

## РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ КАК СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ КОМПАНИИ

Т. А. Чумакова<sup>1)</sup>, Н. Е. Соловьева<sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> бакалавр, Институт экономики и управления, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Белгородский государственный национальный исследовательский университет», г. Белгород, Россия, e-mail: [solovjeva@bsu.edu.ru](mailto:solovjeva@bsu.edu.ru)

<sup>2)</sup> кандидат экономических наук, доцент, кафедра инновационной экономики и финансов, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Белгородский государственный национальный исследовательский университет», г. Белгород, Россия, e-mail: [solovjeva@bsu.edu.ru](mailto:solovjeva@bsu.edu.ru)

В данной статье изложена сущность такого направления по управлению рисками, как риск-менеджмент. Рассмотрены основные его составляющие, описаны этапы процесса управления рисками на предприятии. Охарактеризованы основные методы управления рисками.

**Ключевые слова:** финансовый риск; угроза; оценка рисков; риск-менеджмент; управление рисками; стратегия управления; тактика управления; страхование рисков; методы управления; качественный анализ; количественный анализ.

## RISK MANAGEMENT AS A COMPANY'S FINANCIAL RISK MANAGEMENT SYSTEM

T. A. Chumakova<sup>1)</sup>, N. E. Solovjeva<sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> Bachelor, Institute of Economics and Management, Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education «Belgorod State National Research University», Belgorod, Russia, e-mail: [solovjeva@bsu.edu.ru](mailto:solovjeva@bsu.edu.ru)

<sup>2)</sup> PhD in Economics, Associate Professor, Department of Innovative Economics and Finance, Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education «Belgorod State National Research University», Belgorod, Russia, e-mail: [solovjeva@bsu.edu.ru](mailto:solovjeva@bsu.edu.ru)

This article outlines the essence of the direction of risk management, considers its main components, describes the stages of the risk management process in an enterprise. The main methods of risk management are characterized.

**Keywords:** financial risk; threat; risk assessment; risk management; risk management; management strategy; management tactics; risk insurance; management methods; qualitative analysis; quantitative analysis.

Риск-менеджмент включает в себя следующие элементы: анализ, оценка, управление риском и экономическими отношениями, которые рассматриваются в совокупности и являются системой [7, 8].

Риск-менеджмент является своеобразной системой управления, главной задачей которой выступает поиск и разработка целесообразных мероприятий, способствующих сокращению тех или иных рисков на предприятии [9].

В основе данной системы заложена задача по сокращению потерь при изготовлении продукции, а также выработка целесообразной тактики и стратегии для достижения более рационального и прибыльного производства. Ключевым элементом риск – менеджмента является стратегия, под которой понимается совокупность мероприятий, последовательно связанных между собой и направленных на развитие положения компании в неблагоприятной ситуации в более выигрышную сторону по сравнению с ее конкурентами.

Главная цель стратегии риск-менеджмента – это преобладание первенства компании в конкурентной среде в связи с возникающими опасностями [10].

Разработка стратегии риск-менеджмента строится на следующих этапах:

1. В первую очередь изучается вид деятельности организации и оцениваются все возможные риски в данной сфере и перспективы ее дальнейшего развития.

2. На втором шаге разработки стратегии составляется план управления рисками.

3. Далее задачей менеджмента является поиск ресурсов и способов реализации стратегического плана.

4. На четвертом этапе происходит воплощение стратегического плана в реальность.

5. Оцениваются итоги деятельности организации, анализируется эффективность выполнения стратегического плана, делается вывод об успешной минимизации потерь и сокращении рисков, вносятся необходимые корректировки в существующий стратегический план для улучшения ситуации на предприятии в будущем [5].

Разработка грамотных и эффективных приемов и методов по управлению рисками на предприятии заключается в понятии «тактика риск-менеджмента». Основная задача тактики – это выбор самых оптимальных и целесообразных способов и приемов, наиболее подходящих к управлению рисками в той или иной сфере деятельности организации [6].

В современных условиях развития рыночных отношений России проблема управления рисками является более чем актуальной, так как риски присутствуют в любой деятельности и усложняют ее дальнейшее эффективное функционирование и развитие, в связи с этим риск-менеджмент как одно из направлений менеджмента стало динамично и в ускоренном темпе развиваться в нашей стране. Поэтому непрерывный процесс качественных структурных

изменений, происходящих в финансовой системе в результате цифровой модернизации, привел к существенной переоценке экономических ценностей на принципах инновационных технологий, где основной особенностью развития данного направления в российских компаниях является его упрощение и сведение исключительно к страхованию [1].

