

УДК 338.14
ВАК: 08.00.10
DOI: 10.32686/1812-5220-2019-16-60-67

ISSN 1812-5220
© Проблемы анализа риска, 2019

Управление рисками как фактор обеспечения безопасности предпринимательской деятельности

И. А. Ягодкина,

Московский финансово-
промышленный университет
«Синергия»,
г. Москва

Т. П. Николаева,

Российский экономический
университет им. Г.В. Плеханова,
г. Москва

Аннотация

В статье обоснована необходимость управления безопасностью бизнес-структур. Определена роль управления рисками как основы обеспечения безопасности для успешного их функционирования в конкурентной среде. Рассмотрена российская и зарубежная практика управления рисками предпринимательства. Уделено внимание принципам управления предпринимательскими рисками, дана их характеристика. Проанализирован подход к формализации степени риска, отмечены его недостатки. Освещена практика идентификации, оценивания и измерения рисков, их содержание. Составлена формула измерения риска на основе вероятности его появления и тяжести потерь. Определены особенности зарубежных методик измерения рисков. Описаны такие технологии оценки рисков, как экспертные оценки, статистические данные и учет факторов, влияющих на степень риска. Отмечена степень их достоверности, достоинства и недостатки. Даны рекомендации по использованию качественных и количественных показателей при оценке риска. Предложена концепция управления безопасностью предпринимательства.

Ключевые слова: бизнес-структура, риск, риск-менеджмент, вероятность, экономическая безопасность, неопределенность, предпринимательство, конкурентоспособность, управление безопасностью бизнес-структуры.

Risk management as a factor of business security

I. A. Yagodkina,

Moscow Financial and Industrial University "Synergy",
Moscow

T. P. Nikolaeva,

Russian University of Economics
G. V. Plekhanov,
Moscow

Annotation

The article substantiates the need to manage the security of business structures. The role of risk management as the basis for ensuring security for their successful operation in a competitive environment is defined. The Russian and foreign practice of risk management of entrepreneurship is considered. Attention is paid to the principles of enterprise risk management, given their characteristics. The approach to the formalization of the degree of risk is analyzed, its drawbacks are noted. The practice of identification, assessment and measurement of risks, their content is covered. A formula for measuring risk based on the probability of its occurrence and the severity of losses has been compiled. The features of foreign risk measurement techniques have been determined. Such risk assessment technologies are described as: expert assessments, statistical data and consideration of factors affecting the degree of risk. The degree of their reliability, merits and demerits is noted. Recommendations on the use of qualitative and quantitative indicators in risk assessment are given. The concept of enterprise security management is proposed.

Keywords: business structure, risk, risk management, probability, economic security, uncertainty, entrepreneurship, competitiveness, security management of a business structure.

Содержание

Введение

1. Основные принципы управления предпринимательскими рисками
2. Идентификация, оценивание и измерение рисков в целях обеспечения безопасности бизнес-структур
3. Технология оценки рисков и возможности их ограничения

Заключение

Литература

Введение

Предпринимательская деятельность организаций, связанная с выпуском продукции, выполнением работ и оказанием услуг, создает основу для производства и приумножения национального богатства и существования государства. Предпринимательство трактуется как вид экономической активности, основанный на самостоятельной инициативе, ответственности и инновационной предпринимательской идее. Оно может развиваться в условиях поддержания и развития здоровой конкуренции, обеспечения равенства для всех хозяйствующих субъектов на всей территории страны, снижения административного давления на бизнес, повышения устойчивости национальной финансовой системы, выработки новых подходов к деятельности органов государственного контроля (надзора), обеспечения стабильности налоговой и правовой систем, гарантирования защиты прав частной собственности и выполнения договоров.

Основой для развития предпринимательства и экономики является деятельность государства по обеспечению надлежащего правопорядка в стране и ее национальной безопасности. Национальная безопасность — это состояние защищенности личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз. Угрозу экономической безопасности представляют ограничительные экономические меры, глобальные и региональные экономические кризисы, усиление недобросовестной конкуренции, неправомерное использование юридических средств, нарушение стабильности тепло- и энергоснабжения субъектов национальной экономики и др.

