

УДК 658.1

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В РОССИИ**Хаирова А.Р.,**

Казанский национальный исследовательский технический университет
им. А.Н. Туполева-КАИ, Казань

Ибрагимова А.А.,

Казанский национальный исследовательский технический университет
им. А.Н. Туполева-КАИ, Казань
Казанский государственный энергетический университет, Казань,
email: alisa.garifullin@mail.ru

Алентьев Р.Ж.,

Казанский национальный исследовательский технический университет
им. А.Н. Туполева-КАИ, Казань

Насыбуллин М.А.,

Казанский национальный исследовательский технический университет
им. А.Н. Туполева-КАИ, Казань

Аннотация. Данная работа посвящена современным проблемам риск-менеджмента в России. Работа основана на анализе научных работ, статистических данных, представленных в средствах массовой информации. Целью статьи является изучение основных проблемы риск-менеджмента и разработка рекомендаций и предложений по повышению эффективности системы управления рисками в России. Повышение осведомленности и понимания рисков у бизнеса и общества является важным шагом в развитии эффективного риск-менеджмента в России. Образовательные программы, информационные кампании, создание базы данных и проведение научных исследований — все эти меры помогут предпринимателям, менеджерам и гражданам лучше понимать риски и принимать правильные решения для достижения успеха в бизнесе или в повседневной жизни. В целом, данная работа имеет большое практическое значение для предпринимателей и менеджеров, которые заинтересованы в сокращении потерь и повышении устойчивости своего бизнеса.

Ключевые слова: риски; риск-менеджмент; политические риски, экономические риски, экологические риск; специалисты в риск-менеджменте; рисковые ситуации.

MODERN PROBLEMS OF RISK MANAGEMENT IN RUSSIA**Hairova A.R.,**

Kazan National Research Technical University named after A.N. Tupolev-KAI, Kazan

Ibragimova A.A.,

Kazan National Research Technical University named after A.N. Tupolev-KAI, Kazan
Kazan State Energy University, Kazan,
email: alisa.garifullin@mail.ru

Alentev R.J.,

Kazan National Research Technical University named after A.N. Tupolev-KAI, Kazan

Nasibullin M.A.,

Kazan National Research Technical University named after A.N. Tupolev-KAI, Kazan

Abstract. *This work is devoted to modern problems of risk management in Russia. The work is based on the analysis of scientific papers, statistical data presented in the media. The purpose of the article is to study the main problems of risk management and develop recommendations and proposals to improve the effectiveness of the risk management system in Russia. Raising awareness and understanding of risks among business and society is an important step in the development of effective risk management in Russia. Educational programs, information campaigns, database creation and scientific research — all these measures will help entrepreneurs, managers and citizens better understand the risks and make the right decisions to achieve success in business or in everyday life. In general, this work is of great practical importance for entrepreneurs and managers who are interested in reducing losses and increasing the sustainability of their business.*

Keywords: risks; risk management; political risks, economic risks, environmental risks; specialists in risk management; risky situations

Современный риск-менеджмент является неотъемлемой частью успешного функционирования как любого предприятия или организации, так и государства в целом. Он позволяет прогнозировать и управлять возможными рисками, связанными с различными аспектами деятельности, такими как финансовые потери, юридические проблемы, технические аварии и другие негативные события. В современных условиях экономической нестабильности и глобализации, эффективное управление рисками становится особенно актуальной задачей для предпринимателей и менеджеров.

Современная Россия сталкивается с рядом рискованных ситуаций, которые могут повлиять на ее экономику, политическую стабильность и общественную безопасность. Одним из основных рисков является глобальная экономическая нестабильность, которая была вызвана пандемией COVID-19. В условиях ослабления мировой торговли и упадка спроса на энергоносители, такие отрасли, как нефтегазовая промышленность и автомобильное производство, испытывали серьезные трудности [1].

Вторым значительным риском является геополитическая напряженность. Россия сталкивается с нежелательными последствиями наложения санкций со стороны западных стран [2].

