

Обласова Н.А.

студент

Уральский государственный экономический университет

*Научный руководитель: Арбенина Т.И., к. э. н., доцент кафедры экономики
предприятий*

Уральский государственный экономический университет.

МЕТОДЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ И ОЦЕНКИ РИСКОВ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Аннотация: Статья посвящена методическим аспектам оценки рисков хозяйствующих субъектов в условиях рыночной экономики. В теоретических разработках и нормативных документах предлагается множество различных методов оценки рисков. При этом все они имеют недостатки и преимущества, определенные области применения. Методологическая база данного исследования строится на сопоставлении и взаимодополнении таких методов идентификации и оценки рисков, как модель пяти конкурентных сил Портера, интуитивный метод, правило Фишберна и SWOT-анализ. Информационной основой апробации методических выводов являются данные, размещенные на официальном сайте ООО «РН-Учет». Практическим результатом исследования является оценка рисков деятельности ООО «РН-Учет».

Ключевые слова: риски; развитие бизнеса; методы оценки рисков; идентификация рисков; управленческие решения в условиях рисков.

Oblasova N. A.

student

Ural State University of Economics

*Scientific supervisor: T. I. Arbenina, Candidate of Economics, Associate
Professor of the Department of Enterprise Economics
Ural State University of Economics.*

METHODS OF IDENTIFICATION AND ASSESSMENT OF RISKS IN THE COMPANY'S ACTIVITIES

***Resume:** The article is devoted to the methodological aspects of risk assessment of business entities in a market economy. There are many different methods of risk assessment proposed in theoretical developments and regulations. Moreover, they all have disadvantages and advantages, certain areas of application. The methodological basis of this study is based on the comparison and complementarity of such methods of identification and risk assessment as the Porter's five competitive forces model, the intuitive method, Fishburne's rule and SWOT analysis. The theoretical basis was the works of such authors as V.V. Manuilenko, I.S. Pelymskaya, N.P. Tikhomirov. The informational basis for approbation of methodological conclusions is the data posted on the official website of LLC RN-Uchet.*

***Key words:** risks; business development; risk assessment methods; identification of risks; management decisions in the face of risks.*

В экономике, предпринимательской деятельности терминами «риск», «экономический риск» обозначают потери, ущерб, которые рассматриваемый объект может понести вследствие возможных проявлений неблагоприятных событий различной природы, вызывающих негативные для него изменения условий функционирования и развития, принятия ошибочных решений самими объектами. [1, с. 57].

Чтобы предусмотреть возникновение потерь, необходимо осуществлять оценку рисков. Одним из методов является «модель пяти конкурентных сил

Портера». Он представляет собой способ изучения позиций компании с точки зрения коммерческого успеха и влияния конкуренции на бизнес. [2, с. 25] Основное правило модели Портера состоит в следующем: компания обретает большее количество возможностей для получения высокого уровня дохода при условии слабейшего влияния конкурентных сил. (рис. 1).

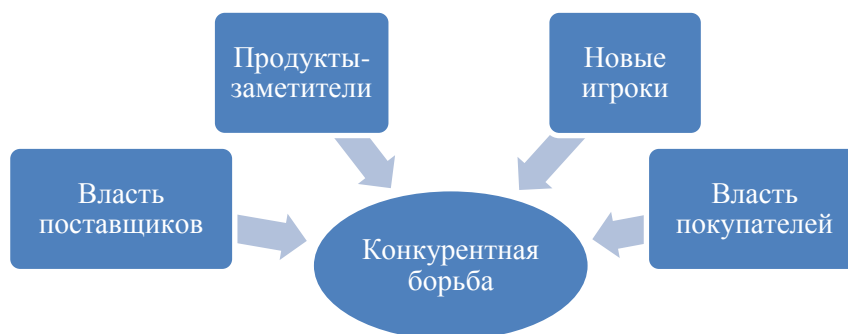


Рисунок 1 – Пять структурных элементов модели Портера¹

Согласно рисунку, в основе модели Портера находятся пять структурных элементов, неизменно присутствующих в каждой отрасли.

Одним из методов оценки рисков является интуитивный метод, в процессе которого определяется индекс риска по формуле (1) [3, с. 61]:

$$R_i = P_q * I_q \quad (1)$$

где P_q – вероятность возникновения события;

I_q – величина потерь от наступления события.

