

УДК 338.24

КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Рязанова О.А.

к.э.н., доцент,

Вятский государственный университет,

Киров, Россия

Тупицын Р.В.

магистрант,

Вятский государственный университет,

Киров, Россия

Аннотация

В статье рассматривается суть термина «риск», различные подходы к его определению, в том числе и законодательно установленный термин. Изучаются виды рисков, к которым относятся риск потери финансовой устойчивости, риск потери платежеспособности, а также инвестиционный, инфляционный, процентный, валютный, депозитный, кредитный, налоговый, инновационный и криминогенный риски. При изучении различных видов рисков приведены их определения и отличительные черты, показатели, характеризующие уровни риска.

Ключевые слова: риски, потери, виды рисков, сущность рисков

CLASSIFICATION OF RISKS IN THE ORGANIZATION'S ACTIVITIES

Riazanova O. A.

PhD, Associate Professor,

Vyatka State University,

Kirov, Russia

Tupitsyn R. V.

undergraduate

Vyatka State University,

Kirov, Russia

Abstract

The article examines the essence of the term «risk», various approaches to its definition, including the legally established term. The types of risks are studied, which include the risk of loss of financial stability, the risk of loss of solvency, as well as investment, inflation, interest rate, currency, deposit, credit, tax, innovation and criminal risks. When studying various types of risks, their definitions and distinctive features, indicators that characterize the risk levels are given.

Keywords: risks, losses, types of risks, nature of risks

С точки зрения экономической литературы риск можно определить, как возможность появления условий, которые могут привести к нежелательным экономическим последствиям [4, с. 79]. При этом последствия могут быть различные, от недополучения доходов по сравнению с плановыми показателями до потери ресурсов и закрытия инвестиционных проектов.

Выделяется определение данного термина согласно национальному стандарту ГОСТ Р ИСО 31000-2019, в соответствии с которым риск есть влияние неопределённости на цели, где влияние является отклонением от того, что ожидается, а неопределённость – недостаточностью информации, относящейся к событию и его последствиям [2].

Необходимо отметить, что хотя риск и неопределённость тесно взаимосвязаны с друг другом, они имеют значительное отличие. Риск является величиной измеримой, а неопределённость охарактеризовать числовыми показателями не представляется возможным. В условиях, когда риск является известным, сопряжённую с ним неопределённость можно считать «достоверностью» в связи с тем, что результаты в таком случае поддаются вычислению благодаря теории вероятностей, где возможность ошибки стремится к нулю из-за большого числа схожих ситуаций. Таким образом, риск можно охарактеризовать как достоверную неопределённость.

На основе вышесказанного можно дать следующее определение понятию «риск»: риск – это возможность появления отклонения результатов от плановых показателей, степень влияния которой на организацию определена недостаточностью информации и принятым человеком решением.

При изучении вопроса рисков организации необходимо определить их виды. На настоящий момент выделяются следующие риски:

1) Риск потери финансовой устойчивости. Данный вид риска обуславливается потерей финансового равновесия в финансовых потоках организации. Чаще всего проблема возникает из-за превышения допустимой доли заемных средств, что создает отрицательную разницу в итоговом балансе. Отсутствие финансовой устойчивости организации может привести к сложностям в её развитии и расширении, в крайнем случае – и к банкротству. Поэтому среди прочих рисков потеря финансовой устойчивости за счет нестабильного сальдо является прямым показателем проблем. Риск-менеджеры, нанимаемые руководством организации, в первую очередь, обращают внимание на устранение и последующую минимизацию угрозы этого вида риска путём расчета абсолютных (показатели наличия собственных средств, собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат, общая величина источников формирования запасов и затрат) и относительных (коэффициенты концентрации собственного и заемного капитала; маневренность собственных средств, структуры долгосрочных вложений, устойчивого финансирования, текущей задолженности) показателей риска [8, с. 112];

2) Риск потери платежеспособности. Заключается в том, что при потере ликвидности оборотных средств появляется опасность уменьшения сальдо. Данный вид риска можно отнести к наиболее значимым и опасным, если учитывать степень его влияния на финансовый результат. Кроме того, он характеризуется снижением влияния организации на экономическом рынке, так как потеря возможности расплачиваться по счетам ухудшает не только финансовые возможности, но и отношения с другими участниками рынка [6, с. 23].

