

MAIN RISK MANAGEMENT FUNCTIONS IN ORGANIZATIONS

Abstract: The main functions of management occupy an important place in risk management. In this regard, to identify the essence of risk management, it is necessary to point out its main functions. The article provides an overview of the main functions of risk, most often manifested at the firm level. They are associated with the main goal of risk management, namely with the reduction and effective management of corporate risk.

Author information:

Daniela Yordanova

Department of Economic management
Faculty of Economics

St. Cyril and St. Methodius University of Veliko Tarnovo
(1, Arch. Georgi Kozarev str., Veliko Tarnovo 5000)

✉ yordanova_didka@abv.bg

🌐 Bulgaria

Keywords:

main functions, risk management, business

Введение

Управленческий процесс связан с осуществлением и реализацией последовательности логических шагов и действий, посредством которых можно достичь определенных целей. Более конкретно – это сознательное воздействие управляющего субъекта на управляемый объект в связи с направлением и координированием протекающих процессов с целью достижения намеченных результатов в кратчайшие сроки, с минимальными нежелательными отклонениями и минимальными средствами. [1, с. 7] Именно эти шаги, имеющие всеобщий характер и одинаковую применимость на всех уровнях фирмы, известны в специализированной литературе как функции управления.

Выяснение и конкретизация функций определенной области, объекта и т. д. дает возможность выявить его основную сущность. Основные функции менеджмента занимают важное место в управлении риском. В этой связи для выявления сущности управления риском необходимо указать на его основные функции.

Эта статья призвана представить ключевые функции управления рисками в компании. С этой целью проводится литературный обзор специализированной литературы и изложены основные функции управления рисками, применяемые в компании.

Функции управления риском должны включать следующее: [2]

- ✓ определение политики и стратегии управления риском;
- ✓ управление риском на стратегическом и оперативном уровне;
- ✓ создание культуры, учитывающей риск в рамках организации;
- ✓ формирование внутренней политики риска и структурных подразделений;
- ✓ проектирование и обзор процессов управления риском;
- ✓ координирование разных видов функциональной деятельности;
- ✓ разработку процессов реагирования на риски и бизнес-программ непрерывности деятельности;

✓ изготовление докладов касательно риска.

Основные функции управления рисками в компании

По вопросу о функциях управления риском существует ряд мнений специалистов в области теории и практики. Их объединяет понимание управления риском как последовательности этапов, направленных на основные риски в бизнесе.

Р. Габровский и Б. Илиев отмечают, что эти этапы воспринимаются как функции концепции, а именно: идентификация риска; оценка риска; контроль над риском и финансирование мероприятий по воздействию на риск. [3, с. 94-99]

Функции управления риском включают, кроме перечисленных выше шагов, еще и: прогнозирование частоты и тяжести убытков; поиск решений по минимизации риска; анализ затрат и выгод; программы для контроля убытков и страховку. [4]

По мнению ряда исследователей, функции управления риском можно разделить на две группы: функции, связанные с объектом управления, и функции, связанные с субъектом управления. [5, 6, 7, 8, 9]

К функциям, связанным с объектом управления, относятся: организация проблем риска; инвестиции в рисковый капитал; работы по снижению величины риска; процессы, связанные со страхованием риска; экономические отношения и связь между субъектами хозяйственного процесса.

К функциям, связанным с субъектом управления, относятся прогнозирование, организация, регулирование, координация, стимулирование и контроль.

Прогнозирование в качестве основной функции в менеджменте является одной из основных функций и в управлении риском. В этом смысле прогнозирование представляет собой анализ на перспективу финансового состояния объекта в целом и его отдельных частей.

Организация управления риском связана с объединением людей для совместной реализации программы управления риском. Сюда входят органы управления, формирование структуры аппарата управления, установление взаимосвязи между управленческими подразделениями, нормативы, методики и т. д.

Регулирование управления риском представляет собой воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости объекта в случае возникновения отклонений от заданных параметров.

