

**СОСТАВЛЯЮЩИЕ СИСТЕМЫ РИСК МЕНЕДЖМЕНТА  
НЕФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**УДК: J220  
CZU: 005.334:061.2**И. А. СТРОГАНОВА<sup>1</sup>, Л. И. СТЕФАНОВИЧ<sup>2</sup>**<sup>1, 2</sup> Учреждение образования «Белорусский государственный университет», Минск, Республика БеларусьE-mail: <sup>1, 2</sup> Stroganova.ira@list.ru

**Abstract.** *The high proportion of loss-making enterprises in the economy indicates an unsatisfactory state of the risk management system in the real sector of the economy as a whole, which is probably due to the lack of appropriate theoretical knowledge and practical skills among managers and managers of non-financial organizations in the country. The article describes the requirements for the organization of the risk management system of business entities and the risk management process.*

**Keywords:** risk management, risk management system, risk management

**Введение**

Высокий удельный вес убыточных предприятий в экономике Республики Беларусь на современном этапе свидетельствует о неудовлетворительном состоянии системы управления рисками в реальном секторе экономики в целом, что, вероятно, связано с недостаточностью у руководителей и менеджеров нефинансовых организаций страны соответствующих теоретических знаний и практических навыков. В статье описаны требования по организации системы управления рисками субъектов хозяйствования и процессу управления рисками.

**Методы исследования**

Статистические методы исследования, общенаучные методы исследования, а также методы функционального анализа.

**Основное содержание**

Экономическим агентам в процессе функционирования и осуществления хозяйственной деятельности необходимо достоверно оценивать риски, присущие их деятельности, а также определять инструменты и методы управления ими, что и включает в себя система управления рисками, которая, как правило, состоит из:

- совокупности локальных нормативно-правовых актов (далее-ЛНПА), содержащих стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками;
- разграничения функций и полномочий, ответственности должностных лиц;
- системы внутреннего контроля;
- информационных систем и программно-технических средств, которые позволяют осуществить сбор, обработку и анализ информации, используемой для управления рисками.

Система управления рисками – представляет собой совокупность организационной структуры, ответственности и полномочий должностных лиц, локальных нормативных правовых актов и положений, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, а также процесса управления рисками, направленных на достижение финансовой надежности субъекта хозяйствования.

С точки зрения системы, система управления риском, состоит из двух подсистем: объекта управления (управляемой подсистемы) и субъекта управления (управляющей подсистемы).

Объектом управления в системе управления рисками (далее - СУР) являются финансовые и экономические отношения между хозяйствующими субъектами в процессе реализации валютных рисков, рисковые вложения капитала, взаимоотношений между предприятиями-партнерами, конкурентами, заемщиком и кредитор и т.п.

Субъектами управления в системе управления риском является специалисты, специальная группа людей (риск-менеджер, финансовый менеджер и др.), которая посредством различных приемов и способов управления осуществляет целенаправленное воздействие на объект управления.

Из теории риск-менеджмента известно, что управление рисками преследует цель достижения оптимального баланса между получением прибыли и сокращением убытков хозяйствующего субъекта [1, 2, 3, 4, 5, 7, 8].

Задачи, которые решаются в процессе управления рисками в организации, заключаются в том, чтобы своевременно выявить (идентифицировать) возможные случаи возникновения рисков, определить приемлемый уровень риска, оценить масштабы рисков и предполагаемого ущерба, разработать варианты предупреждения или источников его возмещения, выбрать и принять решения о предотвращении рисков, реализовать выбранные решения, произвести анализ результатов, контролировать уровень риска.

Следует отметить, что основной задачей управления рисками организации является нахождение такого варианта действий, который обеспечивает оптимальное сочетание риска и доходности.

Решение указанных задач предполагает разработку организацией собственной стратегии управления рисками, то есть основ политики принятия решений с тем, чтобы своевременно и последовательно использовать всевозможные пути развития и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне. Составляющие стратегии управления рисками представлены в таблице 1.

**Таблица 1 Составляющие стратегии управления рисками**

<b>Стратегия управления рисками</b>		
Стратегические цели	Основные принципы СУР	Направления развития СУР

Одним из современных требований к системам управления рисками является не только предоставление управленческой информации для стратегического планирования, но и возможность поддержки принятия решений.

Особое внимание необходимо уделить интегрированию системы управления рисками с уже существующими управленческими системами.

Система риск-менеджмента, являясь составной частью системы менеджмента организации, должна быть интегрирована в общую политику компании; в ее бизнес-планы; в ее деятельность (таблица 2).

**Таблица 2 Составляющие политики управления рисками**

<b>Политика управления рисками</b>			
Цели и задачи управления рисками	Используемые принципы и методы	Перечень присущих предприятию рисков и их определения	Требования к управлению риском в целом

Требования, как правило, включают организационную структуру, полномочия и функциональные обязанности руководства и персонала, организацию процедур управления рисками, подходы к оценке эффективности СУР и ее совершенствованию. Система управления рисками должна включать в себя утвержденную методику и методологию управления рисками, развитую информационно-технологическую и организационную инфраструктуру управления рисками. Методики и процедуры управления рисками должны быть последовательными, иметь степень детализации, адекватную уровню и существенности принимаемых рисков, а также масштабам и сложности деятельности организаций, применяться единообразно во всех его подразделениях (таблица 3).

