

**УДК 614.8**

## **Процесс риск менеджмента промышленного предприятия**

**Коротницкая Валерия Валерьевна**

Ассистент кафедры экономики и управления,  
Институт педагогического образования и менеджмента (филиал),  
Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского,  
95000, Российская Федерация, Симферополь, просп. Вернадского, 4;  
e-mail: lerchik-89@yandex.ru

### **Аннотация**

Управленческая деятельность может быть охарактеризована как деятельность, обладающая дефицитом ресурсов, недостаточно благоприятным инвестиционным климатом, низкой активностью инновационной политики власти, большими затратами и рисками при реализации проектов. В связи с этим, считаем целесообразным создание комплексной системы управления рисками, с целью обеспечения достижения оперативных и стратегических целей предприятий, управления всем спектром рисков организации и поддержанием их уровня в установленных границах. В работе представлены результаты исследования о необходимости применения риск-менеджмента в деятельности промышленных предприятий, так как сегодня все еще отсутствует единый подход относительно регулирования деятельности предприятий в области управления рисками. Рассматривается процесс риск-менеджмента. Исследуются этапы осуществления управления риском. Приводится и описывается укрупненная схема процесса риск-менеджмента промышленного предприятия. Процесс риск-менеджмента является частью повседневной управленческой работы, требующего согласованного взаимодействия различных процессов, происходящих на предприятии. Но прежде, чем принимать различные решения по рискам, выбирать методы управления ими, руководство предприятия должно осознать возможные последствия наступивших рисков, а также определить величину и типы риска, которые организация готова принять для достижения своих целей.

### **Для цитирования в научных исследованиях**

Коротницкая В.В. Процесс риск менеджмента промышленного предприятия // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2018. Том 8. № 10А. С. 111-116.

### **Ключевые слова**

Риск-менеджмент, опасность, неопределенность, оценка риска, методы риска.

## Введение

На современном этапе развития, в условиях перехода экономики страны на стадию формирования новой эффективной экономики, управленческая деятельность может быть охарактеризована как деятельность, обладающая дефицитом ресурсов, недостаточно благоприятным инвестиционным климатом, низкой активностью инновационной политики власти, большими затратами и рисками при реализации проектов. В связи с этим, считаем целесообразным создание комплексной системы управления рисками, с целью обеспечения достижения оперативных и стратегических целей предприятий, управления всем спектром рисков организации и поддержанием их уровня в установленных границах.

## Основная часть

Несмотря на фундаментальный характер имеющихся теоретических исследований [Абилова, 2018; Абчук, 2006; Барикаев, 2015; Вяткин, 2006; Дамодаран, 2010; Костюкова, 2017; Кунин, 2011] и относительно немалый опыт практической деятельности государства, сегодня все еще отсутствует единый подход относительно регулирования деятельности предприятий в области управления рисками. В связи с этим возникает необходимость во всестороннем рассмотрении понятия риска, изучении его сущности и природы возникновения.

Одним из механизмов, решения данных проблем является риск-менеджмент, который представляет собой управление рисками на профессиональной основе.

В результате проведенного анализа существующих в российской и зарубежной литературе определений термина «риск-менеджмент», а также с учетом специфики выполняемого исследования, в настоящей работе, под риск менеджментом, будем понимать систему управления рисками, которая направлена на достижение необходимого баланса между получением прибыли и сокращением убытков предпринимательской деятельности и призвана стать составной частью системы менеджмента организации, т.е. должна быть интегрирована в общую политику предприятия, его бизнес-планы и деятельность.

В рамках существующих подходов к риск менеджменту разработана определенная нормативно-правовая база:

– стандарты риск менеджмента в виде справочников по терминологии, требований к процедурам, порядкам проведения управленческих процессов, руководствами по идентификации, оценке, анализу рисков и отчетности (ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011; ГОСТ Р 51901.21-2012; ГОСТ Р 51901.22-2012; ГОСТ Р 51901.23-2012; ГОСТ Р ИСО 31000-2010; ГОСТ Р 51897-2011 и др.).

– нормативно-правовые документы в форме законов, правил, распоряжений, требований регулирующих органов, законодательных и исполнительных органов государственной власти (Постановление Правительства РФ от 22.11.2011 № 964; ФЗ от 27.12.2002 № 184-ФЗ; Приказ Минфина РФ от 25.11.2011 № 160ни др.).

ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 «Менеджмент риска. Методы оценки риска» приводит несколько обобщенный алгоритм управления рисками, что не дает прямого указания на способ его осуществления и затрудняет работу специалистов предприятия по управлению рисками. Поэтому автором предложена структурная схема представления процесса риск-менеджмента, которая позволяет устранить данную проблему (рис. 1).

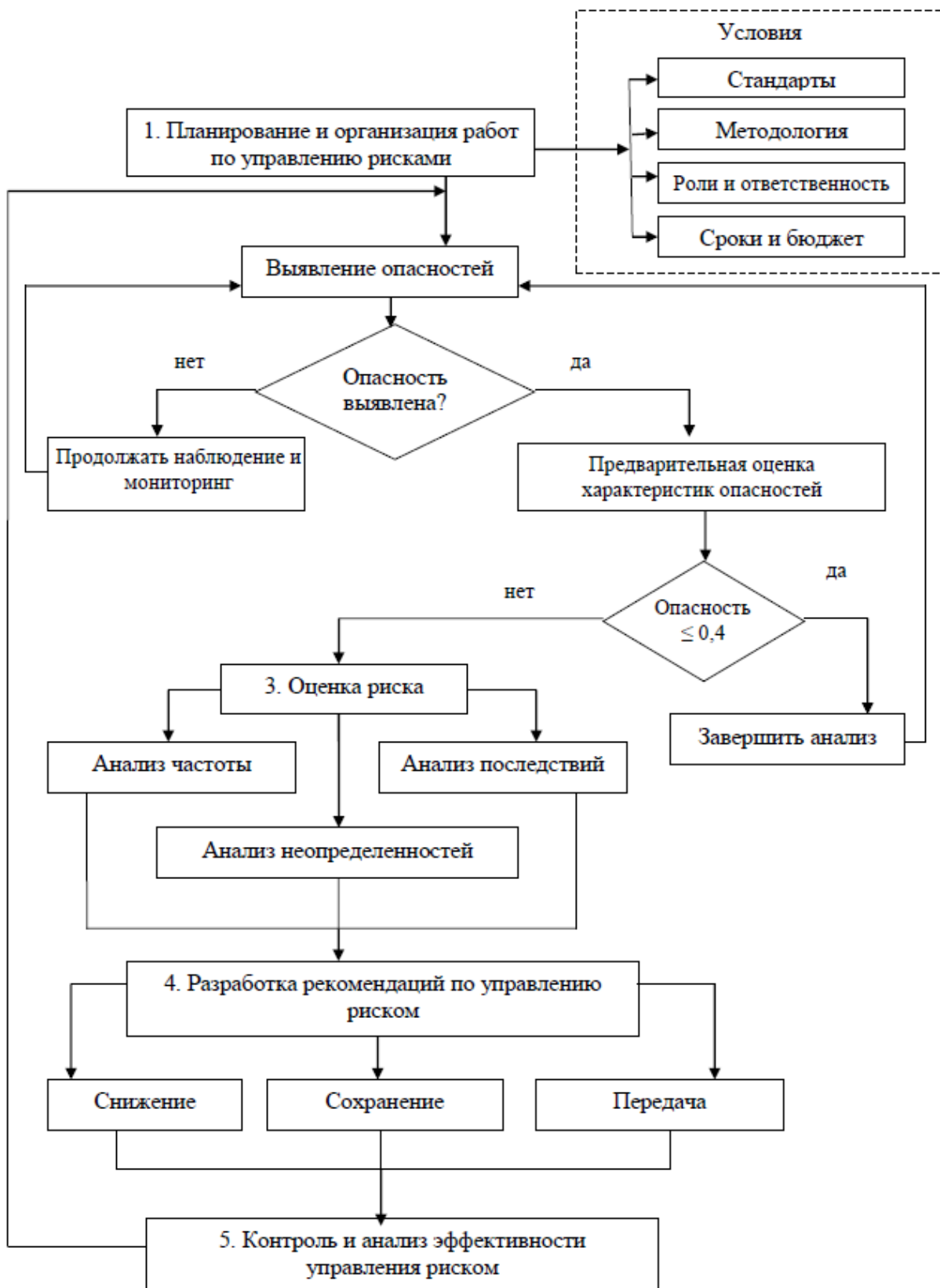


Рисунок 1 – Укрупненный процесс риск-менеджмента промышленного предприятия (разработано автором)

Рассмотрим более подробно каждый из этапов процесса. На этапе планирования и организации работ по управлению рисками необходимо принять решение о разработке вариантов и действий по расширению возможностей и снижению угроз на всех этапах процесса. Планирование и организация работ по управлению рисками включает: разработку стандартов (или пересмотр уже существующих), определение методологических подходов, распределение ролей и ответственности на всех стадиях процесса, указание сроков выполнения и имеющийся бюджет.