Координация управления риском дает возможность обеспечения согласованности работы всех звеньев, связанных с управлением риском. Координация обеспечивает единство в отношениях объекта управления, субъекта управления, аппарата управления и отдельного служащего.

Стимулирование управления риском связано со стимулированием финансового менеджера и других специалистов к заинтересованности в результатах своего труда.

Контроль управления риском связан с проверкой выполнения мероприятий по снижению степени риска. Посредством контроля собирается информация о степени выполнения программы действия, о возвращаемости инвестиций в рисковый капитал, о соотношении прибыли и риска, на основании которых вносятся изменения в финансовую программу, организационно-финансовую работу и организацию управления риском. По мнению Л. Тэпмана, в управлении риском можно обособить две функции: стимулирующую и защитную. [9, с. 8-9]

Стимулирующая функция управления риском имеет два аспекта: конструктивный и деструктивный. Первый аспект выражается в том, что риск при решении экономических задач выполняет роль катализатора, особенно при инновационных и инвестиционных решениях. Второй аспект выражается в том, что принятие и реализация решения с необоснованным риском ведет к авантюризму.

Защитная функция управления риском так же, как и предыдущая, имеет два аспекта: историко-генетический и социально-правовой. Содержание первого выражается в том, что люди всегда ищут формы защиты от неблагоприятных последствий. На практике это проявляется в создании резервных страховых фондов, в страховании предпринимательских рисков и т. д. Суть второго аспекта состоит в необходимости внедрения экономических, трудовых и других категорий, связанных с правомерностью риска.

По мнению Р. Габровского и Б. Илиева, функции риска приближаются к функциям планирования, прогнозирования, бизнес менеджмента, маркетинга и т. д. и связываются с ними. [3, с. 94-99]

Б. Николов считает, что функции управления риском можно обобщить в нескольких направлениях: превентивная, ограничительная, распределительная, информационная и интегрирующая функции. [10, с.43-48].

Превентивная функция связана с защитой активов и человеческих ресурсов предприятия от убытков путем проведения адекватных превентивных мероприятий.

Ограничительная функция выражается в том, что менеджер воздерживается от участия в некоторых нецелесообразных действиях, инвестициях и т. д., когда ситуация видимо приобретает признаки риска.

Распределительная функция проявляется при практическом осуществлении программы по безопасности предприятия, главным образом при выборе адекватных способов противодействия и контроля над риском.

Информационная функция выражается в диагностировании, анализе, оценке и мониторинге. В управлении риском они связаны с использованием, обработкой и предоставлением огромного количества экономической и статистической информации.

Интегрирующая функция проистекает преимущественно из интердисциплинарного характера современного управления риском, интегрирующего и заимствующего необходимые для этой цели познания, подходы, инструментарий из других научных и практико-прикладных областей.

В контексте новых измерений, которые приобретает управление риском в бизнес-среде, в целях повышения его эффективности можно обособить следующие функции: адаптивно-познавательную, оценочную, превентивно-защитную, ограничительную, перераспределительную, мониторинговую и интегрирующую.

Адаптивно-познавательная функция риска характеризуется тем, что в условиях неопределенности среды необходимо формирование поведения со стороны фирмы, основывающееся как на собственном, так и на чужом опыте и практике. Таким образом создаются условия для превращения данной рискованной ситуации в осознанное действие, соответствующее реальности.

Оценочная функция управления риском выражается, с одной стороны, в идентификации и распознавании источников риска и порождающих их причин. С другой стороны, дает возможность определить уровни риска, их влияние и последствия. Именно это дает информацию о полном риске – насколько он значим, допустим и приемлем для фирмы.

Превентивно-защитная функция риска связана как с адаптивно-познавательной, так и с оценочной функциями. Они являются основой, на которой предпринимаются действия по защите активов фирм от неблагоприятных последствий.

Ограничительная функция риска связывается с наложением ограничения относительно целесообразных действий, когда конкретная ситуация предполагает высокий уровень риска, угрожающий данному бизнесу.

