

**Сидорина Т.В.**, канд. экон. наук, доцент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ФГБОУ ВО ДГТУ,  
г. Ростов-на-Дону, Россия;

**Семернинова Д.О.**, студент 5 курса ФГБОУ ВО ДГТУ,  
г. Ростов-на-Дону, Россия;

**Леонова М.Е.**, студент 5 курса ФГБОУ ВО ДГТУ,  
г. Ростов-на-Дону, Россия;

## МЕТОДЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ КОМПАНИИ

**Аннотация.** В данной главе систематизированы виды рисков хозяйствующего субъекта, проведён анализ методов их оценки, определена их роль в его деятельности, исходя из которой осуществляется выбор определенных методов управления рисками, подходящие именно ему.

**Ключевые слова:** угрозы, риски, риск-менеджмент, управление рисками, методы оценки рисков, внутренний контроль, внешний контроль.

**Sidorina T.V.**, Cand. econom. Sci., Associate Professor of the Department "Economic Security, Accounting and Law", FGBOU VO DSTU,  
Rostov-on-Don, Russia;

**Semerninova D.O.**, 5th year student of FGBOU VO DSTU,  
Rostov-on-Don, Russia;

**Leonova M.E.**, 5th year student of FGBOU VO DSTU,  
Rostov-on-Don, Russia;

## COMPANY RISK ASSESSMENT METHODS

**Annotation.** In this article, the types of risks of an economic entity are systematized, an analysis of methods for their assessment is carried out, their role in its activities is determined, on the basis of which the choice of certain risk management methods that are suitable for him is carried out.

**Keywords:** threats, risks, risk management, risk management, risk assessment methods, internal control, external control.

Деятельность современных предприятий связана с множеством рисков, влияние которых стало особенно заметным при переходе к рыночным отношениям. Причиной послужило то, что неопределенность экономических явлений и процессов является общей чертой рыночной экономики, проявление которой может привести как к убыткам, так и к прибыли.

Рыночные условия управления затрудняют прогнозирование предпринимательской деятельности. Это означает, что предприятия при разработке стратегии и тактики своей деятельности должны учитывать возникновение множества угроз, без которых невозможна эффективная предпринимательская деятельность. Поэтому и актуальны вопросы оценки и управления рисками при осуществлении финансовой, управленческой и иной деятельности предприятия.

Цель работы – проанализировать методы оценки рисков и их роль в деятельности компании.

Перечень показателей экономической безопасности организации определяется каждой компанией самостоятельно, в зависимости от их специфики, используемых управленческих подходов и роли в отрасли. Этот список относится к конфиденциальной информации [1, с.3].

Индикаторы экономической безопасности предприятия – это показатели оценки уровня экономической безопасности предприятия, позволяющие выявить его слабые места, определить основные направления и способы улучшения эффективности работы.

К наиболее частым угрозам хозяйствующего субъекта относят недобросовестную конкуренцию, недостаточную компетенцию сотрудников службы внутреннего контроля, корпоративное мошенничество.

Более обобщенно факторы угроз представлены на рисунке 1.

