

Шумилина В.Е., к.э.н., доцент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право», Донской государственной технической университет,
Ростов-на-Дону, Россия,

Леонова М.Е., студентка 5 курса кафедры «Экономическая безопасность, учет и право»

Донской государственной технической университет,
Ростов-на-Дону, Россия;

РИСКИ И ИХ РОЛЬ В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Аннотация. Финансово-экономические риски являются неотъемлемой составляющей предпринимательской деятельности в условиях рынка. В статье представлены виды рисков, способы их предотвращения. Анализ системы управления рисками рассматривается в виде важного компонента системы обеспечения экономической безопасности.

Ключевые слова: экономические риски, лимитирование, неопределенность, риск-менеджмент, снижение рисков

Shumilina V. E., Ph. D., associate Professor,
Department of economic security,
accounting and law, Don State Technical University, Rostov-on-Don, Russia;
Leonova M.E., 5th year student of the Department of economic security,
accounting and law, Don State Technical University, Rostov-on-Don, Russia

RISKS AND THEIR ROLE IN THE ECONOMIC SECURITY OF THE ENTERPRISE

Annotation. Financial and economic risks are an integral part of entrepreneurial activity in market conditions. The article presents the types of risks, ways to prevent them. The analysis of the risk management system is considered as an important component of the system for ensuring economic security.

Keywords: economic risks, limiting, uncertainty, risk management, risk reduction

На практике большинство управленческих решений принимаются в условиях риска. Он возникает из-за отсутствия полноты информации и возникновения элементов случайности. Особое значение проблема риска приобретает в сфере предпринимательства.

Лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью, стремится получить больше прибыли. Для осуществления этой цели оно идет на риск. Его неизбежность связана с неясностью будущего: возможностью техногенных и природных катастроф, изменений экономической и политической ситуаций, конкуренции.

Термин «риск» принято характеризовать как вероятность потери организацией части своих ресурсов, доходов или возникновения дополнительных затрат в результате финансовой или производственной деятельности.

Финансово-экономические риски являются неотъемлемой составляющей предпринимательской деятельности в условиях рынка и подразделяются на три вида:

- 1) риски, связанные с покупательной способностью денег;
- 2) с вложением капитала;
- 3) с формой организации хозяйственной деятельности.

К рискам, связанным, с покупательной способностью денег относят: инфляционный, валютный, риск ликвидности.

Риски, связанные с вложением капитала: инвестиционный риск, процентный риск, кредитный риск. Риски, связанные с организацией деятельности: риск коммерческого кредита, оборотный риск.

Если говорить о классификации рисков, то существует множество его разновидностей. Основные из них представлены в таблице 1.

Таблица 1– Классификация видов риска[5]

Классификация	Виды рисков
1. По времени возникновения	Ретроспективные, текущие, перспективные
2. По факторам возникновения	Политические, экономические
3. По характеру учета	Внешние, внутренние

4. По характеру последствий	Чистые, спекулятивные
5. По сфере возникновения	Производственные, коммерческие, финансовые, страховые, посреднические

Ситуация риска представляет собой возможность качественного и количественного определения степени вероятности наступления неблагоприятного события. Существует три одновременных условия такой ситуации:

- неопределенность;
- выбор альтернатив;
- оценка осуществления вероятности выбираемых альтернатив.

Следует различать понятия риска и неопределенности. Последняя характеризуется тем, что невозможно точно установить вероятность наступления событий.

Процесс управления экономическим риском можно условно разделить на три этапа – анализ, оценка и снижение. Эти этапы достаточно важны при изменении внешних и внутренних условий деятельности фирмы. Но это только первая стадия сложного процесса управления экономическими рисками. Здесь происходит поиск исходной информации для последующего процесса подготовки и реализации мер по снижению риска ошибочных решений и возможных негативных последствий нежелательного развития событий в процессе.

Чтобы снизить возможные риски для бизнеса в самом начале его возникновения, необходимо:

- 1) Составить проект деятельности;
- 2) Оценить конкурентов;
- 3) Рассчитать объем инвестиций и сравнить его с имеющимися денежными средствами;
- 4) Провести объективный анализ состояния рынка.

