

Султанов Саидолим Алишерович

Уральский государственный экономический университет

Шарапова Валентина Михайловна

Уральский государственный экономический университет

Шарапов Юрий Владимирович

Уральский государственный экономический университет

Управление рисками в организации: понятие, сущность и классификация

Аннотация. В статье рассмотрены теоретические аспекты управления рисками, выделены факторы риска в условиях усложняющихся бизнес-процессов и быстрого изменения рыночной конъюнктуры. Раскрыты различия между понятиями «неопределённость» и «риск». Добиться снижения уровня риска возможно, наш взгляд, при разработке и внедрении регламентов в области учета и анализа данных, которые позволяют не только отбирать, но и интерпретировать ключевые показатели неопределенности и угроз для бизнеса. Под учётно-аналитическим обеспечением в данном исследовании будем понимать комплекс методик и инструментов бухгалтерского учёта, управленческой отчётности и аналитических технологий, ориентированный на системное выявление и оценку рисков, а также информативную поддержку решений по их минимизации. Приведена классификация рисков, основанных на различных критериях.

Ключевые слова: риск, управление, риск-менеджмент, финансовые риски, классификация.

Sultanov Saidoli Alisherovich

Ural State University of Economics

Sharapova Valentina Mikhailovna

Ural State University of Economics

Sharapov Yuri Vladimirovich

Ural State University of Economics

Risk management in the organization: concept, nature and classification

Abstract. The article considers theoretical aspects of risk management, identifies risk factors in the context of increasingly complex business processes and rapidly changing market conditions. The differences between the concepts of "uncertainty" and "risk" are revealed. In our opinion, it is possible to reduce the risk level by developing and implementing regulations in the field of accounting and data analysis that allow not only to select, but also to interpret key indicators of uncertainty and threats to business. In this study, accounting and analytical support is understood as a set of methods and tools for accounting, management reporting and analytical technologies aimed at the systematic identification and assessment of risks, as well as information support for decisions on their minimization. A classification of risks based on various criteria is given.

Keywords: risk, management, risk management, financial risks, classification.

В условиях современной экономики риски занимают центральное место в процессе принятия управленческих решений на всех уровнях – от стратегического планирования до оперативной деятельности. Современная экономическая среда, характеризующаяся высокой степенью неопределённости и изменчивости, существенно повышает значимость риск-менеджмента для устойчивого развития любой организации. Управление рисками

приобретает особую важность в условиях жёсткой конкуренции, быстро меняющихся технологий и глобализации рынков. Компании, не уделяющие должного внимания системному анализу и мониторингу рисков, оказываются уязвимыми перед внешними и внутренними угрозами, что в конечном итоге может привести к утрате конкурентных преимуществ и снижению финансовой стабильности.

Важным аспектом риск-менеджмента является учётно-аналитическое обеспечение, позволяющее своевременно выявлять, оценивать и контролировать различные категории рисков. Накапливаемая бухгалтерская и управленческая информация служит основой для принятия стратегических и оперативных решений, в том числе связанных с диверсификацией деятельности, оптимизацией затрат, совершенствованием внутреннего контроля и распределением ресурсов. При этом традиционные методы ведения учёта и анализа зачастую оказываются недостаточными для глубокого исследования факторов риска в условиях усложняющихся бизнес-процессов и быстрого изменения рыночной конъюнктуры. Отметим ряд факторов:

1. Повышение регуляторных требований к раскрытию информации о рисках и результатах их управления.

2. Увеличение роли внутренних систем контроля в формировании достоверных данных для внешней и внутренней отчётности.

3. Интенсивное внедрение цифровых технологий (Big Data, бизнес-аналитика, облачные решения), облегчающих сбор, хранение и обработку крупных массивов данных. [3]

4. Необходимость формирования культуры риск-менеджмента на всех уровнях управления организацией, базирующегося на релевантной учётно-аналитической информации. [1]

Авторами в настоящем исследовании учётно-аналитическое обеспечение рассматривается как комплекс методик и инструментов бухгалтерского учёта, управленческой отчётности и аналитических технологий, ориентированный на системное выявление и оценку рисков, а также информативную поддержку решений по их минимизации. Достижение высокого уровня эффективности риск-менеджмента невозможно без чёткого регламента в области учёта и анализа данных, позволяющего отбирать и интерпретировать ключевые показатели неопределённости и угроз для бизнеса.

Глобализация рынков, постоянные технологические инновации и ужесточение конкуренции приводят к тому, что хозяйствующие субъекты вынуждены уделять особое внимание формированию эффективной системы управления рисками. Без осознания их природы, основных источников и механизмов их возникновения невозможно выстроить надёжную систему предотвращения или минимизации потенциальных потерь [4].

