

Методы оценки управления рисками в организации

Аннотация. В данной статье рассматриваются методы, по которым можно оценить риски организации. Применяя данные методы, финансовый результат организации можно оптимизировать, избежать непредвиденных ситуаций.

Ключевые слова: методы; процесс управления рисками; анализ рисков; методы оценки; риск

В современных условиях важно идентифицировать, оценивать и разрабатывать способы управления рисками в организации. Актуальность управления рисками обусловлена и тем, что при переходе к инновационной экономике значительно усиливаются риски организаций, их структура, а также источники возникновения.

Для любого хозяйствующего субъекта существуют риски, которыми нужно управлять, поэтому существует целая система управления рисками.

Под риском следует понимать вероятность наступления вреда жизни или здоровью граждан, имуществу физических или юридических лиц, государственному или муниципальному имуществу, окружающей среде, жизни или здоровью животных и растений, учитывая тяжесть этого вреда.

Управление рисками – процесс подготовки и реализации мероприятий, которые направлены на снижение опасности неправильных решений и на снижение негативных последствий при реализации принятых решений.

Процесс управления рисками включает в себя основные этапы (рис. 1).

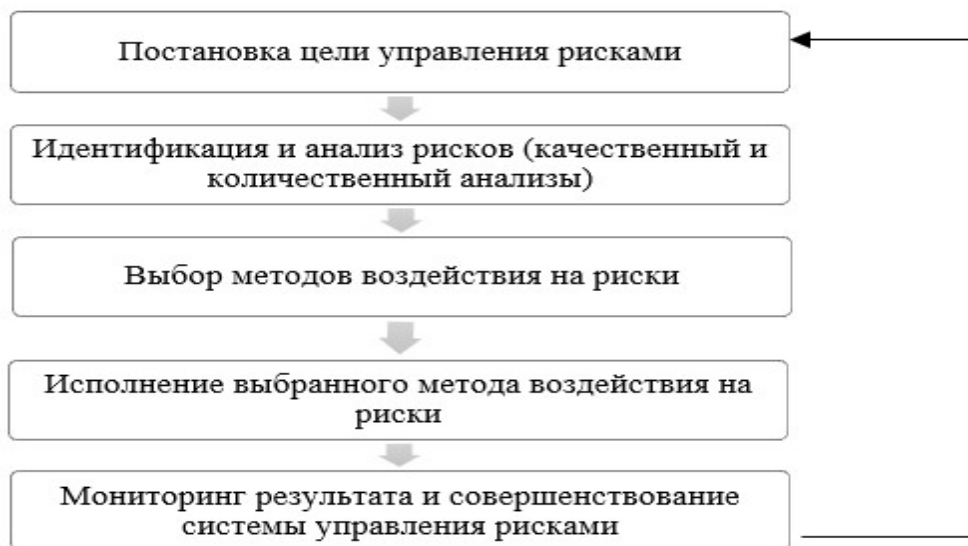


Рис. 1. Алгоритм управления рисками¹

* Юлия Алексеевна Василенко, магистрант 2-го года обучения, факультет бизнеса и управления АНО ВО «Гуманитарный университет» (г. Екатеринбург).

¹ Составлено автором на основании: [9].

Первый этап определяется постановкой цели. Цель – увеличение прибыли и снижение риска.

Второй и третий этапы характеризуются выявлением рисков, их специфики, трансформации рисков с течением времени, степени взаимосвязи между ними, а также изучением факторов их реализации, в том числе определением суммы финансового ущерба. Без таких исследований невозможно эффективно и целенаправленно проводить процесс управления риском [5].

Качественный анализ рисков основан на предположении возможного ущерба или его последствий, включающем его балльную (или стоимостную) оценку и рекомендацию срочных мер по предотвращению риска или его минимизации (рис. 2).



Рис. 2. Качественный анализ риска²

Качественный анализ рассчитывается различными методами, главным образом использованием аналогов и экспертных оценок.

Метод использования аналогов состоит в нахождении сходств, подобия между явлениями, системами, объектами. Применяется, когда использование других методов оценки риска бесперспективно. Метод субъективен, так как зависит от компетентности аналитика [5].

Метод экспертных оценок определяется путем обработки мнений опытных специалистов и предпринимателей, выступающих экспертами.

В свою очередь, для проведения количественного анализа используют исходную информацию полученного результата качественного анализа риска.

Количественный анализ производится с помощью математических и статистических методов, и с его помощью определяется размер отдельных рисков (рис. 3).

