

УПРАВЛЕНИЕ В СОЦИАЛЬНЫХ И ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМАХ

УДК 381.3

ХАРАКТЕРИСТИКИ АЛГОРИТМА МОДЕЛИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА ДЛЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

© 2020 И. Я. Львович, Э. М. Львович, Т. В. Мельникова

Воронежский институт высоких технологий (г. Воронеж, Россия)

В статье рассматриваются ключевые шаги алгоритма, на базе которого можно осуществлять решение задач по риск-менеджменту внутри организаций.

Ключевые слова: организация, риск, контроль, менеджмент.

Предприятия малого бизнеса в условиях экономической турбулентности внешней среды становятся все более эффективной формой предпринимательства. Малый и средний бизнес можно включить в число приоритетных секторов, независимо от того, что его доля составляет всего около 20 %. В данный период времени его развитие является одной из основных задач национальной экономики.

Наряду с этим, постоянно растет уровень требовательности к бизнесу от государства, общества и собственников.

Менеджмент компаний регулярно сталкивается с увеличением своей ответственности перед акционерами, владельцами, клиентами и контролирующими органами. Помимо этого, повышаются инвестиционные требования. Предприятия обязаны работать активнее над прозрачностью бизнеса, обеспечивать его непрерывность, беспокоиться о рейтингах и соблюдении стремительно изменяющегося законодательства.

Последовательностью многочисленных примеров того, как риски могут повлечь за собой проблемы и привести к банкротству компании, характеризуется изменчивость современной бизнес-среды [1, 2].

Во многом успешность развития малого бизнеса определяет экономическую стабильность как регионов, так и страны в целом, по причинам того, что особенно важно на современном этапе, а это – повышение качества оказываемых услуг, смягчение негативного влияния безработицы, появление новых рабочих мест, рост производства импортозамещающей продукции, а также формирование цивилизованных рыночных отношений – началось именно с малого бизнеса.

Помимо вышесказанного, в постоянно меняющейся обстановке малый и средний бизнес является наиболее мобильным на рынке по сравнению с крупными предприятиями. Однако присутствуют некоторые проблемы, которые в период кризиса и нестабильной экономической ситуации в стране делают предприятия малого бизнеса уязвимыми.

Возникающие чаще всего проблемы предприятий малого бизнеса можно распределить на следующие три агрегированные группы:

1. Организационные проблемы. При регистрации предприятия и юридическом оформлении, ведении документооборота, открытии счета в банке субъекты малого бизнеса сталкиваются с некоторыми сложностями вследствие недостатка знаний и опыта [3, 4].

2. Проблемы материально-технического обеспечения. Представленная группа характеризуется низким уровнем защищенности деятельности предприятий малого бизнеса, неподходящей квалификацией пер-

Львович Игорь Яковлевич – Воронежский институт высоких технологий, доктор техн. наук, профессор, office@vivt.ru.

Львович Эмма Михайловна – Воронежский институт высоких технологий, кандидат экон. наук., доцент, office@vivt.ru.

Мельникова Тамара Вениаминовна – Воронежский институт высоких технологий, студент, tomma_mel560@vivt.ru.

сонала, а также нехваткой оборудования и производственных помещений.

3. Финансово-инвестиционные проблемы и проблемы капитализации сбережений индивидуальной ликвидности.

Для регистрации предприятия малый и средний бизнес сталкивается с затруднениями в легализации капитала.

Помимо этого, при формировании стартового капитала часто возникает потребность дополнительного инвестирования. Вместе с тем субъекты зачастую не могут пользоваться заемными средствами в виде кредитов на почве слабой кредитной обеспеченности.

Следовательно, деятельность малого бизнеса в современных условиях экономической нестабильности в любом случае связана с разнообразными проблемами. Возникновению рисков может способствовать отсутствие механизма решения какой-либо проблемы, что, в свою очередь, может привести к ухудшению финансового состояния предприятия [5, 6].

Исходя из вышеизложенного, требуется разработка алгоритма мероприятий, который с учетом факторов экономической турбулентности, направлен на моделирование системы риск-менеджмента, которая позволит минимизировать возникновение рисков и найти рациональные решения образующихся проблем.

В первую очередь, в группу смешанных факторов турбулентности был введен низкий уровень экономического потенциала региона. Помимо этого, между участниками экономических процессов могут возникать разногласия в условиях турбулентности экономики. Исходя из этого, могут возникать негативные процессы, которые могут привести к серьезным структурным сдвигам в экономике. В каждой управленческой деятельности (например, управление рисками) должна присутствовать своя определенная последовательность действий.

