

### ОЦЕНКА РИСКОВ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

К.С. Морев

*Научный руководитель – К.А. Баннова*

Актуальность и необходимость применения процедур оценки и управления рисками неуклонно возрастает в связи с повышением роли информационных технологий в процессах функционирования организаций как хозяйствующих субъектов. Предпринимательская деятельность предполагает наличие риска в связи с возможностью получения прибыли от финансово-хозяйственной деятельности, поэтому справедливо утверждать, что управляющие организацией должны организовать процесс по управлению рисками, а каким образом будет осуществлена организация этого процесса: осознанно или стихийно - степень организации корпоративной культуры.

В области управления рисками необходимо различать такие понятия как: риск, оценка рисков и управление рисками.

Существует разные подходы к определению понятия риска.

Риском является возможность наступления какого-либо события (стечения обстоятельств), которое в случае реализации оказало бы отрицательное влияние на выполнение предприятием своих краткосрочных и долгосрочных целей.

Риск - это неопределённое условие/событие, которое при возникновении может нести в себе положительное или отрицательное воздействие на репутацию предприятия, а также может означать потерю или приобретение активов в денежном эквиваленте.

Риск - характерная ситуация, имеющая неопределенный исход, при вытекающих негативных последствиях.

Проанализировав различные понятия, было выдвинуто следующее определение риска:

Риск – итоговый результат бездействия/действия, описывающий существующую реальную вероятность получения неизвестных последствий различного характера, которые в свою очередь, как негативно, так и положительно могут повлиять на финансово-хозяйственную деятельность предприятия.

Для дальнейшего анализа деятельности предприятия важно выделить классификацию рисков. Стоит взять во внимание то, что каждый риск должен быть выделен и оценен отдельно, и чем точнее классифицирован риск, тем больше возможность его оценить. Существует множество классификаций рисков, и любая классификация не является фиксированной. Управляющий, осуществляя финансово-хозяйственную деятельность, в праве приводит свою классификацию. Наиболее широкий смысл классификации рисков представлен на рис. 1.

Определение рисков:

Региональный - описывает особенности региона, где осуществляется финансово-хозяйственная деятельность предприятия.

Природно-естественный - характеризует отрицательное влияние стихийных сил природы.

Политический - обуславливает вероятность смены общественно-политического климата в регионе и по стране в целом, а также возможности развития.

Законодательный - характеризует перспективу изменения

законодательных актов, которые могут повлиять на финансово-хозяйственную деятельность предприятия.

Транспортный – обуславливает возможность потери имущества, оборудования и т. п. при транспортировке.

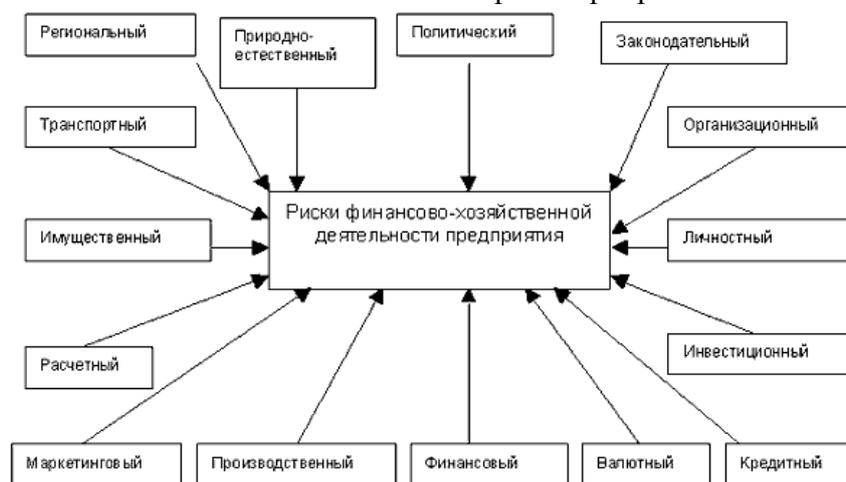


Рис. 1 – Классификация рисков

Организационный – характеризует внутренние факторы, действующие внутри предприятия. К организационным факторам относятся: стратегия предприятия, принципы, ресурсы и их использование, уровень и качество использования менеджмента и маркетинга.

Имущественный – описывает вероятность потери активов вследствие диверсии, кражи, халатности и т. п.

Личностный – характеризует деловые и моральные качества персоны, от которой зависит итог финансово-хозяйственной деятельности.

