

*Платонова Е.Д. , д.э.н.,
профессор кафедры экономической
теории и менеджмента
Московский педагогический
государственный университет,
Москва, Россия*
*Альзабен Аридж Отман А.,
магистрант
Московский педагогический
государственный университет,
Москва, Россия*

**КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА ВО
ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
МЕЖДУНАРОДНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Аннотация. В данной статье рассматриваются особенности оценки и управления рисками организации в условиях внешнеэкономической деятельности. Рассматриваются различные методы и способы оценки риска. Анализируются основные характеристики, задачи риск-контроллинга, определяются критерии его эффективности.

Ключевые слова: внешнеэкономическая деятельность, управление, инвестиционный риск, бизнес.

*Platonova E.D. Doctor of Economics,
Professor of the Department of Economic Theory and Management
Moscow Pedagogical
State University,
Moscow, Russia*
Alzaben Areej Othman A,

*master's student
Moscow Pedagogical
State University,
Moscow, Russia*

CONCEPTUAL BASIS OF RISK MANAGEMENT IN FOREIGN ECONOMIC ACTIVITIES OF AN INTERNATIONAL ORGANIZATION

Abstract. This article examines the features of risk assessment and management of an organization in the context of foreign economic activity. Various methods and ways of risk assessment are considered. The main characteristics and tasks of risk controlling are analyzed, and the criteria for its effectiveness are determined.

Keywords: foreign economic activity, management, investment risk, business.

Введение

Теория управления рисками в бизнесе подразумевает выявление, оценку и смягчение потенциальных угроз достижению корпоративной цели и задачам международной организации. Риск-менеджмент – это систематический процесс управления неопределенностью с целью минимизации негативных последствий и максимизации возможностей для бизнеса. Цель статьи - определить концептуальные основы риск-менеджмента во внешнеэкономической деятельности международной организации.

Методы и исследования. В статье использовались системный подходы общетеоретические методы: анализ и синтез, абстракции и конкретизации, сопоставления и генерализации, а также статистические методы обработки данных.

Результаты исследования

Исторически были выработаны следующие основные концепции риск-менеджмента:

Полезность: фокусируется на размере эффектов различных результатов в принятии решений.

Регрессия: использует статистические методы для прогнозирования колебаний бизнес-цикла и других событий, связанных с риском.

Диверсификация: Нацелена на снижение риска путем распределения инвестиций по различным активам или видам деятельности.

Целостный подход - управление рисками предприятия (ERM): рассматривает все риски вместе в рамках скоординированной структуры, а не управляет ими по отдельности.

Подход - управление, риск и соответствие (GRC): Управление рисками является неотъемлемой частью стратегии GRC организации, обеспечивая внедрение передовых практик в условиях постоянно меняющегося нормативного ландшафта.

Рассмотрим более подробно содержание каждой концепции. Концепция полезности была впервые предложена в 1738 году Даниилом Бернулли, в результате чего в процессе принятия решений людям приходится больше внимания уделять размеру эффектов от различных рисков. Данная концепция описана в работах М. Балмера .

Использование регрессии началось в конце XIX века. Позднее было доказано, что правило регрессии действует в самых разных ситуациях, начиная от расчета вероятности рисков и заканчивая прогнозированием колебаний делового цикла.

Математическое обоснование стратегии диверсификации инвестиционного портфеля было предложено Г. Марковицем в 1952 году¹. Он показал разумное распределение инвестиций для минимизации отклонения от ожидаемой нормы доходности. В настоящее время организацией системы управления рисками в сфере профессиональной деятельности продолжают заниматься специалисты в различных областях,

¹ Markowitz H.M. Selected Works. World Scientific-Nobel Laureate Series /Hackensack, World Scientific, New Jersey, 2009.

а сам процесс описан Хаббардом Дугласом, Марком Дорфманом, Александром Будзиером и Фливбьергом Б.² и др.

Целостный подход ERM к управлению рисками впервые появился в 1990-х годах и был официально оформлен в 2004 году Комитетом спонсорских организаций Комиссии Тредуэя (COSO).

