

На правах рукописи



Куркис Мажд

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИМИ
РИСКАМИ ПРОМЫШЛЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ**

Специальность - 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика
(экономика промышленности)

А В Т О Р Е Ф Е Р А Т
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Белгород - 2026

Работа выполнена в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова»

Научный руководитель: **Малыхина Ирина Олеговна**
доктор экономических наук, доцент

Официальные
оппоненты: **Бобрышев Артур Дмитриевич**
доктор экономических наук, профессор,
профессор аспирантуры федерального
государственного унитарного предприятия
«Всероссийский научно-исследовательский
институт «Центр» (ФГУП «ВНИИ «Центр»),
г. Москва

Гунина Инна Александровна
доктор экономических наук, доцент,
профессор кафедры экономической безопасности
федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего
образования «Воронежский государственный
технический университет», г. Воронеж

Ведущая организация: Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего
образования «Южно-Уральский государственный
университет (национальный исследовательский
университет)», г. Челябинск

Защита диссертации состоится «17» декабря 2026 года в 09:30 на заседании диссертационного совета 24.2.276.04 в ФГБОУ ВО «Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова» по адресу: 308012, г. Белгород, ул. Костюкова, д. 46, ауд. ГК 242.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на сайте Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова, <https://www.bstu.ru/struct/gna/kurkis/1770>

Автореферат разослан «07» октября 2026 года.

Ученый секретарь
диссертационного совета



Т.А. Дубровина

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. В современных условиях промышленные предприятия функционируют в постоянно меняющейся внешней среде, адаптируя свой внутренний потенциал под изменения. Сам по себе риск не означает абсолютного зла, он становится таковым, то есть оборачивается ущербом, только при наступлении тех событий, которые мы относим к негативным, вызывающим потери и разлады в системе и требующих существенных затрат на ликвидацию последствий.

Условия неопределенности и турбулентности рыночного поля формируют множество рискованных ситуаций. В зависимости от темповых характеристик динамичности конкурентной среды экономические риски предприятия увеличиваются с повышенной скоростью. Активно формируются тенденции проявления стратегических рисков, эколого-экономических рисков, а также проблем кибербезопасности – киберрисков на предприятиях, использующих технологии искусственного интеллекта. Финансовые, моральные и репутационные потери предприятия отражают потребность в прогнозировании рисков. Современные изменения как на глобальном уровне, так и на уровне отдельных макросистем (национальных экономик), предприятий повлияли на характеристики рисков: сократился горизонт планирования рисков (как и в целом трансформируется горизонт стратегического планирования предприятия, все сложнее становится в современных динамичных условиях разрабатывать и реализовывать стратегии на 5-10 лет); видоизменились методы и инструменты для анализа, оценки и мониторинга рисков (активны научно-технологический прогресс, интенсивная цифровизация); риски стали носить кроссдисциплинарный характер, интегрируя разные сферы социально-экономического, политического, экологического направления.

Актуальность темы исследования в большей степени определяется тем обстоятельством, что в настоящее время система управления экономическими рисками становится обязательным элементом механизма стратегического планирования и управления предприятием. Риск-менеджмент все больше фокусируется на использовании технологий искусственного интеллекта, методических разработках оценки экономической безопасности предприятия на основе риск-ориентированной модели. Иными словами, востребованными являются теоретико-методологические и методические разработки, позволяющие оценить степень проявления экономических рисков и разработать пакет прикладных рекомендаций по внедрению конкретных управленческих решений в соответствии с проявленным типом риска.

Степень разработанности темы исследования. Исследовательское направление по процессам управления экономическими рисками предприятий и формирования эффективного риск-менеджмента активно набирало свои обороты с конца 90-х годов, после выхода российских предприятий в рыночные условия функционирования.

Большой вклад в изучение проблем теории и практики риск-менеджмента, соответствующих взаимоотношений со средой рискообразования внесли российские авторы: А.В. Анищенко, Е.Н. Бузинова, Е.А. Богомолова, А.А. Быков, Э.И. Бахтигозина, О.Н. Гримашевич, И.И. Михалева, А.С. Коновалов, А.Е. Панягина, Д.М. Рыгаловский, М. Шевченко, Е.Д. Щетинина и др. Отмеченные авторы внесли вклад в такие тематические направления, как управление финансовыми и инвестиционными рисками, риск-ориентированное планирование, вопросы идентификации и оценки рисков инвестиционных проектов на промышленных предприятиях, обоснование необходимости интеграции риск-менеджмента в стратегическое планирование.

Среди зарубежных авторов следует отметить Ф. Гальтона (исследования автора заложили основы статистических методов, используемых в современной теории риска), Ф. Котлера (рассматривает маркетинговые риски как ключевой элемент стратегического планирования), Дж. Фон Неймана (сформулированы основы теории игр и теории принятия решений в условиях неопределенности, что стало теоретической базой для современного риск-менеджмента, в работах автора представлены математические методы анализа стратегий в условиях риска).

При всем многообразии исследований и публикаций по анализу и оценке экономических рисков промышленных предприятий существует определенный недостаток теоретико-методологического и методического сопровождения вопросов формирования эффективного механизма управления экономическими рисками с учетом новых тенденций корпоративного развития (появление новых видов рисков, интенсивная цифровизация предприятий, направленность в стратегическом планировании на принципы устойчивого развития).

Цель диссертационной работы состоит в совершенствовании теоретико-методологических основ и методического обеспечения оценки и управления экономическими рисками промышленных предприятий наряду с разработкой прикладных рекомендаций по формированию современного, устойчивого к внешним вызовам механизма риск-менеджмента.

В исследовании поставлены следующие **задачи**:

- изучить теоретико-методологические подходы к исследованию экономических рисков предприятия и подходов к проблеме управления ими и построить модель дифференциации внешних и внутренних рисков в контексте процессного управления с выделением новых рисков современных предприятий;
- выделить альтернативы интеграции процесса управления рисками в систему стратегического планирования предприятия и обосновать эффективность системы управления рисками как сопровождение всех этапов стратегического планирования предприятия;
- провести отраслевую диагностику и оценку внешних и внутренних факторов рискованных ситуаций;
- провести критический обзор спектра экономических методов идентификации и анализа рисков и разработать алгоритм анализа рисков промышленного предприятия;
- разработать и апробировать методику оценки экономических рисков на промышленных предприятиях;
- предложить механизм управления экономическими рисками промышленных предприятий.

Объектом исследования являются экономические риски промышленных предприятий.

Предметом исследования является совокупность организационно-экономических отношений, складывающихся в процессе оценки и управления экономическими рисками промышленных предприятий.

Область исследования по паспорту специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (2. Экономика промышленности): п. 2.2. Вопросы оценки и повышения эффективности хозяйственной деятельности на предприятиях и в отраслях промышленности; п. 2.7. Бизнес-процессы на предприятиях и в отраслях промышленности. Теория и методология прогнозирования бизнес-процессов в промышленности; п. 2.16. Инструменты внутрифирменного и стратегического планирования на промышленных предприятиях, отраслях и комплексах.

Методология и методы исследования. Методологической основой диссертационного исследования выступили фундаментальные концепции теории риск-менеджмента, изложенные в трудах российских и зарубежных учёных, которые занимались проблемами идентификации, оценки, мониторинга и контроля экономических рисков. Методический аппарат исследования включает в себя общенаучные и специальные методы познания. Кроме того, в работе применены методы системного, структурного и сравнительного анализа, а также аппарат статистического и экономико-математического моделирования, позволяющий количественно оценить параметры рисков и верифицировать предлагаемые управленческие решения.

Информационно-эмпирической базой исследования являются официальная статистика Федеральной службы государственной статистики России, научные труды отечественных и зарубежных учёных в области теории и практики анализа и оценки рисков предприятий, материалы научно-практических конференций по актуальным проблемам риск-менеджмента в изменяющихся рыночных и социально-политических

условиях российской экономики, а также законодательные и нормативные акты Российской Федерации, постановления Правительства РФ и Белгородской области. Экспериментальные расчеты с использованием этих данных проводились в среде MSExcel, Statistics.

