

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ БІЛІМ ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ МИНИСТРЛІГІ  
MINISTRY OF EDUCATION AND SCIENCE OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

Л.Н. ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ  
L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY



Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті мен экономикалық факультеттің 20-жылдығына орай ұйымдастырылған  
**«Қаржы, есеп, басқару және туризм салаларындағы заманауи экономикалық мәселелер»**  
атты халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясының  
**ЕҢБЕКТЕР ЖИНАҒЫ**  
7 сәуір 2016ж.

**СБОРНИК ТРУДОВ**  
международной научно-практической конференции  
**«Современные экономические проблемы в области финансов, учета, управления и туризма»**,  
посвященной 20-летию Евразийского национального университета имени Л.Н. Гумилева и экономического факультета  
7 апреля 2016г.

**PROCEEDINGS**  
of the international scientific-practical conference  
**“Modern economic problems in the field of finance, accounting, management and tourism”**  
dedicated to the 20-th anniversary of the L.N. Gumilyov Eurasian National University and the Economic Faculty  
7 April, 2016

Астана, Қазақстан  
Astana, Kazakhstan

УДК 336: 338.48 (063)

ББК 65.261

Қ 41

**Редакционная коллегия:**

Декан экономического факультета, д.э.н., профессор Макыш С.Б.,

Заместитель декана по научной работе, к.э.н., и.о. доцента Бакирбекова А.М.

Профессор кафедры «Туризм», д.э.н. Сыздыкбаева Б.У.

Заведующий кафедрой «Туризм», к.э.н., доцент Дуйсембаев А.А.

Заведующий кафедрой «Менеджмент», д.э.н., профессор Толысбаев Б.С.

Заведующий кафедрой «Учет, аудит и анализ», к.э.н., доцент Алибекова Б.А.

Заведующий кафедрой «Финансы», д.э.н., профессор Садвокасова К.Ж.

Заведующий кафедрой «Экономика», к.э.н., асс. профессор Рахметулина Ж.Б.

Заведующий кафедрой «Экономическая теория и антимонопольное регулирование», к.э.н., доцент Бабланов Т.К.

**Қ41 Қаржы, есеп, басқару және туризм салаларындағы заманауи экономикалық мәселелер:** Халық. ғыл.-тәжіриб. конф. еңбектер жинағы \_ **Современные экономические проблемы в области финансов, учета, управления и туризма:** Сб. материалов межд. науч.-практ. конф. \_ Proceedings of the international scientific-practical conference **“Modern economic problems in the field of finance, accounting, management and tourism”**. – Астана: Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, 2016 \_ Астана: Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, 2016 \_ Astana, L.N. Gumilyov Eurasian National University, 2016.

**ISBN 978 – 601 -301 – 677 - 1**

Халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясының еңбек жинағында қаржы, есеп, басқару және туризм салаларындағы заманауи экономикалық мәселелері қарастырылған.

В сборнике материалов международной научно-практической конференции рассмотрены экономические проблемы в области финансов, учета, управления и туризма.

Economic issues in the fields of finance, accounting, management and tourism are covered in the international scientific-practical conference collection of materials.

**УДК 336: 338.48 (063)**

**ББК 65.261**

**ISBN 978 – 601 -301 – 677 – 1**

© Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, 2016

© Евразийский Национальный университет им. Л.Н. Гумилева, 2016

© L.N. Gumilyov Eurasian National University, 2016

новых видов страхования, повышения инвестиционного потенциала страховых организаций, рационального использования страховых резервов и гибкого маневрирования ими, эффективного использования возможностей консалтинга, маркетинга, учета потребностей страхователей, подготовки высококвалифицированного персонала, развития науки и пр.

### **Литература**

1 Гражданский Кодекс РК (общая часть) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 24.11.2015 г.)

2 СТРАТЕГИЯ индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2003-2015 годы.

3 Жилкина А.Н. «Инновационный подход в управлении страховым бизнесом» монография.-СПб, 2014. - С.54-65.

## **РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ НА КАЗАХСТАНСКИХ ПРЕДПРИЯТИЯХ**

***Кабирова Е.А.***

Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева,

г. Астана, Республика Казахстан

E-mail: [erke.kabirova95@gmail.com](mailto:erke.kabirova95@gmail.com)

Научный руководитель: к.э.н., доцент Рахметулина Ж.Б.

