

2 Раздел. Организация риск-менеджмента на предприятии

Вопросы:

1. Стратегия и тактика риск-менеджмента
2. Функции риск-менеджмента
3. Этапы организации риск-менеджмента
4. Типы структур управления рисками
5. Психологические аспекты управления риском

Управление рисками, риск-менеджмент

— это процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь, которые вызваны его реализацией.

Риск-менеджмент своей главной задачей ставит получение максимальной прибыли от предпринимательской деятельности путем снижения степени рисков.

Риск-менеджмент работает на получение оптимального для бизнеса соотношения прибыли и рисков.

Риск-менеджмент содержит в себе как тактические действия, так и стратегические.

- *Тактические действия* можно описать как набор конкретных приемов и средств, направленных на получение конкретного результата в имеющихся условиях.
- *Стратегическое управление* рисками направлено лишь на один вариант решения, когда все остальные варианты уже признаны не эффективными. После достижения определенной цели, работа данной стратегии прекращается. Появляется новая цель управления – начинается разработка новой стратегии.

Существуют две основные стратегии управления рисками: пассивная защита и активное реагирование

Пассивная защита от рисков не вносит революционных изменений в деятельность предприятия. Ее суть заключается в использовании различных видов страхования.

Активное реагирование на риски - это осуществление различных технических мероприятий, диверсификации деятельности предприятия, которые меняют прежние схемы ведения бизнеса, порождают новые хозяйственные связи предприятия, изменяют объемы его имущества, активов.

Риск-менеджмент как система управления состоит из **двух подсистем**: управляемой подсистемы (объекта управления) и управляющей подсистемы (субъекта управления)

- **Объектом управления** в риск-менеджменте являются риск, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами в процессе реализации риска: отношения между страхователем и страховщиком, заемщиком и кредитором, между предпринимателями (партнерами, конкурентами) и т.п.

- **Субъект управления в риск-менеджменте** - это специальная группа людей (финансовый менеджер, специалист по страхованию и др.), которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет целенаправленное воздействие на объект управления.

Функции риск-менеджмента

- прогнозирование;
- организация;
- регулирование;
- координация;
- стимулирование;
- контроль.

Прогнозирование

Разработка на перспективу изменений финансового состояния объекта в целом и его различных частей. В динамике риска прогнозирование может осуществляться как на основе переноса прошлого в будущее с учетом экспертной оценки тенденции изменения, так и на основе прямого предвидения изменений.

Организация

Объединение людей, совместно реализующих программу рискованного вложения капитала на основе определенных правил и процедур.

Регулирование

Воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров. Регулирование охватывает главным образом текущие мероприятия по устранению возникших отклонений.

Координация

Согласованность работы всех звеньев системы управления риском, аппарата управления и специалистов.

Координация обеспечивает единство отношений объекта управления, субъекта управления, аппарата управления и отдельного работника.

Стимулирование

Побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в результате своего труда.

Контроль

Проверка организации работы по снижению степени риска. Контроль предполагает анализ результатов мероприятий по снижению степени риска.

Этапы организации риск-менеджмента

Постановка целей управления рисками



Анализ риска

Качественный

Количественный



Выбор методов воздействия на риск



Анализ эффективности принятых решений и корректировка целей управления рисками

Качественная оценка предполагает установление ориентира в качественном выражении.

Например, "минимальный риск", "умеренный риск", "предельный риск", "недопустимый риск".

Качественная оценка дается каждой операции, входящей в состав портфеля рисков и по портфелю в целом.

Типы структур управления

рисками:

- ***Одиночное управление:***
 - осуществляет один из запов руководителя параллельно со своими основными обязанностями;
 - осуществляет один из запов руководителя, являющийся и формальным специалистом по управлению рисками.
- ***Отдел по управлению риском:***
 - «*Направление*» по управлению риском (кредитные организации);
 - *Департамент управления риском* (крупные корпорации) – полностью состоит из специалистов по управлению рисками. Управление ведется по каждому виду риска. Имеет широкие полномочия и финансирование.

По отношению к риску всех людей
можно разделить на 5 основных
групп:

- пессимисты;
- слабые реалисты (незначительная склонность к риску);
- реалисты (отношение к риску 50/50);
- слабые оптимисты (склонные к риску в высокой степени);
- азартные, чрезмерные оптимисты.