

УДК 338.24:330.131.7

Научные подходы к риск-менеджменту в системе государственного управления

Петрушевская Виктория Викторовна

Доктор экономических наук, профессор,
заведующий кафедрой,

Донецкая академия управления и государственной службы,
83000, Российская Федерация, Донецк, ул. Челюскинцев, 163а;
e-mail: petrushevskaya@list.ru

Саенко Андрей Владиславович

Преподаватель,

Донецкая академия управления и государственной службы,
83000, Российская Федерация, Донецк, ул. Челюскинцев, 163а;
e-mail:saenko.a.v.96@gmail.com

Аннотация

В статье рассмотрены основные положения и идеи, формирующие общее направление научного движения в контексте риск-менеджмента современной среды государственного управления. Предложен обзор существующих подходов и ключевых характеристик риск-менеджмента, рассмотрены положения дифференциации сущности терминов «риск-менеджмент» и «управление риском». Выявлены тенденции развития государственного управления в контексте постепенной интеграции приоритетов теории риска, основанных на ранжировании информации, совершенствовании методологических основ, формировании целостной структуры механизма риск-менеджмента.

Для цитирования в научных исследованиях

Петрушевская В.В., Саенко А.В. Научные подходы к риск-менеджменту в системе государственного управления // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2024. Том 14. № 7А. С. 555-562.

Ключевые слова

Риск, риск-менеджмент, государственное управление, научные подходы, менеджмент

Введение

Актуальность и постановка проблемы. В современных условиях, обусловленных необходимостью создания предпосылок для формирования быстрого развития государственных систем управления, государственные служащие, принимающие решения и являющиеся владельцами риска, осознанно вырабатывают решение о выборе стратегии, учитывая возможные последствия. Данное является следствием побуждения к движению, выраженное в виде стимула – получения специфической полезности (оптимизации процессов, совершенствовании структур управления, повышения эффективности и др.), которая прямо связана и коррелирует со степенью риска (как вероятностной и количественной характеристики).

Достижение успеха в названных критериях обеспечивается системой управленческих решений, которые синхронизируются с технологиями организационного и технологического взаимодействия. Такому взаимодействию характерно образование сетей производственного и трудового разветвления, осуществляя которые, руководитель вырабатывает продукт в комфортных и безопасных условиях. Наряду с этим, возникают и особые ситуации, когда к нормативному комплексу плановых операций, работ и функций требуется выполнять дополнительные, что вызывается неопределенностью природной или технологической среды. Эту неопределенность требуется нейтрализовать или, если такой возможности не находится, то расширить границы среды, поддающейся анализу, воспользовавшись знаниями систем риск-менеджмента и информацией о схемах поведения в экстремальной и/или неидентифицируемой среде.

Однако, учитывая, что данные среды условно представляются реальными и потенциальными, в зависимости от когнитивных аспектов одни и те же события могут характеризоваться по-разному, иногда противоречиво.

Анализ последних исследований и публикаций. Проблематика определения риск-менеджмента нашла отражение в трудах отечественных ученых, какими являются Т.Ю. Серебрякова, И.А. Бланк, Г.В. Чернова, А.А. Кудрявцев, М.А. Рогов и др.; основы подхода к определению управление риском и его практические аспекты отражены в научных и практических работах, авторами каких являются В.А. Гамза, И.Т. Балабанов, Н.В. Хохлов, Л.Н. Тэпман. Представлено и авторское отношение к сущности предмета рассмотрения [Петрушевская, 2024; Петрушевская, 2023; Саенко, 2023].

Однако, учитывая тенденции выхода вопросов риск-менеджмента на передовые рубежи фундаментального исследования, можно отметить недостаточность внимания к рассмотрению базисных научных подходов, относящихся к процессам формирования информативных характеристик риск-менеджмента и их систематизации.

Цель статьи. Представить обзор подходов и положений научно-методического характера, которые находят проявление в среде формирования концептуального значения риск-менеджмента.

