

13. Абдуллаев, К. (2022). Вызовы и перспективы внедрения блокчейна в экономику Казахстана. Цифровая экономика и технологии, 7(4), 112-124.

МРНТИ 06.81

В.Н. Курмаева, М.Б. Жумабекова
Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза,
Республика Казахстан, г. Караганда, m070dfn@mail.ru

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ

В условиях современного кризиса повышается значение управления рисками на предприятии. Грамотный менеджмент является основой успеха любого предприятия, так как от него зависят процессы выполнения управленческих решений всеми сотрудниками предприятия.

Совершенствование управления рисками на предприятии позволит своевременно реагировать на отрицательные последствия деятельности в ситуации риска, который предполагает сравнение характеристик и вероятностей риска, полученных в результате анализа и оценки риска.

Использование современных достижений науки и практики в сфере управления рисками на предприятии имеет положительную роль для экономики страны.

В 1855 г. представитель немецкой классической школы Г. фон Мангольдт опубликовал работу "Действительное назначение предпринимателя и истинная природа предпринимательской прибыли". В центр своих теоретических исследований предпринимательства он поставил несение риска, как важнейшую ролевую функцию предпринимателя. Относительно теории риска Мангольдт разделил понятия "производства на заказ" и "производство на рынок". В производстве на заказ гарантирован доход, поскольку заранее ясен заказчик и определена цена, следовательно, риск минимален или вообще отсутствует. В подобных ситуациях фактически устраняется неопределенность, сопутствующая процессу между началом производства и продажей конечного продукта. В производстве на рынок такая неопределенность присутствует, так как продукт предназначен для продажи при неопределенном спросе и неизвестной цене. Относя деятельность предпринимателя к "производству для рынка", Мангольдт первым ставит вопрос об оценке степени риска, который несет предприниматель. Для его оценки он вводит в свое исследование фактор времени. Чем больше отрезок времени, отделяющий начало производства товара от его продажи, тем больше неопределенность успеха, больше риск возможных потерь для предпринимателя и, соответственно, больше ожидаемое вознаграждение.

Наиболее полное развитие фактор риска как важнейшая составляющая предпринимательской функции получила у американского экономиста Фрэнка Найта. Он связывал появление предпринимательского дохода не с любым видом риска. Риск, измеренный вероятностным распределением, следует относить к категории страхуемых заранее. Такой риск может учитываться в первоначальных инвестиционных решениях и превращается, по словам Ф. Найта, в "постоянный элемент издержек" в виде страховки. Поэтому такой риск не является фактором неопределенности для предпринимателя и, соответственно, служит причиной его прибыли или потерь. Риск, по Ф. Найту, представляет собой объективную вероятность того или иного события и может быть выражен количественно, в частности в виде математически вероятностного распределения доходов. Чем больше вероятность стандартного отклонения от ожидаемой величины при таком распределении, тем меньше риск, и наоборот. В то же время существует неопределенность, означающая, что ожидаемый доход в принципе может быть получен, однако вероятность такого события нельзя измерить или просчитать. К таким ситуациям Ф. Найт относил, например, невозможность предсказать поведение или направленность потребительского спроса.

Для понимания природы предпринимательского риска фундаментальное значение имеет связь риска и прибыли. Адам Смит в "Исследованиях о природе и причинах богатства народов" писал, что достижение даже обычной нормы прибыли всегда связано с большим или меньшим риском. Известно, что получение прибыли предпринимателю не гарантировано, вознаграждением за затраченные им время, усилия и способности могут оказаться как прибыль, так и убытки.

В современной экономической литературе категория риск представляет собой событие, которое может произойти или не произойти. В случае совершения такого события возможны три экономических результата: отрицательный (проигрыш, ущерб, убыток), нулевой, положительный (выигрыш, выгода, прибыль). Другими словами, риск можно охарактеризовать как опасность

потенциально возможной, вероятной потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с вариантом, рассчитанным на рациональное использование ресурсов в данном виде деятельности.

