

УДК 338.3
JEL classification: L60; L90

<https://doi.org/10.33619/2414-2948/76/36>

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

©*Махмудова Н. Ж.*, Ферганский политехнический институт,
г. Фергана, Узбекистан

IMPROVING THE RISK MANAGEMENT SYSTEM FOR SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF PRODUCTION ENTERPRISES

©*Makhmudova N.*, Fergana Polytechnic Institute, Fergana, Uzbekistan

Аннотация. В данной статье систематизированы основные риски, оказывающие воздействие на производственные компании, связанные с развитием мировой экономики, политических рисков, валютных рисков, рисков снижения ликвидности и платежеспособности производственных предприятий. А также предложена трехуровневая система управления стратегической устойчивостью организации посредством формирования системы управления рисками, которая будет соответствовать этапу их развития, а также уровню зрелости существующей системы риск-менеджмента.

Abstract. This article systematizes the main risks that affect manufacturing companies associated with the development of the global economy, political risks, and currency risks, risks of reduced liquidity and solvency of manufacturing enterprises. And also a three-level system for managing the strategic sustainability of an organization is proposed through the formation of a risk management system that will correspond to the stage of their development, as well as the level of maturity of the existing risk management system.

Ключевые слова: риск, деятельность, концепция риска, вероятность, ресурс, управление риском, неопределенность, возможность возникновения потерь.

Keywords: risk, activity, risk concept, probability, resource, risk management, uncertainty, possibility of losses.

Современные условия хозяйствования, которые характеризуются высокой турбулентностью внешней среды, процессами глобализации, возникновением новых рынков, достаточно сложной геополитической и экономической ситуацией в Узбекистане, появлением и усложнением новых технологий, изменениями потребительского спроса, обуславливают возникновение рисков, влияющих на устойчивое развитие промышленных организаций, их стратегическую устойчивость.

В сложившихся условиях возникает потребность в идентификации данных рисков, а также возникает необходимость решения проблемы управления ими. Следует отметить, что одной из серьезнейших проблем является тот факт, что при разработке и реализации системы управления рисками стратегической устойчивости предприятиями не учитывается этап развития, на котором они находятся в данный момент времени и зрелость их существующей системы риск-менеджмента [1].

В современных условиях внедрение систем управления рисками в промышленных организациях способствует достижению стратегических целей, повышению ценности организации, обеспечению эффективности и результативности бизнеса, что во многом направлено на обеспечение стратегической устойчивости как в краткосрочной, так и долгосрочной перспективе.

В этой связи вопросы построения эффективного риск-менеджмента, позволяющего своевременно идентифицировать появляющиеся риски и оперативно реагировать на них являются актуальными. Во многих промышленных организациях возрастает потребность в управлении стратегической устойчивостью организации посредством формирования системы управления рисками, которая будет соответствовать этапу их развития, а также уровню зрелости существующей системы риск-менеджмента [2].

По своей практической сущности риск можно разделить на три вида, которые доказывают, что риск существует как на стадии выбора решения, так и на стадии его реализации:

- риск, когда существуют объективные вероятности получения предполагаемого результата;

- риск, когда существуют субъективные оценки вероятности;

- риск, когда существуют как объективные, так и субъективные вероятности.

Исходя из этого, производственный риск может рассматриваться с двух сторон:

- как действие, выполняемое в условиях выбора, когда в случае неудачи существует возможность оказаться в худшем положении, чем до выбора.

- как деятельность по преодолению неопределенности в ситуации не- неизбежного выбора, когда можно количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели.

Среди элементов, составляющих «риск» с точки зрения системного подхода автор предлагает выделять следующее:

- Амплитуда в достижении альтернативы.

- Вероятность достижения результата.

- Отсутствие уверенности в достижении цели.

- Возможность возникновения потерь.

К основным классическим концепциям, на основе которых осуществляется управление риском, можно отнести:

- концепцию минимизации риска;

- концепцию приемлемого риска;

- концепцию риска как ресурса.

