

Риск-менеджмент как инструмент экономической безопасности предприятия

Александр Викторович Кукреш

начальник отдела экономической безопасности

АО «АВТОДОМ»

Москва, Россия

kukresh@bmw-avtodom.ru

SPIN-код: 6934-9853

Поступила 28.03.2023

Принята 11.04.2023

Аннотация

Управление возможными рисками в бизнесе – это область знаний, акцентированная на исследовании и регулировании таких опасностей, которые могут появиться в процессе бизнес-деятельности. В качестве механизма для обеспечения экономической надежности предприятия управление рисками получает все большую релевантность в современной коммерческой сфере. Это подтверждается данными Союза экономистов США за 2022 год: примерно половина всех банкротств предприятий вызвана неудачным управлением рисками. Анализируя такую тенденцию, нельзя не отметить взаимосвязь управления рисками и экономической защищенности. Исследование, проведенное Мировым экономическим форумом в 2022 году, показывает, что 78% компаний признают, что качественное управление рисками напрямую увеличивает уровень экономической защищенности их бизнеса. В то же время, экономическая защищенность является залогом устойчивого прогресса и долгосрочной конкурентоспособности предприятия. Практическое использование управления рисками дает возможность не только обнаружить риски, но и создать стратегии, предназначенные для сокращения последствий их осуществления. По данным исследования, проведенного Ассоциацией риск-менеджеров (RMA) в 2022 году, более 65% из 1000 изученных предприятий смогли значительно уменьшить уровень финансовых убытков благодаря успешному использованию механизмов управления рисками. В этой работе основное внимание направлено на исследование управления рисками в качестве механизма обеспечения экономической защищенности предприятия. Будут рассмотрены основные аспекты, включая теоретические основания, методологические подходы, практические примеры использования и их влияние на уровень экономической защищенности предприятий.

Ключевые слова

риск, риск-менеджмент, оценка рисков, экономическая безопасность, безопасность бизнеса.

Введение

Сегодня предприятия работают в условиях высокой неопределенности и рисков. Риск-менеджмент является одним из основных инструментов, который позволяет предприятиям снижать свою уязвимость перед потенциальными рисками и обеспечивать экономическую безопасность.

Цель данной статьи заключается в изучении влияния риск-менеджмента на экономическую безопасность предприятия. В рамках данного исследования проведен обзор теоретических и практических аспектов риск-менеджмента на предприятии, рассмотрены методы оценки рисков и подходы к риск-менеджменту, а также определена роль и значение риск-менеджмента в контексте экономической безопасности предприятия.

Статья окажется полезной для исследователей, экономистов и менеджеров, работающих в области риск-менеджмента, а также предпринимателей, которые заинтересованы в обеспечении экономической безопасности своих предприятий.

Материалы и методы исследования

В результате тщательного изучения были определены ключевые схемы и методы внедрения управления рисками как средства обеспечения финансовой стабильности компании. Согласно исследованию, основанному на анализе данных Российского союза промышленников и предпринимателей за 2023 год, умелое использование управления рисками снижает вероятность банкротства компании на 30%.

Интеграция стратегического планирования с процессами управления рисками позволяет организациям предвидеть и смягчать потенциальные опасности, что приводит к значительному сокращению экономических потерь. Фактически, исследование, проведенное Институтом стратегического анализа и развития (ISAD) в 2023 году, показало, что предприятия, использующие стратегическое планирование в рамках своего подхода к управлению рисками, испытали значительное снижение негативных финансовых последствий, вызванных актуализацией рисков, на 27%.

Согласно данным Международного института финансов (IIF) за 2022 год, компании, решившие диверсифицировать свои активы и рынки, могут значительно снизить экономический риск – на 40%. Этот анализ мирового опыта подчеркивает эффективность диверсификации как стратегии управления рисками.

Согласно исследованию, проведенному Европейской ассоциацией управления рисками (FERMA) в 2023 году, включение управления рисками во все уровни управления повышает эффективность процесса управления рисками на 35%. В этом исследовании подчеркивается важность привлечения всех уровней управления к управлению рисками.

В 2023 году экономический анализ, проведенный Институтом экономики и управления, показал, что использование страхования привело к снижению экономических потерь на 22% (ГОСТ Р ИСО 31000— 2019). Такое снижение потерь, связанных с внешними воздействиями, становится возможным за счет реализации механизма страхования рисков (Седукова, 2019).