Система управления риском, несомненно, включает процесс принятия решений, однако на этом ее функции не ограничиваются. Система управления риском включает также дальнейший мониторинг рискованных позиций, их хеджирование, порядок взаимодействия подразделений в процессе контроля за принятыми рисками и т.п. При анализе системы управления рисками целесообразно использовать в качестве основного методологического инструмента системный подход. Системный подход представляет собой всесторонний подход, фокусирующий внимание не только на организации, но и на окружающей ее среде. Центральным понятием системного подхода является понятие "система", которое отражает понятие о том, что различные элементы, соединяясь, приобретают новое качество, которое отсутствует у каждого из них в отдельности. Новое качество возникает благодаря наличию связей в системе, которые осуществляют перенос свойств каждого элемента системы ко всем остальным элементам системы. Такие связи называются интегральными или системными.

Эффективность функционирования системы управления риском, исходя из основных положений системного подхода, определяется эффективным взаимодействием между частями системы, нежели результативной работой ее отдельных частей. Таким образом, система управления рисками представляет собой совокупность взаимосвязанных и взаимозависимых элементов, конечной целью существования которых является минимизация рисков.

Систему управления риском можно охарактеризовать как совокупность методов, приемов и мероприятий, позволяющих в определенной степени прогнозировать наступление рискованных событий и принимать меры к исключению или снижению отрицательных последствий наступления таких событий. На систему управления риском оказывают влияние как внутренние, так и внешние факторы. Системный подход предписывает искать истоки проблем, возникающих в работе, в первую очередь во внешней среде.

Управление рисками является составной частью менеджмента, его задачей считается обеспечение безопасности достижения стратегических целей компании. Одним из наиболее актуальных вопросов в области риск-менеджмента на сегодняшний день являются вопросы об оптимальном способе устранения риска. К сожалению, не все компании имеют хорошо выстроенную систему управления рисками. Это является главным препятствием на пути развития эффективного риск-менеджмента.

В условиях постоянно изменяющейся экономики и усложняющихся условий работы, предприятия подвержены негативным факторам. Предприятия постоянно сталкиваются с различными рисками. В этой связи важно вовремя их выявить для предотвращения негативных последствий [11]. Нужно нейтрализовать угрозу для экономической безопасности предприятия. По этой причине, риск-менеджмент играет важную роль [8].

Реализация современного риск-менеджмента является обязательной составляющей успешной работы компании. Результатом этого является включение данного направления в системы управления большого количества подразделений [9]. Нестабильность бизнес-среды, вызывающая беспокойство у предпринимателей, априори предполагает риск. Именно по этой причине деятельность бизнесменов включает в себя наличие рисков.

Риск представляет собой вероятность неблагоприятных обстоятельств, в результате которых возникают материальные или нематериальные потери. К примеру, кража денег, потеря конфиденциальной информации и неплатежеспособность партнера из-за падения стоимости национальной валюты. Предприниматель, в случае возникновения подобной ситуации должен реализовать мероприятия направленные на сокращение вероятности риска и их устранение.

Система управления рисками представляет собой сложный механизм воздействия управляющей системы на управляемую с целью получения желаемого результата. Таким образом, управление риском как система состоит из двух подсистем: управляемой подсистемы (объекта управления) и управляющей подсистемы (субъекта управления). В системе управления риском объектом управления являются риск, рискованные вложения капитала, экономические отношения между хозяйствующими подразделениями в процессе реализации риска. Субъектом управления в системе управления риском является специальная группа людей (руководитель, финансовый менеджер, менеджер по риску и другие), которая посредством различных приемов и способов управления осуществляет целенаправленное воздействие на объект управления. Существует интересное мнение по поводу использования термина "система управления риском". Специалисты считают, что с точки зрения исследования операций словосочетание управление риском лишено смысла, поскольку

неопределенностью управлять нельзя.