**Риск-менеджмент** как технология управления переживает в настоящее время в Казахстане период своего становления. Вновь создаются или продолжают свое развитие новые и уже ранее созданные профессиональные объединения и организации, ориентированные на решение отдельных задач в области управления рисками, в данной сфере регулярно проводятся конференции; крупные казахстанские компании инициируют создание корпоративных систем управления риском. В данный процесс активно включаются западные консалтинговые компании, предлагающие модели из «наилучшей» зарубежной практики. В этих условиях особую важность приобретает проблематика формирования единого понимания цели риск-менеджмента, применяемой терминологии, организационной структуры и самого процесса риск-менеджмента, адаптированных к современным казахстанским условиям[1].

Мировая практика предлагает один из подходов к решению данной проблемы - стандартизация в области управления рисками. Общая проблема казахстанской экономики заключается, на наш взгляд, в неготовности руководства большинства промышленных предприятий воспринимать риск-менеджмент как один из неотъемлемых элементов управления производственным процессом. Даже у крупных промышленных корпораций, принятую систему управления рисками можно назвать «условно вмененной»,

необходимость которой продиктована не столько реальным желанием контроля за рисками, сколько географией активов, публичным листингом на фондовых биржах, и т. д. В современной трактовке этого понятия риск-менеджмента на казахстанских предприятиях в течение последних нескольких лет не было. И если обратиться к фактам, то категории риск-менеджмента и страхования очень тесно взаимосвязаны.

Коммерческое рыночное страхование в стране появилось буквально несколько десятилетий назад - вместе с образованием Казахстана как самостоятельного и независимого государства. А риск-менеджмент (в том виде, какой он существует на Западе: с картой рисков, оценкой «**линии толерантности**» и иными принятыми механизмами управления рисками) появился и того позднее. И при этом, как правило, везде риск-менеджмент начинался со страхования и затем уже из этого логично возникла необходимость сначала администрирования данных страховых программ, затем и дальнейшего, более углубленного управления рисками. Риск-менеджмент, если и существует реально, то именно на предприятиях такого сегмента, как нефтегазовая отрасль, электроэнергетика и металлургия, частично машиностроение, то есть на тех предприятиях, на которых сложилась более-менее какая-то история развития, есть статистика убыточности.

Говоря о предприятиях среднего сектора, нужно отметить, что риск-менеджмент как таковой на таких предприятиях отсутствует вообще. В принципе. Здесь надо помнить, что, во-первых, риск-менеджмент - это довольно дорогое мероприятие, требующее от компании определенных инвестиций. А во-вторых, отдача от этих инвестиций, в отличие от других направлений деятельности компании, слабоосязаема. Ведь цель риск-менеджера заключается в минимизации убытков, а качество его работы проверяется только в кризисной ситуации. Парадокс заключается в том, что, если кризиса нет, то система риск-менеджмента работает хорошо. То есть, если ничего не происходит, оценить качество риск-менеджмента практически не возможно. В таких отраслях, как металлургия, машиностроение, нефтегазовая отрасль и энергетика действительно существует серьезный и грамотный подход, имеют место довольно большие расходы на управление рисками. Большие деньги рождают большие риски, и любой грамотный руководитель предпочтет, скорее, инвестировать в риск-менеджмент, чем потом искать дополнительное финансирование в случае крупного убытка. Во всем остальном, даже у предприятий средних масштабов металлургии и машиностроения, можно смело использовать формулу «риск-менеджмент = страхование»[2].

Создание комплексного контроля над рисками выделены в качестве приоритетных задач обеспечения экономической безопасности Казахстана. Попытки менеджмента отдельных казахстанских предприятий разработать механизмы и инструменты управления рисками пока не могли обеспечить эффективного и системного управления рисками. И происходит это из-за отсутствия полноценной методологии управления рисками на базе современных информационных технологий, отсутствия таких технологий

управления рисками, которые бы на сегодняшний день соответствовали бы масштабам и характеру современных угроз устойчивого развития, требованиям инновационного развития производственных комплексов и регионов. Подобная практика на многих крупных казахстанских предприятиях находится на самом начальном этапе осмысления необходимости формирования системы управления рисками. По результатам исследования существующих классификаций рисков наблюдается отсутствие единого принципа или стандарта. Среди ученых и специалистов пока нет однозначного понимания содержания процесса управления рисками, отсутствуют единые подходы к формированию системы риск-менеджмента, в частности, применительно к казахстанским предприятиям. Отсутствие однозначного понимания сущности риска на настоящий момент объясняется многоаспектностью этого явления, отсутствием регулирования его законодательством и это обусловило существование множества различных определений понятия «риск», представленных в литературе в зависимости от целей исследования и точки зрения его автора.