Архитектура процесса управления рисками на предприятиях представлена на рисунке 1.



Рисунок 1. Основные элементы алгоритма формирования системы риск-менеджмента для предприятий

Начальная стадия представляет собой осуществление идентификации рисков, на ее базе формируются реестры рисков и выделяются объекты системы риск-менеджмента. На следующем этапе производится оценка величины каждого риска. Она, в свою очередь, может быть выражена в установлении вероятности возникновения риска, а также объема последствий при его возникновении.

Методы оценки рисков можно условно поделить на две следующих группы:

1) количественные методы оценки рисков (метод Монте-Карло, функция плотности распределения вероятности);

2) качественные методы оценки рисков («дерево последствий», «дерево причин» и т. п.).

Среди заинтересованных пользователей – акционеры, менеджмент предприятия, регулирующие органы – распространяется информация об идентифицированных и оцененных рисках.

Этап информирования и коммуникации считается одним из самых главных. В свою очередь, на основе информации о рисках, он связывает в части принятия решений систему риск-менеджмента и другие управленческие отделы предприятия. В данном случае эффективность системы риск-менеджмента непосредственно зависит от принятых решений [7, 8].

Процесс управления рисками является цикличным, что подтверждают сведения, приведенные на рисунке 2. При этом необходимо отметить, что некоторые звенья цепи непрерывны (постоянно проводятся мероприятия по предупреждению рисков). Основные инструменты контроля и предотвращения рисков в условиях экономической турбулентности на предприятиях представлены на рисунке 2.

Риск-менеджер предприятия, обобщив полученную информацию о положении предприятия на рынке, о его состоянии и тенденциях, принимает решение, какой из подходов к управлению рисками выбрать:

- принятие риска, которое подразумевает самостоятельное покрытие убытков из собственных средств и устранение последствий наступления рискованной ситуации;
- передачу риска от одной стороны другой (страхование или аутсорсинг);
- сокращение риска – уменьшение размера ущерба или снижение вероятности наступления рискованной ситуации (установление ограничений относительно уровней рисков, осуществление диверсификации по типам деятельности, зонам хозяйствования, по сбыту и поставкам);
- отказ (уклонение) от риска (отказ от сотрудничества с ненадежным партнером, приостановление деятельности, что может привести к неприемлемым рискам).