В условиях рыночной экономики деятельность предприятий направлена на получение прибыли и сопряжена с наличием широкого спектра рисков, носящих политический, финансовый, технологический, технический, юридический, социальный, репутационный характер. Риск является невероятно важным понятием в области управления и традиционно понимается с точки зрения его роли в определении вероятности при помощи количественной оценки. Он представляет собой влияние неопределенности на цели, имеющие различные аспекты (например, финансовые, экологические, цели в отношении здоровья и безопасности и др.), и может проявляться на различных уровнях (стратегических, в масштабах организации, проекта, продукта или процесса). Влияние представляется как отклонение от того, что ожидается (как положительное, так и отрицательное) [12].

Мировая практика подтвердила, что эффективное управление финансами предприятий может осуществляться лишь в рамках финансового менеджмента — системы рационального управления движением денежных потоков, возникающих в процессе хозяйственной деятельности предприятий, связанной с оптимизацией их финансовых средств для получения максимального дохода. Для этого поэтапно разрабатываются различные модели управления рисками: от осознания необходимости и понимания возможностей управления рисками, формулирования парадигмы до построения непрерывного процесса риск-менеджмента организации с определенным распределением ответственности между сотрудниками.

Риск-менеджмент представляет собой постоянный и развивающийся процесс, который анализирует развитие организации в движении, а именно прошлое, настоящее и будущее в целом. Представления о роли риск-менеджмента тоже претерпевают изменения от постановки операционных и тактических целей к выработке стратегии и становлению общих корпоративных ценностей [7]. Не следует забывать о таких глобальных стандартах риск-менеджмента, как FERMA, COSO и ISO 31000:2018 «Менеджмент рисков. Принципы и руководства».

Конкурентоспособность бизнес-структур, как известно, необходимое условие их успешной деятельности. Она зависит от многих факторов, достаточно глубоко исследованных в экономической теории. Однако такому фактору, как их безопасность, уделено меньшее внимание, хотя именно она является важным условием эффективного функционирования бизнес-структур.

1. Основные принципы управления предпринимательскими рисками

Управление рисками в сфере предпринимательства в общем виде можно трактовать как процесс предвидения и нейтрализации их негативных последствий, который основан на определенных принципах.

Осознанность принятия рисков. Если предприниматель надеется получить доход, он сознательно должен рисковать. По отдельным операциям можно принять тактику избегания риска, но в целом в рамках бизнес-структуры полностью исключить риск объективно, как известно, невозможно. Осознанность принятия предпринимателем тех или иных видов риска является необходимым условием нейтрализации их негативных последствий.

Управление принимаемыми рисками. В портфель рисков необходимо включать преимущественно те, которые поддаются нейтрализации в процессе управления независимо от их субъективной или объективной природы. Риски неуправляемые, например, форс-мажорные, можно передать страховщику.

Независимость управления отдельными рисками. Как гласит один из постулатов теории риск-менеджмента — риски, как правило, независимы друг от друга. Иными словами, экономические ущербы по различным группам риска независимы

и в процессе управления должны нейтрализоваться индивидуально.

Сопоставление уровня принимаемого сознательно риска с уровнем доходности бизнеса. Предприниматель должен принимать только те виды риска, уровень которых не превышает доходности по шкале «доходность — риск». Любой вид риска, если его уровень выше ожидаемой доходности (с включением премии за риск), должен быть отвергнут (или должны быть пересмотрены премии за данный риск).

Сопоставимость уровня принимаемых рисков с финансовыми возможностями бизнес-структуры. Экономический ущерб, соответствующий тому или иному уровню риска, должен соответствовать той доле капитала, которая обеспечивает внутреннее страхование рисков, иначе не может быть обеспечена операционная или инвестиционная деятельность субъекта хозяйствования, что приведет к снижению потенциала формирования его прибыли и темпов развития.

Экономичность управления рисками. Затраты предпринимателя по нейтрализации соответствующих рисков не должны превышать сумму финансовых потерь даже при самой высокой вероятности наступления рискового события. Критерий экономичности управления рисками должен учитываться как при внутреннем, так и при внешнем страховании этих рисков.

