MODALITĂȚI DE GESTIONARE A RISCURILOR ÎN CONDIȚIILE ASIGURĂRII UNOR CONDIȚII EFICIENTE

Veronica VISOȚCHI

CZU: 005.33:334.72 veronica.visotchi@gmail.com

The thesis consists of an introduction, three chapters and a general conclusion of the research. With the help of the accumulated information, the practical application of the knowledge held was achieved, thus managing the efficiency, optimization, operationalization, and modernization of the risk management methods used for the company "Diarse-Tehnic" S.R.L. The three parts of the bachelor's thesis are delimited by three important elements: theoretical approach to risk, description of the company and analysis of the entity's performance, by identifying the main risks currently facing the company, but also proposing well-argued solutions, by elucidating a method new identification and analysis and risk assessment. The method highlighted in the paper is risk mapping and key risk indicators (KRI).

Cercetarea în care au fost identificate, în mare parte, abordarea teoretică a problematicii riscurilor, descrierea întreprinderii și analiza performanțelor entității, prin depistarea principalelor riscuri cu care firma se confruntă actualmente, dar și propunerea unor soluții bine argumentate, prin elucidarea unei metode noi de identificare și analiză și evaluare a riscurilor. Prin urmare, abordarea teoretică este compusă din anumite delimitări conceptuale ale riscului și al managementului riscurilor în activitatea antreprenorială în care sunt enunțate principalele teorii privind riscul și noțiunea conceptuală a riscului.

Respectiv, riscul desemnează un eveniment care are o probabilitate de manifestare, totodată generând un impact fie pozitiv, fie negativ. Caracteristicile și funcțiile riscului, dar și descrierea factorilor ce determină modificarea acestuia sunt următoarele elemente descrise în cercetarea efectuată. Bineînțeles, pentru înțelegerea deplină a teoriei riscurilor a fost necesar de determinat principalele tipuri de riscuri după diferite criterii și autori, ca într-un final să fie determinate cele mai bune metode de evaluare și gestiune a riscului. Fiecare investigație la nivel economic presupune efectuarea unor analize la nivel economico-financiar al unei întreprinderi. În cazul cercetării prezentate, a fost studiată o entitate de construcții și proiectare „Diarse-Tehnic” S.R.L.

Analiza s-a rezumat la performanțele economico-financiare, respectând și condițiile descrierii firmei conform statutului, ulterior continuând cu calculele necesare privind patrimoniul întreprinderii, structurii activelor, pasivelor, evoluției veniturilor, cheltuielilor, aprecierii în dinamică a indicatorilor de profitabilitate, dinamicii rentabilității etc. A urmat o analiză a riscurilor entității, în care au fost elucidate principalele disfuncționalități ale întreprinderii, astfel determinând niște riscuri de bază precum: Necorespunderea unor indicatori de eficiență economico-financiară la un nivel adecvat de manifestare. Alte tipuri de riscuri se rezumă la sfera comercială, cum ar fi: concurența puternică, riscul pierderii cunoașterii pe piață (din cauza lipsei unei politici de marketing adecvate), politicii de promovare extrem de slabe, insuficienței de clientelă din cauza lipsei unui număr mai mare de comenzi/proiecte ș.a. Totodată, sunt evidențiate și un risc al sferei manageriale, cum este nivelul slab de organizare, dar și riscuri din ordinul resurselor umane, condiționate de insuficiența de personal, încălcarea disciplinei în muncă de către angajați, lipsa unei baze de date, personalul cu un grad de îmbătrânire înalt și salariile mici. Aceste riscuri fiind preponderent analizate câte unul în parte, au determinat gestiunea acestora după metode cu anumite proprietăți empirice. Prin urmare, au fost evidențiate o serie de recomandări pentru fiecare risc în parte. Măsurile nu sunt suficiente pentru buna funcționare a întreprinderii pe viitor, deoarece există necesitatea unui sistem complex după care firma va funcționa. Acest fapt a fost asigurat de determinarea unei metode inclusă într-un proiect integrat denumit: „Eficientizarea gestionării și diminuării riscurilor manageriale, prin implementarea metodei cartografierii riscurilor și identificării indicatorilor cheie de risc (KRI)”. Proiectul realizat are, în esența sa, tendința de eficientizare a procesului de gestiune a riscurilor manageriale, prin identificarea, analiza și stabilirea măsurilor ulterioare de control ale acesteia. Așadar, scopul general al proiectului – identificarea celei mai potrivite metode de combatere a riscului managerial. Cartografierea este compusă din două părți.