Первая концепция — концепция минимизации риска- включает в себя методы, созданные на основе традиционного подхода к риску — сугубо негативной составляющей экономической деятельности. Такие методы направлены исключительно на приведение уровня риска к его минимальному значению, т.е. эти методы основаны на концепции минимизации риска. Мероприятия по управлению риском отождествляются со снижением его уровня и предполагают, что чем меньший уровень риска достигается в результате их проведения, тем более эффективны подобные мероприятия. На практике существуют и не формализуемые методы снижения рисков, к которым относятся процессы, оказывающие косвенное воздействие на качество организации риск-менеджмента и управление предприятием в целом. К не формализуемым методам относятся:

- увеличение эффективности использования кадрового потенциала. Зачастую успех организации на рынке во многом зависит от человеческого фактора. Эффективность использования кадров определяется качеством отбора и найма персонала, интенсивностью обучения и развития сотрудников.

- совершенствование организационной структуры. Гибкость организационной структуры и ее соответствие общей специфике организации говорит о высоком профессионализме руководства.

- повышение степени инновационности компании.

Концепция приемлемого риска отображает общие положения теории экономического риска, в соответствии с которой риск связан с наличием альтернатив в выборе действий, риск обусловлен неопределенностью последствий предпринимаемых действий. Несмотря на это концепция приемлемого риска включает в себя ряд существенных аспектов, выделяющих ее из общей теории:

- управление риском основывается на разделении стартового и финального риска;
- уровень риска сокращается не до минимального, а до приемлемого уровня;
- уровень риска инновационной деятельности организации, как правило, выше, чем у традиционных видов деятельности.

Целью концепции приемлемого риска является обязательное нахождение приемлемого решения в условиях рассматриваемого риска по результатам осуществления трех этапов.

Определение факторов возникающих угроз, т.к. риск идеи, замысла всегда представляется на первом этапе большим. Измерение и оценка выявленных факторов, при этом следует иметь в виду, что за счет повышения готовности к неблагоприятным последствиям риск начинает уменьшаться. Разработка мероприятий по уменьшению опасности факторов риска. К основным классическим концепциям, на основе которых осуществляется управление риском, можно отнести:

- концепцию минимизации риска;
- концепцию приемлемого риска;
- концепцию риска как ресурса.

Первая концепция — концепция минимизации риска включает в себя методы, созданные на основе традиционного подхода к риску — сугубо негативной составляющей экономической деятельности. Такие методы направлены исключительно на приведение уровня риска к его минимальному значению, т.е. эти методы основаны на концепции минимизации риска. Мероприятия по управлению риском отождествляются со снижением его уровня и предполагают, что чем меньший уровень риска достигается в результате их проведения, тем более эффективны подобные мероприятия [3].

Концепция риска как ресурса — оптимальный принцип управления ресурсно-подобными рисками. Выделяют следующие признаки ресурсно-подобного риска. Первый и самый главный признак — это то, что рост уровня риска может привести к дополнительным выгодам, то есть данный риск характеризуется наличием состава ряда положительных факторов. Далее, в большинстве случаев, можно уклониться от принятия ресурсно-подобного риска: можно не участвовать в лотерее, не приобретать высокорисковые акции и другие ценные бумаги, банк вправе не увеличивать количество заемщиков за счет снижения требований к обеспечению займов и так далее. И наконец, особенность ресурсно-подобного риска заключается в том, что рост его уровня эффективен лишь до определенного предела, то есть речь идет о существовании некоторого оптимального уровня. Решение, отвечающее оптимальному уровню риска, характеризуется тем, что на его результаты уже оказывают