Операция управления рисками проекта, как правило, заключается в осуществлении следующих процедур:

1. Планирование управления рисками, под которым понимается подбор подходов и планирование деятельности по управлению рисками проекта.

2. Идентификация рисков, то есть выявление сущности тех рисков, которые способны повлиять на прибыльность предприятия, и документирование их характеристик.

3. Качественная оценка рисков – качественный анализ рисков и условий их возникновения с целью определения их влияния на успех организации.

4. Количественная оценка – количественный анализ вероятности возникновения и влияния последствий рисков в будущем.

5. Планирование реагирования на риски – определение процедур и методов по ослаблению отрицательных последствий рискованных событий и использованию возможных преимуществ, т. е. выбор метода управления риском.

6. Применение выбранного метода управления риском [3].

Существует широкий спектр методов по управлению рисками:

1. Уклонение от рисков. Данная группа методов включает в себя отказ от ненадежных партнеров, отказ от рискованных проектов, страхование рисков, поиск гарантов и т. д. Представленные методы наиболее распространены в хозяйственной деятельности.

2. Локализация риска. Методы, входящие в эту категорию, используются в редких случаях. К ним относится создание венчурных предприятий, создание специальных структурных подразделений (с обособленным балансом) для выполнения рискованных операций, заключение договоров о совместной деятельности с целью внедрения и последующей реализации рискованных проектов.

3. Диверсификация рисков, под которой понимается разбиение общего риска на составные части. Методами управления рисками здесь выступает распределение ответственности между структурными подразделениями организации, диверсификация сбыта и поставок, диверсификация инвестиций, распределение риска по времени (по этапам работы).

4. Методы компенсации рисков, связанные с созданием механизмов предупреждения опасности: стратегическое планирование деятельности, прогнозирование внешней обстановки, мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды, создание системы резервов [2].

Таким образом, риск-менеджмент как система управления финансовыми рисками компаниями представляет собой совокупность действий направленных на сокращение рисков в деятельности предприятия в различных критических ситуациях, а также поиск рациональных путей устранения ущерба при наступлении рискованного события.

### Библиографические ссылки

1. Ваганова О. В., Коньшина Л. А. Развитие рынка финансовых технологий: зарубежный опыт и отечественная практика // Научный результат. Экономические исследования. 2020. Т. 7, № 1. С. 80-88. DOI: 10.18413/2409-1634-2021-7-1-0-9
2. Дамодаран А. Стратегический риск-менеджмент: принципы и методики. М. : Вильямс И. Д., 2017. 496 с.
3. Домашенко, Д. В., Финогенова Ю. Ю. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности. М. : Магистр, ИНФРА-М, 2010. 238 с.
4. Ермасова Н. Б. Риск-менеджмент организации : учебно-практическое пособие. М. : Дашков и К, 2016. 380 с.
5. Капустина Н. В. Развитие организации на основе риск-менеджмента: теория, методология и практика: Монография. М. : Инфра-М, 2018. 304 с.
6. Ряховская А. Н., Крюкова О. Г., Кузнецова М. О. Риск-менеджмент - основа устойчивости бизнеса : учебное пособие. М. : Магистр, 2018. 320 с.
7. Vaganova O., Bykanova N., Gordya D., Evdokimov D. Growth points of fintech industry in the perception of financial market transformation. The European Proceedings of Social & Behavioural Sciences (см. в книгах). 2021. Т. 103. С. 435–441.
8. Рагид Юсеф, Ваганова О. В. Развитие интернет-банкинга как инновационного канала распространения в Сирии. Научный результат. Экономические исследования. 2021. Т. 7, № 4. С. 95–102.
9. Ваганова О. В. Россия и санкции // Научный результат. Экономические исследования. 2022. Т. 8, № 1. С. 4–11. DOI: 10.18413/2409-1634-2022-8-1-0-1.
10. Advances in economics, business and management research. Proceedings of the 8th International Conference on Contemporary Problems in the Development of Economic, Financial and Credit Systems (DEFCS 2020) / 2020. Том 157.