

РИСКИ ОРГАНИЗАЦИЙ В ТЕКУЩИХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

Тазина А. Д., студент

Миронова Е.А., д.э.н., профессор

Самарский университет, г. Самара, Россия

Аннотация: Статья посвящена актуальной проблеме, заключающейся в особой важности оценки рисков организаций особенно в текущих нестабильных экономических условиях. Исследуются теоретические аспекты и виды рисков современных организаций, выделяются глобальные мировые риски в настоящее время. Проводится анализ уровня зрелости российских компаний при управлении рисками в 2024 году и разрабатываются дальнейшие рекомендации.

Ключевые слова: анализ, организация, рекомендации, риск, управление, экономика.

Финансовые риски и экономические риски, наряду с операционными рисками, являются тремя основными типами рисков, с которыми сталкиваются компании. Все организации, независимо от их сектора или размера, развивают два вида деятельности: одни экономического характера, другие финансового характера. Первые - это те, которые связаны с бизнесом: покупка сырья, производство продукции, ее продажа и так далее, в то время как вторые связаны с потоками сборов и платежей, управлением казначейством, финансированием и его расходами. В первой области возникнут экономические риски, а во второй - финансовые риски[4].

Финансовые риски (риск процентной ставки, валютного курса, ликвидности, платежеспособности и т.д.) – это те, которые приводят к возможности понести финансовые потери в результате финансовой операции или дисбаланса между определенными активами и обязательствами.

Со своей стороны, экономические риски (коммерческий, страновой, рыночный, юридический и т.д.) определяются как те факторы, которые связаны с самой производственной деятельностью и рынком (рынками), на которых она присутствует, и не зависят от ее финансового положения, которые могут оказать прямое негативное влияние на отчет о прибылях и убытках компании[6].

При результативном управлении компанией важно выявить наиболее вероятные финансовые и экономические риски, увидеть уровень подверженности им и количественно оценить их возможное влияние на отчет о прибылях и убытках. Исходя из этого, компания должна решить, какого типа политике управления рисками она будет следовать (будет ли она охватывать их все или только частично) и, следовательно, определить наиболее подходящие инструменты и продукты хеджирования[5].

Ведущая страховая компания Allianz провела опрос с участием 3069 специалистов в области риск-менеджмента из 92 стран и сформировала список пяти наиболее значимых глобальных рисков для 2024 года (рисунок 1) [1].



Рисунок 1 – Наиболее важные риски в 2024 году

Киберинциденты (36%) являются наиболее значительным риском для бизнеса, так как их процент самый высокий среди всех представленных угроз.

Прерывание бизнеса (31%) занимает второе место, что указывает на высокую вероятность нарушений в операционной деятельности компаний.

Природные катастрофы (26%) также представляют серьезную угрозу, особенно в условиях изменения климата и роста числа экстремальных погодных явлений.

Риски, связанные с изменениями в законодательстве и регулировании, макроэкономическими изменениями и пожарами/взрывами, имеют одинаковый уровень (по 19%), что подчеркивает их равнозначную важность.

Изменение климата (18%) также выделяется как значимый фактор, влияющий на долгосрочные стратегии компаний.

Политические риски и насилие (14%), а также рыночные изменения (13%) занимают более низкие позиции, но остаются важными для оценки.

Нехватка квалифицированной рабочей силы (12%) замыкает список, но этот риск может стать более значимым в будущем, учитывая глобальные изменения на рынке труда.

В мае-июне 2024 года компанией ДРТ было проведено исследование по уровню управления рисками в 97 нефинансовых организациях разных секторов экономики России. Опрос включал 28 вопросов, разделённых на три блока. Участники представляли высокие технологии, телекоммуникации, СМИ (17,7%), нефтегазовую отрасль (13,5%), транспорт (12,5%), производство (11,5%), потребительский сектор (10,4%), горнодобывающую промышленность (9,3%) и прочие сферы. 60% респондентов от компаний с выручкой до 100 млрд рублей, 40% - от крупных предприятий с более чем 5000 сотрудников. Аудитория исследования - руководители и специалисты в области управления рисками и внутреннего аудита [3].

В 2024 году уровень развития управления рисками достиг 35% из возможного 1, что слегка превышает показатель 2022 года, равный 34% (рисунок 2) [3]. Наибольшее значение имеет нефтегазовая промышленность - 73%. Средние показатели демонстрируют транспорт и инфраструктура (54%) и три сектора со значением 50%: потребительский сектор, энергетика и

возобновляемые источники, а также горнодобывающая промышленность и металлургия.

