Инструменты оценки рисков экономической безопасности малых предприятий

Саая Чечек Артуровна
Магистрант СибГУ имени академика М. Ф. Решетнева,
Россия, г. Красноярск
E-mail: saayachechek13@mail.ru

Научный руководитель: **Полубелова Мария Владимировна**
к.э.н. доцент, Кафедра бухгалтерского учёта
СибГУ имени академика М. Ф. Решетнева,
Россия, г. Красноярск

Аннотация: в настоящей статье проанализированы инструменты оценки рисков экономической безопасности малых предприятий. Из всей совокупности рисков необходимо выделить наиболее существенные. Анализ нормативных документов показывает, что основными направлениями оценки рисков являются идентификация, анализ и сравнительная оценка риска. В каждом направлении и на каждом этапе используется определенный набор инструментов.

Ключевые слова: риски, экономическая безопасность, этапы оценки, анализ риска, присущий риск, остаточный риск, инструменты оценки риска.

Student Saaya Chechek Arturovna

Siberian State University of Science and Technology named after Academician M. F. Reshetnev

city Krasnoyarsk

Abstract: this article analyzes the tools for assessing the risks of economic security of small enterprises. From the whole set of risks, it is necessary to single out the most significant. Analysis of regulatory documents shows that the main areas of risk assessment are identification, analysis and comparative risk assessment. A specific set of tools is used in each direction and at each stage.

Keywords: risks, economic security, assessment stages, risk analysis, inherent risk, residual risk, risk assessment tools.

Для обеспечения экономической безопасности предприятия необходимо понимать, что из себя представляют риски экономической безопасности предприятия, какие возникают риски в процессе функционирования предприятия, определить в чем состоит разница между этими понятиями и какие существуют меры противодействия.

Инструменты оценки финансовой безопасности малого бизнеса предоставляют возможность выявить риски финансовым интересам, обладают мобильностью.

Деятельность малых предприятий осуществляется в достаточно широком диапазоне. Все огромное количество рисков, отражающих угрозы для экономической безопасности предприятий, держать под пристальным контролем не целесообразно, поэтому их необходимо оценить, выделив из совокупности рисков наиболее существенные. В то же время существующие методики оценки рисков не адаптированы для малых предприятий [5].

К основным национальным и международным нормативным документам, регулирующим данный вопрос следует отнести ISO 31010 «Управление рисками: методология оценки рисков» [9], ГОСТ Р ИСО 31000-2010 «Менеджмент риска. Принципы и руководство» (идентичный международному стандарту ISO 31000:2009 «Менеджмент риска. Принципы и руководство» [1]),

содержащий «Общие указания по принципам и осуществлению риск-менеджмента», COSO ERM «Управление рисками организаций. Интегрированная модель. Краткое изложение. Концептуальные основы» [8], B S 31100:2008 «Свод практик для риск-менеджмента», A Risk Management Standart «AIRMIC, ALARM, IRM:2002», стандарты серии ISO 2700 и др.

Анализ представленных нормативных документов показал, что основными направлениями оценки рисков являются следующие:

1. Идентификация риска — процесс определения элементов риска, составления их перечня и описания каждого из элементов риска, составления перечня событий, которые могут повлиять на достижение постановленных целей организации или сделать выполнение этих целей невозможным (ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 [1]). Идентификация позволяет выявить максимальное число рисков, которым подвержена организация во всех сферах деятельности (Risk Management Standart «AIRMIC, ALARM, IRM:2002»),

Рекомендуемые инструменты [2], [4]:

— оценка риска на основе документальных свидетельств;

— подход, в соответствие с которым группа экспертов следует установленному процессу идентификации риска посредством структурированного множества подсказок или вопросов;

— индуктивные методы, такие как HAZOP (метод идентификации опасностей при отклонении от заданных проектных параметров или неправильной работе отдельных узлов оборудования);

— метод мозгового штурма;

— метод Дельфи;

— метод номинальных групп;

— карточки Кроуфорда;

— анализ сильных и слабых сторон, возможностей и угроз (анализ SWOT);

— метод аналогии;

— методы с использованием диаграмм и др.

2. Анализ риска (анализ вероятности и последствий идентифицированных опасных событий с учетом наличия и эффективности применяемых способов управления) включает оценку диапазона возможных последствий события, ситуации или обстоятельств и соответствующих им вероятностей для определения уровня риска, анализ источников опасных событий, их положительных и отрицательных последствий и вероятностей появления этих событий [2].

