

ОЦЕНКА РИСКОВ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

А. С. Чернышев

аспирант, Российский государственный аграрный университет – Московская сельскохозяйственная академия имени К. А. Тимирязева, г. Москва, Российская Федерация, e-mail: aleksey-chernyshev.wrk@yandex.ru

Научный руководитель: Н. Ю. Трясцина

кандидат экономических наук, доцент, Российский государственный аграрный университет – Московская сельскохозяйственная академия имени К. А. Тимирязева, г. Москва, Российская Федерация, e-mail: ntryastsina@rgau-msha.ru

Статья посвящена вопросам оценки рисков финансовой безопасности на уровне организации. С помощью количественных и качественных методов оценки рисков выполнен их анализ на примере сельскохозяйственной организации, представлена матрица рисков, проведено их ранжирование. С использованием отечественных и зарубежных методик установлено, что риск наступления банкротства организации находится на низком уровне.

Ключевые слова: финансовая безопасность; риски; финансовое состояние; оценка.

RISK ASSESSMENT OF THE FINANCIAL SECURITY OF THE ORGANIZATION

A. S. Chernyshev

PhD Student, Russian State Agrarian University - Moscow Timiryazev Agricultural Academy, Moscow, Russian Federation, e-mail: chernyshev.wrk@yandex.ru

Supervisor: N. Ya. Tryastsina

PhD in Economics, Associate Professor, Russian State Agrarian University – Moscow Timiryazev Agricultural Academy, Moscow, Russian Federation, e-mail: ntryastsina@rgau-msha.ru

The paper is devoted to the issues of assessing financial security risks at the organization level. Using quantitative and analytical methods for risk assessment, they were analyzed in relation to the use of an agricultural organization, the presented matrix, and their ranking was carried out. Using domestic and original methods, it was found that the risk of bankruptcy of the

organization is at a low level analyzes the difficulties encountered by foreign students in the process of working with printed text (folding information, developing long-term memory, highlighting the main idea in small fragments of the text and retelling it). The proposition is proved that the process of note-taking is not only a set of subject.

Keywords: financial security; risks; financial condition; assessment.

Вопросы обеспечения финансовой безопасности являются особенно актуальными в условиях западных санкций, так как следствием является увеличение количества финансовых угроз. Оценка риска представляет собой совокупность аналитических мероприятий, позволяющих спрогнозировать возможность получения дополнительного дохода или определенной величины ущерба от возникшей рискованной ситуации [1].

Для оценки рисков применимы различные методы (экспертных оценок, качественной и количественной оценки, интегральный, ранжирование и т. д.), что дает возможность определить уровень финансовых рисков в зависимости от пороговых индикаторов [2].

Для организации сельского хозяйства проведем оценку финансовых рисков, исходя из анализа финансового положения. В результате анализа динамики коэффициентов финансовой устойчивости за 2018–2022 гг. установлено, что наиболее высокая вариация отмечается по коэффициентам финансового левериджа (122,6 %). Высокое среднее значение при высокой вариации коэффициента показывает наличие высокого риска [2]. На основе показателей финансового состояния можно сказать, что СПК «Клейменово» демонстрирует неудовлетворительное финансовое положение: значительно ниже нормального значения коэффициент быстрой ликвидности, а также значительно ниже нормы коэффициент абсолютной ликвидности; наблюдается высокий коэффициент вариации темпа роста прибыли, при низком темпе роста выручки, что объясняется увеличением себестоимости продукции в динамике за 5 лет. Но показатели рентабельности продаж имеет достаточно высокие значения.

Наиболее наглядным способом оценки рисков финансовой безопасности СПК «Клейменово» является построение карты рисков на основе экспертных оценок. Самый наглядный вариант представления информации о рисках – составление перечня рисков в порядке убывания характеристик их важности. Для начала необходимо определить риски, оказывающие влияние на финансовую безопасность СПК «Клейменово». Для оценки рисков финансовой безопасности этого агропредприятия целесообразно разработать карту рисков [3]. Построение карты рисков подразумевает под собой оценку рисков на вероятность возникновения и тяжесть последствий – в обоих случаях выставляется балл от 1 до 10. Потом полученные оценки перемножаются между собой по каждому от-

дельному риску, в результате получается рейтинг риска, с учетом вероятности возникновения и нанесенного вреда организации (табл. 1).

Таблица 1

Реестр рисков СПК «Клейменово»

Риск	Оценка вероятности наступления	Оценка нанесенного вреда	Уровень риска
Финансовые потери в связи с утечкой информации, потерей конкурентного преимущества	4	7	28
Утрата имущества и финансов	3	5	15
Банкротство	3	10	30
Потери в связи со снижением темпов роста производительности труда	2	6	12
Потери в связи с увеличением цен накупаемые ресурсы для производства сельхозпродукции	9	4	36
Финансовые потери в связи с инфляцией	6	2	12
Потери в связи с подачей контрагентами искового заявления в суд, потери конкурентоспособности или потери контрагентов	3	7	21
Потери из-за изменения условий договоров поставок	5	8	40
Финансовые потери в связи с потерей покупателей	5	9	45
Финансовые потери в связи со снижением эффективности использования оборотных средств	3	9	27
Финансовые потери в связи со снижением оборачиваемости дебиторской задолженности	3	9	27
Потери в связи с ошибками при заключении договоров	4	7	36

После расчета оценочного рейтинга по каждому виду риска сопоставим их со значениями из матрицы рисков (рис. 1).

Тяжесть последствий	10	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100
	9	9	18	27	36	45	54	63	72	81	90
	8	8	16	24	32	40	48	56	64	72	80
	7	7	14	21	28	35	42	49	56	63	70
	6	6	12	18	24	30	36	42	48	54	60
	5	5	10	15	20	25	30	35	40	45	50
	4	4	8	12	16	20	24	28	32	36	40
	3	3	6	9	12	15	18	21	24	27	30
	2	2	4	6	8	10	12	14	16	18	20
	1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Вероятность наступления											

Рис. 1. Матрица оценки рисков

Ранжирование и группировка рисков по получившимся оценкам представлена в таблице (табл. 2).

Таблица 2

Распределение рисков СПК «Клейменово» по типическим группам

Описание	Фактор риска	Количество рисков	Доля рисков данного уровня
Низкий риск (≤ 25)	25	4	31%
Средний риск (≤ 50)	50	8	61%
Высокий риск (≤ 75)	75	1	8%
Очень высокий риск (≤ 100)	100	0	0%

Риски СПК «Клейменово» попадают во все категории риска кроме очень высокого, т. е. с вероятностью более 75 %. Наибольший вес имеет средний риск.

На основе проведенного анализа можно сделать вывод о том, что руководству следует пристальное внимание уделить риску роста цен на ресурсы, вероятность совершения которого выше остальных (72 %). Данный риск относится к типу «высокий», реализация которого может негативно сказаться на конкурентоспособности [4] и финансовой безопасности.

Библиографические ссылки

1. Карзаева Н. Н., Трясцина Н. Ю. Анализ финансовых вложений организаций АПК // Бухучет в сельском хозяйстве. 2014. № 11. С. 62–71.
2. Трясцина Н. Ю. Анализ операционного риска в организациях АПК // Бухучет в сельском хозяйстве. 2015. № 8. С. 53–57.
3. Лаврова Ю. В. Механизм обеспечения финансовой безопасности предприятия // Вестник экономики. 2018. № 29. С. 127–130.
4. Хоружий Л. И., Трясцина Н. Ю. Стратегический анализ конкурентоспособности организации // Бухучет в сельском хозяйстве. 2019. № 3. С. 66–77.