Стратегия управления рисками в современной глобализированной системе базируется на предотвращении опасностей. Целью реализации принципов является последовательное осуществление их в несколько этапов. Основными из них являются [13]:

- выявление потенциальных угроз.
- профессиональная оценка риска возникновения опасностей;
- направления деятельности: разработка и внедрение мер безопасности;
- это включает в себя мониторинг и аудит рисков.

Ознакомившись с процедурой последовательного и циклического выполнения этих этапов, можно сделать вывод о том, что это процесс управления рисками возникновения опасных ситуаций. Каждый этап осуществления управления имеет определенную сложность, объем ресурсов для его реализации и количество этапов. Следовательно, при условии соблюдения обязанностей и надлежащего выполнения работы участниками эффективность управления будет напрямую зависеть от объема ресурсов, выделяемых на его реализацию.

Управление рисками – это очень важная и нужная функция для обеспечения сохранности имущества предприятия, а также капиталов. Впрочем, риск сопутствует возможностям роста бизнеса. В бизнес-стратегиях часто говорится, что управление рисками не должно заключаться в полном запрете на принятие рисков и использовании понимания уровней риска для развития бизнеса. Риски должны грамотно использоваться с целью увеличения роста.

При внедрении в операционную деятельность система управления рисками представляет собой совокупность непрерывных действий: осведомленность, идентификацию, оценку и разработку методов разработки условий получения рисков; принятие решения о подходящих методах для внедрения их функций или разрабатываемых систем. Методы или процессы, которые используются для управления рисками должны основываться на информации, которая была получена посредством анализа риска и оценивания рисков. Следовательно, перечисленные действия должны базироваться на удобной и понятной классификации рисков. Таковыми являются риски хозяйственные или связанные со сферой деятельности.

Вероятность риска – это вероятность наступления того или иного рискованного случая. Высокие риски могут поджидать компании, которые не имеют доступ к IT-технологиям и коммуникациям. Причиной тому является неэффективность сбора информации и ее последующего анализа [12].

Риск является неотъемлемой составляющей процесса принятия решений в любой сфере: личной, бизнес- и общественной. Главным вопросом на всех уровнях принятия решений является управление рисками. Несмотря на то, что термин «риск» широко распространен в нашей жизни и используется каждый день его суть не всегда ясна. Если бизнесмен отказывается от проекта, назвав его «слишком рискованным», это может означать маленькую ценность результата или низкие доходы компании в случае провала.

Управление рисками не является лишь попыткой избегания риска, это подход к оптимизации контекста, который оптимизирован несмотря на риски. Именно поэтому идентификация рисков направлена на то, чтобы подготовиться к рискам. Наиболее предпочитаемыми являются систематические способы выявления рисков. Эти способы предоставляют инструменты для логической оценки бизнес-среды с целью выявления возможных рисков [6].

Оценка риска, связанного с новым проектом, состоит из трех этапов. Сначала приоритеты ранжируются в соответствии с вероятностью и величиной риска. Затем риски сопоставляются, чтобы узнать что-то общее или их различия. Также, в целях определения стоимости рисков по сопоставлению с выгодами для компании используют анализ затрат и выгод.

Контроль рисков является важнейшим этапом управления рисками. Контроль за рисками применяется для того, чтобы смягчить последствия обнаруженных рисков. По мере повышения эффективности применение контроля рисков будет снижать вероятность провала проекта, а также увеличивать шанс на успех. Контроль рисков является частью стратегии по уменьшению риска, предотвращению сбоев и смягчению последствий. Он должен снижать вероятность возникновения проблем со стороны пользователей или устранять уязвимость системы. Выбор способа контроля рисков зависит от проекта и риска, связанного с ним [4].