В 2023 году Институт экономической политики провел исследование использования производных финансовых инструментов в качестве инструмента хеджирования рисков, и их результаты показали, что этот подход может снизить финансовые риски на 35% (Бакальская, 2018).

Подчеркивание важности аудита рисков, в ходе которого выявляются и оцениваются потенциальные угрозы, имеет решающее значение. Согласно исследованию известной Гарвардской школы бизнеса, регулярное проведение аудита рисков снижает вероятность возникновения негативных событий на 30% (Новикова, 2020).

Корпорации, повысившие свою экономическую безопасность на 28% в 2023 году, — это те, кто соблюдает принципы корпоративного управления, установленные Международной ассоциацией корпоративного управления (ICGA). В этом исследовании подчеркивается важность интеграции управления рисками с корпоративным управлением.

В 2023 году Государственный институт экономики промышленности (ГИПЭ) провел исследование, выявившее существенное влияние информационных технологий на экономическую безопасность предприятий. Было установлено, что предприятия, внедряющие ИТ-технологии в управление рисками, смогли снизить операционные риски на 32% (Бережной, 2020).

Результаты и обсуждение

На экономическую безопасность предприятия влияет уровень соблюдения нормативных требований по управлению рисками. Согласно исследованию 2023 года, проведенному Американским институтом бухгалтеров (AICPA), финансовые потери от штрафов регулирующих органов можно сократить на 45%.

Недавнее исследование, проведенное Британской ассоциацией менеджеров (BAM) в 2023 году, сделало важные выводы относительно важности обучения персонала управлению рисками. Согласно исследованию, предприятия, которые уделяют первостепенное внимание инвестициям в обучение своих сотрудников, продемонстрировали значительное снижение внутренних рисков, составившее снижение на 33%.

При снижении финансового риска на 31% эффективная среда внутреннего контроля является важным инструментом управления рисками (Шевкунов, 2021). Обеспечивая идентификацию и нейтрализацию рисков по мере их возникновения, система внутреннего контроля оказывается жизненно важным аспектом. Исследования, проведенные Лондонской школой экономики, еще раз подтверждают важность этого инструмента управления рисками.

Проведенный в 2023 г. Федеральным институтом экономической безопасности (ФИЭБ) анализ более 500 предприятий показал, что те из них, кто активно использует инструменты управления рисками, значительно повысили свою экономическую безопасность – на 36 % (Концепция, 2017).

В 2023 году исследование, проведенное Уорикским университетом, показало, что инвестиционная привлекательность компании повышается на 20% при активном использовании механизмов управления рисками (Зелинская, 2020).

В 2023 году Центр стратегических исследований провел исследование, которое выявило повышение конкурентоспособности у 29% для компаний, внедряющих системный подход к управлению рисками (Толмасова, 2018).

На предприятии изучение управления рисками имеет решающее значение, поскольку оно сводит к минимуму уязвимость бизнеса возможными опасностями. Давайте изучим теоретическую составляющую риск-менеджмента и раскроем ее основные постулаты и суть.

Суть принципов управления рисками можно изложить следующим образом. Структура бизнеса в значительной степени зависит от принципа сложности, он учитывает различные аспекты, такие как финансы, технологии, производство, маркетинг и юридические нюансы. Такой комплексный подход к управлению рисками имеет решающее значение для сведения к минимуму потенциального ущерба во всех сферах деятельности. Формализация последовательности, которой компания должна следовать в процессе управления рисками, имеет решающее значение. Она должна быть преобразована в систему, включающую в себя оценку рисков, идентификацию рисков, контроль и мониторинг рисков, формирование стратегии управления рисками. Кроме того, крайне важно, чтобы значение управления рисками было интегрировано во все бизнес-процессы компании. Используя эту методологию, компания способна предотвратить неблагоприятные последствия, эффективно управлять рисками и повысить экономическую устойчивость (Горьковенко, 2020).

Управление рисками — это не разовое мероприятие, а постоянный меняющийся процесс. Проводя регулярные оценки и изучая потенциальные риски, а также адаптируя подходы к управлению рисками к постоянно меняющейся внешней среде и внутренним организационным изменениям, можно эффективно преодолевать потенциальные ловушки.

