

УДК 33(082)

ОЦЕНКА РИСКОВ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Ерохин С.Г.

к.э.н., доцент

РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Москва, Россия

Захаренкова А.И.

магистрант

РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Москва, Россия

Аннотация

Данная статья посвящена исследованию рисков, существующих в деятельности организаций. Актуальность темы заключается в работе над рисками, так как именно риски являются ключевым аспектом в деятельности организации, в частности её финансовыми результатами (текущими и будущими), также необходимость в сохранение организации своего положения на рынке. В работе рассмотрены задачи по управлению рисками. Определена роль необходимости использования риск-ориентированного подхода в осуществлении деятельности организаций.

Ключевые слова: Риск, управление рисками, управление возможностями, управление контролем, финансовый риск

RISK ASSESSMENT OF A COMMERCIAL ORGANIZATION

Erokhin S.G.

Cand. Sc. (Economics), Associate Professor

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

RUSSIAN STATE SOCIAL UNIVERSITY

Moscow, Russia

Zakharenkova A.I.

master student,

RUSSIAN STATE SOCIAL UNIVERSITY

Moscow, Russia

Annotation

This article is devoted to the study of risks existing in the activities of organizations. The relevance of the topic lies in working on risks, since risks are the key aspect in the organization's activities, in particular its financial results (current and future), as well as the need for the organization to maintain its position in the market. The paper considers the tasks of risk management. The role of the need to use a risk-based approach in the implementation of organizations' activities is determined.

Key words: Risk, risk management, opportunity management, control management, financial risk

Риски появились совместно с тем, как стали развиваться отношения между людьми. Во все времена получения максимально допустимой прибыли при минимальных издержках являлось главной целью человека. В рамках исполнения любой деятельности всегда присуща вероятность потери. В текущий момент времени ситуация на рынке всегда подвергается изменениям, где не всегда появляется вероятность определить точный вектор развития организации, вследствие которого является возникновение и рост рисков.

В рамках статьи были рассмотрены труды и отдельные монографии ученых, которые посвящены риск ориентированному подходу. Большое
Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

количество публикаций показывает большой разброс мнений по основам применения риск-менеджмента в организациях.

Существуют большое количество трактовок термина «риск», однако, в каждой из этих трактовок можно выявить основную черту – вероятность или опасность возникновения неудачного события. Выделим следующие понятия для термина «риск»:

Риск – вероятная опасность потерь, следующая видов человеческого общества и из специфики различных явлений природы, происходящих в мире. [4]

Риск – вероятность отрицательного исхода и неопределенность финансовых результатов в последующем. [3]

Риск также можно описать с экономической части, то есть, когда он несет под собой вероятность, заключающая в себе вероятную потерю некоторой части ресурсов и влекущее за собой факт недополучения доходов, в том числе, появление некой части несение дополнительных расходов.

Риск всегда тесно взаимосвязан с понятием «неопределенность», так как не дает точной возможности прогноза наиболее приемлемого вектора для развития сложной система и содержит в себе не только лишь возможность прихода в деятельность негативных последствий, но, так же дает для организации и позитивные возможности.

Виды неопределенности представлены на Рисунке 1.

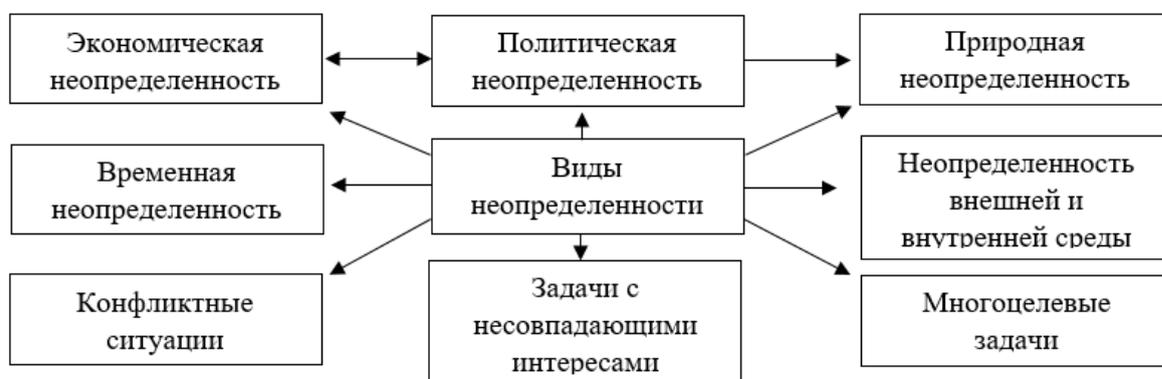


Рис. 1 – Виды неопределенности [5]