Степень достоверности и обоснованности результатов, рекомендаций и выводов диссертационного исследования связана с применением значительной эмпирической базы, исследование базируется на официальных данных ЦБСД Федеральной службы государственной статистики и ЕМИСС, а также базой СПАРК.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в развитии научно-теоретических основ анализа детерминант промышленного развития и разработке научно-обоснованного методического подхода к совершенствованию управления экономическими рисками промышленного предприятия, что отражено в следующих результатах:

- предложена авторская трактовка дефиниции экономического риска, понимаемая не как традиционная категория финансовых потерь, а как интегральная ожидаемая величина ресурсных потерь (труд, капитал, инновации, интеллектуальная собственность, цифровые технологии/продукты, репутация, доверие стейкхолдеров), что позволяет сформировать системно-комплексный цикл управления рисками и модель дифференциации внешних и внутренних рисков в контексте процессного управления, способствуя сохранению ресурсного потенциала предприятия при наступлении рисков событий (п. 2.2. Паспорта специальностей ВАК РФ);

- предложен актуализированный таксономический состав рисков, влияющих на результативность промышленного предприятия. В отличие от существующих в экономической науке классификационных моделей, ограниченных традиционными группами операционных и финансовых угроз, в рамках предложенной классификации выделены четыре дополнительных кластера современных рисков: риски интенсивного внедрения технологий искусственного интеллекта; риски кибербезопасности; риски дезинтеграции логистических цепочек; риски ESG-трансформации. Сформирована матрица корреляции ресурсных потерь и типов риска, концептуально отличающаяся от известных аналогов имплементацией критерия влияния (слабого и усиленного) на ресурсный потенциал и отражающая релевантные новые типы рисков, демонстрирующие более высокую корреляцию с изменением ресурсного потенциала промышленного предприятия, обеспечивая обоснованную приоритизацию управленческих решений в риск-менеджменте (п. 2.2. Паспорта специальностей ВАК РФ);

- разработан алгоритм оценки экономических рисков предприятия, сочетающий количественный и качественный подходы и интегрирующий разнообразные методы идентификации и анализа, в отличие от линейных или исключительно статистических алгоритмов, за счет учета цепочки взаимосвязанных элементов «бизнес-процесс – ресурс – риск» как процесса постоянного взаимодействия рисков и ресурсного потенциала (капитал, труд, инновации, интеллектуальная собственность, цифровые технологии, репутация, доверие стейкхолдеров). Реализация алгоритма призвана нивелировать экономический конфликт между устойчивостью бизнес-процессов, ресурсной оптимизацией и минимизацией риска, что позволяет принимать более сбалансированные управленческие решения в условиях неопределенности (п. 2.2. и п. 2.7. Паспорта специальностей ВАК РФ);

- разработана методика оценки экономических рисков на промышленных предприятиях с учетом архитектуры выделенных бизнес-процессов и целевых ориентиров (максимизация устойчивости бизнес-процесса, оптимизация ресурсораспределения, минимизация риска). Принципиальное отличие авторской методики от известных интегральных аналогов (А.В. Генераловой, И.В. Петрученя и др.) состоит в ее инструментальной базе - применении линейных производственных функций бизнес-процессов как аналитической основы и осуществлении вариационного анализа метрик эффективности с целью выявления стохастических отклонений. Методика предполагает реализацию последовательных этапов: идентификация и

оценка рисков, анализ метрик эффективности, выявление причин проявления риска и определение ресурсного сбоя. Эмпирическая проверка на предприятиях АО «Белгородский молочный комбинат» и АО «Белгородский хладокомбинат» позволила разработать комплекс управленческих решений, направленных на минимизацию выявленных экономических рисков, что способствует повышению обоснованности антирисковых мероприятий (п. 2.2, п. 2.7, п. 2.16. Паспорта специальностей ВАК РФ);

– обоснована необходимость реализации сценария управления рисками, интегрированного в контур стратегического планирования предприятия. Принципиальным отличием оригинального авторского подхода от распространенной практики выделения риск-менеджмента в отдельный этап после разработки стратегии состоит в непрерывном характере риск-анализа, что позволяет учитывать эффекты современных рисков (ИИ-, кибер-, ESG-, логистические риски) на всех стадиях принятия стратегических управленческих решений. В рамках разработанного сценария предложен универсальный многоуровневый подход к формированию гибкой системы оценки и управления экономическими рисками. В целях усиления инструментальной основы реализации предложенного подхода адаптирован дашборд мониторинга, автоматизация которого построена с привязкой к индикаторам бизнес-процессов, что обеспечивает быстрое реагирование на риск-генерирующие события (п. 2.2, п. 2.7, п. 2.16. Паспорта специальностей ВАК РФ).

Основные положения, выносимые на защиту:

– Сформирована матрица корреляции ресурсных потерь и типов риска с выделенным сводом новых типов рисков, оказывающих усиленное влияние на изменение величины ресурсного потенциала промышленного предприятия.

– Предложен алгоритм оценки экономических рисков предприятия, направленный на раскрытие цепочки взаимосвязанных элементов «бизнес-процесс – ресурс – риск» и нивелирование экономического конфликта между устойчивостью бизнес-процессов, ресурсной оптимизацией и минимизацией риска.

– Разработана методика оценки экономических рисков промышленного предприятия, алгоритмическая структура которой позволяет проводить идентификацию и оценку экономических рисков с формированием линейных производственных функций бизнес-процессов; анализ метрик эффективности бизнес-процессов; выявление причин проявления риска и определение ресурсного сбоя, что обеспечивает возможность осуществления декомпозиции риска до уровня конкретной процессной операции.

– Определен визуальный инструмент мониторинга экономических рисков – дашборд с привязкой к индикаторам оценки бизнес-процессов и общим метрикам эффективности.

– Представлен универсальный многоуровневый подход к формированию гибкой системы оценки и управления экономическими рисками промышленного предприятия, методологическая универсальность которого создает возможность его адаптации к отраслевой специфике пищевой промышленности.

Теоретическая значимость результатов диссертационного исследования заключается в развитии и систематизации научных представлений о природе экономических рисков хозяйствующих субъектов, а также в совершенствовании методологических основ их комплексной оценки. **Практическая значимость исследования** состоит в разработке научно обоснованного алгоритма оценки экономических рисков и формировании прикладного инструментария для их мониторинга и превентивного управления. Полученные аналитические выводы и методические рекомендации могут быть непосредственно внедрены в систему корпоративного риск-менеджмента для повышения финансовой устойчивости предприятия и обоснованности стратегических решений.

Апробация результатов исследования. Основные положения диссертационной работы доложены на следующих конференциях: национальной научно-практической конференции с международным участием «Экономика. Общество. Человек» (г. Белгород, 2024 г.); Международной научно-технической конференции молодых ученых

БГТУ им. В.Г. Шухова (Белгород, 2025); Международной научно-практической конференции «Государство, власть, управление и таможенное регулирование в условиях цифровой трансформации» (г. Белгород, 2025 г.); XIII Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем» (г. Белгород, 2025); Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы и пути решения устойчивого развития и зеленой экономики» (г. Бухара, Узбекистан, 2025); V Международной научно-практической конференции «Цифровой контент социального и экосистемного развития экономики» (г. Симферополь, 2025 г.); VII Международной научно-практической конференции «Научное сообщество XXI века: глобальные вызовы и прикладные решения», (г.-к. Анапа, 2026).

Материалы диссертационного исследования использованы:

– в учебном процессе Белгородского государственного технологического университета В.Г. Шухова при изучении студентами направлений подготовки: 38.03.02 «Менеджмент» и 38.04.02 «Менеджмент» дисциплин, связанных с организацией эффективных бизнес-моделей, риск-менеджментом, стратегическим развитием предприятий;

– промышленными предприятиями АО «СТРОЙМАТЕРИАЛЫ» и АО «Завод ЖБК-1» с целью апробации авторской методики идентификации, оценки и управления рисками.

Практическое использование результатов исследования подтверждается соответствующими актами внедрения.

Публикации по теме исследования. Основные результаты диссертационного исследования опубликованы в 14 печатных работах, в том числе 6 – публикации в ведущих рецензируемых научных журналах и изданиях, рекомендованных ВАК РФ.

Структура диссертации. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, выводов, заключения, списка литературы (153 наименования). Работа представлена на 169 страницах и содержит 35 таблиц, 38 рисунков.

