

шығару мүмкіндігіне ие болуы керек. Егер мұнай әлемдік нарыққа шыға алмаса, теңгенің құлдырауы әрі қарай жалғаса береді.

Елдегі монополиялық жағдайдағы кәсіпорындардың құйтырқылық іс-әрекеттерін алдын алу механизмінің әлсіздігі және осыған орай елміздің ұлттық валюталы-төл теңгеміздің бағамының құнсыздануы немесе нығайып тұрақтануының негізгі себептерін қорытындылап пайымдайтын болсақ, оған келесі факторларды атап өтуге болады:

- еліміздегі сыртқа шығарылатын минералды-шикізаттық ресурстар экспортының шет елдерден әкелінетін дайын өнімдер импортынан басым болуы;

- Қазақстан Республикасы ТМД елдерінің ішінде мұнайды біршама көбірек өндіретін (жылына 88 млн. тонна, яғни тәулігіне 1,5 млн. барель мұнай) ел болып саналатындықтан және елдегі мұнай өңдеу зауыттарының қуаттары шектеулі (17,5 млн. тонна) болуына байланысты әлемдік нарықта шикі мұнай бағасының өсуі Қазақстан үшін оңтайлы фактор болып табылатындығы;

- Қазақстандағы монополияға қарсы күрес ұйымдары қызметінің жетілдірудегі талап ететіндігі;

- Қазақстан экономикасының шекаралас елдер ішінде көршілес екі алпауыт елдердің – Ресей мен Қытай елдері экономикасының зор ықпалы;

- Ресей экономикасына, АҚШ тарапынан салынған санкция мен көрсетілетін қысымның арту қаупі;

- әлемдік орталық банктердің монетарлық саясатының қатайып, Қазақстан сияқты дамушы елдерге инвестиция салу тартымдылығының төлемдері және т.б. факторлар.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. Қазақстан Республикасы Статистика агенттігінің деректері

Сарваниди Н.А., Карагандинский государственный университет имени академика Е.А.Букетова, экономический факультет, гр. МН-22, студент
(*Научный руководитель - м.э.н., старший преподаватель Жетписбаев К.А.*)

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПРОФЕССИИ РИСК – МЕНЕДЖЕР

Как показывает хозяйственная практика, обеспечить нормальное функционирование и устойчивое развитие отечественного предприятия (фирмы, компании) возможно лишь на базе управления рисками на строго научной основе. Дело в том, что объективно существующая и принципиально неустраиваемая неопределенность и риск – это экономические категории, характеризующие невозможность однозначного определения результата деятельности предприятия (компании).

Значит, в современных условиях проблема управления рисками очень актуальна [1; 95-106]. Так, порядка 85% представителей компаний, принимавших участие в проведенном авторами статьи [2; 112] экспресс-опросе, считают наиболее значимой проблемой в области корпоративного управления отсутствие в компаниях эффективной системы управления рисками. В настоящее время управление рисками в достаточно формализованном виде действует только в крупных компаниях и финансовых институтах. В большинстве организаций риск-менеджмент существует лишь во фрагментарной форме, когда механизм управления рисками если и разработан, то, как правило, не включен в систему управления компанией. Его место и роль в системе управления компанией не определены.

Основные задачи системы управления рисками в организации — повышение финансовой устойчивости; совершенствование механизмов управления рисками, методов качественной и количественной оценки, прогнозирования экономического риска; правильный учет факторов неопределенности и риска для принятия научно обоснованных управленческих решений.

Основой анализа всего спектра связанных с риском процессов является количественная оценка риска — определение меры риска. В современной научной литературе выделяют следующие основные подходы к оценке риска [3; 217]:

- анализ возможных сценариев с соответствующим распределением вероятностей целевого показателя;

- оценка риска по косвенным показателям (в том числе доходности и дюрации);

- оценка риска по чувствительности (ГЭП-анализ и сценарное моделирование);
- оценка риска по волатильности;
- анализ стоимости, подверженной риску.

Возможности использования рассмотренных подходов для оценки рисков функционирования организаций предопределяются совокупностью различных факторов, в частности глубиной научной проработанности подходов, сложностью развития ситуации риска, наличием исходных данных, уровнем неопределенности.

В связи с наличием в подходах к оценке риска определенных проблемных вопросов и, следовательно, необходимостью их качественной проработки, а также с учетом того факта, что неопределенность — центральная проблема науки XXI в., в научной литературе в последнее время проявляются (оставшиеся долго вне поля зрения отечественных экономистов) предпосылки более глубокой разработки теории риска в перспективе [4-5].

Можно полагать, что исследования в этой области уже вышли на качественно новый уровень. В частности, встает необходимость выделить риск-менеджмент в будущем в самостоятельную форму бизнеса (предпринимательства). Как форма предпринимательской деятельности, риск-менеджмент будет означать, что управление риском представляет собой творческую деятельность, осуществляемую финансовым менеджером (риск-менеджером).