COSO выпустила руководство по построению эффективного управления рисками предприятия, стремясь поддержать менеджеров на всех уровнях принятия решений и планирования. Основные аспекты COSO:

Управление рисками (COSO ERM): Эта модель, разработанная COSO, помогает компаниям выявлять, оценивать и управлять всеми видами рисков, связанных с их деятельностью. Модель включает:

Внутренний контроль (COSO Framework): COSO Framework предлагает структуру для разработки и оценки системы внутреннего контроля, обеспечивающей разумную гарантию достижения целей организации.

Мошенничество: COSO также занимается разработкой рекомендаций по противодействию мошенничеству в организациях.

Структура COSO: Модель COSO включает пять взаимосвязанных компонентов: контрольная среда, оценка рисков, контрольные процедуры, информация и коммуникации, мониторинг.

Практическое применение: COSO Framework используется публичными компаниями, зарегистрированными в SEC, для построения и оценки эффективности системы внутреннего контроля при подготовке финансовой отчетности.

Интегрированный подход по управлению рисками – это такой процесс, который состоит из нескольких этапов. Разные авторы придерживаются разного мнения в отношении процесса управления

² Flyvbjerg B., Budzie A. Harvard Business Review. 2011. № 89(9), p. 601-603.

рисками. Ван Ставерен (2009)³ указывает, что процесс управления рисками содержит несколько стадий:

- Определение целей
- Определение рисков
- Их оценка
- Определение альтернатив
- Этап реализации проекта.

Во многих источниках указывается, что наибольшее значение имеет первый шаг, когда организации нужно поставить цель в рамках программы по управлению рисками⁴. Выбор компанией первого решения происходит на основании анализа того, как эффективно работает программа по управлению рисками. При этом нужно определить цели, которые имеют значение для компании, а программа управления рисками должна быть уникальной.

Постановка цели может быть связана с применением средств для развития организации и снижением затрат. Так, важно учитывать чистые риски, поскольку сотрудники должны быть защищены от несчастных случаев, ведь они могут стать причиной травм. Важно, чтобы цели в рамках программы управления рисками соответствовали «корпоративной политике управления организационными рисками».

Второй шаг – это идентификация: Выявление потенциальных рисков, включая угрозы международным рынкам, политическую нестабильность, провалы проектов, правовые обязательства и стихийные бедствия. нужно выявить риски, с которыми может столкнуться компания в ходе управления сотрудниками.

Этап определения рисков связан с использованием ряда инструментов, включая анкеты для анализа рисков, внутренние документы

³Van Staveren, Martin. Risk Innovation and Change// The Netherlands: Ipskamp Drukkers, B.V., Enschede, 1999 – P.187-192

⁴Рязанов И.Е. Теоретический обзор категории «риск-менеджмент» в контексте современного управления коммерческими организациями // Проблемы современной экономики : материалы II Междунар. науч. конф. (г. Челябинск, октябрь 2012 г.). — Челябинск : Два комсомольца, 2012. С. 181-184.

компании, документы по страхованию рисков, блок-схемы различных процессов и анализ финансовых расходов компании.

На этапе оценки вероятности и влияния этих рисков производится определение размера возможного убытка и вероятности наступления события, риски нужно разделить в зависимости от степени их важности. Этап оценки дает важную информацию о рисках, эта информация показывает, каким рискам нужно уделить больше всего внимания. Оценка вероятности и влияния этих рисков⁵.

Следующий этап процесса управления рисками – определение стратегии для борьбы с тем или иным видом риска. На данном этапе процесса управления рисками определяются проблемы процесса принятия решений, при этом компании нужно правильно подобрать стратегию по управлению рисками. Важна приоритезация: Определение того, какие риски требуют наибольшего внимания и ресурсов⁶.

На стадии реализации происходит воплощение ранее принятых решений. Завершающая стадия – оценка процесса управления рисками, когда запускается процедура проверки, определяется выполнение поставленных целей. Мониторинг и контроль: постоянное отслеживание рисков и корректировка стратегий по мере необходимости.