Если ситуация сталкивается с ситуацией риска, то необходимо соблюсти некоторые условия:

вероятность неопределенности – ситуация, которой присуще описание выбора конкретного сценария действий, которое ведет к произвольному исходу из некоторого множества исходов, все же вероятности их реализации неизвестны;

возможность выбора альтернативного сценария, в том числе отказ от данного сценария;

возможность для оценки будущей эффективности выбранного сценария

Разница, состоящая между ситуацией риска и ситуацией неопределенности состоит в том, что в случае ситуации неопределенности присутствует вероятность наступления результатов решения невероятно установить, то есть ситуация риска является одной из вида неопределенности, когда есть возможность объективно оценить вероятность наступления последствий.

Напротив, ситуация риска присутствует как при стадии выбора решения, так и непосредственно на этапе его реализации. В таком случае, под риском понимается действие, которое может произойти при выборе решения и в эпизоде неудачи существует вероятность возникновения неблагоприятного результата прежде, чем был сделан данный выбор.

Финансовый риск в целом, управляемый процесс, а не какое-то неизбежное событие, так как на его показатели и уровень возможно оказывать влияние. Потому к нему стоит относиться с рациональной позиции, изучать его, всесторонне проводить анализ, также определять и устранять факторы, оказывающие наиболее возможное давление. [1]

Первостепенной задачей менеджмента является этап нахождения допустимого масштаба степени финансового риска, следующий из важных последующих действий, таких как: анализ, проведение требуемых расчетов, установление показателя нормативного значения уровня риска.

Также можно отметить, что риски носят не только объективный, но также и

субъективный характер, поскольку они исполняются через персонал, а персонал – это человеческий фактор. Для начала им необходимо оценить ситуацию, а уже затем сформировать ряд решений, после которых нужно осуществить выбор из имеющегося ряда решений.

В литературе выделяются два типа рисков: чистые и спекулятивные. Первые, в свою очередь, полагают приобретение убытков, вторые – получение либо отрицательного, либо положительного итога [3].

Часто там, где присутствует риск, существует и возможность. Риски, которые связаны любой возможностью, должны быть оценены для того, чтобы определить действительности является ли возможность благоприятной. Существует ряд взаимосвязей между обнаруженными рисками в организации и создаваемыми возможностями. Чем выше риск, тем меньше влияние возможности на организацию, что в свою очередь, приводит к обратной пропорциональности. Иная существенная взаимосвязь между риском и возможностью состоит в результате зрелости процессов. Зрелые процессы представляют меньше рисков и больше возможностей для компании. Успех подхода к управлению рисками организации зависит от фактического и правильного определения мер реагирования на риски и возможности. Систематизация реакций на риск и возможность представлена в таблице.

Таблица 1 – Ключи к успешному управлению рисками и возможностями

Реагирование на риски	Реагирование на возможности
Избегать: изменение подхода к проблеме с учетом уклонения	Захватывать: согласование рабочих действий с источником и включение возможностей в результаты
Передавать: страхование рисков или передача их третьим лицам	Передавать: доверить команде, у которой присутствует возможность и включить возможность в результат

Реагирование на риски	Реагирование на возможности
Брать на себя: Принятие риска – это пассивная стратегия, позволяющая добиться любого результата, не вмешиваясь в цикл возникновения и его наступления	Игнорировать: возможность без дальнейших положительных действий не влечет за собой каких-либо изменений в организации
Уменьшать: состоит из действия, которые нужно предпринять и уменьшить вероятность или влияние на организацию	Преследовать: возможность с увеличением вероятности появления
Обменивать: обмен коннотацией с третьей стороной	Максимизировать: добавленная стоимость за счет максимального использования ресурсов

Таким образом, реальный и правильный ответ на риски и возможности может повлечь за собой развитие организации и внедрение наиболее реальных и справедливых правил предотвращения и защиты.