Понятию «риск» в научном обиходе придаётся множество значений, которые варьируются в зависимости от отрасли знаний и контекста анализа [5]. Первоначально риск рассматривался только в стохастическом смысле, когда под ним понималась вероятность потерь или отклонения от желаемого результата [4]. Однако в современном менеджменте к риску относятся как к событию (или совокупности событий), способному отрицательно повлиять на достижение целей организации. При этом риск может быть как внутренним (связанным со структурой и процессами в компании), так и внешним (обусловленным макроэкономической или рыночной средой) [5].

В научной среде часто встречается различие между понятиями «неопределённость» и «риск». При неопределённости отсутствует какая-либо количественная оценка вероятности исходов, а при риске можно говорить о вероятности потерь [3]. Однако ряд современных авторов считает, что даже при отсутствии точных вероятностных данных компания способна использовать различные субъективные методы оценки (экспертные суждения, сценарное моделирование), переводя неопределённость в условную категорию риска.

Развитие теории риск-менеджмента берёт начало в финансовых исследованиях, где риск долгое время связывался с волатильностью доходности активов [6]. Однако в

настоящее время учёные всё больше говорят о поведенческом аспекте и теории перспектив, в которых субъективное восприятие риска менеджерами играет не меньшую роль, чем объективные статистические показатели. Это расширение подхода к риску подчёркивает его многогранность и актуальность междисциплинарных исследований.

Сущность риска традиционно раскрывается через его характеристики:

- Вероятностная природа: риск имеет случайный характер и оценивается через вероятность наступления того или иного исхода.
- Наличие альтернатив: риск возникает при выборе из нескольких вариантов, когда исход выбора может привести к потерям или недостижению целей.
- Связь с неблагоприятными последствиями: риск означает потенциальную возможность негативного отклонения от планируемого результата.
- Временной аспект: риск может с течением времени уменьшаться или увеличиваться под влиянием новых факторов (например, изменения технологии или рыночной среды).

Подход к риску как к источнику не только угроз, но и возможностей обрёл популярность благодаря работам Smith, который подчёркивает, что правильно идентифицированный риск может обернуться конкурентным преимуществом. Например, инвестиции в инновационные проекты сопряжены с высоким риском, но и доходность потенциально выше. Таким образом, сущность риска в стратегическом контексте заключается в балансе между возможностью получения выгоды и вероятностью потерь.

Существует множество классификаций рисков, основанных на различных критериях [4]. Традиционно выделяют:

1. Внутренние (обусловленные факторами внутри организации) и внешние (связанные с макросредею).
2. Финансовые, производственные, коммерческие, инвестиционные и т. д.
3. Стратегические (долгосрочные) и операционные (тактические).
4. Систематические (зависят от общих рыночных колебаний) и несистематические (связаны со спецификой конкретной компании или проекта).

Некоторые исследователи структурируют риски, исходя из этапов жизненного цикла предприятия или проекта. На старте деятельности преобладают риски нехватки ресурсов и неопределённости рыночного спроса; на стадии роста – риски, связанные со скоростью масштабирования, качеством управления; на зрелой фазе – риски стагнации, потери конкурентных преимуществ, недостаточной инновационности [4].

К числу самых детально изученных относятся финансовые риски. В них входит:

- Кредитный риск (невозврат долгов контрагентом);
- Риск ликвидности (невозможность быстро реализовать актив без потери в цене);
- Валютный риск (колебания курсов валют);
- Процентный риск (изменение процентных ставок на рынке).

Операционные риски охватывают широкий спектр потенциальных проблем внутри компании: сбои в производственных процессах, отказ ИТ-систем, ошибки персонала и управленческих решений. Для их анализа часто используют методы причинно-следственных диаграмм, модели «5 Why» и другие инструменты, позволяющие детально разобрать причины сбоев.

Большинство подходов к управлению операционными рисками предполагает создание системы внутренних контролей, регламентов и обучение сотрудников. Однако, крайне важно не ограничиваться формальным контролем, а формировать корпоративную культуру, ориентированную на постоянное совершенствование процессов.

Стратегические риски связаны с неверным выбором долгосрочных приоритетов: неправильной оценкой рыночных тенденций, подбором неподходящей модели развития, недооценкой влияния конкурентов. Репутационный риск заключается в угрозе потери деловой репутации, что может привести к сокращению клиентской базы, потере доверия со стороны партнёров [5].