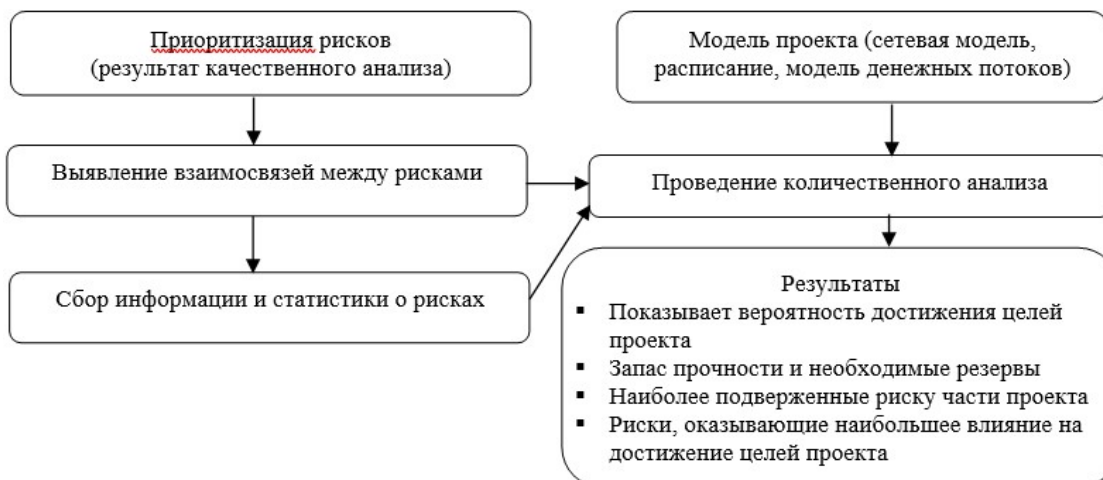


Рис. 3. Процесс количественного анализа рисков³

² Составлено автором на основании: [2, с. 408].

³ Составлено автором на основании: [6].

Могут использоваться следующие инструменты количественного анализа рисков:

- анализ чувствительности – метод, определяющий влияние изменения одного из факторов риска на показатели проекта;
- сценарный анализ – один из способов анализа сложной среды, содержащей множество значимых, влияющих друг на друга тенденций и событий [1, с. 181].

Рассмотрим более подробно различные методы анализа и оценки рисков.

- Сценарный анализ

- 1) определение факторов формирования сценария;
- 2) определение количества и комбинаций сценариев для каждого фактора;
- 3) оценка денежных потоков;
- 4) оценка вероятности реализации.

Основные преимущества и недостатки сценарного анализа представлены в таблице 1.

Таблица 1⁴

Сценарный анализ: преимущества и недостатки

Преимущества	Недостатки
<ul style="list-style-type: none"> – получение возможных значений результатов проекта; – учет корреляции между факторами при разработке сценариев; – большее понимание рисков проекта и его устойчивости 	<ul style="list-style-type: none"> – GIGO. Мусор на входе – мусор на выходе; – дискретный учет рисков; – размытость границ сценариев/субъективность границ; – ограниченное количество сценариев, которые подлежат детальному анализу; – сложность учета всех возможных сценариев

- Дерево решений

- 1) выделение отдельных фаз риска (последовательности случайных событий в проекте);
- 2) оценка вероятности различных исходов в узлах событий;
- 3) определение точек принятия решений;
- 4) вычисление денежных потоков в конечных узлах;
- 5) решение дерева в обратном направлении.

Основные преимущества и недостатки дерева решений представлены в таблице 2.

Таблица 2⁵

Дерево решений: преимущества и недостатки

Преимущества	Недостатки
<ul style="list-style-type: none"> – возможность определения оптимальной стратегии реализации проекта; – динамическое реагирование на риск; – учет стоимости информации; – возможность учета мероприятий по реагированию на риск 	<ul style="list-style-type: none"> – возможность адекватного учета только последовательных рисков; – дискретный учет рисков; – ограниченное количество рисков, которые можно включить в модель; – накопление ошибок в дереве решений; – предпосылка о соблюдении определенной дисциплины в узлах принятия решений

⁴ Составлено автором на основании: [1, с. 182–189].

⁵ Составлено автором на основании: [4, с. 287].

• Имитационное моделирование

Основные этапы:

- 1) построение финансово-экономической модели проекта;
- 2) определение рисков переменных (факторов риска);
- 3) выбор распределения вероятностей для выбранных переменных;
- 4) анализ взаимосвязи между факторами риска (корреляция);
- 5) проведение имитационного моделирования.

Определив основную сущность имитационного моделирования, следует также отдельно рассмотреть его преимущества и недостатки (табл. 3).

Таблица 3⁶

Имитационное моделирование: преимущества и недостатки

Преимущества	Недостатки
<ul style="list-style-type: none"> – точный учет возможных значений входных параметров; – возможность учета как дискретных, так и непрерывных распределений факторов риска; – получение распределения целевого показателя, а не точечной оценки; – возможность расчета предельных мер риска 	<ul style="list-style-type: none"> – GIGO. Мусор на входе – мусор на выходе; – сложность выбора распределений для входных параметров; – нестационарность распределений входных параметров; – возможное изменение корреляции между разными входными переменными

Анализируя таблицу 3, видим ряд преимуществ, а именно: входные параметры имеют точный учет возможных значений, возможность учета как дискретных, так и непрерывных распределений факторов риска, распределение целевого показателя и расчет предельных мер риска.