Также следует выделить риск социальной нестабильности и ухудшения демографической ситуации. Высокая безработица, неравенство доходов и недостаток доступного жилья могут стать источниками социальной напряженности, а также привести к увеличению эмиграции и снижению рождаемости [3].

Важным риском является также экологическая уязвимость. Повышение уровня загрязнения воздуха, негативный вклад в климатические изменения и неэффективное использование природных ресурсов создают серьезные проблемы для страны и ее жителей [4].

Наконец, следует отметить информационные угрозы, связанные с распространением фейковых новостей, дезинформацией и кибератаками. Эти факторы могут негативно повлиять на политическую ситуацию, общественную безопасность и доверие граждан к государственным институтам.

В России разработка и реализация моделей управления рисками в крупных компаниях была недостаточной, что привело к необходимости анализа и улучшения. В то время как ассоциации управления рисками и стандарты существуют за границей в течение многих лет, Россия имеет только одну аналогичную организацию, Российское общество управления рисками.

Постоянные изменения в экономическом, политическом и технологическом ландшафте страны ставят перед риск-менеджерами сложные задачи, требующие все-стороннего анализа и оперативного принятия решений. В условиях 2024 года, когда рыночная среда остро реагирует на внутренние и международные события, важность грамотного управления рисками становится еще более значимой для сохранения конкурентоспособности и финансовой стабильности организаций.

Проблематика риск-менеджмента в России накладывается на специфические вызовы, такие как санкционная политика, изменения в законодательстве и волатильность на мировых рынках. Анализ этих проблем требует комплексного подхода и учета множества факторов.

Цель исследования

Целью статьи является изучение основных проблемы риск-менеджмента и разработка рекомендаций и предложений по повышению эффективности системы управления рисками в России.

Результаты исследования

Анализ современных методов и моделей управления рисками в России выявляет несколько ключевых моментов. Во-первых, рейтинг Eurasia Group за 2021 год, под влиянием длительной пандемии Covid-19, заняла первое место в России после Америки с точки зрения риска. Этот рейтинг частично связан с зависимостью глобальной финансовой системы от доллара США. Во-вторых, исследование, проведенное Fermma в России в 2018 году, выявило геополитическую неопределенность, неопределенность перспектив экономического роста и нестабильность валютных рисков как наиболее значимые угрозы для развития организаций. В-третьих, существует необходимость в улучшении взаимодействия между различными функциями, связанными с рисками, чтобы улучшить понимание и управление рисками. Кроме того, использование корпоративных стандартов и практики в процессах управления рисками способствует прозрачности и принятию решений. Тем не менее, существуют проблемы в реализации систематического подхода к управлению рисками, включая отсутствие информации, недоразумение деятельности департаментов управления рисками и отсутствие признания важности управления рисками другими подразделениями. Несмотря на эти проблемы, растет осведомленность о важности управления рисками, о чем свидетельствует растущее использование структурированных подходов и принятие стандартов управления рисками. Исследование также указывает на изменения в восприятии типичных рисков для предприятий, с большим вниманием к проблемам цепочки поставок и влиянию [5].

Управление рисками является важным аспектом любой организации или страны для выявления, оценки и снижения потенциальных рисков, которые могут повлиять на их операции и цели. В последние годы область управления рисками привлекла значительное внимание в России, поскольку страна сталкивается с многочисленными проблемами и неопределенностью. Авторы статьи провели анализ современных методов и моделей управления рисками, используемых в России, сосредоточившись на их эффективности, сильных и слабых сторонах.

1. Традиционные методы управления рисками:

Традиционно управление рисками в России было сосредоточено на финансовых рисках, таких как кредит, рынок и риски ликвидности. Эти риски обычно управ-

ляются с помощью количественных моделей, статистического анализа и финансовых инструментов. Тем не менее, традиционные методы управления рисками продемонстрировали ограничения в решении сложных и взаимосвязанных рисков, с которыми сталкиваются современные организации и страну в целом.