влияние все возможные положительные факторы риска. Дальнейший рост уровня риска говорит о привлечении в процесс дополнительных факторов, проявление которых носит отрицательный характер, что крайне неэффективно для предприятия. Таким образом, управление ресурсоподобным риском должно основываться на поддержании оптимального его уровня. Если же уровень данного риска выше оптимального, его, напротив, необходимо снизить. В финансовом менеджменте ресурсно-подобные проявления риска связаны с понятием спекулятивного риска. Под спекулятивным риском в данном случае понимается такой риск, в результате проявления которого наряду с отрицательными и нулевыми результатами возможно получение и положительных (неожиданной прибыли). В современной экономической науке система риск-менеджмента рассматривается как система определения, диагностики и управления риском и экономическими, прежде всего финансовыми отношениями, а также стратегия и тактика управления риском, направленная на обеспечение рационального использования ограниченных человеческих, материальных и финансовых ресурсов и способствующая прозрачности, устойчивости и непрерывности бизнеса.

Таблица

ОСНОВНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА И ИХ ХАРАКТЕРИСТИКА

<i>Преимущества рисков</i>	<i>Характеристика рисков</i>
Снижение уровня неопределенности при реализации предпринимательских инициатив на рынке	Низкий уровень неопределенности, несомненно, ведет к принятию оптимальных управленческих решений как в системе производственного и финансового менеджмента, так и при проведении маркетинговых мероприятий и выполнения требований в контексте программ корпоративной социальной ответственности
Повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности	Риск-менеджмент направлен на своевременное выявление и устранение узких мест организации, что способствует грамотному перераспределению средств и возможности дополнительной инвестиционной деятельности организации
Экономия ресурсов	Сокращение уровня риска напрямую взаимосвязано с экономией ресурсов. В качестве примера можно привести снижение риска текучести кадров, достижение которого позволяет добиться оптимального расчета в потребности обеспечения профессиональными кадрами в организации
Усиления взаимодействия с целевыми аудиториями	Снижение риска во взаимодействии с субъектами внешней среды позволяет добиться оптимизации и синхронности бизнес-процессов, повышения возможностей организации при реализации стратегии роста
Улучшение качества и скорости информационных потоков для принятия управленческих решений	В процессе реализации риск-менеджмента в организации усиливается контроль за сбором, обработкой, движением и хранением информационных массивов, что дает возможность повысить качество внутренних коммуникаций
Рост деловой репутации	Чем лучше финансовое положение организации и чем ниже операционные риски при ведении предпринимательской деятельности, тем выше уровень доверия к организации со стороны внешних контрагентов
Повышение контроля за реализацией бизнес-процессов	Строгий контроль реализации стратегии риск-менеджмента обеспечивается за счет периодически выполняемого мониторинга бизнес-процессов организации.

Разработанная нами трехуровневая модель управления рисками для достижения стратегической устойчивости промышленных предприятий, позволяет объединить три

подхода к ее достижению: первый уровень — управление рисками операционной деятельности (процессный подход); второй уровень — системное управление функциональными рисками (системный подход); третий уровень, обеспечивающий непрерывное функционирование СУР на протяжении всего периода реализации стратегии (временной подход). Проведенное исследование подходов к стратегической устойчивости промышленных организаций позволило выявить «узкие места» в СУР разработать авторский подход к управлению рисками, который представляет собой трехуровневую модель управления рисками для обеспечения стратегической устойчивости промышленных организаций [4].