Индекс риска никогда не является объективным показателем, потому что абсолютных критериев для принятия риска не существует. Правило Фишберна позволяет определить удельный вес каждого вида риска в общей совокупности основных видов рисков деятельности предприятия. Для данного расчета используется следующая формула (2) [4, с. 96]:

$$W_i = 2 * (N - I + 1) / (N + 1) * N \quad (2)$$

¹ Составлено по: Малых Н.И. Управление рисками корпорации: монография. М: ООО «Сам Полиграфист», 2017. С. 51.

где N – количество видов рисков в рассматриваемой совокупности;

i – порядковый номер конкретного вида риска в ранжированном ряду рисков. При этом $\sum W_i = 1$.

Широко используемым при оценке рисков является метод стратегического планирования – SWOT-анализ[5].

Для наглядности представления экспертных оценок рисков последовательно используются методы розы (звезды) и спирали рисков. Сначала составляется «звезда (роза) рисков» в виде лепестковой диаграммы, что позволяет сопоставить различные факторы риска для анализируемого проекта или предприятия, дальнейшее развитие этого метода достигается с помощью построения «спирали рисков», отражающей упорядочивание (ранжирование) факторов риска [8, с. 27].

Сравнение представленных выше методов по критериям удобства, простоты проведения и объективности проведено в таблице 1.

Таблица 1 – Сравнение методов оценки рисков²

Метод	Недостатки	Преимущества
Модель конкурентных сил Портера	Упрощенный характер модели, не предусмотрен еще один важный элемент – государство	Позволяет выявить опасные факторы, оценить текущее состояние бизнеса, составить стратегию, прогнозы развития
Интуитивный метод	Отсутствие абсолютных критериев для принятия риска, ввиду невысокой достоверности исходной информации экспертные оценки характеристик этих рисков признаются достаточно субъективными	Простота и быстрота получения результата
Правило Фишберна	Субъективность при определении веса рисков	Точность полученного результата, простота использования
SWOT-анализ	Субъективный характер оценки факторов, требуется актуальная и достоверная информация	Формализация методики, наглядность и прозрачность, систематизация информации о предприятии и его внешней среде
Роза (звезда) и спираль рисков	Трудность привлечения независимых экспертов, субъективность оценок	Наглядность представления информации о выявленных рисках

² Составлено по: Экономическая теория и практика: реальность и потенциал развития : материалы межвузовской научно-методической конференции / под ред. А. Е. Дворецкой. М: Дело, 2020. С. 82.

Согласно таблице, у каждого метода есть как преимущества, так и недостатки. Поскольку в оценке рисков присутствует высокая степень неопределенности, то в качестве основы применяется экспертное мнение или аналогичный опыт других компаний. В связи с этим наиболее оптимальным будет являться комплексное использование методов.

Базой исследования в рамках статьи послужило общество с ограниченной ответственностью «РН-Учет» (далее – ООО «РН-Учет»), которое было основано в 2008 г. в качестве Общего центра обслуживания по ведению бухгалтерского и налогового учета Обществ группы ПАО «НК «Роснефть» [10]. ООО «РН-Учет» является 100% дочерним обществом компании ПАО «НК «Роснефть», включенной в перечень стратегических предприятий России. Основным видом деятельности является деятельность в области бухгалтерского учета и аудита.

С целью более подробного анализа деятельности ООО «РН-Учет» необходимо провести анализ конкурентной среды по модели Портера (табл. 2).

Таблица 2 – Анализ по пяти конкурентным силам Портера ООО «РН-Учет»³

Сила	Оценка			Итого вый рейтинг
	Оценка наличия	Оценка негативного влияния	Возможность парирования	
Имеющиеся конкуренты	4	7	6	5
Угроза появления новых игроков	6	8	5	9
Угроза появления товаров-заменителей	5	7	4	8
Власть поставщиков	8	8	7	9
Власть потребителей	7	8	7	8

Результаты конкурентного анализа по пяти конкурентным силам Портера ООО «РН-Учет», представленные в таблице 2, свидетельствуют о том, что наиболее существенное влияние на деятельность компании оказывают влияние такие силы, как угроза появления новых игроков – 9 баллов и власть поставщиков – 9 баллов. Далее проведено исследование сильных и слабых

³ Составлено автором

сторон, угроз и возможностей ООО «РН-Учет» за счет проведения SWOT-анализа. Результаты SWOT-анализа предприятия представлены в таблице 3.