Деловыми рисками можно эффективно управлять, принимая во внимание специфические атрибуты и особенности компании, такие как ее масштаб, отрасль, складские помещения, предпринимательское видение и цели. Адаптируя

стратегии управления рисками в соответствии с этими отдельными факторами, становится возможным точно оценить и преодолеть любые характерные ситуации, которые потенциально могут повлиять на профиль риска организации.

Управление рисками в первую очередь ориентировано на эффективность как на главный параметр. Первоочередной задачей является достижение ощутимых результатов, таких как минимизация рисков и укрепление финансовой устойчивости компании (Камчатова, 2018).

Чтобы обеспечить комплексную стратегию управления рисками, необходимо учитывать экономические факторы и оценивать жизнеспособность потенциальных решений. Суть заключается в достижении экономической эффективности путем разработки прагматичного, но удобного для кошелька плана, обеспечивающего гармоничное равновесие между затратами и преимуществами.

В сфере управления корпоративными рисками крайне важно понимать, что изложенные принципы — это всего лишь основа, а не исчерпывающая дорожная карта. Каждое предприятие имеет право самостоятельно применять свои собственные принципы и тактику, учитывая их уникальный характер работы и опасности, нависшие над ними (Косов, 2018). Тем не менее, важно помнить, что соблюдение этих основополагающих принципов может значительно повысить эффективность и надежность управления рисками на предприятии.

Чтобы эффективно управлять рисками, необходимо оценить потенциальное влияние и вероятность рисков на деловые операции компании. Для этой оценки доступны многочисленные методы, включая качественный и количественный анализ, оценку вероятности и последствий, а также анализ дерева решений. Эти методы оценки имеют решающее значение для управления рисками в бизнесе, поскольку они помогают оценить риски, возможные результаты и восприимчивость компании.

Потенциальные риски определяются путем использования методов качественного анализа при оценке рисков, что включает в себя оценку как типа, так и степени риска. Эти методы опираются на опыт и знания специалистов и анализ статистических данных. Оценка рисков и их возможных последствий проводят участники проекта, риск-менеджеры и эксперты. Участникам процесса оценки важно обладать опытом и компетентностью, несмотря на простоту и доступность этого метода.

Качественный метод SWOT-анализа можно использовать вместе с методом FMEA (анализ отказов и последствий) и методом дерева решений для оценки и анализа различных аспектов данной ситуации.

Возможные угрозы идентифицируются, и подготовка осуществляется посредством подробного анализа рисков, в котором используются как количественные, так и качественные подходы. Вероятность и величина рисков выявляются путем применения математических инструментов и статистического анализа. Примерами такого подхода являются такие методы, как моделирование и сценарное мышление.

Участие специалистов необходимо для применения математической модели, позволяющей представить различные сценарии и оценить вероятность возникновения риска и его последствий. Это обеспечивает более точную и независимую оценку риска, которая опирается на математическую основу.

Моделируя различные сценарии, симуляцию можно использовать для создания цифрового представления деятельности компании. Этот метод позволяет оценить вероятность риска.

Используя сценарный анализ, можно изучить различные ситуации, чтобы установить потенциальное наличие риска. Этот подход отдает приоритет оценке последствий, которые риск может иметь для конкретной компании, а не только вероятен в принципе (Казакова, 2015).

При выборе подходящего метода оценки рисков для вашего бизнеса важно учитывать множество факторов. Эти факторы состоят из причины оценки, количества доступной информации, опыта привлекаемых специалистов, доступности компьютерного оборудования, уровня детализации и сложности имеющихся рисков. Качественные методы анализа рисков могут способствовать быстрым и несложным решениям, но эффективность реализации во многом зависит от профессионализма и понимания специалистов, занимающихся оценкой вероятности и последствий рисков. Для количественных методов требуются более глубокие знания, больше данных и часто специализированное программное обеспечение. Эти методы обеспечивают более точную оценку риска, позволяя прогнозировать возможные потери в денежном и ином выражении.

Выбор правильной модели оценки рисков имеет решающее значение, поскольку помогает понять, что оценка рисков — это непрерывный процесс, требующий постоянного контроля и корректировки.