Для выбора наилучшего метода управления конкретным риском и снижения степени неопределенности в статье предлагается новый принцип построения классификации рисков, который основывается на четких дефинициях отдельных групп рисков и учитывают специфику деятельности предприятия. Достоинством предлагаемого принципа является группировка рисков по функциональным направлениям деятельности промышленных предприятий. Классификация позволяет сформировать во внутренней среде предприятия единое понимание рисков и создает базу для построения системы управления рисками. Составными элементами является разработка карты рисков компании, являющейся неотъемлемой частью для построения системы риск-менеджмент. Это целенаправленный поиск, оценка и управление риском, ориентированная на стабилизацию и увеличение прибыли в условиях неопределенной производственной ситуации. Одна из особенностей риска - это принадлежность его какой-либо деятельности»[3]. Даже в том случае, если компания не осуществляет никакой деятельности, она все равно несет риски - риск неполучения прибыли. Это следует из сущности предпринимательской деятельности. Анализ современных публикаций позволяет сделать вывод о том, что все эти три понятия «риск», «вероятность» и «неопределенность» находятся в тесной взаимосвязи. В основе рыночного риска - вероятностная природа рыночной деятельности и в то же время неопределенность. На основе исследования подходов к определению понятия риска предлагается рассматривать риск как абстрактную возможность потерь при осуществлении деятельности. При этом, управляя хозяйственной ситуацией, можно воздействовать и на величину риска, т.е. траекторию развития рискованной ситуации.

Управление рисками в предлагаемой статье рассматривается как инструмент достижения максимальной доходности с учетом риска возможных потерь, притом, что управление рисками не позволяет избежать потерь вообще.

Система управления рисками позволяет прогнозировать возможные риски и потери, исключив тем самым фактор неожиданности, а также позволяет разрабатывать эффективные методы минимизации таких потерь.

Исходя из рассмотренных в исследовании целей управления рисками и возможностей для систем управления рисками промышленного предприятия по созданию дополнительной стоимости, главными проблемами управления рисками можно назвать:

1. Внедрение принципов учета рисков при принятии управленческих решений на основе четких процедур их выявления и оценки.

2. Обеспечение полного контроля над рисками за счет описания и оценки всех рисков компании, эффективной системы мониторинга рисков и своевременного выявления новых рисков.

3. Анализ воздействия рисков на ключевые показатели деятельности компании, включая стоимость.

4. Обеспечение прогнозов зарождения и развития рисков, которым подвержена компания и, соответственно, страхование от потерь.

5. Обеспечение минимизации рисков и потерь при условии соблюдения экономической целесообразности.

6. Обеспечение эффективной связи между стремлением компании зарабатывать прибыль и стремлением сделать это с минимальными потерями, т. е. обеспечение оптимального сочетания доходности и риска.

Стоит отметить, что управление рисками - это не только гарантия прогнозируемости деятельности компании, но и гарантия ее стабильности для акционеров, инвесторов, клиентов, контрагентов и персонала. Необходимо учитывать, что возникшая или прогнозируемая проблемная рискованная ситуация может считаться разрешенной лишь в том случае, если осуществлена выработка и реализация управленческого решения, ликвидирующего состояние промышленной организации или процессы, которые привели предприятие к состоянию, признанному как неэффективное.

### **Литература**

- 1 Ермасова Н.Б. Риск-менеджмент: учебное пособие. - Саратов: Поволж. акад. гос. службы, 2003. - 101 с.

- 2 Иода Е.В. Управление рисками предприятия: теория и практика страхования рисков.- Тамбов: Изд-во ТГТУ, 2003. - 131 с.

- 3 Карпова Е.А. Управление рисками: учебное пособие. - Челябинск: ЧГАУ, 2003. - 79 с.