

Изварина Н.Ю., доцент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ФГБОУ ВО «Донской государственной технической университет», Ростов-на-Дону, Россия; nata_don@mail.ru

Ворожбит Л.Е., магистрант ФГБОУ ВО «Донской государственной технической университет», г. Ростов-на-Дону, Россия; l_vorozhbit@mail.ru

АКТУАЛЬНЫЕ ПОДХОДЫ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ АНАЛИЗА В УПРАВЛЕНИИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИМИ И ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

АННОТАЦИЯ. Использование актуальных методов анализа рисков с целью управления ими формирует действенную систему принятия решений менеджментом, включающую механизм обратной связи, что характеризуется наличием информационного поля для предпринимаемых действий. Рассмотрена последовательность процедур анализа как составляющего процесса управления рисками в деятельности компании.

Ключевые слова: экономический анализ, стратегический анализ, финансовые риски, предпринимательские риски, количественный и качественный анализ рисков.

Izvarina N. Y., associate Professor of «Economic safety, accounting and law» of the «Donskoy state technical University», Rostov-on-don, Russia; nata_don@mail.ru

Vorozhbit. L.E., student of the «Donskoy state technical University», Rostov-on-don, Russia; l_vorozhbit@mail.ru

CURRENT APPROACHES TO THE USE OF ANALYSIS IN THE MANAGEMENT OF BUSINESS AND FINANCIAL RISKS

Annotation. The use of current methods of risk analysis in order to manage them forms an effective decision - making system by management, including a feedback mechanism, which is characterized by the presence of an information field

for the actions taken. The sequence of analysis procedures as a component of the risk management process in the company's activities is considered.

Keywords: economic analysis, strategic analysis, financial risks, business risks, quantitative and qualitative risk analysis.

Изменения, происходящие в бизнес среде, обусловленные динамикой хозяйственных связей и сложностью договорных отношений, определяют появление новых требований по формированию системы прогнозной информации, которая дает возможность с минимальными потерями ресурсов использовать потенциал компании. Проверить качество такой информации, отвечающей расширенным запросам менеджмента, участников и акционеров, и выступающей базисом принятия управленческих решений способны процедуры анализа факторов риска.

В отличие от зарубежной практики компании России не в полной мере используют управление рисками как актуальный и действенный механизм повышения экономической эффективности функционирования компаний, системное обеспечение защиты бизнеса от финансовых и предпринимательских рисков считается специализированным и обособленным видом деятельности. Подходы к построению системы риск-менеджмента не в полной мере адаптированы к отечественной практике управления, что является одним из основных препятствий для его встраивания в работу менеджмента.

Не вызывает сомнения тот факт, что идентификация рисков, присущих конкретному бизнесу подразумевает их выявление, выделение особенностей реализации, изучение размера возможного ущерба и влияющих на риск факторов, изменения рисков во времени и степень взаимосвязи между ними. В ходе идентификации определяются источники неопределенности и риска, последствия реализации риска, источники информации, численное определение риска, взаимное влияние рисков друг на друга.

Последовательность процедур анализа как составляющего процесса

управления рисками в деятельности компании можно представить в виде блок–схемы (рисунок 1).

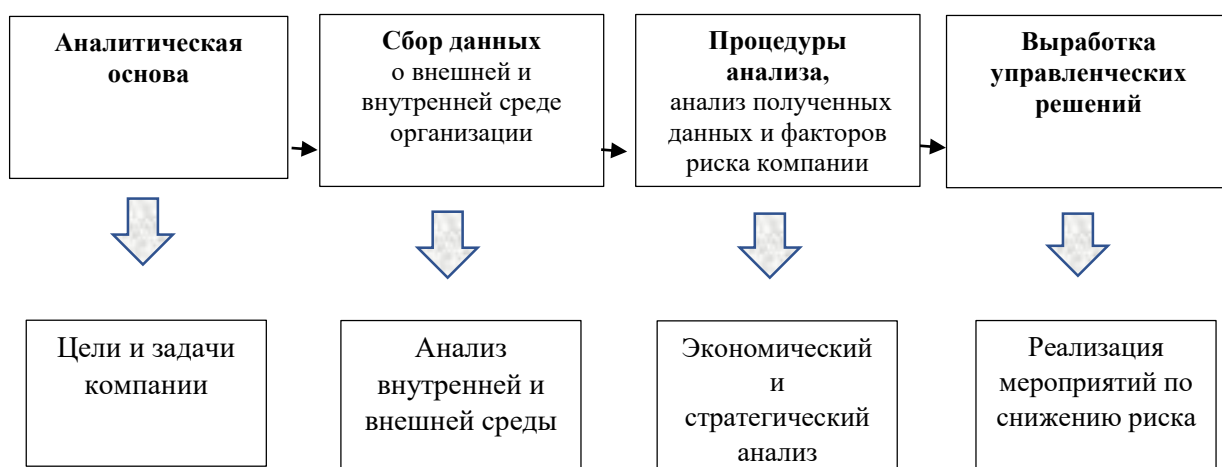


Рисунок 1 – Последовательность процедур анализа как составляющего процесса управления рисками в деятельности компании

Анализ и оценка внутренней и внешней среды компании позволяет определить те предпринимательские и финансовые риски, с которыми может столкнуться компания в процессе достижения поставленных целей и задач. Анализ окружающей среды позволяет лучше уяснить риски компании в долгосрочной и краткосрочной перспективе.