Во введении доказана актуальность темы исследования, сформулированы цель, задачи диссертационного исследования, обозначены его объект и предмет, отражены научная новизна и положения, выносимые на защиту, теоретическая и практическая значимость, полученных результатов, сведения об апробации результатов диссертационного исследования.

В первой главе «Теоретические аспекты управления рисками на промышленном предприятии» проведен обзор подходов к проблеме управления рисками, исследована типологизация рисков предприятия и дифференциация факторов их возникновения, а также представлен подход управления рисками в алгоритме стратегического планирования промышленного предприятия.

Во второй главе «Методический инструментарий оценки рисков промышленных предприятий» выделен спектр экономических методов идентификации и анализа рисков промышленного предприятия, разработан алгоритм анализа и оценки рисков промышленного предприятия и предложена методика оценки экономических рисков на промышленных предприятиях.

В третьей главе «Формирование механизма управления экономическими рисками промышленного предприятия» реализована отраслевая диагностика и оценка внешних и внутренних факторов рискованных ситуаций, адаптирована методика оценки экономических рисков на промышленных предприятиях Белгородской области; разработан механизм управления экономическими рисками промышленных предприятий. В заключении представлены основные результаты, а также сформулированы выводы и предложения теоретического и практического характера.

В заключении отражены итоги и основные результаты проведенного диссертационного исследования, рекомендации и перспективы дальнейшей разработки темы исследования.

II. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Предложено авторское определение экономического риска как ожидания потерь ресурсов (труд, капитал, инновации, интеллектуальная собственность, цифровые технологии/продукты, репутация, доверие стейкхолдеров) в отличие от традиционных трактовок, фокусирующихся исключительно на финансовых потерях (прибыли), что позволяет построить системно-комплексный цикл управления рисками и модель дифференциации внешних и внутренних рисков в контексте процессного управления, способствуя сохранению ресурсного потенциала предприятия при наступлении рискованных событий.

Современные изменения как на глобальном уровне, так и на уровне отдельных макросистем (национальных экономик), предприятий повлияли на характеристики рисков: сократился горизонт планирования рисков (как и в целом трансформируется горизонт стратегического планирования предприятия, все сложнее становится в современных динамичных условиях разрабатывать и реализовывать стратегии на 5-10 лет); видоизменились методы и инструменты для анализа, оценки и мониторинга рисков (активны научно-технологический прогресс, интенсивная цифровизация); риски стали носить кроссдисциплинарный характер, интегрируя разные сферы социально-экономического, политического, экологического направления (рис. 1).

Риск действительно необходимо оценивать как «ожидание потерь ресурсов, а не только прибыли как основного финансового результата деятельности предприятия, при этом в качестве ресурсной составляющей необходимо рассматривать труд, капитал, инновации, интеллектуальную собственность, цифровые технологии/продукты, репутационную составляющую».



Рисунок 1 - Ресурсная составляющая экономического риска

Риск и выделенные элементы ресурсной составляющей риска находятся в постоянном взаимодействии и взаимовлиянии: 1. Проявление любого из возможных рисков влияет на выделенные ресурсы. Своевременная нейтрализация проявленного риска позволит предприятию сохранить ресурсный потенциал на исходном уровне, без потерь. 2. Отсутствие должного внимания к отмеченным ресурсам (минимальные инвестиции по совершенствованию, наращиванию/усилению ресурсов) также может привести к появлению рисков потерь прибыли, ресурсов.

Был составлен системно-комплексный цикл управления рисками на предприятия (рис. 2).

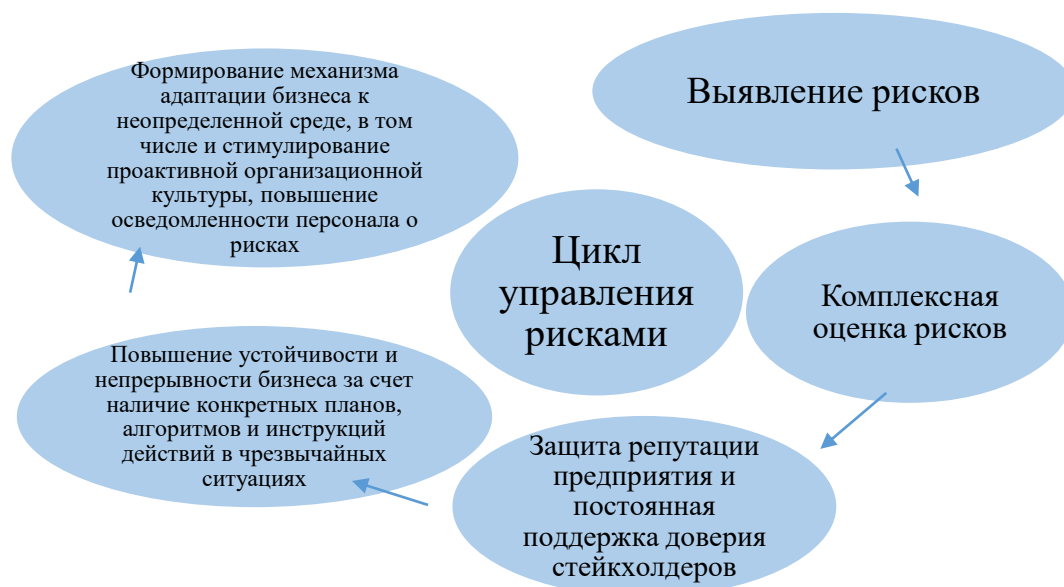


Рисунок 2 - Системно-комплексный цикл управления рисками на предприятии

Процесс выстраивания риск-менеджмента должен быть четко сопряжён с выделенными бизнес-целями предприятия в рамках стратегии развития, что позволит повысить способность к быстрой адаптации в условиях внешних потрясений. Необходимым условием эффективного риск-менеджмента является формирование и мониторинг ключевых показателей риска в режиме реального времени. Модель дифференциации внешних и внутренних рисков, обусловленных факторами внешней и внутренней среды предприятия, отражена на рисунке 3.

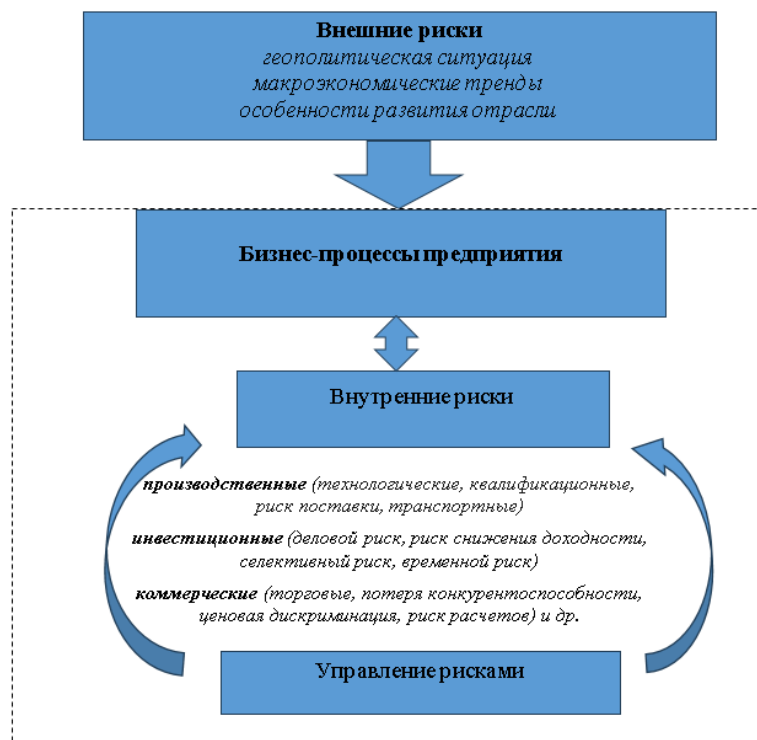


Рисунок 3 – Модель дифференциации внешних и внутренних рисков в контексте процессного управления

2. Предложен обновленный свод рисков, влияющих на результативность промышленного предприятия, включающий риски, связанные с развитием искусственного интеллекта, кибербезопасностью, разрывом логистических цепочек, ESG-инициативами, в отличие от существующих классификаций, которые не учитывают данные угрозы в системном виде. Сформирована матрица корреляции ресурсных потерь и типов риска, отличающаяся от известных аналогов разделением влияния слабое и усиленное и позволяющая выявить, что новые типы рисков оказывают более сильное воздействие на изменение ресурсного потенциала промышленного предприятия, обеспечивая обоснованный выбор приоритетов в риск-менеджменте.