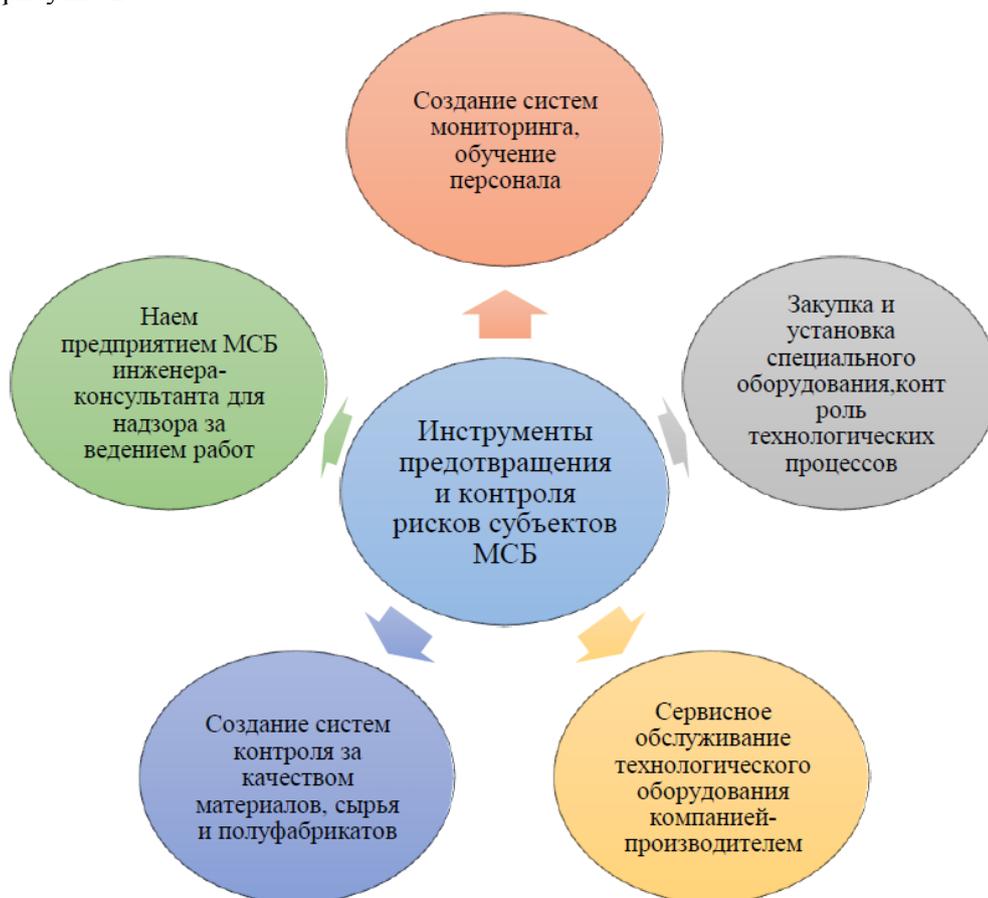


Рисунок 2. Основные инструменты контроля и предотвращения рисков в условиях экономической турбулентности на предприятиях

Следовательно, проведя исследование ключевых элементов управления рисками

на предприятиях, можно определить в условиях экономической турбулентности

ключевые шаги алгоритма, связанного с созданием систем риск-менеджмента.

Исходя из анализа (рис. 3) необходимой процедурой после того, как менеджеры будут принимать решение по тому, каким образом формировать и внедрять систему риск-менеджмента в организацию, важно определить лицо, которое который будет

нести ответственность за ее формирование и поддержание.

После этого, назначенное ответственное лицо выполняет идентификацию, классификацию и детальное описание рисков. Затем проводится оценка и ранжирование рисков.

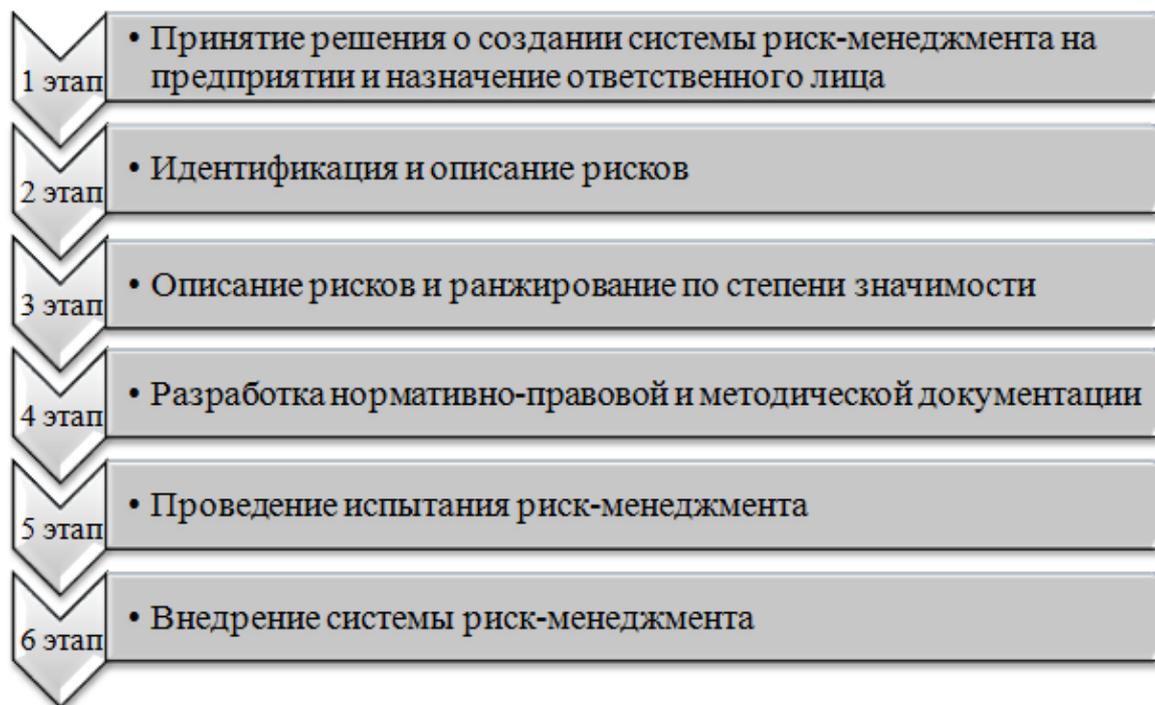


Рисунок 3. Ключевые шаги алгоритма, связанного с формированием систем риск-менеджмента для условий экономической турбулентности на предприятиях

Следующий важный этап состоит в апробации системы риск-менеджмента. Апробация выступает как своеобразная «генеральная репетиция» по пошаговому осуществлению необходимых процедур всеми участниками процесса с целью проверки сроков и инструментов на адекватность.

