

## MODALITĂȚI DE PERFECTIONARE A MANAGEMENTULUI RISCURILOR ÎN ÎNTREPRINDERE

*Cătălina BANARU,*

studentă, anul 3, Facultatea Științe Economice, Universitatea de Stat din Moldova

CZU: 005.334:334.72

Email:catalina.banaru@email.com

*This article explores the theoretical and practical aspects of risk management in entrepreneurial activity and proposes the implementation of ISO 31000:2018 standard, to enhance risk handling efficiency and ensure sustainable development. The approach ensures better decision-making, optimizes resource allocation, strengthens stakeholder confidence and helps organizations adapt proactively to an increasingly volatile economic environment and emerging global challenges.*

Într-un mediu economic marcat de volatilitate și schimbări rapide, managementul riscurilor a devenit o componentă strategică esențială pentru durabilitatea și competitivitatea oricărei întreprinderi. Potrivit standardului ISO 31000, riscul este definit ca efect al incertitudinii asupra obiectivelor [1, p.16]. Gestionarea eficientă a riscurilor permite reducerea impactului amenințărilor și valorificarea oportunităților, contribuind la competitivitatea firmei [2, p.16].

Printre tehnicile de identificare a riscurilor sunt: chestionare, brainstorming, audituri, analize, crowdsourcing [3].

**Tabelul 1**

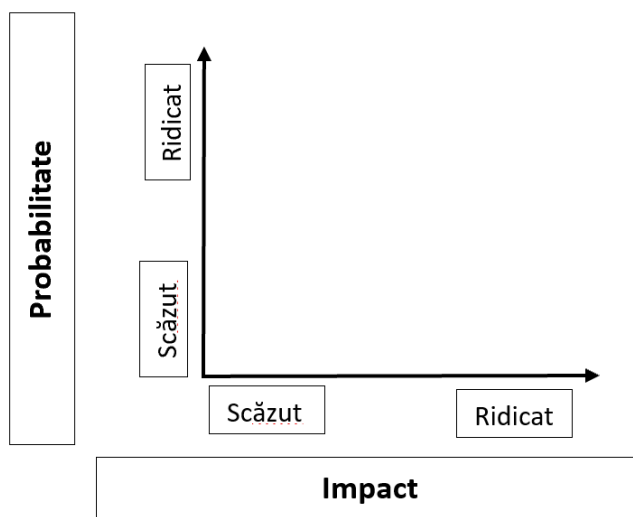
Tehnici de identificare a riscurilor

| <b>Tehnică</b>                                   | <b>Descriere succintă</b>                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Chestionare și liste de verificare</b>        | Utilizarea unor chestionare structurate și a listelor de verificare pentru colectarea informațiilor relevante privind riscurile semnificative.               |
| <b>Ateliere de lucru și brainstorming</b>        | Colectarea și schimbul de idei în cadrul atelierelor pentru a discuta evenimentele ce pot afecta obiectivele, procesele cheie sau dependențele organizației. |
| <b>Inspecții și audituri</b>                     | Inspecții fizice ale sediilor și activităților, precum și audituri privind conformitatea cu sistemele și procedurile stabilite.                              |
| <b>Diagrame de flux și analiza dependențelor</b> | Analiza proceselor și operațiunilor din cadrul organizației pentru identificarea componentelor critice esențiale pentru succes.                              |

|                                        |                                                                                                                                           |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Tehnologie de tip crowdsourcing</b> | Utilizarea aplicațiilor mobile pentru ca indivizii să poată transmite opiniile lor despre riscuri către o platformă de date centralizată. |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

*Sursa:* Elaborat de către autor în baza sursei [3].

Analiza riscurilor folosește matricea de risc [4]. Cea mai comună formă este cea care demonstrează relația dintre probabilitatea materializării riscului și impactul evenimentului în cazul în care riscul se materializează.



**Figura 1.** Probabilitatea și impactul riscurilor (Matricea de risc)

*Sursa:* Elaborat de către autor în baza sursei [4]

Un sistem de management performant presupune mai mult decât metode: este necesară o cultură organizațională proactivă, instruirea angajaților și integrarea tehnologiilor IT [5, p. 6]. Platformele ERP și aplicațiile de Business Intelligence facilitează monitorizarea riscurilor în timp real și automatizarea rapoartelor. Controlul riscurilor presupune reducerea expunerii la un nivel optim între cost și beneficia. Firmele trebuie să definească apetitul la risc și să implementeze politici coerente

Implementarea ISO 31000:2018 și proiectul de digitalizare cu AI și Digital Risk Twin sunt pași esențiali pentru creșterea transparenței și reducerea pierderilor neprevăzute. Implementarea proiectului ISO 31000:2018 este un pas strategic care presupune:

- Alinierea tuturor procedurilor interne la principiile standardului: integrarea managementului riscului în toate procesele decizionale.
- Definirea clară a contextului organizațional: identificarea factorilor interni și externi relevanți și a obiectivelor strategice afectate de riscuri.

- c) Stabilirea unei politici de risc clară și a unui apetit la risc acceptat de conducere și comunicat tuturor angajaților.
- d) Instruirea personalului la toate nivelurile ierarhice, cu sesiuni de training și workshop-uri privind evaluarea riscurilor și utilizarea instrumentelor ISO.
- e) Crearea sau consolidarea departamentului de risc, cu specialiști dedicați monitorizării indicatorilor de risc și elaborării rapoartelor periodice.
- f) Integrarea tehnologiilor avansate: AI și Digital Risk Twin pentru analiză predictivă, simulări de scenarii și alertare automată în caz de depășire a limitelor de risc.
- g) Monitorizarea continuă a eficienței sistemului ISO prin audituri interne și externe și actualizarea procedurilor în funcție de modificările pieței.

Scopul proiectului este creșterea rezilienței companiei, optimizarea costurilor operaționale și consolidarea încrederii investitorilor și a clienților. Integrarea proiectului ISO transformă managementul riscurilor dintr-o obligație procedurală într-un instrument strategic de dezvoltare durabilă.

### Referințe:

1. Terje Aven (leader), Yakov Ben-Haim, Henning Boje Andersen, Tony Cox, Enrique López Droguett, Michael Greenberg, Seth Guikema, Wolfgang Kröger, Ortwin Renn, Kimberly M. Thompson, Enrico Zio. (2018) Society for Risk Analysis Glossary. Disponibil: <https://www.sra.org/wp-content/uploads/2020/04/SRA-Glossary-FINAL.pdf>
2. Boothroyd, K. and Thompson, C. (2024) Fundamentals of Risk Management. 7th edn. Kogan Page. Disponibil: <https://www.perlego.com/book/4627862>
3. Fraser, J. et al. (2021) Enterprise Risk Management. 2nd edn. Wiley. Disponibil: <https://www.perlego.com/book/2671313>
4. Hillson, D. (2016) The Risk Management Handbook. 1st edn. Kogan Page. Disponibil: <https://www.perlego.com/book/1600138>
5. Muntean, N. (ASEM). FUNCȚIILE RISCULUI ȘI FACTORII CE DETERMINĂ MODIFICAREA ACESTUIA LA NIVEL DE ÎNTREPRINDERE. Disponibil: [https://ibn.idsi.md/sites/default/files/imag\\_file/10.Functiile%20riscului%20si%20factorii%20ce%20determina%20modificarea%20acestui.pdf](https://ibn.idsi.md/sites/default/files/imag_file/10.Functiile%20riscului%20si%20factorii%20ce%20determina%20modificarea%20acestui.pdf)

*Recomandat*

**Tatiana DIACONU**, dr., lect. univ.