

УДК 65

## РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ: ПОНЯТИЯ, ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

Ромашкова М.В., магистр гр. УКб-191, I курса

Научный руководитель: Россиева Д. В. ст.преп. каф. МСиИ

Кузбасский государственный технический университет имени

Т. Ф. Горбачева, г. Кемерово

В настоящее время необходимость освоения оценки риска - менеджмента обусловлена тем, что еще не сложились механизмы поддержки предприятий в кризисных ситуациях. Необходимо внедрить процесс управления рисками, который является инструментом, для выявления рисков их анализа, контроля на этапах их выявления, так же выбора способа минимизации с наименьшим количеством затрат. Выбор же оптимального соотношения риска и уровня деятельности, надежности и доходности, составляет значительную роль процесса принятия решения и реализации его.

Понятие и термин слова «риск» требует четкого и однозначного определения. Этот термин означает сочетание вероятностей событий и их последствий. Риск требует управления, используя при этом методы, позволяющие в определенной степени прогнозировать ход рискованных событий, своевременно корректировать его с тем, чтобы свести к минимуму нежелательные последствия.

На каждом предприятии наступает такое время, когда приходится анализировать состояние предприятия и внедрять оценку риск-менеджмента. Необходимость в этом очень поста, и обуславливается несколькими важными преимуществами:

- снижение фактора неопределенности - контроль над неблагоприятными ситуациями сопровождается конкретными действиями по снижению вероятности их появления и сокращению их влияния;

- при осуществлении предпринимательской деятельности - даже при наступлении непреодолимых событий предприятие способно достичь необходимой степени устойчивости благодаря адекватному планированию и подготовке;

- использование перспективных возможностей улучшения - оценивается вероятность наступления положительных последствий в рисковой ситуации, поиск перспектив становится эффективнее, если персонал осознает риски и обладает необходимыми навыками для управления ими;

- улучшенное планирование и повышение эффективности деятельности
- наличие объективных данных об организации, ее целевых показателях, операциях и перспективах позволяет осуществлять более взвешенное и эффективное планирование, это в свою очередь повышает способность

организации использовать благоприятные перспективы, сокращать негативные последствия и добиваться улучшения деятельности;

- экономия ресурсов - особое внимание уделяется вопросам экономической целесообразности проведения тех или иных бизнес - операций. Учет объема существующих ресурсов, повышение ликвидности активов позволяет не только избегать дорогостоящих ошибок, но и добиваться повышения прибыли от производственной деятельности;

- улучшение взаимоотношений с заинтересованными сторонами - процесс управления рисками заставляет сотрудников компании выявлять ее заинтересованные внутренние и внешние стороны и вырабатывать двусторонний диалог между ними и руководством, такой коммуникационный канал обеспечивает компанию сведениями о том, как заинтересованные стороны будут реагировать на изменения в ее деятельности;

- повышение качества информации для принятия решений - процесс риск - менеджмента повышает точность информации и анализа, необходимых для принятия стратегических решений на различных уровнях управления.

Условию возникновения риска всегда способствует какая-либо ситуация, которой способствуют такие условия как:

- наличие неопределенности;
- выбор различных альтернатив;
- возможность оценки вероятности выбираемых результатов.

Уровень риска определяется многими влияющими факторами, такими как:

- профессиональная подготовка специалистов;
- стиль руководства и квалификация персонала;
- разнообразие видов деятельности предприятия;
- надежность системы внутреннего контроля;
- развитая система менеджмента качества;
- частота смены руководства и личные характеристики персонала и т.д.

Риск возникает из любой неконтролируемой ситуации. Их причины возникновения разнообразны. Риски классифицируют по следующим признакам:

- по времени обнаружения;
- по центру ответственности;
- по виновникам возникновения;
- по возможности страхования;
- по длительности действий;
- по методам обнаружения;
- по способам минимизации;
- по этапам производственного цикла;
- по этапам технологического процесса;
- по производственным условиям;

- по этапам жизненного цикла продукции (реализуемым предприятием);
- по видам продукции (по номенклатуре, ассортименту);
- по типу организации производства;
- по деятельности и условиям оказания услуг на предприятии;
- по требованию продукции и услуг;
- по каналам сбыта и т.д.

На сегодняшний день современные ученые предлагают два основных подхода по оценке риска: качественный и количественный. Подробно эти подходы рассмотрим в таблице 1.

