

ВОПРОСЫ УПРАВЛЕНИЯ И ОЦЕНКИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РИСКА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ АЗЕРБАЙДЖАНА

Эльдар Нариман оглы Зейналлы

Институт Экономики Министерства Науки и Образования Азербайджанской Республики

eldar.narimanoglu@gmail.com

Резюме: Основной целью исследования является изучение вопросов управления рисками в различных сферах деятельности человека, включая бытовую и профессиональную. В работе рассматривается природа рисков как явления неопределенности, которое может привести как к убыткам, так и к прибыли. Управление рисками получило значительное развитие как научная дисциплина в последние десятилетия, что подтверждается усилением внимания к данной теме со стороны международных организаций, таких как Международная организация по стандартизации (ISO). Методы изучения основаны на анализе, обобщении, систематической обработке результатов исследований и прогнозных оценок. Рассматриваются различные виды рисков, с которыми могут столкнуться организации в Азербайджанской Республике: производственные, коммерческие, финансовые, экологические и страховые риски. Каждому виду рисков дается определение и анализируются их возможные последствия для бизнеса. Исследование подчеркивает важность внедрения стандартных шагов по управлению рисками, таких как выявление, оценка, анализ и контроль рисков. Особое внимание уделяется необходимости документирования процесса управления рисками и использования стандартов ISO 31000 и ISO 9001:2015 для улучшения эффективности риск-менеджмента. Практическая значимость исследования заключается в предложении подходов для оптимизации управления рисками в организациях Азербайджана, что способствует повышению их экономической стабильности и конкурентоспособности на рынке.

Ключевые слова: риск, управление рисками, риск-менеджмент, оценка рисков

Введение. На данный момент управление рисками является очень актуальной темой для исследований, так как риски как явление встречаются во всех сферах деятельности человека, начиная от быта и заканчивая профессиональной деятельностью.

Сами риски нельзя считать однозначно отрицательным явлением, так как риск несет в себе неопределенность. Это означает, что предприниматель, взяв на себя риск, может как понести убытки, так и получить прибыль. Следовательно, мы можем сделать вывод, что риск – это состояние неопределенности, вызванное недостатком, либо отсутствием информации о намеченной деятельности, которое может привести как к положительным, так и к отрицательным последствиям [1].

Следует отметить, что управление рисками получило более широкий размах как научная дисциплина в последние десятилетия. Также, важным аспектом, подтверждающим важность и актуальность данной дисциплины, является усиление внимания международных организаций к управлению рисками. Примером может служить введение требования по оценке рисков в организациях со стороны Международной Организации по Стандартизации (ISO) в стандарте ISO 9001:2015. К примеру, в предыдущей редакции стандарта (ISO 9001:2008) данного требования не было, что еще раз подтверждает увеличение внимания к риск-менеджменту как со стороны международных организаций, так и со стороны крупных компаний.

Объект и методика исследования. Объектом исследования являются организации Азербайджанской Республики, сталкивающиеся с различными видами рисков: производственными, коммерческими, финансовыми, экологическими и страховыми рисками. Методы исследования основаны на анализе, обобщении, систематической обработке результатов исследований и прогнозных оценок. Для надлежащего управления рисками менеджерам в этой сфере важно разобраться в видах рисков, с которыми они могут столкнуться. Каждый автор предлагает свою классификацию, также виды рисков могут варьироваться, в зависимости от сферы деятельности организации.

Дадим определение каждому из видов этих рисков. Производственные риски – риски связанные с проявлением неопределенности в процессе создания продукции или услуг. Причиной возникновения этой неопределенности, а, следовательно, риска, могут быть: изменения в размерах производства, смена рабочего состава, изменение поставщиков, применение новой технологии производства и так далее. Как мы можем увидеть, любая из перечисленных причин может повлиять на производство как с положительной, так и с отрицательной стороны. Негативные последствия производственных рисков могут проявляться в задержках производства, производственном браке, увеличении издержек и, как следствие подорожание конечного продукта. Все эти последствия могут привести к крупным убыткам компании. Но не стоит также забывать о том, что риск может привести и к позитивному исходу.

Коммерческие риски – это риск, связанный с реализацией произведенного товара либо услуги. Причинами возникновения этого вида риска могут быть изменение конъюнктуры рынка сбыта, увеличение издержек, изменения в налоговом законодательстве (может произойти как в стране производства, так и в стране сбыта), появление товаров-заменителей, моральное устаревание товара либо услуги, высокая конкуренция на рынке.

