

МЕТОДЫ АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ РИСКОВ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Эйвазов Имран Эльман,

аспирант направления подготовки «Экономика и управление народным хозяйством»,

e-mail: eyvazovv926@gmail.com,

Московский университет им. С.Ю. Витте, г. Москва

В настоящее время в России наблюдается крайне нестабильная экономическая ситуация с высокой степенью неопределенности ввиду нестабильного курса рубля по отношению к доллару, что повышает ставки кредитов и цены аренды, снижается покупательский спрос, это ведет к увеличению числа рисков для компаний. Именно поэтому роль процесса управления рисками крайне важна. В данной статье представлены различные методы анализа и оценки рисков бизнес-процессов на предприятиях малого и среднего бизнеса, т.к. управление рисками – одна из ключевых задач, решение которой – ключевой момент в успешном функционировании хозяйствующего субъекта. Также следует уделить особое внимание использованию разнообразных методов и способов оценки рисков в целях предотвращения неблагоприятных событий. Для любого предприятия важно оценивать и анализировать риски до их появления. В статье будет представлена последовательность действий при анализе и оценке рисков. Рассматривается возможность использования для анализа рисков бизнес-процессов нестандартных методов, например, таких как SWOT-анализ, определяются сильные и слабые стороны данного метода в риск-менеджменте.

Ключевые слова: анализ рисков, минимизация риска, анализ бизнес-процесса, оценка риска, рискология, риск-менеджмент, SWOT-анализ

METHODS OF ANALYSIS AND RISK ASSESSMENT OF SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES

Eyvazov I.E.,

postgraduate student in the field of economics and management of national economy,

e-mail: eyvazovv926@gmail.com,

Moscow Witte University, Moscow

Enterprise risk management is one of the most urgent tasks on which successful functioning of a business entity depends. It is worth paying special attention to the use of various methods and techniques of risk assessment in order to prevent adverse events. It is important for any enterprise to evaluate and analyze risks before they appear. The article will analyze the after-effect of actions during the analysis and risk assessment. The nature of risk and the degree of its impact on business processes is independent of the will of the person and is not always regulated by him, but there is a possibility to choose the most effective methods and techniques to optimize management decisions, as well as to minimize the risks of business processes. The economic entity must make the right decisions to create the necessary control environment, as well as informing the staff and implementing procedures to minimize risk. These factors are key to improve the internal control system and minimize the risk of business processes. The article discusses the possibility of using non-standard methods for business process risk analysis, such as SWOT analysis, and identifies the strengths and weaknesses of this method in risk management.

Keywords: risk analysis, risk minimization, business process analysis, risk assessment, riskology, risk management, SWOT analysis

DOI 10.21777/2587-554X-2020-3-81-87

Введение

Современная теория и практика риск-менеджмента располагает различными методами, которые применяются для оценки рисков и различаются в зависимости от их видов. В этой связи, прежде чем приступить к обзору методов, необходимо определиться в том, что из себя представляют операционные риски, которые выбраны в качестве объекта исследования [1].

Успешный риск-менеджмент в современном мире осуществляется с помощью объективной оценки ключевых параметров риска, в число которых входит вероятность его наступления, а также финансовые потери. Основой организации процесса анализа риск-менеджмента бизнес-процессов является традиционная концепция противостояния наступления рискованных ситуаций, а также создание политики оценки рисков для малых и средних предприятий, наиболее подверженных рискам. Процесс оценки рисков заключается в совокупности нормативных и организационных процедур, в ходе которых анализируется природа, виды риска, происходит оценка параметров и его влияние на бизнес-процесс [5].

Существует множество видов рисков и их классификаций, от которых в основном зависит объект исследования. Классификация видов рисков приведена в таблице 1.

Таким образом, действию различных рисков подвержены все предпринимательские организации и их бизнес-процессы. Однако, существуют и специфические виды рисков, характерные для определенных видов деятельности.