Учет временного фактора в управлении рисками. Чем продолжительнее та или иная хозяйственная операция, тем шире диапазон рисков и меньше возможностей для их нейтрализации по критерию экономичности. Если подобные хозяйственные операции необходимы, то предприниматель должен обеспечить получение дополнительного уровня доходности по ней за счет не только премии за риск, но и премии за ликвидность, т. к. время осуществления такой хозяйственной операции представляет период «замороженной» ликвидности вложенного в нее капитала. Только в этом случае у предпринимателя будет создан необходимый финансовый потенциал для нейтрализации негативных последствий по подобной операции при возможном наступлении рискового события.

Учет в процессе управления рисками использования капитала бизнес-структуры. Система управления рисками должна учитывать и базироваться

на общих принципах выбранной предпринимателем стратегии, которая отражает его финансовое отношение к уровню допустимого риска и финансовую политику, связанную с использованием капитала.

Учет возможности передачи рисков. Ряд рисков может быть несопоставим с финансовыми возможностями бизнес-структуры. Включение таких рисков в портфель допустимо лишь при условии возможности частичной или полной их передачи партнерам по финансовой операции или страховщику.

Для формализации степени риска в экономической литературе предлагается связывать ее с получением вероятностной оценки ущерба, который может понести бизнес-структура, если риск реализуется в соответствии с формулой (1):

$$V = Q \times R, \quad (1)$$

где: V — степень риска;

Q — вероятность реализации конкретной угрозы бизнес-деятельности;

R — размер экономического ущерба от ее реализации [5].

На наш взгляд, такой подход справедлив, но он является слишком общим и не позволяет разрабатывать методики управления безопасностью бизнеса с позиций концепции приемлемого хозяйственного риска. В нем нет ряда важнейших деталей, которые касаются общего системного анализа рисков и которые были бы конкретизированы для практики управления безопасностью бизнес-структур.

Естественно, невозможно разработать некую единую, одинаковую для всех бизнес-структур методику управления на основе концепции риска. В каждом конкретном случае необходима ее адаптация к конкретным нуждам бизнеса, учитывающая специфику его функционирования во времени и пространстве. Вместе с тем, по нашему мнению, при разработке конкретных методик управления бизнесом с позиции концепции приемлемого риска существуют достаточно типичные проблемы, задачи, приемы, методы, критерии, показатели и т. п.

Это позволяет «нарисовать маршрут» безопасности бизнеса, определить основные этапы анализа риска, его идентификацию, оценивание, измерение, технологию оценки угроз и уязвимости, т. е. возможности и ограничения данной технологии и выбор допустимого уровня.

2. Идентификация, оценивание и измерение рисков в целях обеспечения безопасности бизнес-структур

В любой методике управления безопасностью бизнес-структур прежде всего необходимо идентифицировать риски, составить их список, который во многом зависит от требований к его детализации. Списки классов рисков содержатся в некоторых руководствах и специализированных положениях анализа рисков¹. Достоинство подобных списков в их полноте: классов, как правило, немного, они достаточно широки и по существу покрывают существующее множество рисков. Недостаток — сложность оценки уровня рисков и принятия контрмер для широкого класса, поэтому расчеты целесообразны по более конкретным (узким) классам.

Оценивание риска представляет собой процесс сравнения числовых значений количественно оцениваемого риска с выбранными для определения его значимости критериями. Процесс оценивания рисков позволяет определить, могут ли они нанести серьезный ущерб, какие можно не устранять, исходя из заранее установленных критериев.

Алгоритм оценивания рисков включает следующие шаги:

- выбор шкалы и критериев, по которым риск можно измерить;
- оценка вероятности рисков;
- технология их измерения.