Финансовые риски связаны с платежеспособностью организации, её способностью выполнять свои обязательства перед определенными физическими и юридическими лицами, а также государством. К данному виду риска можно отнести обесценивание валюты, нестабильность рынка, проблемы с реализацией продукции, большие издержки и так далее. Не стоит путать коммерческие и финансовые риски [2].

Экологические риски – риски, связанные с проблемами загрязнения окружающей среды и другого негативного воздействия на экологическую ситуацию. Наиболее актуальны эти риски в странах, где главную долю в экономике занимают «грязные» производства – нефтегазовая промышленность, металлургия, целлюлозно-бумажное производство и так далее. Отсутствие или недостаток внимания к экологическим рискам может караться на законодательном уровне, и регулируется государственными и международными стандартами.

Страховые риски – риски, возникающие при появлении страховых ситуаций (пожар, потоп и т.д.). При этом компания может не получить страховые выплаты со стороны страховщика, что приведет к еще большим убыткам со стороны организации [3].

В управлении рисками на примере организаций в Азербайджанской Республике существует несколько стандартных шагов, которые могут незначительно изменяться в зависимости от деятельности организации и подхода к риск-менеджменту. Среди основных этапов можно перечислить:

- Выявление риска и его идентификация;
- Рассмотрение текущих способов контроля данного риска;
- Оценка риска;
- Анализ данных;
- Назначение дополнительных мер по управлению и снижению риска;
- Внедрение назначенных мер;
- Контроль за внедрением;
- Повторная оценка риска после внедрения мер по снижению риска.

риска. При наивысшем уровне риска следует изменять структуру организации и управляющий персонал.

После того, как оценка риска проведена и определен уровень воздействия риска на бизнес-процессы проводится анализ полученных данных. По результатам анализа принимается решение, нужно ли предпринимать какие-либо меры в отношении выявленных рисков. Это решение зависит как от уровня риска, так и от наличия ресурсов в организации.

Если принимается решение по назначению дополнительных мер, то в первую очередь обсуждаются наиболее приемлемые варианты, чаще всего путем метода «мозговой штурм». После данного обсуждения выбранные инструменты по снижению риска согласуются с соответствующими отделами и создается план действий.

После составления плана и утверждения его со стороны руководства начинается подготовка к внедрению запланированных мер. На этом этапе важно не нарушить баланс существующего процесса, чтобы не увеличить вероятность одного риска при попытке снижения другого.

Контроль осуществляется на всех стадиях управления рисками и играет ключевую роль в снижении вероятности появления рисков. Очень важным аспектом является наличие достаточного опыта у специалиста, осуществляющего контроль.

Повторная оценка риска проводится через некоторое время после внедрения мер по снижению риска, с целью наблюдения за новыми мерами в более долгосрочной перспективе. Стандартный срок между окончательным внедрением дополнительных мер и повторной оценкой риска – 1 месяц. При выявлении повторных несоответствий, либо ухудшении ситуации, руководство обычно принимает более строгие меры по отношению к отделу по управлению рисками и приглашаются независимые эксперты для налаживания ситуации. Если этот метод также не показывает действенных результатов, то проводится пересмотр как риск-стратегии организации, так и целесообразность поддержания бизнес-процесса, в котором было выявлено несоответствие (повышенный уровень риска).

Таким образом, пройдя все данные этапы, организация может считать цикл управления риском на определенном уровне завершенным. Но если организация не выделяет управление рисками в отдельную письменную процедуру, как часто и встречается на азербайджанском рынке, методы управления кардинально меняются. Есть 4 основных неформальных подхода к риск-менеджменту:

1. Отказ от чрезмерно рискованной деятельности. Предпринимается в тех случаях, когда прогнозируемый доход не покрывает возникающих издержек.
2. Диверсификация. Перевод имеющихся ресурсов в смежную, либо отличающуюся сферу. Например, при производстве линейки товаров с одинаковым применением, но разным качеством (следственно ценой), может появиться риск неполного сбыта более дорогой продукции. Чтобы перестраховать деятельность, целесообразным будет перевести средства с производства дорогой продукции в пользу более дешевого заменителя.
3. Передача (аутсорсинг). Если риски связаны с компетенцией персонала, большими финансовыми затратами на трудоустройство нового сотрудника, либо местом проведения деятельности, то процесс передается другим организациям либо независимым специалистам.
4. Принятие. Столкновение с риском неизбежно, при этом создаются определенные запасы, чтобы смягчить влияние последствий риска на организацию.

