

Патрахина Татьяна Николаевна

канд. филос. наук, доцент

Круглова Анастасия Ивановна

магистрант

ФГБОУ ВО «Нижневартовский государственный университет»

г. Нижневартовск, ХМАО – Югра

ИНСТРУМЕНТЫ СТРАТЕГИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

***Аннотация:** в статье представлен теоретический разбор необходимости управления рисками на предприятии, проанализированы стратегические инструменты управления рисками и как они повлияют на дальнейший стратегический рост и развитие предприятия.*

***Ключевые слова:** управление рисками, инструменты стратегического управления рисками, диверсификация, оценка рисков, стратегии выхода.*

Наличие риска является неотъемлемой частью организации бизнеса любого уровня. Риск, как экономическая категория, представляет собой возможность получения убытков вместо ожидаемой прибыли, потерю дохода или имущества, потерю денежных средств в результате случайного изменения условий экономической деятельности [3]. Однако в целях стратегического развития любому субъекту хозяйственной деятельности необходимо разрабатывать не только стратегические документы [2], но и заниматься управлением и предупреждением рискованных ситуаций. Предприниматели сталкиваются с необходимостью принимать решения, которые могут быть как рискованными, так и менее рискованными, что подразумевает постоянный баланс между риском и потенциальной прибылью, что позволяет не только получать прибыль, но привлекать дополнительные источники финансирования (например, кредитные ресурсы [4]). Понимание природы риска и его связи с прибылью позволяет предпринимателям более эффективно управлять своей деятельностью, выбирая оптимальные альтернативы и минимизируя негативные последствия, позволяет

обеспечить развитие любого хозяйствующего агента с учетом стратегических целей и приоритетов.

Необходимость управления рисков заключается в том, что она позволяет предпринимателям принимать более обоснованные решения, снижать вероятность убытков и увеличивать шансы на получение прибыли. Кроме того, понимание рисков помогает компаниям адаптироваться к изменениям в окружающей среде, эффективно управлять ресурсами и создавать конкурентные преимущества, формировать собственные стратегии развития.

Предприятие, оценивая уровень риска, при принятии того или иного решения, связанного с рисками, может применять инструменты, минимизирующие риски, такие как распределение риска по разным агентам, страхование риска, осуществление самострахования рисков, организация диверсификации производства, лимитирование, осуществление альтернативного планирования, создание гибкой структуры производства, создание резервных фондов, мониторинг информации, обучение и тренировка персонала, применение гибких технологий, уклонение от риска.

Остановимся подробнее на отдельных инструментах стратегического управления рисками в деятельности хозяйствующих агентов.

1. Диверсификация: распределение инвестиций и ресурсов между различными проектами, продуктами или рынками помогает снизить влияние негативных событий на общую деятельность компании. Например, если один продукт не пользуется спросом, другие могут компенсировать убытки.

Диверсификация – это стратегический подход, направленный на распределение ресурсов, таких как инвестиции, продукты или услуги, между различными направлениями или рынками. Основная цель диверсификации заключается в снижении рисков, связанных с зависимостью от одного источника дохода или одного продукта. Распределяя ресурсы между несколькими направлениями, компания может минимизировать влияние негативных событий на одно конкретное направление. Диверсификация позволяет исследовать новые рынки и возможности, что может привести к дополнительным источникам дохода. Раз-

ные рынки и продукты могут иметь разные циклы спроса, что помогает сгладить колебания доходов. Диверсификация может стимулировать инновации, поскольку компании могут экспериментировать с новыми идеями и технологиями в разных областях.

2. Страхование: использование страховых полисов для защиты от финансовых потерь в случае непредвиденных обстоятельств (пожары, кражи, аварии и т. д.) позволяет минимизировать последствия рискованных ситуаций.

3. Анализ и оценка рисков: регулярный анализ потенциальных рисков и оценка их вероятности и воздействия на бизнес помогают заранее выявить уязвимые места и разработать стратегии их устранения. Анализ и оценка рисков – это ключевые процессы, которые помогают организациям и самозанятым выявлять, оценивать и управлять потенциальными угрозами [5].

