

Academy of Economic Studies of Moldova



Academy of Economic
Studies of Moldova



Universitatea agrară
de Stat din Moldova



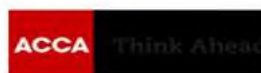
Universitatea de stat
din Polotsk, Bielorusia



Universitatea
Ștefan cel Mare
Suceava

Universitatea „Ștefan cel Mare”
din Suceava, România

GENERAL PARTNER:



Association of Chartered
Certified Accountants



KPMG in Moldova

INTERNATIONAL SCIENTIFIC CONFERENCE ON ACCOUNTING, ISCA 2020

CONFERINȚA INTERNAȚIONALĂ ȘTIINȚIFICĂ DE CONTABILITATE, ISCA 2020

Culegere de articole științifice
IX Edition



April 2-3, 2020, Chisinau, Republic of Moldova

CZU: 657:378(082)=135.1=111=161.1

C 65

Responsabilitatea pentru conținutul fiecărui articol aparține autorilor

Descrierea CIP a Camerei Naționale a Cărții

Conferința internațională științifică de contabilitate, ISCA 2020 = International scientific conference on accounting, ISCA 2020, 9 Edition, April 2-3, 2020, Chisinau, Republic of Moldova : Culegere de articole științifice / comitetul științific și colegiul de redacție: Grigore Belostecinic (președinte) [et al.] ; comitetul organizatoric: Lilia Grigoroî [et al.]. – Chișinău : ASEM, 2020. – 309 p. : fig., tab.

Cerințe sistem : PDF Reader.

Antetit.: Acad. de Studii Econ. a Moldovei. – Tit. paral.: lb. rom., engl. – Texte : lb. rom., engl., rusă. – Rez.: lb. engl., rusă. – Referințe bibliogr. la sfârșitul art.

ISBN 978-9975-75-989-2.

657:378(082)=135.1=111=161.1

©ACADEMIA DE STUDII ECONOMICE DIN MOLDOVA, 2020
©ASSOCIATION OF CHARTERED CERTIFIED ACCOUNTANTS, 2020
©KPMG MOLDOVA, 2020
©UNIVERSITATEA ȘTEFAN CEL MARE, SUCEAVA, ROMÂNIA, 2020
©UNIVERSITATEA DE STAT, POLOŢK, REPUBLICA BELARUS, 2020
©UNIVERSITATEA AGRARĂ DE STAT DIN MOLDOVA, 2020

ISBN 978-9975-75-989-2.

**СОСТАВЛЯЮЩИЕ СИСТЕМЫ РИСК МЕНЕДЖМЕНТА
НЕФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**УДК: J220
CZU: 005.334:061.2**И. А. СТРОГАНОВА¹, Л. И. СТЕФАНОВИЧ²**^{1, 2} Учреждение образования «Белорусский государственный университет», Минск, Республика БеларусьE-mail: ^{1, 2} Stroganova.ira@list.ru

Abstract. *The high proportion of loss-making enterprises in the economy indicates an unsatisfactory state of the risk management system in the real sector of the economy as a whole, which is probably due to the lack of appropriate theoretical knowledge and practical skills among managers and managers of non-financial organizations in the country. The article describes the requirements for the organization of the risk management system of business entities and the risk management process.*

Keywords: risk management, risk management system, risk management

Введение

Высокий удельный вес убыточных предприятий в экономике Республики Беларусь на современном этапе свидетельствует о неудовлетворительном состоянии системы управления рисками в реальном секторе экономики в целом, что, вероятно, связано с недостаточностью у руководителей и менеджеров нефинансовых организаций страны соответствующих теоретических знаний и практических навыков. В статье описаны требования по организации системы управления рисками субъектов хозяйствования и процессу управления рисками.

Методы исследования

Статистические методы исследования, общенаучные методы исследования, а также методы функционального анализа.

Основное содержание

Экономическим агентам в процессе функционирования и осуществления хозяйственной деятельности необходимо достоверно оценивать риски, присущие их деятельности, а также определять инструменты и методы управления ими, что и включает в себя система управления рисками, которая, как правило, состоит из:

- совокупности локальных нормативно-правовых актов (далее-ЛНПА), содержащих стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками;
- разграничения функций и полномочий, ответственности должностных лиц;
- системы внутреннего контроля;
- информационных систем и программно-технических средств, которые позволяют осуществить сбор, обработку и анализ информации, используемой для управления рисками.