Основная часть

Для более полного понимания теоретической базы, представляется необходимым провести анализ существующих в научной литературе подходов к содержанию категорий «управление риском» и «риск-менеджмент». Этот анализ позволит не только выявить сущностные различия

между данными категориями, но и обосновать причинно-следственные взаимосвязи с позиции менеджмента.

Начнем с рассмотрения определений понятия «управление риском», предложенных авторитетными исследователями в данной области. В. Гамза определяет его как «комплексный и динамичный процесс по разработке и осуществлению стратегических и тактических решений, нацеленных на систематическое выявление, анализ и сокращение негативного воздействия широкого спектра преднамеренных и непреднамеренных факторов, способных нанести значительный материальный, репутационный или иной вред организации, а также на создание системы раннего предупреждения и оперативного реагирования на потенциальные угрозы» [Гамза, 2006]. Это определение акцентирует внимание на процессуальном аспекте и фокусируется на минимизации негативных воздействий. Развивая эту мысль, И. Балабанов предлагает рассматривать управление риском как «многогранный набор взаимосвязанных инструментов, техник и действий, обеспечивающих возможность систематического предвидения потенциальных рисков ситуаций и реализации комплексных мер по их предотвращению или смягчению негативных последствий, включая разработку альтернативных стратегий и планов действий в кризисных ситуациях» [Балабанов, 1996]. Данный подход расширяет понимание, включая в него элемент прогнозирования.

Н. Хохлов, в свою очередь, определяет управление риском как «сложный, многоэтапный и итеративный процесс, направленный на идентификацию, оценку, снижение или возмещение потенциальных потерь, которые объект может понести в результате наступления неблагоприятных обстоятельств, а также на оптимизацию соотношения риска и потенциальной выгоды в деятельности объекта» [Хохлов, 2001]. Это определение рассматриваемой категории подчеркивает комплексность процесса и его ориентацию на результат.

Завершая обзор определений анализируемой категории, стоит отметить подход Л. Тэпмана, который характеризует управление риском как «процесс систематической и скоординированной последовательности принятия и реализации управленческих решений на всех уровнях организации, целью которых является не только уменьшение отрицательного влияния на организацию или индивида потерь, вызванных непредвиденными обстоятельствами, но и оптимизация соотношения риска и доходности в деятельности организации или индивида, а также в создании системы мониторинга и контроля за эффективностью принимаемых мер» [Тэпман, 2011]. Здесь поставлен акцент на управленческом аспекте такого процесса.

Переходя к анализу категории «риск-менеджмент», обратимся сначала к определению Т. Серебряковой, которая рассматривает это понятие как «комплексный и интегрированный подход к управлению рисками и связанными с ними финансово-экономическими аспектами, который охватывает как стратегические, так и тактические аспекты управленческой деятельности, включая разработку политики управления рисками и интеграцию риск-менеджмента в общую систему управления организацией» [Серебрякова, 2018]. Данный подход представляет более комплексный взгляд, расширяя понимание риск-менеджмента за пределы непосредственного управления рисками.

Развивая системный подход, И. Бланк определяет риск-менеджмент как «всеобъемлющую и динамичную систему управления рисками в организации, которая включает в себя не только методы и инструменты для выявления рисков, оценки вероятности их возникновения, определения потенциальных финансовых потерь, но и комплексные меры по их предупреждению, минимизации и страхованию, что предполагает создание специализированных структур управления рисками в организации» [Бланк, 2006]. Это

определение детализирует компоненты системы риск-менеджмента.

Г. Чернова и А. Кудрявцев предлагают рассматривать риск-менеджмент как «интегрированную и многоуровневую систему, охватывающую управление не только рисками, но и всем спектром отношений, возникающих в процессе этого управления, при этом учитывающую как стратегические, так и тактические аспекты деятельности организации, а также включающую механизмы адаптации к изменяющимся условиям внешней и внутренней среды» [Чернова, 2009]. Данный подход подчеркивает стратегический аспект риск-менеджмента.