Перечень видов рисков в соответствии с указанными классификациями также имеет большое различие, вместе с тем в большинстве случаев выделяется такой вид риска, как операционный [3].

Существует огромное множество определений термина «операционный риск». Однако, наиболее емким и подходящим является определение, предложенное Базельским комитетом в 2001 году: «Операционный риск – риск возникновения потерь ввиду недостатков или ошибок во внутренних процессах, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем или вследствие внешних событий»¹. Также риски определяют и по возможным источникам их возникновения: хозяйственные, связанные с человеческим фактором или природными факторами. Риски можно определять как следствие неопределенностей, непредсказуемости контрагентов или недостаточной информированности.

Итак, определившись с объектом анализа, в качестве которого выбраны операционные риски предприятий, попытаемся дать ответ на вопрос, что же представляет собой процесс оценки риска.

Под «оценкой рисков» (*risk assessment*) в данном случае будем подразумевать один из этапов процесса управления рисками, включающий идентификацию и описание рисков (*risk identification*), анализ рисков (*risk analysis*) и ранжирование их по степени значимости (*risk evaluation*). При этом разделение процесса управления рисками на этапы произведено на основании Международного стандарта ISO 31000:2009. Риск-менеджмент – Принципы и руководства².

Целью данной статьи является всестороннее рассмотрение проблемы анализа и оценки риска малых и средних предприятий, направленное на его уменьшение в коммерческой деятельности. Практическая направленность данной статьи заключается в том, что результаты исследования могут использоваться как руководство в коммерческой деятельности малых и средних предприятий.

1. Методы оценки рисков и их применимость на предприятиях малого бизнеса

Кроме особенностей бизнес-модели, актуальность разработки комплекса мер по оценке рисков для предприятий малого бизнеса в России обуславливается также нестабильностью экономической ситуации в стране в целом и климата в секторе малого предпринимательства в частности, что выражается в усилении ослабления рубля по отношению в доллару и евро, повышении ставок кредитов и цены аренды, снижении покупательского спроса и др. [6].

Предприятия малого и среднего бизнеса зачастую не уделяют должного внимания оценке и управлению рисками ввиду ограниченности ресурсов, вследствие чего несут серьезные убытки и, порой, успешные, на первый взгляд, организации стремительно прекращают существование.

¹ Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 519101.12-2007 – Менеджмент риска.

² Международный стандарт ISO:31000:2009. Риск менеджмент – методы оценки рисков.

Таблица 1 – Классификация видов рисков

Вид риска	Источник
Виды рисков: Финансовые риски Риски стихийных бедствий Стратегические риски Операционные риски	Стандарт управления рисками/Институт риск-менеджмента. Национальный форум по управлению рисками в экономике
Виды рисков: 1. Финансовые риски: – Риск ликвидности – Кредитный риск – Рыночный риск 2. Операционные риски: – Риск внешней среды – Риск систем – Технологический риск – Риск персонала 3. Бизнес-риски: – Риск стратегии – Риск действий акционеров – Риск действий менеджмента – Репутационный риск	Энциклопедия финансового риск-менеджмента / под ред. А.А. Лобанова
Виды рисков: 1. Рыночный риск: – Ценовой риск. – Валютный риск. – Процентный риск. 2. Риск ликвидности. 3. Риск рыночной ликвидности. 4. Операционный риск	Управление рисками предприятия: опыт и рекомендации / Р.Н. Федосова, О.Г. Крюкова

Источник: составлено автором.

Управление рисками – одна из ключевых задач предприятий малого и среднего бизнеса, от успешного решения которой зависит их финансовая стабильность. Необходимо уделить особое внимание оценке рисков с использованием различных инструментов риск-менеджмента, которые позволят успешно управлять рисками. Другой важный фактор – технологичность метода. Методика должна быть простой в применении, минимально время- и трудозатратной, а также надежной в реализации.

