

УДК:330.131.7:65.011.1

ИННОВАЦИОННЫЙ ПОДХОД К УПРАВЛЕНИЮ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИМИ РИСКАМИ В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

В. В. ЛУНЁВА

Научный руководитель Н. Н. ЯРКИНА, д-р экон. наук, доц.
Керченский государственный морской технологический университет

Современная предпринимательская среда характеризуется полифакторной неопределенностью: волатильность рынков, киберугрозы, разрывы логистических цепочек и быстрое устаревание технологий требуют от предприятия не просто защиты от уже реализовавшихся угроз, а формирования предвидящей системы управления. Традиционные, зачастую реактивные, подходы к экономической безопасности оказываются недостаточными. На первый план выходит инновационный подход к обеспечению ЭБП, предполагающий не просто применение новых технологий, а пересмотр философии управления: от «избегания потерь» к «устойчивому развитию через контролируемую рискованность». Он базируется на трех ключевых элементах:

- 1) проактивная идентификация – использование прогнозной аналитики и непрерывного мониторинга индикаторов риска (раннее обнаружение точек бифуркации);
- 2) цифровая интеграция – объединение данных о внутренних и внешних рисках в единое информационное поле (системы класса GRC – Governance, Risk, Compliance);
- 3) адаптивное реагирование – не жесткие регламенты, а сценарное планирование и динамическое перераспределение ресурсов.

Методологической основой инновационного подхода выступают национальные стандарты РФ (ГОСТ Р ИСО 31000–2019 [1] и ГОСТ Р 58771–2019 [2]), дополненные актуальными инструментами.

Исходя из того, что предпринимательские риски представляют собой вероятность возникновения убытков, вызванных нарушением равновесия в условиях неопределенности экономической конъюнктуры, инновационный подход требует синтеза качественных и количественных методов их прогнозирования и оценки. Карты рисков (качественный экспресс-анализ) целесообразно сочетать с имитационным моделированием Монте-Карло и методом моментов, что особенно значимо при недостатке статистической информации по новым видам рисков (например, киберриски, репутационные риски в социальных сетях).

Практическим подтверждением эффективности предложенного подхода выступает опыт ПАО «ГМК «Норильский никель». Предприятие реализовало не просто набор процедур, а системную интеграцию всех подразделений в общую систему риск-менеджмента. Инновационные решения заключаются [3]:

- во внедрении инструмента оценки САНРА (зоны конфликтного и высокого риска) и анкетирования «Знай своего поставщика» для сквозной проверки цепочек поставок минерального сырья;

- в применении матрицы принятия решений по рискам, где уровень подтвержденного риска напрямую определяет алгоритм взаимодействия с контрагентом;

- в ежегодной актуализации оценки территориальной принадлежности и публичной отчетности по цепочке поставок.

Это позволило предприятию сохранять финансовую устойчивость при ценовых шоках на сырьевых рынках, что прямо коррелирует с определением экономической безопасности как защищенности жизненно важных интересов от внутренних и внешних угроз.

Инновационный подход решает проблему недостаточной согласованности и интеграции различных элементов риск-менеджмента на предприятиях путём создания «риск-ориентированной культуры» (risk culture) – когда принятие решений на всех уровнях учитывает риск-аппетит предприятия. Влияние рисков на ЭБП имеет ярко выраженный отраслевой и региональный аспект [4], следовательно, инновационный подход не может быть шаблонным – он требует персонализированной архитектуры под каждый субъект предпринимательства.

Выводы. Инновационный подход к управлению предпринимательскими рисками в системе ЭБП позволяет перейти от компенсации ущерба к его предотвращению за счет прогнозной аналитики; достичь синергетического эффекта, когда мероприятия по снижению одного риска усиливают защищенность сразу нескольких компонентов безопасности; трансформировать риск-менеджмент в драйвер создания стоимости, повышая инвестиционную привлекательность и рыночную капитализацию. Перспективы дальнейших исследований лежат в области внедрения технологий искусственного интеллекта для динамического скоринга рисков, разработки отраслевых бенчмарков интегрированной зрелости риск-менеджмента и оценки экономического эффекта от проактивного управления рисками.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Менеджмент риска. Принципы и руководство : ГОСТ Р ИСО 31000–2019. – URL: <https://docs.cntd.ru/document/1200170125> (дата обращения: 15.06.2026).

2. Менеджмент риска. Технологии оценки риска : ГОСТ Р ИСО 58771–2019. – URL: <https://vk.com/away.php?to=https%3A%2F%2Fdocs.cntd.ru%2Fdocument%2F1200170253&utf=1> (дата обращения: 15.06.2026).

3. Отчет в области ответственной цепочки поставок Группы компаний «Норильский никель» за 2024 год. – URL: https://nornickel.ru/upload/files/ru/investors/reports-and-results/annual-reports/responsible_supply_chain_report_2024-rus.pdf (дата обращения: 15.06.2026).

4. **Марочкин, Н. А.** Влияние рисков на экономическую безопасность предприятия: отраслевой и региональный аспекты / Н. А. Марочкин // Стратегии развития социальных общностей, институтов и территорий : материалы V Междунар. науч.-практ. конф., Екатеринбург, 22–23 апр. 2019 г. : в 2 т. – Екатеринбург : Урал. ун-т, 2019. – Т. 2. – С. 134–138.