Особый интерес представляет определение М. Рогова, который предлагает рассматривать риск-менеджмент как «фундаментальный философский подход к деятельности организации, своего рода целостное мировоззрение, ориентированное на результативное управление, как потенциальными опасностями, так и возможностями, с которыми сталкивается организация в своей деятельности, предполагающее формирование особой культуры восприятия и управления рисками на всех уровнях организации» [Рогов, 2001]. Этот подход выводит понимание риск-менеджмента на новый, философский уровень.

Анализируя представленные определения (таблица 1.), можно выявить ряд существенных различий между подходами к категориям «управление риском» и «риск-менеджмент». Во-первых, определения категории «управление риском» преимущественно фокусируются на процессуальном аспекте, представляя его как последовательность действий или методов. В то же время, определения категории «риск-менеджмент» преимущественно рассматривают его как систему, включающую не только процессы, но и структуру, стратегии и тактики.

Таблица 1 – Научные подходы к определению содержания категорий «управление риском» и «риск-менеджмент» [составлено автором на основе Гамза, 2006; Рогов, 2001; Серебрякова, 2018; Чернова, 2009]

Источник	Сущность понятия
Определение категории «управление риском»	
В. Гамза	Комплексный и динамичный процесс по разработке и осуществлению стратегических и тактических решений, нацеленных на систематическое выявление, анализ и сокращение негативного воздействия широкого спектра преднамеренных и непреднамеренных факторов, способных нанести значительный материальный, репутационный или иной вред организации, а также на создание системы раннего предупреждения и оперативного реагирования на потенциальные угрозы.
И. Балабанов	Многогранный набор взаимосвязанных инструментов, техник и действий, обеспечивающих возможность систематического предвидения потенциальных рисков ситуаций и реализации комплексных мер по их предотвращению или смягчению негативных последствий, включая разработку альтернативных стратегий и планов действий в кризисных ситуациях.
Н. Хохлов	Сложный, многоэтапный и итеративный процесс, направленный на идентификацию, оценку, снижение или возмещение потенциальных потерь, которые объект может понести в результате наступления неблагоприятных обстоятельств, а также на оптимизацию соотношения риска и потенциальной выгоды в деятельности объекта.
Л. Тэпман	Процесс систематической и скоординированной последовательности принятия и реализации управленческих решений на всех уровнях организации, целью которых является не только уменьшение отрицательного влияния на организацию или индивида потерь, вызванных непредвиденными обстоятельствами, но и оптимизация соотношения риска и доходности в деятельности организации или индивида, а также в создании системы мониторинга и контроля за эффективностью принимаемых мер.

Источник	Сущность понятия
Определение категории «риск-менеджмент»	
Т. Серебрякова	Комплексный и интегрированный подход к управлению рисками и связанными с ними финансово-экономическими аспектами, который охватывает как стратегические, так и тактические аспекты управленческой деятельности, включая разработку политики управления рисками и интеграцию риск-менеджмента в общую систему управления организацией.
И. Бланк	Всеобъемлющая и динамичная система управления рисками в организации, которая включает в себя не только методы и инструменты для выявления рисков, оценки вероятности их возникновения, определения потенциальных финансовых потерь, но и комплексные меры по их предупреждению, минимизации и страхованию, что предполагает создание специализированных структур управления рисками в организации.
Г. Чернова, А. Кудрявцев	Интегрированная и многоуровневая система, охватывающая управление не только рисками, но и всем спектром отношений, возникающих в процессе этого управления, при этом учитывающая как стратегические, так и тактические аспекты деятельности организации, а также включающая механизмы адаптации к изменяющимся условиям внешней и внутренней среды.
М. Рогов	Фундаментальный философский подход к деятельности организации, своего рода целостное мировоззрение, ориентированное на результативное управление, как потенциальными опасностями, так и возможностями, с которыми сталкивается организация в своей деятельности, предполагающее формирование особой культуры восприятия и управления рисками на всех уровнях организации.

