

ИНСТРУМЕНТЫ СОВРЕМЕННОГО РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

Риск-менеджмент представляет собой систему анализа, оценки и управления риском, а также финансовыми отношениями, возникающими в процессе предпринимательской деятельности.

Риск-менеджмент – это специфическая система (подсистема) управления, направленная на разработку и реализацию экономически обоснованных для данного предприятия (организации) рекомендаций и мероприятий по уменьшению негативного воздействия рисков [1].

Риск-менеджмент подразумевает создание необходимой культуры и инфраструктуры бизнеса для:

- выявления причин и основных факторов возникновения рисков;
- идентификации, анализа и оценки рисков;
- принятия решений на основе произведенной оценки;
- выработки антирисковых управляющих воздействий;
- снижения риска до приемлемого уровня;
- организации выполнения намеченной программы;
- контроля выполнения запланированных действий;
- анализа и оценки результатов рискованного решения.

Внедрение в практику предприятий системы риск-менеджмента позволяет обеспечить стабильность их развития, повысить обоснованность принятия решений в рискованных ситуациях, улучшить финансовое положение за счет осуществления всех видов деятельности в контролируемых условиях [2].

Контроль рисков помогает найти способы реагирования на выявленные и оцененные риски. Различные меры и стратегии должны помочь сбалансировать возможности и риски. Стратегия риска должна быть адаптирована к общей корпоративной стратегии. Для этого у компаний есть четыре варианта управления:

- избегание рисков при одновременном отказе от бизнеса;
- снижение рисков;
- переход рисков (например, передача в страховую компанию);
- принятие риска на себя.

Все управление рисками должно подвергаться мониторингу, который обычно проводится внутренним аудитом. Таким образом, можно контролировать и обеспечивать качество и функциональность управления рисками и всеми используемыми инструментами. В то же

время должна также иметь место передача информации о рисках, с помощью которой все соответствующие данные могут быть переданы ответственному лицу. Это повышает осведомленность о рисках компании.

Инструменты управления рисками:

– резервирование – управление риском, который не может быть передан;

– страхование – возможность возмещения материального ущерба от проявления риска;

– хеджирование – перенос ценовых рисков с одной компании на другую;

– распределение – распределение риска между участниками сделки;

– диверсификация – уменьшение совокупной подверженности риску путем распределения вложений и/или обязательств;

– минимизация – сохранение баланса активов и обязательств с целью свести к минимуму колебания чистой стоимости портфеля.

Наиболее часто применяемым инструментом риск-менеджмента является страхование. Страхование предполагает передачу ответственности за возмещение предполагаемого ущерба сторонней организации (страховой компании) [3]. Страхование является одним из частных направлений метода разделения риска, так как посредством страхования предприятия передают свои риски страховым компаниям в размере страховой суммы. В Республике Беларусь есть 8 организаций, которые являются членами Белорусской ассоциации страховщиков. Тарифы на страхование финансовых рисков составляют приблизительно 0,5% от страховой суммы. Страхование не меняет существующие параметры риска, а обеспечивает защитой от возможных неблагоприятных финансовых последствий. Чаще всего инструмент страхования используется совместно с различными методами сокращения рисков.

ЛИТЕРАТУРА

1. Риск-менеджмент. [Электронный ресурс]. URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki> (дата обращения 26.03.2023).

2. Инструментарий риск-менеджмента [Электронный ресурс]. URL: https://www.cfin.ru/finanalysis/risk/main_meths.shtml (дата обращения 27.03.2023).

3. Методы управления рисками на предприятиях [Электронный ресурс]. URL: <https://blog.iteam.ru/metody-upravleniya-riskami> (дата обращения 26.03.2022).