Таблица 3 – SWOT-анализ ООО «РН-Учет»⁴

Внешняя среда	<p>Возможности</p> <p>Расширение ассортимента</p> <p>Расширение клиентской базы</p> <p>Повышение уровня защиты конфиденциальной информации</p>	<p>Угрозы</p> <p>Утечка конфиденциальной информации</p> <p>Сильное налоговое давление на предприятие</p> <p>Инфляционный характер роста прибыли</p> <p>Зависимость предприятия от заказов поставщиков</p>
Внутренняя среда		
Сильные стороны	Сила-возможность	Угрозы-угроза
<p>Наличие опыта работы на рынке в разных условиях</p> <p>Высокий потенциал работников и широкие возможности предприятия</p> <p>Высокая конкурентоспособность</p> <p>Наличие всех необходимых для полного цикла производства подразделений</p>	<p>Конкурентоспособность продукции дает возможность удерживать определенную большую часть доли рынка.</p> <p>Завоевание доли рынка розничных покупателей может пройти достаточно успешно благодаря снижению утечки информации</p>	<p>Потеря конфиденциальной информации, получение к ней доступа конкурентов может минимизировать прибыль организации, при этом станет невозможной экономия</p>
Слабые стороны	Слабость-возможность	Слабость угроза
<p>Высокий уровень конкуренции на рынке бухгалтерских услуг</p> <p>Невысокая емкость рынка</p> <p>Ограниченный ассортимент услуг</p>	<p>Повышение защиты информации, прекращение доступа к ней конкурентов поможет усилить конкурентные позиции предприятия</p>	<p>Налоговое давление на предприятие может негативно повлиять на его благосостояние при сохранении таких тенденций. Это опасно для существования и выживания предприятия в целом</p>

Согласно данным проведенного SWOT-анализа ООО «РН-Учет», в деятельности предприятия существуют риски и возможности. В частности, угроза утечки важной конфиденциальной информации для предприятия очень актуальна, поскольку в своей деятельности оно использует многочисленные данные о финансовом положении клиентов. Защита информации требует постоянного совершенствования, что также необходимо для усиления конкурентных позиций.

Далее проведена оценка рисков по индексу посредством интуитивного метода. Определение значений множителей при расчете индекса было осуществлено с помощью оценки и рекомендаций экспертов, которыми

⁴ Составлено автором

выступили высокопрофессиональные специалисты ООО «РН-Учет». Величина потерь от риска измеряется в процентах от плановой прибыли. Для удобства расчетов относительные значения конвертируются в абсолютные (баллы), то есть каждому диапазону процентов соответствует свой балл от 1 до 5, где:

- 1 – незначительный риск (маловероятный);
- 2 – низкий риск (маловероятный);
- 3 – приемлемый риск (возможный);
- 4 – высокий риск (весьма вероятный);
- 5 – критический риск (ожидаемый).

Классификация рисков ООО «РН-Учет» по баллам представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Классификация рисков ООО «РН-Учет» по баллам⁵

Вид риска	Величина потерь, Iq	Вероятность возникновения, Pq	Индекс риска, Ri = Pq*Iq
Отраслевые	3	2	6
Страновые	2	1	2
Региональные	2	1	2
Валютные	3	3	9
Инфляционные	3	2	6
Риск ликвидности	5	4	20
Политико-правовые	2	1	2
Производственные	3	2	6
Риски потери финансовой устойчивости	4	4	16
Риск утечки информации	5	5	25
Организационные	3	2	6
Экологические	3	2	6
Имущественные	2	1	2
Логистические	2	2	4
Ценовые	2	2	4
Кредитные	4	5	20
Налоговые	4	4	16
Риск банкротства	5	2	10

Согласно данным таблицы, наибольшую значимость имеют риск утечки информации, риск ликвидности, потери финансовой устойчивости. Наиболее важные для ООО «РН-Учет» риски необходимо проранжировать по степени важности:

⁵ Составлено автором

- 1 – риск утечки информации;
- 7 – валютные риски;
- 2 – риск ликвидности;
- 8 – кредитные риски;
- 3 – инфляционные риски;
- 9 – производственные риски;
- 4 – риски потери финансовой устойчивости;
- 10 – отраслевые риски;
- 5 – налоговые риски;
- 11 – организационные риски;
- 6 – риск банкротства;
- 12 – экологические риски.