Исходя из особенностей функционирования предприятий малого и среднего бизнеса, определяются факторы и критерии, которым должны соответствовать методы оценки рисков. Основной – критерий ограниченности ресурсов предприятий малого и среднего бизнеса, т.к. наиболее распространенные методы оценки рисков крайне высокочрезмерные и не по карману предприятиям малого и среднего бизнеса.

Данный факт можно подтвердить и статистическими показателями – аналитики Авито исследовали предложение и спрос на готовый бизнес в России по итогам первого квартала 2020 года. Большинство потенциальных покупателей в России заинтересованы в приобретении бизнеса в сфере услуг и торговле – суммарно на эти два направления приходится более 50 % спроса. Однако по сравнению с четвертым кварталом 2019 года этот показатель упал на 6 % в обеих сферах. Значительно уменьшилось число желающих купить интернет-магазин – на 12 %, и тех, кто размышлял о покупке производственного предприятия³.

Федеральная налоговая служба обновила реестр малого и среднего бизнеса. Число субъектов малого и среднего предпринимательства в России заметно сокращается, что наглядно видно по динамике, отраженной на рисунке 1.

Актуальность разработки комплекса мер по оценке рисков для хозяйствующих субъектов малого и среднего бизнеса обуславливается нестабильной экономической ситуацией в стране, а также ситуацией в малом предпринимательстве. Все это обуславливается в ослаблении рубля по отношению к мировым валютам, а также повышении ставок кредитов и т.д.

³ Авито: Спрос на готовый бизнес снизился по итогам первого квартала [Электронный ресурс]. – URL: https://www.new-retail.ru/novosti/retail/avito_spros_na_gotovyyu_biznes_snizilsya_po_itogam_pervogo_kvartala8896 (дата обращения: 09.09.2020).

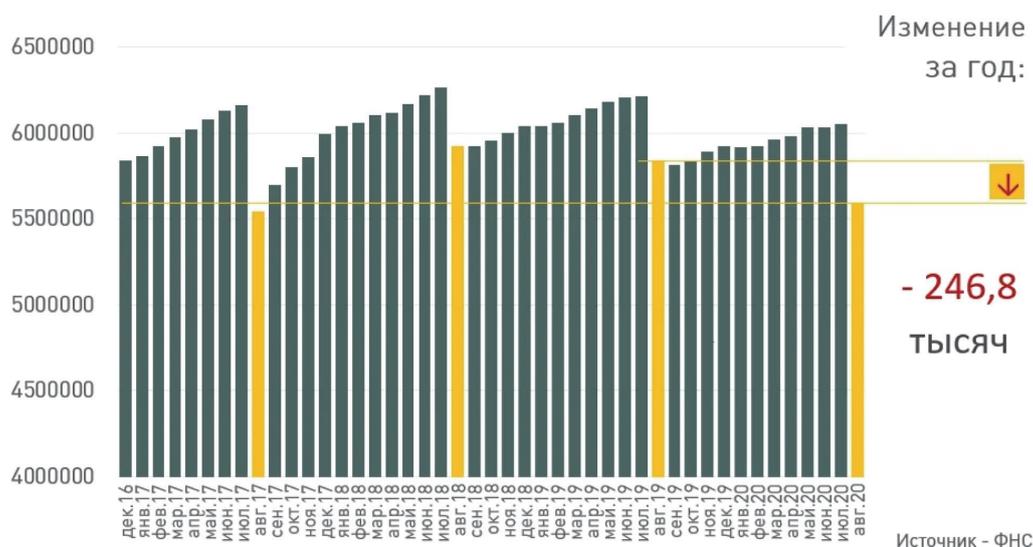


Рисунок 1 – Количество субъектов малого и среднего предпринимательства в России

Источник: ФНС России⁴.

Количество предприятий малого и среднего бизнеса снизилось на 248,6 тысячи за последний год.

В условиях кризиса 2020 года именно малый бизнес оказался более рискованным и уязвимым, особенно в торговле и сфере услуг.