Также имеются недостатки, такие как GIGO (неверные данные, неверный результат при правильном алгоритме), сложный выбор распределения для входных параметров, возможное изменение корреляции между разными входными переменными, а также сложность расчетов и использование специализированного ПО.

Анализ основных подходов к минимизации неблагоприятных последствий случайных событий и их финансовых последствий позволяет выделить ряд общих процедур управления рисками (табл. 4).

Таблица 4⁷

Процедуры управления рисками

Процедура управления рисками	Группа методов	
	Методы преобразования рисков	Методы финансирования ущерба от рисков
Уклонение от риска	Отказ от риска	–
Сохранение риска	Удержание риска	Самострахование
Минимизация риска	<ul style="list-style-type: none"> • Снижение частоты ущерба или предотвращение убытка. • Снижение размера убытка. • Диверсификация 	Покрытие убытка посредством: <ul style="list-style-type: none"> – текущего дохода; – резервов. Покрытие убытка за счет использования займа. Покрытие убытка на основе страхования

⁶ Составлено автором на основании: [3, с. 150–172].

⁷ Составлено автором на основании: [8, с. 123–141].

Передача риска	Аутсорсинг риска, страхование и др.	Покрытие убытка на основе: – страхования; – нестрахового пула; – за счет передачи финансирования иска на основе договора; – поддержки государственных муниципальных органов; – спонсорства; – др.
----------------	-------------------------------------	---

Исследование теоретико-методологической сущности управления рисками позволило прийти к следующему заключению.

Основными принципами управления рисками в области методологии управления рисками с учетом требований современной экономики являются:

- осознанность принятия риска;
- решение, связанное с риском, не должно негативно влиять на результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия и быть экономически грамотным;
- необходимость учета фактора времени при управлении рисками;
- управление рисками принимаемых решений должно базироваться на необходимом объеме достоверной информации;
- управление рисками должно носить системный характер;
- при управлении рисками принимаемые решения должны учитывать объективные характеристики среды, в которой предприятие осуществляет свою деятельность.

Риск организации – это невозможность (неспособность) организации для своего бизнеса избежать или минимизировать опасности путем нейтрализации влияния внешней и внутренней среды.

Для достоверного анализа всего многообразия рисков необходим комплекс методов, которые, в свою очередь, подтверждают актуальность разработки сложного механизма управления рисками.

Литература

1. Аакер Д. Стратегическое рыночное управление. – СПб. : Питер, 2016. – 544 с.
2. Алешин А. В., Аньшин В. М., Багратиони К. А. и др. Управление проектами: фундаментальный курс : учебник / под ред. В. М. Аньшина, О. Н. Ильиной ; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – М. : Изд. дом Высшей школы экономики, 2013. – 624 с. – (Учебники Высшей школы экономики).
3. Грачева М. В., Секерина А. Б. Риск-менеджмент инвестиционного проекта : учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям. – М. : ЮНИТИ, 2012. – 544 с.
4. Дамодаран А. Стратегический риск-менеджмент: Принципы и методики / пер. с англ. О. Л. Пелявского, Е. В. Трибушина. – М. : Вильямс, 2010. – 495 с.
5. Долгачева И. Н. Основные методы и принципы управления рисками транспортной железнодорожной компании с учетом требований современной экономики // Транспортное дело России. – 2012. – № 6-2. – С. 203–205.
6. Сафонова Н. Р. Процесс управления финансово-экономическими рисками проекта [Электронный ресурс] // Интернаука. – 2020. – № 12-2 (141). – С. 21–23. – URL: <https://elibrary.ru/contents.asp?id=42670422&selid=42670427> (дата обращения: 14.09.2021).
7. Сметанюк А. А. Методика диагностики кризиса предприятия по оценке показателей финансового состояния в условиях организационных изменений // Вестник Хмельницкого национального университета (Вестник Технологического университета Подолья). – Хмельницкий : ХНУ, 2016. – № 6, Т. 1. – С. 128–131.

8. Управление рисками проектов : учеб. пособие / авт.-сост. Е. В. Кулешова. – 2-е изд., доп. – Томск : Эль Контент, 2015. – 188 с.

9. Шекалин А. Н., Горбунов В. Н., Евсеев Д. В. Принципы и требования к формированию системы риск-менеджмента на предприятии [Электронный ресурс] // Современные научные исследования и инновации. – 2015. – № 1, Ч. 2. – URL: <https://web.snauka.ru/issues/2015/01/44996> (дата обращения: 14.09.2021).

Yulia Alekseevna Vasilenko,
second-year Master's student,
Business and Management Department,
Liberal Arts University – University for
Humanities (Yekaterinburg)

Methods for Assessing Risk Management in an Organization

Abstract. This article discusses methods which one can exploit to assess the risks of an organization. When applying these techniques, the management can improve the financial result of the organization and avoid the unforeseen situations.

Keywords: methods; risk management process; risk analysis; assessment methods; risk