

УДК 657

**МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ РИСКОВ В СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО
КОНТРОЛЯ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

А.В. Шурыгин, В.И. Ковалева

ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»,
4455991@mail.ru, venivedivicilera@gmail.com

Эффективное корпоративное управление предполагает наличие в коммерческой организации системы управления рисками в коммерческой организации. Коммерческие организации, которые внедряют систему управления рисками в свои бизнес-процессы являются более успешными и

устойчивыми на рынке, так как способны заранее предугадать риски и предпринять меры к их устранению. Действия таких организаций основано на риск-ориентированном подходе, предполагающем что риски выявляются, определяются меры реагирования на риски, способные снизить риск, до уровня риск-аппетита, т. е. риска приемлемого для коммерческой организации. С целью улучшения деятельности коммерческой организации существует необходимость внедрения системы управления рисками. Рассмотрим методические подходы к оценке рисков на базе модели COSO ERM, используемой в международной практике на всех уровнях организации – от уровня всей организации до отдельно взятого бизнес-процесса. COSO ERM является базой для координации и интеграции всех аспектов управления рисками. Эффективная интеграция улучшает процесс принятия управленческих решений и улучшает показатели оценки деятельности предприятия. Стратегии компании и бизнес-цели подвержены влиянию потенциальных событий. Отсутствие предсказуемости в наступлении (или не наступлении) события и его воздействия создает неопределенность для организации. В данном контексте «риск – это возможность того, произойдут события, которые окажут влияния на реализацию стратегий и достижение бизнес-целей коммерческой организации» [2].

Положительные стороны внедрения модели COSO ERM следует отнести ее четкую логическую структуру, взаимосвязь со стратегией и процессами стратегического планирования, акцент на интеграции функции управления рисками, ориентации на создание стоимости, учет влияния цифровых технологий на процесс риск-менеджмента.

При исследовании внешней и внутренней среды необходимо учесть внешние и внутренние факторы, воздействующие на деятельность коммерческой организации: 1) Законодательство. 2) Инвестиционные планы руководства. 3) Бизнес-процессы. 3) Технологии. 4) Рыночные риски. 5) Особенности организации. Риски должны выявляться как извне, так и изнутри коммерческой организации и на всех уровнях организационной структуры. К внешним факторам (источникам) рисков можно отнести изменения в законодательстве, колебания валютных курсов, появление новых технологий и т. д. К внутренним факторам, например, относятся: сбои производства, информационных систем, низкий уровень квалификации персонала. Должны также учитываться как исторические данные, так и прогнозные. В коммерческой организации возможно применение нескольких методов по выявлению рисков: 1) Инвентаризация событий – это выявление определенных событий характерных для определенной отрасли. Можно использовать реестр «типовых происшествий» в качестве отправной точки для выявления рисков. 2) Внутренний анализ – это выявление рисков на основе собственного опыта. 3) Метод превышения допустимого уровня – это выявление рисков, в результате которых могут быть превышены допустимые лимиты, например, допустимый уровень температуры или лимит денежных средств. 4) Групповые фасилитации и интервью, мозговой штурм, анализ сильных и слабых сторон (SWOT) – фасилитатор ведет группу, состоящую из руководства, сотрудников и других заинтересованных сторон, в результате дискуссии выявляются риски. 5) Анализ бизнес-процесса – это выявление рисков путем анализа входа, выхода, задач и ответственности, существующих в процессе. 6) Определение лидирующих индикаторов и предупреждающих сигналов – это лидирующий индикатор – показатель, сигнализирующий о возможности наступления риска. Например, запрос на внеплановый техосмотр. Предупреждающий сигнал – это 3 запроса на внеплановый техосмотр в течение 1 месяца. 7) Анализ прошлых убытков – это прогнозирование потерь в будущем, например, при формировании резервов. 8) Произведенный опрос владельцев бизнес-процессов.