**Таблица 1 - Основные группы подходов оценки рисков**

<b>Подходы</b>	<b>Характеристика</b>
Качественный	Подробное рассмотрение факторов и выявления видов риска, присущие изучаемой проблеме. Дает возможность изучить причины, влияющие на данный вид риска, спрогнозировать возможные убытки, и предпринять необходимые меры для их снижения
Количественный	Определение элементов рисковой ситуации, которая выражается в форме величины.

Данные группы подходов можно разбить на подходы и методы анализа и оценки рисков. В таблице 2 подробно рассмотрим подходы и их сущность.

**Таблица 2 - Подходы и методы анализа и оценки рисков**

<b>Подходы (методы)</b>	<b>Значение</b>
Описательный подход	Одной из главных задач в рамках описательного подхода является определение факторов риска, этапов и работ, при их реализации
Статистический подход	Существует два определения статистического подхода, который применяется к анализу рисков. С одной стороны, статистический метод заключается в изучении статистики потерь и прибылей, имевших место на данном предприятии, с целью определения вероятности события. С другой стороны, статистический метод предполагает определение степени риска при помощи расчета статистических

	показателей, характеризующих среднее ожидаемое значение и колеблемость возможного результата. Таким образом, в рамках статистического подхода величина (степень) риска измеряется двумя критериями: средним ожидаемым значением и колеблемостью (изменчивостью) ожидаемого результата
Вероятностный подход	Применительно к экономическим задачам методы теории вероятностей сводятся к определению значений вероятностей наступления событий и к выбору самого предпочтительного, исходя из наибольшей величины математического ожидания
Нормативный подход	Предполагает, что выявление и оценка рисков происходит на основе сопоставления параметров функционирования предприятия с некими нормативными значениями. В качестве таких значений может выступать как некая допустимая величина потерь лимита расходования ресурсов, так и расчетные показатели, характеризующие эффективность деятельности хозяйствующего субъекта

Целью исследования диссертационной работы является выявление и устранение рисков в современных условиях, а также анализ рисков на практическом примере в организации.

Достижение цели – процесс не одномоментный. Он базируется на нескольких отдельно выделенных, последовательных этапах, представляющих собой задачи, выступающих в качестве маленьких подцелей проводимого исследования. Благодаря реализации таких задач, осуществляется достижение цели.

Задачи работы:

- проанализировать сущность риска, обобщить признаки и дополнить классификацию рисков;
- проанализировать роль риска в системе управления производством;
- исследовать действующие методы оценки риска и конкретизировать выбор методов, допустимых для предприятия;
- обосновать выбор системы показателей, необходимых для проведения анализа и оценки риска предприятий;
- выдвинуть вариант наиболее оптимальный вариант организационной структуры управления и форму функционирования предприятия, позволяющие уменьшить уровень риска;
- разработать мероприятия для минимизации рисков на предприятии ООО «Научная литература».

### **Список литературы:**

1. ГОСТ Р 51897-2011. Менеджмент риска. Термины и определения. – Введен.-16.11.2011-М.: Издательство стандартов, 2011. – 16 с. (Национальный стандарт Российской Федерации).
2. ГОСТ Р 51901.1-2002. Менеджмент риска. Анализ риска технологических систем. – Введен 7.06.2002- М.: Издательство стандартов, 2002. – 28 с.- Государственный стандарт Российской Федерации).
3. ГОСТ Р 51901.12-2007. Менеджмент риска. Метод анализа видов и последствий отказов. – Введен 27.12.2007 - М.: Стандартинформ, 2008. – 40 с. (Национальный стандарт Российской Федерации).
4. ГОСТ ИСО 9001-2015. Системы менеджмента качества. Требования. – Введ. 1.01.2013 – М.: Стандартинформ, 2012. – 26 с. – (Национальный стандарт Российской Федерации).
5. Вахтеров С.Д. Все мы немного риск-менеджеры.// Управление компанией/ С.Д. Вахтеров.– М: ИНФО, 2012. - №3. – С.7-9
6. Галкин Г.О. Управление рисками.// Intelligent Enterprise/ Г.О. Галкин – М: ИНФО, 2012. – №11. – С.11-13.
7. Грозовский Г.И., Попов В.А. Оценка рисков при проектировании.// Методы оценки соответствия/ Г.И. Грозовский, В.А. Попов.–М: ИНФО, 2010. - №3. – С.12-15.
8. Ногин Ю.Управление стратегическим риском // Управление рисками. – 2012. - №2
9. Рыженко Г. Методический подход к оценке затрат на качество / Г. Рыженко, С. Михеева, В. Сурсяков, В. Басаргин // Стандарты и качество. – 2011. - № 7. – С. 58-60.