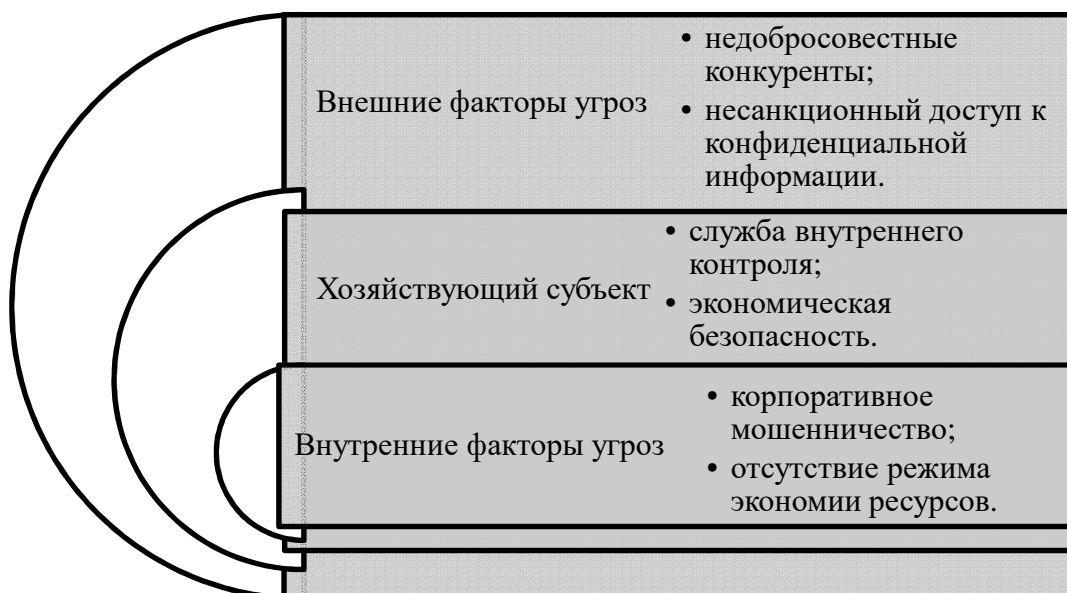


Рисунок 1 – Состав факторов, влияющих на экономическую безопасность хозяйствующего субъекта[2, с.1]

Центральным звеном на рисунке 1 выступает служба внутреннего контроля хозяйствующего субъекта, основные функции которой состоят в выявлении негативных внешних и внутренних угроз. Анализируемая служба занимается проверкой правильности формирования информационного массива данных, который позволяет отслеживать и фильтровать информацию, предоставляемую подразделениями предприятия.

Многие известные ученые раскрывали суть понятия рисков компании, через следующие трактовки [3, с.5].

Значительный вклад в исследование понятия «риск» внесли, такие зарубежные и отечественные ученые, как: Балдин К.В., Грачаева М.В., Воробьев С.В., Секерина А.Б., Уиллет А.Х. и т.п.

Следует отметить, что большинство научного сообщества считает, что понятие «риск» пересекается с «неопределенностью». Впервые эту взаимосвязь обнаружил А.Х. Уиллет.

Эта связь объяснялась тем, что риск – это объективная зависимость субъективной неопределенности», то есть он варьируется таким образом, что, в соответствии с теоретической вероятностью потерь, максимум

будет достигнуто, когда вероятность данного события равна вероятности его отсутствия.

Грачева М.В., Секерина А.Б. утверждают, что риск связан с преломлением неопределенности через субъективное отношение к последствиям полученных факторов, а также с экономическими интересами конкретного лица, принимающего решение [12].

Воробьев С.В., Балдин К.В. объясняя трактовку понятия «риск», полагают, что риск представляет собой точку нарушения равенства, равновесия или эквивалентности. Ученые отмечают, что данный термин в западной экономике обозначает поворотный момент между потерями и прибылью, точку равенства возможностей, точку, где и прибыль, и убыток равны нулю [9].

Таким образом, основанием для включения неопределенности в значение термина «риск» является вероятность [3, с.6].

При исследовании рисков, необходимо делать акцент на те, которые могут существенно повлиять на финансовые показатели, либо исказить финансовую отчетность. Идентифицировать риски помогает метод экстраполяции информации о прошлых негативных событиях (мошенничестве, утечке корпоративной информации, ошибок и искажений в финансовой отчетности).

Данная характеристика методики указывает на то, что предлагаемая технология применима и в вопросе анализа рисков, однако использование группы экспертов требует больших организационных и финансовых затрат.

Кроме того, виды рисков представлены в понятной форме для анализа в начале реализации проекта, а также существует возможность анализа бизнес-процесса во время реализации в последующем мониторинге [3, с.7].

Анализ первоначальной причины. Входными данными являются различные свидетельства реализации риска, а выходными – экспертное заключение о наиболее вероятных причинах реализации и мерах, разработанных для его минимизации.

Ключевые плюсы – структурированный анализ, рассмотрение всех вероятных предположений от группы экспертов, а минусы – большие затраты времени и ресурсов для реализации метода в полном объеме.

Данная информация указывает на возможность использования методики в целях анализа рисков при отсутствии больших финансовых ресурсов на малых и средних предприятиях, особенно на начальных этапах бизнес-проектирования[4].

Оценка надежности оператора. Этот метод учитывает влияние сотрудников, а также может использоваться для оценки человеческого фактора на процессы компании и разработки событий таким образом, чтобы вероятность негативных последствий сводилась к минимуму [5].

SWOT-анализ. Это метод стратегического анализа и планирования, применяемый для оценки явлений и факторов, оказывающих влияние на компанию или проект. Все параметры подразделяются на 4 категории: положительные стороны, негативные стороны, потенциальные возможности и угрозы.

