

Интернет-журнал «Наукоедение» ISSN 2223-5167 <http://naukovedenie.ru/>

Том 9, №3 (2017) <http://naukovedenie.ru/vol9-3.php>

URL статьи: <http://naukovedenie.ru/PDF/26EVN317.pdf>

Статья опубликована 21.06.2017

Ссылка для цитирования этой статьи:

Никонова Ю.А., Чебашкина Г.А. Создание системы управления рисками и государственная стратегия - гарант успешного развития предпринимательства в России // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 9, №3 (2017) <http://naukovedenie.ru/PDF/26EVN317.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

УДК 33

Никонова Юлия Анатольевна

ООО «Аудиторская фирма «Центр налоговых экспертиз», Россия, Москва¹
Генеральный директор
ЧОУ ВО «Московский университет им. С.Ю. Витте», Россия, Москва
Аспирант 4-го курса
E-mail: zenit.72@mail.ru

Чебашкина Галина Анатольевна

ГНЦ АО «НПО ЦНИИТМАШ», Россия, Москва
Начальник отдела казначейства
ЧОУ ВО «Московский университет им. С.Ю. Витте», Россия, Москва
Аспирант 4-го курса
E-mail: galina83@bk.ru

**Создание системы управления рисками
и государственная стратегия - гарант успешного
развития предпринимательства в России**

Аннотация. По мере ускорения международной интеграции отечественных предприятий и их выхода на внешние рынки капитала совершенно справедливо ожидать дальнейшую трансформацию функций предпринимательской деятельности. Тогда приоритетными задачами для отечественных предприятий в ближайшие годы станут также системное управление рисками в целом на уровне системы риск-менеджмента, а также в разрезе повышения экономической безопасности на государственном уровне. Очевидно, что субъектам предпринимательской деятельности в России предстоит еще пройти большой и трудный путь для достижения целей и задач, направленных на достойное развитие цивилизационных экономических отношений. Следует отметить, что те преимущества, которые дает бизнесу система оптимального риск-менеджмента в совокупности с антикризисным управлением в части эффективного управления и обязательствами для оздоровления предпринимательской деятельности, делают эту задачу одной из наиболее приоритетных в условиях кризиса, а также в посткризисный период. Регулярный анализ и контроль за целевыми показателями финансово-хозяйственной деятельности и государственная поддержка помогут избежать проблем, связанных с рисками. В различных субъектах предпринимательской деятельности эти показатели могут отличаться в зависимости от этапа развития бизнеса, отрасли, политики топ-менеджмента и собственников. Чтобы сгруппировать угрозы предприятия, многие компании

¹ 127055, г. Москва, ул. Новослободская, д. 14/19, стр. 8, пом. 2, ком. 4

формируют панель рисков, на которой наглядно видно, какие риски необходимо проработать в первую очередь.

Ключевые слова: риск-менеджмент; экономическая безопасность; эффективное управление; панель рисков; государственная политика; стратегическое развитие; антикризисное управление

Как показывает практика, в настоящее время большинство отечественных предприятий недостаточно эффективно работают над снижением рисков. В аудиторской практике очень часто встречаются моменты, когда аудитор из года в год при проведении ревизии выявляет одни и те же риски у предприятия. При этом никакая работа по их снижению и предотвращению не проводится. Это обусловлено совокупностью нескольких факторов, в частности, неготовностью соответствующего подразделения в структуре предприятия своевременно защитить позицию организации от претензий, например, со стороны налоговиков, недоработками в документации, формулировками договоров финансово-хозяйственной деятельности, недостаточным отслеживанием уполномоченными сотрудниками предприятия арбитражной практики и разъяснений финансового ведомства по спорным налоговым вопросам и прочее [1].

Алгоритм составления детальной панели рисков предприятия

Чтобы максимально сократить последствия рисков, важно комплексно и своевременно управлять ими. Для этого нужно предприятию разработать собственный алгоритм контроля над рисками. Такой контроль поможет структурировать риски, сконцентрироваться на тех из них, которые представляют наибольшую угрозу и уменьшить возможные финансовые потери.

В первую очередь необходимо определить, с какими рисками сталкивается в текущей деятельности предприятие и какие из них, оно будет систематически отслеживать. Незначительные рассматривать не стоит, а вот существенные следует выделить в пять групп с соответствующими подгруппами.

1. **Финансовые риски:** процентный, валютный, налоговый, кредитный, риск ликвидности, капиталовложений и деривативов.
2. **Операционные риски:** информационный, технический, проектный, организационный, юридический, риск персонала и менеджмента.
3. **Стратегические:** риск стратегии предпринимательской деятельности и бизнес-сферы.
4. **Риски внешней среды:** технологический, законодательный, риск катастроф и торговых санкций.
5. **Рыночные:** риск конкуренции, рынков сбыта и закупок.

Причем каждая из подгрупп должна распределяться на компоненты.

Например, в составе процентного и валютного риска входит риск потерь, вызванных изменением процентных ставок по займам в валюте.

После того, как предприятие выявило актуальные риски, составляется панель рисков. Если вероятность того или иного риска низкая или он никак не повлияет на деятельность предприятия, его не оценивают.

