

РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ: СОДЕРЖАНИЕ И ПОНЯТИЕ

The article considers the concept of risk management, analyzes its main tasks, and reveals the technology of risk management in the enterprise. At the same time, the article analyzes the role of risk management in the management and risk assessment in the implementation of entrepreneurial activity.

Риск-менеджмент – система управления всевозможными рисками и экономическими отношениями, возникающими на предприятии, и направленная на выявление рисков, расчёта вероятности их возникновения, а также на минимизацию возможных финансовых убытков.

Никакая предпринимательская деятельность незащищена от появления экономических потерь. Но каждый владелец своего бизнеса хочет исследовать все причины возникновения убытков и принять необходимые меры для их уменьшения.

Понятие «риск-менеджмент» напрямую связано со случайными убытками. То есть, это такие убытки, которые невозможно просчитать и предугадать.

Объектом управления менеджмента выступает риск, в зависимости от вида которого применяются различные способы управления. В роли субъекта выступает человек, который с помощью разнообразных тактик и стратегий воздействует на объект управления. Зачастую данную функцию выполняют менеджеры, специалисты по страхованию, по работе с ценными бумагами.

Поэтому простейшие правила риск-менеджмента сводятся к следующему:

1. Не рисковать больше, чем позволяет капитал.
2. Думать о последствиях риска.
3. Принимать положительное решение, при условии, что нет сомнений.
4. При наличии сомнений – принимать отрицательное положение.
5. Не исходить из того, что существует единственное решение, -возможно наличие и другого.

Для успешной реализации первого правила, как правило, используют коэффициент риска K_p , который определяется следующей формулой:

$$K_p = \frac{Y}{СФР},$$

где Y – максимально допустимая сумма убытков;

$СФР$ – собственные финансовые ресурсы с учётом только известных поступлений средств.

Риск считается приемлемым, если $K_p = 0,3$. Риск внушает опасения при $0,3 < K_p < 0,7$. При $K_p = 0,7$ есть основания ожидать банкротства [1].

В свою очередь, не существует готового образца, по которому можно просчитывать возникновение убытков в определенных ситуациях. На данный момент существуют только общие рекомендации к определенным случаям. Поэтому сам предприниматель выбирает подходящий к его предприятию ход действий.

Различают два вида функций риск менеджмента: функции объекта управления и функции субъекта управления.

Функции объекта управления включают разрешение рисков, работу по снижению объёмов рисков, процесс страхования рисков и экономические и финансовые отношения между субъектами хозяйственного процесса.

К функциям субъекта управления в первую очередь относят прогнозирование. Это так называемое предвидение конкретного события. Однако, прогнозирование не ставит перед собой задачу по осуществлению конкретных приемов и действий. Второй функцией является организация. В контексте риск-менеджмента организация рассматривается как объединение людей, направленное на реализацию программы рискованного вложения капитала. Так же к немало важным функциям относятся регулирование, координация, стимулирование и контроль [2].

Особенности выбора стратегии и методов решения управленческих задач состоят в том, что решение принимает менеджер самостоятельно, так как лично он несет ответственность за принятие выбранной им стратегии. Поэтому коллективное принятие решения нецелесообразно, так как в данном случае никто не несет ответственность. Однако мнение группы людей будет намного субъективное, чем решение, принятое одним специалистом.

Правильная и рациональная постановка цели – самое главное в риск-менеджменте. Результативность его функционирования зависит от быстроты реакции на изменения условий рынка и финансового состояния данного управления. Поэтому риск-менеджмент основывается на использовании стандартизированных приемов управления, на способности оперативно и рационально анализировать определенную экономическую ситуацию, на умении стремительно отыскать самое оптимальное и единственное решение данного условия [3].

Таким образом, в риск-менеджменте не существует уже готовых шаблонов и их не может быть, так как данное направление учит специалиста как находить способы предотвращения убытков или потерь, зная всевозможные приемы и методы.

Список использованной литературы:

1. Риски портфельного инвестирования URL: <https://economy-gu.info> (дата доступа: 29.10.2019).
2. Риск-менеджмент: сущность и содержание, основные правила, функции, организация URL: <http://www.askins.ru/index.php/management> (дата доступа: 29.10.2019).
3. Что такое риск-менеджмент URL: <https://dengodel.com/management> (дата доступа: 29.10.2019).