

Бецишор Раду

Магистрант

Направление: Экономика

Магистерская программа: Экономика фирмы

Методические подходы и проблемы оценки риска

Аннотация. В данной статье рассмотрены основные проблемы оценки риска. Описаны основные методические подходы к оценке риска и его идентификации в деятельности конкретного предприятия.

Ключевые слова: риск, неопределенность, оценка риска, идентификация риска, анализ риска: методы оценки риска.

Ввиду неопределенности, присущей современной экономике, деятельность всех предприятий постоянно сопряжена с риском. Риск предопределяет неопределенность получения финансовых результатов, содержит вероятность потерь, однако может сопровождаться и извлечением дополнительной прибыли. Риск выступает следствием влияния неопределенности на достижение целей предприятия.

В настоящее время имеется немало работ различных авторов по проблемам определения понятия «риск», а также по вопросам классификации и оценки рисков. Это работы О.А. Александрова, А.В. Воронцовского, В.Н. Вяткина, Л.Н. Гончаренко, Т.Г. Гурнович, С.В. Ермасова, Т.Г. Касьяненко и Г.А. Маховиковой, И.Я. Лукасевич, Е.В. Купцовой, Ю.И. Рягина, И.К. Салимжанова, А.Н. Фомичева и других авторов.

Однако изучение экономической литературы показало, что в настоящее время многие аспекты, касающиеся как теоретических проблем, связанных с понятием «риск», так и практических, касающихся методики его оценки в деятельности конкретного предприятия, не имеют однозначной трактовки и решения. Так, отсутствует общепринятое определение риска, классификация

его видов. Наблюдается многообразие подходов к оценке риска и методов ее проведения.

В то же время виды риска, вероятность его наступления и возможные последствия индивидуальны для каждого субъекта хозяйствования. В этой связи изучение проблем, касающихся оценки и страхования риска в деятельности конкретного предприятия, приобретает актуальность и практическую значимость.

Риск рассматривают как фундаментальное свойство природы, неотъемлемый элемент, сопровождающий все направления и сферы деятельности любой организации в условиях рыночной экономики.

Классическим можно считать определение риска, предложенное известным энциклопедистом С.И. Ожеговым, который рассматривал риск как, во-первых, возможность опасности, неудачи и во-вторых, как действие наудачу в надежде на счастливый исход [9].

Специалисты отмечают, что в настоящее время в практике находят применение три основных концепции риска, каждая из которых имеет право на существование и применение в тех областях, где особенности риска соответствуют положениям данной концепции, а именно [4, с. 57]:

- концепция риска как опасности, угрозы;
- концепция риска как возможности, шанса;
- концепция риска как неопределенности результата, возможности его отклонения от цели.

В ГОСТ Р 51897-2011. «Руководство ИСО 73:2009. Менеджмент риска. Термины и определения» содержится следующее определение понятия «риск» – «это следствие влияния неопределенности на достижение поставленных целей» [2]. При этом под следствием влияния неопределенности понимают отклонение от ожидаемого результата или события (позитивное и/или негативное). Цели могут различаться по содержанию и назначению. Сам риск может характеризоваться путем описания возможного события и его последствий или их сочетания, а неопределенность – это состояние полного

или частичного отсутствия информации, необходимой для понимания события, его последствий и их вероятностей.

Под характеристиками риска обычно рассматривают его основные отличительные свойства.

В теоретическом плане в качестве основных свойств риска выделяют [7]:

- экономическую природу – риск рассматривается как экономическая категория в системе понятий, связанных с осуществлением хозяйственного процесса предприятия, проявляется в сфере его экономической деятельности и прямо связан с формированием прибыли;

- вероятность возникновения – проявляется в том, что рис может произойти или не произойти в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности;

- неопределенность последствий – в зависимости от вида риска последствия могут колебаться в значительном диапазоне;

- ожидаемая не благоприятность последствий – ряд последствий риска могут привести не только к потере дохода, но и капитала предприятия, что приведет к банкротству (т.е. к необратимым негативным последствиям для его деятельности);

- вариабельность уровня – уровень риска различных хозяйственных операций не является неизменным и зависит от многих факторов;

- объективность проявления – риск сопровождает все направления деятельности предприятия;

- субъективность оценки – уровень риска носит субъективный характер (тогда как риск как экономическое явление имеет объективную природу).

Оценка риска – это совокупность аналитических мероприятий, позволяющих спрогнозировать возможность получения дополнительного предпринимательского дохода или определенной величины ущерба от возникновения рисков ситуации и несвоевременного принятия мер по преодолению риска [8].