Prima presupune stabilirea direcției de investigație care poate fi: oamenii, procese, tehnologii sau influența externă. După care este stabilit factorul, care e identic pentru fiecare direcție în parte. Urmează

denumirea riscului ce va corespunde definirii direcției și factorului, iar după definirea acestuia este înregistrat cea mai gravă consecință posibilă. Partea a doua a cartografierii este dată de identificarea unui indicator măsurabil pentru fiecare consecință determinată, dar și unitatea de măsură propriu-zisă. Fiecare indicator care a fost stabilit urmează să fie calculat și enunțat într-un tabel aparte. Tabelul este compus din denumirea prescurtată a indicatorului, unitatea de măsură, valoarea, evoluția acestui indicator față de anii precedenți, pragul, adică valoarea așteptată în cazul riscului stabilit. Totodată, este evidențiată limita până la care întreprinderea dispune de o toleranță, scorul ce reprezintă o cifră 1 sau 2, în funcție de evoluție și prag, dar și impactul care determină gradul de nocivitate a riscului expus în entitate. Ulterior, în funcție de impact sunt stabiliți și responsabilii care vor asigura micșorarea expunerii entității în față la risc. Este importantă și corelarea dintre recomandările prevăzute și valoarea riscurilor determinate în cadrul cartografierii riscurilor în scopul de a efectua o concluzie generală, dar și prioritizării unor riscuri asupra altora, astfel riscurile cu un impact mai dăunător asupra entității va fi studiat, în primul rând, spre deosebire de unul cu un impact mai puțin nociv. Managementul firmei trebuie să ia în serios evidența riscurilor, din motivele unor situații incerte care se pot manifesta de-a lungul timpului, prin urmare, o bună gestiune managerială poate conduce la o asigurare financiară, economică, materială, de timp, ecologică, socială etc., astfel determinând o funcționare sănătoasă a firmei. Bineînțeles, incertitudini vor exista în privința monitorizării eficiente a activităților organizației, însă caracteristicile de manifestare ale riscului vor rămâne neschimbate. Astfel, impactul, consecințele și pierderile vor fi la același nivel care a fost stabilite inițial, ceea ce va conduce la o ușurare a procesului de gestiune a neconformităților și disfuncționalităților posibile.

Prin urmare, o revigorare economico-financiară din partea firmei „Diarse-Tehnic” S.R.L. este bine-venită și foarte probabilă în condițiile respectării stricte a recomandărilor și depunerea unui efort suplimentar spre asigurarea unei bunăstări generale. Aceste recomandări se referă la fiecare sferă funcțională aparte, de exemplu: sfera comercială – crearea unui act de renunțare, includerea în marketingul social, crearea site-ului firmei, efectuarea unei analize amănunțite a concurenților etc.; sfera

economico-financiară – majorarea capitalului propriu, căutarea activă a unor noi proiecte; sfera resurselor umane – utilizarea metodelor de recrutări online, echilibrarea angajaților după vârstă, gen, statut social etc.

Referințe:

1. STIHI, L. *Managementul riscurilor în afaceri*. *Curs universitar*. Chișinău: Editura ASEM. 222 p.
2. Proiect selectat în cadrul programului operațional capacitate administrativă cofinanțat de UE, din Fondul social European.
3. VINELLA, P. *A Foundation for KPI and KRI. Operational Risk*, 2004.
4. SCANDIZZO, S. Operational Risk Measurement in Financial Institutions: A Fuzzy Logic Approach. In: BOUCHON-MEUNIER, B., YAGER, R.R., and. ZADEH, L.A. (eds). *Uncertainty in Intelligent and Information Systems.* Singapore: World Scientific, 2000.
5. ИЛЬЕНКОВА, Н.Д. *Производственый менеджмент*. Москва: Юнити-Дана, 2001. 288 с.