

**Н.Ю. Ковалевская, П.В. Алексеева****МЕТОДЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

Актуальность оценки и анализа рисков для деятельности организаций определяется изменением общей экономической ситуации. В статье исследуются факторы риска на примере деятельности организации, занимающейся производством и реализацией светопрозрачных алюминиевых конструкций. Рассматриваются теоретические основы определения и оценки рисков, этапы и методы анализа рисков, обосновывается возможность применения для целей исследования качественного анализа рисков. На основе проведенного SWOT-анализа выявлены основные рисковые факторы, оказывающие влияние на финансовую устойчивость организации. Приведены рекомендации по снижению влияния наиболее значимых факторов финансового риска.

*Ключевые слова:* оценка рисков, анализ рисков, факторы риска, финансовый риск.

**N.Yu. Kovalevskaya, P.V. Alekseeva****METHODS OF RISK ASSESSMENT  
OF THE ORGANIZATION'S ACTIVITIES**

The relevance of risk assessment and analysis for the activities of organizations is determined by the change in the overall economic situation. The article examines risk factors on the example of an organization engaged in the production and sale of translucent aluminum structures. The theoretical foundations of risk identification and assessment, stages and methods of risk analysis are considered, the possibility of using qualitative risk analysis for research purposes is substantiated. Based on the conducted SWOT analysis, the main risk factors affecting the financial stability of the organization are identified. Recommendations are given to reduce the impact of the most significant financial risk factors.

*Keywords:* risk assessment, risk analysis, risk factors, financial risk.

Вопросы выявления и анализа рисков деятельности организации приобрели особую актуальность в связи с ухудшением внешнеэкономической и политической ситуации. Основным фактором риска для производственных организаций в таких условиях является уход многих поставщиков с российского рынка. Наиболее значимой эта проблема оказалась для организаций, производственный процесс которых основан на использовании импортного сырья, материалов и комплектующих. Способность таких организаций обеспечить импортозамещение и преодолеть этот кризис станет решающей для их жизнеспособности. В то же время многие предприятия мелкого и среднего бизнеса игнорируют необходимость выявления рисков и их оценки и оставляют незадействованными огромные резервы решения многих проблем деятельности.

Риск — понятие, которое присутствует во всех сферах и направлениях деятельности, как человека, так и организации. Несмотря на то что риск сопут-

ствуется любому виду деятельности, он является движущей силой развития, как на уровне экономики страны, так и на уровне отдельной организации. Риск непосредственно связан с лицом, которое принимает конкретное управленческое решение. Он подразумевает собой неопределенное событие, которое имеет позитивное или негативное воздействие на компанию и приводит к приобретению или потерям ресурсов. События последних трех лет показали, насколько кардинально условия неопределенности могут повлиять на бизнес-процессы компании. Многие организации оказались не готовы к глобальным изменениям и кризисам, что привело их к разорению, банкротству и в конечном итоге к ликвидации.

Зачастую перед организацией встает вопрос оценки финансовых рисков для предотвращения неблагоприятных событий или уменьшения степени их негативного воздействия. Чаще всего такие события напрямую влияют на достижение целей организации. В решении подобных вопросов эффективно помогает риск-менеджмент, сущность которого заключается в своевременном обнаружении возможных негативных факторов, которые наиболее достоверно отражают путь достижения конкретной цели, и заблаговременной корректировки программы ее реализации, предотвращая эти факторы.

Понятие риска произошло от латинского *risicare*, что в переводе означает «решиться». Разные авторы приводят различные трактовки понятия риска. Так, С.И. Ожегов определяет риск как «возможность опасности, неудачи; действие наудачу в надежде на счастливый исход» [1]. Т.Ф. Ефремова описывает риск как «возможную опасность; действие наудачу в надежде на счастливый исход дела; возможный убыток или неудачу в каком-либо деле» [2]. И.Т. Балабанов указывает на возможную опасность потерь, вытекающую из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человеческого общества» [3]. Н.А. Рыхтикова определяет экономический риск как «объективно существующую вероятность наступления неблагоприятных обстоятельств в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности организации, вызванная воздействием факторов внешней и внутренней среды» [4]. Таким образом, все авторы указывают на возможную опасность потерь при осуществлении деятельности, а приведенные определения явно отражают связь риска с вероятностью и неопределенностью, которые можно измерить в ходе изучения рисков.

При анализе рисков используются различные методы оценки рисков. Оценка риска представляет собой совокупность аналитических мероприятий, позволяющих спрогнозировать возможность получения дополнительного дохода или определенной величины ущерба от возникшей рискованной ситуации и несвоевременного принятия мер по предотвращению риска.