Следующий этап – **идентификация опасностей**. Основной задачей которого является выявление и четкое описание всех присущих системе опасностей. Если опасности не выявлены, необходимо продолжать дальнейшее наблюдение и мониторинг, с целью недопущения их влияния на работу предприятия в будущем. Выявленные опасности подвергаются предварительной оценке с целью выбора дальнейшего направления деятельности: прекратить дальнейший анализ ввиду незначительности опасностей (опасности определяются как допустимые, до 40% вероятности наступления и последствий); провести оценку риска и выработать рекомендации по уменьшению опасностей.

Исходные данные и результаты предварительной оценки опасностей документируются, и составляется реестр рисков. ГОСТ Р 51901.21-2012 «Менеджмент риска. Реестр риска. Общие положения» и ГОСТ Р 51901.22-2012 «Менеджмент риска. Реестр риска. Правила построения» дают представление о способах подачи информации по выделенным рискам, хотя и не настаивают на необходимости разработки и ведения реестра рисков в организации.

На наш взгляд, применение реестра риска необходимо, так как это позволит сформировать базу рисков, оказывающих влияние на деятельность предприятия и достичь оптимального количества между «своими» и «чужими» рисками.

Этап «Оценка риска» представляет собой «совокупность аналитических мероприятий, позволяющих спрогнозировать возможность получения дополнительного предпринимательского дохода или определенной величины ущерба от возникшей рискованной ситуации и несвоевременного принятия мер по предотвращению риска» [Буянов, 2013]. По мнению отдельных авторов, оценка рисков определяется как процесс выявления вероятности возникновения факторов риска, т.е. определенных событий или ситуаций, которые способны негативно повлиять на развитие бизнеса и достижение запланированных результатов. В.А. Дзедик под оценкой рисков предполагает определение количественным или качественным способом величины (степени) рисков [Дзедик, 2017].

Способ реализации этого этапа зависит не только от области применения процесса риск менеджмента, но также и от методов оценки риска. В ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 «Менеджмент риска. Методы оценки риска» приведены основные методы и приемы оценки риска, однако наличие большого количества этих методов ставит в затруднительное положение лиц, принимающих решения по рискам.

При выборе метода нужно учитывать преимущества и недостатки каждого из них, и выбирать тот, который наиболее приемлемый в конкретной ситуации.

## Заключение

Таким образом, процесс риск-менеджмента является частью повседневной управленческой работы, требующего согласованного взаимодействия различных процессов, происходящих на предприятии. Но прежде, чем принимать различные решения по рискам, выбирать методы управления ими, руководство предприятия должно осознать возможные последствия наступивших рисков, а также определить величину и типы риска, которые организация готова принять для достижения своих целей.

---

## Библиография

1. Абилова М.Г. Формирование механизма управления финансовыми рисками промышленного предприятия в условиях российской экономики // Управление экономическими системами. 2018. № 3 (109). С. 10-22.
2. Абчук В.А. Риски в бизнесе, менеджменте и маркетинге. СПб., 2006. 480 с.
3. Барикаев Е.Н. Управление предпринимательскими рисками в системе экономической безопасности. Теоретический аспект. М.: ЮНИТИ, 2015. 159 с.
4. Буянов В.П. Рискология (управление рисками). М.: Экзамен, 2013. 384 с.
5. Вяткин В.Н. Управление рисками фирмы: программы интегративного риск-менеджмента. М.: Финансы и статистика, 2006. 400 с.
6. ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011. Менеджмент риска. Методы оценки риска. Национальный стандарт РФ. М.: Стандартиформ, 2012. 74 с.
7. ГОСТ Р 51901.22-2012. Менеджмент риска. Реестр риска. Правила построения. Национальный стандарт РФ. М.: Стандартиформ, 2014. 20 с.
8. Дамодаран А. Стратегический риск-менеджмент: принципы и методики. М.: Вильямс, 2010. 496 с.
9. Дзедик В.А. Совершенствование систем менеджмента качества на основании интегрированного управления рисками // Экономика устойчивого развития. 2017. № 4 (32). С. 239-244.
10. Костокова Т.П. Система оценки рисков на основе классификации рискообразующих факторов // Аудит и финансовый анализ. 2017. № 3-4. С. 593-597.
11. Кунин В.А. Управление рисками промышленного предпринимательства (теория, методология, практика). СПб., 2011. 184 с.

