

УДК 338

СУЩНОСТЬ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ СТРАТЕГИЧЕСКИХ РИСКОВ КОМПАНИИ

Рязанова О.А.

*к.э.н., доцент кафедры финансов и экономической безопасности,
Вятский государственный университет,
Киров, Россия*

Аботурова А.С.

*магистрант,
Вятский государственный университет,
Киров, Россия*

Аннотация. Данная статья посвящена обобщению и уточнению понятий риска и экономической безопасности с целью актуализации процесса формирования системы управления рисками на предприятии для выявления и последующей оценки стратегических рисков. Приведена схема с этапами управления стратегическими рисками, а также рассмотрены качественные и количественные методы оценки рисков, приведены примеры каждой категории методов и ситуации, при которых уместно их применение.

Ключевые слова. Экономическая безопасность, риск, стратегический риск, этапы управления стратегическими рискам, качественные и количественные методы оценки риска.

THE ESSENCE AND METHODS OF ASSESSING THE STRATEGIC RISKS OF THE COMPANY

Ryazanova O.A.

*Ph. D. in Economics, Associate Professor of the Department of Finance and
Economic Security*

*Vyatka State University,
Kirov, Russia.*

Aboturova A.S.
*Master's student,
Vyatka State University,
Kirov, Russia*

Annotation. This article is devoted to the generalization and clarification of the concepts of risk and economic security in order to update the process of forming a risk management system at the enterprise for the identification and subsequent assessment of strategic risks. The scheme with the stages of strategic risk management is given, as well as qualitative and quantitative methods of risk assessment are considered, examples of each category of methods and situations in which their application is appropriate are given.

Keywords. Economic security, risk, strategic risk, stages of strategic risk management, qualitative and quantitative methods of risk assessment.

Эффективное функционирование предприятия как социально-экономической системы в долгосрочной перспективе, обеспечение высоких темпов его развития и повышения конкурентоспособности в значительной степени определяются уровнем стратегического управления его деятельности.

Система управления напрямую связана с таким понятием как экономическая безопасность предприятия.

Понятие «экономическая безопасность» достаточно новое в российском лексиконе, но на сегодняшний день имеет достаточно много определений, которые приведены в таблице ниже [2].

Таким образом, убедились в том, что единого мнения на формулировку понятия «экономическая безопасность» не существует. Одни авторы

рассматривают экономическую безопасность только как защищенность от внешних и внутренних воздействий на национальном уровне, другие применяют комплексный подход.

Таблица 1 - Определения термина «экономическая безопасность»

Авторы	Определение термина «экономическая безопасность»
В.К. Сенчагов [8]	«... такое состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечивается гарантированная защита национальных интересов, социально направленное развитие страны в целом, достаточный оборонный потенциал даже при наиболее неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов»
Е. Бухвальд, Н. Гловацкая, С. Лазаренко [1]	«... уровень развития экономики, который в условиях отрицательного влияния факторов позволяет иметь такую стабильность, как социально-политическая, военная и экономическая»
С.Ю. Казанцева, А.А. Назаров [3]	«... защищенность его научно-технического, технологического, производственного и кадрового потенциала от прямых или косвенных экономических угроз»
В.К. Крутиков [4]	«... состояние экономической системы, при котором она способна адекватно реагировать и эффективно противостоять всем угрозам критического характера как внешним, так внутренним»
А.Д. Саркисян [7]	«... конкретное функционирование предприятия, при котором наиболее эффективно используются ресурсы для предотвращения угроз и обеспечения её бесперебойного функционирования»
И.В. Манахова [5]	«... это универсальная категория, действие которой сказывается на всех уровнях, начиная с национальной экономики и заканчивая отдельно взятым предприятием»

Деятельность любого предприятия связана с риском, и все составляющие экономической безопасности направлены на выявление и их ликвидацию. Риск— это любое событие или действие, которое может препятствовать организации в достижении тактических и стратегических целей [6]. Система управления рисками обеспечивает оптимальный баланс между максимизацией прибыли и долгосрочной стабильностью бизнеса.

Существуют различные классификации рисков, одна из них представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 - Классификации рисков [2]

Хотелось бы выделить стратегический риск, так как это риск возникновения убытков в результате ошибок в принятии решений, касающихся стратегии деятельности и развития организации, другими словами, стратегическое управление.

Риск-менеджмент представляет собой построение системы управления рисками организации, которая включает в себя выявление, анализ и контроль всех видов опасностей, грозящих организации [9].

Оценка рисков осуществляется с помощью двух методов: качественных и количественных [2].

Первая группа методов риска дает возможность выявить все потенциальные угрозы, потери и риски для компании, а также определить факторы, способствующие возникновению каждого типа риска.

Основными качественными методами являются:



Рисунок 2 – Качественные методы выявления стратегических рисков [9]

Основные количественные методы для оценки риска представлены на рисунке 3.