Следовательно, риск-менеджмент может выступать в качестве самостоятельного вида профессиональной деятельности. Этот вид деятельности выполняют профессиональные институты специалистов, страховые компании, а также финансовые менеджеры, менеджеры по риску (риск-менеджеры), специалисты по страхованию.

По мнению видного специалиста в области риск-менеджмента И.Т. Балабанова, сущность риск-менеджмента как формы предпринимательства (бизнеса) может выражаться следующей схемой (рис. 1).

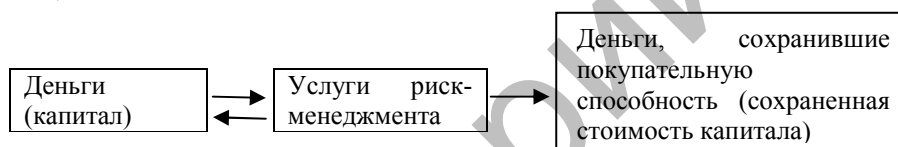


Рисунок 1 – Схема риск-менеджмента как формы предпринимательства
(Примечание: данные работы [6; 46])

Сферой предпринимательской деятельности риск-менеджмента может стать страховой рынок. Страховой рынок – это сфера проявления экономических отношений по поводу страхования. Он представляет собой сферу денежных отношений, где объектом купли-продажи выступают страховые услуги, предоставляемые гражданам и хозяйствующим субъектам страховыми компаниями.

XXI век четко обозначил общемировую тенденцию эволюции мировой экономики в сторону производства не товаров, а услуг. Их доля сегодня равна примерно 60% от общего объема производимых на планете материальных ценностей. Данная тенденция проявляется в том, что большая часть трудоспособного населения стран с развитой рыночной экономикой занята в сфере производства различных услуг, которые уже на 2/3 производятся не из вещества природы, а из информации, выступающей основным сырьем, средством обработки и конечным продуктом деятельности.

Таким образом, информационный ресурс в эпоху глобализации и интернационализации экономических процессов выступает основным в деятельности организаций.

От характера его использования непосредственно зависит эффективность управления различными видами хозяйственных рисков. Данное утверждение подтверждается переходом все большего числа организаций от автоматизированных к информационным системам управления на базе использования многофункциональных компьютерных программных пакетов. Последние позволяют вести целенаправленный поиск релевантной информации во внешней среде организации, в автоматическом режиме осуществлять ее анализ и выдавать несколько альтернативных вариантов управленческих решений с учетом социально-экономических последствий их реализации. Тенденция перехода к широкому использованию информационных систем управления в условиях интеллектуализации большинства сфер деятельности перемещает конкуренцию в сферу управления персоналом. В современном менеджменте наблюдается переход от управления персоналом к

развитию творческих ресурсов каждого работника в рамках формирования проектно-целевых групп и самоуправляющихся команд.

Лучший персонал и более высокая, чем у конкурентов корпоративная культура, выступают сегодня важнейшими факторами, позволяющими эффективно управлять различными рисками. Кроме того, они создают необходимые условия для перехода субъектов хозяйствования к модульному принципу организации производства, что позволяет вынести их штабные, снабженческие, продуктовые и иные структуры туда, где они могут быть использованы с максимальным эффектом, а значит, с минимальным риском.

Третьим важнейшим ресурсом организаций (предприятий), помимо информации и персонала, обуславливающим их способность эффективно управлять рисками в бизнесе, является время.

В условиях глобализации экономики и ужесточении конкуренции на мировом и отечественном рынке современное производство все более эволюционирует в сторону использования ГПС – гибких производственных систем и роботизированных участков, управляемых посредством использования информационных технологий. Персонал постепенно выводится из непосредственного производственного цикла и все более перемещается в сферу управления за ним, выполняя функцию контроля в качестве операторов современных ЭВМ и других технических систем. Об этом говорил Глава государства в своем Послании народу Казахстана «Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность»: «В мире началась очередная, уже Четвертая промышленная революция. Повсеместная цифровизация экономики приведет к исчезновению целых отраслей и созданию принципиально новых. Великие перемены, происходящие на наших глазах – это одновременно исторический вызов и шанс для нации» [7; 2].

Данные изменения в развитии производства ускоряют ключевые процессы в нем, «сжимают» пространство и время, что обуславливает возникновение различных рисков, связанных с запаздыванием управленческих реакций, либо неадекватностью таковых в отношении произошедших событий, либо с технологическими факторами.

Таким образом, умение управлять временем в качестве одного из важнейших общеорганизационных ресурсов является сегодня проблемой, от решения которой во многом будет зависеть эффективность антикризисного менеджмента.

Рассмотренные ключевые ресурсы организаций — информация, персонал и время — позволяют дать следующее определение риска [8; 318]:

1. Риск — это объективная невозможность, неспособность и (или) неумение организации избежать, либо минимизировать угрозы своему бизнесу, уменьшив неопределенность во внешней и внутренней среде, с помощью принципа опережающего отражения.

