

Риск-менеджмент в международной компании

Д.С. Кучерова

Самарский государственный технический университет, Самара, Россия

Обоснование. При работе на зарубежных рынках международные компании сталкиваются с огромным количеством рисков, которые могут оказывать влияние на их финансовые результаты и на стабильность производственно-хозяйственной деятельности в целом.

Цель — эффективное прогнозирование рисков и работа над минимизацией последствий от них в долгосрочной и среднесрочной перспективе позволяют снизить финансовые потери.

В научной литературе выделяют следующие группы рисков:

1. Финансовые риски (кредитные, валютные, риски ликвидности).
2. Операционные риски (сбои производственных процессов, ошибки персонала).
3. Стратегические риски (ошибочный выбор рынков, технологическое отставание).
4. Репутационные риски (низкое качество продукции, некорректные действия менеджеров).
5. Политические риски (санкции, национализация, изменения законодательства).
6. Природные риски (катастрофы, климатические изменения).
7. Правовые риски (судебные иски, налоговые риски) [1, 2].

Методы. Для детальной оценки рисков существует несколько широко распространенных методик, таких как SWOT-анализ, дерево решений, матрица решений, реестр рисков. В исследовании проведен анализ рисков международной компании на основе составления их реестра, в котором будут отражены сами опасные события (риски), вероятность их наступления, а также последствия от них [3].

Полученный результат представлен в табл. 1.

Таблица 1. Реестр рисков

Идентификатор опасного события	Наименование и описание опасного события	Последствия опасного события (I)	Вероятность опасного события (L)	Оценка риска (I × L)
Межгосударственный конфликт	Геополитические риски	5	5	25
Нехватка квалифицированных кадров	Кадровые риски	4	5	20
Колебания цен на нефть и газ	Финансовые риски	4	4	16
Стихийные бедствия, техногенные катастрофы	Экологические риски	3	3	9
Последствия негативного воздействия на местные сообщества	Репутационные риски	4	2	8
Несоответствие стандартам	Операционные риски	2	2	4

Анализ реестра рисков показал, что наиболее опасными рисками для международных компаний являются геополитические, кадровые и финансовые риски, но нельзя оставлять без внимания и другие риски. В этой связи были сформулированы следующие мероприятия по их минимизации.

Результаты.

1. Геополитические риски: расширение географического присутствия на различных рынках, формирование стратегических партнерств [4].
2. Экономические (ценовые) риски: применение хеджирования, финансовых инструментов, заключение долгосрочных соглашений о поставках.

3. Кадровые риски: разработка программ по привлечению и удержанию квалифицированных специалистов, формирование корпоративной культуры и ценностей [5].

4. Регуляторные риски: строгое соблюдение требований законодательства, выстраивание системы взаимодействия с регуляторами.

5. Операционные риски: оптимизация и цифровизация ключевых бизнес-процессов, внедрение системы стратегического и операционного планирования.

6. Кредитные риски: эффективное управление кредитным портфелем, диверсификация источников заемного финансирования.

7. Экологические риски: реализация экологических программ и инициатив, соблюдение международных экологических стандартов [6].

Выводы. Таким образом, проведенное исследование показало наличие наиболее серьезных рисков, с которыми сталкиваются международные компании, требующих адекватной реакции.

Ключевые слова: риск-менеджмент; международные компании; финансовые риски; геополитические риски; операционные риски; репутационные риски; управление рисками; реестр рисков; минимизация рисков; стратегическое планирование.

Список литературы

1. Bernstein P.L. Against the gods: the remarkable story of risk. 1998. 400 p. ISBN: 9780471295631
2. Найт Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль. Москва: Дело, 2003. 360 с.
3. Портер М. Конкурентная стратегия: Методика анализа отраслей и конкурентов / Пер. с англ. 3-е изд. Москва: Альпина Бизнес Букс, 2007. 453 с. ISBN 978-5-9614-0491-3
4. Фомбрун Ч. Репутация: как извлечь выгоду из корпоративного имиджа / Пер. с англ. Москва: Вершина, 2006. 368 с.
5. Бреммер И. Конец свободного рынка: Кто побеждает в борьбе между государствами и корпорациями? Москва: Юнайтед Пресс, 2011. 288 с.
6. Тaleb Н.Н. Черный лебедь. Под знаком непредсказуемости. Москва: Колибри, Азбука-Аттикус, 2021. 736 с.

Сведения об авторе:

Дарья Сергеевна Кучерова — студентка, группа 24-ИИЭГО-106, институт инженерно-экономического и гуманитарного образования; Самарский государственный технический университет, Самара, Россия. E-mail: dar.kucherowa@yandex.ru

Сведения о научном руководителе:

Ольга Петровна Маслова — кандидат экономических наук, доцент; Самарский государственный технический университет, Самара, Россия. E-mail: ol-mas108@yandex.ru