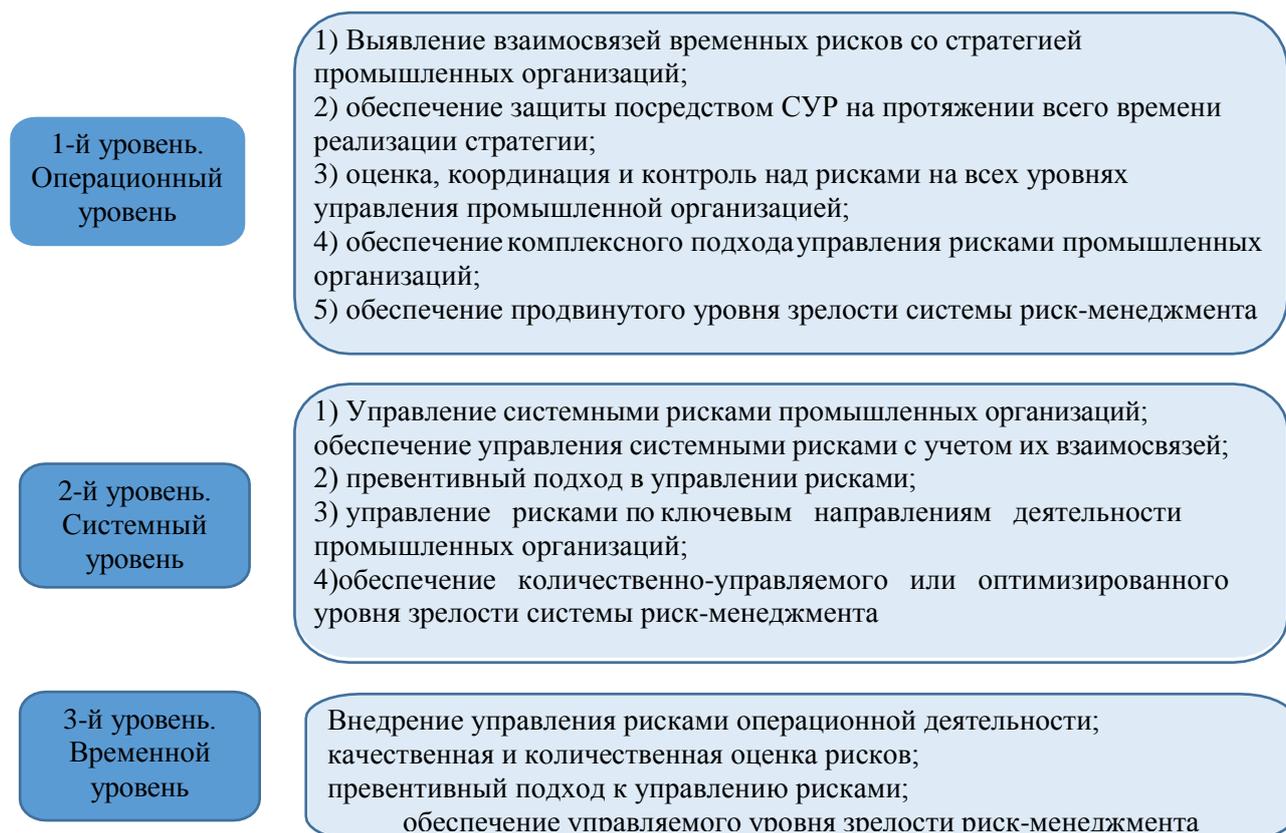


Рисунок. Трехуровневая система управления рисками для обеспечения стратегической устойчивости

Первый уровень защиты — операционный уровень управления рисками. На данном уровне рассматривается управление рисками операционной деятельности промышленной компании. В рамках операционного уровня управления рисками осуществляются не все этапы управления рисками. Первый уровень защиты предполагает, что для промышленной компании характерен управляемый уровень зрелости системы риск-менеджмента [5].

В промышленных организациях на операционном уровне должна проводиться качественная и количественная оценка операционных рисков, что позволит определить уровень их влияния на хозяйственную деятельность промышленных компаний в краткосрочной перспективе управления. В рамках данного уровня целесообразно осуществлять превентивный подход к управлению рисками, т.к. это позволит избежать или минимизировать степень их воздействия на деятельность промышленных организаций.

Второй уровень защиты — системный уровень управления рисками. В рамках системного уровня управления рисками подразумевается управление системными рисками

промышленных организаций с учетом их взаимосвязей по ключевым направлениям их деятельности. Для второго уровня защиты характерны количественно- управляемый и оптимизированный уровни зрелости системы риск-менеджмента. Необходимо обеспечить системный подход в управлении рисками, который будет предполагать управление уже реализованными рисками, а также теми рисками, которые наступят в будущем. Вместе с тем необходимо обеспечить этапы процесса управления рисками в рамках количественно-управляемого и оптимизированного уровней зрелости системы риск-менеджмента.