Ключевые тренды развития экономики оказывают действие на динамику и направления развития современных предприятий и тем самым формируют предпосылки для рискованных ситуаций, которые вызывают изменения в величине элементов ресурсного потенциала и определяют интенсивность их динамики. Выявленные изменения в ресурсах позволяют идентифицировать новые типы рисков, возникающие на предприятиях в современных реалиях (рис. 4).



Рисунок 4 - Логическая последовательности идентификации типа риска, обусловленного изменением элементов ресурсного потенциала

Исходя из современных экономических тенденций, был составлен свод новых рисков, влияющих на результативность предприятия и связанных с активным развитием искусственного интеллекта, общей цифровизацией экономики и, следовательно, кибербезопасностью (табл. 1).

Таблица 1 – Виды новых рисков современных предприятий и обзор возможных потерь в результате их воздействия

Виды новых рисков предприятия	Угрозы и потери
<i>Риски, связанные с искусственным интеллектом (ИИ) и автоматизацией</i>	
Алгоритмические риски и возможные ошибки программирования. Риски зависимости от ИИ, то есть потеря человеческих навыков (системного и критического аналитического мышления), неспособность эффективно функционировать и принимать решения в случае сбоя цифрового продукта, связанного с ИИ. Этические риски, связанные с неправомерным использованием ИИ. Риски безопасности, взлом систем ИИ интеллекта, манипулирование алгоритмами программирования и возможная потеря информации.	Возможность принятия неэффективного/неправильного решения, основанные на предвзятых аналитических данных ИИ, приводящие к финансовым потерям или ущербу. Полная или частичная потеря контроля над автоматизированными процессами и, следовательно, возможные сбои в работе (как в технологической части, так и управленческой). Снижение доверия к предприятию и ущерб его репутации из-за применения этически сомнительных практик ИИ. Нарушение конфиденциальности клиентов и несоблюдение нормативных актов.

продолжение таблицы 1

Риски, связанные с кибербезопасностью	
Атаки, направленные на блокировку систем и вымогательство денег. Манипулирование сотрудниками с целью получения конфиденциальной информации. Атаки на цепочки поставок, взлом систем поставщиков с целью получения доступа к базам данных бизнеса. Промышленный шпионаж.	Потеря конфиденциальных данных (информация о клиентах, финансовых потоках, интеллектуальной собственности). Вынужденные перерывы в технологической работе предприятия и операционной деятельности. Ущерб репутации и потеря доверия клиентов и других ключевых стейкхолдеров. Дополнительные расходы на восстановление атакованных/поврежденных систем.

Дополнительными новыми типами рисков, актуальными для текущих условий развития экономики, являются риск разрыва логистических цепочек; риск снижения производительности оборудования (риск модернизации оборудования); риск инициатив ESG; риск недостаточности инвестиций, риск отсутствия новых профессиональных компетенций у работников, риски S-D (риски спроса и предложения), риски инноваций.

Рисковая ситуация может оказать различную степень и направление влияния на ресурсную компоненту: увеличить потери ресурса; нарастить ресурсный потенциал в случае эффективных упреждающих риск мероприятий; не оказать влияние на конкретный ресурс. Важно отметить, что риск может оказывать влияние как на один элемент ресурсного потенциала, так и на комплекс ресурсов. Это будет зависеть от внутренней природы возникновения риска и факторов, ему сопутствующих. Риск и выделенные элементы ресурсной составляющей риска - капитал (К); труд (Т); инновации (И); интеллектуальная собственность (ИС); цифровые технологии/продукты (ЦТ); репутационная составляющая (РС); доверие стейкхолдеров (ДС) - находятся в постоянном взаимодействии и взаимовлиянии: проявление любого из возможных рисков влияет на элементы ресурсного потенциала (табл. 2).

Таблица 2 – Матрица корреляции ресурсных потерь и типов риска *

Тип риска	Ресурсные элементы						
	К	Т	И	ИС	ЦТ	РС	ДС
Существующие ранее риски							
<i>технологические</i>	+		+				
<i>квалификационные</i>		+					
<i>риск поставки</i>						+	
<i>транспортные</i>						+	+
<i>коммерческий</i>	+						
<i>инвестиционный</i>	+						+
<i>финансовый</i>	+						+
<i>рыночный риски</i>		+					+
Новые типы рисков							
<i>риск разрыва логистических цепочек</i>	+	+			+	+	+
<i>риск модернизации оборудования</i>	++		+		+		
<i>риск инициатив ESG</i>		+				++	+
<i>риск отсутствия новых ПК у работников</i>		++			+		
<i>риски S-D</i>							+
<i>риски инноваций</i>	+		++	+	+	++	
<i>киберриски</i>						+	+
<i>риски ИИ</i>			+		++		+

*+- тип риска оказывает влияние на ресурс; ++-тип риска оказывает усиленное влияние на ресурс.

Новые типы рисков оказывают более сильное влияние на изменение величины ресурсного потенциала промышленного предприятия. В силу данного обстоятельства можно говорить о необходимости своевременной идентификации типа риска и оценке потери ресурсов, что позволит повысить эффективность управления рисковыми ситуациями в рамках реализуемых бизнес-процессов предприятия.

3. Разработан алгоритм оценки экономических рисков предприятия, сочетающий количественный и качественный подходы и интегрирующий разнообразные методы идентификации и анализа, в отличие от линейных или сугубо статистических алгоритмов, благодаря учету цепочки взаимосвязанных элементов «бизнес-процесс – ресурс – риск» как процесса постоянного взаимодействия рисков и ресурсного потенциала (капитал, труд, инновации, интеллектуальная собственность, цифровые технологии, репутация, доверие стейкхолдеров). Задача алгоритма направлена на нивелирование экономического конфликта между устойчивостью бизнес-процессов, ресурсной оптимизацией и минимизацией риска, что позволяет принимать более сбалансированные управленческие решения в условиях неопределенности.

Структурированный алгоритм оценки экономических рисков предприятия, сочетающий количественный и качественный подходы, в том числе интегрирующий в себе разнообразные методы идентификации и анализа рисков, представлен на рис. 5. Оценка и анализ рисков предприятия начинается с систематизации и аналитического обзора первичной входной информации (финансовая отчетность предприятия, отраслевые данные, макроэкономические индикаторы и параметры, отражающие внешнюю среду предприятия). Среди входной информации также стоит отметить сценарии развития риска, с которыми предприятие уже сталкивалось и имеет определённый опыт его снижения/ликвидации.

В контексте выделенного научного тезиса о постоянном взаимодействии и взаимовлиянии рисков и ресурсного потенциала предприятия выделим ключевой тезис, что данный процесс взаимодействия необходимо рассматривать в фокусе на бизнес-процессы. Каждый бизнес-процесс организовывается и реализуется в определенной ресурсной среде и недостаток какого-либо ресурса, обеспечивающего бизнес-процесс, может привести к определенным сбоям – сначала в самом бизнес-процессе, в дальнейшем и к сбою в достижении стратегических целей предприятия. Таким образом, цепочка взаимосвязанных элементов *бизнес-процесс – ресурс – риск* является более корректной для анализа рискованных ситуаций.



Рисунок 5 - Структурированный алгоритм оценки экономических рисков предприятия

Непосредственно процесс управления и оценки экономических рисков реализуется через ряд этапов: - определение потенциальных рисков, влияющих на финансовую стабильность предприятия с составлением приоритетного списка рисков; - количественная оценка и моделирование рискованных ситуаций с целью определения финансового воздействия и вероятности проявления каждого риска; - построение карты коррелированных рисков с целью понимания взаимозависимости рисков и бизнес-процессов предприятия; - расчет общего экономического риска и разработка рекомендаций, а также плана действий по нейтрализации рисков.

