

*Мамушкина Н.В.*

*ст. преподаватель кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»*

*ГБОУ ВО «Нижегородский государственный инженерно-экономический университет»,*

*Россия, г. Княгинино*

*Цибизова А. А.,*

*студентка 4 курса, направления подготовки «Экономика»*

*ГБОУ ВО «Нижегородский государственный инженерно-экономический университет»,*

*Россия г. Княгинино*

*Федтякова К. О.*

*студентка 4 курса, направления подготовки «Экономика»*

*ГБОУ ВО «Нижегородский государственный инженерно-экономический университет»,*

*Россия г. Княгинино*

*Коннова Ю. В.*

*студентка 4 курса, направления подготовки «Экономика»*

*ГБОУ ВО «Нижегородский государственный инженерно-экономический университет»,*

*Россия г. Княгинино*

## **ИДЕНТИФИКАЦИЯ И ОЦЕНКА РИСКОВ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

### ***Аннотация***

*Деятельность коммерческой организации подвержена влиянию различных видов рисков, которые оказывают позитивное или негативное влияние на достижение целей экономическим субъектом. Управление*

*рисками предполагает их определение, идентификацию, оценку, определение степени влияния на достижение целей организации, нахождения способов контроля и минимизации. Выявление и оценка рисков коммерческой организации открывает возможности для анализа сильных и слабых сторон ее деятельности, определение возможностей и угроз. В настоящей статье изучены понятия и виды рисков, рассмотрены факторы, влияющие на степень риска и способы их снижения.*

**Ключевые слова** *идентификация, организация, риск, управление, факторы*

***Mamushkina N. V.***

*Senior lecturer of the Department "Accounting, Analysis and Audit" of the Nizhny Novgorod State University of Engineering and Economics, Russia, Knyaginino.*

***Tsibizova A. A.,***

*4th year student, specialty «Economics» of the Nizhny Novgorod State University of Engineering and Economics, Russia, Knyaginino.*

***Fedjakova K. O.***

*4th year student, specialty «Economics» of the Nizhny Novgorod State University of Engineering and Economics, Russia, Knyaginino.*

***Konnova Yu. V.***

*4th year student, specialty «Economics» of the Nizhny Novgorod State University of Engineering and Economics, Russia, Knyaginino.*

### ***Annotation***

*The activities of a commercial organization are subject to various types of risks that have a positive or negative impact on the achievement of goals by an*

*economic entity. Risk management involves determining, identifying, evaluating, determining the degree of influence on the achievement of the organization's goals, finding ways to control and minimize them. Identifying and assessing the risks of a commercial organization opens up opportunities for analyzing the strengths and weaknesses of its activities, identifying opportunities and threats. This article examines the concepts and types of risks, considers the factors that affect the degree of risk and ways to reduce them.*

**Keywords** *identification, organization, risk, management, factors*

В настоящее время предпринимательская деятельность является важным звеном для экономики всей страны, поэтому данную тему в своей литературе рассматривали многие ученые-экономисты.

Так, научное определение предпринимательскому риску дал в своем учебнике В.Д. Грибов. По его словам: «Предпринимательский риск - это опасность потенциальной потери корпоративных ресурсов или отклонения от варианта регулирования, ориентированного на рациональное использование ресурсов и прибыли» [1].

Поскольку предпринимательские риски напрямую влияют на деятельность компании, руководителям бизнеса важно знать типы рисков и способы их контроля.

Можно выделить большое количество критериев классификации рисков. Общепринятой системы их классификации пока не существует, поэтому для разных задач и областей деятельности используют свои существенные признаки деления на виды, группы, классы.

Боброва Н. М. рассматривает в своей работе социально-экономические (или общественные) риски - риски, причинами реализации которых являются действия организованных или неорганизованных групп людей и их отдельных членов, действующих в интересах этих групп. [2].

Это понятие включает в себя все решения и действия отдельных лиц и групп, совершаемые ими в соответствии с «психологией толпы»,

национальной, корпоративной идеей, государственными интересами и так далее. Внутри общества действуют как отдельные люди, так и организации. Поскольку каждая организация представляет собой социальную систему, которая действует в еще более широкой социальной среде, она может не только подвергаться риску, но также может представлять опасность для других компаний. Решения от всех социальных систем уровня к предмету могут стать причиной реализации определенных рисков.

Векленко В.И. и Своински Э. раскрывают понятие источника опасности, которым обозначают объект внутренней или внешней среды, при взаимодействии с которым может быть опасное событие. Взаимодействие с ним может стать тем опасным происшествием, которое может привести к неблагоприятным последствиями [3].

В зависимости от отношения субъекта к риску их можно разделить на группы:

- Люди, которые избегают риски – противники риска;
- Люди, которые нейтрально относятся к риску – нейтралы;
- Люди, которые любят риск – любители риска.

Обычно, люди не любят рисковать, но риск, является необходимым условием получения прибыли. Но есть и другое утверждение: чем выше уровень ликвидности, тем ниже риск.

Т. Г. Гурнович считает, что «...необходимо учитывать риски, чтобы избежать кризисных ситуаций, связанных с банкротством, неисполнением договорных обязательств как самой организацией, так и поставщиками и подрядчиками, а также падением спроса. В частности, недооценка рисков может привести к банкротству. Безрисковые решения имеют тенденцию быть как консервативными, так и застойными» [4].

Рассмотрим факторы, влияющие на степень риска бизнеса:

Объективные факторы – это факторы, не зависящие напрямую от самой компании: инфляция, конкуренция, беззаконие, экономические и

политические кризисы, экология, тарифы и режим наибольшего благоприятствования.