В современных исследованиях наблюдается тенденция к формированию интегральной классификации, где учитываются как экономические, так и поведенческие, социальные, экологические и правовые аспекты риска [2]. Такой подход необходим в силу многогранности деятельности организаций и тесного переплетения их интересов с внешней средой.

На сегодняшний день риск изучается не только экономистами и финансистами, но и социологами, психологами, юристами, экологами. Таким образом, классификация рисков становится всё более детальной, включая как традиционные (финансовые, производственные), так и новые типы (экологические, информационные, технологические).

Во многом классификация рисков является рабочим инструментом, который призван облегчать процесс выявления, анализа и управления. Авторы предлагают внедрение сквозных реестров рисков, которые систематизируют факторы по масштабам возможных последствий, вероятности наступления и степени контролируемости. Это даёт возможность организациям ранжировать риски и распределять приоритеты в разработке мер противодействия.

В современных научных источниках отражен ряд важных выводов относительно понятия, сущности и классификации рисков:

1. Многогранность и сложность: риск нельзя свести к одной вероятности потерь; он охватывает стохастические, поведенческие, стратегические аспекты деятельности организации.

2. Эволюция понимания: от классического вероятностного подхода к комплексному анализу, учитывающему человеческий фактор и быстро меняющуюся внешнюю среду.

3. Необходимость междисциплинарного подхода: в управлении рисками требуются знания экономики, социологии, психологии, юриспруденции. Это отражается и в усложнении классификации рисков.

4. Интегральная классификация позволяет учесть разнообразные аспекты риска (внутренние и внешние, систематические и несистематические, операционные и финансовые), при этом важно учитывать динамику развития компании и внешней среды.

С практической точки зрения, классификация рисков выполняет функцию удобного инструмента систематизации и приоритезации угроз. Однако стремительно изменяющаяся реальность требует периодического пересмотра существующих классификационных систем и методов оценки риска. Всё более актуальными становятся интегрированные модели, в которых риски рассматриваются не изолированно, а как взаимосвязанные элементы комплексной системы управления.

Список источников

1. Бабаева З. Ш. Риски в бухгалтерском учете / З. Ш. Бабаева // Актуальные вопросы современной экономики. – 2018. – № 1. – С. 265-267. – EDN TIJHNT.
2. Кот Е. М. Применение международных стандартов риск-менеджмента в современных реалиях / Е. М. Кот // Социально-экономический и гуманитарный журнал. – 2022. – № 2(24). – С. 51-72. – DOI 10.36718/2500-1825-2022-2-51-72. – EDN QBVHCK.
3. Пасерба С. Г. Управление рисками: от традиционных методов к цифровым решениям / С. Г. Пасерба, А. В. Иванов // Глобальные проблемы современности. Ресурсы и потенциал: Материалы Международной научно-практической конференции, Краснодар, 30 октября 2024 года. – Краснодар: Индивидуальный предприниматель Алзидан Махер, 2024. – С. 349-356. – EDN VDSNPV.
4. Ставрова Т. А. Совершенствование подходов к организации системы управления рисками / Т. А. Ставрова, А. Н. Семин // Менеджмент в России и за рубежом. – 2021. – № 3. – С. 18-29. – EDN WYORBC.
5. Renn O. New challenges for risk analysis: systemic risks / O. Renn // Journal of Risk Research. – 2021. – Vol. 24, No. 1. – P. 127-133. – DOI 10.1080/13669877.2020.1779787. – EDN GRJHQS.

6. Giddens, A. Taking risk / A. Giddens // Far Eastern Economic Review. – 1999. – Vol. 162, No. 14. – P. 31. – EDN GVRMHL.

Сведения об авторах

Султанов Саидолим Алишерович, студент магистратуры Уральского государственного экономического университета, Екатеринбург, Россия

Шарапова Валентина Михайловна, д.э.н., профессор. профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита, Уральский государственный экономический университет, Екатеринбург, Россия

Шарапов Юрий Владимирович, к.э.н., доцент кафедры бизнес-информатики, Уральский государственный экономический университет, Екатеринбург, Россия

Information about the authors

Sultanov Saidoli Alisherovich, Master's student of the Ural State University of Economics, Yekaterinburg, Russia

Sharapova Valentina Mikhailovna, Doctor of Economics, professor. Professor of the Department of Accounting and Auditing, Ural State University of Economics, Yekaterinburg, Russia

Sharapov Yuri Vladimirovich, PhD in Economics, Associate Professor of the Department of Business Informatics, Ural State University of Economics, Yekaterinburg, Russia