Система управления рисками – представляет собой совокупность организационной структуры, ответственности и полномочий должностных лиц, локальных нормативных правовых актов и положений, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, а также процесса управления рисками, направленных на достижение финансовой надежности субъекта хозяйствования.

С точки зрения системы, система управления риском, состоит из двух подсистем: объекта управления (управляемой подсистемы) и субъекта управления (управляющей подсистемы).

Объектом управления в системе управления рисками (далее - СУР) являются финансовые и экономические отношения между хозяйствующими субъектами в процессе реализации валютных рисков, рисковые вложения капитала, взаимоотношений между предприятиями-партнерами, конкурентами, заемщиком и кредитор и т.п.

Субъектами управления в системе управления риском является специалисты, специальная группа людей (риск-менеджер, финансовый менеджер и др.), которая посредством различных приемов и способов управления осуществляет целенаправленное воздействие на объект управления.

Из теории риск-менеджмента известно, что управление рисками преследует цель достижения оптимального баланса между получением прибыли и сокращением убытков хозяйствующего субъекта [1, 2, 3, 4, 5, 7, 8].

Задачи, которые решаются в процессе управления рисками в организации, заключаются в том, чтобы своевременно выявить (идентифицировать) возможные случаи возникновения рисков, определить приемлемый уровень риска, оценить масштабы рисков и предполагаемого ущерба, разработать варианты предупреждения или источников его возмещения, выбрать и принять решения о предотвращении рисков, реализовать выбранные решения, произвести анализ результатов, контролировать уровень риска.

Следует отметить, что основной задачей управления рисками организации является нахождение такого варианта действий, который обеспечивает оптимальное сочетание риска и доходности.

Решение указанных задач предполагает разработку организацией собственной стратегии управления рисками, то есть основ политики принятия решений с тем, чтобы своевременно и последовательно использовать всевозможные пути развития и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне. Составляющие стратегии управления рисками представлены в таблице 1.

Таблица 1 Составляющие стратегии управления рисками

Стратегия управления рисками		
Стратегические цели	Основные принципы СУР	Направления развития СУР

Одним из современных требований к системам управления рисками является не только предоставление управленческой информации для стратегического планирования, но и возможность поддержки принятия решений.

Особое внимание необходимо уделить интегрированию системы управления рисками с уже существующими управленческими системами.

Система риск-менеджмента, являясь составной частью системы менеджмента организации, должна быть интегрирована в общую политику компании; в ее бизнес-планы; в ее деятельность (таблица 2).

Таблица 2 Составляющие политики управления рисками

Политика управления рисками			
Цели и задачи управления рисками	Используемые принципы и методы	Перечень присущих предприятию рисков и их определения	Требования к управлению риском в целом

Требования, как правило, включают организационную структуру, полномочия и функциональные обязанности руководства и персонала, организацию процедур управления рисками, подходы к оценке эффективности СУР и ее совершенствованию. Система управления рисками должна включать в себя утвержденную методику и методологию управления рисками, развитую информационно-технологическую и организационную инфраструктуру управления рисками. Методики и процедуры управления рисками должны быть последовательными, иметь степень детализации, адекватную уровню и существенности принимаемых рисков, а также масштабам и сложности деятельности организаций, применяться единообразно во всех его подразделениях (таблица 3).

Таблица 3 Методика управления рисками

Методика управления рисками			
Детальное описание процедур по отдельным составляющим процесса управления рисками	Особенности управления отдельными видами рисков, анализа устойчивости к рискам	Порядок использования полученных в процессе управления рисками результатов	Иные необходимые процедуры, порядки и регламенты

Из составляющим процесса управления рисками являются можно выделить [1, 2, 3, 4, 5, 7, 8]: выявление (идентификация), измерение (оценка), внутренний мониторинг, ограничение (снижение), внутренний контроль рисков.

