

УДК 338.01

УПРАВЛЕНИЕ СИСТЕМОЙ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

Безрукова Т.Л., Шанин И.И., Якунина А.П., Зиборова Я.С.

*ФГБОУ ВПО «Воронежская государственная лесотехническая академия»,
Воронеж, e-mail: kingoao@mail.ru*

В данной статье рассказывается о управлении системой риск-менеджмента, отражаются основные проблемы риск-менеджмента в современной России, представлены основные инструменты риск-менеджмента, приведены примеры решения основных проблем.

Ключевые слова: риск-менеджмент, объект управления, субъект управления, риск-менеджер

MANAGEMENT OF RISK MANAGEMENT SYSTEM

Bezrukova T.L., Shanin I.I., Yakunina A.P., Ziborova Y.S.

Voronezh State Academy of Forestry Engineering, Voronezh, e-mail: kingoao@mail.ru

This article describes the control system of risk management, to reflect the main problems of risk management in modern Russia, presents the basic tools of risk management, the examples of solving the basic problems.

Keywords: risk management, facility management, governance, risk Manager.

Риск является одной из важнейших финансовых категорий, и как следствие воздействие на степень и величину риска оказывает финансовый механизм, посредством особой стратегии и рычагов финансового менеджмента. Объединение стратегий и приемов создает риск-менеджмент. В его основе заложен целенаправленный поиск путей и организация последующей работы по снижению степени риска.

Главная цель риск-менеджмента состоит в получении максимальной прибыли при сбалансированном, оптимальном для предпринимателя соотношении риска с прибылью, эта цель аналогична основной целевой функции предпринимательства.

Риск-менеджмент – это система управления риском и финансовыми отношениями, которые возникают в процессе управления.

Представляя систему управления, риск-менеджмент состоит из двух подсистем: управляемой подсистемы (объекта управления) и управляющей подсистемы (субъекта управления).

Объект управления в риск-менеджменте представлен самим риском, рисковыми капиталовложениями и экономическими отношениями хозяйствующих субъектов в процессе реализации риска.

В России огромными темпами нарастает интерес относительно вопросов риск-менеджмента, причем активность проявляют не только специалисты, но и люди, которые недавно были далеки от экономики, управления рисками и страхования.

Повышенный интерес к риск-менеджменту объясняется процессами, происходящими в современной российской экономике и на страховом рынке, в частности.

Обусловлено это тем, что в экономике до настоящего времени происходит ухудшение рискованной ситуации на отечественных товаропроизводствах. Владельцы предприятия не имеют желания или возможности участвовать в инвестиционных проектах, направленных на обновление основного капитала в объемах достаточных для его нормального функционирования. Политика государства, несмотря на попытки изменить ситуацию в лучшую сторону, но положение изменить пока не удается.

В развитых европейских странах, в настоящее время товаропроизводящие компании производят замену оборудования каждые семь-десять лет, что является нормальными условиями функционирования и создает приемлемые условия для создания системы управления рисками, включая использование страхования и дальнейшего перестрахования. Проводя параллель с нашей страной, можно выявить что ситуация на грани с критической, так как для целей риск-менеджмента и страхования считается, что «своевременно» обновлять оборудование раз в сорок (!) лет. Столь почтенный «возраст» оборудования и соответственно сильный износ основного капитала, и есть основная причина крупных убытков отечественного производства на мировой арене. Не менее важным фактором, усугубляющим рискованную ситуацию промышленности России является неадекватность ответственных и квалифицированных специалистов. Таким образом, в промышленном секторе современной экономики России рискованная ситуация сильно отличается от европейской в сторону неопределенности и огромной сложности. В целом, очевидно, что ри-

сковая ситуация в индустриальном и инфраструктурном секторе экономики современной России качественно отличается от европейской в сторону большей сложности и неопределенности, следовательно, актуальность вопросов, связанных с риск-менеджментом принимает все большее значение, которое не перестанет возрастать и в будущем.

Интересной особенностью риск-менеджмента в Российской Федерации, является, обеспечение механизмами управления рисками предприятий участия потребителей в решении подходов эффективной организации перестрахования страхуемых объектов, это связано со спецификой российского рынка страхования и его низкой капитализацией.

Отсутствие квалифицированных специалистов в области управления рисками, приводит к появлению нежелательной «самодеятельности», для избежания этого необходимо обозначить границы применимости профессионального риск-менеджмента, и установить кто может занимать должность риск-менеджера на практике.