После постановки целей и задач развития компании, сбора и анализа информации, необходимо обеспечить реализацию управленческих решений для достижения необходимых результатов. Успешное проведение корректирующих мероприятий по снижению выявленного риска становится возможным реализовать только при непосредственном участии каждого структурного подразделения, в зоне ответственности которого находится совокупность поставленных к решению задач.

Чтобы управленческие решения способствовали достижению оптимальных результатов проведение анализа рисков факторов основывается на использовании прогнозной информации высокого качества.

Использование аналитического инструментария при решении задач управления риском дает возможность менеджменту:

- минимизировать влияние негативных с точки зрения риска ситуаций на бизнес;
- обеспечивать стабильность компании в изменяющейся внешней и внутренней среде;
- ускорить принятие управленческих решений при активной динамике изменений;
- осуществлять постоянный мониторинг внешней и внутренней среды для оперативной реакции на изменения в ней.

Выбор метода анализа факторов риска зависит уровня квалификации персонала, отвечающего за данный участок работы и может варьироваться от использования коэффициентного анализа до применения сложных моделей PEST-анализа, SWOT-анализа, «бенчмаркинга». Кроме того, в каждом конкретном случае можно рассмотреть применение и других актуальных методов анализа финансового и предпринимательского риска.

В том случае, когда нет чёткого понимания внешнего окружения компании и других заранее известных констант применимо использование сценарного анализа как основного способа для построения стратегии развития бизнеса в соответствии с определенными сценариями. В ходе моделирования происходит утверждение тех сценариев, который наиболее приемлемы в существующей ситуации.

Актуальным методом анализа рисков, имеющим значительно число преимуществ, выступает «мозговой штурм», позволяющий идентифицировать новые риски и ситуации, которые ранее не были рассмотрены. Этот метод не является затратным и позволяет оперативно при участии лиц, заинтересованных в выработке ответной реакции на риски, вырабатывать качественные управленческие решения. При внедрении практики «мозгового штурма» в работу службы риск-менеджмента необходимо добиваться участия и высказывания идей всеми сотрудниками подразделения и снижения

доминирующего положения управляющего персонала в дискуссии.

В том случае, когда требуется принятие решения по сложной неформализованной рискованной ситуации, применима работа экспертной группы. Обработка результатов работы суждений экспертов и их мнений обеспечивает эффективную реализацию такого метода.

Кроме случаев управления рисками как вероятными негативными последствиями до их наступления, в ряде случаев требуется управлять последствиями негативных событий, снижением ущерба после их наступления. Финансирование покрытия ущерба в результате наступления рискованного события обуславливает создание системы резервов, внедрение механизмов стратегического планирования в деятельность компаний.

Используя один из указанных методов или применяя их в совокупности происходит выработка бизнес-стратегии или оперативного решения участниками, акционерами компании в зависимости от ситуации. Работа менеджмента по оценке оправданности предпринимательского риска и сопряжённых с ним экономических потерь сопровождается принятием таких решений собственниками бизнеса.

Основной задачей, решаемой системой риск-менеджмента является анализ совокупного экономического эффекта выработанных управленческих решений с целью их дальнейшей корректировки для улучшения практики в области управления риском. Использование актуальных методов анализа рисков с целью управления ими формирует действенную систему принятия решений менеджментом, включающую механизм обратной связи, что характеризуется наличием информационного поля для предпринимаемых действий. В современных условиях обеспечить эффективное достижение целей становится возможным не только используя те или иные методы управления предпринимательскими и экономическими рисками, но и гибко меняя сами цели развития бизнеса.

Список литературы

1. Буньковский Д.В. Методы минимизации рисков предприятия // Вопросы управления. – 2018. – № 5 (35). – С. 125-129.
2. Изварина Н.Ю., Алботова А.В. Внутренний аудит в системе корпоративного управления//Молодой ученый. – 2018. – № 19 (205). – С. 46-47.
3. Изварина Н.Ю., Домнич М.П. Особенности применения механизма анализа и оценки предпринимательских рисков в современных условиях // Научный диалог: Экономика и менеджмент. – 2018. – С. 24-27.
4. Киркач Ю.Н. Формирование системы внутрикорпоративного контроля в организации // Аудиторские ведомости. – 2017. – №1-2. – С.161 - 166.
5. Свидетельство о регистрации базы данных RUS 2018620672 . Хеджирование как элемент управления рисками в системе экономической безопасности // Архипов Э.Л., Крохичева Г.Е., Изварина Н.Ю., Баздикян М. Ю., Гетта Т. Г., Педанова К.С. 19.03.2018

List of references

1. Bunkovsky D. V. Methods of minimization of risks of the enterprise // Questions of management. – 2018. – №5 (35). – P. 125-129.
2. Izvarina N. Y., Albotova A.V. Internal audit in the system of corporate governance // Young scientist. – 2018. – №19 (205). – P. 46-47.
3. Izvarina N. Y., Domnich M. P. Features of application of the mechanism of analysis and assessment of business risks in modern conditions // Scientific dialogue: Economics and management. – 2018. – P. 24-27.
4. Kirkach Y. N. Formation of the system of internal corporate control in the organization // Audit statements. – 2017. – № 1-2. – P. 161-166.
5. Certificate of registration of the database RUS 2018620672 . Hedging as an element of risk management in the system of economic security // Arkhipov E. L., Krokhicheva G. E., Izvarina N. Y., Bazdikyan M. Yu., Guetta T. G., Pedanova K. S. 19.03.2018.