Во-вторых, можно отметить различие в характере подходов: определения категории «управление риском» часто подчеркивают реактивный характер действий, направленных на минимизацию или компенсацию уже возникших или потенциальных убытков. Определения категории «риск-менеджмент», напротив, имеют тенденцию к более проактивному подходу, включая идентификацию рисков, их профилактику и стратегическое управление.

В-третьих, наблюдается разница в масштабе рассмотрения: «управление риском» чаще рассматривается в контексте конкретных рисков событий и их последствий, тогда как «риск-менеджмент» представлен как более широкое понятие, охватывающее не только управление рисками, но и возможностями, а также финансово-экономическими отношениями, возникающими в процессе этого управления.

Наконец, необходимо отметить различие в уровне управления: определения категории «управление риском» преимущественно сосредоточены на тактическом уровне – конкретных методах и мероприятиях, в то время как категория «риск-менеджмент» часто включает как тактический, так и стратегический уровни управления.

Учитывая специфику государственного управления, приходим к выводу, что использование термина «риск-менеджмент» является более целесообразным. Это обусловлено рядом факторов. Во-первых, системность, заложенная в понятии «риск-менеджмент», соответствует многоуровневой природе государственного управления. Во-вторых, стратегическая ориентация, присущая риск-менеджменту, согласуется с долгосрочными целями и задачами государственных институтов. В-третьих, междисциплинарный характер риск-менеджмента отражает комплексность и многогранность системы государственного управления. Наконец, этот термин наиболее полно отражает современные тенденции в теории и практике управления рисками, что критически важно для модернизации системы государственного управления.

На основе проведенного анализа и с учетом специфики государственного управления,

предлагаем следующее авторское определение: «Риск-менеджмент в системе государственного управления – это интегрированный комплекс стратегических и тактических управленческих решений, методов и инструментов, направленных на получение и/или сохранение выгод, с целью обеспечения устойчивого функционирования и развития государственных институтов в условиях неопределенности и динамичных изменений внешней среды».

Предложенное авторское определение синтезирует ключевые аспекты рассмотренных подходов и учитывает специфику применения риск-менеджмента в контексте системы государственного управления. Оно подчеркивает комплексность и стратегическую направленность риск-менеджмента, а также его ключевую роль в обеспечении устойчивости и развития государственных институтов.

В то же время, важно отметить, что элементы процессного подхода и тактического уровня, характерные для определений категории «управление риском», также должны быть учтены в комплексной модели риск-менеджмента для системы государственного управления. Это обеспечит баланс между стратегическим видением и практической реализацией [Атаманчук, 2014].

Кроме того, философский аспект, предложенный М. Роговым [Рогов, 2001], открывает интересные перспективы для рассмотрения риск-менеджмента как неотъемлемой части организационной культуры государственных институтов.

Заключение

Представленный обзор современных научных подходов к риск-менеджменту позволяет выделить базисные методические предпосылки, komponующие структурные составные, необходимые в системе государственного управления. Данное позволило предложить определение риск-менеджмента, которое синтезирует ключевые аспекты рассмотренных подходов и учитывает специфику применения в контексте системы государственного управления.

Библиография

1. Атаманчук Г.В. Теория государственного управления. 4-е изд. перераб. Омега-Л. 2014. 525 с.
2. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. М.: Финансы и статистика. 1996. 192 с.
3. Бланк И.А. Управление финансовыми рисками. Киев: Ника-Центр. 2007. 600 с.
4. Гамза В.А. Управление рисками в коммерческих банках: интегративный подход: монография. ЗАО «Издательство «Экономика», 2006. 217 с.
5. Петрушевская В. В. Аспекты риск-менеджмента в формировании паллиативного подхода к индустриальным функциям самообеспечения. Финансовый менеджмент. 2023. № 1-2. С. 232-238.
6. Петрушевская В.В. Позиционирование риска как элемента науки: исторический ракурс движения общества к риск-менеджменту. Экономика и предпринимательство. 2023. № 8(157). С. 983-988.
7. Рогов М.А. Риск-менеджмент: монография. Финансы и статистика, 2001. 120 с.
8. Саенко А.В. Классификационные подходы риск-менеджмента в среде государственного управления. Экономика и управление: проблемы, решения. 2024. Т. 7. № 3(144). С. 236-242.
9. Серебрякова Т.Ю. Риски организации и внутренний экономический контроль: монография. ИНФРА-М. 2018. 111 с.
10. Тэпман, Л.Н. Управление рисками в условиях финансового кризиса. ЮНИТИ-ДАНА. 2011. 296 с.
11. Хохлов Н.В. Управление риском. ЮНИТИ-ДАНА. 2001. 239 с.
12. Чернова Г.В. Управление рисками. Проспект; Велби Москва: КНОРУС. 2009. 160 с.