Третий уровень защиты — временной уровень управления рисками направлен на обеспечение защиты промышленной организации от различных рисков и угроз на протяжении всего периода реализации стратегии. Временной уровень управления рисками предполагает наличие всех этапов СУР, начиная с идентификации рисков и заканчивая контролем и мониторингом за СУР [5].

В управлении рисками промышленной организации в рамках временного уровня управления необходимо обеспечить функционирование СУР на всех горизонтальных и вертикальных уровнях управления промышленной компанией. Таким образом, в рамках третьего уровня защиты для промышленных организаций характерен продвинутый уровень зрелости системы риск-менеджмента [6]. Трехуровневая система управления рисками позволяет обеспечить сохранение стратегической устойчивости промышленных организаций и повысить их конкурентоспособность. Следовательно, для обеспечения стратегической устойчивости промышленных организаций необходимо учитывать единство и взаимосвязь всех трех уровней защиты. В статье рассмотрены три основных подхода к стратегической устойчивости, которая может быть достигнута промышленными компаниями:

-с позиции процессного подхода стратегическая устойчивость заключается в обеспечении процессов, которые направлены на управление факторами и рисками, влияющими на стратегическую устойчивость компании, что позволяет снизить влияния рисков; повысить эффективность менеджмента на оперативном уровне управления в целях обеспечения стратегической устойчивости компании.

-с позиции системного подхода стратегическая устойчивость предполагает достижение сбалансированного развития различных систем и подсистем компании; в целях достижения системной устойчивости возникает необходимость в обеспечении гибкости организации и всех ее подсистем; повышение устойчивости компании посредством обеспечения синергетического эффекта.

-с позиции временного подхода стратегическая устойчивость предполагает достижение целевых значений ключевых показателей деятельности организации; снижение уровня вероятности отклонений заданной траектории от поставленных целей [7-11].

Систематизированные основные риски, оказывающие воздействие на производственные компании оказывают влияние наиболее значимых рисков, связанных с развитием мировой экономики, политических рисков; валютных рисков; риски снижения ликвидности и платежеспособность [12].

Список литературы:

1. Гранатуров В. М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения. М.: Дело и сервис. 2010. 208 с.
2. Махмудова Н. Ж. Оценки рисков промышленного предприятия // Наука сегодня: фундаментальные и прикладные исследования. 2021. С. 18.

3. Maxmudova, N. J. (2020). Theoretical foundations of risk management in large corporate structures. *ISJ Theoretical & Applied Science*, 06 (86), 83-88. Soi: <http://s-o-i.org/1.1/TAS-06-86-15> <https://dx.doi.org/10.15863/TAS.2020.06.86.15>
4. Qizi M. N. J. Problems of Improving Reforms to Improve the Business Environment in Uzbekistan // *JournalNX*. V. 6. №06. P. 710-715.
5. Камбаров Ж. Х. Инқирозга қарши инновацион механизмни такомиллаштириш // *Экономика и финансы (Узбекистан)*. 2016. №4. С. 8-15.
6. Камбаров Ж. Х. Задачи управления рисками на предприятии // *Журнал научных публикаций аспирантов и докторантов*. 2016. №5. С. 88-89..
7. Ханкелдиева Г. Ш. Перспективы развития электроэнергетической отрасли Республики Узбекистан в условиях модернизации экономических отношений // *Бюллетень науки и практики*. 2017. №12 (25). С. 293-299.
8. Ханкелдиева Г. Ш. Особенности корпоративного управления в акционерных обществах с государственным участием // *Бюллетень науки и практики*. 2017. №11 (24). С. 357-363.
9. Мирзаев А. Т. Совершенствование интегральной оценки механизма рекреационно-туристических объектов // *Бюллетень науки и практики*. 2019. Т. 5. №2. С. 127-134. <https://doi.org/10.33619/2414-2948/39/17>
10. Mirzaev A.T. Evaluation of innovation capacity resource components in effective management of recrea-tional clusters on the basis of econometric analysis // *EPR International Journal of Research and Development (IJRD)*. 2020. V. 5. №7. P. 131-137. <https://doi.org/10.36713/epra4790>
11. Юлдашева Н. А. Вопросы применения цифровой трансформации // *Наука сегодня: задачи и пути их решения*. 2021. С. 51.
12. Yuldasheva N. A. Innovative management in improving anti-crisis management // *The Way of Science*. 2019. №1 (59). P. 51.