Преимущества SWOT-анализа отражены на рисунке 2.

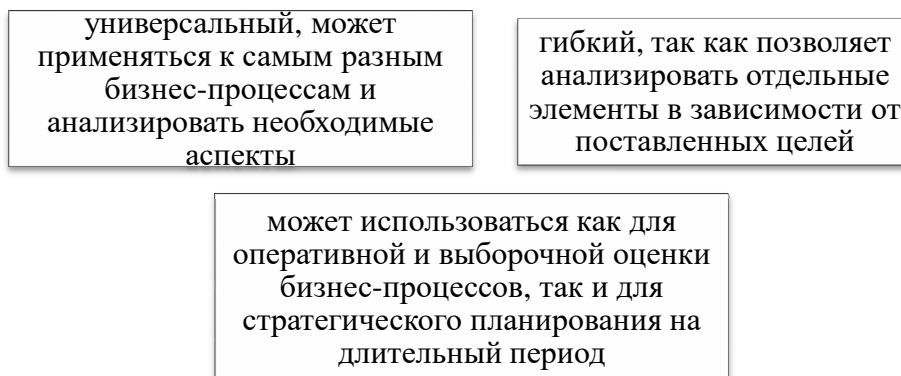


Рисунок 2 – Сильные стороны метода SWOT-анализ[6, с.1]

Недостатки данного метода отражены на рисунке 3.

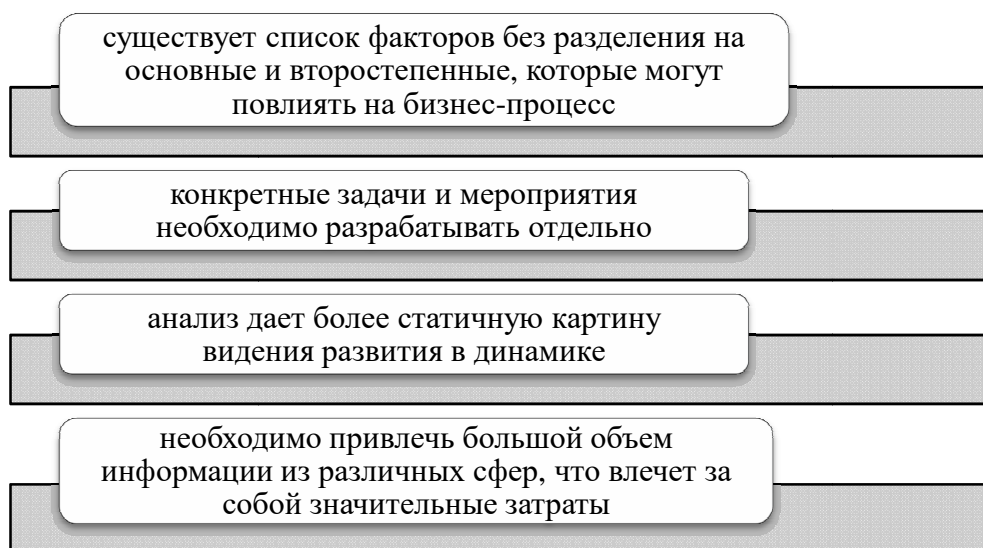


Рисунок 3 – Слабые стороны метода SWOT-анализ[6, с.2]

Проанализированные методы наиболее эффективны для малых и средних предприятий.

Исходя из факторов, следует вывод, что важность разработки мер по оценке и минимизации рисков на предприятиях малого и среднего бизнеса крайне велика ввиду их крайне неустойчивого положения на рынке, низкого уровня квалификации, отсутствия достаточного опыта у руководства, а также ограниченности как трудовых, так и материальных и иных ресурсов [7].

Матрица рисков учитывает как вероятность наступления рисков, так и последствия реализации рисков, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Матрица (карта) рисков внутреннего контроля[8, с.1]

Размер ущерба	Вероятность наступления				
	Очень низкая (1)	Низкая (2)	Средняя (3)	Высокая (4)	Очень высокая (5)
Незначительный (1)	1	2	3	4	5
Низкий (2)	2	4	6	8	10
Средний (3)	3	6	9	12	15
Высокий (4)	4	8	12	16	20
Критический (5)	5	10	15	20	25

Оценка и ранжирование рисков происходит на основе построения матрицы рисков внутреннего контроля, так как это является наиболее наглядным способом. Вероятность наступления и размер ущерба имеют

пятибалльную шкалу. На пересечении ячеек ставится оценка взаимного влияния факторов (путем умножения значений графы и столбца): чем выше оценка, тем больше вероятность наступления данного события и серьезнее размер потенциального ущерба. Низкий уровень риска находится в пределах среднего размера и средней вероятности наступления, далее расположен средний риск (4–12 баллов), высокий риск начинается с 15 баллов.