Нестабильность бизнес-процессов вызывают разного типа риски. Основными бизнес-процессами (БП), наиболее уязвимыми от рисков, являются: БП «Закупки и цепочка поставок», БП «Маркетинг», БП «Производство и технологический процесс», БП «Финансы», БП «Человеческие ресурсы», БП «Исследования и разработки (НИОКР)», БП «Инвестиции». Выделенные бизнес-процессы отражают основной экономический и управленческий контур функционирования предприятия, затрагивающий его производственную, коммерческую и инвестиционную деятельность. Результаты взаимодействия *ресурсы-бизнес-процессы-риски* представлены на рис. 6.

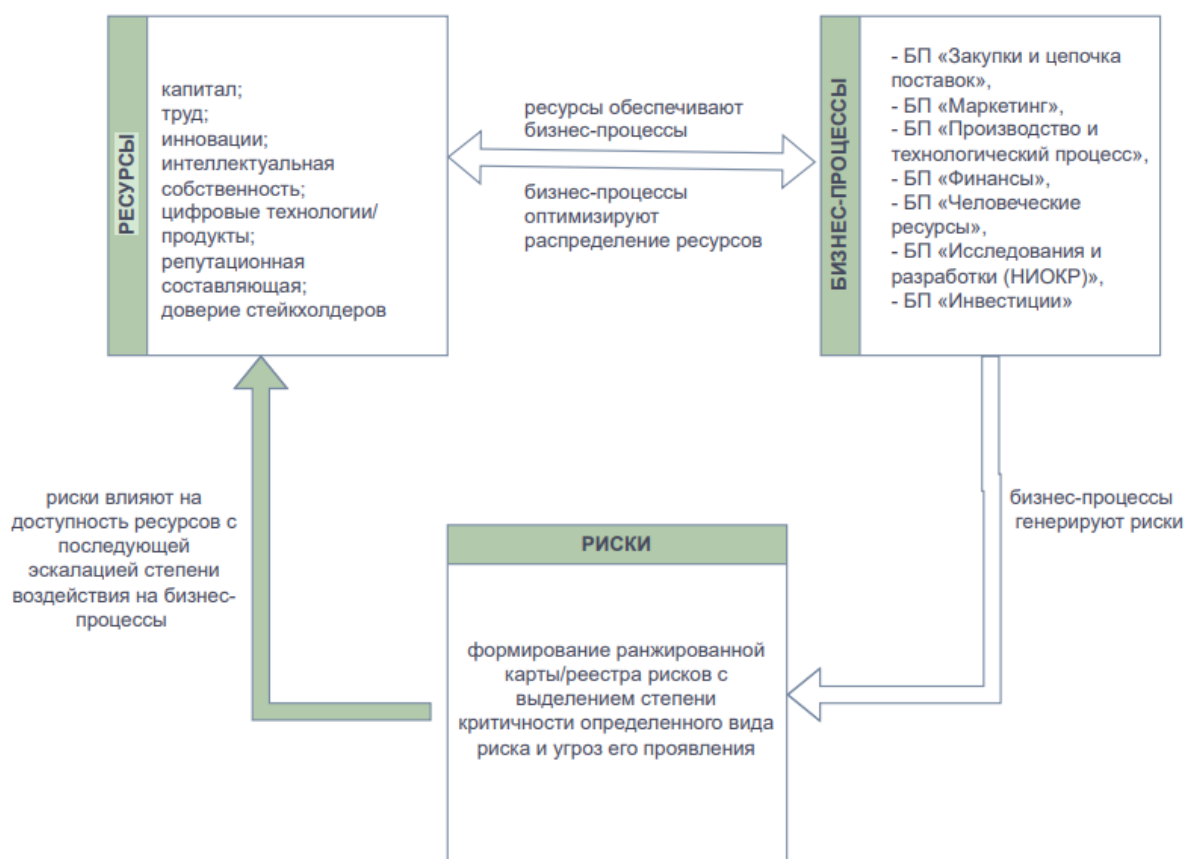


Рисунок 6 – Схема взаимодействия и взаимовлияния ресурсов, бизнес-процессов и рисков промышленного предприятия

Схема отражает направления взаимовлияния: - ресурсов и бизнес-процессов (ресурсы обеспечивают формирование и реализацию бизнес-процессов предприятия, при этом непосредственно бизнес-процессы оптимизируют распределение данных ресурсов); - бизнес-процессов и рисков (традиционно бизнес-

процессы генерируют риски по причинам неэффективного распределения ресурсов, внешних флуктуаций, внутренних сбоев внутри бизнес-процесса), при этом задача предприятия – своевременно формировать ранжированную карту рисков и выделять наиболее критичные риски, степень проявления которых максимальная (риски сильного влияния на финансовую устойчивость предприятия); - рисков-ресурсов (риски могут повлиять на доступность ресурсов, что в дальнейшем снизит ресурсное обеспечение бизнес-процесса).

4. Разработана методика оценки экономических рисков на промышленных предприятиях с учетом архитектуры выделенных бизнес-процессов и целевых ориентиров (максимизация устойчивости бизнес-процесса, оптимизация ресурсораспределения, минимизация риска), в отличие от известных интегральных методик (Генераловой, Петручени и др.), поскольку в основе авторской методики лежат линейные производственные функции бизнес-процессов и анализ вариации метрик эффективности. Методика реализуется через этапы: идентификация и оценка рисков, анализ метрик эффективности, выявление причин проявления риска и определение ресурсного сбоя. Эмпирическая проверка на предприятиях АО «Белгородский молочный комбинат» и АО «Белгородский хладокомбинат» позволила разработать комплекс управленческих решений, направленных на минимизацию выявленных экономических рисков, что способствует повышению обоснованности антирисковых мероприятий.

Анализ экономических рисков на промышленном предприятии опирается на исследование архитектуры бизнес-процессов (рис. 7):



Рисунок 7 – Архитектура ключевых бизнес-процессов на предприятии

Устойчивость любого из выделенных бизнес-процессов является, с одной стороны, определенным условием отсутствия риска на промышленном предприятии, с другой стороны – результатом эффективного распределения ресурсов, включенных в реализацию бизнес-процесса.

При этом целевыми ориентирами управленческой модели промышленного предприятия могут выступать: - максимизация устойчивости бизнес-процесса; - оптимизация ресурсораспределения и ресурсосбережения; - минимизация риска.

Наглядно модель взаимосвязи представлена на рис. 8.



Рисунок 8 – Модель взаимосвязи минимизации рисков и максимизации устойчивости бизнес-процесса

Главной проблемой в реализации взаимосвязи минимизации рисков и максимизации устойчивости бизнес-процесса является определенный экономический конфликт между устойчивостью и оптимизацией.

В таблице 3 отражены результаты итоговой фильтрации ресурсной зависимости бизнес-процесса.

Таблица 3 – Итоговая фильтрация ресурсной зависимости бизнес-процесса

Бизнес-процесс	Ресурсная зависимость
БП «Закупки и цепочка поставок»	Капитал, Труд, Цифровые технологии, Доверие стейкхолдеров
БП «Маркетинг»	Капитал, Труд, Инновации, Цифровые технологии
БП «Производство и технологический процесс»	Капитал, Труд, Инновации, ИС, Цифровые технологии, Репутация
БП «Финансы»	Капитал, Цифровые технологии, Репутация, Доверие стейкхолдеров
БП «Человеческие ресурсы»	Труд, Репутация, Доверие стейкхолдеров
БП «НИОКР»	Капитал, Труд, Инновации, ИС, Цифровые технологии, Доверие стейкхолдеров
БП «Инвестиции»	Капитал, Инновации, ИС, Репутация, Доверие стейкхолдеров

Опираясь на архитектуру бизнес-процессов предприятия и модель взаимосвязи, устойчивость промышленного предприятия, по мнению автора, должна оцениваться через устойчивость бизнес-процессов на нем протекающих. Оценка устойчивости бизнес-процессов будет проводится на основе ресурсного подхода. Бизнес-процессы представим в виде линейной производственной функции:

B

где x_{ij} - используемый ресурс для получения результата процесса,

$БП_i$ – метрика, отражающая результат/эффективность бизнес-процесса.

Для обеспечения анализа бизнес-процесса важно определиться с содержанием ресурсов по каждому бизнес-процессу, а также с индикаторами, оптимизирующими использование ресурсов (таблица 4).

