

ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА РИСКОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В УСЛОВИЯХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ

Камалова Полина Альбертовна¹

Российская Федерация, г. Самара, Самарский университет.

Аннотация: В статье рассматривается проблема оценки и идентификации рисков коммерческих организаций в условиях экономических потрясений, характеризующихся высокой волатильностью финансовых рынков и геополитической напряженностью. Данная статья посвящена исследованию развития теоретических взглядов на природу предпринимательских рисков, анализу классификационных характеристик и методов бизнес-аналитики.

Ключевые слова: бизнес-аналитика, риски, риск-менеджмент, методы идентификации рисков.

FEATURES AND BUSINESS ANALYTICS OF COMMERCIAL ORGANIZATION RISKS IN CONDITIONS OF UNCERTAINTY

Kamalova P.A.

Russian Federation, Samara, Samara University.

Abstract: The article discusses the problem of assessing and identifying the risks of commercial organizations in the context of current economic turmoil, characterized by high volatility of financial markets and geopolitical tensions. This article focuses on the development of theoretical views on the nature of entrepreneurial risks.

Keywords: business analytics, risks, risk management, risk identification methods.

Введение

Неопределенность и не гарантированность будущего результата сопровождает предпринимательскую деятельность с момента возникновения рыночных отношений.

¹Студент 2 курса магистратуры Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель Гоман И.В., кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики инноваций Самарского университета (Goman I.V., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Innovation Economics at Samara University).

Адам Смит в своем «Исследовании природы и причин богатства народов» отмечал, что преодоление неопределенности является неотъемлемой чертой предпринимателя, которая отделяет его от рантье. Впоследствии Джон Стюарт Милль развил эту идею, установив категорию «плата за риск» в качестве компенсации за потенциальную потерю капитала [2].

Однако по-настоящему глубокое понимание природы риска принадлежит Фрэнку Найту, который в своей фундаментальной работе «Риск, неопределенность и прибыль» проводит разграничительную линию между категориями «риск» (измеримая неопределенность, подлежащая вероятностной оценке) и «неопределенность» (неизмеримая, уникальная ситуация, которая статистически не поддается обобщению) [4]. Это различие является ключевым для современной бизнес-аналитики, поскольку оно определяет границы применимости теории вероятностей и зоны, в которой преобладает интуиция и предпринимательское чутье.

В современной экономической литературе принято считать, что риск коммерческой организации - риск, сформированный в процессе продажи товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем. Его причинами являются: уменьшение продаж в результате изменения рыночной ситуации или других факторов [3]. Поскольку в ходе предпринимательской деятельности можно столкнуться с целым рядом непредсказуемых ситуаций, необходимо структурировать информацию и разобрать, какие бывают риски и какие из них можно предотвратить или минимизировать.

Ход исследования

Поскольку в современном мире любой человек в любой сфере деятельности работает в условиях неполноценности информации, ни один субъект хозяйственной деятельности не застрахован от непредвиденных ситуаций. Невозможно полностью предвидеть все риски, но можно подготовиться, чтобы минимизировать полученный урон от реализованного риска.

Для более полноценного понимания, необходимо обратиться к классификации рисков деятельности коммерческой организации. Данная классификация представлена на Рисунке 1.



Рисунок 1 – Классификация рисков деятельности коммерческой организации [3]

Исходя из Рисунка 1, представленного выше, можно сделать вывод о том, что современная бизнес-аналитика по рискам основана на разветвленной системе классификационных признаков.

Процесс выявления рисков является фундаментальным этапом управления рисками и определяет полноту и качество всех последующих анализов. Ошибки, допущенные на этапе идентификации (упущенные риски, неверно истолкованные сигналы), не могут быть компенсированы даже самыми передовыми методами количественной оценки. В Таблице 1 подробно представлены методы идентификации рисков и основной инструментарий.

Таблица 1 – Сравнительная характеристика инструментария и методов идентификации рисков [1]

Группа методов	Основной инструментарий	Характеристика и механизм применения
Ретроспективные методы (методы сбора)	Контрольные списки, анализ исторических баз данных, структурированные интервью с ключевыми сотрудниками организации, анализ жалоб	Основываются на экстраполяции прошлого опыта. Предполагается систематизировать уже известные риски и факторы, которые привели к негативным последствиям в прошлом
Перспективные методы (методы поиска)	Сценарный анализ, структурный анализ (диаграмма Исикавы), морфологический анализ, SWOT-анализ, PEST-анализ	Методы направлены на создание образов будущего и выявление причинно-следственных связей. Они могут моделировать развитие ситуации и выявлять риски, возникающие при работе
Формализованные экспертные методы	Метод Дельфи, метод номинальных групп, метод парных сравнений, метод Паттерн	Методы предполагают структурированный процесс получения и обобщения экспертных заключений. Цель состоит в том, чтобы определить консолидированную позицию группы специалистов

Данные, представленные в Таблице 1, помогают сформулировать вывод о том, что современный инструментарий для идентификации рисков представляет собой сложный комплекс, включающий методы сбора (ориентированные на прошлое),

аналитические и творческие методы (ориентированные на будущее) и формализованные экспертные процедуры. Важнейшим условием эффективности является не только владение отдельными инструментами, но и способность к контекстуальному синтезу.

Полученные результаты и выводы (Заключение)

1. Бизнес-аналитика рисков деятельности коммерческой организации — это сложная, многоуровневая система, лежащая на стыке экономической теории, прикладной математики, психологии и даже философии.

2. Процесс выявления рисков является фундаментальным этапом управления рисками и определяет полноту и качество всех последующих анализов.

3. Современный инструментарий для идентификации рисков представляет собой сложный комплекс, включающий методы сбора (ориентированные на прошлое), аналитические и творческие методы (ориентированные на будущее) и формализованные экспертные процедуры.

Список использованных источников

1) Гвоздева Е.А., Сорокин А.В. Риск-менеджмент: Учебное пособие для студентов всех форм обучения направления подготовки «Экономика». Издание 2-е дополненное и исправленное / Рубцовский индустриальный институт. – Рубцовск, 2024. – 84 с.

2) Насриддинов Ш.Ш. Концептуальные основы аналитики и управления рисками коммерческих организаций [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://repo.ssau.ru/jspui/bitstream/123456789/35558/1/978-5-6049622-3-7_2023-130-134.pdf (дата обращения: 18.03.2026).

3) Низамутдинов И.К. Управление рисками организации: учебно-методическое пособие / И.К. Низамутдинов, В.В. Малаев. – Казань: Издательство Казанского университета, 2022. – 40 с

4) Петрученя И.В., Острикова Е.А. Процессный подход к оценке рисков как одно из направлений экономического развития коммерческого предприятия [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://tsfi-mag.ru/ru/nauka/article/67286/view> (дата обращения: 18.03.2026).