Рисунок 3 - Количественные методы оценки риска [6]

Выделяют следующие этапы управления стратегическими рисками промышленного предприятия:

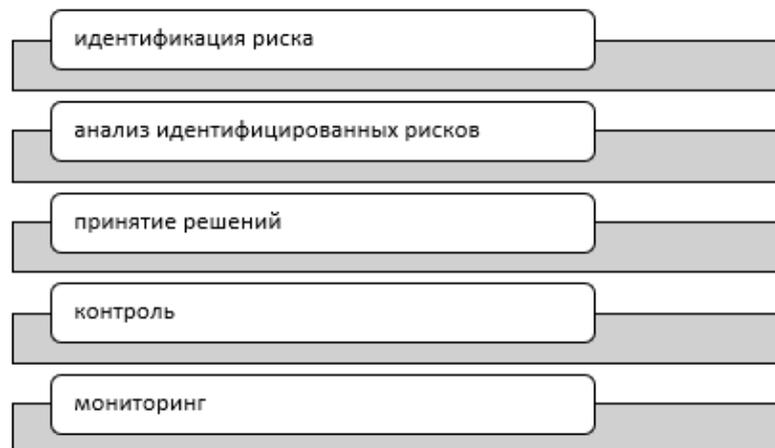


Рисунок 4 – Этапы управления рисками [6]

Как было отмечено ранее, процесс управления стратегическими рисками включает в себя 5 этапов. В качестве методологии разберём какие методы выявления стратегических рисков уместны и дают наилучшую картину на каждом из этапов [6]. Данная информация подробно описана в виде схемы на рисунке 5.

На рисунке 5 для каждого из этапов приведен список методов, которые на практике можно использовать для получения исчерпывающей информации.

Но мы рассмотрим самые часто применяемые, так как они легки в применении, но в то же время дают наиболее полную информацию об имеющемся риске.

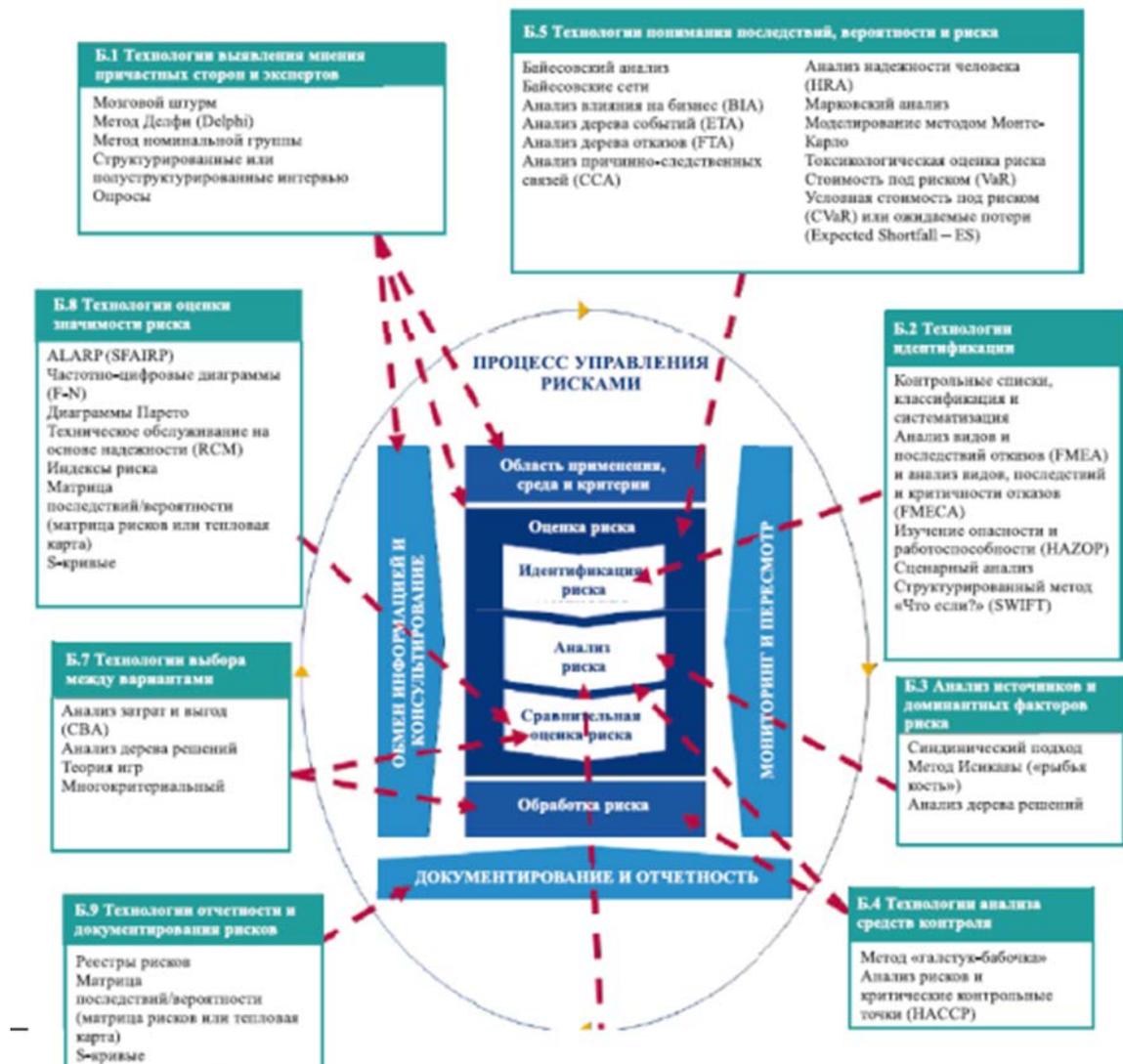


Рисунок 5 – Процесс управления рисками [2]