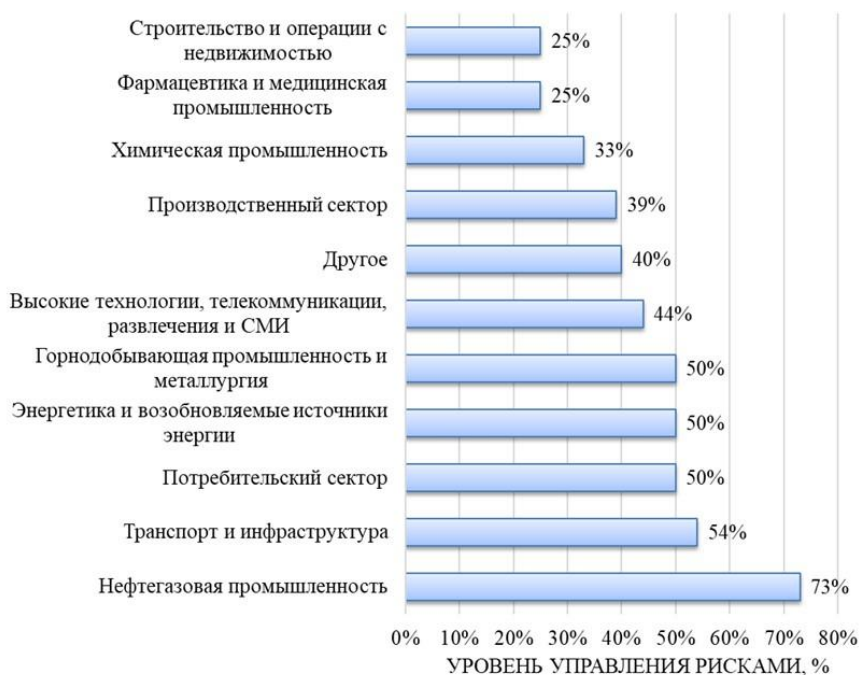


Рисунок 2 – Уровень развития управления рисками в РФ, %

Наименьшие значения у фармацевтики, медицинской промышленности, строительства и операций с недвижимостью - 25%.

Наибольшей внутренней проблемой в управлении рисками эксперты отмечают недостаточную вовлеченность сотрудников, на что указали 51% участников исследования. 48% столкнулись с нехваткой финансовых и трудовых ресурсов для проведения необходимых процедур. Сложности в взаимодействии между подразделениями составили проблему для 41% респондентов. Столько же, 41%, отметили недостаточное понимание роли управления рисками со стороны руководства. Недостаточная поддержка управления рисками руководством была замечена у 38% опрошенных.

Основным внешним вызовом для организаций являются изменения в бизнес-процессах, вызванные санкционными ограничениями (54%). Далее следуют прекращение поддержки/обновления иностранного ПО или оборудования (44%), ненадежность цепочек поставок (42%), и наименее значительный вызов - отток высококвалифицированных специалистов (34%)[3].

Ввиду проведенного анализа глобальных рисков и специфики управления рисками среди российских организаций целесообразно представить общие рекомендации для отечественных компаний в комплексной таблице 1[2].

Таблица 1 – Рекомендации по управлению рисками в текущих условиях

Тип риска	Рекомендации по снижению	Инструменты и продукты хеджирования	Индикаторы раннего предупреждения
Киберинциденты	Усиление мер кибербезопасности, регулярное обучение персонала, обновление защитного ПО	Антивирусные программы, фаерволы, системы обнаружения и предотвращения вторжений	Необычные активности сети, подозрительные входы
Прерывание бизнеса	Разработка планов восстановления после чрезвычайных ситуаций, диверсификация поставщиков	Страхование от прерывания бизнеса, резервные производственные мощности	Задержки поставок, скачки спроса и цен
Природные катастрофы	Анализ регионов с высоким риском, строительство с учетом устойчивости к катастрофам	Страхование от натуральных катастроф, контракты на аварийно-спасательные работы	Предупреждения о погоде, сейсмическая активность
Изменения в законодательстве и регулировании	Мониторинг изменений в законодательстве, консультации с юридическими службами	Юридическое сопровождение, лоббирование интересов	Анонсы правительственных изменений
Макроэкономические изменения	Регулярный анализ экономической ситуации, разработка гибких финансовых стратегий	Финансовые деривативы, долгосрочные контракты на поставку и закупку	Изменения в процентных ставках, инфляции
Изменение климата	Инвестиции в экологически устойчивые технологии и проекты	Зеленые облигации, углеродные кредиты	Отчеты об углеродных выбросах, климатические изменения
Санкционные ограничения	Разработка альтернативных сценариев внешнеэкономической деятельности, поиск новых рынков	Контракты с нерезидентами в «дружественных» странах	Официальные заявления иностранных властей

Таким образом, основные внутренние проблемы российских компаний в области управления рисками - недостаточная вовлеченность сотрудников

(51%), недостаток ресурсов (48%) и проблемы во взаимодействии между подразделениями (41%). Среди внешних вызовов наиболее серьезными являются санкционные ограничения (54%), что показывает значительное влияние геополитики на российский бизнес. Учитывая, что любой из этих финансовых или экономических рисков может возникнуть в любой момент времени для компании любой отрасли и, как следствие, вызвать ситуацию затруднения или опасности, правильное управление рисками должно быть приоритетом.

Литература

1) Главные риски для бизнеса в 2024 году и как ими управлять [Электронный ресурс]. URL: <https://terralink.ru/articles/glavnye-riski-dlya-biznesa-v-2024-godu-i-kak-imi-upravlyat/> (дата обращения 20.11.24)

2) Дмитриева, И. М. Анализ учетных рисков в системе управления организацией / И. М. Дмитриева // Экономические исследования и разработки. – 2023. – № 4-2. – С. 6-11.

3) Исследование уровня зрелости управления рисками в нефинансовых организациях России в 2024 году [Электронный ресурс]. URL: <https://insights.delret.ru/research/ocenka-urovnnya-zrelosti-upravleniya-riskami-2024> (дата обращения 22.11.24)

4) Козлов, В. С. Научно-методические подходы к риск-менеджменту организаций / В. С. Козлов, П. А. Климова, В. Л. Сорокотягина // Сборник научных работ серии «Экономика». – 2023. – № 31. – С. 86-96.

5) Саликова, Я. И. Риски в деятельности организации / Я. И. Саликова // Правовые и социально-экономические проблемы современной России: теория и практика : Сборник статей XI Международной научно-практической конференции, Пенза, 15–16 ноября 2023 года. – Пенза: Пензенский государственный аграрный университет, 2023. – С. 274-277.

б) Ян, Л. Влияние системы риск-менеджмента на финансово-экономические показатели современной организации / Л. Ян // Экономика и социум. – 2024. – № 5-1(120). – С. 1906-1909.