Возникновение риска определяется вероятностным характером многих процессов, непредвиденными обстоятельствами, в которые вступают

субъекты хозяйствования. Склонность субъектов к риску, помимо собственных качеств, зависит от следующих факторов:

- действия других субъектов хозяйствования, функционирующих во внешней среде;
- доступности ресурсов (чем больше у субъекта доходов, тем уверенней он идет на риск);
- информации (неполная, постоянно меняющаяся или неточная снижает готовность идти на риск).

Все виды рисков связаны между собой и оказывают влияние на предпринимательскую деятельность, что затрудняет принятие решений по его минимизации и требует более тщательного анализа состава конкретных рисков, а также причин и факторов их возникновения.

Риск-менеджмент – это система, направленная на управление рисками. Она рассчитана на достижение необходимого равновесия между получением прибыли и снижением потерь в предпринимательской деятельности [3]. Риск-менеджмент включает в себя ряд стратегических, тактических, проектных и оперативно-производственных мероприятий. Системный и целенаправленный подходы обеспечивают высокую функциональность управления. Для осуществления поставленных задач и достижения целей используются методы перераспределения финансов, логистики, бухгалтерского учета.

Процесс управления рисками должен включать планирование и принятие решений по наиболее важным вопросам, таким как изменения в политике, управление проектами[2]

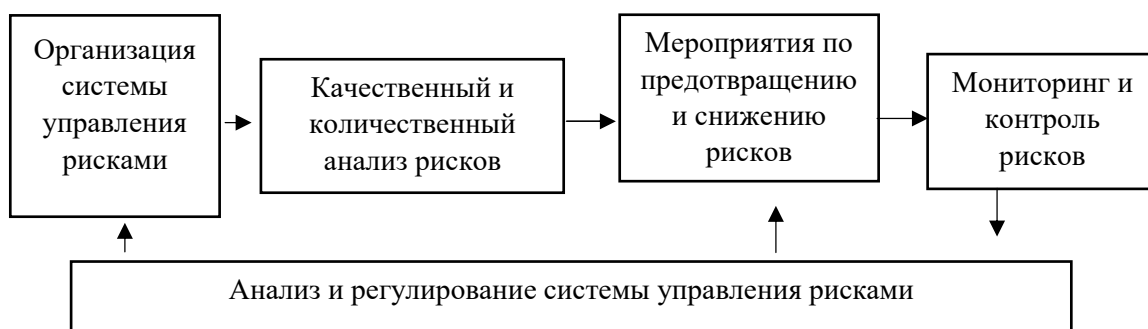


Рис. 1– Последовательность управления рисками на предприятии

Процесс риск-менеджмента представляет собой поиск компромисса, заключающийся в уравнивании преимуществ снижения риска и затрат на него. Этот процесс состоит из этапов.

Начинается все с оценки риска – его анализа, показывающего качественную и количественную оценку. Для этого сравнивается уровень риска с ранее установленными критериями. Анализ риска включает этапы выявления, описания и измерения. Для выявления рисков необходим методологический подход, позволяющий определить максимальное число рисков, которым подвержена организация во всех сферах деятельности. Основная цель описания рисков – представление их в определенной форме, подходящей для дальнейшего анализа. После анализа рисков необходимо провести их качественную и количественную оценку в соответствии с критериями, разработанными в организации. Это необходимо для принятия решения о значимости и допустимости рисков для организации и их влиянии на нее, а также для определения мер по управлению каждым из них. На следующем этапе составляются отчеты о рисках, выявленных угрозах и возможностях. Отчеты подразделяются на внутренние или внешние. На основании подготовленных отчетов принимается решение о допустимости или недопустимости рисков для организации и разрабатываются меры по управлению конкретными рисками.

На последней стадии проводится мониторинг эффективности всех этапов процесса управления рисками для постоянного улучшения деятельности.

Однако риски не всегда можно оценить количественно. В таких случаях построение матрицы последствий и возможности является наиболее простым и часто применяемым инструментом важности рисков. Для того чтобы использовать этот метод, организации должны разработать собственные шкалы потенциальных последствий и вероятности возникновения событий и матрицу, объединяющую оба этих параметра. Вероятность можно классифицировать от очень низкой до очень высокой.

В реальных хозяйственных ситуациях можно использовать различные способы снижения уровня риска, который влияет на определенные сферы деятельности предприятия[1].