В настоящее время в экономической науке наиболее распространен подход к измерению рисков по двум или трем факторам. Факторное измерение рисков основано на вероятности их появления и тяжести возможных последствий. Идею можно выразить формулой (2):

$$\text{Риск} = P \text{ происшествия} \times \text{Цена потери.} \quad (2)$$

Иначе говоря, риск тем больше, чем больше вероятность происшествия и тяжесть последствий. Если же переменные являются качественными величинами, то операция умножения не определена. Следовательно, во втором варианте (см. формулу (2))

использоваться не может. Однако в практике предпринимательства второй вариант встречается достаточно часто. Рассмотрим способ его решения.

Вначале должны быть определены шкалы и субъективная сторона (шкала) вероятности события — риска:

A — риск практически никогда не происходит.

B — риск случается редко.

C — вероятность риска за анализируемое время — 0,5.

D — риск, скорее всего, произойдет.

E — риск почти обязательно наступит.

Далее определяется субъективная шкала серьезности наступления риска:

N (Negligible) — риском можно пренебречь.

Mi (Minor) — незначительный риск, последствия устранимы и затраты невелики.

Mo (Moderate) — риск умеренный, затраты невелики, критически важные для бизнеса задачи не затрагиваются.

S (Serious) — риск с серьезными последствиями, ликвидация которого требует значительных затрат и воздействия на решение критически важных для бизнеса задач.

C (Critical) — риск приводит к невозможности решения важных для бизнеса задач.

Для оценки риска определяется шкала из трех значений: низкий риск — средний риск — высокий риск.

Определение риска, связанного с конкретным событием и зависящего от двух факторов, отражено в табл. 1 [11].

Естественно, что число факторов риска и сама табл. 1 могут быть определены иначе, иметь другое число градаций. Такой подход к оценке рисков распространен в отечественной практике управления рисками.

В зарубежных методиках, рассчитанных на более высокие, чем базовый, уровни безопасности, риск измеряется с учетом трех факторов: угроза, уязвимость, цена потери. Вероятность наступления риска (она при данном подходе может быть субъективной или объективной) зависит от уровней (вероятности) угроз и уязвимостей. Соответственно, риск определяется по формуле (3) [8]:

$$\text{Риск} = P \text{ угрозы} \times P \text{ уязвимости} \times \text{Цена потери.} \quad (3)$$

¹ Федеральное ведомство по информационной безопасности (BSI): www.bsi.de

Определение риска в зависимости от двух факторов

Таблица 1

	N (Negligible)	Mi (Minor)	Mo (Moderate)	S (Serious)	C (Critical)
A	Низкий риск	Низкий риск	Низкий риск	Средний риск	Средний риск
B	Низкий риск	Низкий риск	Средний риск	Средний риск	Высокий риск
C	Низкий риск	Средний риск	Средний риск	Средний риск	Высокий риск
D	Средний риск	Средний риск	Средний риск	Средний риск	Высокий риск
E	Средний риск	Высокий риск	Высокий риск	Высокий риск	Высокий риск

Измерение риска в зависимости от трех факторов

Таблица 2

Цена потери	Уровень угрозы риска								
	низкий			средний			высокий		
	уровни уязвимости			уровни уязвимости			уровни уязвимости		
	низкий	средний	высокий	низкий	средний	высокий	низкий	средний	высокий
Negligible	0	1	2	1	2	3	2	3	4
Minor	1	2	3	2	3	4	3	4	5
Moderate	2	3	4	3	4	5	4	5	6
Serious	3	4	5	4	5	6	5	6	7
Critical	4	5	6	5	6	7	6	7	8

Показатель риска измеряется по шкале от 0 до 8 со следующими определениями уровней риска:

1 — риск практически отсутствует. Ситуация достаточно абстрактная, на практике встречается редко.

2 — риск очень незначительный. На практике встречается редко, потенциальный ущерб невелик.

.....

8 — риск очень значителен. Он, вероятнее всего, наступит, негативные последствия будут очень тяжелые.

Матрица измерения риска представлена в табл. 2.

3. Технология оценки рисков и возможности их ограничения

В теории и практике предпринимательства для оценки рисков используются различные подходы. Как известно, в их основе лежат экспертные оценки, статистические данные, учет факторов, влияющих на степень риска.