На сегодняшний день опыт управления рисками распространен на все сферы деятельности экономических субъектов. Существует множество стандартов, правил и алгоритмов, которые используют при оценке рисков. Они могут включать позитивные и негативные аспекты. Компании применяют этот инструмент, как в краткосрочном, так и в долгосрочном виде развития организации. При этом нужно понимать, что использование этого инструмента не может гарантировать наступление того или иного события. Оно хранит в себе множе-

ство противоречий и неоднозначностей, но также отражает наиболее достоверную картину рисков и их особенности.

Как правило, оценка риска включает в себя два основных этапа [6; 7].

1. Идентификация риска — это процесс выявления рисков, которые оказывают свое влияние на проект и подробная характеристика этих рисков.

2. Анализ и оценивание (оценка) риска. На практике различают качественную и количественную оценку риска. При этом качественная оценка показывает степень важности риска и определяет эффективный способ реагирования, а количественная оценка определяет вероятность возникновения риска и то, как его последствия повлияют на конечный итог. Оба способа могут использоваться отдельно или же дополнять друг друга.

В проведенном исследовании были использованы качественные методы оценки и анализа рисков компании ООО Торговый дом «Деметра» (далее — ТДД), занимающейся производством алюминиевых светопрозрачных конструкций. Для проведения SWOT-анализа (табл. 1) выявление сильных и слабых сторон было выполнено посредством проведения опросов сотрудников. Это позволило наиболее точно выявить факторы, влияющие на деятельность исследуемой организации.

Таблица 1

### SWOT-анализ организации

SWOT-анализ	
Сильные стороны	Слабые стороны
<p>Комплексная работа с домом, работа в нескольких направлениях внешней отделки здания (вентилируемые фасады, ворота, оконные конструкции).</p> <p>Работа на сложных и особо сложных объектах, высокая квалификация персонала.</p> <p>Собственное производство изделий.</p> <p>Собственная сервисная компания.</p> <p>Постоянное развитие, использование новых технологий, ранее не использовавшихся.</p> <p>Положительная репутация на рынке.</p> <p>Стабильная компания, на рынке более 30 лет</p>	<p>Высокая конкуренция на рынке светопрозрачных конструкций.</p> <p>Дорогостоящая продукция, ориентация на премиум сегмент, небольшая клиентская база, узкий целевой сегмент.</p> <p>Задержки в поставке материалов.</p> <p>Средний срок работы с объектом от полугода в зависимости от направления деятельности.</p> <p>Большая кредиторская задолженность.</p> <p>Неграмотное ведение финансов компании;</p> <p>Задержка заработной платы в период низкой загрузки</p>
Возможности	Угрозы
<p>Обучение персонала, использование новых архитектурных решений, технологий.</p> <p>Расширение и выход за пределы региона ИО, завоевание новых рынков.</p> <p>Развитие логистики.</p> <p>Поиск новых поставщиков качественных материалов, работа с российскими поставщиками.</p> <p>Развитие и продвижение бренда компании после смены названия и отсоединения от головной компании</p>	<p>Потеря поставщиков материалов и их уход с рынка.</p> <p>Потеря «сильных умов», снижение квалификации кадров.</p> <p>Неспособность выполнения условий кредитного договора.</p> <p>Разделение подразделений, выход из группы компаний.</p> <p>Рост цен на материалы.</p> <p>Нестабильная политическая ситуация в мире (санкции на материалы)</p>

В опросе приняли участие сотрудники производственного цеха — мастер, инженер по подготовке производства, слесари по сборке металлоконструкций (далее — ССМК) и сотрудники отдела управления — директор по финансам, бухгалтер, заместитель генерального директора, менеджер по персоналу и руководитель отдела продаж. Также по результатам их ответов была произведена экспертная оценка факторов, в ходе которой каждому показателю присваивался удельный вес от 0,1 до 0,5 и оценка от 1 до 5. После этого проводился итоговый расчет влияния фактора. Анализ факторов в ТДД приведен в табл. 2. По его результатам можно сделать вывод, что за счет сильных сторон организации снижена вероятность воздействия следующих факторов: технико-технологических, производственных. Необходимо обратить внимание на кадровые, административно-политические, рыночные и финансовые риски.

Таблица 2

Качественный анализ рисков факторов деятельности компании

Факторы	Удельный вес фактора, А	Оценка фактора, В	Итоговая оценка, $C = A \cdot B$
Комплексная работа с домом, работа в нескольких направлениях внешней отделки здания (вентилируемые фасады, ворота, оконные конструкции)	0,1	3	0,3
Работа на сложных и особо сложных объектах, высокая квалификация персонала	0,15	4	0,6
Собственное производство изделий	0,15	4	0,6
Итого	1	–	3,75

По результатам экспертной оценки и рассчитанным усредненным данным каждой категории (S, W, O, T) были присвоены свои оценки:

1. Сильные стороны — 3,75.
2. Слабые стороны — 4,6.
3. Возможности — 3,15.
4. Угрозы — 3,75.