Уровень защищенности предприятия определяется сравнением суммы общих результатов балльных оценок показателей и, в зависимости от полученных значений, состояние его экономической безопасности характеризуется как: высокий уровень экономической безопасности; нормальный уровень; докризисный уровень; кризисный уровень; критический.

Предварительно установленный уровень корректируется с учетом качественной оценки состояния экономической безопасности. Качественный анализ основан на использовании информации, которая не может быть выражена количественно. На этом этапе оцениваются интеллектуальная и кадровая, технико-технологическая, политико-правовая, информационная и энергетическая составляющие экономической безопасности предприятия [8, с.2].

Если эти факторы оказывают негативное влияние, то расчетный уровень экономической безопасности может быть снижен на единицу. Состав предлагаемых показателей может быть обновлен при изменении условий окружающей среды.

Представленные направления анализа конкурентной среды позволяют специалистам системы внутреннего контроля выявить пути расширения рынков сбыта, применение системы скидок, устранение недостатков в рекламной политике, а также выявления резервов для повышения эффективности деятельности экономического субъекта в целом.

Мониторинг является основной процедурой внутреннего контроля и предполагает оперативное выявление участков, наиболее подверженных

воздействию потенциальных рисков, а также позволяет определить текущий уровень экономической безопасности хозяйствующего субъекта [10].

Следующий этап является заключительным и представляет собой цель системы внутреннего контроля, поскольку включает анализ положения дел организации, координация ее деятельности и контроль за успешным функционированием всех подразделений хозяйствующего субъекта, вследствие которого происходит своевременное выявление факторов, негативно сказывающихся на финансовых результатах деятельности [11, с.5].

Процедуры внутреннего контроля в части обеспечения экономической безопасности должны быть нацелены не столько на осуществление бизнес-процессов, сколько на защиту сведений о стратегии и тактике, механизмах реализации, источниках финансирования, партнерских связях.

Если говорить о важности внутреннего контроля, то он представляет собой не только одну из основных функций управления, но и эффективный инструмент обеспечения экономической безопасности предприятия путем регулярной проверки и мониторинга реальности, законности и эффективности фактов хозяйственной жизни экономического субъекта [11, с.6].

В широком смысле под целью функционирования системы внутреннего контроля следует понимать сохранение и эффективное использование разнообразных ресурсов и потенциалов коммерческой организации, обеспечение ее эффективного функционирования, а также устойчивости и максимального развития в условиях многоплановой конкуренции.

Система внутреннего контроля помогает в улучшении финансовых, производственных, кадровых, технико-технологических ресурсов хозяйствующего субъекта. Для успешного функционирования организации инструментальной системы внутреннего контроля должен быть тесно связан с системой мотивации, которая основывается на анализе план/факт, а также стимулирует трудовую деятельность персонала.

Данные исследования показывают, что в настоящее время в российских



организациях получили наибольшее распространение угрозы внутреннего контроля, представленные на рисунке 4 [13].



Рисунок 4 – Распространенные угрозы системы внутреннего контроля организаций

Основными причинами, которые привели к данным несовершенствам в работе организации, является человеческий фактор, ошибки в работе информационных систем, отсутствие мотивации сотрудников и регламентации четкой системы контрольных процедур.

Система внутреннего контроля позволяет решать ряд задач, представленных на рисунке 5.