Панель рисков должна состоять из компонентов, непосредственно влияющих на всю систему риск-менеджмента предприятия.

1. **База оценки воздействия риска.** Здесь указывается, на какой финансовый показатель и, каким образом влияет риск. Это может быть выручка, расходы, маржинальный доход, остаток денежных средств и т.д.
2. **Значение воздействия риска** - числовое значение показателя, который был принят за основу оценки, то есть ущерб, который понесет предприятие в случае возникновения риска.
3. **Вероятность возникновения риска.** Как правило, вероятность определяют за годичный период. Для этого единицу делят на частоту возникновения риска (сколько раз за один год или за несколько лет риск может возникнуть). Частоту возникновения риска должен устанавливать эксперт. Перед началом оценки эксперта должен проконсультировать специалист предприятия. Например, технолог, маркетолог, финансист, а также руководители предприятия. Далее мультипликатор эффективности реагирования на риск рассчитывается путем деления время реагирования в месяцах на 12, а затем на процент риска, который предприятие планирует устранить за время реагирования. Время реагирования на риск также определяется экспертом.
4. **Число приоритетности риска** (оценивается в денежных единицах) - позволяет оценить потери предприятия, если риск возникнет и рассчитывается по формуле:

$$\text{ЧПР} = \text{ЗВР} \times \text{ВВР} \times \text{МЭР}, \text{ где}$$

- ЗВР - значение воздействия риска;
- ВВР - вероятность его возникновения;
- МЭР - мультипликатор эффективности реагирования на риск в %.

Следует отметить, что на этот показатель влияет не только сумма возможных потерь, но и факт, насколько этот риск вероятен и как быстро предприятие сможет исправить его последствия. Чем меньше число приоритетности, тем риск менее опасен. При суммировании числа приоритетности всех оцениваемых рисков, получается совокупный риск предприятия. Именно он характеризует совокупную величину вероятных потерь или упущенной выгоды.

После того как все компоненты панели рисков будут сформированы, необходимо ранжировать риски по числу приоритетности и составить общую диаграмму. Для этого из панели рисков выносятся в отдельную таблицу наименование, число приоритетности и вероятность риска с добавлением графы «доля в совокупном риске». В итоге риск-менеджер получит карту рисков с выделением рисков на:

- критические риски;
- менее существенные;
- самые незначительные.

К критическим рискам, как правило, относят:

- если он свойственен нескольким бизнес-процессам;
- его реализация имеет влияние на достижение стратегических целей предприятия;
- для управления им необходимо существенно изменить корпоративную стратегию;

- его число приоритетности превышает три процента валового дохода предприятия.

Числа приоритетности каждого риска за текущий период нужно сравнить с данными прошлого года. При наличии существенных отклонений анализируется и выявляется причина их возникновения. При этом изучаются не только возросшие риски, но и те, которые значительно снизились. Далее в панели рисков приводятся выявленные причины и меры, которые позволят их предотвратить или минимизировать. Как правило, на крупных предприятиях этим занимается отдел контроллинга, сотрудники которого ежегодно мониторят риски, а наиболее критичные из них ежеквартально. А результаты оценки рисков и план по работе с ними в конце года представляют либо учредителям, либо акционерам [2].

Основные направления государственной стратегии в части успешного развития предпринимательской деятельности

Оценивая экономическую ситуацию на мировом рынке, можно констатировать, что помимо традиционных рисков, вышли на первый план риски, связанные с политико-экономической атмосферой в стране, международными событиями, стихийными бедствиями, отсутствием стимулирующих механизмов и наличием ложных обещаний и громких лозунгов, доработкой на «на ходу» тактических стратегических планов поддержки отечественного предпринимательства, расходом страховых резервов и т.д. [3].

В мае 2017 года Указом № 208 Президент РФ утвердил Стратегию экономической безопасности России на период до 2030 года.

Основными целями государственной политики в сфере обеспечения экономической безопасности в соответствии с этой стратегией, в частности, являются:

- обеспечение роста экономики;
- улучшение качества жизни граждан страны;
- повышение устойчивости развития экономики к воздействию внутренних и внешних угроз и вызовов.

В стратегии четко выделены приоритетные направления работы для достижения поставленных целей.

В частности, для развития системы государственного управления, прогнозирования и стратегического планирования в экономической сфере необходима оптимизация налоговой нагрузки на хозяйствующие субъекты с учетом необходимости обеспечения стабильного развития отечественной экономики, совершенствование деятельности контрольно-надзорных органов посредством внедрения риск-ориентированного подхода и развития практики страхования ответственность всех участников экономической деятельности, а также борьба с коррупцией, теневой и криминальной экономикой.

Для реализации направления, касающегося обеспечения стабильного роста реального сектора экономики предусмотрена государственная поддержка высокотехнологичного малого и среднего предпринимательства.