Таблица 4 – Индикаторы оценки ресурсного потенциала

Ресурс	Индикатор оценки	Обозначение
Капитал (собственный капитал)	рентабельность собственного капитала	x_{11}
	оборачиваемость собственного капитала	x_{12}
	...	
Труд (персонал)	рентабельность персонала	x_{21}
	текучесть кадров	x_{22}
Инновации	объем вложений в НИОКР	x_{31}
	коэффициент инновационной продукции	x_{32}
	количество разработанных новшеств	x_{33}
Интеллектуальная собственность	нематериальные активы	x_{41}
	доля объектов интеллектуальной собственности во внеоборотных активах,	x_{42}
Цифровые технологии	наличие электронной ВРМ системы	x_{51}
	наличие электронного документооборота	x_{52}
	экономический эффект от внедрения цифровых технологий	x_{53}
Репутация	уровень конкурентоспособности, доля на рынке	x_{61}
	коэффициент оборачиваемости активов	x_{62}
	рентабельность активов	x_{63}
Доверие стейкхолдеров	количество и направление влияния определенного стейкхолдера на результаты деятельности компании	x_{71}

На основе выявленной ресурсной зависимости бизнес-процесса (сильная и умеренная взаимосвязь) и выделенных индикаторов оценки ресурсного потенциала представим линейные производственные функции каждого бизнес-процесса (табл.5).

Таблица 5 - Линейные производственные функции бизнес-процессов

Бизнес-процесс	Линейная производственная функция бизнес-процесса
БП «Закупки и цепочка поставок»	$f(x_{11}, x_{12}, x_{21}, x_{22}, x_{51}, x_{52}, x_{53}, x_{71})$
БП «Маркетинг»	$f(x_{11}, x_{12}, x_{21}, x_{22}, x_{31}, x_{32}, x_{33}, x_{51}, x_{52}, x_{53},)$
БП «Производство и технологический процесс»	$f(x_{11}, x_{12}, x_{21}, x_{22}, x_{31}, x_{32}, x_{33}, x_{41}, x_{42}, x_{51}, x_{52}, x_{53}, x_{61}, x_{62}, x_{63},)$
БП «Финансы»	$f(x_{11}, x_{12}, x_{51}, x_{52}, x_{53}, x_{61}, x_{62}, x_{63}, x_{71})$
БП «Человеческие ресурсы»	$f(x_{21}, x_{22}, x_{61}, x_{62}, x_{63}, x_{71})$
БП «НИОКР»	$f(x_{11}, x_{12}, x_{21}, x_{22}, x_{31}, x_{32}, x_{33}, x_{41}, x_{42}, x_{51}, x_{52}, x_{53}, x_{71})$
БП «Инвестиции»	$f(x_{11}, x_{12}, x_{31}, x_{32}, x_{33}, x_{41}, x_{42}, x_{61}, x_{62}, x_{63}, x_{71})$

Оценка бизнес-процесса носит динамический характер, т.е. анализируется изменение метрики с течением времени (5-10 лет). Стабильность бизнес-процесса характеризуется низким показателем вариации метрики, который рассчитывается по каждому ключевому бизнес-процессу:

$$V_{БП_i} = \frac{\sigma_{БП_i}}{БП_i} \cdot 100\%, \quad (2)$$

В случае $V_{БП_i} \leq 33\%$ - бизнес-процесс устойчивый, стабильный.

В случае $V_{БП_i} > 33\%$ - бизнес-процесс неустойчивый.

Если метрика бизнес-процесса характеризуется высоким показателем вариации, следовательно, он является источником рисковых событий.

Нестабильность бизнес-процессов вызывает разного типа риски (рис. 9).



Рисунок 9 – Группы рисков по ключевым бизнес-процессам

После идентификации рисков рассчитываются финансовые потери, так как риски всегда сопряжены с финансовыми потерями (потеря дохода, убыток из-за воздействия внешних и/или внутренних неблагоприятных факторов):

П

Где $П_j$ - потенциальные потери от отдельного риска;

P_j -вероятность наступления отдельного риска;

I_j – величина ущерба в денежном выражении в случае наступления рискового события.

Тогда сумма всех финансовых потерь при реализации рисков, которые стали следствием нестабильности отдельной группы или всех бизнес-процессов на предприятии, будет вычисляться по формуле:

Данная формула позволяет провести интегральную, комплексную оценку потерь в случае наступления ряда рисков событий.

Вероятность наступления риска в данной методике определяется экспертным путём. Величина ущерба I_j оценивается исходя из стоимости потери ресурса, которая меняется под действием риска. Π

С учетом рассчитанных выше вероятностей и величины ущерба строится карта коррелированных рисков, которая выступает инструментом визуализации, где систематизируются угрозы, связанные с определенным бизнес-процессом. Она позволяет понять, как наступление одного риска может повлиять на вероятность или последствия других рисков, выявить «триггеры» и «домино-эффекты». Это крайне важно для эффективного риск-менеджмента, так как позволяет не просто реагировать на отдельные угрозы, а управлять всей системой рисков.

Апробация методики проводилась на примере АО «Белгородский молочный комбинат» и АО «Белгородский хладокомбинат». Результаты применения методики представлены ниже (табл. 6).

Таблица 6 – Сопоставление устойчивости бизнес-процесса с динамикой ресурсного потенциала предприятия АО «Белгородский молочный комбинат»

Индикатор	Статистические величины			БП ₁	БП ₂	БП ₃	БП ₄	БП ₅	БП ₆	БП ₇
	$\bar{x}_{ij}$	σ	V_σ							
				19,56	119,88	2,55	50,51	14,62	47,4	69,23
x_{11}	7,54	5,56	73,69	***	***	***	***		***	***
x_{12}	2,80	0,24	8,67	*	*	*	*		*	*
x_{21}	1,14	0,52	46,04	***	***	***		***	***	
x_{22}	0,23	0,04	19,19	*	*	*		*	*	
x_{31}	197454,00	84060,72	42,57		***	***			***	***
x_{32}	16,24	1,22	7,52		*	*			*	*
x_{33}	7,40	0,55	7,40		*	*			*	*
x_{41}	408,80	405,86	99,28			***			***	***
x_{42}	0,05	0,03	50,72			***			***	***
x_{51}	1	0,00	0,00	*	*	*	*		*	
x_{52}	1	0,00	0,00	*	*	*	*		*	
x_{53}	0	0,00	0,00*	*	*	*	*		*	
x_{61}	30,2	1,79	5,92			*	*	*		*
x_{62}	9,82	0,19	1,98			*	*	*		*
x_{63}	7,93	5,91	74,51			***	***	***		***
x_{71}	7,6	0,55	7,21	*			*	*	*	*

* -устойчивый показатель

*** -неустойчивый показатель

Результаты таблицы свидетельствуют о том, что ряд бизнес-процессов неустойчивы и вызывают рисковые события на предприятии. Проведя идентификацию рисков, автором были выделены следующие их группы:

финансовые риски.

епутационные риски.
 нвестиционные риски.
 перационные риски.
 ехнические риски.

Оценка вероятности наступления риска проводилась экспертным методом. Приглашенным экспертам предлагалось присвоить ранг риску согласно шкале:

- очень низкий уровень риска – 1 (вероятность наступления риска до
- низкий – 2 (21-40%), средний – 3 (41-60%),
- высокий – 4 (61-80%), очень высокий – 5 (81-100%).

Результаты экспертной оценки представлены в табл. 7.

Таблица 7 – Результаты оценки экспертами уровня выделенной группы рисков

Эксперт	Репутационный риск	Инвестиционный риск	Финансовый риск	Операционный риск	Технический риск
Эксперт 1	2 [30%]	3 [50%]	4 [70%]	4 [65%]	3 [50%]
....					
P_i	25,2%	59,0%	82,0%	68,8%	43,0%
Уровень риска	низкий	средний	высокий	высокий	средний

Исходя из полученных вероятностей риска, на основании среднего арифметического значения имеем карту рисков (рис. 10).

Построение карты коррелированных рисков для каждого из выделенных бизнес-процессов позволил выделить приоритетные риски, которые являются ключевыми причинами или «центральными узлами», среди которых финансовый, операционный и технический риски.