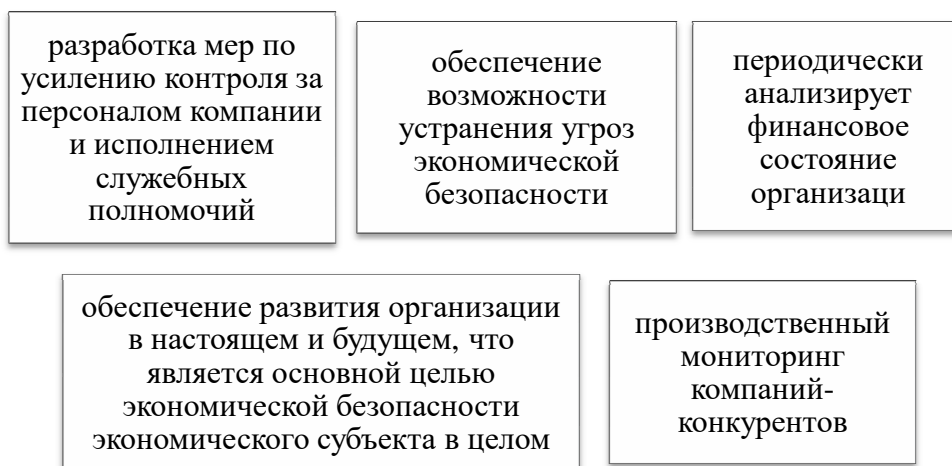
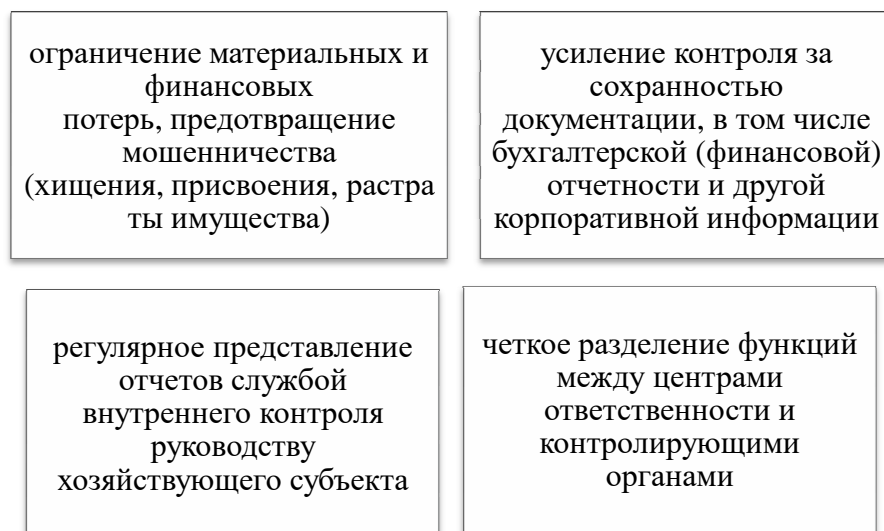


Рисунок 5 – Задачи, решаемые системой внутреннего контроля [14, с.11]

Меры, представленные на рисунке 6, будут способствовать гибкости, мобильности и повышению экономической безопасности хозяйствующих субъектов.



**Рисунок 6–Меры, поддерживающие экономическую безопасность организации[15]**

Таким образом, внутренний контроль, направленный на улучшение финансово-хозяйственной деятельности, является ключевым инструментом обеспечения и поддержания экономической безопасности, хозяйствующих субъектов на достаточном уровне.

Следует отметить, что экономическая безопасность является интегральной характеристикой экономической системы, способной обеспечить полный спектр жизненных условий для устойчивого развития национальной экономики в целом и отдельной экономической единицы.

Чтобы избежать дестабилизации и создать действенную систему экономической безопасности, руководители должны для себя определить четкий перечень потенциальных рисков и угроз, а также осознавать возможные последствия за налоговые нарушения (штрафы, пени, санкции, потери из-за невыполнения налоговых актов) [16].

### **Список литературы**

1. Абдуллаев Н.А. Показатели экономической безопасности предприятия/Н.А.Абдуллаев//Вопросы теории и методологии. – М.: Дело, 2019.

2. Авдийский В.И. Факторы, влияющие на экономическую безопасность хозяйствующего субъекта/В.И.Авдийский, В.А.Дадалко, Н.Г.Синявский //Учеб.пособие. – М.: ИНФРА – М, 2019.

3. Альпидовская М.Л. Обзор взглядов отечественных и зарубежных ученых на определение «риск»// Менеджмент в России. – 2020. – № 1. – С. 5-7.

4. Арсланов Ш.Д. Анализ первоначальной причины рисков/Ш.Д.Арсланов, Х.Д.Арсланова, Б.Д.Арсланов// Вопросы структуризации экономики. – 2019. – № 1.

5. Афонцев С.Д. Оценка надежности оператора/С.Д.Афонцев//Мировая экономика и международные отношения. – 2019. – № 3. – С. 22.