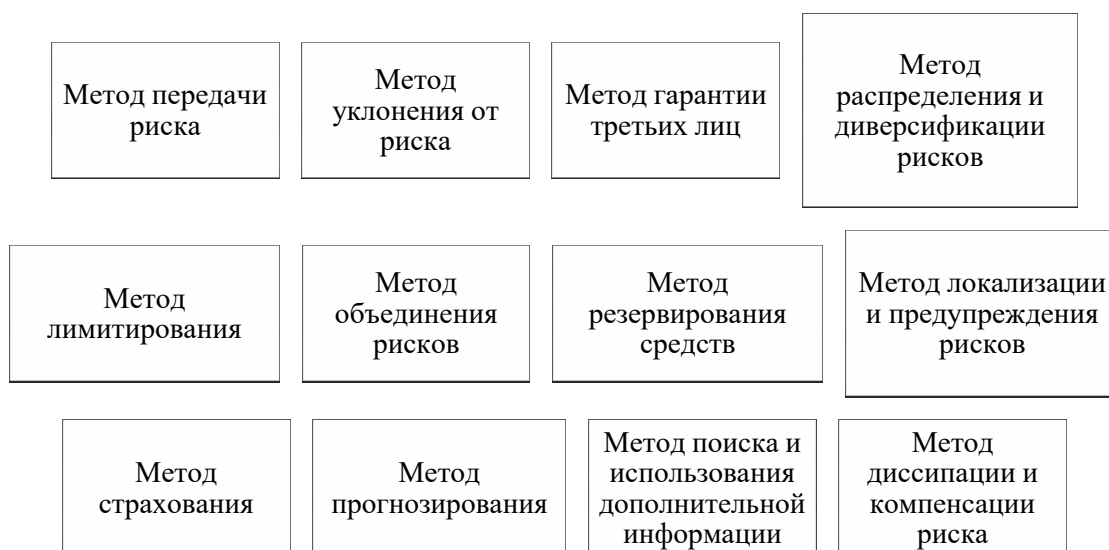


Рис. 2 – Способы снижения уровня рисков

Метод уклонения от риска основан на расторжении договора в случае ненадежности партнера или поставщиков и неточности документов, разработанных и представленных заказчику.

Передача рисков – передача риска передающей стороной принимающей стороне (трансферы). Заключение договоров служит основным способом передачи риска. Этот метод применяется, когда потенциальная эффективность проекта выше, при ожидании улучшения ситуации в экономике, но при существующей большой неопределенности в настоящем и будущем времени.

Распределение и диверсификация рисков – это процесс распределения денежных средств между объектами инвестирования, которые прямо не связаны друг с другом, или это вложение капитала в проекты, позволяющее частично уменьшить риск. Этот метод является способом снижения несистематического риска.

Объединение рисков основано на способности снижать риски фирмы за счет привлечения в качестве партнеров других лиц, обладающих дополнительными финансовыми ресурсами о состоянии и характере рынка.

Гарантии третьих лиц. Одним из способов обеспечения исполнения обязательств одного лица перед другим является гарантия.

Лимитирование предполагает введение системы ограничений, способствующей снижению неопределенности в фирме. Этот метод может применяться при продаже товаров в кредит, предоставлении ссуды, определении размера капитальных вложений.

Резервирование средств предполагает установление взаимосвязи между потенциальными рисками и объемом средств, необходимых для преодоления сбоев в деятельности предприятия.

Предупреждение рисков предполагает получение дополнительной информации о ситуации с целью создания более благоприятной среды для принятия решений.

Метод локализации риска используется в случаях, когда нельзя точно определить его источник.

Суть метода страхования заключается в передаче ответственности по возмещению убытков от возникновения рисков ситуаций специализированной страховой компании за заранее установленный страховой взнос.

Цель прогнозирования – предвидеть различные негативные проявления и предотвращать их.

Поиск и использование дополнительной информации. Недостаток информации может привести к принятию ошибочного решения. Дополнительная информация и повышение ее качества будут неизбежно снижать риск в управленческой деятельности.

Метод диссипации риска используется для его уменьшения путем его распределения между участниками одного проекта.

Метод компенсации рисков относится к методам управления нарушениями посредством стратегического планирования деятельности организации. Для его применения на этапе планирования необходимо компенсировать будущие затраты и неопределенности в установленные сроки за счет создания резервов.