Risk Management Standart «AIRMIC, ALARM, IRM:2002» [7] на данном этапе рекомендует сделать описание рисков как основу для формирования «карты рисков» предприятия, которая дает взвешенную оценку рискам и расставляет приоритетность в отношении мероприятий по снижению степени риска. Согласно COSO EPM «Управление рисками организаций. Интегрированная модель. Краткое изложение Концептуальные основы» [8] на этапе анализа рисков необходимо принимать во внимание наличие присущего и остаточного риска с учетом вероятности их возникновения и степени влияния.

Присущий риск — это риск для организации при отсутствии действий со стороны руководства по изменению вероятности или степени влияния данного риска. Остаточный риск — это риск, остающийся после принятия руководством мер по реагированию на риск.

Оценка проводится сначала в отношении присущих рисков. После разработки мер реагирования на риск руководство оценивает остаточный риск [8].

Инструменты, используемые при анализе риска, могут быть качественными, количественными или смешанными. В сложных ситуациях может быть применено несколько инструментов. Степень глубины и детализации анализа зависит от конкретной ситуации, доступности достоверных данных и потребностей организации, связанных с принятием решений.

3. Сравнительная оценка риска (включает в себя сопоставление уровня риска с критериями риска, установленными при определении области применения менеджмента риска, для определения типа риска и его значимости. Результаты сравнительной оценки риска используют для принятия решений о будущих действиях) [2].

Таким образом, анализ представленных нормативных документов показал, что основными направлениями оценки рисков являются идентификация, анализ и сравнительная оценка риска. В каждом направлении и на каждом этапе используется определенный набор инструментов.

Список литературы

1. ГОСТ Р ИСО 31000-2010 «Менеджмент риска. Принципы и руководство», утв. пр. Росстандарта от 21.12.2010 № 883-ст «Об утверждении национального стандарта» [Электронный ресурс]. URL: http://government.ru/rugovclassifier/626/numbers/ (дата обращения: 11.02.2022).

2. ГОСТ Р ИСО / МЭК 31010-2011. Национальный стандарт Российской Федерации. «Менеджмент риска. Методы оценки риска», утв. приказом Росстандарта от 01.12.2011 № 680-ст) 30.12.2014 № 454-П (ред. от 27.09.2017) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/. Загл. с экрана (дата обращения: 12.02.2022).

3. Гапоненко, В. Ф. Экономическая безопасность предприятий. Подходы и принципы / В.Ф. Гапоненко. М.: Издательство «Ось-89», 2018. — 208 с. — Текст : непосредственный.

4. Зайковский, В. Э. Риск-менеджмент. Информационный менеджмент : учеб.- практ. пособие. / В. Э. Зайковский. Томск : Изд. дом Томск, гос. ун-та, 2017. — 80 с. — Текст : непосредственный.

5. Золотарев, А. В. Практика применения оценки рисков экономической безопасности предприятий [Электронный ресурс] / А. В. Золотарев // Менеджмент социальных и экономических систем. 2018. № 4 (12). — Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/praktika-primeneniya-otsenki-riskov-ekonomich eskoy-bezopasnosti-predpriyatiy (дата обращения: 21.03.2022).

6. Маняева, В. А. Анализ и оценка рыночных рисков в системе обеспечения экономической безопасности кредитной организации / В. А. Маняева // Вестн. Самар. гос. экон. ун-та. 2018. № 7 (165). С. 61-71. — Текст : непосредственный.

7. Стандарты управления рисками «AIRMIC, ALARM, IRM: 2002», translation copyright FERMA. 2003. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://http://www.oaoosk.ru/about/vnu-trenniy-kontrol-upravlenie-riskami/standart%20ferma_ russia.pdf (дата обращения: 17.02.2022).

8. Яричев, Д. А. Особенности деятельности малых предприятий: аналитический аспект / Д. А. Яричев // Актуальные вопросы современной экономики. — 2019. — № 5. — С. 755-758. — Текст : непосредственный.

9. ISO 31000:2009. «Менеджмент риска. Принципы и руководство» [Электронный ресурс]. URL: http://http://cert-academy.org/wp-content/uploads/2018/06/%D0%Al% D1 %82%D0%B0%D0%BD%D0% B4%D0%B0%D 1 %80%Dl%82-ISO-31000-2009.pdf (дата обращения: 11.02.2022).