Первый этап - идентификация риска. На этом этапе чаще всего используются такие методы, как: контрольные списки, сценарный анализ. Сценарный анализ - это название, данное целому ряду методов, которые включают в себя разработку моделей того, как может получиться будущее. В общих чертах он состоит в том, чтобы определить вероятный сценарий и проработать то, что может произойти с учетом различных возможных будущих событий.

Контрольные списки используются во время оценки риска различными способами, такими как помощь в понимании области применения, определении риска и группировании рисков для различных целей во время анализа. Оба метода позволяют собрать наиболее полные списки возможных и имеющихся рисков компании. Далее выявленные риски подвергаются второму этапу.

Второй этап - анализ рисков. На этом этапе производится анализ источников и доминантных факторов риска. Ему свойственны такие методы, как «Анализ дерева решений» и метод «Исикавы». Если подробнее, то дерево решений моделирует возможные пути, которые следуют из первоначального решения, которое необходимо принять (например, следует ли выполнять проект А или проект В), а метод «Исикавы» использует командный подход для выявления возможных причин желательного или нежелательного эффекта, события или проблемы.

Третий этап- принятие решений (сравнительная оценка риска). Компании в основном с помощью метода «Анализ дерева решений» проводят технологию выбора между имеющимися вариантами. Также на этапе целесообразно воспользоваться технологией оценки значимости риска, применяя метод «Матрица последствий» или «S-кривые». Анализируя, полученные данные, приходят к какому-либо результату, далее требуется переход на четвёртый этап.

Четвёртый этап – контроль. На данном этапе руководствуются чаще всего методом «галстук-бабочка» для проведения технологии анализа средств контроля. Он представляет собой схематический способ описания и анализа пути развития опасного события от причин до последствий. Однако основное внимание метода "галстук-бабочка" сфокусировано на барьерах между причинами (меры контроля) и опасными событиями и последствиями (меры по ликвидации).

Пятый этап – мониторинг. На этапе мониторинга применяют метод построения реестра риска, таким образом, легко отследить динамику изменения имеющихся рисков организации. Для этого потребуется сравнивать фактические результаты с результатами, полученными при оценке риска, искать предшественников и ранние индикаторы потенциальных последствий, сканировать новые риски и неожиданные изменения.

Таким образом, необходимо при выявлении и оценке стратегических рисков руководствоваться как качественными, так и количественными методами управления рисками. Как правило, сначала применяются качественные риски для выявления рисков, а затем для дальнейшего прогнозирования и оценки – количественные.

Библиографический список:

1. Бухвальд, Е. Макроаспекты экономической безопасности: факторы, критерии и показатели / Е. Бухвальд, Н. Гловацкая, С. Лазаренко // Вопросы экономики. - 1994. - № 12. - С. 25-44
2. ГОСТ Р 58771-2019 Менеджмент риска. Технологии оценки риска
3. Казанцева, С.Ю. Роль правоохранительных органов в обеспечении экономической безопасности хозяйствующего субъекта / С.Ю. Казанцева, А.А. Назаров // Экономическая безопасность, учет и право в Российской Федерации: реалии и перспективы. - 2018. – С. 71-75.
4. Крутиков, В.К. Экономическая безопасность / В.К. Крутиков, Т.В. Дорожкина, О.И. Костина, М.В. Якунина // Учебно-методическое пособие. - Калуга: Изд-во «Эйдос». - 2017 - 196 с.
5. Манахова, И.В. «Экономическая безопасность: учебник для студентов, обучающихся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность» / И.В. Манахова // Издательство «Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова». – 2019. – 304 с.

6. Риск-менеджмент. Методы оценки риска: учебное пособие / В. М. Картвелишвили, О. А. Свиридова. – Москва: ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова», 2020. – 120 с.
7. Саркисян, А.Д. Экономическая безопасность малого бизнеса как показатель устойчивости экономической системы государства и региона / А.Д. Саркисян // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. – 2017. – № 10 (89). – С. 96-99.
8. Сенчагов, В.К. Экономическая безопасность России. Общий курс / В.К. Сенчагов // Издательство «БИНОМ». - 2015. – 218 с.
9. Управление рисками проектов: учебное пособие / автор-сост. Е. В. Кулешова. — 2-е изд., доп. — Томск: Эль Контент, 2019. — 188 с.

Оригинальность 75%