2. Управление рисками предприятия (ERM):

Enterprise Management (ERM) — это целостный подход к управлению рисками, который рассматривает все типы рисков, с которыми сталкиваются организация. В последние годы ERM приобрела популярность в России, поскольку она обеспечивает комплексную основу для выявления, оценки и управления рисками в различных отделениях и функциях. ERM подчеркивает интеграцию управления рисками в процесс принятия стратегических решений организации, что позволяет упреждающему подходу к снижению рисков.

Тем не менее, реализация ERM в России сталкивается с проблемами, включая культурное сопротивление изменениям, отсутствие осведомленности и понимания, а также ограниченные ресурсы. Чтобы преодолеть эти проблемы, организациям необходимо инвестировать в программы обучения и образования для создания возможностей управления рисками и стимулировать культуру с учетом риска.

3. Анализ сценариев и тестирование стресса:

Стресс-тестирование широко используется в России для оценки влияния потенциальных рисков на финансовую систему и экономику. Эти методы включают в себя разработку различных сценариев и анализ их потенциальных результатов в разных секторах и отраслях. В частности, стресс-тестирование помогает выявлять уязвимости в финансовой системе, подвергая ее экстремальным сценариям и оценивая ее устойчивость.

Эффективность анализа сценариев и стресс-тестирования в России была продемонстрирована в периоды экономических кризисов, таких как глобальный финансовый кризис 2008 года и шок цен на нефть 2014-2015 годов. Тем не менее, существует возможность для улучшения с точки зрения частоты и глубины упражнений на стресс-тестирование, чтобы обеспечить устойчивость финансовой системы против возникающих рисков.

4. Управление рисками в энергетическом секторе:

Как один из крупнейших производителей нефти и газа в мире, Россия сталкивается с уникальными рисками в своем энергетическом секторе. Управление рисками в энергетическом секторе включает в себя оценку и управление рисками, связанными с геополитической напряженностью, волатильностью цен, экологическими правилами и технологическими достижениями. Российское правительство приняло различные меры по управлению рисками, включая стратегические резервы, диверсификацию экспортных рынков и инвестиции в возобновляемые источники энергии.

Однако существуют опасения относительно прозрачности и эффективности управления рисками в энергетическом секторе. Концентрация власти на государственных предприятиях и отсутствие конкуренции могут препятствовать эффективной практике управления рисками. Кроме того, существует необходимость в более широком сотрудничестве между правительством, заинтересованными сторонами отрасли и международными партнерами для решения сложных и взаимосвязанных рисков, с которыми сталкивается энергетический сектор.

5. Управление рисками кибербезопасности:

С растущей зависимостью от цифровых технологий кибербезопасность стала критическим риском для организаций и стран по всему миру, включая Россию. Российское правительство приняло различные меры кибербезопасности, включая разработку национальной стратегии кибербезопасности, создание центров кибербезопасности и сотрудничество с международными партнерами.

Однако существуют проблемы в эффективном управлении рисками кибербезопасности в России. К ним относятся быстрое развитие киберугроз, ограниченные ресурсы и опыт, а также необходимость в большем государственном сотрудничестве. Чтобы улучшить управление рисками кибербезопасности, организации и правительство необходимо инвестировать в передовые технологии, развивать таланты кибербезопасности и содействовать обмену и сотрудничеству информации.

6. Сильные и слабые стороны современных методов управления рисками в России:

Анализ современных методов управления рисками в России выявляет несколько сильных и слабых сторон. Сильные стороны включают в себя принятие международных лучших практик, разработку рамок управления рисками и признание важности управления рисками в стратегическом принятии решений. Кроме того, использование анализа сценариев и стресс-тестирования оказалось эффективным в оценке системных рисков и уязвимостей.

Анализ современных методов и моделей управления рисками в России подчеркивает прогресс, достигнутый в последние годы в решении различных рисков, с которыми сталкивается страна. Принятие управления рисками предприятия, анализа сценариев, тестирования стресса и мер по кибербезопасности демонстрирует приверженность организаций и правительства для эффективного управления рисками. Тем не менее, существуют проблемы, которые необходимо преодолеть, включая культурное сопротивление изменениям, ограниченные ресурсы и необходимость большего сотрудничества. Решая эти проблемы, Россия может повысить свои возможности для управления рисками и обеспечить устойчивость ее экономики и организаций перед лицом неопределенности и возникающих рисков.