6. Белянова Е., Николаенко С. Сильные и слабые стороны метода SWOT-анализ/Е.Белянова, С.Николаенко// Вопросы экономики. – 2016. – № 9. – С.1-2.

7. Бродский Б.Е. Оценка и ранжирование рисков: Учебное пособие. – М.: ГУ ВШЭ, 2018.

8. Бурова Н.В. Матрица (карта) рисков внутреннего контроля/Н.В.Бурова//Вопросы статистики. – 2019. – № 6. – С. 1-2.

9. Балдин К.В. Управление рисками: Учеб. Пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности экономики и управления [Текст]// К.В. Балдин, С.В. Воробьев. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2019.

10. Гимпельсон В., Капелюшников Р. Мониторинг за деятельностью хозяйствующего субъекта // Вопросы экономики. – 2018. – № 11.

11. Глинкина С. Цель системы внутреннего контроля/ С.Глинкина, Г.Клейнер//Российский экономический журнал. – 2019. – №5-6 – С.5-6.

12. Грачева М.В. Риск – менеджмент инвестиционного проекта: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям [Текст]// М.В. Грачева, А.Б. Секерина. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2020.

13. Ечмаков С.М. Распространенные угрозы системы внутреннего контроля российских организаций. – М.: Финансы и статистика, 2019.

14. Козлова М.И. Задачи, решаемые системой внутреннего контроля / М.И. Козлова // Общество и экономика. – 2018. – №9. – С.11.

15. Игониная Л.Л. Меры, поддерживающие экономическую безопасность организации // Экономическая безопасность предприятия. – 2020. – №2.

16. Круглов Н.М. Сущность рисков и угроз, влияющих на экономическую безопасность предприятия / Н.М. Круглов, Д.В. Доценко // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2019. – № 15.

### **References:**

1. Abdullaev N.A. Indicators of economic security of the enterprise / N.A. Abdullaev // Questions of theory and methodology. - М.: Delo, 2019.

2. Avdiysky V.I. Avdiysky V.I., Dadalko V.A., Sinyavsky N.G. Factors affecting the economic security of an economic entity // Proc. allowance. - М.: INFRA - М, 2019.

3. Alpidovskaya M.L. Review of the views of domestic and foreign scientists on the definition of "risk" // Management in Russia. - 2020. - No. 1. - P. 5-7.

4. Arslanov Sh.D. Analysis of the initial cause of risks / Sh.D. Arslanov, Kh.D. Arslanova, B.D. Arslanov // Questions of economic structuring. - 2019. - No. 1.

5. Afontsev S.D. Operator reliability assessment / S. D. Afontsev // World Economy and International Relations. - 2019. - No. 3. - P. 22.

6. Belyanova E., Nikolaenko S. Strengths and weaknesses of the SWOT-analysis method / E. Belyanova, S. Nikolaenko // Economic Issues. - 2016. - No. 9. - P.1-2.

7. Brodsky B.Ye. Assessing and Ranking Risks: A Study Guide. - М.: GU HSE, 2018.

8. Burova N.V. Matrix (map) of risks of internal control / N.V. Burova // Questions of statistics. - 2019. - No. 6.- P. 1-2.

9. Baldin K.V. Risk management: Textbook. A manual for university students studying in the specialty of economics and management [Text] // K.V. Baldin, S.V. Vorobiev. - М.: UNITY - DANA, 2019.

10. Gimpelson V., Kapelyushnikov R. Monitoring the activities of an economic entity // Economic Issues. - 2018. - No. 11.

11. Glinkina S. Purpose of the internal control system / S. Glinkina, G. Kleiner // Russian economic journal. - 2019. - No. 5-6 - P.5-6.

12. Gracheva M.V. Risk - management of an investment project: a textbook for university students enrolled in economic specialties [Text] // M.V. Gracheva, A.B. Sekerina. - М.: UNITY - DANA, 2020.

13. Ечмаков С.М. Распространенные угрозы системы внутреннего контроля российских организаций. – М.: Финансы и статистика, 2019.

14. Козлова М.И. Задачи, решаемые системой внутреннего контроля / М.И. Козлова // Общество и экономика. – 2018. – № 9. – С.11.

15. Игоница Л.Л. Меры, поддерживающие экономическую безопасность организации // Экономическая безопасность предприятия. – 2020. – № 2.

16. Круглов Н.М. Сущность рисков и угроз, влияющих на экономическую безопасность предприятия/Н.М.Круглов, Д.В.Доценко// Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2019. – № 15.