АНАЛИЗ РИСКОВ В ПРОМЫШЛЕННОМ БИЗНЕСЕ: ПОДХОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ

Хужаева Малика Акбаровна

Аннотация. *В условиях глобальной экономической нестабильности и технологических преобразований управление рисками приобретает ключевое значение для устойчивого развития промышленного бизнеса. В статье рассмотрены теоретические основы анализа рисков, классификация их видов, а также современные подходы и инструменты, применяемые в промышленной экономике. Особое внимание уделено развитию риск-менеджмента в промышленности Узбекистана и его интеграции в систему стратегического управления предприятиями.*

Ключевые слова: *анализ рисков, промышленный бизнес, риск-менеджмент, ISO 31000, ESG, устойчивое развитие, промышленная экономика.*

Промышленный бизнес функционирует в условиях высокой неопределённости и зависимости от множества факторов — от колебаний мировых цен на сырьё до изменения экологических норм и технологических стандартов. Любое промышленное предприятие сталкивается с необходимостью прогнозирования и минимизации потенциальных угроз. Эффективный анализ рисков позволяет своевременно выявлять уязвимости, оптимизировать производственные процессы и укреплять финансовую устойчивость компании.

Классификация рисков промышленного бизнеса

Ключевые виды рисков:

- **Производственные** — поломка оборудования, перебои в поставках, несоблюдение технологического режима;
- **Финансовые** — рост затрат, волатильность валютных курсов, кредитные риски;
- **Экологические** — загрязнение окружающей среды, несоблюдение природоохранных стандартов;
- **Социальные** — несчастные случаи, нехватка квалифицированных кадров, социальная нестабильность;
- **Управленческие** — неэффективное принятие решений, коррупционные риски, дефицит компетенций.

Эта классификация позволяет формировать системный подход к управлению рисками на всех уровнях предприятия.

Анализ рисков в промышленном бизнесе осуществляется с использованием трёх основных подходов:

1. **Качественный анализ** — базируется на экспертных методах, SWOT-анализе, анкетировании и построении сценариев.

2. **Количественный анализ** — включает применение математических моделей, статистического анализа, методов Монте-Карло и вероятностных оценок.
3. **Интегрированный риск-менеджмент (ERM)** — представляет собой комплексную систему, охватывающую все аспекты деятельности предприятия и обеспечивающую постоянный мониторинг угроз.

Использование интегрированного подхода позволяет промышленным предприятиям более гибко адаптироваться к изменениям внешней среды и повышать устойчивость бизнес-модели.

Современные инструменты управления рисками включают:

- **ERP-системы** для интеграции финансовых и производственных данных;
- **Матрицу рисков (Risk Matrix)** для оценки вероятности и последствий угроз;
- **KRI (Key Risk Indicators)** — систему ключевых индикаторов риска;
- **Методы сценарного планирования** для прогнозирования поведения рынка и производственных процессов;
- **ESG-анализ** — инструмент оценки экологических, социальных и управленческих рисков.

Интеграция цифровых решений и ESG-подходов позволяет повысить эффективность анализа и снизить вероятность критических потерь.

В последние годы в Узбекистане активизируется внедрение современных систем риск-менеджмента. Крупные промышленные компании, такие как **“UzAuto Motors”**, **“Uzkimyosanoat”**, **“Navoiy Mining and Metallurgical Company”**, внедряют корпоративные системы управления рисками в соответствии со стандартом **ISO 31000:2018**. Государственные инициативы, направленные на развитие **экологического аудита**, **страхования промышленных рисков** и **цифрового мониторинга**, способствуют формированию культуры риск-ориентированного управления в промышленном секторе.

Анализ рисков является стратегическим инструментом устойчивого развития промышленного бизнеса. Внедрение системного риск-менеджмента способствует снижению потерь, повышению конкурентоспособности и формированию долгосрочной устойчивости предприятий. Для Узбекистана дальнейшее развитие риск-менеджмента требует интеграции международных стандартов, цифровизации аналитических процессов и подготовки квалифицированных кадров в области промышленного анализа рисков.

Список литературы

1. ISO 31000:2018 — *Risk management — Guidelines*. International Organization for Standardization, 2018.
2. Kaplan, R. & Mikes, A. *Managing Risks: A New Framework.* — Harvard Business Review, 2012.
3. Porter, M. & Kramer, M. *Creating Shared Value.* — Harvard Business Review, 2011.

4. OECD (2023). *Enterprise Risk Management and Industrial Policy.* — Paris: OECD Publishing.
5. Стратегия перехода Республики Узбекистан к «зелёной экономике» на 2019–2030 годы. – Ташкент, 2019.
6. Ганиева Н.Р. *Современные подходы к управлению промышленными рисками в условиях цифровизации экономики Узбекистана.* — Ташкент, 2023.
7. World Bank (2024). *Risk and Resilience Assessment in Industrial Development Projects.* – Washington, D.C.