Маркетинговый – описывает показатели условий рынка (предложение, спрос, цена), где осуществляется финансово-хозяйственная деятельность предприятия.

Производственный – характеризуется освоением новых технологий, техник и ведением производственной деятельности.

Расчетный – описывает вероятность финансовых потерь по

итомам неправильно выбранного этапа времени, срока и формы платежа.

Инвестиционный – характеризует выбор инвестирования капитала с результатом получения экономической выгоды в течение определенного промежутка времени.

Валютный – описывает влияние состояния курса валют на данный момент на финансово-хозяйственную деятельность предприятия.

Кредитный – описывает понятие всех рисков, связанных с процессом оценки заемщика в целом.

Финансовый – описывает анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия на основе информации, полученной из бухгалтерской отчетности.

Оценка рисков – это процесс систематизированного изучения и обобщения профессиональных суждений о вероятности наступления неблагоприятных условий и (или) событий. Предлагаемая далее методика оценки рисков несет в себе задачу систематизации и разработки комплексного подхода к определению степени риска, влияющего на финансово-хозяйственную деятельность

предприятия. Преимущества данного метод: возможные риски выявляются детально; выражена структурированность действий.

На первом этапе оценки идет получение и обработка информации о сложившейся ситуации. Чтобы в полной мере зафиксировать риски, нужно тщательно подходить к сбору и обработке информации. Информация должна удовлетворять требованиям: достоверность, объем, актуальность, полнота. Дальнейшим этапом идет фиксация рисков: выявление свойств, для отнесения к одной из классификационных групп рисков. После чего происходит поэтапное разделение выбранного решения на обусловленное количество более простых решений. Данное действие имеет название «составление алгоритма решения». И окончательным этапом является качественная и количественная оценка рисков. Цель качественной оценки рисков - выявить основные виды рисков, которые способны повлиять на финансово-хозяйственную деятельность. Количественная оценка рисков проводится на основе информационных данных, полученных вследствие качественной оценки, то есть оценке будут подвергаться те риски, которые присутствуют при осуществлении конкретной операции алгоритма принятия решения.

Оценкой рисков в области стратегического планирования на предприятии занимается высшее руководство (топ-менеджеры, риск-менеджеры, специалисты по управлению рисками.).

Аудиторы должны оценить степень в достижении следующих ключевых целей процессов управления рисками, а именно:

- риски, которые могут появиться в процессе реализации бизнес-стратегии и осуществлении деятельности организации, выявляются и оцениваются;

- высшее руководство и совет директоров определили приемлемый уровень риска для организации (риск-аппетит);

- риски регулярно переоцениваются;

- результаты оценки рисков периодически направляются исполнительному руководству и совету директоров.

Безусловно, оценку рисков не всегда можно произвести по конкретной формуле или измерить количественно. Успешная оценка рисков очень часто основывается на профессиональных суждениях и опыте внутренних аудиторов и руководителя внутреннего аудита. Процессы управления рисками в разных организациях могут существенно различаться в зависимости от вида бизнеса, масштабов и сложности структуры организации и могут быть:

- формальными или неформальными;

- количественными или субъективными;

- внедренными в бизнес-единицах или централизованными на корпоративном уровне.

Проанализировав данные, можно подвести итог и отметить, что, осуществляя деятельность по выявлению и оценке риска, происходит их идентификация и это способствует использованию полученной информация в ближайшем будущем для принятия управленческого решения. Осуществляя финансово-хозяйственную деятельность, ситуация непрерывно меняется, постоянно возникают и исчезают те или иные виды рисков. В следствие чего, на предприятии целесообразно создавать базы статистических данных, фиксирующие возможные варианты принятия решений и оценки риска, а также осуществлять непрерывное документирование источников возникновения рисков и

факторов, влияющих на их возникновение и развитие.

Литература и источники:

1. Бурцев В.В. Внутренний аудит: оценка эффективности // Вестник машиностроения. -2006. - № 9. - С. 78 - 81.
2. Кузнецова Н.В. Управление рисками: Учебное пособие. - Владивосток: ТИДОТ ДВГУ, 2004. – 168с.
3. Панкратова Л.А. Внутренний аудит в современной системе управления организацией // Аудитор. - 2012. - № 6.
4. Российская Федерация. Министерство Финансов. Информация N ПЗ-9/2012 «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности» [Электронный ресурс].