После составления коммерческой организацией реестра рисков по бизнес-процессам, необходимо данные риски оценить. Оценка риска производится на основании его влияния на деятельность коммерческой организации и вероятность его реализации. Оценка риска крайне важна, так как это действие помогает коммерческой организации принимать корректные и своевременные управленческие решения. Оценку рисков осуществляют двумя способами, первый способ — это количественный метод, второй способ — это качественный метод. Количественные методы предполагают использование вероятностей моделей, например, VAR и Monte-Carlo. Качественные методы предполагают: составление полного перечня рисков, ранжирование рисков, формирование карты рисков. Сводя воедино результаты количественной и качественной оценки рисков, руководитель осуществляет приоритизацию рисков, выявляя например, что конкретная проблема имеет более высокий приоритет и более материальное последствие, чем проблема с высоким по вероят-

ности риском, но низкой стоимостью. Поскольку рисков может быть большое количество, существует потребность в их ранжировании. Коммерческая организация должна определить, какой подход будет использован, и закрепить его во внутреннем документе, который называется реестр рисков

Процесс ранжирования и приоритизации рисков организуется владельцем бизнес-процесса. Процесс ранжирования и приоритизации рисков предполагает разработку, утверждение шкал оценки, и проведение на этой основе экспертной оценки рисков, построение карт рисков.

В настоящее время применяются следующие методы ранжирования рисков: 1) Абсолютное ранжирование, предусматривающее, что каждому риску руководство присваивает цифровое значение и выстраивает риски по убыванию значимости. 2) Относительное ранжирование, согласно которому риски группируются в естественные кластеры и им присваиваются рейтинги: низкий, средний, высокий. 3) Матричное ранжирование.

Результаты оценки рисков необходимо отражать в карте рисков. Руководству необходимо выбрать метод реагирования на риски с учетом риск-аппетита. Согласно COSO ERM. Используются следующие метод реагирования: 1) Уклонение от риска / Избежание риска – это прекращение деятельности, ведущей к риску. 2) Митигация, снижение или сокращение риска – это применение действий по уменьшению вероятности и/или влияния риска. 3) Передача и/или перераспределения риска – это действия по разделению или переносу риска на контрагента. 4) Принятие риска – это полное отсутствие действий по снижению вероятности или влияния риска. 5) Добор рисков – это действия, направленные на расширение деятельности, например, открытие новой линии продуктов [1].

После предпринятых мер реагирования на риск, руководству необходимо определить остаточный риск, это риск, который остается после внедрения того или иного метода реагирования. При осуществлении мониторинга рисков необходимо отслеживать ранее идентифицированные, а также остаточные и новые риски, оценивать используемые методы и планы управления рисками.

Таким образом, в коммерческой организации должна применяться единая методология для оценки риска, которая исходит от высшего исполнительного руководства. Методология процесса оценки рисков может строиться на общепринятых концепциях: COSO ERM, ISO 31000. современные методические подходы к оценке рисков с системе внутреннего контроля коммерческой организации включают в себя: 1) оценку и понимание особенностей внешней и внутренней среды, в которой она функционирует; 2) идентификацию рисков, присущих внешней и внутренней среде коммерческой организации; 3) формирование реестра рисков и ранжирование; 3) определение мер реагирования на риск и внедрение в деятельность конкретного бизнес-процесса; 4) определение, как часто и на основании какого внутреннего регламента будет производиться мониторинг рисков и контрольных действий.

Список использованных источников

1. Управление рисками организации. Интегрированная модель. Краткое изложение 2017 [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.coso.org/documents/coso_ERM_ExecutiveSummary_Russian.pdf

2. Фомина Д.С. Идентификация и классификация рисков в деятельности аудиторских организаций как основа методологии практического применения риск-ориентированного подхода при осуществлении внешнего контроля [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://gaap.ru/articles/Identifikatsiya_i_klassifikatsiya_riskov_v_deyatelnosti_auditorskikh_organizatsiy_kak_osnova_metodologii_prakticheskogo_primeneniya_risk_orientirovannogo_podkhoda_pri_osushchestvlenii_vneshnego_kontrolya