Управление рисками означает определение перспектив и возможностей для улучшения деятельности, а также предотвращение или снижение вероятности нежелательных изменений в ней. Соблюдая принципы и этапы управления риск-менеджмента компания может более обеспечивать стабильную работу и финансовую устойчивость. Управление рисками - важный инструмент обеспечения экономической безопасности предприятия в условиях жесткой конкуренции и динамичного развития экономики страны в целом.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Башкирова В.В., Методы снижения рисков //Иновации в науке №12(88), 2018.
2. Гасанов Б.Г., Напхоненко Н.В., Караева М.Р. Риск-менеджмент: учеб. пособие / Н.В. Напхоненко, М.Р. Караева; Южно-Российский государственный политехнический университет (НПИ) имени М.И. Платова. – Новочеркасск: ЮРГПУ (НПИ), 2017. – 110 с.
3. Князева Е.Г., Юзвович Л.И., Луговцов Р.Ю., Фоменко В.В., Финансово-экономические риски: учебное пособие / Е.Г. Князева, Л.И. Юзвович, Р.Ю. Луговцов, В.В. Фоменко.– Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2015.–112 с.
4. Кулешова Е.В. Управление рисками проектов: учебное пособие / автор-сост. Е. В. Кулешова.– 2-е изд., доп. – Томск: Эль Контент, 2015.
5. Панягина А.Е. Подходы к пониманию и классификация рисков // Современная экономика: проблемы, тенденции, перспективы №6, 2012.\

6. Шумилин П.Е., Петренко А.П., Погребаня Д.В. Роль резервно-страховой системы в условиях риска и неопределенности в строительных организациях /П.Е. Шумилин, А.П. Петренко, Д.В. Погребаня//СТРОИТЕЛЬСТВО. АРХИТЕКТУРА. ЭКОНОМИКА. Материалы Международного форума "Победный май 1945 года": сборник статей. ДГТУ 2018. С. 187-190.
7. Шумилина, В. Е. Прогнозные оценки коммерческих рисков промышленных предприятий / В. Е. Шумилина, А. И. Панченко // : Математика в экономике, Ростов-на-Дону, 12 ноября – 27 2018 года. – Мельбурн: AUS PUBLISHERS, 2018. – С. 34-42. – DOI 10.26526/conferencearticle_5c24b1cf9676e1.49698531.
8. Шумилина, В. Е. Управление рисками реорганизации предприятия / В. Е. Шумилина, О. Ю. Голубева, Д. Р. Стулин // Наука и мир. – 2018. – № 1. – С. 11-15.

References:

1. Bashkirova V.V., Methods of risk reduction // Innovations in science №12 (88), 2018.
2. Hasanov B.G., Napkhonenko N.V., Karaeva M.R. Risk management: textbook. allowance / N.V. Napkhonenko, M.R. Karaeva; South-Russian State Polytechnic University (NPI) named after M.I. Platova. – Novocherkassk: YRSPU (NPI), 2017.– 110 p.
3. Knyazeva E.G., Yuzvovich L.I., Lugovtsov R.Yu., Fomenko V.V., Financial and economic risks: a textbook / E.G. Knyazeva, L.I. Yuzvovich, R. Yu. Lugovtsov, V.V. Fomenko. – Yekaterinburg: Ural Publishing House. University, 2015. – 112 p.
4. Kuleshova E.V. Project Risk Management: tutorial / author-comp. E. V. Kuleshova. – 2nd ed., Add. – Tomsk: El Content, 2015.
5. Panyagina A.E. Approaches to understanding and classification of risks // Modern Economics: Problems, Trends, Prospects, No. 6, 2012.

6. Shumilin P.E., Petrenko A.P., Pogrebanya D.V. The role of the reserve insurance system in the conditions of risk and uncertainty in construction organizations /P.E. Shumilin, A.P. Petrenko, D.V. Pogrebnya//construction. architecture. Economy. Materials of the International Forum "Victorious May 1945": collection of articles. DSTU 2018. pp. 187-190.
7. Shumilina, V.E. Forecast estimates of commercial risks of industrial enterprises / V.E.Shumilina, A.I. Panchenko //: Mathematics in Economics, Rostov-on-Don, November 12 - 2018. - Melbourne: AUS PUBLISHERS, 2018 .-- S. 34-42. - DOI 10.26526 / conferencearticle_5c24b1cf9676e1.49698531.
8. Shumilina, V. E. Risk management of enterprise reorganization / V. E. Shumilina, O. Yu. Golubeva, D. R. Stulin // Science and World. - 2018. - No. 1. - P. 11-15.