Главный инструмент риск-менеджмента представлен страхованием, как системой отношений по передаче рисков от предпринимателя к страхователю. Другими инструментами, применяемыми в риск-менеджменте являются: самострахование; проведение превентивных мер по недопущению отрицательного воздействия рисков на деятельность организации; создание и обеспечение функционирования обществ взаимного страхования; проведение ситуационного анализа, по итогам которого разрабатываются направления на снижение размера ущерба в случае негативного влияния рисков.

Как уже говорилось выше разработка, обоснование и осуществление комплексных программ риск менеджмента требует привлечения высококвалифицированных и опытных специалистов. Но практика показывает, что вопрос о том, кто и каким образом должен реализовать эту систему организационно-экономических мероприятий в условиях сложившейся рыночной экономики остается открытым. Традиционно исполняющими функции по управлению рисками назначаются обычные менеджеры, которые располагаются на различных уровнях управленческой ветви и зачастую отвечающие за многочисленные участки работы. В недавнем прошлом качественно организованного, систематического риск-менеджмента на предприятиях отечественной промышленности не

существовало, специалисты практически не привлекались.

За последнее десятилетие положение круто изменилось: система управления рисками претерпевает и будет продолжать претерпевать качественные изменения, требующие со стороны российских промышленников адекватной реакции. Все более понятными становятся необходимость и важность выделения риск-менеджмента в самостоятельную подсистему управления предпринимательской деятельности, очевидна актуальность введения специализации и профессионализации выполнения функций риск-менеджера.

Должность управляющего рисками может занимать штатный риск-менеджер (один сотрудник или целое структурное подразделение) или страховой брокер, действующий в интересах потребителя производимой продукции и услуг по защите рисков, основанных на принципах аутсорсинга. Страховщик, если он не представляет кэптивную компанию, не должен исполнять функции риск-менеджера, так как он является главным инструментом по защите от рисков.

Нарастающий интерес среди отечественных и иностранных предпринимателей вызывают инструменты защиты от рисков представленные механизмами самострахования и обществами взаимного страхования. Рост интереса весьма очевиден, он связан с изменениями, которые происходят последнее два десятилетия в отношениях страхователей и страховщиков. Они обусловлены заметным усилением давления на потребителей, которое исходит со стороны поставщиков страховых услуг.

Ведущую роль в этом процессе могут играть как штатные риск-менеджеры задействованные в структуре предпринимательства, так и страховые брокеры. Эти организационные формы управления рисками с большим успехом могут использоваться для решения задач риск-менеджмента. Параллельно, всегда необходимо учитывать, что система управления риск-менеджмента требует высокой квалификации, и особо, практически значимого опыта. Предполагается, что в ближайшие несколько лет, пока не будет обеспечена хорошо организованная масштабная подготовка качественных профессиональных риск-менеджеров по таким учебным планам и программам, к которым будет органично сочетаться зарубежные и российские достижения в области теории и практики управления рисками, и которые будут полностью отвечать специфическим

потребностям современной отечественной экономики, главную роль при формировании рынка услуг по управлению рисками, будут занимать страховые брокеры, обладающие на данный момент знаниями и необходимым опытом работы в сложившихся особых российских условиях.

Разработка стратегии и тактики и последующие пути реализации программ управления рисками через страховых брокеров, дает потребителям, в настоящее время, достаточное количество определенных преимуществ. Во-первых, следует понимать, что страховые брокеры, обладающие особой квалификацией и опытом, осуществляют управление рисками, например, для множества различных потребителей, что по сравнению со штатными риск-менеджерами, занятыми в структуре предпринимательства показывает владение уникальными знаниями и возможностями по формированию условий и повышению эффективности исполнения этих программ страховыми брокерами. Это происходит благодаря синергетическому эффекту, когда опыт по разработке и реализации программ риск-менеджмента для различных потребителей творчески используется для других структур предпринимательства.

Так как основным инструментом риск-менеджмента выступает страхование, то следует учитывать следующее, одной из главных задач риск-менеджмента является предвидение поведения страховых компаний в ситуации, когда наступит необходимость выплачивать страховое возмещение по страховому случаю. В решении этого вопроса возможности брокера намного шире, поскольку исходя из самой сути собственной профессиональной рабочей деятельности у него имеется гораздо больший опыт работы с различными страховщиками, страховые брокеры знакомы с политикой выплат страховых возмещений десятков компаний, тогда, когда штатный риск-менеджер обладает знаниями о единицах таких компаний.