Еще одной проблемой является дефицит квалифицированных специалистов по риск-менеджменту. Это создает серьезные проблемы для предприятий и организаций, которые сталкиваются с различными видами рисков в своей деятельности.

Одной из причин недостатка квалифицированных специалистов по риск-менеджменту является отсутствие соответствующего образования и подготовки. В широком смысле понимаемый риск-менеджмент выходит за рамки традиционных специальностей экономиста или финансиста. Он требует глубоких знаний в области финансов, права, страхования, информационных технологий и многих других дисциплин. Однако на данный момент образовательные программы в России не всегда полностью удовлетворяют потребности рынка в специалистах по риск-менеджменту.

Риск-менеджмент — это комплексная дисциплина, требующая системного подхода к анализу и оценке рисков, разработке и внедрению соответствующих стратегий и инструментов. Для успешной работы в этой области необходимо иметь навыки работы с базами данных, программным обеспечением для моделирования рисков, аналитическими инструментами и соответствующими методологиями. Отсутствие практического опыта затрудняет привлечение специалистов со всей необходимой экспертизой.

Как следствие, предприятия вынуждены самостоятельно заниматься обучением своих сотрудников или прибегать к услугам консультантов. Однако это требует значительных временных и финансовых затрат. К тому же, найти квалифицированных специалистов в данной области не всегда возможно из-за отсутствия достаточного количества таких специалистов на рынке труда.

Другой проблемой, связанной с недостатком квалифицированных специалистов по риск-менеджменту, является неполное понимание и оценка значимости рисков со стороны руководства компаний. Нередко руководители ориентируются на опыт и интуицию при принятии решений, не уделяя должного внимания анализу и управлению рисками. Это может привести к серьезным последствиям в виде финансовых потерь, ущерба для бренда компании или даже ее полного банкротства. Отсутствие осознания важности риск-менеджмента со стороны высшего руководства создает неблагоприятную среду для развития этой профессии.

Следует отметить, что недостаток квалифицированных специалистов по риск-менеджменту является серьезной проблемой современного бизнеса в России. Однако, при условии правильного подхода со стороны образовательных учреждений и активного взаимодействия между предприятиями и профессиональным сообществом, эта проблема может быть решена. Использование современных методологий и инструментов риск-менеджмента поможет компаниям более эффективно управлять своими рисками и достигать своих стратегических целей.

Проведя анализ современного риск-менеджмента в России авторы статьи выделили эффективные пути решения существующих проблем:

Во-первых, улучшение системы образования, а именно необходимо акцентировать внимание на разработке и внедрении специализированных программ обучения, которые соответствуют международным стандартам и практикам. Важно, чтобы учебные планы включали не только теоретические знания, но и практические навыки, которые могли бы быть применимы в реальной рабочей среде [6]. Это требует тесного взаимодействия учебных заведений с представителями бизнеса, для того чтобы программа обучения отвечала актуальным требованиям рынка.

Следующий шаг — это усиление практической направленности образовательных программ. Студентам должны предоставляться возможности для прохождения стажировок и практик в компаниях, где они смогут получить непосредственный опыт работы с инструментами риск-менеджмента. Также важно использовать кейс-метод и бизнес-симуляции, что позволяет будущим специалистам развивать навыки анализа реальных ситуаций и принятия обоснованных решений [7].

Немаловажное значение имеет и повышение квалификации действующих специалистов. Организация корпоративных тренингов, семинаров и мастер-классов от признанных экспертов поможет повысить уровень профессионализма работников и обеспечить более эффективное применение методик риск-менеджмента на практике [8].

Особое внимание стоит уделить развитию научных исследований в области риск-менеджмента. Содействие публикации научных работ, проведение конференций и круглых столов способствует обмену знаниями и опытом между специалистами, что напрямую влияет на развитие отрасли [9].