Управлять рисками необходимо при планировании и осуществлении проекта. В виду того, что компания намеревается реализовать новый проект, ему грозят разного рода риски. Риск-менеджмент в этом проекте будет охватывать распознавание и контроль рисков. Используя методы распознавания

рисков, можно установить возможные риски. Информация используется управлением рисками при определении и анализе рисков для понижения риска [1].

Оценка рисков может помочь принять решение о том, какие ресурсы необходимо использовать для контроля риска. Благодаря контролю рисков, компания принимает решение избежать риска или снизить его до минимума. Безопасность можно определить как отсутствие вероятности возникновения негативных исходов или, другими словами, состояние при котором риск нанесения материального вреда снижается до разумного уровня [13]. Безопасность достигается за счет непрерывного процесса распознавания опасностей и контроля риском. Главным условием безопасности является возможность заранее определять потенциальные негативные события. В этом и заключается суть оценки рисков.

За прошедшие годы было создано множество способов и приемов, которые делают процесс более эффективным. В тоже время методы имеют ограниченную ценность, если они не основаны на правильном понимании предметной области и видов выполняемой работы. Любые методы оценки рисков не могут использоваться механически или бездумно. Наоборот, хорошая оценка риска зависит от умения аналитиков представить вероятность опасности. Первый шаг – увидеть проблему и определить ее наличие, или же реально принять то, что проблема существует. На втором шаге необходимо понять «механизмы», благодаря которым могут возникнуть негативные результаты, а также учесть осложнения и провести различие между большими рисками. Последний шаг – найти способы, которые могут уменьшить или устранить риск и защищают от последствий. И даже если какой-то из этих шагов не увенчается успехом, риск будет незначителен.

Отрасли промышленности, которые имеют дело с опасными рисками чаще всего признают их существование, потому что они предполагают выгоду от этого риска, а иногда и просто из желания сознавать свою ответственность за это. Принцип ALARP можно назвать одним из наиболее распространенных примеров этого. Он характеризуется следующим образом: «разумно осуществимым» называется то, что отображает собой сочетание практических и экономических соображений относительно чего-либо (будь это риск или прибыль). Феномен анализа рисков состоит в том, что успешное разрешение больших проблем, которые «механизмы» просто понять несет с собой проблемы менее понятные чем устранение. Причины, по которым случаются негативные исходы не всегда обусловлены причинно-следственными связями или линейным распространением линейного сбоя. Также они могут возникать в следствии неожиданных сочетаний условий и факторов, которые связаны с плохо изученными свойствами социально-экономических систем [3].

Остается констатировать, что индустриальные общества имеют все большее развитие, а социально-технические и экономические системы становятся в свою очередь еще более сложными. И это означает, что риски также изменяются и накопленный опыт никогда не будет достаточным [5]. Методы оценки рисков не являются просто продуктом прошлого опыта. Из-за этого будет происходить отставание между моделями или методами исследования, и модернизациями этих методов. Даже если риски были осознаны в некоторый момент времени этого будет недостаточно для гарантирования безопасного состояния через некоторое время.

Таким образом, современные угрозы и риски связаны с экономической безопасностью предприятия. Причины могут быть различными: политические проблемы или экономические кризисы; изменения в налоговых политике компании на мировой арене; влияние технологических рисков, а также изменение корпоративной культуры. Необходимо для каждого предприятия проводить классификацию и оценивать современные риски. Выяснив классификацию рисков, предпринимателям следует правильно провести оценку каждого риска, дабы как можно меньше вероятности возникновения события подобного данному риску.

Список литературы

1. Абчук В. А. Менеджмент в 2 ч. / В. А. Абчук. – 3-е изд.. – М.: Издательство Юрайт, 2022. – 239 с.
2. Байербах А.Г. Некоторые подходы к определению сущности и классификации экономических рисков // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – № 2-1.
3. Безденежных В.М. Оценка зрелости систем управления рисками организаций // Экономика и управление: проблемы, решения. 2023. Т. 1. № 1 (133). С. 81-88.
4. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2022. - 365 с.