Эксперты, в роли которых выступали генеральный директор, директор по финансам и руководитель отдела продаж, оценили сильные стороны и угрозы в равных долях. Слабые стороны отмечены как наиболее важные и на них нужно обратить особое внимание, особенно в настоящее время. Возможности в настоящее время эксперты оценили как наименее значимые в связи с трудностями, возникшими у компании. Основной проблемой оказалось неправильное распределение средств внутри фирмы в результате сложившихся подходов к ведению финансовой деятельности организации.

Раскрывая подробнее эту проблему, мы выяснили, что основной трудностью фирмы является кредиторская задолженность. По результатам бухгалтерского баланса по ТДД на конец 2022 г. в составе краткосрочных обязательств заемные средства (строка бухгалтерского баланса № 1510) составили 10 млн 834 тыс. р. Анализ балансов отдельных подразделений, показал, что не все из них имеют задолженность по этой строке. При этом средства, получен-

ные подразделением, систематически перераспределяются на погашение этих долгов. Связано это с тем, что организация, привлекая заемные средства, не справляется с погашением долга и вынуждена прибегать к этим мерам для погашения обязательств.

По результатам исследования можно сделать вывод, что организациям необходимо выявлять и оценивать риски. Применение только качественного анализа не раскрывает нам полной картины происходящего. Для этого прибегают к количественному анализу. Управление финансовой деятельностью организаций — важный процесс, который регулирует финансовые потоки внутри фирмы и позволяет оптимизировать их структуру.

В данном случае компании Торговый дом «Деметра», в которой проводилось исследование, рекомендуется упорядочить распределение денежных средств, таким образом, чтобы уменьшение кредитных обязательств и задолженности перед поставщиками, персоналом и т.д. производилось равномерно. Одним из вариантов решения проблемы является обращение к банку для пересмотра суммы ежемесячного платежа и тем самым облегчение финансовой нагрузки для организации. Также необходимо пересмотреть статьи затрат фирмы и по возможности максимально сократить расходы, в частности, приостановить процесс расширения филиала на неопределенный срок, пока ситуация с поступлениями не стабилизируется.

### **Список использованных источников**

1. Ожегов С.И. Толковый словарь русского языка: 80 000 слов и фразеологических выражений / С.И. Ожегов, Н.Ю. Шведова. — 4-е изд., исп. и доп. — Москва : А ТЕМП, 2006. — 944 с.
2. Ефремова Т.Ф. Новый толково-словообразовательный словарь русского языка / Т.Ф. Ефремова. — Москва : Дрофа : Рус. яз., 2000. — 1233 с.
3. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент / И.Т. Балабанов. — Москва : Финансы и статистика, 1996. — 192 с.
4. Рыхтикова Н.А. Анализ и управление рисками организации : учеб. пособие. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА, 2007. — 240 с.
5. Чернова Г.В. Практика управления рисками на уровне предприятия : учеб. пособие / Г.В. Чернова [и др.]. — Санкт-Петербург : Питер, 2000. — 172 с.
6. Голикова Ю.А. Анализ и оценка рисков строительных организаций: методический подход / Ю.А. Голикова, П.Н. Шухов // Вестник СИБИТа. — 2016. — № 4 (20). — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-i-otsenka-riskov-stroitelnyh-organizatsiy-metodicheskiy-podhod> (дата обращения: 06.03.2023).
7. Михаленок Н.О. К вопросу важности анализа, оценки и управления финансовыми рисками организации / Н.О. Михаленок, О.В. Шнайдер, Е.А. Герасимова // Вестник СамГУПС. — 2020. — № 4 (50). — С. 17–24.

### **Информация об авторах**

*Ковалевская Наталья Юрьевна* — кандидат экономических наук, доцент, кафедра экономики строительства и управления недвижимостью, Байкальский

государственный университет, ул. Ленина, 11, г. Иркутск, Российская Федерация, e-mail: kovalevskayanu@bgu.ru.

*Алексеева Полина Владимировна* — магистрант, кафедра экономики строительства и управления недвижимостью, Байкальский государственный университет, ул. Ленина, 11, г. Иркутск, Российская Федерация, e-mail: poly.alexeeva2016@yandex.ru.

### **Authors**

*Kovalevskaya Natalia Yurievna* — Ph.D. in Economics, Associate Professor, Department of Construction Economics and Real Estate Management, Baikal State University, 11 Lenin St., Irkutsk, Russia, e-mail: kovalevskayanu@bgu.ru.

*Alekseeva Polina Vladimirovna* — Master's Student, Department of Construction Economics and Real Estate Management, Baikal State University, 11 Lenin St., Irkutsk, Russia, e-mail: poly.alexeeva2016@yandex.ru.