Важна и государственная поддержка в виде финансирования образовательных программ, грантов для научных исследований и налоговых льгот для компаний, инвестирующих в обучение своих сотрудников, станет значительным стимулом для развития риск-менеджмента. Это позволит создать благоприятные условия

для подготовки высококвалифицированных специалистов, способных эффективно управлять рисками и повышать конкурентоспособность российского бизнеса на международной арене [10].

Во-вторых, необходимо усилить государственный контроль и прозрачность в системе риск-менеджмента.

Это можно достичь с помощью создания эффективной системы государственного контроля в области риск-менеджмента. Она должна включать в себя:

1. Установление строгих требований к организациям и компаниям, осуществляющим деятельность, связанную с риском. Это может быть достигнуто путем разработки и введения нормативно-правовых актов, которые бы определяли минимальные требования по управлению рисками.

2. Внедрение механизма государственной аккредитации для всех организаций, занимающихся риск-менеджментом. Это позволит установить высокие стандарты профессиональной компетентности специалистов и повысить ответственность за результаты своей работы.

3. Регулярное проведение аудита системы риск-менеджмента у организаций и компаний с целью проверки соответствия установленным требованиям и выявления потенциальных проблем.

4. Создание специализированных государственных органов или комиссий, ответственных за контроль за системой риск-менеджмента в стране. Эти органы должны иметь достаточный авторитет и полномочия для принятия эффективных мер по предотвращению и устранению возможных рисков.

Совместно с усилением государственного контроля, необходимо повышение прозрачности в системе риск-менеджмента. Прозрачность-это основной принцип эффективного управления рисками, который позволяет заинтересованным сторонам получать достоверную информацию о состоянии и потенциальных угрозах в системе.

Для обеспечения прозрачности в системе риск-менеджмента можно использовать следующие подходы:

1. Разработка и внедрение стандартов отчетности о риске для всех компаний и организаций. Эти стандарты должны определять требования к документированию и раскрытию информации о потенциальных рисках, а также способы ее предоставления заинтересованным сторонам.

2. Создание общественно-государственных комитетов или советов по вопросам риск-менеджмента. Эти органы будут заниматься координацией работ по повышению прозрачности, разработкой новых методологий и стандартов, а также мониторингом соблюдения требований.

3. Внедрение системы обязательной публикации информации о риске в открытых источниках, таких как государственные сайты или специализированные порталы. Это позволит всем заинтересованным сторонам иметь доступ к актуальным данным и принимать информированные решения на основе этой информации.

Усиление государственного контроля и повышение уровня прозрачности в системе риск-менеджмента являются важными шагами к устранению проблем, связанных с рисками, в России. Они помогут создать более надежную финансовую систему, способную эффективно предотвращать и управлять возможными рисками. Однако, для успешной реализации этих мер необходима поддержка государства, а также активное участие всех заинтересованных сторон-компаний, организаций и профессиональных сообществ.

В-третьих, необходимо повысить осведомленность и понимание рисков как у бизнеса, так и у общества в целом. Для этого необходимо проводить активную работу по повышению осведомленности и понимания рисков у предпринимателей, менеджеров и граждан, то есть:

- разработать и проводить образовательные программы по риск-менеджменту для предпринимателей и менеджеров. Эти программы должны содержать информацию о различном виде рисков, методиках определения и анализа рисков, а также о методах управления ими. Образовательные программы могут быть представлены в форме семинаров, тренингов или онлайн-курсов. Они должны быть доступными для широкого круга лиц и предоставлять практические знания и навыки, которые могут быть применены в реальной бизнес-среде.

- проводить информационные кампании о рисках и методах их управления для общественности. Эти кампании могут включать различные форматы, такие как телевизионные программы, радиоинтервью, статьи в газетах и журналах. Целью таких кампаний должно быть не только предоставление информации о рисках, но и помощь обществу в понимании значимости риск-менеджмента для его благополучия. Информация должна быть представлена доступным языком с использованием конкретных примеров из реальной жизни.

