

Махов Михаил Викторович

студент

ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет»

г. Санкт-Петербург

ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКИХ РИСКОВ КАК ИНСТРУМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

***Аннотация:** в статье рассматривается значение оценки экономических рисков в системе обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов. Актуальность темы обусловлена ростом неопределённости в экономике, санкционным давлением, изменением финансовых условий, увеличением себестоимости, цифровизацией и усилением требований к устойчивости организаций. Подчеркивается, что оценка рисков должна рассматриваться не как формальная процедура, а как постоянный элемент управления.*

***Ключевые слова:** экономический риск, оценка рисков, экономическая безопасность, неопределённость, финансовая устойчивость, риск-менеджмент, цифровые риски, санкционные риски.*

Современная экономика развивается в условиях высокой неопределённости. На деятельность предприятий и организаций одновременно влияют финансовые, производственные, правовые, технологические, кадровые и внешнеэкономические факторы. Изменение стоимости ресурсов, колебание спроса, рост издержек, усложнение логистики, кадровый дефицит и цифровые угрозы формируют среду, в которой любое управленческое решение связано с риском. В этих условиях экономическая безопасность всё больше зависит от способности хозяйствующего субъекта заранее выявлять угрозы, оценивать их последствия и принимать меры по снижению возможных потерь.

Актуальность оценки усиливается тем, что российская экономика в последние годы функционирует в условиях структурной трансформации и

санкционного давления. В «Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на 2024 год и период 2025 и 2026 годов» Банк России отмечает, что в 2022 году российская экономика и финансовый рынок столкнулись с широким спектром вызовов, связанных с беспрецедентным санкционным давлением [2, с. 4]. Это означает, что риски хозяйствующих субъектов формируются не только внутри организации, но и во внешней экономической среде.

Экономический риск можно рассматривать как ситуацию, при которой фактический результат хозяйственного решения может отличаться от ожидаемого под воздействием внутренних или внешних факторов. Такое отклонение может выражаться в снижении прибыли, ухудшении ликвидности, росте затрат, нарушении обязательств, потере клиентов или снижении деловой репутации. В национальном стандарте ГОСТ Р ИСО 31073–2024 подчёркивается значение единой терминологии в сфере менеджмента риска, поскольку она необходима для последовательного понимания действий, связанных с управлением рисками в организациях [1, с. 4].

Современные экономические риски имеют комплексный характер. Финансовые риски могут быть связаны с ростом процентных ставок, увеличением долговой нагрузки и снижением доступности кредитования. Производственные риски возникают при удорожании сырья, нарушении поставок, технологической зависимости и износе оборудования. Правовые риски усиливаются в условиях изменения регулирования и усложнения договорных отношений. Цифровые риски связаны с зависимостью от информационных систем, киберугрозами и необходимостью защиты данных. В результате одна проблема может вызвать цепочку последствий, затрагивающих сразу несколько сфер деятельности организации.

В «Обзоре финансовой стабильности» Банка России за II–III кварталы 2024 года отмечается, что новые санкции были направлены на снижение экспорта и импорта продукции, а также на сдерживание технологического развития России в реальном и финансовом секторе [3, с. 16]. В этом же документе указывается, что одним из факторов, негативно влияющих на финансовое состояние

компаний, является рост себестоимости из-за увеличения затрат на оплату труда, повышения тарифов инфраструктурных компаний, удорожания логистики и внешних ограничений [3, с. 16]. Эти обстоятельства показывают, что оценка рисков должна учитывать не только внутреннее состояние предприятия, но и изменения внешней среды.

Практическая оценка экономических рисков предполагает выявление возможных угроз, определение их источников и анализ вероятных последствий. Для организации важно понимать, какие ресурсы являются критически значимыми, какие контрагенты создают наибольшую зависимость, какие расходы растут быстрее доходов и какие внешние изменения могут повлиять на устойчивость.