Важность управления рисками обусловлена многими обстоятельствами. К их числу следует отнести:

Защита организации: Минимизация потенциальных потерь и ущерба для бизнеса.

Привлечение инвестиций: демонстрирует потенциальным инвесторам разумное управление финансами и оценку рисков.

⁵ Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения. Москва : Дело и сервис, 2010. 208 с.

⁶ Клейнер Р. Риски промышленных предприятий (как их уменьшить и компенсировать) // Российский экономический журнал. 1994. № 5/6. С. 85-92.

Укрепление доверия с заинтересованными сторонами: прозрачность и ответственное управление рисками укрепляют доверие клиентов, сотрудников и других заинтересованных сторон.

Выполнение нормативных требований: обеспечивает соблюдение соответствующих законов и нормативных актов.

Оптимизация процесса принятия решений: обеспечивает основу для принятия обоснованных решений в условиях неопределенности.

Процесс управления не означает устранение рисков. Нельзя себе представить бизнес, тем более международного типа, в котором рисков вообще не будет, особенно при работе с клиентами и партнерами в других странах. Процесс управления рисками определяется как действия, которые показывают знание компанией разных видов рисков и возможности по смягчению последствий таких рисков.

Оптимизация процесса управления экспортными рисками позволит компании выбрать конкретные риски, но возможен и подбор портфеля экспортных рисков, с которыми сталкивается компания.

При рассмотрении возможных рисков важно производить их разделение в зависимости от возникновения и значимости. Например, такими могут быть макроэкономические риски: риск инфляции или резкого колебания курса валюты, экономические санкции в отношении страны политические риски: смена правительства, революции и войны или специфические риски – снижение кредитоспособности клиентов или снижение рыночного спроса.

Процесс оценки разных стратегий управления дает возможность оценивать разные виды рисков, определять деловую ориентацию партнеров и индивидуальные условия оплаты за товар, обсуждать страхование торговых поставок для снижения рисков там, где это возможно. Риски следует отслеживать все время в зависимости от изменений конкретных обстоятельств и условий, корректировать подход

по управлению рисками и способствовать их снижению на основании полученных данных.

Заключение

Правильный подход по управлению экспортными рисками дает возможность компании сотрудничать с большим количеством партнеров. Если у компании отлажен грамотный процесс управления, то она может давать партнерам и клиентам выгодные условия оплаты и кредитования, всячески развивать деловые отношения. Инвестировать средства для налаживания контактов с новыми клиентами.

Неотъемлемой чертой каждой компании, работающей в рыночной экономике, является конкуренция. Иногда оно ограничивается внутренним, внутренним рынком, а иногда охватывает и международную сферу. Идея вытекает из очевидного вывода о том, что практически каждое предприятие, работающее в рыночной экономике, работает в какой-то отрасли, или, другими словами, является участником какого-то отраслевого рынка. Отраслевой контекст не является единственным определяющим фактором стратегии, принятой предприятием, но зачастую он является самым важным определяющим фактором.

Другими определяющими факторами, важность которых мы не хотим преуменьшать, являются контекст внешнего окружения компании, а также внутренний контекст (например, ресурсы, компетенции).

Использованные источники

1. Markowitz H.M. Selected Works. World Scientific-Nobel Laureate Series /Hackensack, World Scientific, New Jersey, 2009.
2. Flyvbjerg B., Budzie A. Harvard Business Review. 2011. № 89(9), p. 601-603.
3. Van Staveren, Martin. Risk Innovation and Change// The Netherlands: Ipskamp Drukkers, B.V., Enschede, 1999 – P.187-192

4. Рязанов И.Е. Теоретический обзор категории «риск-менеджмент» в контексте современного управления коммерческими организациями // Проблемы современной экономики : материалы II Междунар. науч. конф. (г. Челябинск, октябрь 2012 г.). — Челябинск : Два комсомольца, 2012. С. 181-184.
5. Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения. Москва : Дело и сервис, 2010. 208 с.
6. Клейнер Р. Риски промышленных предприятий (как их уменьшить и компенсировать) // Российский экономический журнал. 1994. № 5/6. С. 85-92.