С целью контроля состояния платежеспособности организации необходимо определять и вести мониторинг следующих показателей:

- общего показателя платежеспособности;
- коэффициента абсолютной ликвидности;

- коэффициента «критической» оценки;
- текущей ликвидности и маневренности действующего капитала;
- оборотных средств в активах;

3) Инвестиционный. Данный вид риска отличается своей структурой при разделении его на подтипы: на риск потери реальных вложенных средств организации и риск потери возможной финансовой прибыли. Каждый из видов, в свою очередь, делится на отдельные категории. На примере риска реального вложения капитала можно выделить риск сокращения покупательского спроса в инвестируемый объект в связи с «падением» рынка или финансовым кризисом и т.д.;

4) Инфляционный. Характерен для инфляционной экономики (т.е. модели, в которой учитывается долгосрочное повышение цен и заработных плат как равномерного и неизбежного развития финансового рынка). Особенностью этого вида риска является возможность обесценивания денежных активов организации, а также доходов и прибыли в связи с ростом инфляции [5, с. 30];

5) Процентный. Его специфической чертой является спонтанное изменение ставок Банка России по финансовым ресурсам (вклады и займы). Несмотря на кажущуюся отдалённость от причастности к организации как таковой, изменчивость процентных ставок оказывает непосредственное влияние на эмиссию, выпуск дивидендов, инвестиционную деятельность и, как следствие, деятельность организации;

6) Валютный. Данный риск характерен исключительно для тех организаций, которые занимаются международной торговлей и закупкой. В первую очередь, он затрагивает крупные промышленные компании, занимающиеся импортом и экспортом товаров и сырья. Его влияние проявляется в том, что организация несет убытки в процессе импорта из-за повышения курса иностранной валюты. И наоборот: в процессе экспорта организация оказывается в минусе, если курс иностранной валюты снижается. Данный риск может приносить прибыль в случае противоположных условий [3, с. 7];

7) Депозитный. Встречается только в случае выбора ненадежного финансового партнера. Риск реализуется, если размещенные на банковский депозит деньги фактически «прогорают» из-за ликвидации финансовой организации. Чтобы избежать потери вложенных средств, рекомендуется выбирать банки с высоким уровнем финансовой устойчивости, надежным портфелем, положительной репутацией на рынке и сроком безубыточной деятельности не менее пяти лет;

8) Кредитный. Риск имеет место быть при получении заемные средства в кредитной организации, направлении их на развитие производственной (финансовой) деятельности. Данный риск связан с вероятностью невыполнения финансовых обязательств перед членами договорных отношений;

9) Налоговый. Определяется как возможный неблагоприятный материальный исход для налогоплательщика вследствие действий участников налоговых правоотношений [7]. Он проявляется в следующих формах:

- повышение ставок налогообложения для юридических лиц;
- увеличение количества налоговых сборов;
- смещение сроков уплаты налогов в бюджет;
- отмена налоговых привилегий для организаций в различных отраслях (например, сельском хозяйстве) и т. д.;

10) Инновационный. Встречается в высокотехнологических организациях, которые активно используют современные технологии. Актуальность риска сопряжена с неопределённостью различных инновационных способов производства товаров, добычи и обработки сырья, логистики или продаж, которые не всегда оправдывают спрогнозированный экономический эффект и часто являются слишком затратными, не окупая себя в будущем [1, с. 34];

11) Криминогенный. Данный риск характеризуется в возможной причастности отдельных субъектов, участвующих в развитии организации, в преступной деятельности.

Ключевыми рисками, требующими детальной проработки на уровне организации, являются риск потери финансовой устойчивости и риск потери платежеспособности, остальные виды рисков необходимо изучать в зависимости от особенностей деятельности организации.

Библиографический список:

1. Алексеева Н.Г. Методологические основы комплексной оценки финансового состояния предприятия: монография / Н.Г. Алексеева, А.И. Кагарманова. - М.: НИИ ИЭП, 2018. - 109 с.
2. ГОСТ Р ИСО 31000-2019 «Менеджмент риска. Принципы и руководство»
3. Грызунова Н.В. Модель оценки валютного риска / Н.В. Грызунова, И.А. Киселева // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – № 14 (296). – С. 2-15.
4. Гурнович Т.Г. Оценка и анализ рисков: учеб. пособие / Т.Г., Гурнович, С.А., Остапенко Е.А. Молчаненко / под общ. ред. Т.Г. Гурнович. – М.: КноРус, 2019. – 252 с.
5. Колесников Р.В. Анализ и оценка рисков: метод. указания для практ. занятий / Р.В. Колесников. – СПб.: ВШТЭ СПбГУПТД, 2020.– 49 с.
6. Матушевская Е.А. Методические подходы к анализу ликвидности и платежеспособности предприятия / Е.А. Матушевская, В.С. Баджанов // Крымский научный вестник. – 2018. – № 1 (18). – С. 18-30.
7. Огневая В.С. Классификации налоговых рисков как инструмент управления налоговыми рисками / В.С. Огневая // Управление экономическими системами: Электронный научный журнал. - 2017. – № 4 [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <http://elib.fa.ru/art2017/bv1322.pdf> (Дата обращения 14.05.2021)
8. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практ. пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 208 с.

Оригинальность 97%