Применение экспертного подхода эффективно при решении достаточно сложных, неформализованных проблем, когда неполнота или недостоверность информации не позволяют использовать формализованные методы, в частности статистический, для количественной оценки риска. К недостаткам экспертного подхода можно отнести: 1) достоверность полученных оценок; 2) трудности и затратность опроса; 3) сложность обработки полученных данных. Если второй и третий недостатки можно отнести к преодолимым трудностям, то первый имеет принципиальное значение. Повышение достоверности любых экспертных оценок, как известно, требует соответствующих процедур, тщательного отбора экспертов по многим критериям, достаточно обоснованных количественных методов обработки их мнений. Как показывает опыт использования экспертных оценок в различных областях, при правильной, научно обоснованной

организации всей процедуры экспертизы, согласованности мнений экспертов достоверность их оценок достаточно высока. Это можно распространить и на экспертизу рисков предпринимательства.

Однако наиболее приемлемым подходом к разработке методик управления безопасностью бизнеса на основе концепции приемлемого риска является накопление статистических данных о реально имевших место событиях, связанных с рисками, анализ и классификация их причин, выявление факторов, от которых они зависят. При таком подходе требуется значительный массив данных, а их сбор и обработка могут стоить недешево. К сложностям реализации статистического подхода при определении степени риска в предпринимательстве можно отнести необходимость сбора весьма обширного материала о рынках и ситуации в предпринимательской среде, а также размер самой предпринимательской единицы. Если она достаточно крупная (содержит много входящих в нее элементов, расположенных на достаточно обширной территории), имеет историю, то статистический подход вполне приемлем. Если же она невелика, не имеет возможности мониторинга внешней среды, учесть не только организационные, экономические и иные аспекты динамики предпринимательства, внутреннего аудита безопасности, то оценки рисков могут быть не всегда достоверными.

Наиболее приемлемым и достаточно обоснованным нам представляется подход, основанный на учете различных факторов, влияющих на степень риска в предпринимательстве.

Такой подход посредством ранжирования внутренних и внешних факторов по их значимости (иерархии) и масштабности позволит абстрагироваться от несущественных изменений бизнес-среды, учесть не только организационные и экономические, но и другие аспекты динамики предпринимательства (технично-технологические, социально-политические, национально-этические и др.).

Заключение

Рассмотренный выше метод позволяет учесть многие косвенные факторы. С методической точки зрения он достаточно прост, но вместе с тем он дает ясное представление, каким образом получается итоговая оценка, что надо изменить, чтобы улучшить

показатели, характеризующие степень безопасности бизнеса и управляемость им.

Однако описанному методу присущи недостатки и ограничения. Это связано с тем, что многие факторы зависят от сферы, в которой функционирует предпринимательская структура, и ее масштабов, т.е. требуется настройка под определенный объект. При этом степень полноты выбранных факторов, особенно косвенных, их весовых коэффициентов трудно поддается формализации, которую, конечно, можно решить, используя метод экспертных оценок.

В описанной выше «технологии» оценки рисков были использованы качественные величины. Однако, по нашему мнению, ее можно использовать и при количественной оценке степени риска в предпринимательстве, решении оптимизационных задач. Для этого можно применить ряд методов, позволяющих установить на упорядоченном множестве оценок систему расстояний. Получение объективных количественных оценок рисков может быть особенно актуальным для тех бизнес-структур, которые занимаются страхованием разного рода рисков (финансовых, валютных, информационных и др.). На практике такие структуры в большинстве случаев пользуются качественными оценками.

Очевидно, что функционирование бизнес-структур в условиях неопределенности создает угрозы для их безопасности. Совершенствование методов оценки и управления рисками в теории и практике требует дифференцированного подхода к их методическому обеспечению.

Литература [References]

1. Письмо Минтруда России от 22 июля 2013 г. №18-0/10/2-4077 «О проведении оценки коррупционных рисков, возникающих при реализации функций». [Letter of the Ministry of labor of Russia from July 22, 2013. No. 18-0/10/2-4077 “Evaluation of the corruption risks that arise when implementing features”.]
2. ИСО 73:2009 «Менеджмент риска. Словарь. Руководство по использованию стандартов». [ISO Guide 73:2009 “Risk management — Vocabulary — Guidelines for use in standards”.]
3. ИСО 31000:2018 «Менеджмент риска. Принципы и руководства». [ISO 31000:2018 “Risk management — Principles and guidelines”.]