## The process of risk management of industrial enterprises

**Valeriya V. Korotitskaya**

Assistant Professor,  
Department of Economics and management,  
Institute of Pedagogical Education and Management (branch),  
Crimean Federal University named after V.I. Vernadsky,  
95000, 4, Vernadskogo av., Simferopol, Russian Federation;  
e-mail: lerchik-89@yandex.ru

### Abstract

Management activity can be characterized as an activity that has a shortage of resources, an insufficiently favorable investment climate, and low activity of the innovation policy of the government, high costs and risks in the implementation of projects. In this regard, we consider it expedient to create an integrated risk management system in order to ensure the achievement of the operational and strategic goals of enterprises, manage the entire spectrum of risks of the organization and maintain their level within established boundaries. The paper presents the results of a study on the need to apply risk management in the activities of industrial enterprises, as today there is still no unified approach to regulating the activities of enterprises in the field of risk management. The process of risk management is considered. The stages of implementing risk management are explored. An integrated scheme of the risk management process of an industrial enterprise is given and described. The process of risk management is part of the daily management work that requires the coordinated interaction of various processes occurring in the enterprise. But before making various decisions on risks, choosing methods of managing them, the company's management must

realize the possible consequences of the risks that have come, and also determine the amount and types of risks that the organization is ready to accept to achieve its goals.

### For citation

Korotitskaya V.V. (2018) Protsess risk menedzhmenta promyshlennogo predpriyatiya [The process of risk management of industrial enterprises]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 8 (10A), pp. 111-116.

### Keywords

Risk management, danger, uncertainty, risk assessment, risk methods.

## References

1. Abchuk V.A. (2006) *Riski v biznese, menedzhmente i marketinge* [Risks in business, management and marketing]. St. Petersburg.
2. Abilova M.G. (2018) Formirovanie mekhanizma upravleniya finansovymi riskami promyshlennogo predpriyatiya v usloviyakh rossiiskoi ekonomiki [Formation of the mechanism of financial risk management of an industrial enterprise in the Russian economy]. *Upravlenie ekonomicheskimi sistemami* [Economic Systems Management], 3 (109), pp. 10-22.
3. Barikaev E.N. (2015) *Upravlenie predprinimatel'skimi riskami v sisteme ekonomicheskoi bezopasnosti. Teoreticheskii aspekt* [Management of business risks in the system of economic security. Theoretical aspect]. Moscow: YuNITI Publ.
4. Buyanov V.P. (2013) *Riskologiya (upravlenie riskami)* [Riskology (risk management)]. Moscow: Ekzamen Publ.
5. Damodaran A. (2010) *Strategicheskii risk-menedzhment: printsipy i metodiki* [Strategic risk management: principles and methods]. Moscow: Vil'yams Publ.
6. Dzedik V.A. (2017) Sovershenstvovanie sistem menedzhmenta kachestva na osnovanii integrirovannogo upravleniya riskami [Improving quality management systems based on integrated risk management]. *Ekonomika ustoychivogo razvitiya* [Economy of sustainable development], 4 (32), pp. 239-244.
7. (2012) *GOST R ISO/MEK 31010-2011. Menedzhment riska. Metody otsenki riska. Natsional'nyi standart RF* [GOST R ISO / IEC 31010-2011. Risk management. Risk assessment methods. The national standard of the Russian Federation]. Moscow: Standartinform Publ.
8. (2014) *GOST R 51901.22-2012. Menedzhment riska. Reestr riska. Pravila postroeniya. Natsional'nyi standart RF* [GOST R 51901.22-2012. Risk management. Risk Register Rules of construction. The national standard of the Russian Federation]. Moscow: Standartinform Publ.
9. Kostyukova T.P. (2017) Sistema otsenki riskov na osnove klassifikatsii risikoobrazuyushchikh faktorov [The system of risk assessment based on the classification of risk-forming factors]. *Audit i finansovyi analiz* [Audit and financial analysis], 3-4, pp. 593-597.
10. Kunin V.A. (2011) *Upravlenie riskami promyshlennogo predprinimatel'stva (teoriya, metodologiya, praktika)* [Industrial enterprise risk management (theory, methodology, practice)]. St. Petersburg.
11. Vyatkin V.N. (2006) *Upravlenie riskami firmy: programmy integrativnogo risk-menedzhmenta* [Firm Risk Management: Integrative Risk Management Programs]. Moscow: Finansy i statistika Publ.