Субъективные факторы – это факторы, которые напрямую характеризуют данную компанию: производственный потенциал, техническое оснащение, уровень специальности и технической специализации, организация работы, выбор типа контракта с инвестором или клиентом. К ним относятся внешние (уровень цен на рынке) и внутренние факторы (производительность труда, качество продукции).

При анализе риска любого из участников проекта используются критерии, предложенные известным американским экспертом Б. Берлимером:

- убытки от риска независимы друг от друга;
- убыток в одном направлении из «портфеля рисков» не обязательно увеличивает вероятность убытков в другом (за исключением форс-мажорных обстоятельств);
- максимально возможный ущерб не должен превышать финансовые возможности участника. Анализ рисков делится на два дополнительных типа: качественный и количественный.

«Для предотвращения негативных последствий рисков организации используют различные варианты управления рисками. Результатом объединения управленческих подходов и бухгалтерского учета может стать разработка оптимального алгоритма управления рисками, который, в свою очередь, будет для организации постоянно действующим инструментом управления ими» [5].

Наиболее известными и распространенными способами снижения степени риска в настоящее время являются: диверсификация; лимитирование; резервирование; страхование и самострахование; хеджирование; планирование и прогнозирование; получение

дополнительной информации; разрешение конфликтов; повышение безопасности бизнеса [6].

Диверсификация – это процесс распределения риска между различными целями риска. Суть диверсификации состоит в том, чтобы уменьшить максимально возможные потери в одном событии. Диверсификация - наиболее разумный и дешевый способ снизить риски, но он не может снизить риск до нуля.

Лимитирование – это установка лимитов, т.е. предельных сумм расходов, продаж, кредитов. Метод эффективно снижает уровень риска при заключении договоров. Несоблюдение установленных лимитов может привести к усилению негативных последствий для предприятия.

Хеджирование – это снижение риска убытков, вызванных неблагоприятными для продавца или покупателя изменениями рыночных цен на товары по сравнению с теми, которые были учтены при заключении контракта.

Планирование и прогнозирование позволяют компании предвидеть будущие экономические колебания и развитие новых тенденций и заранее адаптироваться к ним, снижая уровень риска. Наиболее известные виды планирования: бизнес-план; перспективное планирование; бюджетирование; планирование налогов.

Получение дополнительной информации значительно снижает неопределенность и, как следствие, риск. Дополнительная информация играет положительную роль в процессе управления рисками, но не всегда оправдана как экономически (из-за дороговизны), так и технически (из-за высокой стоимости рабочей силы).

Управление конфликтами путем их разрешения – важный способ снизить риски в компании. Распознавание конфликтов и их своевременное разрешение значительно снижает риски компании и способствует ее безопасной работе.

Экономический риск снижается посредством усиления мер безопасности. Для обеспечения безопасности бизнеса используется договорная форма распределения рисков, формирование резервов, интеграция бизнеса как форма минимизации рисков, сфера деятельности для минимизации налоговых платежей и налоговых рисков.

Основой для создания оптимального алгоритма управления рисками служит метод резервирования. В российском законодательстве резервная система представлена двумя компонентами - оценочными обязательствами и оценочными запасами. Наиболее распространенными примерами являются резервы, созданные для вознаграждений работникам, такие как резервы на отпуск и годовые выплаты по результатам работы.

Выявление рисков и их классификация по соответствующим типам.

Разделение рисков на управляемые и неуправляемые. Если компания не может управлять рисками (политическими, социальными рисками, рисками, связанными с правовыми изменениями в налоговой сфере), риск невозможно контролировать. Когда риск имеет некоторую степень управляемости (плохо контролируемый, контролируемый, строго контролируемый), на начальных этапах могут использоваться различные методы, чтобы уменьшить негативные последствия риска, устранить его или переместить в более низкую категорию.

После отнесения рисков к определенной категории необходимо перейти к их индивидуальному рассмотрению. Некоторые риски постоянно отслеживаются, и данные о них обновляются. Даже если риск незначителен, его нельзя игнорировать, так как существуют тенденции к изменению рисков, а также тенденция к изменению восприятия этих рисков контрагентами.

Кроме того, они напрямую отражают применение резервного метода управления рисками в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

## **Выводы**

Таким образом, мы можем сказать, что любая предпринимательская деятельность основана на риске. Задача предпринимателя предвидеть риск и стремиться снизить его.

### **Использованные источники:**

1. Грибов В.Д. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебное пособие / В.Д. Грибов. - М.:КНОРУС, 2018. - 304с.
2. Боброва Н. М. Планирование управления рисками как ключевой элемент системы управления рисками [Текст] / Экономика и предпринимательство. 2017. № 11-3 (52-3). с. 808-811..
3. Векленко В. И., Своински Э. Проблемы, связанные с управлением риском в малых и средних предприятиях [Текст] / Региональные проблемы повышения эффективности агропромышленного комплекса материалы всероссийской научно-практической конференции. 2017. с. 172-173.
4. Гурнович Т. Г. Оценка и анализ рисков : учебник / Т.Г. Гурнович, Е.А. Остапенко, С.А. Молчаненко ; под общ. ред. Т.Г. Гурнович. - Москва : КНОРУС, 2019. - 11 с. - (Бакалавриат).
5. Киселева И. А., Симонович Н. Е. Оценка рисков в бизнесе: предпринимательские риски [Электронный ресурс] // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2017. Т.10. С.. 224-257. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-riskov-v-biznese-predprinimatelskie-riski> (дата обращения: 28.12.2020).
6. Крыгина Е. Г., Клейменова Н. Л., Яковлева А. Ю. Идентификация ключевых рисков в деятельности компании. [Электронный ресурс] // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2017. № 8 (26). С. 44-49. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/identifikatsiya-klyuchevyh-riskov-v-deyatelnosti-kompanii> (дата обращения: 27.12.2020).