

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В БИЗНЕС-ПЛАНИРОВАНИИ: МЕТОДЫ И МЕТОДОЛОГИИ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ

Ю.Р. Осипчук, 3 курс

Научный руководитель – **И.М. Зборина**, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Деятельность предприятия в конкурентной среде всегда сопряжена с той или иной степенью риска. Бизнес-планирование играет важную роль в успешном развитии организаций, однако сопряжено с определенными рисками, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение поставленных целей. Для того чтобы компания смогла не только выжить на рынке, но и закрепить свои позиции, руководитель должен уметь своевременно выявлять и оценивать риски, а также принимать эффективные управленческие решения по их минимизации.

Риск в бизнесе означает вероятность потери ресурсов, уменьшения доходов или возникновения дополнительных расходов в результате деятельности предприятия [1].

Для оценки степени приемлемости риска следует, прежде всего, выделить определенные зоны риска в зависимости от ожидаемой величины потерь (рис.).

Безрисковая зона – область, в которой потери не ожидаются, т. е. экономический результат хозяйственной деятельности положительный.

Зона допустимого риска – область, в пределах которой величина вероятных потерь не превышает ожидаемой прибыли и, следовательно, коммерческая деятельность имеет экономическую целесообразность.

Зона критического риска – область возможных потерь, превышающих величину ожидаемой прибыли вплоть до величины полной расчетной выручки (суммы затрат и прибыли).

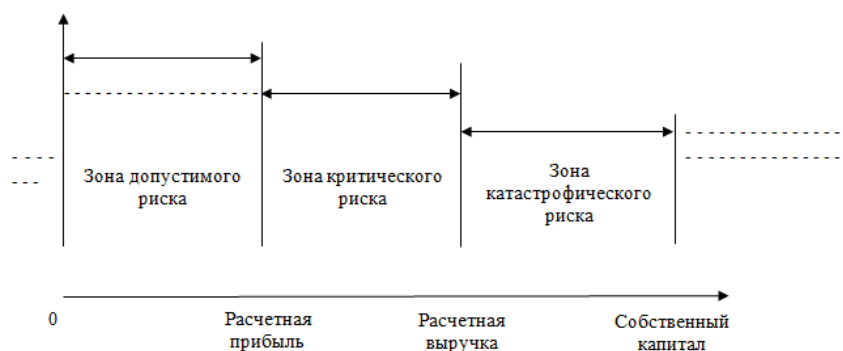


Рисунок – Общая схема зон риска

Примечание – разработка автора на основании [2]

Зона катастрофического риска – область вероятных потерь, которые превосходят критический уровень и могут достигать величины, равной собственному капиталу организации. Катастрофический риск способен привести организацию или предпринимателя к краху и банкротству [2].

В условиях постоянно меняющегося мира, управление рисками становится ключевым элементом стратегического планирования в любой организации. Это не только помогает предотвратить потенциальные убытки и неожиданные события, но и предоставляет возможности для устойчивого развития и инноваций.

Негативное воздействие санкций наряду с высоким внешним инфляционным фоном обусловили переход экономики Республики Беларусь в стагфляционное состояние в 2022 году. Реальный ВВП сократился на 4,7%, а инфляция ускорилась до 12,8 процента.

Наиболее существенными рисками для среднесрочного прогноза являются расширение негативного влияния санкций, а также ухудшение экономической ситуации в России. Потеря рынков сбыта наиболее значимых европейских стран, Украины, а также уменьшение объемов транзитных перевозок грузов, уход иностранных компаний, новые барьеры по доступу к международным платежным системам, снижение потоков иностранных инвестиций – все это негативно отразилось на показателях экономического и социального развития страны и – соответственно на достижении целей стратегии устойчивого развития. Вклад чистого экспорта сформировался под влиянием опережающих темпов снижения экспорта (-18,9%) в постоянных ценах по сравнению с импортом (-16,2%), что во многом связано с введенными ограничениями по ключевым экспортным позициям (нефтепродукты, калийные удобрения), а также с общим сокращением как внешнего, так и внутреннего спроса на фоне действия санкций и снижения уровня доходов населения.

В условиях усиления санкционного давления, сокращение инвестиций в основной капитал ускорилось до 19,0% к соответствующему периоду прошлого года (против сокращения на 5,6% годом ранее). Наиболее значительное снижение наблюдалось по линии инвестиций на закупку машин, оборудования и транспортных средств (-29,5%); инвестиции в строительно-монтажные работы сократились на 13,5 процентов.

Относительно высокий уровень процентных ставок на внутреннем рынке формирует риски для финансирования бюджета и долговой устойчивости [3].

Управление рисками – это процесс идентификации, анализа и реагирования на риски, которые могут повлиять на достижение целей организации. Это включает в себя разработку стратегий для минимизации негативного воздействия потенциальных угроз и оптимизации возможностей.