4. Алавердов А.Р. Организация и управление безопасностью в кредитно-финансовых организациях. М.: МЭСИ, 2004. [Alaverdov A.R. Organization and security management in financial institutions. Moscow: MESI, 2004.]
5. Басалай С.И. Построение системы управления рисками для повышения экономической безопасности // Микроэкономика. 2009. № 2 [Basalay S.I. Building a risk management system to improve economic security // Microeconomics. 2009. № 2.]
6. Бондарь Н.П. Эффективное управление фирмой: современная теория и практика. СПб.: Бизнес-пресс, 2009 [Bondar N.P. Effective management of the company: modern theory and practice. SPb.: Business press, 2009.]
7. Быков А.А. Эффективное управление рисками — обязательный элемент управления в XXI столетии // Проблемы анализа риска. Т. 11. 2014. №6. С. 4—5 [Bykov A.A. Effective risk management — a mandatory element of management in the 21st century // Problems of risk analysis. V. 11. 2014. № 6. P. 4—5.]
8. Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения. М.: Дело и сервис, 2006. [Granaturov V.M. Economic risk: essence, methods of measurement, ways of reduction. M.: Business and service, 2006.]
9. Николаева Т.П. Финансы предприятий: Учебно-методический комплекс. М.: МЭСИ, 2014. 289 с. [Nikolaeva T.P. Finances of enterprises: Educational-methodical complex. Moscow: MESI, 2014. 289 p.]
10. Николаева Т.П. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебно-практическое пособие. М.: МЭСИ, 2015. 407 с. [Nikolaeva T.P. The finance, monetary circulation and loans: textbook. Moscow: MESI, 2015. 407 p.]
11. Петренко С., Симонов С. Экономически оправданная безопасность // Эл. журнал IT Manager, 2004, № 15 (3). [Petrenko S., Simonov S. Economically viable security // El. journal IT Manager, 2004, № 15 (3).]
12. Петухова К.А. Практика внедрения инструментов управления рисками в государственном управлении зарубежных стран: основные стандарты и локальные документы // Проблемы анализа риска. Т. 11. 2014. № 6. С. 6—21. [Petukhova K.A. Practice of introduction of risk management tools in public administration of foreign countries: basic standards and local documents // Problems of risk analysis. V. 11. 2014. № 6. P. 6—21.]
13. Рубин Ю.Б. Предпринимательство: учебник. М.: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2014. [Rubin Yu.B. Entrepreneurship: textbook. Moscow: Moscow University of Finance and industry “Synergy”, 2014.]
14. Симонов С.Г. Оценка социально-экономической безопасности субъектов предпринимательства «второго эшелона» // Экономика и предпринимательство, 2014. № 11. [Simonov S.G. Assessment of socio-economic security of business entities of the “second tier” // Economy and entrepreneurship, 2014. № 11.]

Сведения об авторах

Ягодкина Изольда Аркадьевна: доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры Оценочной деятельности и корпоративных финансов Московского финансово-промышленного университета (МФПУ) «Синергия»
 Количество публикаций: 40
 Область научных интересов: теория и практика организации финансовых и денежно-кредитных отношений
Контактная информация:
 Адрес: 125190, г. Москва, Ленинградский пр-т, д. 80, корпуса Е, Ж, Г
 Тел.: +7 (916) 186-95-01
 E-mail: izolda32@mail.ru

Николаева Татьяна Петровна: кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Финансы и цены» Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова (РЭУ им. Г.В. Плеханова)
 Количество публикаций: 58
 Область научных интересов: теория и практика организации финансовых и денежно-кредитных отношений
Контактная информация:
 Адрес: 117997, г. Москва, Стремянный пер., д. 36
 Тел.: +7 (916) 626-95-84
 E-mail: ntp1950@yandex.ru