

Проректор по научной работе
ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский
федеральный университет»,
доктор технических наук, профессор

201 $\angle$ r.

ведущей организации на диссертацию Бедовой Людмилы Владимировны на тему: «Совершенствование инструментария оценки и управления предпринимательскими рисками в организациях», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономика предпринимательства), г. Великий Новгород, 173 стр.

В среде мирового финансово-экономического кризиса, характеризующейся ужесточением рыночной конкуренции и введением санкций против России, возрастает значение формирования и внедрения системы риск-менеджмента на предприятиях. Использование ее элементов позволяет выявлять, оценивать и минимизировать риски, возникающие в процессе производственной деятельности различных предпринимательских структур.

Появление новейших технологий, влияние транснациональных корпораций, изменчивость законодательства в сфере налогообложения экономических субъектов и увеличение скорости бизнес-процессов и другие факторы предпринимательской деятельности, подтверждающие неоспоримую важность экономических всех рисков, способствуют расширению формата

рисковых ситуаций, требующих разработки конкретного алгоритма управления ими.

Существенное влияние на функционирование хозяйствующих субъектов оказывает неопределенность внешней среды в экономической, политической, социальной и других сферах, которая вызывает непредсказуемое поведение обуславливает необходимость принятия экономически оправданных решений, направленных на повышение предпринимательской активности организаций коммерческого типа.

Методические и практические проблемы оценки и управления рисками на российских предприятиях указывают на необходимость поиска новых подходов к формированию системы риск-менеджмента на основе разработки методических программ по оптимизации практических технологий управления рисками и апробации инструментов формализации измерения результатов их влияния на бизнес-процессы в предпринимательских структурах.

Перечисленные императивы свидетельствуют актуальности и своевременности выбора темы диссертационного исследования, проведенного Бедовой Л.В.

II. Степень обоснованности научных положений выводов и рекомендаций

При обработке фактического материала автором использовались различные методы научного исследования, такие как расчетно-графический, логический, абстрактный, экономико-статистический, анкетный опрос, интервьюирование. Теоретические и эмпирические материалы исследованы и обобщены с помощью метода экспертных оценок, графического и табличного методов.

Системное и углубленное изучение поставленных в диссертации задач позволило четко и аргументированно обосновать все авторские положения научной новизны, выносимые на защиту. Соискатель обобщил современную

экономическую литературу и практические материалы по вопросам оценки и управления предпринимательскими рисками, а также по проблемам развития риск-менеджмента хозяйствующих субъектов в Российской Федерации.

Достоинством работы является предложенная методика по оценке рисков на основе балльно-рейтинговой системы, которая реализована в программной среде EXCEL. Предложенная автором методика позволяет дать экспертную оценку предпринимательских рисков по бизнес-процессам предприятия и на основе значений показателей разработать новую или корректировать действующую стратегию производственно-хозяйственной деятельности.

Сформулированные в диссертационной работе выводы и рекомендации являются обоснованными и позволяют считать её фундаментальным научным трудом соискателя, справившегося с поставленными в процессе исследования задачами.

III. Достоверность и новизна научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации

Обоснованность методических подходов, их новая интерпретация указывают на то, что автором проведено интересное самостоятельное исследование, имеющее целью расширить и углубить знания о системе риск-менеджмента в сфере предпринимательства и разработке методических рекомендаций по оценке предпринимательского риска промышленных предприятий регионального уровня на основе построения модели общего предпринимательского риска с адаптацией международных стандартов риск-менеджмента, применительно к специфике их деятельности.

Научная новизна исследования заключается в развитии теоретических положений риск-менеджмента, в разработке методических программ по оптимизации практических технологий управления предпринимательским риском и формировании дополнительных инструментов формализации и

количественного измерения степени влияния риска на основные бизнес-процессы в предпринимательских структурах.

Наиболее существенные теоретико-методологические, методические и практические результаты исследования, обладающие научной новизной и составляющие приращение научных знаний в исследуемой области, состоят в следующем:

- выявлены современные проблемы и тенденции развития риск-менеджмента хозяйствующих субъектов в Российской Федерации, а также определены основные факторы влияния рисков, связанные с производственно-сбытовой деятельностью в рыночной среде (стр. 22 – 32);
- предложены методические рекомендации по оценке предпринимательского риска промышленных предприятий регионального уровня на основе построения модели общего предпринимательского риска с адаптацией международных стандартов риск-менеджмента, применительно к специфике их деятельности (стр. 38 – 56) ;
- впервые проведено исследование фактического уровня применения методик риск-менеджмента на предприятиях различных форм собственности и отраслевой принадлежности в Новгородской области (стр. 76 – 97);
- на основе годовичного среза информации о фактическом применении риск-менеджмента, полученного в результате анкетирования мнений ведущих специалистов предприятий области и региональных подразделений федеральных компаний, выявлены ситуативные трудности и системные проблемы, тормозящие использование риск-менеджмента на предприятиях Новгородской области и на этой основе разработаны практические рекомендации по устранению этих препятствий (стр. 100 – 113);
- усовершенствована и апробирована методика по управлению рисками и инструментам защиты коммерческих предприятий от негативных последствий реализации предпринимательских рисков (стр. 114 – 123);
- сформулирован и обоснован актуальный для предприятий

Новгородской области перечень риск-факторов на основе модели общего предпринимательского риска, исходя из уточненного определения предпринимательского риска и адаптации общих групп рисков к бизнес-процессам конкретного промышленного предприятия (стр. 117 – 119);

– предложено методическое обеспечение внедрения и интеграции риск-менеджмента в систему управления компании и ее бюджетный процесс (стр. 130 – 133).

