

Механизм управления рисками организации в условиях экономической нестабильности

Лапченко Д.А.

Белорусский государственный экономический университет

В ситуации возникновения и увеличения рисков, влияющих на эффективность деятельности хозяйствующих субъектов и уровень социально-экономического развития государства, необходима разработка действенной концепции управления рисками предприятий реального сектора экономики, выполненной с учетом присущих им условий хозяйствования и гарантирующей положительные результаты в приемлемые сроки при приемлемых финансовых вложениях.

Управление риском – это основанная на оценке риска целенаправленная деятельность по реализации наилучшего из возможных способов уменьшения рисков до уровня, который считается приемлемым при заданных ограничениях на ресурсы и время. Рассмотрим содержание основных этапов процесса управления рисками. Этап постановки целей управления рисками характеризуется использованием методов анализа и прогнозирования экономической конъюнктуры, выявления возможностей и потребностей предприятия в рамках стратегии и текущих планов его развития. На этапе анализа риска используются методы качественного и количественного анализа: методы сбора информации, моделирования деятельности, статистические и вероятностные методы и др. На третьем этапе производится сопоставление эффективности различных методов воздействия на риск: избежания риска, снижения риска, принятия риска на себя, передачи части или всего риска третьим лицам, которое завершается выработкой решения о выборе их оптимального набора.

Первым этапом формирования механизма управления риском на предприятии является создание службы риск-менеджмента, целью которой является минимизация потерь посредством мониторинга деятельности предприятия, анализа всего комплекса рискообразующих факторов, выработки рекомендаций по снижению рисков и контроля за их выполнении. При разработке программы мероприятий по управлению рисками учитываются: размер возможного ущерба, его вероятность; существующие механизмы снижения риска; производственно-экономическая эффективность мероприятий по снижению рисков; практическая возможность реализации мероприятий в рамках выделенного лимита средств; соответствие мероприятий программы риск-менеджмента целям долгосрочного и краткосрочного планирования развития предприятия и основным направлениям его финансовой политики.