

Егорова А.О., Магкаев К.И. Риск-менеджмент и повышение конкурентоспособности предприятия // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2018. – №5 (май). – АРТ 208-эл. – 0,2 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 334.02

Егорова Анна Олеговна
студентка 2 курса, финансово-экономического факультета
Научный руководитель: Швандар Д.В., доц., к.э.н.
ФГБОУ ВПО «Финансовый Университет при Правительстве Российской Федерации»
г. Москва, Российская Федерация
e-mail: anna-egorova.98@mail.ru

Магкаев Константин Игоревич
студент 2 курса, финансово-экономического факультета
Научный руководитель: Швандар Д.В., доц., к.э.н.
ФГБОУ ВПО «Финансовый Университет при Правительстве Российской Федерации»
г. Москва, Российская Федерация
e-mail: calagow@rambler.ru

**РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ И ПОВЫШЕНИЕ
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Аннотация: В данной работе рассматривается важность использования риск-менеджмента в любой сфере деятельности. Особое внимание уделяется внедрению риск-менеджмента на предприятии. Как итог, риск-менеджмент позволяет повышать конкурентную составляющую, что безусловно укрепляет позиции компании на том или ином сегменте.

Ключевые слова: риск-менеджмент, управление рисками, конкурентоспособность предприятия.

Сайт: akademnova.ru
e-mail: akademnova@mail.ru

Egorova Anna Olegovna
2nd year student, economics and finance faculty
Supervisor: D.V. Shvandar, PhD, Assoc. Prof.
FGBOU VPO "Financial University under the Government of the Russian Federation"
Moscow, Russian Federation
e-mail: anna-egorova.98@mail.ru

Magkaev Konstantin Igorevich
2nd year student, economics and finance faculty
Supervisor: D.V. Shvandar, PhD, Assoc. Prof.
FGBOU VPO "Financial University under the Government of the Russian Federation"
Moscow, Russian Federation
e-mail: calagow@rambler.ru

RISK MANAGEMENT AND INCREASE OF COMPETITIVENESS OF A COMPANY

Abstract: In this paper, the importance of using risk management in any field of activity is considered. Particular attention is paid to the introduction of risk management in a company. As a result, risk management allows to increase the competitive component, which certainly strengthens the company's position in this or that segment.

Keywords: risk management, risk management, enterprise competitiveness.

В каждой деятельности присутствует риск. «Кто не рискует, тот не пьет шампанское», - гласит народная мудрость. И правда, в любом деле всегда существует вероятность все потерять или, как минимум, остаться ни с чем. Люди тысячелетиями пытались минимизировать риск: строили дома, чтобы снизить риск смерти, придумали лекарства, чтобы снизить риск заболеть, создали роботов, чтобы снизить риск брака и так далее.

Управление рисками, риск-менеджмент — процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь проекта, вызванных его реализацией.

Современная экономическая наука представляет риск как вероятное событие, в результате наступления которого могут произойти только нейтральные или отрицательные последствия. Если событие предполагает наличие как положительных, так и отрицательных результатов, и в отдельных изданиях именуется спекулятивным риском, то оно исследовано экспертами не добросовестно. В целях создания стройной системы взглядов на риск-менеджмент, следует признать все риски чистыми, а дуальные события определённые как «спекулятивные» подвергать повторному анализу. Цель риск-менеджмента в сфере экономики — повышение конкурентоспособности хозяйствующих субъектов с помощью защиты от реализации чистых рисков.

Компания, которая ведёт успешную рисковую стратегию, стимулирует свой рост и минимизирует шанс своего поражения, что является абсолютно благой стратегией для предприятия. Более того, важно отметить, что у риск-менеджмента есть 4 основные стратегии:

1. Страхование (самый частный инструмент менеджмента, технология, то есть предоставление ответственности за возмещение ущерба другой (страховой) организации)
2. Отказ от неоправданной политики касательно чрезмерно рисковомой деятельности
3. Профилактика, периодические проверки.
4. Формирование запасов (резервов для самосохранения)

Наиболее эффективные методы приводятся в международном стандарте ISO/IEC 31010:2009 (идентичен российскому аналогу: Гост Р ИСО/МЭК 31010-2011), в котором озвучен 31 метод оценки риска, в число которых входит мозговой штурм, метод «что, почему?» и так далее. Эти методы помогают не просто избегать рисков, но и успешно развиваться, доказательством чего являются множество компаний. Но что же делать, когда рассчитать риск невозможно? В тех случаях, когда рассчитать риск является делом невозможным, принятие рискованных решений происходит с помощью такого метода как эвристика. Эвристика представляет собой множество логических приемов и методических правил теоретического исследования и отыскания истины. Иными словами, это правила и приемы решения особо сложных задач.

Естественно, вам может показаться, что эвристика является менее оправданным и эффективным методом, нежели математический расчет, но практика показывает, что эвристика применяется в случае очень сложных рискованных ситуаций.

У риск-менеджмента есть свои правила эвристики:

1. Нельзя рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал.
2. Нельзя забывать о том, что в случае негативного стечения обстоятельств вы несете ответственность за свои действия.
3. Нельзя рисковать большим количеством ради маленького количества.
4. Согласие наступает в случае безукоризненного нахождения возможного истинного развития событий.
5. При наличии сомнений принимаются отрицательные решения.
6. Нельзя всегда размышлять что существует только один выход. Нужно посмотреть – а есть ли другие?