А в части реализации направления, относящегося к обеспечению безопасности экономической деятельности, стратегией определены следующие основные задачи:

- снижение рисков ведения бизнеса, связанных с возможностью использования формальных поводов для его прекращения;

- профилактика, предупреждение и предотвращение преступных действий в финансово-хозяйственной деятельности, осуществляемых посредством вовлечения представителей правоохранительных, регулирующих и контрольно-надзорных органов;
- создание условий, исключающих возможность совпадения личных интересов предпринимателей и представителей органов государственной власти;
- профилактика и предупреждение организации совместных коррупционных схем бизнеса и государственными служащими;
- предотвращение случаев преднамеренного банкротства и других противоправных действий в отношении субъектов экономической деятельности.

Регламент реализации стратегии состоит из двух этапов. До 2019 года предусмотрена разработка и реализация мер нормативно-правового и методического характера с использованием механизмов оценки, мониторинга, статистики, аналитики, а до 2030 года - непосредственно выполнение мер по нейтрализации вызовов и угроз безопасности национальной экономики.

Очевидно, что принципы этой стратегии определяют долгосрочные лидирующие позиции, на которые необходимо ориентироваться не только государственным чиновникам, но и субъектам предпринимательской деятельности, так как грядут большие перемены, возможно, в лучшую сторону.

Вывод

Воплощение в жизнь любых стратегических задач и решений невозможно без антикризисного управления в части создания оптимальной системы риск-менеджмента предпринимательской деятельности и соответствующей государственной поддержки. Как правило, существенные риски возникают еще на этапе планирования крупных сделок, принятия ключевых бизнес решений изменений законодательства. Эффективным механизмом для выявления различных рисков является включение риск-менеджеров в процесс согласования крупнейших сделок, бизнес решений, налогового планирования, составления финансовой отчетности, конструктивного взаимодействия с органами государственной и законодательной власти, а также в состав ревизионных комиссий [4].

Так как формализация процесса выявления рискованных позиций и операций позволяет своевременно и профессионально собирать информацию о рисках для ее последующего анализа и принятия стратегических решений в целях оздоровления финансового климата предприятия.

Конкретный формат, который принимает система антикризисного управления рисками для разных предприятий, может отличаться в зависимости от особенностей корпоративной структуры. Независимо от способа реализации системы риск-менеджмента важно, чтобы ключевые принципы системы управления рисками продуктивно работали на практике в условиях каждого конкретного предприятия [5].

ЛИТЕРАТУРА

1. Воробьев, С.Н. Управление рисками в предпринимательстве / С.Н. Воробьев, К.В. Балдин. - М.: Дашков и К, 2013. - 482 с.
2. Говтань, О.Дж. Системный риск в финансовой среде: теоретический анализ и подходы к оцениванию / О.Дж. Говтань, А.К. Мансуров // Проблемы прогнозирования. - 2011. - № 2. - С. 24-36 с.
3. Воронина А.В., Шевченко М.В., Фролов Д.В. Управление экологическими рисками // материалы XIII международной научной конференции «Экологические и природоохранные проблемы современного общества и пути их решения»; в 2-х ч. / под ред. Семенова А.В., Малышева Н.Г., Руденко Ю.С. - М.: ЧОУВО «МУ им. С.Ю. Витте», 2017. Ч. 2 - С. 55 - 62.
4. Уродовских, В.Н. Управление рисками предприятия: Учебное пособие / В.Н. Уродовских. - М.: Вузовский учебник, ИНФРА-М, 2012. - 168 с.
5. Фомичёв, А.Н. Риск-менеджмент / А.Н. Фомичёв. - М.: Дашков и К, 2011. - 376 с.

Nikonova Julia Anatolyevna

LLC «Auditing firm «Center for tax examinations», Russia, Moscow
Moscow University S.Y. Witte, Russia, Moscow
E-mail: zenit.72@mail.ru

Chebashkina Galina Anatolyevna

Treasury Department Head SSC RF JSC «NPO» «TSNIITMASH», Russia, Moscow
Moscow University S.Y. Witte, Russia, Moscow
E-mail: galina83@bk.ru

Establishment of a risk management system and state strategy - a guarantor of successful development of entrepreneurship in Russia

Abstract. The acceleration of the international integration of domestic enterprises and their access to external capital markets is completely fair to expect the further transformation of the functions of entrepreneurship. Then priority to domestic enterprises in the coming years will also be a systematic risk management at the overall system level risk management, as well as in the context of increasing economic security at the state level. It is obvious that the subjects of entrepreneurial activity in Russia, there is still a long and difficult path to achieve the goals and objectives aimed at a worthy development of civilizational economic relations. It should be noted that the benefits that give the business the optimal system of risk management combined with crisis management in terms of effective management and obligations for the recovery of business activities, makes this task one of the highest priorities in the crisis and in the postcrisis period. Regular analysis and monitoring of target indicators of financial and economic activities and government support will help to avoid problems or risks. In a variety of subjects of entrepreneurial activity, these figures may vary depending on the stage of development of business, industry, politicians, top management and owners. To group threats to enterprises, many companies are forming a panel of risk where you can clearly see what the risks addressed in the first place.

Keywords: risk management; economic security; effective governance panel risk; public policy; strategic development; crisis management