Основные задачи оценки риска сводятся к определению вероятности наступления каждой из выявленных рисков, определению возможного размера убытков при их реализации и допустимого в конкретной обстановке уровня риска.

Оценка риска рассматривается в стандартах ИСО по системам менеджмента качества как процесс, объединяющий идентификацию, анализ и сравнительную оценку риска [3].

Основной целью оценки риска считается представление на основе объективных свидетельств информации, необходимой для принятия обоснованного решения относительно способов обработки риска.

Риск может быть оценен как для всего предприятия, так и для его подразделений, процессов, конкретного опасного события, поэтому в разных ситуациях применяют разные методы оценки риска.

Под идентификацией риска понимают процесс определения элементов риска, составление их перечня и описания каждого из элементов риска. Этот процесс включает идентификацию причин и источников опасных событий, ситуаций и обстоятельств, которые могут оказать существенное влияние на достижение целей предприятия, а также характер этих воздействий.

К основным методам идентификации риска относят:

- методы, основанные на документальных свидетельствах (анализ контрольных листов, данных событий, произошедших в прошлом и др.);
- экспертный метод;
- индуктивные методы, такие как HAZOP (Hazard and Operability Study – анализ опасности и работоспособности) – это признанный в мире и основанный на командной работе метод идентификации опасностей при эксплуатации существующих и проектировании новых объектов [1].

Анализ риска включает анализ и исследование информации о риске, анализ вероятностей и последствий идентифицированных опасных событий с учетом наличия и эффективности применяемых способов управления. При

проведении анализа риска используют количественные, качественные или смешанные методы.

Сравнительная оценка риска включает сопоставление уровня риска с критериями риска, установленными при определении области применения менеджмента риска, для определенного типа риска и его значимости. Принимаемые по ее итогам решения могут касаться следующих основных вопросов: необходимость обработки риска, приоритеты обработки риска, необходимость выполнения действий, выбор способа обработки риска.

В экономической литературе есть разные подходы к классификации методов оценки риска. Так, Т.Г. Касьяненко и Г.А. Маховикова выделяют следующие группы методов [5, с. 34]:

1) методы, применяемые в условиях определенности: расчетно-аналитические методы (оценка риска будет выражена в абсолютных, относительных и средних величинах);

2) методы, применяемые в условиях частичной неопределенности: вероятностные методы (последствия рисков событий выражаются в виде точечной или интервальной оценки) и статистические (используют соответствующие законы распределения случайных исходов результатов деятельности);

3) методы, применяемые в условиях полной неопределенности: экспертные методы (дискуссия, анкетирование, интервьюирование, мозговой штурм, метод «Дельфи» и др.).

Наиболее распространенным является подход к разграничению методов оценки риска на количественные и качественные [6].

Можно отметить, что к наиболее применяемым методам оценки экономического риска относят статистические методы, аналитические методы, метод аналогий и метод экспертных оценок.

Таким образом, результаты исследования позволяют сделать вывод, что для оценки рисков могут применяться различные подходы и методы.

Литература

1. Анализ опасных факторов производства методом HAZOP [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.bureau-veritas.ru/services+sheet/ss-hazop> (дата обращения: 05.02.2021).
2. ГОСТ Р 51897-2011. Руководство ИСО 73:2009. Менеджмент риска. Термины и определения [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/1200088035> (дата обращения: 05.02.2021).
3. ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011. Менеджмент риска. Методы оценки риска [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/gost-r-iso-mek-31010-2011> (дата обращения: 05.02.2021).
4. Знаменский А.Б. Управление риском: концепции риска [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.znay.ru/risk/03-02.shtml> (дата обращения: 05.02.2021).
5. Касьяненко Т.Г., Маховикова Г.А. Анализ и оценка рисков в бизнесе: Учебник и практикум. М.: Юрайт, 2017.
6. Немцева Ю.В. Методические аспекты анализа и развития научного потенциала инновационных систем: Дис. ... канд. экон. наук. М.: Государственная академия профессиональной переподготовки и повышения квалификации руководящих работников и специалистов инвестиционной сферы, 2011.
7. Риск-менеджмент: общая характеристика рисков [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/fin-m/vidy-riskov.html> (дата обращения: 05.02.2021).
8. Риск-менеджмент. Оценка рисков [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.catback.ru/articles/theory/risk/ocenka.htm> (дата обращения: 05.02.2021).
9. Толковый словарь Ожегова онлайн: Риск [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://slovarozhegova.ru/word.php?wordid=27127> (дата обращения: 05.02.2021).