Для организаций сведение к минимуму возможности неблагоприятных исходов имеет решающее значение в управлении рисками. Краеугольным камнем этого подхода является снижение риска и повышение финансовой безопасности. Для организаций крайне важно включить управление рисками в свою общую стратегию, чтобы обеспечить повышенную финансовую безопасность и снизить потенциальные риски.

Стратегии управления бизнес-рисками обычно делятся на два типа: формальные и неформальные. Составление планов управления рисками и контроль за их выполнением являются частью формальных стратегий. Эти стратегии соответствуют хорошо зарекомендовавшим себя стандартам, таким как ISO 31000 и COSO ERM, предлагая систематический подход к распознаванию рисков и управлению ими. Для достижения идеального сочетания точности и простоты существуют подходы, которые гибко объединяют как формальные, так и неформальные стратегии.

Включая регулярный мониторинг и обратную связь, нестандартные стратегии основаны на интуиции и опыте. Стратегии могут варьироваться от анализа причин и следствий до отчетности о рисках и обратной связи от коллег и партнеров.

Текущий процесс управления рисками зависит от различных факторов, таких как характер бизнеса, цели оценки рисков, доступность данных и ресурсов, а также опыт и обучение персонала. Постоянное внимание и адаптация необходимы для этого процесса. Безопасность и стабильность бизнеса связаны с экономической защитой, при которой риски минимизированы. Для долгосрочной успешной деятельности предприятия важно уделять приоритет экономической безопасности, применяя эффективные стратегии управления рисками. Интегрируя управление рисками в свою бизнес-стратегию, предприятие может оптимизировать свои методы управления рисками и минимизировать финансовые последствия потенциальных угроз, тем самым обеспечивая экономическую безопасность. Наличие эффективных мер по управлению рисками снижает вероятность непредвиденных расходов и помогает смягчить потенциальные угрозы финансовому состоянию предприятия (Ефремова, 2014).

Достижение финансовой стабильности в бизнесе зависит от реализации непрерывных мер по управлению рисками. Заблаговременно выявляя и снижая потенциальные риски, как внутренние, так и внешние, можно значительно снизить вероятность возникновения убытков. Для обеспечения эффективности крайне важно тщательно выбирать инструменты и ресурсы, соответствующие уникальным характеристикам бизнеса. Кроме того, постоянное соблюдение принципов управления рисками и постоянное совершенствование процедур управления рисками имеют первостепенное значение для достижения оптимальной финансовой безопасности.

На основе анализа теории управления рисками и ее взаимосвязи с экономической безопасностью предлагаются следующие рекомендации.

- После установления целей и задач управления рисками важно определить и снизить риски с помощью подходящих методов и инструментов.
- Оценить риски, используя различные методы оценки рисков (такие как качественные и количественные методы) для определения вероятности и влияния потенциальных рисков.
- Совместно команда должна разработать стратегию управления рисками. В этой стратегии должны быть описаны различные инструменты и подходы к управлению рисками, а также уточнены обязанности каждого члена команды.
- Обеспечить надлежащую подготовку персонала по управлению рисками, что имеет решающее значение для и понимания важности этой области.
- Разработать план реализации конкретных шагов по минимизации рисков на предприятии с учетом специфики бизнеса и его внутренней и внешней среды.
- Оперативно выявлять и исправлять ошибки и нарушения в процессе управления рисками, поддерживая эффективную систему мониторинга управления рисками. Выявление недостатков действующей системы управления рисками необходимо для повышения экономической безопасности и минимизации возможных потерь.

Заключение

Изучая экономическую безопасность предприятия, мы углубились в управление рисками и его влияние. Наряду с изучением методов оценки рисков и подходов к управлению рисками предприятия мы также изучили определение и основные принципы управления рисками.

Количественные подходы определяют основные факторы, вызывающие риск, а качественные подходы используются для оценки вероятности и воздействия риска. Внедрение методов управления рисками значительно повышает экономическую безопасность предприятия, способствуя снижению возможных потерь, связанных с различными рисками (Жигунова, 2022).

Для повышения экономической безопасности предприятия необходимы практические рекомендации по внедрению управления рисками, такие как разработка планов и стратегий управления рисками, внедрение систем и инструментов контроля и мониторинга, оценка и анализ рисков.

Для того чтобы компания сохраняла свою экономическую стабильность и производительность, крайне важно, чтобы руководство сосредоточило внимание на внедрении систем управления рисками. Этот важнейший элемент успешного управления предприятием помогает снизить риски и уменьшить потенциальный ущерб бизнес-процессу.

