

## ЭКОНОМИКА

*Савина Анна Геннадьевна*

канд. пед. наук, доцент

*Мандрик Алина Александровна*

студентка

ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт

экономики и торговли»

г. Орел, Орловская область

### ОСНОВНЫЕ МЕТОДЫ ОПИСАНИЯ, ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

*Аннотация:* в статье отмечены основные подходы к классификации рисков, рассмотрены проблемы оценки и способы управления риском в сфере экономики и управления.

*Ключевые слова:* риск, вероятность, управление, прогнозирование.

Все мы живем в вероятностном мире, поскольку абсолютное большинство происходящих вокруг нас событий носят вероятностный характер, почти все показатели, описывающие деятельность предприятия, результаты финансовых операций, свойства объектов экономики и т.п. подвержены случайной изменчивости. Поэтому любая наша деятельность, как профессиональная, так и в повседневной жизни в той или иной степени связана с неопределенностью достижения результата из-за влияния большого числа неконтролируемых, случайных факторов. Для описания неопределенности результатов наших действий используется понятие «риск». А поскольку риска избежать не удастся, его надо уметь оценивать и прогнозировать, чтобы с учетом этого прогноза принимать снижающие риск управленческого решения.

В литературе существует множество различных определений понятия «риск», но среди них можно выделить две основные точки зрения на риск как неопределенность результата наших действий:

– риск как вероятность – возможность наступления некоторого неблагоприятного события, влекущего за собой различного рода потери (например, получение физической травмы, потеря имущества и т.д.);

– риск как степень разброса – заранее точно непредсказуемое отклонение фактического результата от ожидаемого.

Предпринимательская деятельность содержит определенную долю риска. Закон РФ «О предприятиях и предпринимательской деятельности» определяет предпринимательство как «инициативную, самостоятельную деятельность граждан и их объединений, осуществляемую на свой страх и риск, под свою имущественную ответственность и направленную на получение прибыли». Таким образом, законодательно установлено, что осуществление предпринимательской деятельности в любом виде связано с риском.

В предпринимательской деятельности под »риском» принято понимать вероятность (угрозу) потери предприятием части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления определенной производственной и финансовой деятельности. Как же уменьшить возможные потери и защититься от рисков?

Чтобы управлять рисками, надо сначала знать риски. Поскольку на деятельность любой организации непосредственно либо потенциально влияют риски различной природы, необходима классификация рисков. Возможно, для различных целей понадобятся различные классификации, основанные на различных методологических принципах. Для построения такой классификации необходимо какой-либо упорядочивающий принцип. Если взять за основу движение от частного к общему, то можно выделить следующие виды рисков:

– *производственные риски*, связанные непосредственно с деятельностью предприятия – это вероятность убытков или дополнительных издержек, связанных со сбоями или остановкой производственных процессов, нарушением технологии выполнения операций, низким качеством сырья или работы персонала и т. п.;

– *коммерческие риски*, вызванные неполной предсказуемостью динамики рынка, т.е. действий потребителей и конкурентов. Следует отметить тот факт, что в отечественной экономической литературе часто коммерческий риск отождествляется с предпринимательским риском, однако коммерческий риск – это один из видов риска предпринимательского. Коммерческий риск – это риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или купленных предпринимателем. Коммерческие риски возникают из-за следующих причин: снижение объемов реализации в результате падения спроса или потребности на товар, реализуемый предпринимательской фирмой, вытеснение его конкурирующими товарами, введение ограничений на продажу, повышение закупочной цены товара в процессе осуществления предпринимательского проекта и т.п.;

– *ценовой риск* – это риск потерь (прямых убытков либо недополученной прибыли) в результате неблагоприятного изменения рыночных цен. Большинство финансовых институтов (банки, страховые компании, пенсионные фонды) осуществляют свою деятельность в большей мере за счёт заёмных средств (банковские и пенсионные вклады, страховые взносы). Полученные средства инвестируются институциональными инвесторами в различные рынки – фондовые, государственных ценных бумаг, товарные рынки, рынки недвижимости. Каждый финансовый институт через некоторый период времени должен выполнить свои обязательства по выплате заёмных средств. Под влиянием рыночных колебаний стоимость финансового актива может измениться в неблагоприятную для институционального инвестора сторону, что приведет к затруднениям по выполнению текущих обязательств перед клиентами или вкладчиками. Ценовой риск ограничен по сфере своего проявления: в отличие от валютного и процентного рисков, затрагивающих практически всех участников финансовых рынков, с ним сталкиваются только участники рынка, работающие с ценными бумагами либо другими торгуемыми ценностями (драгметаллами и т.п.);