Первым шагом в анализе и оценке рисков является их идентификация, где определяются возможные угрозы, такие как финансовые, операционные или технологические. Это может происходить с помощью различных методов, включая мозговые штурмы и SWOT-анализ. После анализа и оценки рисков важно их приоритизировать, чтобы сосредоточить внимание на наиболее критичных. В результате, анализ и оценка рисков играют важную роль в принятии обоснованных решений и обеспечении устойчивости как в бизнесе, так и в личной жизни.

4. Создание резервного фонда: формирование резервов для покрытия непредвиденных расходов или убытков помогает обеспечить финансовую стабильность и защиту от краткосрочных рисков.

5. Контроль и мониторинг: постоянный контроль за внутренними процессами и внешними факторами позволяет оперативно реагировать на изменения и корректировать стратегии управления рисками.

6. Обучение и развитие персонала: повышение квалификации сотрудников и обучение их методам управления рисками способствует более эффективному реагированию на потенциальные угрозы. Обучение и развитие персонала – это важные аспекты управления человеческими ресурсами, которые способствуют

повышению эффективности и конкурентоспособности организации. Этот процесс начинается с выявления потребностей в обучении, что позволяет определить, какие навыки и знания необходимо развивать у сотрудников для достижения стратегических целей компании в управлении рисками [5].

Для повышения результативности управления рисками требуется специализированное обучение персонала, что может включать как внутренние тренинги, так и внешние курсы или семинары. Важно, чтобы обучение было адаптировано к конкретным задачам и требованиям, а также учитывало индивидуальные особенности сотрудников.

После проведения обучения необходимо оценить его эффективность. Это можно сделать через обратную связь от участников, анализ результатов работы и наблюдение за изменениями в производительности. Кроме того, развитие персонала включает в себя создание возможностей для карьерного роста, что помогает удерживать талантливых сотрудников и способствует их мотивации [1]. Таким образом, обучение и развитие персонала становятся не только инструментом повышения квалификации, но и важным фактором в управлении рисками на предприятии.

6. Разработка стратегий выхода: наличие заранее подготовленных планов действий на случай возникновения кризисных ситуаций помогает быстро и эффективно реагировать на риски.

7. Заключение контрактов: использование юридических соглашений для защиты интересов бизнеса, например, контрактов с поставщиками и клиентами, может снизить риски, связанные с выполнением обязательств.

8. Использование технологий: внедрение современных технологий для автоматизации процессов и улучшения управления данными помогает снизить риск ошибок и повысить эффективность работы.

Таким образом, представленные инструменты стратегического управления рисками могут быть использованы как по отдельности, так и в комбинации, в зависимости от специфики бизнеса и характера рисков. Правильное применение этих подходов поможет предпринимателям не только минимизировать рис-

ки, но и создать устойчивую основу для дальнейшего стратегического роста и развития.

Список литературы

1. Грачев С.А. Оценка и управление рисками: учеб. пособие / С.А. Грачев, М.А. Гундорова. – Владимир: Изд-во ВлГУ, 2020. – 287 с.
2. Данилова С.В. Стратегическое планирование на муниципальном уровне (на материалах стратегии социально-экономического развития Нижневартовского района до 2020 года и на период до 2030 года) / С.В. Данилова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2015. – №1. – С. 9–18. – EDN UNRBQR.
3. Иванов А.В. Управление рисками учебно-методическое пособие / А.В. Иванов. – Владимир: ВФ РАНХиГС, 2014. – 207 с.
4. Маслихова Е.А. Сравнительный анализ индивидуальных инвестиционных счетов коммерческих банков России / Е.А. Маслихова, Ю.М. Ильиных, С.В. Данилова // Сибирская финансовая школа. – 2022. – №2 (146). – С. 88–95. – DOI 10.34020/1993-4386-2022-2-88-95. – EDNGFTFLG.
5. Уродовских В.Н. Управление рисками предприятия: учебное пособие / В.Н. Уродовских. – М.: Инфра-М, 2024. – 168 с.
6. Hillson D. Effective Opportunity Management for Projects: Exploiting Positive Risk. New York: Basel, 2003. 340 p.