Далее по правилу Фишберна рассчитан удельный вес каждого риска (W_i) в общей совокупности основных рисков деятельности ООО «РН-Учет». Доли последствий риска в общей совокупности представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Доля последствий рисков ООО «РН-Учет» в общей совокупности⁶

№	Наименование риска	Доля риска, %
1	Риск утечки информации	15,4
2	Риск ликвидности	14,1
3	Инфляционные риски	12,8
4	Риск потери финансовой устойчивости	11,5
5	Налоговые риски	10,3
6	Риск банкротства	9
7	Валютные риски	7,7
8	Кредитные риски	6,4
9	Производственные риски	5,1
10	Отраслевые риски	3,8
11	Организационные риски	2,6
12	Экологические риски	1,3
	Итого	100

Из таблицы следует, что самые вероятные риски в ранжированном ряду – риск утечки информации, риск ликвидности, инфляционные риски, риск потери финансовой устойчивости, наименее вероятные – это отраслевые, организационные, экологические риски. Далее использован метод розы (звезды) и «спирали» рисков для их качественного шкалирования и наглядной визуализации (рис. 2).

⁶ Составлено автором



Рисунок 2 – Роза (звезда) рисков ООО «РН-Учет»⁷

Согласно рисунку, метод розы рисков является интуитивным методом, который основывается на экспертных оценках и предназначен для более наглядной оценки и ранжирования рисков организации. Для построения розы рисков каждому виду риска была присвоена балльная оценка от 1 до 12 (чем выше балл, тем выше рискованность) в соответствии с их процентными значениями доли риска. Например, 12 баллов присвоено риску утечки информации, поскольку ему присвоена наибольшая доля – 15,4% (табл. 5). Исходя из сформированного единого ранжированного списка рисков по значимости, составлена спираль рисков ООО «РН-Учет» (рисунок 3).



Рисунок 3– Спираль рисков ООО «РН-Учет»⁸

⁷ Составлено автором по [9].

⁸ Составлено автором по [9].

Согласно рисунку, применение «спирали» рисков позволяет наглядно оценить влияние каждого вида риска на деятельность предприятия. Комплексная оценка рискообразующих факторов и видов рисков, их ранжирование позволили определить, что наибольшее значение имеет риск утечки информации. Это означает, что при формировании системы управления рисками именно этот риск должен быть учтен в первую очередь.

Результаты исследования показали, что идентификация и оценка рисков имеет ограничения, обусловленные субъективностью используемых методов, динамичностью факторов внешней среды. В отношении ООО «РН-Учет» среди рыночных факторов риска наиболее значимым является влияние конкурентов, поэтому предприятию необходимо совершенствовать деятельность для удержания конкурентных позиций на рынке. Были выявлены наиболее важные риски: риск утечки информации, ликвидности, потери финансовой устойчивости. Выявленные проблемы, по мнению авторов, могут быть решены посредством внедрения современных технологий защиты информации, оптимизации деятельности, что позволит в будущем сократить расходы, усилить финансовую устойчивость организации.

Использованные источники:

1. Пелымская И.С. Особенности учета и калькулирования на промышленных предприятиях: монография. М: Креативная экономика, 2019. 200 с.
2. Малых Н.И. Управление рисками корпорации: монография. М: ООО «Сам Полиграфист», 2017. 128 с.
3. Современная экономика, финансы и бизнес: мультидисциплинарные подходы: материалы межвузовской научно-методической конференции. Май 2018 / Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. М: Дело, 2019. 192 с.

4. Мануйленко В.В. Регулирование и оценка финансовых рисков российских корпораций: монография / под науч. ред. В.В. Мануйленко. М: Проспект, 2020. 208 с.
5. Сурков А.А. Объединение экономических прогнозов с использованием экспертной информации [Электронный ресурс] // Теория статистики. URL: <file:///C:/Users/%D0%BE%D0%BB%D1%8C%D0%B3%D0%B0/Downloads/1404-1984-1-PB.pdf> (дата обращения: 03.08.2021).
6. Тихомиров Н.П. Теория риска : учебник. М: Юнити-Дана, 2020. 308 с.
7. Юлдашев Р. Управление рисками в конкурентной среде // Управление риском. 2017. №1. С. 51-57.
8. Кони́на Н.И. Управление репутационными рисками ТНК // Управление риском. 2018. №2. С. 26-29.
9. Экономическая теория и практика: реальность и потенциал развития : материалы межвузовской научно-методической конференции / под ред. А.Е. Дворецкой. М: Дело, 2020. 218 с.
10. Официальный сайт ООО «РН-Учет» [Электронный ресурс]. URL: <https://rn-uchet.rosneft.ru/about/Glance/OperationalStructure> (дата обращения: 03.08.2021).