**Таблица 3 Методика управления рисками**

<b>Методика управления рисками</b>			
Детальное описание процедур по отдельным составляющим процесса управления рисками	Особенности управления отдельными видами рисков, анализа устойчивости к рискам	Порядок использования полученных в процессе управления рисками результатов	Иные необходимые процедуры, порядки и регламенты

Из составляющим процесса управления рисками являются можно выделить [1, 2, 3, 4, 5, 7, 8]: выявление (идентификация), измерение (оценка), внутренний мониторинг, ограничение (снижение), внутренний контроль рисков.

Выявление (идентификация) – выявление основных источников (факторов) риска, которые вызвали или могут вызвать потери и (или) дополнительные затраты:

- классификация рисков, определение их видов, категорий;
- разработка методики идентификации существенных и несущественных рисков

Измерение (оценка) – определение величины (уровня) риска с помощью количественной и (или) качественной экспертной оценки с использованием количественных и качественных факторов оценки:

- отражение в ЛНПА методов измерения и методики расчета величины присущих рисков, которые должны быть адекватны масштабам и характеру деятельности.

Внутренний мониторинг – представляет собой систему сбора (накопления), обработки и анализа информации, на основе которой осуществляются оценка и контроль рисков:

- ведение и анализ баз данных, необходимых для оценки рисков отдельной сделки, портфельном уровне и риск-портфеле предприятия (данные о стоимости активов, курсах валют, контрагентах и пр.)
- формирование системы ключевых индикаторов риска, установление лимита для каждого индикатора, принятие мер реагирования при его нарушении

Ограничение (снижение) риска – что предполагает осуществление комплекса мер по снижению вероятности реализации риска вплоть до отказа от принятия риска или его передачи третьей стороне, или уменьшение величины убытков в случае его возникновения:

- отражение в ЛНПА методов (инструментов) ограничения рисков
- формирование системы лимитов и (или) ограничений (лимитная политика)

Внутренний контроль рисков, включая принятие мер в случае его нарушения, который подразумевает в том числе осуществление:

- предварительного контроля
- текущего контроля
- последующего контроля

- сопоставление понесенных и планируемых потерь, величины присущих и остаточных рисков

С целью стимулирования развития риск-менеджмента субъектов хозяйствования видится целесообразным проведение следующих мероприятий:

1. Разработка рекомендаций со стороны регулирующих органов по организации системы управления рисками на предприятиях, ориентированных на совершение экспортно-импортных операций в части управления валютным риском и сельскохозяйственных предприятий. Поскольку указанные субъекты хозяйствования осуществляют свою деятельность в сферах высокого риска.
2. Оказание регулирующими органами содействия субъектам хозяйствования по направлению подготовки необходимого кадрового состава посредством проведения различного рода семинаров, рабочих встреч (включающих разъяснение комплекса возможных мер по снижению, в частности, валютного риска при установлении цен на товары, заключении договоров на покупку ресурсов и поставку произведенных товаров, в процессе организации расчетов).

### **Выводы**

В заключении следует подчеркнуть, что развитие и совершенствование системы управления рисками субъектов хозяйствования должно предусматривать:

- разработку подходов и принципов управления рисками;
- совершенствование инструментов управления рисками, повышая их эффективность и снижая затраты;
- проведение обучающих семинаров по управлению рисками (в банках, на предприятиях) с тем, чтобы распространить имеющийся лучший опыт и практику во взаимодействии с банками и субъектами хозяйствования.

### **Библиографические ссылки**

1. Балдин, К. В. Риск-менеджмент : учеб. пособие / К. В. Балдин. – М. : Эксмо, 2006. – 365 с.
2. Вишняков, Я. Д. Общая теория рисков : учеб. пособие / Я. Д. Вишняков, Н. Н. Радаев. – М. : Академия, 2007. – 363 с.
3. Капустина, Н. В. Принципы исследования системы управления рисками / Н. В. Капустина, Ю. В. Кузнецов // Вестн. Мурм. гос. техн. ун-та. – 2010. – № 1. – С. 15–21.
4. Карпеев, Д. О. Риски и шансы: аналитический подход в методологии оценки и управления / Д. О. Карпеев [и др.] // Информация и безопасность. – 2009. – Т. 12, № 3. – С. 345–362.
5. Плотникова, М.С. Управление рисками : монография / М.С. Плотникова. – Москва : Лаборатория книги, 2010. – 108 с
6. Строганова, И. А. Методы управления валютными рисками предприятия / И. А. Строганова // Перспективные направления развития региональной экономики : сб. материалов VII Респ. науч.-практ. конф., Брест, 18 мая 2018 г. / Брест. гос. ун-т имени А. С. Пушкина ; редкол.: Д. А. Петрукович [и др.]. – Брест :БрГУ, 2018. – с. 98-101
7. Хмыров, В. В. Основные концепции риск-менеджмента / В. В. Хмыров // Бизнес в законе. – 2012. – № 2. – С. 245–249.
8. Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: монография / А.С. Шапкин. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2003. – 544 с.