При всем этом следует учитывать тот факт, что большая часть страхуемых производственных объектов Российской Федерации требует дополнительного перестрахования, в основном отечественные владельцы промышленных предприятий предпочитают зарубежный рынок страховых услуг. Еще одной важной и необходимой функцией профессионального риск-менеджмента, желающего быть востребованным, является организация и контроль за перестрахованием. Очевидно, что и в этой ситуации в настоящее время

страховому брокеру легче определить, что поддержит, а что не поддержит зарубежный перестраховочный рынок, чем штатному риск-менеджеру. На данном этапе перестраховщики зарубежных компаний очень редко соглашаются заключать сделки по пропорциональным договорам перестрахования. Более или менее сбалансированные условия, связанные со стоимостью перестраховочной защиты могут быть обеспечены только сочетанием размещения на зарубежном и отечественном рынках с использованием выверенных непропорциональных схем. Этот прием в свою очередь существенно усложнит работу риск-менеджера по участию в организации и реализации страховой (перестраховочной) защиты, по управлению убытками промышленного предприятия. В настоящее время риск-менеджерам, занятым в структуре предпринимательства сложно принимать квалифицированное участие в разработке и реализации различных функций, необходимых для защиты потребителей, но у штатных структур и специалистов в большинстве случаев будет сохраняться серьезное преимущество перед риск-менеджерами со стороны, так как они остаются более понятными для потребителя, а сторонние компании будут вынуждены доказывать свою лояльность.

Другими словами, все это еще раз доказывает то, что в экономике не бывает универсальных совершенных рецептов, но на данный момент страховые брокеры, при правильной организации их деятельности, выглядят несколько предпочтительнее штатных риск-менеджеров, занятых в структуре предпринимательства. Очень важно при этом чтобы они, выполняя функции риск-менеджеров, стремились к обеспечению оптимального сочетания интересов потребителей и поставщиков услуг по защите от рисков. Только тогда брокеры смогут стать для своих оперирующих в России клиентов по-настоящему эффективными риск-менеджерами.

Итак, сегодня становится все более очевидным, что объективная потребность современной отечественной экономики заключается в развитии не только страхового рынка, как системы отношений между страхователями, страховщиками и государством, но и более широкого и сложного комплекса отношений по обеспечению защиты предпринимателей и домашних хозяйств от рисков. Отношения по управлению рисками, по своему содержанию, выходят далеко за рамки страхования. Деятельность профессиональных риск-

менеджеров должна стать в современных условиях ключевым фактором развития этих отношений.

Список литературы

1. Bezrukova T.L., Morkovkina S.S., Russia B.B., Shanin I.I., Popkova E.G. Methodological approach to the identification of predictive models of socio-economic processes for investment and innovative development of enterprises // *World Applied Sciences Journal*. – 2013. – Т. 27. – № 11. – С. 1443–1449.
2. Безрукова Т.Л., Борисов А.Н., Шанин И.И. сущность механизма управления эффективным развитием экономической деятельности мебельных предприятий Воронежской области // *Региональная экономика: теория и практика*. – 2013. – № 9. – С. 6–15.
3. Борис О.А., Шанин И.И. научно-методический подход к классификации предприятий по признаку финансовой обеспеченности инновационной деятельности // *Финансовая аналитика: Проблемы и решения*. – 2013. – № 13. – С. 16–22.
4. Безрукова Т.Л., Борисов А.Н., Шанин И.И. Пути решения проблемы управления инновационной деятельностью предпринимательских структур / *Актуальные направления научных исследований XXI века: теория и практика: сборник научных трудов по материалам международной заочной научно-практической конференции*. – 2013. – № 1. – С. 258–262.
5. Безрукова Т.Л., Борисов А.Н., Шанин И.И. Совершенствование подходов по управлению инновационным развитием на предприятиях отраслей промышленности // *Актуальные направления научных исследований XXI века: теория и практика: сборник научных трудов по материалам международной заочной научно-практической конференции*. – 2013. – № 3. – С. 262–267.
6. Безрукова Т.Л., Борисов А.Н., Шанин И.И. Научно-практические методы формирования механизма управления эффективным развитием предприятия: монография / Т.Л. Безрукова, А.Н. Борисов, И.И. Шанин; Министерство образования и науки Российской Федерации, Воронежская государственная лесотехническая академия. – Воронеж, 2012.
7. Винокуров С.С., Гурьянов П.А. Индекс компаний нефтяной промышленности Санкт-петербургской фондовой биржи в конце XIX века // *Финансы и кредит*. – 2013. – № 16. – С. 73–78.
8. Гурьянов П.А. Критерии определения размеров малого и среднего бизнеса в России // *Экономика, предпринимательство и право*. – 2011. – № 10 (электронная публикация).
9. Гурьянов П.А. Средний бизнес в России // *Московское научное обозрение*. – 2012. – № 3. – С. 15–17.
10. Демченко А.Ф., Яковлева Е.А., Белоусов А.В., Шумейко А.М. Развитии отношений менеджмента в системах регионального управления // *АПК: Экономика, управление*. – 2012. – № 4. – С. 23–27.