Планирование, идентификация, обработка, мониторинг и контроль рисков осуществляются в ходе управления рисками [2]. Так как риск включает в себя ряд определяющих характеристик (такие как: позитивная коннотация, негативная коннотация, неопределенность, опасность и возможность), то управление рисками по умолчанию включает управление данными характеристиками.

Следовательно, циклический процесс управления рисками включает в себя циклические концепции: управление опасностями, управление возможностями и управление контролем.

Управление рисками – это процесс, который помогает организациям снижать риски в ходе достижение целей организации. Как благополучное

управление рисками, так и управление возможностями повышают ценность организации. Процесс управления возможностями аналогичен процессу управления рисками.

Управление возможностями – те риски, которые предприятие «ищет» посредством управления рисками. Управление возможностями чаще всего происходит в следствии того, что организации ищет новые возможности для достижения целей, генерируя новые пути для развития и роста доходов. [2]

Управление контролем – управление неопределенностью, которая влияет на конечный исход риска. Риск обладает, как правило, минимум двумя последствиями. Один из них известный (отрицательный/положительный эффект), другой неизвестный, затронутый неопределенностью. Данная неопределенность также может либо отрицательно, либо положительно воздействовать на предприятие. [2]

Как и любая система управления, процесс управления рисками основан на четырех шагах: (PDCA: Plan, Do, Check, Act, затем модифицируется в PDSA: Plan, Do, Study, Act), которые постоянно повторяются до того момента, пока риски не достигнут приемлемого значения: планирование, обнаружение рисков, оценка, снижение и отслеживание [2]. После оценки рисков и возможностей внутри организации ответы на каждый из них должны быть определены в терминах, которые полезны для достижения конечных целей и развития организации.

Эффективное управление рисками и возможностями все чаще рассматривается как элемент конкурентного отличия, помогающий предприятиям добиваться успеха даже в сложных экономических условиях. Управление возможностями предполагает создание благоприятного климата для инноваций. Управление рисками возможностей – это процесс, в котором выгоды ощутимы. Ключевым моментом здесь является обеспечение того, чтобы управление рисками не осуществлялось изолированно, а было включено в каждый процесс

деятельности в организации.

Из этого следует, что риск является неотъемлемой составляющей, возникающей у организации на всех этапах его деятельности, основу которого составляет ряд факторов. В связи со значительным потенциальным воздействием этих факторов риска на результаты деятельности организации и неосуществимости их полного контроля со стороны организации, анализ рисков выступает важным аспектом в стратегическом управлении компании, включающее в себя следующие шаги: идентификация риска, анализ и его оценка, определение приоритета вмешательства по обработке и минимизации риска. Риск – это такая ситуация, которая возникает на предприятии последствия которой могут носить положительный или отрицательный характер, влияющий на бизнес-цели организации, включая вероятность и возможности, определяемые опасностью. Реальное управление рисками содействует развитию компании.

Библиографический список:

1. Бабаев Т. В. Финансовые риски коммерческой организации и способы их минимизации [Электронный ресурс] // Экономика и бизнес. - 2022. - №5-1. - С54-57. - Электрон. версия печат. публ. - Доступ из науч. электрон. б-ки. «eLIBRARY.RU»

2. Байтисова Д. Д. Экономическая сущность финансового риска коммерческой организации [Электронный ресурс] // Математическое и компьютерное моделирование в экономике, страховании и управлении рисками. - 2023. - №4. - С. 122-125. - Электрон. версия печат. публ. - Доступ из науч. электрон. б-ки. «eLIBRARY.RU»

3. Риск-менеджмент: учебник [Электронный ресурс] / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2023. - 365 с. - Электрон. версия печат. публ. - URL:

http://www.library.fa.ru/ve_files/works/Vyatkin.pdf

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

4. Тюпаков. К. Э. Риск-менеджмент в системе обеспечения экономической безопасности организации [Электронный ресурс] // Вестник академии знаний. - 2021. - №1(30). - с. 167-173. - Электрон. версия печат. публ. - Доступ из науч. электрон. б-ки. «eLIBRARY.RU»

5. Фирсова О. А. Управление рисками организации: учебное пособие [Электронный ресурс] / О.А. Фирсова. - 2022. - 305 с. - Электрон. версия печат. публ. URL: <http://www.gu-unpk.ru/public/file/chair/tris/journals>.

Оригинальность 77%