Перераспределительная функция риска выражается в поиске конкретных способов противодействия риску путем перераспределения средств, работ и т.д. Таким образом

наблюдается стремление увеличить долю рентабельных работ в условиях ограничений бизнес-среды.

Мониторинговая функция риска необходима в связи с достижением хороших конечных результатов. Для этой цели проводится мониторинг как в самом процессе управления риском, так и для идентифицирования возможностей возникновения новых угроз для фирмы.

Интегрирующая функция необходима с целью достижения эффективности в процессе управления риском. Таким образом осуществляется его интегрирование в процессы фирмы. Так формируется систематический, эффективный способ, посредством которого рисками можно управлять.

Представленный обзор функций риска показывает, что это самые типичные функции фирмы. Они связаны с основной целью управления риском, а именно с его снижением и эффективным управлением.

В долгосрочном плане эффективное управление риском должно базироваться на трех основных функциях: активной функции, пассивной функции и балансирующей функции. [11, с. 61]

Активная функция направлена на управленческие действия для достижения потенциальных положительных результатов. Усилия в этом направлении ориентированы на увеличение вероятности успеха, а также на уменьшение шанса на неуспех.

Пассивная функция выражается в управленческих действиях по предотвращению или элиминированию влияния негативных внешних факторов, генерирующих потенциальные убытки. Усилия в этом направлении ориентированы на увеличение эффективности реакции хозяйственной организации относительно неблагоприятных воздействий. Этот аспект лежит в основе управленческой политики, процедур и систем, проектированных защищать оптимальное функционирование от негативного влияния факторов вне контроля предпринимателя.

Балансирующая функция имеет критическое значение относительно максимизирования конечного финансового результата. Она ориентирована на управление риском и на неопределенность, обеспечивающие минимальное варьирование фактического результата, ограниченное в определенных приемлемых пределах.

Перечисленные типы функций являются предпосылкой для продвижения стабильной культуры в организации бизнеса. Функции помогают обеспечить качество, целостность и этические практики в организациях.

Заключение

В заключение можно отметить, что представленные выше функции не отражают полностью возможности современного управления риском. Наряду с указанными функциями существуют и другие, более второстепенные для некоторых хозяйственных областей, которые при необходимости применяются еще при проектировании и реализации антирисковой политики фирмы.

References:

1. Penchev, P., I. Pencheva. *Osnovi na upravlenieto*. Izdatelstvo Abagar, V. Tarnovo, 2002, s.7
2. *A Risk Management Standard, IRM, 2002*
[Электронный ресурс]:https://www.theirm.org/media/886059/ARMS_2002_IRM.pdf
3. Gabrovski, R., B. Plev. *Korporativen risk menidzhmant*. AI „Tsenov”, Svishtov, 2004., s. 94-99.
4. Etti Baranoff, Patrick L. Brockett, and Yehuda Kahane. *Risk Management for Enterprises and Individuals*, v. 1.0
[Электронный ресурс]:https://catalog.flatworldknowledge.com/bookhub/1?e=baranoff-ch04_s01

5. Draganov, H., B. Iliev, K. Kamenov. Upravlenie na riska vav firmata. Akad. izd. „Tsenov”, Svishtov, 1993, s. 74-75.
6. Тэрман, Л. Riski v эkonomie. Ucheb. posobie dlya vuzov, „Yuniti-Dana”, Moskva, 2002, s. 8-9.
7. Shapkin, A., V. Shapkin. Teoria riska i modelirovanie riskovyh situatsiy. Izdatel'sko-torgovaya korporatsia „Dashkov i Ko”, 2005.
8. https://spravochnick.ru/menedzhment/risk-menedzhment/funkcii_risk-menedzhmenta/
9. Тэрман, Л. Riski v эkonomie. Ucheb. posobie dlya vuzov, „Yuniti-Dana”, Moskva, 2002, s. 8-9.
10. Nikolov, B. Upravlenie na riska pri reinzhenering na biznes protsesite. IK „KING”, 2012, s. 43-48.
11. Aleksandrova, M. Upravlenski reshenia i risk. Izd. Avangard Prima, Sofia, 2011, s. 61.