Особую роль играет оценка финансовой устойчивости. Рост стоимости заёмных ресурсов и изменение условий кредитования могут существенно повлиять на деятельность компаний, особенно если они имеют высокую долговую нагрузку. Банк России указывает, что рост процентных ставок снижает прибыльность прежде всего у компаний с высокой долговой нагрузкой [3, с. 16]. Следовательно, предприятие должно оценивать не только текущее финансовое положение, но и возможные изменения условий финансирования, выручки, себестоимости и сроков расчётов с контрагентами.

В 2024 году санкционные ограничения повлияли на инфраструктуру валютного рынка. Банк России отмечал, что после санкций в отношении Группы «Московская Биржа» были приостановлены биржевые торги поставочными инструментами в долларах США, евро и гонконгских долларах, а официальный курс доллара США и евро стал рассчитываться на основе данных банковской отчётности по внебиржевым операциям [3, с. 23]. Для предприятий это означает необходимость учитывать не только валютный курс, но и условия расчётов, доступность платёжной инфраструктуры и зависимость от внешних поставок.

Цифровизация ускоряет обмен данными, повышает эффективность управления и расширяет возможности анализа, но одновременно увеличивает зависимость организаций от информационных систем. В документе Банка России по развитию информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на 2023–

2025 годы выделяются вызовы, связанные с операционной надёжностью, защитой информации, технологической зависимостью от внешних контрагентов и повышением доверия к финансовым услугам [5, с. 5]. Эти проблемы актуальны не только для финансовых организаций, но и для любых предприятий, использующих электронный документооборот, онлайн-платежи, цифровые сервисы и базы данных клиентов.

Важной проблемой остаётся формальное отношение к риск-менеджменту. В некоторых организациях оценка рисков проводится только для отчётности или выполнения внутренних требований. В таком случае она не влияет на реальные управленческие решения и не повышает защищённость предприятия.

Оценка рисков особенно важна для малого и среднего предпринимательства. Такие организации часто имеют ограниченные финансовые резервы, зависят от небольшого числа клиентов и поставщиков, а также не всегда располагают возможностью содержать сильные юридические, финансовые и аналитические подразделения. Поэтому даже простые инструменты оценки – анализ расходов, контроль дебиторской задолженности, проверка контрагентов, расчёт минимально необходимой выручки и оценка зависимости от ключевых ресурсов – могут существенно повысить устойчивость бизнеса.

Экономическая безопасность не может быть обеспечена один раз и навсегда. Риски меняются вместе с экономической средой, поэтому их оценка должна быть постоянным процессом. Банк России в «Основных направлениях развития финансового рынка» указывает, что значимое место среди направлений развития занимают цифровизация, трансформация системы внешнеторговых платежей и расчётов, а также обеспечение финансовой стабильности [2, с. 25].

В заключение следует отметить, что современная экономика не может развиваться без риска, поскольку предпринимательство, инвестиции, инновации и выход на новые рынки всегда связаны с неопределённостью. Однако риск становится опасным тогда, когда он не осознаётся и не контролируется. Оценка экономических рисков превращает неопределённость в объект управления, а

экономическую безопасность – в результат системного анализа и своевременного реагирования на угрозы.

Список литературы

1. ГОСТ Р ИСО 31073–2024. Менеджмент риска. Словарь. – М.: Российский институт стандартизации, 2024. – 16 с.
2. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2024 год и период 2025 и 2026 годов // Банк России. – М., 2023. – 93 с.
3. Обзор финансовой стабильности. №2(25). II-III кварталы 2024 года // Банк России. – М., 2024. – 87 с.
4. Обзор рисков финансовых рынков. Декабрь 2024 – январь 2025 года // Банк России. – М., 2025. – 20 с.
5. Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2023–2025 годов // Банк России. – М., 2023. – 23 с.
6. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2025 год и период 2026 и 2027 годов // Банк России. – М., 2024. – 173 с.