Как говорилось ранее в статье, роль управления рисками в современном менеджменте ощутимо повысилась. Поэтому, для унификации и систематизации подходов к риск-менеджменту был издан специализированный стандарт со стороны Международной Организации по Стандартизации (ISO). Эта серия стандартов имеет кодовое обозначение ISO 31000. В зависимости от области применения стандарт может иметь различный номер с последующим указанием года выпуска. Примером наименования стандарта может служить

стандарт «ISO 31000:2018 – Менеджмент рисков. Общие принципы и руководящие указания». Также, следует упомянуть стандарт ISO 31010:2009, где подробно описываются как техники (методы) оценивания рисков, так и общий процесс управления рисками [4].

В данном стандарте описывается 31 метод управления рисками, откуда и было взято наименование серии стандартов. Именно эти методы были приняты как самые актуальные в управленческой практике. Несмотря на это стандарт этой серии не ставит определенных директив по поводу использования того или иного метода, и каждый управляющий имеет полную свободу в выборе описанного в стандарте метода или применении своего собственного. Также, достаточно распространенной тактикой является комбинирование определенных методов [5].

Приведем примеры методов, описанных в вышеуказанном стандарте. Для этого целесообразным будет взять самый распространенный и самый универсальный методы оценивания рисков: метод мозгового штурма и структурированный анализ сценариев методом «что если?» (SWIFT).

Метод мозгового штурма, также известный под названием «брейнсторминг», используется в большом количестве организаций сбора идей и альтернативных способов решения проблем и снижения вероятности либо последствий риска. Мозговой штурм представляет собой обсуждение определенного вопроса со стороны группы специалистов (возможно из разных сфер деятельности) для идентификации рисков и предложения путей борьбы с ними. При этом применение метода может происходить как в официальной форме (на совещаниях, заседаниях и т.д.), так и в неформальной обстановке. У этого метода есть как положительные, так и отрицательные стороны. К положительным аспектам относится [3]: развитие креативного мышления у персонала

- получение большого количества альтернатив по определенным вопросам, что может помочь ведению бизнеса в будущем
 - вовлеченность сотрудников в процесс управления, что повышает мотивацию персонала
 - легкость применения метода
- К отрицательным аспектам можно отнести:

- разный уровень компетенции по отношению к определенным вопросам
- сложность прослеживания идентификации всех рисков из-за отсутствия структурирования
- хаотичность обсуждения, при которой некоторые идеи могут не оглашаться

Научные инновации. Исследование подчеркивает важность применения стандартов ISO 31000 и ISO 9001:2015 для управления рисками, что является инновационным подходом в практике управления рисками в Азербайджане. Эти стандарты обеспечивают структурированный и систематический подход к идентификации, оценке и управлению рисками, что позволяет организациям более эффективно справляться с неопределенностью и потенциальными угрозами. Новизна подхода заключается в том, что внедрение этих стандартов в азербайджанских организациях требует адаптации к специфическим местным условиям и реалиям рынка. Это позволяет создавать более адаптивные и устойчивые к изменениям системы управления, что является значительным шагом вперед в области риск-менеджмента.

Практическое значение. Практическая значимость исследования заключается в предложении конкретных подходов для оптимизации управления рисками в организациях Азербайджана. В первую очередь, это включает разработку и внедрение процедур, основанных на международных стандартах, что помогает стандартизировать процессы и улучшить их качество. Исследование также предлагает создание обучающих программ для сотрудников, направленных на повышение их компетенций в области риск-менеджмента. Внедрение этих подходов способствует более эффективному использованию ресурсов, уменьшению операционных рисков и повышению общей устойчивости бизнеса. В результате организации

могут лучше справляться с внутренними и внешними вызовами, что в свою очередь способствует их долгосрочной стабильности и росту на конкурентном рынке.

Экономическая выгода. Внедрение предложенных методов управления рисками помогает организациям сократить убытки и повысить эффективность своей деятельности. Применение структурированных подходов к управлению рисками позволяет минимизировать финансовые потери, связанные с неопределенностью и непредвиденными обстоятельствами. Например, более точное прогнозирование и предотвращение рисков может привести к снижению затрат на страхование и уменьшению финансовых резервов, необходимых для покрытия потенциальных убытков. Кроме того, улучшение процессов управления рисками способствует повышению доверия со стороны инвесторов и партнеров, что может увеличить доступ к финансированию и улучшить условия кредитования. В конечном итоге, все это приводит к экономической выгоде и улучшению финансовых показателей организаций, что является ключевым фактором для их успешного функционирования и роста.