– *финансовые риски*, определяемые макроэкономической ситуацией. Отметим, прежде всего, риски, связанные с колебаниями цен на товары и услуги

(динамикой инфляции), ставки рефинансирования Центрального банка, норм банковских процентов по кредитам и депозитам, валютных курсов и других макроэкономических показателей, в том числе котировок государственных и частных (корпоративных) ценных бумаг. Часть этих рисков носит объективный, а часть – число спекулятивный характер;

– *риски, возникающие на уровне государства и Земли в целом.* К этому типу отнесем риски, связанные с политической ситуацией в целом, действиями партий, экологических и других организаций в масштабе страны. Типичным примером являются риски, связанные с заметным изменением курса страны в результате тех или иных выборов. Большое число рисков связано с природными явлениями. Их можно объединить под именем «экологические». К ним относятся, в частности, риски, связанные с неопределенностью ряда природных явлений. Типичным примером является погода, от которой зависят урожайность (а потому и цены на сельскохозяйственные товары), расходы на отопление и уборку улиц и др. Обратим внимание на риски, связанные с недостаточными знаниями о природе. Нельзя забывать о рисках экологических бедствий и катастроф, типа ураганов, смерчей, землетрясений, цунами, селей и др.

Управление рисками – это процессы, связанные с идентификацией, анализом рисков и принятием решений, которые включают максимизацию положительных и минимизацию отрицательных последствий наступления рисков событий. Разработка системы поддержки принятия решений в организации, нацеленной на оценивание рисков и управление ими – не простое дело. Чтобы управлять, надо знать цель управления и иметь возможность влиять на те характеристики риска, которые определяют степень достижения цели. Обычно можно выделить множество допустимых управляющих воздействий, описываемое с помощью соответствующего множества параметров управления. Тогда указанная выше возможность влиять на те характеристики риска, которые определяют степень достижения цели, формализуется как выбор значения управляющего параметра. При этом управляющий параметр может быть чис-

лом, вектором, быть элементом конечного множества или иметь более сложную математическую природу.

Процесс управления рисками проекта обычно включает выполнение следующих процедур:

1. Планирование управления рисками – выбор подходов и планирование деятельности по управлению рисками проекта.

2. Идентификация рисков – определение рисков, способных повлиять на проект, и документирование их характеристик.

3. Качественная оценка рисков – качественный анализ рисков и условий их возникновения с целью определения их влияния на успех проекта.

4. Количественная оценка – количественный анализ вероятности возникновения и влияния последствий рисков на проект.

5. Планирование реагирования на риски – определение процедур и методов по ослаблению отрицательных последствий рисковых событий и использованию возможных преимуществ.

6. Мониторинг и контроль рисков – мониторинг рисков, определение остающихся рисков, выполнение плана управления рисками проекта и оценка эффективности действий по минимизации рисков.

Все эти процедуры взаимодействуют друг с другом, а также с другими процедурами. Каждая процедура выполняется, по крайней мере, один раз в каждом проекте. Важно в управлении риском перейти к интегрированному подходу, в котором средства и методы совместно используются на всем предприятии, а в управлении компанией есть хорошо продуманная стратегия.

### ***Список литературы***

1. Орлов А.И. Эконометрика: учебник для вузов / А.И. Орлов. – Москва: «ЭКЗАМЕН», – 2002. – 473 с.

2. Сидельников Ю.В. Теория и организация экспертного прогнозирования. – М.: ИМЭМО АН СССР, – 1990. – 196 с.

3. Тейл Г. Эконометрические прогнозы и принятие решений. – М.: Статистика, – 1971. – 488 с.