В таблице 2 представлены наиболее технологичные методики оценки рисков, которые будут рассмотрены далее.

Таблица 2 – Наиболее технологичные методы оценки рисков

Метод	Описание
BIA	Метод оценки риска, который позволяет изучить различные виды негативных событий, влияющие на ключевые бизнес-процессы компании
FMEA	Метод анализа видов и последствий отказов, заключающийся в инструментах оценки рисков и представляющий собой технологию по сбору и анализу возможностей возникновения неблагоприятных ситуаций и их влияния на систему
HRA	Метод исследования, нацеленный на оценку воздействия человеческого фактора на систему
SWOT-анализ	Метод использования, предполагающий выявление сильных (<i>strengths</i>) и слабых (<i>weaknesses</i>) сторон системы, возможности улучшения (<i>opportunities</i>) и угроз (<i>threats</i>)

Источник: составлено автором.

В целях определения критичности, а также необходимого для восстановления процессов времени и связанных ресурсов применяется методика оценки влияния на деятельность. Чтобы реализовать данный анализ, обычно привлекают группу экспертов для проведения опроса, анкетирования, а также проводятся групповые заседания, используя структурированную методику в целях достижения мер по недопущению нарушения процессов.

Данная характеристика методики указывает на то, что предлагаемая технология применима и в вопросе анализа рисков, однако использование группы экспертов требует больших организационных и финансовых затрат [2].

Анализ типов и последствий отказов используют в целях определения причин функциональных отказов участников в реализации бизнес-процессов. В данной методике определяются:

– всевозможные виды отказов различных частей системы, например, отказ в получении кредитов для пополнения оборотных средств или проблемы с получением инвестиционных ресурсов для внедрения нововведений в бизнес-процесс;

⁴ Крутое пике малого бизнеса. Статистика за август-2020 [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.zen.yandex.ru/media/reburg/krutoe-pike-malogo-biznesa-statistika-za-avgust2020-5f314d133729023908480b78> (дата обращения: 10.09.2020).

- влияние, оказываемое данными отказами на функционирование системы;
- методы предотвращения отказов или уменьшение их влияния на благосостояние системы.

После реализации этой методики образуется перечень рисков, которые приводят к отказу системы, возможность их реализации и уровень значимости.

К плюсам данного метода можно отнести применимость для разнообразных бизнес-процессов. Также виды рисков предоставляются в удобной форме для анализа еще в самом начале реализации проекта, а также существует возможность анализа бизнес-процесса во время реализации проекта в последующем мониторинге.

Ключевой минус – трудоемкость его использования для анализа больших и сложных бизнес-процессов и рисков, которые вызваны реализацией совокупно большого числа различных факторов и под-процессов.

К сожалению, применение данной методики на предприятиях малого и среднего бизнеса, о которых ранее шла речь, крайне трудно реализуемо, ведь она предполагает привлечение большой группы экспертов, что слишком затратно. Но на этапе предварительного анализа бизнес-процесса, на старте малого предприятия, когда бизнес-модель только проектируется, имеет смысл потратиться на реализацию данного анализа.

Следующий метод – анализ первоначальной причины. Входные данные – различные свидетельства о реализации риска, а выходные – экспертное заключение о наиболее вероятных причинах реализации риска и разработанные меры в целях минимизации рисков, рекомендация. Этот метод также реализует группа экспертов, основываясь на первоначальной информации по бизнес-процессу. Данная экспертная группа разрабатывает меры по минимизации риска и по устранению причин, приведших к его реализации. Ключевые плюсы – структурированный анализ, рассмотрение всех вероятных предположений от группы экспертов, а минусы – большие затраты времени и ресурсов для реализации метода в полном объеме [4].

Перечисленная информация указывает на возможность использования данной методики в целях анализа рисков при отсутствии больших финансовых ресурсов на малых и средних предприятиях, особенно на начальных этапах бизнес-проектирования.