Результат. Таким образом, мы рассмотрели, как теоретические основы, так и практический подход к управлению рисками. Принимая во внимание все вышесказанное, мы считаем, что для совершенствования системы управления рисками в организациях следует использовать процессный подход, который облегчает оценку рисков и последующий анализ действий компании при определенных условиях. Так же желательным для компании будет создание и поддержание системы менеджмента, отвечающей требованиям международного стандарта ISO 9001:2015, который набирает популярность в Азербайджане и уже закрепил позиции в Европе. Все эти меры помогут местным предприятиям смягчить последствия неминуемых рисков, обрести экономическую стабильность, выйти на новые рынки и привлечь новых инвесторов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Вяткин В.Н., Гамза В.А., Маевский Ф.В. – Риск менеджмент, 2015
2. Стандарт ISO 9001:2015 – Международная Организация по Стандартизации (ISO)
3. Стандарт ISO 31000:2018 – Международная Организация по Стандартизации (ISO)
4. Стандарт ISO 31010:2009 – Международная Организация по Стандартизации (ISO)
5. Risk management procedure – “NESS CO.” LLC - 2018

UOT:338.984

Azərbaycanın müəssisələrində iqtisadi risklərin idarə edilməsi və qiymətləndirilməsi məsələləri

E. N.Zeynalı

Xülasə. Tədqiqatın əsas məqsədi risklərin idarə edilməsi məsələlərini araşdırmaqdır, həm məişət, həm də peşə sahələrində. Tədqiqat risklərin həm itkilərə, həm də mənfəətə səbəb ola biləcək qeyri-müəyyənlik fenomeni kimi təbiətini öyrənir. Risklərin idarə edilməsi son onilliklərdə əhəmiyyətli dərəcədə elmi fənn kimi inkişaf etmişdir ki, bu da Beynəlxalq Standartlaşdırma Təşkilatı (ISO) kimi beynəlxalq təşkilatlar tərəfindən bu mövzuya artan diqqəti ilə təsdiqlənir. *Tədqiqat metodları* təhlilə, ümumiləşdirməyə, tədqiqat nəticələrinin sistematik işlənməsinə və proqnozlaşdırıcı qiymətləndirmələrə əsaslanır. Tədqiqatda Azərbaycan Respublikasında təşkilatların qarşılaşdığı biləcəyi müxtəlif növ risklər nəzərdən keçirilir: istehsal, kommersiya, maliyyə, ekoloji və sığorta riskləri. Hər bir risk növü müəyyən edilir və onların biznes üçün mümkün nəticələri təhlil edilir. Tədqiqat, risklərin müəyyən edilməsi, qiymətləndirilməsi, təhlili və idarə edilməsi kimi standart risklərin idarə edilmə addımlarının tətbiqinin vacibliyini vurğulayır. Risklərin idarə edilməsi prosesinin sənədləşdirilməsinin və risklərin idarə edilməsinin səmərəliliyini artırmaq üçün ISO 31000 və ISO 9001:2015

№ 2/2024

səh.84-90

standartlarının istifadəsinin vacibliyinə xüsusi diqqət yetirilir. *Tədqiqatın praktiki əhəmiyyəti* Azərbaycan təşkilatlarında risklərin idarə edilməsini optimallaşdırmaq üçün yanaşmalar təklif etməkdədir, bu da onların iqtisadi sabitliyini və bazarda rəqabət qabiliyyətini artırmağa kömək edir.

Açar sözlər: risk, risklərin idarə olunması, risklərin qiymətləndirilməsi

UOT:338.984

Issues of management and economic risk assessment at Azerbaijan's enterprises

E.N. Zeynalli

Summary. *The main purpose* of the study is to examine the issues of risk management in various spheres of human activity, including domestic and professional fields. The study explores the nature of risks as a phenomenon of uncertainty, which can lead to both losses and profits. Risk management has significantly developed as a scientific discipline in recent decades, which is confirmed by the increased attention to this topic from international organizations such as the International Organization for Standardization (ISO). *The methods of study* are based on the analysis, generalization, systematic processing of research results and forecast estimates. The research considers various types of risks that organizations in the Republic of Azerbaijan may encounter: production, commercial, financial, environmental, and insurance risks. Each type of risk is defined and their possible consequences for businesses are analyzed. The study emphasizes the importance of implementing standard risk management steps, such as identification, assessment, analysis, and control of risks. Special attention is paid to the need for documenting the risk management process and using ISO 31000 and ISO 9001:2015 standards to improve the effectiveness of risk management. *The practical significance* of the study lies in proposing approaches to optimize risk management in Azerbaijani organizations, which contributes to increasing their economic stability and market competitiveness.

Keywords: risk, risk control, risk management, risk assessment

Redaksiyaya daxilolma: 10.06.2024

Çapa qəbul olunma: 20.06.2024