Scientific approaches to risk management in the public administration system

Viktoriya V. Petrushevskaya

Doctor of Economics, Professor,
Head of Department,
Donetsk Academy of Management and Public Administration,
83000, 163a, Chelyuskintsev Street, Donetsk, Russian Federation;
e-mail: petrushevskaya@list.ru

Andrei V. Saenko

Teacher,
Donetsk Academy of Management and Public Administration,
83000, 163a, Chelyuskintsev Street, Donetsk, Russian Federation;
e-mail: saenko.a.v.96@gmail.com

Abstract

The article considers the main provisions and ideas that form the general direction of scientific movement in the context of risk management of modern public administration environment. The review of existing approaches and key characteristics of risk management is offered, the provisions of differentiation of the essence of the terms "risk management" and "risk management" are considered. The tendencies of public administration development in the context of gradual integration of risk theory priorities based on information ranking, improvement of methodological foundations, formation of integral structure of risk management mechanism are revealed.

For citation

Petrushevskaya V.V., Saenko A.V. (2024) Nauchnyye podkhody k risk-menedzhmentu v sisteme gosudarstvennogo upravleniya [Scientific approaches to risk management in the public administration system]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 14 (7A), pp. 555-562.

Keywords

Risk, risk management, public administration, scientific approaches, management

References

1. Atamanchuk G.V. (2014) *Teoriya gosudarstvennogo upravleniya* [4th ed. revised. Omega-L] 525 p.
2. Balabanov I.T. (1996) *Risk-menedzhment*. M.: [Finance and Statistics] 192 p.
3. Blank I.A. (2007) *Upravleniye finansovymi riskami*. Kiev: [Nika-Center] 600 p.
4. Gamza V.A. (2006) *Upravleniye riskami v kommercheskikh bankakh: integrativnyy podkhod: monografiya*. ZAO ["Publishing House" Economy "] 217 p.
5. Petrushevskaya V.V. (2023) *Aspekty risk-menedzhmenta v formirovanii palliativnogo podkhoda k industrial'nyim funktsiyam samoobespecheniya* [Financial Management] № 1-2. pp. 232-238.
6. Petrushevskaya V.V. (2023) *Pozitsionirovaniye riska kak elementa nauki: istoricheskiy rakurs dvizheniya obshchestva k risk-menedzhmentu* [Economics and entrepreneurship] № 8 (157). pp. 983-988.

7. Rogov M.A. (2001) *Risk-menedzhment: monografiya* [Finance and statistics] 120 p.
8. Saenko A.V. (2024) *Klassifikatsionnyye podkhody risk-menedzhmenta v srede gosudarstvennogo upravleniya* [Economics and management: problems, solutions] T. 7. № 3 (144). pp. 236-242.
9. Serebryakova T.Yu. (2018) *Riski organizatsii i vnutrenniy ekonomicheskii kontrol'* [monograph. INFRA-M] 111 p.
10. Tepman L.N. (2011) *Upravleniye riskami v usloviyakh finansovogo krizisa* [UNITY-DANA] 296 p.
11. Khokhlov N.V. (2001) *Upravleniye riskom* [UNITY-DANA] 239 p.
12. Chernova G.V. (2009) *Upravleniye riskami* [Prospect; Velby Moscow: KNORUS] 160 p.