Существующие методы управления рисками принято делить на четыре группы: методы уклонения от риска; методы передачи риска; методы снижения риска; методы принятия риска. Использование того или иного метода управления рисками должно быть обосновано для каждого конкретного вида риска [4].

По мере расширения использования искусственного интеллекта (ИИ) растет потребность в эффективном управлении рисками для решения различных проблем – от технических, таких как сбои алгоритмов, до этических, включая предвзятость при принятии решений. ИИ способен произвести революцию во многих отраслях и улучшить повседневную жизнь, но для этого необходимо учитывать риски и управлять ими.

Новый стандарт ISO/IEC 23894:2023 «Информационные технологии. Искусственный интеллект. Руководство по менеджменту рисков» содержит важные руководящие указания по управлению рисками для организаций любых масштабов и типов, которые используют искусственный интеллект в своих системах или процессах. В нем описывается система управления рисками, которая требует от пользователей установления факторов, выявления, анализа, оценки, обработки, мониторинга и обзора рисков[5].

К современным методам управления рисками относят:

- Модель COSO представляет собой интегрированный подход к управлению корпоративными рисками. Она охватывает все аспекты управления рисками, включая стратегический, операционный, финансовый и информационный риск.

- Модель ISO 31000 представляет собой международный стандарт управления рисками, который предлагает универсальный подход к идентификации, анализу и обработке рисков в различных организациях. Выделяют следующие методологии оценки рисков:

1. SWOT-анализ (Strengths, Weaknesses, Opportunities, Threats) – это методика, которая помогает оценить сильные и слабые стороны организации, а также возможности и угрозы, исходящие из внешней среды. В контексте управления рисками SWOT-анализ помогает выявлять внутренние уязвимости (слабые стороны) и внешние угрозы, а также определять стратегии для их минимизации или использования возможностей.

2. Анализ PESTEL (Political, Economic, Social, Technological, Environmental, Legal) – это методика для анализа макроокружения организации, позволяющая оценить влияние внешних факторов на ее деятельность. Этот анализ используется для идентификации потенциальных внешних рисков и оценки их воздействия на организацию, что помогает в разработке стратегий адаптации и снижения рисков, связанных с изменениями в политической, экономической, социальной, технологической, экологической и правовой сферах.

3. Оценка вероятности/воздействия: этот подход включает оценку вероятности возникновения каждого риска и его потенциального воздействия на организацию. Риски классифицируются на основе этих двух параметров, что позволяет определить области, требующие наибольшего внимания [6].

Таким образом, управление рисками – это многоаспектный процесс, который требует тщательного анализа и стратегического подхода. В современном динамичном мире эффективное управление рисками становится ключевым фактором успешной деятельности организации. Применение различных моделей и методологий, включая COSO, ISO 31000, SWOT, PESTEL и оценку вероятности/воздействия, позволяет организациям систематизировать процесс управления рисками и интегрировать его в свои бизнес-процессы. Это способствует не только минимизации потенциальных убытков и предотвращению кризисов, но и открывает новые возможности для роста и инноваций.

Список использованных источников

1. Буньковский Д.В., Методы минимизации рисков предприятия [Электронный ресурс]. // Вопросы управления. – 2019. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/metody-minimizatsii>. – Дата доступа: 02.04.2024.

2. Мамаева Л.Н., Артемьев Р.Д., Бекетова А.П., Минимизация коммерческих рисков [Электронный ресурс]. // ИБР. – 2019. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/minimizatsiya-komme>. – Дата доступа: 02.04.2024.

3. Евразийский фонд стабилизации развития [Электронный ресурс]. / Социально-экономическая ситуация по итогам 2022 года – Минск, 2023. – Режим доступа: https://efsd.org/upload/iblock/10a/RB_makro_2022.pdf – Дата доступа: 03.04.2024.

4. Тымуль Е.И. Управление рисками: качественный и количественный анализ [Электронный ресурс]. / Е.И. Тымуль – Режим доступа: <https://rep.bntu.by/bitstream/handle/data/125794/38-39.pdf?sequence=1> – Дата доступа: 03.04.2024.

5. Государственный комитет по стандартизации Республики Беларусь [Электронный ресурс]. / Управление рисками, связанными с искусственным интеллектом – Минск, 2023. – Режим доступа: <https://gosstandart.gov.by/upravleniye-riskami-ii>. – Дата доступа: 03.04.2024.

6. Владимирова Анна., Управление рисками: подходы, модели, методологии [Электронный ресурс].//
Условия труда – 2023. – Режим доступа: <https://laboratoria.by/stati/upravleniye-riskami>. – Дата доступа:
03.04.2024.