Вероятность возникновения последствий					
Частый (75-100%)	5				Финансовый
Ожидаемый (50-75%)	4		Инвестиционный	Операционный	
Вероятный (25-50%)	3			Технический	
Редкий (5-25%)	2	Репутационный			
Маловероятный (0-5%)	1				
		1	2	3	4

	от 0 до 100000	100000-500000	500000-1000000	1000000-5000000
	Незначительно на локальном уровне	Значительно на локальном уровне	Незначительно на глобальном уровне	Значительно на глобальном уровне

Рисунок 10 – Карта рисков АО «Белгородский молочный комбинат»

Апробация методики также была осуществлена на примере предприятия АО «Белгородский хладокомбинат».

Используя формулы вариационного и дисперсионного анализа, были рассчитаны абсолютные и относительные показатели оценки колеблемости показателей и метрик эффективности бизнес-процессов. На основании чего было

выявлено, что ряд бизнес-процессов нестабильны, среди которых: БП «Закупки и цепочка поставок»; БП «Маркетинг».

Неустойчивость данных бизнес-процессов является условием возникновения рисков ситуаций на предприятии, проявляющихся различными типами рисков: Финансовый, Информационный, Логистический, Репутационный.

Вероятность наступления каждого из рисков оценивается на основе использования экспертного метода. С учетом оценки проведенных расчетов, согласно вышеописанной методике, была построена карта рисков (рис. 11).

Вероятность возникновения последствий					
Частый (75-100%)	5				
Ожидаемый (50-75%)	4		Информационный	Логистический	Финансовый
Вероятный (25-50%)	3				
Редкий (5-25%)	2	Репутационный			
Маловероятный (0-5%)	1				
		1	2	3	4

	от 0 до 100000	100000-500000	500000-1000000	1000000-5000000
	Незначительно на локальном уровне	Значительно на локальном уровне	Незначительно на глобальном уровне	Значительно на глобальном уровне

Рисунок 11 – Карта рисков АО «Белгородский хладокомбинат»

Карта коррелированных рисков для изучаемого предприятия служит основанием для выработки управленческих решений, направленных на снижение вероятности наступления рисков события, а также разработки мероприятий по минимизации последствий в случае проявления любого из выделенных рисков.

5. Обоснована необходимость реализации сценария управления рисками как сопровождения всех этапов стратегического планирования предприятия в отличие от распространенной практики выделения риск-менеджмента в отдельный этап после разработки стратегии, что позволяет учитывать взаимосвязанность современных рисков на всех стадиях планирования. В рамках сценария предложен универсальный многоуровневый подход к формированию гибкой системы оценки и управления экономическими рисками и адаптированный дашборд мониторинга, автоматизация которого с привязкой к индикаторам бизнес-процессов обеспечивает быстрое реагирование на рисковые ситуации.

В современных условиях риск имеет место на всех этапах деятельности предприятий независимо от сферы их деятельности, следовательно, интегрирование управления риском в систему стратегического планирования предприятия оптимальнее реализовывать через внедрение данного процесса во все традиционные этапы стратегического планирования, что позволит оценивать риски комплексно и системно. Методическое и аналитическое сопровождение процессов управления рисками всех этапов стратегического планирования предприятия должно оставаться для руководства приоритетной задачей. Реализация процесса управления рисками в

привязке к бизнес-процессам является более формализованным и прозрачным процессом, позволяющим своевременно выделить возможность наступления рискованных ситуаций и своевременно на них отреагировать (рис. 12).

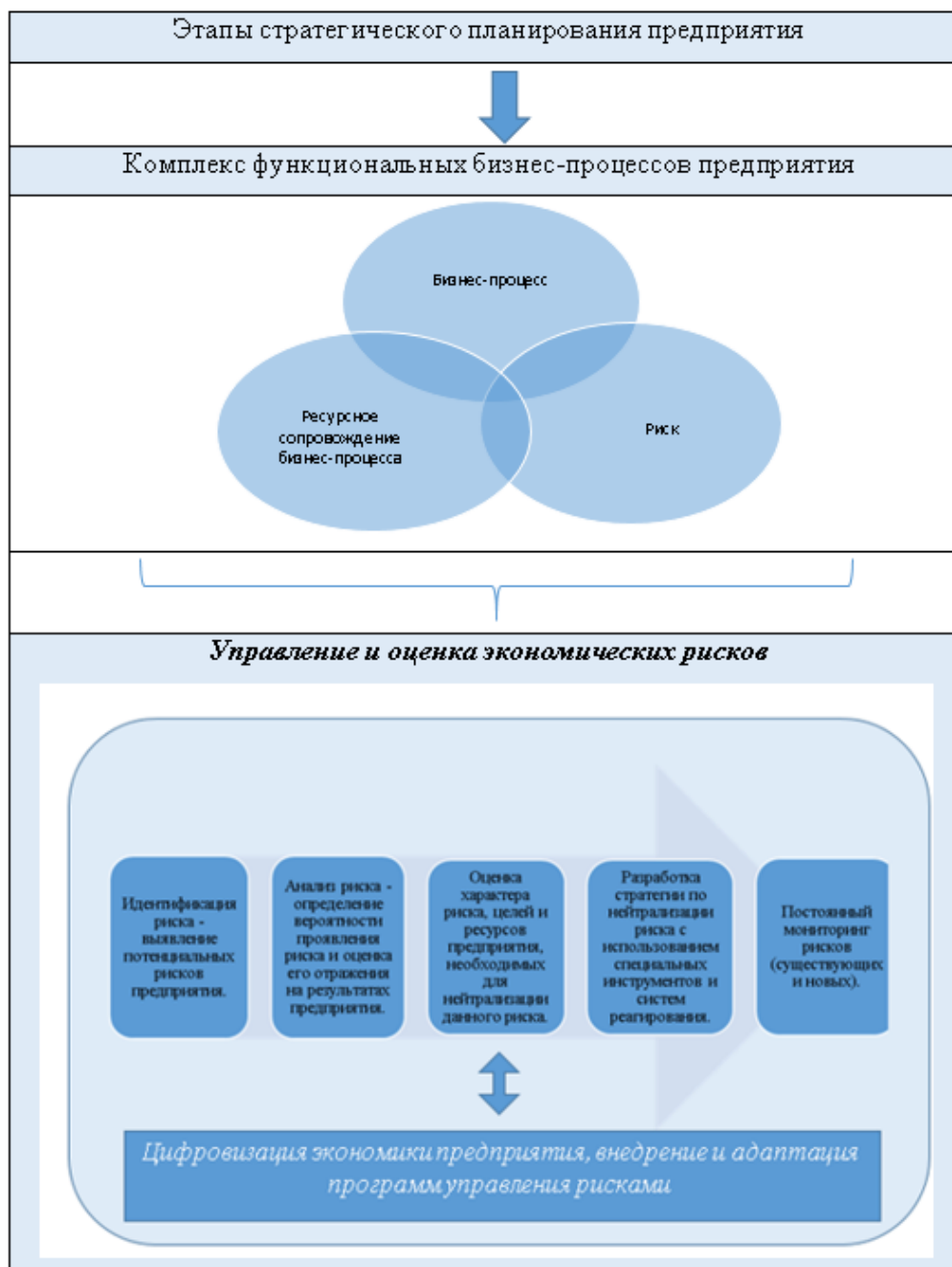


Рисунок 12 - Оболочка риск-менеджмента с выделением этапов процесса управления рисками предприятия в условиях цифровизации

Авторская модель управления экономическими рисками промышленного предприятия предполагает реализацию схемы, носящей циклический характер и состоящей из ряда логически взаимосвязанных блоков: - входные факторы, отражающие влияние внешней и внутренней среды на деятельность предприятия; - система стратегического планирования, нашедшая отражение в постановке целей, оценке состояния предприятия в контексте рисков и реализации обратной связи; - непосредственный цикл управления рисками и этап идентификации, оценки, реагирования на опасность и мониторинг.