Следует подчеркнуть, что в данный период времени риск-менеджеры предприятий начали активно использовать в работе значительно широкий диапазон практических инструментов, применяемых при осуществлении анализа проектных рисков: SWOT-анализ, метод аналогий, метод экспертных оценок и другие. Помимо этого, реализация инновационных проектов получает широкое применение ввиду того, что эти проекты предоставляют возможность вывода предприятия на качественно новый уровень эффективного развития [9, 10], что представляется необходимым условием осуществления выхода из появившейся турбулентности.

Таким образом, на основе указанных выше шагов алгоритма, возникают возможности для осуществления эффективного управления рисками внутри различных организаций.

ЛИТЕРАТУРА

1. Преображенский Ю. П. О развитии компаний на базе инновационных подходов / Ю. П. Преображенский // Исследование инновационного потенциала общества и формирование направлений его стратегического развития. Сборник научных статей 8-й Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. – 2018. – С. 41-45.
2. Львович Я. Е. Многометодный подход к моделированию сложных систем на основе анализа мониторинговой информации / Я. Е. Львович, А. В. Питолин, Г. П. Сапожников // Моделирование, оптимизация и информационные технологии. – 2019. – Т. 7. – № 2 (25). – С. 301-310.

3. Москальчук Ю. И. Проблемы оптимизации инновационных процессов в организациях / Ю. И. Москальчук, Е. Г. Наумова, Е. В. Киселева // Моделирование, оптимизация и информационные технологии. – 2013. – № 2 (2). – С. 10.
4. Преображенский Ю. П. Формулировка и классификация задач оптимального управления производственными объектами / Ю. П. Преображенский, Р. Ю. Паневин // Вестник Воронежского государственного технического университета. – 2010. – Т. 6. – № 5. – С. 99-102.
5. Черников С. Ю. Использование системного анализа при управлении организациями / С. Ю. Черников, Р. В. Корольков // Моделирование, оптимизация и информационные технологии. – 2014. – № 2 (5). – С. 16.
6. Преображенский Ю. П. О повышении эффективности работы промышленных предприятий / Ю. П. Преображенский // Исследование инновационного потенциала общества и формирование направлений его стратегического развития. Сборник научных статей 8-й Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. – 2018. – С. 45-48.
7. Преображенский Ю. П. Проблемы управления в производственных организациях / Ю. П. Преображенский, Р. Ю. Паневин // Актуальные проблемы развития хозяйствующих субъектов, территорий и систем регионального и муниципального управления Материалы XIII международной научно-практической конференции. Под редакцией Ю. В. Вертаковой. – 2018. – С. 208-211.
8. Петрашук Г. И. Маркетинг в прикладном менеджменте / Г. И. Петрашук // В мире научных открытий. – 2010. – № 4-7 (10). – С. 35-36.
9. Львович И. Я. Использование информационных систем в управлении производством / И. Я. Львович, А. П. Преображенский, О. Н. Чопоров // Научный взгляд в будущее. – 2018. – Т. 3. – № 9. – С. 94-98.
10. Преображенский Ю. П. О видах информационных систем в организации / Ю. П. Преображенский // Молодежь и системная модернизация страны Сборник научных статей 3-й Международной научной конференции студентов и молодых ученых. В 4-х томах. Ответственный редактор А. А. Горохов. – 2018. – С. 131-134.

THE CHARACTERISTICS OF THE MODELING OF THE RISK-MANAGEMENT SYSTEM FOR THE ENTERPRISE

© 2020 *I. Ya. Lvovich, E. M. Lvovich, T. V. Melnikova*

Voronezh Institute of High Technologies (Voronezh, Russia)

The paper discusses the key steps of the algorithm, on the basis of which it is possible to carry out risk management tasks within organizations.

Key words: organization, risk, control, management.