

Управление рисками

Любое производство связано с определенными рисками – финансовыми, природно-естественными, экологическими, политическими, транспортными, имущественными, производственными, торговыми, коммерческими, инвестиционными, рисками, связанными с покупательной способностью денег, инфляционными и дефляционными, валютными, рисками ликвидности, упущенной выгоды, снижения доходности, прямых финансовых потерь, процентными, кредитными, биржевыми, селективными.

По мере развития цивилизации, техники, технологий, повышением роли человеческого фактора значение управления рисками только возрастает.

Таким образом, источниками возникновения риска могут быть :

- Хозяйственная деятельность;
- Психологические особенности руководителя;
- Природные условия;
- Политические события.

Причины появления риска:

- Недостаток информации;
- Непредсказуемость будущего;
- Поведение конкурентов;
- Поведение деловых партнеров.

Для предприятия в равной мере важно управлять политическими, финансовыми, технологическими, кадровыми рисками, обеспечивать противопожарную безопасность, управлять действиями в условиях чрезвычайных ситуаций, экологическую защиту и др.

Управление рисками должно быть интегрировано в общеорганизационный процесс, должно иметь свою стратегию, тактику, оперативную реализацию. Отмечается, что важно не только осуществлять управление рисками, но и периодически пересматривать мероприятия и средства такого управления.

Управление риском становится актуальным после обнаружения **риск-проблемы**. При этом должны использоваться результаты анализа и моделирования риска.

Вообще же по отношению к риску, как вероятной неудаче, возможны следующие управляющие действия: *предупреждение, снижение, компенсация ущерба, поглощение*.

Предупреждением (устранением) называют исключение источника риска в результате целенаправленных действий субъекта риска.

Снижением (контролем) риска называется снижение вероятности реализации источника риска в результате действия субъектов риска.

Поглощением риска называют принятие его без дополнительных мер предупреждения, снижения или страхования.

Процесс управление рисками включает *целеполагание, маркетинг, менеджмент*.

Риск-целеполагание при управлении рисками - процесс и результат выбора наилучшей цели в управлении риском с учетом располагаемых ресурсов и ограничений текущей социально-экономической ситуации.

Риск-маркетинг - выбор методов и инструментов управления рисками при определенных целях управления с учетом реально существующих ограничений на использование конструктивных, технологических, организационных (охрана труда и техника безопасности), финансовых инструментов доступных для субъекта риска в конкретной ситуации.

Риск-менеджмент - поддержание баланса между ресурсами, людьми, целями в процессе достижения определенных риск-целей с использованием найденных в процессе риск-маркетинга конструктивных, технологических, организационных (охрана труда и техника безопасности), финансовых инструментов.

Риск-менеджмент как и любой менеджмент, должен включать планирование, мотивацию, организацию и контроль.

Решение - центральное звено любого управления. Классификация решений по управлению рисками позволяет выделить характерные для них особенности, предусмотреть возможность снижения рисков при принятии решений.

По области принятия могут быть выделены геополитические, внешнеполитические, внутривнутриполитические, экономические, финансовые, технологические, конструкторские, эксплуатационные риск-решения. Эти типы решений находятся в системной связи и могут влиять друг на друга.

По месту в процессе управления риском могут быть выделены решения:

- *риск-целеполагания* по выбору целей управления риском. Это решения, которые в наименьшей мере могут быть исследованы и формализованы;

- *риск-маркетинга* по выбору способов (предупредить, снизить, страховать, поглотить) или инструментов (конструктивные, технологические, финансовые и т.п.) управления риском.

- *риск-менеджмента* по поддержанию баланса в треугольнике «люди - ресурсы - цели» в процессе достижения поставленных риск-целей при выбранных на этапе риск-маркетинга инструментах управления риском.

Алгоритм принятия риск-решений при традиционном менеджменте может включать следующие операции:

- обнаружение риск - проблемы;
- сбор информации об источниках, особенностях вредных факторов, уязвимости объекта риска, порожденных воздействием вредных факторов последствиях и ущербах;
- отображение этой информации в удобном для анализа виде;
- анализ этой информации о рисках, уязвимости объекта, возможной тяжести ущерба;
- определение целей управления при решении риск-проблемы;
- идентификация риск-проблемы с ранее практически имевшей место;
- изучение применявшихся при этом приемов управления рисками и их последствиями;

- выбор варианта действий на основании аналогии и здравого смысла;

Алгоритм принятия решений при социально-этическом менеджменте Суть этого типа менеджмента в недопущении катастрофического воздействия на объекты и субъекты менеджмента.

Один из возможных вариантов такого специального алгоритма принятия риск-решений включает:

- сбор информации относительно: источников риска, их физической природы, частоты, состояния и уязвимости объекта управления, располагаемых управляющих воздействий, параметров недопустимых состояний объекта управления;

- анализ этой информации;
- диагностика риск-проблемы;
- определение целей управления при решении проблемы;
- разработка критерия оценки катастрофического (недопустимого) состояния;
- разработка критерия оценки эффективности управления рисками;
- генерация перечня возможных управляющих риском воздействий;
- прогноз последствий каждого из управляющих риском воздействий;
- оценка того, являются ли допустимыми последствия при каждом из располагаемых воздействий;

- если последствия управляющего риском воздействия не являются допустимыми, то такое воздействие исключается из множества рассматриваемых;

- если последствия управляющего риском воздействия признаны допустимыми, то оно относится к множеству рассматриваемых управляющих воздействий;
- разрабатывается критерий оптимальности принимаемого решения по управлению риском;
- верификация и оценка вариантов решений;
- из множества рассматриваемых решений выбирают наилучшее в соответствии с принятым критерием оптимальности;
- оформляют принятое решение;
- доводят принятое решение до исполнителей или соответствующих органов управления;
- исполняют решение;
- контролируют, изменяются ли, и если изменяются, то насколько критически, параметры недопустимых состояний объекта управления.