2. Принцип опережающего отражения в менеджменте — это совокупность действий организации по выявлению угроз во внешней и внутренней среде и их преодолению путем перманентного превентивного обновления своих структур и инноваций на всех этапах ведения бизнеса. Данный принцип реализуется в полной мере при эффективном управлении тремя ключевыми ресурсами организации — информацией, персоналом и временем.

Предложенное определение риска в бизнесе (предпринимательстве) указывает:

- во-первых, на наличие источника риска как во внешней, так и во внутренней среде организаций;

- во-вторых, не сводит риск только к финансовым потерям организации, а вводит более широкое по объему понятие «угроза», увязывая его с наличием неопределенности;

- в-третьих, предлагает ключевой управленческий принцип опережающего отражения и соответствующие ему механизмы, позволяющие своевременно выявлять различные риски и управлять ими.

Данные утверждения важны для правильного понимания феномена риска и отношения к нему со стороны ученых и практиков бизнеса (предпринимательства).

В настоящее время в зарубежной экономической литературе уделяется особое внимание разработке теоретических положений рискологии [9-11]. Поэтому в последние годы во всех странах с развитой экономикой большие усилия предпринимаются по обеспечению подготовки высококвалифицированных специалистов в области анализа риска, управления риском и безопасностью.

Отсюда определенный интерес представляет обобщение позитивного зарубежного опыта в области подготовки кадров по риску-менеджменту. Например, по мнению Н.В. Хохлова [12;

3], опыт американского образования, например в Гарвардском, Стенфордском и Калифорнийском университетах, дает основание утверждать, что в будущем целесообразно развивать три основных направления [12; 3]:

а) подготовка специалистов, непосредственно занимающихся исследованием риска, которые должны уметь идентифицировать опасности, оценивать конкретные риски, анализировать результаты, моделировать и прогнозировать развитие опасных ситуаций, на основании чего выработать рекомендации по эффективным мерам управления риском для лиц, ответственных за принятие решений;

б) обучение специалистов, умеющих понимать результаты анализа риска и использовать их в своей работе (это возможно в вузах как технической, так и гуманитарной специализации);

в) подготовка на специальных курсах руководящих кадров всех уровней, способных использовать результаты анализа риска в процессе принятия решений и понимать, какие возможности, недостатки и неопределенности заложены в анализе и как их можно было бы корректно учесть.

Между прочим, следует отметить, что решением семинара по программе FORM. OSE, состоявшегося на о. Крит (Греция), была утверждена следующая Европейская градация квалификаций в рубрикации и перечне специальностей в области наук о рисках и безопасности: риск-менеджер, риск-инженер, риск-исследователь, риск-техник.

В Казахстане необходимость скорейшего освоения и внедрения методов риск-менеджмента в условиях рыночной экономики обусловлена прежде всего тем, что в настоящее время отсутствуют реальные механизмы финансовой поддержки предприятий республики в кризисных ситуациях. Значит, в дальнейшем в Казахстане особое внимание следует уделить научному обеспечению подготовки в отечественных вузах современных кадров в области риск-менеджмента. При этом важно помнить о том, что организация грамотного риск-менеджмента на отечественном предприятии является достаточно сложным делом, требующим значительных затрат материальных и человеческих ресурсов. В перспективе нужно расширить научно-учебную базу в этой области. И самое главное нельзя забывать то, что риск-менеджер в нашей стране (как и во всем мире) – это профессия XXI в., века грядущей победы человеческого разума над тенденцией безудержного роста потребления ресурсов Земли, гармонизации человека с Природой.

Литература:

1. Красильников А. Цели и методы измерения рисков в системах интегрированного риск-менеджмента // Проблемы теории и практики управления. – 2016. - № 4. – С. 95-106.
2. Негомедзянов Ю., Негомедзянов Г. Новый подход к оценке риска // Проблемы теории и практики управления. – 2018. - № 1. – С. 111-117.
3. Васин С.М. Управление рисками на предприятии. – М.: Кнорус, 2010. – 217 с.
4. Негомедзянов Ю.А., Негомедзянов Г.Ю. Оценка риска по реальной волатильности // Финансы и кредит. – 2015. - № 24 (48). – С. 22-27.
5. Негомедзянов Ю.А., Негомедзянов Г.Ю. Анализ риска и выбор наилучшей альтернативы // Менеджмент в России и за рубежом. – 2015. - № 4. – С. 3-7.
6. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 192 с.
7. Послание Президента Республики Казахстан Н.А. Назарбаева народу Казахстана «Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность» // Промышленность Казахстана. – 2017. - № 1 (100). – С. 2-7.
8. Теория системного менеджмента: Учебник / Под общей редакцией П.В. Журавлева, Р.С. Седегова, В.Г. Янчевского. – М.: Издательство «Экзамен», 2002. – 512 с.
9. Barlow D. The evolution of Risk Management // Risk Management. 1993.
10. Beard R, E., Penttinen T., Personen E. Risk theory. L.: Methuen, 1969.
11. Behlman H. Mathematical methods in risk theory. N. Y., 1970.
12. Хохлов Н.В. Управление риском: Учебное пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999. – 239 с.