References:

1. Granaturov, V. M. (2010). *Ekonomicheskii risk: sushchnost', metody izmereniya, puti snizheniya*. Moscow. (in Russian).
2. Makhmudova, N. Zh. (2021). Otsenki riskov promyshlennogo predpriyatiya. In *Nauka segodnya: fundamental'nye i prikladnye issledova*, 18. (in Russian).
3. Maxmudova, N. J. (2020). Theoretical foundations of risk management in large corporate structures. *ISJ Theoretical & Applied Science*, 06 (86), 83-88. Soi: <http://s-o-i.org/1.1/TAS-06-86-15> <https://dx.doi.org/10.15863/TAS.2020.06.86.15>
4. Qizi, M. N. J. Problems of Improving Reforms to Improve the Business Environment in Uzbekistan. *JournalNX*, 6(06), 710-715.
5. Kambarov, Zh. Kh. (2016). Inқirozga қарши innovatsion mekhanizmni takomillashtirish. *Ekonomika i finansy (Uzbekistan)*, (4), 8-15. (in Russian).
6. Kambarov, Zh. Kh. (2016). Zadachi upravleniya riskami na predpriyatii. *Zhurnal nauchnykh publikatsii aspirantov i doktorantov*, (5), 88-89. (in Russian).
7. Honkeldiyeva G. (2017). Prospects for the development of electric power industry of the Republic of Uzbekistan in the conditions of modernization of economic relations. *Bulletin of Science and Practice*, (12), 293-299. (in Russian).
8. Honkeldiyeva, G. (2017). Features corporate governance in joint stock companies with state participation. *Bulletin of Science and Practice*, (11), 357-363

9. Mirzaev, A. (2019). Perfection of the integral evaluation of the mechanism of recreational and tourist objects. *Bulletin of Science and Practice*, 5(2), 127-134. (in Russian). <https://doi.org/10.33619/2414-2948/39/17>

10. Mirzaev, A. T. (2020). Evaluation of innovation capacity resource components in effective management of recrea-tional clusters on the basis of econometric analysis. *EPRA International Journal of Research and Development (IJRD)*, 5(7), 131-137. <https://doi.org/10.36713/epra4790>

11. Yuldasheva, N. A. (2021). Voprosy primeneniya tsifrovoi transformatsii. *Nauka segodnya: zadachi i puti ikh resheniya*, 51.

12. Yuldasheva, N. A. (2019). Innovative management in improving anti-crisis management. *The Way of Science*, (1 (59)), 51.

*Работа поступила
в редакцию 05.02.2022 г.*

*Принята к публикации
11.02.2022 г.*

Ссылка для цитирования:

Махмудова Н. Ж. Совершенствование системы управления рисками устойчивого развития производственных предприятий // Бюллетень науки и практики. 2022. Т. 8. №3. С. 324-331. <https://doi.org/10.33619/2414-2948/76/36>

Cite as (APA):

Makhmudova, N. (2022). Improving the Risk Management System for Sustainable Development of Production Enterprises. *Bulletin of Science and Practice*, 8(3), 324-331. (in Russian). <https://doi.org/10.33619/2414-2948/76/36>