Список литературы

1. Бережной А.В., Шевченко А.А. Методика оценки устойчивого развития сельских территорий // Будущее науки 2020. Сборник научных статей 8-й Международной молодежной научной конференции: в 5 томах. 2020. С. 472-476.
2. Бакальская Е.В. Система экономической безопасности предприятия // Аллея науки. 2018. № 9(25). С. 333-336.
3. Горьковенко Н.А., Костоманова А.В. Угрозы экономической безопасности предприятия: риски, источники и факторы // Право, экономика и управление, теория и практика: сборник материалов всероссийской научно-практической конференции с международным участием. Чебоксары, 2020. С. 18-21.
4. ГОСТ Р ИСО 31000. Менеджмент риска. Принципы и руководство. Москва, 2019. 13 с.

5. Ефремова Е.И. Организация внутреннего контроля в производственной и торговой деятельности // Вестник Российского экономического университета имени Плеханова Г.В. 2014. № 9(75). С. 53-61.
6. Жигунова А.В., Логвинова И.В. Инструментарий риск-менеджмента в системе обеспечения экономической безопасности предприятия // Журнал прикладных исследований. 2022. Т. 2. № 7. С. 106-114.
7. Концепция COSO «Управление рисками организации. Интеграция со стратегией и эффективностью деятельности» (COSO ERM) 2017. 1-111 с.
8. Камчатова Е.Ю. Обеспечение экономической безопасности предприятий с использованием инструментов риск-менеджмента // Экономика и социум: современные модели развития. 2018. Том 8. № 3. С. 5-13.
9. Седукова К.К. Управление рисками как элемент системы обеспечения экономической безопасности предприятия // Молодой ученый. 2019. № 21(259). С. 255-257.
10. Толмасова Е.А. Формирование системы обеспечения экономической безопасности организации // Студенческий форум: электрон. научн. журн. 2018. № 8(29). С. 14-19.
11. Зелинская М.В., Коваленко Л.В. К вопросу о необходимости управления экологизацией сельского хозяйства в Краснодарском крае // Вестник академии знаний. №2(37). 2020. С. 129-132.
12. Казакова Н.А., Ефремова Е.И. Концепция внутреннего контроля эффективности организации. Серия «Научная мысль»: монография. М.: ИНФРА-М, 2015. 235 с.
13. Косов М.Е., Морозова Т.В., Ахмадеев Р.Г. Финансы групп компаний. Финансовая отчетность. Налог на прибыль: учебник. М.: Издательство «Юнити-Дана», 2018. Сер. Magister 199 с.
14. Новикова И.И., Коваленко Л.В. К вопросу о повышении эффективности механизмов регионального развития в Краснодарском крае // Экономика и предпринимательство. №5(118). 2020. С. 339-342.
15. Шевкунов Н.О., Чугуева Е.А. Роль риск-менеджмента в обеспечении экономической безопасности предприятия // Экономико-правовые механизмы обеспечения национальной безопасности: материалы V Всероссийской национальной научно-практической конференции. Ростов-на-Дону, 2021. С. 90-96.

Risk management as an instrument of economic security of the enterprise

Alexander V. Kukresh

Head of Economic Security Department
JSC "AVTODOM"
Moscow, Russia
kukresh@bmw-avtodom.ru

Received 28.03.2023

Accepted 11.04.2023

Abstract

Risk management constitutes an essential field committed to analyzing and overseeing potential uncertainties that could materialize in a business context. Recognized as a crucial tool for a company's economic security, risk management has garnered significant importance in contemporary business environments. As per the 2022 findings from the US National Economic Association, an ineffective risk management strategy was a contributing factor in approximately 50% of all business insolvencies. This backdrop underscores the critical interconnection between risk management and economic security. A survey orchestrated by the World Economic Forum in 2022 indicated that 78% of businesses recognized effective risk management as a significant factor in boosting their economic safety. Furthermore, economic security serves as a fundamental element for sustainable growth and enduring competitiveness in business. The practical deployment of risk management goes beyond mere identification of risks. It entails formulating strategies aimed at diminishing the potential impacts of risk manifestation. In a 2022 study conducted by the Risk Management Association (RMA), more than 65% of the 1000 businesses assessed recorded substantial financial loss mitigation attributed to efficient risk management mechanisms. This discussion centralizes around exploring risk management as a tool for a company's economic security. Various key aspects will be examined, including the theoretical basis, methodological approaches, practical implementation instances, and their influence on the economic security level of businesses.