Диссертационная работа включает в себя три главы, заключение, список использованной литературы, приложения. Общий ее объем составляет 173 страницы компьютерного текста, включает 14 таблиц и 46 рисунков.

В первой главе (с. 12-75) - автором исследованы теоретические аспекты формирования и развития системы риск-менеджмента в сфере предпринимательства, методические подходы к оценке рисков при управлении предпринимательскими структурами, исследованы современные проблемы и зарубежный опыт России по оценке рисков хозяйствующих субъектов в сфере предпринимательства.

Во второй главе (с. 76-113) автором проведен анализ ключевых экономических показателей, характеризующих уровень экономического развития Новгородской области и оценены результаты экономической деятельности в сфере предпринимательства; проведены результаты мониторинга современного состояния системы риск-менеджмента в предпринимательских структурах в Новгородской области, проведенного в течение одного года.

В третьей главе (с. 114-146) - разработаны предложения в сфере совершенствования методов оценки рисков в предпринимательских структурах, разработаны мероприятия по совершенствованию управления рисками и предложены методы защиты коммерческих предприятий от рисков, даны рекомендации по интеграции системы риск-менеджмента на предприятиях регионального сектора экономики.

В заключение диссертации (с.147-158) излагаются основные результаты исследований, а также дан ряд конкретных предложений и рекомендаций.

Диссертация характеризуется достаточным уровнем научной обоснованности. Автор, используя труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов, привлекая фактический материал и результаты собственных исследований, аргументировано раскрывает положения диссертации. Все это в совокупности определяет высокую степень достоверности результатов научного исследования.

Практическая значимость проведенного исследования состоит в том, что положения и выводы, сформулированные в диссертационном исследовании, могут быть использованы в качестве методологической базы органами государственной власти при разработке региональных программ по интеграции системы риск-менеджмента на российских предприятиях.

Наряду с этим диссертационная работа Бедовой Л.В. имеет отдельные дискуссионные моменты и недостатки:

1. В работе следовало бы отразить не только негативные аспекты риска, включенные в стандарты управления ими, но и представить характеристики позитивного влияния рискованных ситуаций на хозяйственную деятельность предпринимательских структур.

2. Позиция автора по определению причин оперативного введения практики оценки и управления рисками (стр. 9 диссертации) имеет дискуссионную основу, поскольку риск-менеджмент также правомерно осваивать в поэтапном формате.

3. В автореферате Бедова Л.В. могла бы отразить результаты апробации предложенной ей методики оценки эффективности субъектов предпринимательской деятельности.

Вместе с тем, перечисленные выше замечания носят частный характер и не влияют на общее положительное впечатление от работы.

IV. Рекомендации по использованию результатов исследования, представленные в диссертации, заключаются в том, что содержащиеся в ней выводы и разработки могут быть использованы органами государственной власти субъектов федерации при разработке региональных программ реализации федеральной (региональной) программы адаптации международных стандартов управления рисками на предприятиях малого, среднего и крупного бизнеса в различных отраслях народного хозяйства вне зависимости от форм собственности.

Отдельные положения работы могут найти применение при подготовке учебно-методических материалов по курсам: «Основы предпринимательства», «Управление рисками», «Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски», «Маркетинговый анализ», «Налоги и налогообложение» в вузах, а также в системе повышения квалификации специалистов и руководителей предпринимательских структур.

V. Заключение о соответствии диссертации критериям, установленным Положением о порядке присуждения ученых степеней

Диссертация представляет собой законченное, самостоятельное научное исследование, выполненное на актуальную тему и содержащее конкретные выводы и предложения. Основные положения диссертационного исследования изложены в 10 опубликованных научных работах автора (из них 4 опубликованы в изданиях, рекомендуемых ВАК РФ). Содержание автореферата в целом отражает сущность, основные положения и выводы, сделанные соискателем.

Изложенное выше позволяет сформулировать вывод о том, что диссертационная работа Бедовой Людмилы Владимировны тему: «Совершенствование инструментария оценки и управления предпринимательскими рисками в организациях» соответствует требованиям п. п. 9 и 10 «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного

Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 г. № 842, а ее автор заслуживает присуждения ей искомой ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономика предпринимательства).

Результаты диссертационного исследования рекомендуется направить в Министерство экономического развития РФ.

Отзыв подготовлен доктором экономических наук, профессором Лазаревой Н. В.

Диссертация и отзыв обсуждены и одобрены на совместном заседании кафедр «Менеджмент», «Экономическая теория и мировая экономика» ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский федеральный университет» 25 ноября 2014 года, протокол № 7.

Присутствовало на заседании 37 человек.

Результаты голосования: «за» - 37 чел., «против» - нет, «воздержалось» - нет.

Заведующая кафедрой «Менеджмент»
ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский
федеральный университет»,
доктор экономических наук, профессор

Парахина В.Н.

Заведующий кафедрой «Экономическая
теория и мировая экономика»
ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский
федеральный университет»,
доктор экономических наук, профессор

Горлов С.М.