Выявление (идентификация) – выявление основных источников (факторов) риска, которые вызвали или могут вызвать потери и (или) дополнительные затраты:

- классификация рисков, определение их видов, категорий;
- разработка методики идентификации существенных и несущественных рисков

Измерение (оценка) – определение величины (уровня) риска с помощью количественной и (или) качественной экспертной оценки с использованием количественных и качественных факторов оценки:

- отражение в ЛНПА методов измерения и методики расчета величины присущих рисков, которые должны быть адекватны масштабам и характеру деятельности.

Внутренний мониторинг – представляет собой систему сбора (накопления), обработки и анализа информации, на основе которой осуществляются оценка и контроль рисков:

- ведение и анализ баз данных, необходимых для оценки рисков отдельной сделки, портфельном уровне и риск-портфеле предприятия (данные о стоимости активов, курсах валют, контрагентах и пр.)
- формирование системы ключевых индикаторов риска, установление лимита для каждого индикатора, принятие мер реагирования при его нарушении

Ограничение (снижение) риска – что предполагает осуществление комплекса мер по снижению вероятности реализации риска вплоть до отказа от принятия риска или его передачи третьей стороне, или уменьшение величины убытков в случае его возникновения:

- отражение в ЛНПА методов (инструментов) ограничения рисков
- формирование системы лимитов и (или) ограничений (лимитная политика)

Внутренний контроль рисков, включая принятие мер в случае его нарушения, который подразумевает в том числе осуществление:

- предварительного контроля
- текущего контроля
- последующего контроля

- сопоставление понесенных и планируемых потерь, величины присущих и остаточных рисков

С целью стимулирования развития риск-менеджмента субъектов хозяйствования видится целесообразным проведение следующих мероприятий:

1. Разработка рекомендаций со стороны регулирующих органов по организации системы управления рисками на предприятиях, ориентированных на совершение экспортно-импортных операций в части управления валютным риском и сельскохозяйственных предприятий. Поскольку указанные субъекты хозяйствования осуществляют свою деятельность в сферах высокого риска.
2. Оказание регулирующими органами содействия субъектам хозяйствования по направлению подготовки необходимого кадрового состава посредством проведения различного рода семинаров, рабочих встреч (включающих разъяснение комплекса возможных мер по снижению, в частности, валютного риска при установлении цен на товары, заключении договоров на покупку ресурсов и поставку произведенных товаров, в процессе организации расчетов).

Выводы

В заключении следует подчеркнуть, что развитие и совершенствование системы управления рисками субъектов хозяйствования должно предусматривать:

- разработку подходов и принципов управления рисками;
- совершенствование инструментов управления рисками, повышая их эффективность и снижая затраты;
- проведение обучающих семинаров по управлению рисками (в банках, на предприятиях) с тем, чтобы распространить имеющийся лучший опыт и практику во взаимодействии с банками и субъектами хозяйствования.

Библиографические ссылки

1. Балдин, К. В. Риск-менеджмент : учеб. пособие / К. В. Балдин. – М. : Эксмо, 2006. – 365 с.
2. Вишняков, Я. Д. Общая теория рисков : учеб. пособие / Я. Д. Вишняков, Н. Н. Радаев. – М. : Академия, 2007. – 363 с.
3. Капустина, Н. В. Принципы исследования системы управления рисками / Н. В. Капустина, Ю. В. Кузнецов // Вестн. Мурм. гос. техн. ун-та. – 2010. – № 1. – С. 15–21.
4. Карпеев, Д. О. Риски и шансы: аналитический подход в методологии оценки и управления / Д. О. Карпеев [и др.] // Информация и безопасность. – 2009. – Т. 12, № 3. – С. 345–362.
5. Плотникова, М.С. Управление рисками : монография / М.С. Плотникова. – Москва : Лаборатория книги, 2010. – 108 с
6. Строганова, И. А. Методы управления валютными рисками предприятия / И. А. Строганова // Перспективные направления развития региональной экономики : сб. материалов VII Респ. науч.-практ. конф., Брест, 18 мая 2018 г. / Брест. гос. ун-т имени А. С. Пушкина ; редкол.: Д. А. Петрукович [и др.]. – Брест :БрГУ, 2018. – с. 98-101
7. Хмыров, В. В. Основные концепции риск-менеджмента / В. В. Хмыров // Бизнес в законе. – 2012. – № 2. – С. 245–249.
8. Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: монография / А.С. Шапкин. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2003. – 544 с.