваться не только как угрозы, но и как возможности для создания дополнительной ценности и улучшения бизнес-показателей [4]. Риски, если к ним подходить правильно, могут стать источником конкурентного преимущества и драйвером производительности компании [7]. Для успешной трансформации систем управления рисками целесообразно реализовать следующие мероприятия:

– включить управление рисками в стратегию компании, обеспечивая четкое разделение функций определение зон ответственности в управлении рисками;

– внедрить современные технологии и аналитические инструменты для мониторинга и анализа рисков, а также повышения информированности при принятии решений в области управления;

– разрабатывать сценарии и модели анализа, помогут предсказать возможные рисковые события и спрогнозировать их последствия [10].

Иными словами, речь идет о трансформации культуры управления рисками. На рисунке представлены основные элементы культуры управления рисками. Показано, что в процессе формирования культуры важно, чтобы все сотрудники от высшего руководства и до рядовых работников осознавали собственную важность в процессе управления рисками. Достижение высокой степени вовлеченности возможно посредством обучения персонала постоянного информирования. Культура управления рисками требует четкого распределения ответственности за исполнение функций управления рисками, а эффективное управление, в свою очередь, требует открытой коммуникации и высокой степени адаптивности к изменениям во внешней среде. Проведенный анализ подчеркивает важность трансформации систем управления рисками и развития культуры управления рисками на современных предприятиях. Показано, что эффективная интеграция управления рисками в стратегию и культуру компании позволяет не только минимизировать угрозы, но и использовать риски как возможности для роста и улучшения бизнес-показателей. Развитие культуры управления рисками является ключевым фактором для адаптации к быстро меняющимся условиям внешней среды и достижения устойчивых конкурентных преимуществ.

Заключение

В процессе исследования показано, что метод избегания риска является предпочтительным для малых предприятий и стартапов, особенно в условиях высокой волатильности рынка и политической нестабильности. Трансфер риска используется средними и крупными предприятиями для защиты стратегических активов от внешних угроз. Распределение риска актуально для совместных предприятий и консорциумов, работающих на международных рынках. Принятие риска характерно для инновационных компаний и высокотехнологичных предприятий, которые готовы идти на осознанные риски ради потенциально высокой прибыли и инноваций. Мониторинг и контроль рисков необходимы для всех предприятий, особенно в условиях нестабильной экономической среды и меняющихся нормативных требований, а оптимизация риска применяется диверсифицированными компаниями, стремящимися к максимизации прибыли при приемлемом уровне риска.

Преобразование систем управления рисками и развитие культуры управления рисками играют решающую роль в условиях быстро меняющейся внешней среды. Организации, которые эффективно интегрируют управление рисками в свои стратегии и культуру, способны не только избегать негативного влияния угроз, но и использовать возникающие возможности для роста и повышения конкурентоспособности. Направлением дальнейших

исследований автора является анализ факторов риска и определение наиболее подходящих методов управления на малых и средних предприятиях.

Литература

1. Голикова О.А., Сухарев Д.М. Качественный анализ предпринимательских рисков организации: карта рисков, ранжирование, сценарии // Инновационная экономика и право. 2023. № 1 (24). С. 74–80.
2. Детальная проверка контрагентов // Контур фокус. URL: https://focus.kontur.ru.
3. Киселев А.А. Риск-ориентированный подход как фактор обеспечения конкурентоспособности отечественных организаций // Прогрессивная экономика. 2023. № 11. С. 50–63.
4. Основы трансформации системы управления рисками // Deloitte. URL: https://www2.deloitte.com/kz/ru/pages/risk/articles/implementing-risk-transformation-in-organizations.html.
5. Программная платформа «Ситурум» // Сфера. URL: https://sphaera.ru/siturum.
6. Скрипник О.Б. Ключевые риски на страховом рынке России и методы их минимизации // Экономические науки. 2023. № 229. С. 295–299.
7. Скрипник О.Б. Методика оценки влияния предпринимательских рисков на экономическую безопасность в антикризисном управлении предприятием // Креативная экономика. 2023. Т. 17. № 5. С. 1569–1584.
8. Скрипник О.Б. Современные инструменты минимизации санкционных рисков // Вестник евразийской науки. 2023. Т. 15. № 6. С. 1–8.
9. Юрьева Л.В., Марфицина М.С., Юрьева А.Р. Основные методы управления рисками на предприятиях // Фундаментальные исследования. 2019. № 4. С. 131–136.
10. 2023 Chief Risk Officer Survey // KPMG. URL: https://kpmg.com/us/en/articles/2023/2023-cro-survey.html.
11. Global Risk Management Software Market – Industry Trends and Forecast to 2029 // Data Bridge. URL: https://www.databridgemarketresearch.com/reports/global-risk-management-software-market.

References

1. Golikova O.A., Suharev D.M. Kachestvennyj analiz predprinimatel'skih riskov organizacii: karta riskov, ranzhirovanie, scenarii // Innovacionnaya ekonomika i pravo. 2023. № 1 (24). S. 74–80.
2. Detal'naya proverka kontragentov // Kontur fokus. URL: https://focus.kontur.ru.
3. Kiselev A.A. Risk-orientirovannyj podhod kak faktor obespecheniya konkurentosposobnosti otechestvennyh organizacij // Progressivnaya ekonomika. 2023. № 11. S. 50–63.

4. Osnovy transformacii sistemy upravleniya riskami // Deloitte. URL: https://www2.deloitte.com/kz/ru/pages/risk/articles/implementing-risk-transformation-in-organizations.html.

5. Programmnaya platforma «Siturum» // Sfera. URL: https://sphaera.ru/siturum.

6. Skripnik O.B. Klyuchevye riski na strahovom rynke Rossii i metody ih minimizacii // Ekonomicheskie nauki. 2023. № 229. S. 295–299.

7. Skripnik O.B. Metodika ocenki vliyaniya predprinimatel'skih riskov na ekonomicheskuyu bezopasnost' v antikrizisnom upravlenii predpriyatiem // Kreativnaya ekonomika. 2023. T. 17. № 5. S. 1569–1584.

8. Skripnik O.B. Sovremennye instrumenty minimizacii sankcionnyh riskov // Vestnik evrazijskoj nauki. 2023. T. 15. № 6. C. 1–8.

9. YUr'eva L.V., Marficina M.S., YUr'eva A.R. Osnovnye metody upravleniya riskami na predpriyatiyah // Fundamental'nye issledovaniya. 2019. № 4. S. 131–136.

10. 2023 Chief Risk Officer Survey // KPMG. URL: https://kpmg.com/us/en/articles/2023/2023-cro-survey.html.

11. Global Risk Management Software Market – Industry Trends and Forecast to 2029 // Data Bridge. URL: https://www.databridgemarketresearch.com/reports/global-risk-management-software-market.