- создать базу данных по риск-менеджменту, которая бы содержала информацию о различном виде рисков, методиках и инструментах управления ими, а также о лучших практиках в этой области. Такая база данных может быть доступна онлайн или через специализированные центры информации о рисках. Предприниматели и менеджеры могут обращаться к этой базе данных для получения актуальной информации и консультаций по вопросам риск-менеджмента.

- развивать научные исследования в области риск-менеджмента. Это позволит расширить существующие знания о рисках, а также разработать новые методики и инструменты управления ими. Результаты научных исследований должны быть доступны широкому кругу лиц через публикации в специализированных научных журналах или презентации на конференциях.

Таким образом, повышение осведомленности и понимания рисков у бизнеса и общества является важным шагом в развитии эффективного риск-менеджмента в России. Образовательные программы, информационные кампании, создание базы данных и проведение научных исследований — все эти меры помогут предпринимателям, менеджерам и гражданам лучше понимать риски и принимать правильные решения для достижения успеха в бизнесе или в повседневной жизни.

Выводы

Современные проблемы управления рисками в России являются многогранными и требуют комплексного и упреждающего подхода для эффективного решения. Развивающийся характер рисков, отсутствие надежной культуры риска, быстро меняющийся нормативный ландшафт, геополитическая неопределенность и внутренние риски, все это способствует проблемам, с которыми сталкиваются организации в России. Чтобы преодолеть эти проблемы, организации должны принять целостный подход, который включает в себя создание культуры, страстной риск, инвестиция в обучение и развитие сотрудников, создание четких рамок управления рисками и согласованности практики с международными стандартами и нормативными требованиями.

Признавая важность управления рисками и реализации упреждающих стратегий, организации могут ориентироваться в сложной бизнес-среде в России, одновременно минимизируя потенциальные риски и обеспечивая устойчивый рост. Изучение современных проблем управления рисками в России очень актуально, поскольку оно дает ценную информацию о конкретных рисках, с которыми сталкиваются предприятия, действующие в стране, и позволяет разработать эффективные стратегии снижения рисков. Эта работа способствует развитию области управления рисками, изучая сложности и проблемы в российском контексте и предлагая потенциальные решения для улучшения практики управления рисками.

Литература

1. Голубничий Е.Н. Нестабильность фондовых рынков, эпоха неопределенности и COVID-19 // Вестник Академии права и управления. 2021. № 3 (64). С. 125-129.
2. Как повлиял год СВО на социально-политическую ситуацию в стране и в мире? [Электронный ресурс]. URL: <https://kr-eho.livejournal.com/2694620.html> (дата обращения: 15.02.2024).
3. Ибрагимова А.А., Ильдарханова Ч.И. Естественное воспроизводство российского населения в период пандемии коронавирусной инфекции: риски и последствия (на примере Республики Татарстан) // Регионоведение. 2021. Т. 29, № 3 (116). С. 686-708. DOI: 10.15507/2413-1407.116.029.202103.686-708.
4. Головина Е.А. Экология в России: современное состояние и актуальные проблемы // Аграрная история. 2021. № 8. С. 3-16.
5. Ценина Е.В. Исследование развития риск-менеджмента в российских компаниях как инструмента усиления их конкурентоспособности // Экономика, предпринимательство и права. 2021. № 2. С. 349-362.
6. Головань М., Щеглова М. Государственный контроль и прозрачность в риск-менеджменте // Экономические науки. 2019.
7. Федеральный закон «О государственном регулировании системы управления рисками» от 01.01.2020.
8. Кузнецов В.Ю. Корпоративное обучение как инструмент повышения квалификации сотрудников // Управление персоналом. 2023. № 8.
9. Белоусова И.К. Научные исследования в области риск-менеджмента: состояние и перспективы // Научный журнал Риск-менеджмент. 2021. № 4.
10. Захарова О.В. Государственная поддержка образования как фактор развития профессионального сообщества // Экономика и управление. 2022. № 6.