Реализация первого правила означает, что прежде, чем принять решение о рисковом вложении капитала, финансовый менеджер должен определить максимально возможный объем убытка по данному риску, сопоставить его с объемом вкладываемого капитала и также сопоставить его со всеми собственными финансовыми ресурсами и определить, не приведет ли потеря этого капитала к банкротству данного инвестора.

Объем убытка от вложения капитала может быть равен объему данного капитала, чуть меньше или больше его. При прямых инвестициях объем убытка, как правило, равен объему венчурного капитала.

Например, инвестор вложил 10 млн. рублей в рисковое дело. Данное дело потерпело провал. Инвестор потерял 10 млн. рублей. Однако с учетом снижения покупательной способности денег в условиях инфляции объем потерь может быть больше, чем сумма вкладываемых денег. В этом случае объем возможного убытка следует определять с учетом индекса инфляции. Инвестор вложил 10 млн. рублей в рисковое дело в надежде получить через год 50 млн. рублей. Дело прогорело. Если через год деньги не вернули, то объем убытка следует считать с учетом индекса инфляции (например, 220%), т.е. 22 млн. рублей (22 x 1). При прямом убытке, нанесенном пожаром, наводнением, кражей и т.п., размер убытка больше прямых потерь имущества, так как оно включает еще дополнительные денежные затраты на ликвидацию последствий убытка и приобретение нового имущества.

При портфельных инвестициях, т.е. при покупке ценных бумаг, которые можно продать на вторичном рынке, объем убытка обычно меньше суммы затраченного капитала.

Соотношение максимально возможного объема убытка и объема собственных финансовых ресурсов инвестора представляет собой степень риска, ведущую к банкротству. Она измеряется с помощью коэффициента риска:

$$K=U/C,$$

где K - коэффициент риска; U - максимально возможная сумма убытка, рублей; C - объем собственных финансовых ресурсов с учетом точно известных поступлений средств, рублей.

Исследования рискованных мероприятий, проведенные автором, позволяют сделать вывод, что оптимальный коэффициент риска составляет 0,3, а коэффициент риска, ведущий к банкротству инвестора, 0,7 и более.

Реализация второго правила требует, чтобы финансовый менеджер, зная максимально возможную величину убытка, определил бы, к чему она может привести, какова вероятность риска, и принял решение об отказе от риска (т.е. от мероприятия), принятии риска на свою ответственность или передаче риска на ответственность другому лицу.

Действие третьего правила особенно ярко проявляется при передаче риска, т.е. при страховании. В этом случае он означает, что финансовый менеджер должен определить и выбрать приемлемое для него соотношение между страховым взносом и страховой суммой. Страховой взнос - это плата страхователя страховщику за страховой риск. Страховая сумма это - денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности, ответственность, жизнь и здоровье страхователя. Риск не должен быть удержан, т.е. инвестор не должен принимать на себя риск, если размер убытка относительно велик по сравнению с экономией на страховом взносе.

Реализация остальных правил означает, что в ситуации, для которой имеется только одно решение (положительное или отрицательное), надо сначала попытаться найти другие решения. Возможно, они действительно существуют. Если же анализ показывает, что других решений нет, то действуют по правилу “в расчете на худшее”, т.е. если сомневаешься, то принимай отрицательное решение.

Как итог, риск-менеджмент позволяет повышать конкурентную составляющую, что безусловно укрепляет позиции компании на том или ином сегменте. Заниматься рисками очень сложно. Жизнь непредсказуема и чем больше мы готовы к проблемам, тем слабее проблемы наносят нам урон. Хотелось бы вспомнить историю, к примеру, Вторую Мировую войну, а конкретно линию «Мажено» на французско-германской границе. Безусловно, французы построили великолепное сооружение, которое было готово выдержать напор любых армий мира, но они плохо просчитали риски, они не подумали, что немцы могут обойти их через Бельгию и стоять в Париже уже через 2 недели. Итог всем знаком. Очевидно, можно быть бесконечно сильным, мощным, умным и гордым, но если вы не умеете работать с рисками, не умеете продумывать все возможные вариации ситуаций в будущем и не умеете подстраховываться – то успех маловероятен. Риск-менеджмент является частью любого успешного бизнеса.

Список использованной литературы:

1. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — М. : Юрайт, 2015. — 353 с.
2. Куликова, Е. А. Риск-менеджмент: учеб. пособие / Е. А. Куликова. – Екатеринбург: Изд-во УрГУПС, 2014. – 259 с.

3. Балдин, К.В. Риск-менеджмент: учеб. пособие / К.В. Балдин, С.Н. Воробьев. – М.: Гардарики, 2005. – 285 с.
4. Федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии. Гост Р ИСО/МЭК 31010-2011 «Менеджмент риска. Методы оценки риска» [Электронный ресурс]. – URL:
<http://protect.gost.ru/v.aspx?control=8&baseC=6&page=0&month=10&year=2017&search=%D0%93%D0%9E%D0%A1%D0%A2%20%D0%A0%20%D0%98%D0%A1%D0%9E/%D0%9C%D0%AD%D0%9A%2031010-2011&RegNum=1&DocOnPageCount=15&id=171417>
(дата обращения: 04.03.18)

Дата поступления в редакцию: 12.05.2018 г.

Опубликовано: 16.05.2018 г.

© Академия педагогических идей «Новация». Серия «Студенческий научный вестник», электронный журнал, 2018

© Егорова А.О., Магкаев К.И., 2018