Следующий метод – оценка надежности оператора. Данный способ анализа рисков бизнес-процессов рассматривает воздействие сотрудника на них, а также может использоваться в целях оценки влияния человеческого фактора на процесс работы предприятия, а события развиваются таким способом, чтобы вероятность отрицательных последствий была минимизирована [7].

Данный метод оценки надежности сотрудников нацелен на выявление ошибок, отрицательно влияющих на надежность функционирования организации. Также определяются способы, вызывающие данные ошибки, а иные отказы могут быть устранены сотрудником. Входные данные – накопленная историческая информация о видах ранее встречавшихся ошибок и возможность их возникновения. Выходные данные – рекомендации по их минимизации посредством изменения проекта бизнес-процесса.

Плюсом данной методики считается формализованный способ анализа рисков, а минусом – возможная сложность бизнес-процессов, которые подлежат рассмотрению, а также минимальная их формализация.

В вопросе определения рисков бизнес-процессов необходимо уделить особое внимание выявлению конкретного возможного рискованного события и оценить последствия его осуществления.

SWOT-анализ также является одним из методов стратегического планирования и анализа рисков бизнес-процессов. Данный метод заключается в выявлении факторов внутренней и внешней среды организации и делится на 4 ключевых момента для анализа [8].

К сильным сторонам данного метода можно отнести:

- данный метод универсален, его можно применить в разнообразных бизнес-процессах и проанализировать необходимые аспекты;
- данный метод гибок, так как позволяет проанализировать отдельные элементы в зависимости от поставленных целей;
- данный метод можно использовать как для оперативной и точечной оценки бизнес-процессов, так и для стратегического планирования на продолжительный период.

К недостаткам же можно отнести:

- данный метод показывает только общие факторы. Конкретные задачи и мероприятия необходимо разрабатывать отдельно;
- зачастую при использовании данного метода происходит перечисление факторов без распределения на основные и второстепенные, которые могут повлиять на бизнес-процесс;
- анализ дает в большей степени статичную картинку, чем видение развития в динамике;
- для проведения качественного анализа необходимо привлечение большого количества информации из различных сфер, что влечет за собой значительные затраты.

Данные методы являются наиболее эффективными в анализе рисков бизнес-процессов для малых и средних предприятий⁵.

Заключение

При исследовании методов оценки рисков бизнес-процессов были изучены классификации экономических рисков, а также способы противодействия экономическим рискам на малых и средних предприятиях.

Исходя из факторов, перечисленных в статье, следует вывод, что важность разработки мер по оценке и минимизации рисков на предприятиях малого и среднего бизнеса крайне велика ввиду крайне неустойчивого положения таких предприятий на рынке, низкого уровня квалификации, отсутствия достаточного опыта у руководства, а также ограниченности как трудовых, так и материальных и иных ресурсов.

В итоге следует отметить, что оценка рисков представляет собой один из этапов процесса управления рисками, включающего идентификацию рисков, их описание, анализ последствий рисков, определение вероятности их возникновения и определение уровня рисков с последующим их ранжированием. Целью данного этапа является получение детальной информации о рисках предприятия для принятия управленческих решений относительно подходов к управлению выявленными рисками, а также для мониторинга остаточных рисков, что, в конечном итоге, направлено на повышение эффективности и результативности деятельности организации в целом.

Изучение современных способов риск-менеджмента позволяет сделать вывод, что любое предприятие нуждается в качественно разработанном механизме управления рисками, в который входят различные систематические мероприятия, нацеленные как на недопущение рискованных ситуаций, так и на быстрое реагирование на них, чтобы уменьшить возможные потери.

Исходя из всего вышеперечисленного следует вывод, что управление рисками – одна из ключевых задач предприятий малого и среднего бизнеса, от успешного решения которой зависит их финансовая стабильность.