Для оптимизации процессов мониторинга и контроля за рисками важно визуальное представление рискованных ситуаций и степени их проявления. Был составлен визуальный инструмент мониторинга экономических рисков (дашборд мониторинга экономических рисков), общий контур дашборда направлен на отражение степени устойчивости бизнес-процессов:

	Устойчивый бизнес-процесс
	Неустойчивый бизнес-процесс
	Бизнес-процесс с возможностью потери устойчивости

Автоматизация дашборда с привязкой к индикаторам оценки бизнес-процесса и общим метрикам эффективности позволит максимально быстро реагировать на проявление рискованных ситуаций. В дашборде заложены этапы идентификации и оценки экономических рисков с формированием линейных производственных функций бизнес-процесса; анализ метрик эффективности бизнес-процессов; этап выявления причин проявления риска и определения ресурсного сбоя.

Источниками для наполнения данных и последующего анализа могут быть программы ERP (SAP, 1C) – для анализа и оценки операционных рисков; банковские выписки – для финансовых рисков; CRM (Bitrix24, Salesforce) – для анализа просрочки поставок и рекламаций по качеству входящего сырья; привязка к внешним сервисам, таким как СПАРК, в которых можно проверить изменение кредитного рейтинга контрагента; 1С:Документооборот; Росстат. Для российских предприятий актуальны в качестве источника данных применять 1С:Документооборот, Power BI, 1С:Аналитика.

Представленный визуальный инструмент может ускорить процесс выявления экономических рисков на предприятия и своевременного принятия управленческого решения по минимизации проявления данных рисков. Оптимальная периодичность обновления дашборда и пересчета моделей корреляций и весов - раз в квартал или после возникновения любой риск-ситуации.

Дашборд мониторинга экономических рисков необходимо интегрировать в систему стратегического картирования предприятия. Функционал наполнения индикаторами оценки эффективности устойчивости бизнес-процесса может возлагаться на ИТ-департамент, специалистов по автоматизации бизнес-процессов.

III. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование выполнено на актуальную тему и направлено на решение важной научной задачи развития научно-теоретических положений и практических механизмов управления экономическими рисками промышленного предприятия. Основные **итоги** диссертационного исследования представлены в соответствии с логикой обозначенных научных задач: 1. Изучена сущность категории «экономический риск»; проведен сравнительный анализ методов и методик оценки рисков, что позволило сформировать модифицированную классификацию рисков предприятия; разработана расширенная модель классификации рисков промышленного предприятия. 2. Обоснована необходимость перехода от традиционной модели риск-менеджмента к интегративному сценарию, встраиваемому в систему стратегического планирования; выделены альтернативные модели интеграции; сформирована матрица корреляции ресурсных потерь и типологических групп рисков. 3. Проведён обзор экономических методов идентификации и анализа рисков, позволивший систематизировать их по критериям применимости; разработан алгоритм оценки экономических рисков на предприятии,

учитывающий цепочку взаимосвязанных элементов «бизнес-процесс – ресурс – риск. 4. Проведена отраслевая диагностика факторов рискованных ситуаций предприятий пищевой промышленности; систематизированы внешние и внутренние факторы для выявления зон уязвимости предприятий с учетом отраслевой специфики. 5. Разработана методика оценки экономических рисков. 6. Сформирован общий механизм управления рисками предприятия на основе многоуровневого подхода к формированию гибкой системы оценки и управления экономическими рисками предприятия.

В качестве **рекомендаций** к внедрению в практику риск-менеджмента промышленных предприятий может выступить разработанный методический аппарат, а симбиоз авторской методики и технологий ИИ обеспечит минимизацию временного лага между генерацией дестабилизирующего фактора и выработкой управленческих мер упреждающего характера при угрозе наступления рискованного события. Среди **перспектив дальнейшей разработки темы** диссертационного исследования можно отметить адаптацию авторской методики для других отраслей промышленности, что позволит не только верифицировать ее универсальность, но и выявить специфические отраслевые ограничения, обуславливающие необходимость модификации исходных параметров и алгоритмов.

ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в журналах, входящих в перечень рецензируемых научных изданий, рекомендованных ВАК РФ

1. **Куркис, М.** Управление рисками как необходимость стратегического развития современных предприятий / М. Куркис // Журнал прикладных исследований. – 2024. – № S2. – С. 166-171.
2. Щетинина, Е. Д. Сбытовые риски промышленного предприятия: виды, сущность, методы оценки / Е. Д. Щетинина, **М. Куркис**, Е. Р. Максименко // Теория и практика общественного развития. – 2025. – № 5(205). – С. 121-128.
3. **Куркис, М.** Анализ внешних и внутренних факторов риска пищевой промышленности / М. Куркис // Индустриальная экономика. – 2025. – №4. – С. 76-81.
4. **Куркис, М.** Образ методов оценки экономических рисков предприятий / М. Куркис // Инновационная экономика: информация, аналитика, прогнозы. – 2025. – № S2. – С. 141-147.
5. **Куркис, М.** Рисковое окружение современных предприятий / М. Куркис // Прикладные экономические исследования. – 2026. – №2. – С. 74-80.
6. Щетинина, Е.Д. Оценка экономических рисков промышленного предприятия на основании исследования ресурсного обеспечения бизнес-процесса / Е. Д. Щетинина, **М. Куркис** // Научный результат. Экономические исследования. – 2026. – Т. 12. № 2. – С. 88-96.

Статьи в журналах, сборниках научных трудов и конференций

7. Щетинина, Е. А. Новые аспекты и методы управления лояльностью корпоративных потребителей в условиях расширения цифровой среды / Е. А. Щетинина, **М. Куркис** // Белгородский экономический вестник. – 2022. – № 1(105). – С. 33-42.
8. Щетинина, Е. Д. Когнитивные основы маркетинга импульсных покупок в системе электронной коммерции / Е. Д. Щетинина, **М. Куркис** // Экономика.

Общество. Человек: Материалы национальной научно-практической конференции с международным участием, Белгород, 14 июня 2024 года. – Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, 2024. – С. 229-236.

9. **Куркис, М.** Исследование рисков промышленного предприятия с позиций рискообразующей среды / М. Куркис // Сборник докладов Международной научно-технической конференции молодых ученых БГТУ им. В.Г. Шухова, Белгород, 29–30 мая 2025 года. – Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, 2025. – С. 286-289.

10. **Куркис, М.** Обзор результатов поискового запроса «экономические риски» на российской платформе elibrary.ru за период 2005-2025 гг. / М. Куркис // Актуальные проблемы и пути решения устойчивого развития и зеленой экономики. Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции, г. Бухара, Узбекистан, 15-16 апреля 2025 г. – Бухара: “Durdona” 2025. – С. 510-514.

11. **Куркис, М.** Киберриски в условиях цифровой трансформации современных предприятий / М. Куркис // Государство, власть, управление и таможенное регулирование в условиях цифровой трансформации: сборник научных трудов международной научно-практической конференции, Белгород, 17–18 апреля 2025 г. – Белгород: ЦПП ИД «БелГУ» НИУ «БелГУ», 2025. – С. 645-647.

12. **Куркис, М.** Построение системы управления рисками на промышленных предприятиях / М. Куркис // Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем: сборник материалов XIII Международной научно-практической конференции, г. Белгород, 25 сентября 2025 года. – Белгород: ЦПП ИД «БелГУ» НИУ «БелГУ», 2025. - С. 70-73.

13. **Куркис, М.** Цифровая трансформация современных предприятий: обзор общих характеристик, преимущества, риски и проблемы / М. Куркис // Цифровой контент социального и экосистемного развития экономики: сборник трудов V Международной научно-практической конференции, г. Симферополь, 7 ноября 2025 г. – Симферополь: ИП Корниенко А. А., 2025. – С. 316-318.

14. **Куркис, М.** Риски российских предприятий в условиях трансформации внешней и внутренней среды / М. Куркис // Научное сообщество XXI века: глобальные вызовы и прикладные решения. Сборник научных трудов по материалам VII Международной научно-практической конференции, г.-к. Анапа, 16 января 2026г. – Анапа: НИЦ ЭСП в ЮФО, 2026. – С. 54-58.

КУРКИС МАЖД

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИМИ
РИСКАМИ ПРОМЫШЛЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ**

Специальность - 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика
(экономика промышленности)

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Подписано в печать «01» октября 2026 г. Формат 60x80/16
Усл. печ. л. 1 Тираж экз. 100 Заказ № 144455

Отпечатано в ИП Кавылина А.А.
308012, г. Белгород, ул. Костюкова, 36 а