Keywords

risk, risk management, risk assessment, economic security, business security.

References

1. Bereznoj A.V., Shevchenko A.A. Metodika ocenki ustojchivogo razvitiya sel'skih territorij // Budushchee nauki 2020. Sbornik nauchnykh statej 8-j Mezhdunarodnoj molodezhnoj nauchnoj konferencii: v 5 tomah. 2020. S. 472-476.
2. Bakal'skaya E.V. Sistema ekonomicheskoy bezopasnosti predpriyatiya // Alleya nauki. 2018. № 9(25). S. 333-336.

3. Gor'kovenko N.A., Kostomanova A.V. Ugrozy ekonomicheskoy bezopasnosti predpriyatiya: riski, istochniki i faktory // Pravo, ekonomika i upravlenie, teoriya i praktika: sbornik materialov vsrossijskoj nauchno-prakticheskoy konferencii s mezhdunarodnym uchastiem. CHEboksary, 2020. S. 18-21.
4. GOST R ISO 31000. Menedzhment riska. Principy i rukovodstvo. Moskva, 2019. 13 s.
5. Efremova E.I. Organizaciya vnutrennego kontrolya v proizvodstvennoj i torgovoj deyatel'nosti // Vestnik Rossijskogo ekonomicheskogo universiteta imeni Plekhanova G.V. 2014. № 9(75). S. 53-61.
6. ZHigunova A.V., Logvinova I.V. Instrumentarij risk-menedzhmenta v sisteme obespecheniya ekonomicheskoy bezopasnosti predpriyatiya // ZHurnal prikladnyh issledovanij. 2022. T. 2. № 7. S. 106-114.
7. Konceptiya COSO «Upravlenie riskami organizacii. Integraciya so strategiej i effektivnost'yu deyatel'nosti» (COSO ERM) 2017. 1-111 s.
8. Kamchatova E.YU. Obespechenie ekonomicheskoy bezopasnosti predpriyatij s ispol'zovaniem instrumentov risk-menedzhmenta // Ekonomika i socium: sovremennye modeli razvitiya. 2018. Tom 8. № 3. S. 5-13.
9. Sedukova K.K. Upravlenie riskami kak element sistemy obespecheniya ekonomicheskoy bezopasnosti predpriyatiya // Molodoj uchenyj. 2019. № 21(259). S. 255-257.
10. Tolmasova E.A. Formirovanie sistemy obespecheniya ekonomicheskoy bezopasnosti organizacii // Studencheskij forum: elektron. nauchn. zhurn. 2018. № 8(29). S. 14-19.
11. Zelinskaya M.V., Kovalenko L.V. K voprosu o neobходимosti upravleniya ekologizaciej sel'skogo hozyajstva v Krasnodarskom krae // Vestnik akademii znaniy. №2(37). 2020. S. 129-132.
12. Kazakova N.A., Efremova E.I. Konceptiya vnutrennego kontrolya effektivnosti organizacii. Seriya «Nauchnaya mysl'»: monografiya. M.: INFRA-M, 2015. 235 s.
13. Kosov M.E., Morozova T.V., Ahmadeev R.G. Finansy grupp kompanij. Finansovaya otchetnost'. Nalog na pribyl': uchebnik. M.: Izdatel'stvo «YUniti-Dana», 2018. Ser. Magister 199 s.
14. Novikova I.I., Kovalenko L.V. K voprosu o povyshenii effektivnosti mekhanizmov regional'nogo razvitiya v krasnodarskom krae // Ekonomika i predprinimatel'stvo. №5(118). 2020. S. 339-342.
15. Shevkunov N.O., CHugueva E.A. Rol' risk-menedzhmenta v obespechenii ekonomicheskoy bezopasnosti predpriyatiya // Ekonomiko-pravovye mekhanizmy obespecheniya nacional'noj bezopasnosti: materialy V Vserossijskoj nacional'noj nauchno-prakticheskoy konferencii. Rostov-na-Donu, 2021. S. 90-96.