Список литературы

1. Адаменко А.А., Петров Д.В., Маркелов В.В. Классификация факторов риска предпринимательской деятельности // ЕГИ. – 2020. – № 2 (28). – С. 10–15.
2. Артамонов Н.А., Кургинян Д.Г., Содиков А.Х. Анализ методов управления финансовым риском [Электронный ресурс] // Integral: международный журнал прикладных наук и технологий – 2019. – № 2. – URL: <https://www.cyberleninka.ru/article/n/analiz-metodov-upravleniya-finansovym-riskom> (дата обращения: 03.09.2020).
3. Гужин А.А., Ежкова В.Г. Риск-менеджмент и методы управления рисками // Инновации и инвестиции. – 2017. – № 2. – С. 185–189.
4. Киселева И.А. Риск-менеджмент в бизнесе [Электронный ресурс] // Проблемы науки. – 2017. – № 13 (95). – URL: <https://www.cyberleninka.ru/article/n/risk-menedzhment-v-biznese> (дата обращения: 03.09.2020).

⁵ Руководство по управлению рисками // Комитет ПАРТАД по внутреннему контролю, внутреннему аудиту и управлению рисками.

5. Методические основы анализа и оценки предпринимательских рисков, их учета и раскрытия информации в составе бухгалтерской отчетности: монография / И.А. Зуева, В.В. Гребеник, В.И. Корнейчук, А.С. Жидков. – М.: изд. «МУ им. С.Ю. Витте», 2018. – 214 с.
6. *Наточеева Н.Н., Гуриева Л.К., Кузнецова В.И.* Оценка финансовых рисков в организации // Научен вектор на Балканите. – 2020. – № 1 (7). – С. 92–97.
7. *Сукиасян Р.С.* Современные методы управления финансовыми рисками // АНИ: экономика и управление. – 2016. – № 4 (17). – С. 363, 364.
8. *Сургаева В.Е.* Оценка финансовых рисков коммерческой организации // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – № 5-3. – С. 211–215.

References

1. *Adamenko A.A., Petrov D.V., Markelov V.V.* Klassifikaciya faktorov riska predprinimatel'skoj deyatel'nosti // EGI. – 2020. – № 2 (28). – S. 10–15.
2. *Artamonov N.A., Kurginyan D.G., Sodikov A.H.* Analiz metodov upravleniya finansovym riskom [Elektronnyj resurs] // Integral: mezhdunarodnyj zhurnal prikladnyh nauk i tekhnologij – 2019. – № 2. – URL: <https://www.cyberleninka.ru/article/n/analiz-metodov-upravleniya-finansovym-riskom> (data obrashcheniya: 03.09.2020).
3. *Guzhin A.A., Ezhkova V.G.* Risk-menedzhment i metody upravleniya riskami // Innovacii i investicii. – 2017. – № 2. – S. 185–189.
4. *Kiseleva I.A.* Risk-menedzhment v biznese [Elektronnyj resurs] // Problemy nauki. – 2017. – № 13 (95). – URL: <https://www.cyberleninka.ru/article/n/risk-menedzhment-v-biznese> (data obrashcheniya: 03.09.2020).
5. Методические основы анализа и оценки предпринимательских рисков, их учета и раскрытия информации в составе бухгалтерской отчетности: монография / И.А. Зуева, В.В. Гребеник, В.И. Корнейчук, А.С. Жидков. – М.: изд. «МУ им. С.Ю. Витте», 2018. – 214 с.
6. *Natocheeva N.N., Gurieva L.K., Kuznecova V.I.* Ocenka finansovyh riskov v organizacii // Nauchen vektor na Balkanite. – 2020. – № 1 (7). – S. 92–97.
7. *Sukiasyan R.S.* Sovremennye metody upravleniya finansovymi riskami // ANI: ekonomika i upravlenie. – 2016. – № 4 (17). – S. 363, 364.
8. *Surgaeva V.E.* Ocenka finansovyh riskov kommercheskoj organizacii // Ekonomika i biznes: teoriya i praktika. – 2020. – № 5-3. – S. 211–215.