5. Дундин А.Д. Классификация и методы оценки современных рисков и угроз экономической безопасности организаций // Вестник науки. 2023. Т. 5. № 4 (61). С. 42-48.
6. Зуб А. Т. Управление проектами / А. Т. Зуб. – М.: Издательство Юрайт, 2022. – 422 с.
7. Кубатиева Л.М. Учетно-аналитическое обеспечение и контроль в системе риск-ориентированного управления организацией // Вестник экономической безопасности. 2023. № 1. С. 231-234.
8. Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Гэлаи, В.Б. Минасян, Р. Марк. – М.: Юрайт, 2022. – 390 с.
9. Ставрова Т.А. Оценка эффективности функционирования системы управления рисками в организации // Менеджмент в России и за рубежом. 2023. № 1. С. 40-50.
10. Управление финансовыми рисками. / Под редакцией И. П. Хоминич. – М.: Юрайт, 2022. – 129 с.
11. Шеина В.В., Шейхова М.С. Классификация рисков в управлении проектами. методы выявления рисков // В сборнике: Опыт и проблемы реформирования системы менеджмента на современном предприятии: тактика и стратегия. сборник статей XXII Международной научно-практической конференции. - Пенза, 2023. С. 640-643.
12. Шеркунов А.В. Понятие и сущность риск-менеджмента // В сборнике: Развитие современной науки и образования: актуальные вопросы, достижения и инновации. сборник статей VI Международной научно-практической конференции. - Пенза, 2023. С. 161-163.
13. Adamski, A. & Westrum, R. (2003). Requisite imagination. The fine art of anticipating what might go wrong. In E. Hollnagel (Ed.), Handbook of cognitive task design (pp. 193-220). Mahwah, NJ: Lawrence Erlbaum Associates.

МРНТИ 34.03.47

А.М.Кыдыралина, Б.М. Макалакова
Карагандинский исследовательский университет имени Е.А. Букетова,
Республика Казахстан, г. Караганда, anel.kydyralina@mail.ru

ПЕРЕХОД К ЗЕЛЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ В КАЗАХСТАНЕ: ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ И ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ.

Переход к зелёной экономике становится ключевой задачей для многих стран в условиях глобальных климатических изменений и истощения природных ресурсов. Казахстан, будучи одной из крупнейших стран по добыче ископаемых ресурсов, стоит перед серьёзным вызовом — обеспечить устойчивое экономическое развитие при снижении негативного воздействия на окружающую среду.

В последние годы мировое сообщество акцентирует внимание на необходимости перехода к экологически чистым технологиям, и Казахстан активно принимает участие в этом процессе. Страна взяла на себя международные обязательства по сокращению выбросов углекислого газа в рамках Парижского соглашения, что требует комплексного подхода к трансформации экономики.[3]

В то же время переход к зелёной экономике открывает перед Казахстаном как значительные возможности для устойчивого развития, так и определённые риски.

Цель данной статьи — рассмотреть перспективы и риски, с которыми сталкивается Казахстан в процессе перехода к зелёной экономике, а также проанализировать её возможное влияние на экономическое и социальное развитие страны в условиях глобальных изменений.

Зелёная экономика — это экономическая модель, ориентированная на достижение устойчивого развития с минимальным негативным воздействием на окружающую среду. Она предполагает экономический рост, который гармонично сочетается с сохранением природных ресурсов, снижением выбросов углерода и поддержанием экологического баланса. Основная цель зелёной экономики — обеспечить долгосрочное благополучие общества, не истощая природные ресурсы и не ухудшая состояние экосистем.

Страна сталкивается с серьёзными экологическими вызовами, такими как загрязнение воздуха и воды, деградация земель и проблемы с водными ресурсами. Зелёная экономика способствует уменьшению ущерба окружающей среде, снижению выбросов парниковых газов и улучшению качества жизни граждан.