

Шапиева Патимат Вагабовна

студентка

ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»

г. Махачкала, Республика Дагестан

DOI 10.21661/r-467758

АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКИХ РИСКОВ

***Аннотация:** в статье рассматриваются теоретические и практические методики анализа и оценки рисков, основные особенности и задачи, приёмы применения методики на практике. Анализируются зоны рисков, их задачи, а также описывается проведение анализа неопределённости.*

***Ключевые слова:** экономические риски, анализ рисков, оценка рисков, зоны рисков, количественный анализ, качественный анализ, зоны риска.*

На сегодняшний день в рыночной экономике развивается проблема анализа и оценки рисков, также она приобретает всё большее самостоятельное и важное значение при инвестиционной деятельности, составлении бизнес-проектов и так далее.

Перед тем как начать раскрывать проблему, следует отметить, что в различных литературных источниках существуют различные трактовки терминов анализа и оценки рисков, также их свойства и элементы. Многоаспектность риска объясняет и разнообразие мнений о его сущности. Наиболее распространённой трактовкой риска является рассмотрение его как неудачу или, как действия, направленные на неудачу, но в надежде на счастливый случай. В экономической литературе наиболее распространены следующие определения риска: «непредвиденные модификации стоимости базисного капитала из-за утверждения нерациональных управленческих решений или изменений в экономике, а также неопределённость в политических вопросах по отношению с другими странами»; «Мера несоответствия между разными возможными результатами принятия определенных стратегий» (Лопатников Л.И. Экономико-математический словарь).

Далее рассмотрим назначение анализа риска, а оно состоит в следующем: предоставить возможным партнёрам все нужные сведения для принятия необходимых решений о необходимости принятия участия в данном проекте и рассмотреть меры по защите от возможности финансовых потерь. Анализ риска можно провести, опираясь на рис. 1.

Подразделить анализ рисков можно на два вида – это качественный и количественный.

Качественный анализ рисков является простым, одной из главных его задач – это определить все возможные и существующие факторы риска, этапы работы, при выполнении которых может возникнуть риск, тем самым можно установить возможные области риска, и после этого распознать все возможные риски.

Количественный анализ риска – численное выражение размеров отдельных рисков и риска проекта или плана в целом – является проблемой наиболее сложной по сравнению с качественным анализом. Факторы, находящиеся и влияющие на рост риска в проекте, можно подразделить на субъективные и объективные.

К субъективным факторам присущи факторы, которые характеризуют саму фирму. К ним относятся производственный потенциал фирмы, техническая оснастка, уровень предметной и технологической специализации, уровень производительности труда, степень кооперативных интеграций, уровень техники безопасности и так далее.

Для того, чтобы оценить степень приемлемости коммерческого риска необходимо выделить следующие зоны риска в зависимости от возможной величины потерь. Существуют следующие зоны риска: безрисковая зона, зона допустимого риска, зона критического риска, зона катастрофического риска.

В той области, где не предвидятся потери, то есть, где результат экономической деятельности положителен носит название безрисковая зона.

Зона, в пределах которой ущерб не превышает возможную прибыль и коммерческая деятельность имеет экономическое соответствие называется зона допустимого риска.

Возможные потери, которые превышают величину ожидаемой прибыли до суммы затрат и прибыли в экономике носит название зона критического риска. В данной зоне критического риска предприниматель рискует не только остаться без какого-либо дохода, но и понести существенные убытки в размере всех затрат.

Вероятные потери, которые превышают максимально-допустимый уровень и могут доходить до уровня величины, приравненной собственному капиталу организации носят название зона катастрофического риска. Данная зона катастрофического риска может привести предприятие, организацию или предпринимателя к потере финансового состояния, к финансовому краху или к дефолту. Так же к катастрофическому риску необходимо отнести риск, непосредственно связанный с нанесением вреда жизни и здоровью граждан, а также началом экономических неурядиц.

Анализ риска фундаментирован на методике, благодаря которой изучается и анализируется предстоящая неопределённость для определения оказываемого влияния риска на возможные результаты. Проведение анализа риска включает в себя данные этапы:

- образование прогнозной модели;
- определение переменных риска;
- определение вероятностного распределения отобранных переменных;
- определение диапазона возможных значений для каждой из них;

При выборе переменных необходимо применять анализ чувствительности и неопределённости. Данный анализ определяет реакцию результатов плана на изменения определённой переменной проекта. Главный недочёт этого анализа состоит в том, что он не обращает должного внимания на реализм или нереализм возможных изменений значения исследуемых переменных.

Изучение рисков переменных и приписание им необходимого годного назначения вероятности – важное условие проведения анализа рисков.

После удачного проведения стадий анализа, в присутствии безопасной компьютерной программы необходимо перейти к этапу моделирования. На данном

этапе персональный компьютер вырабатывает ряд вариантов случайных чисел, генерируемых с помощью заранее заданных распределений вероятности.

Сделанная работа допускает выдать детализацию методики расчисления рисков, состоящий в том, что траксировка рисков состоит не только в анализе упрощённых рисков и изменении общего риска, но и созданию эффективных мер по его возмещению и понижению. В итоге необходимо подчеркнуть, что в хозяйственной деятельности, а также и в производственной сфере самый действенный результат можно получить при системном применении методов минимизации рисков.



Рис. 1. Последовательность проведения анализа риска

Список литературы

1. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 2014.
2. Давыдова Г.В. Методика количественной оценки риска банкротства предприятий / Г.В. Давыдова, А.Ю. Беликов // Управление риском. – 2015. – №3. – С. 13–20.

3. Романов В.С. Риск-менеджмент как условие развития предприятия // Теория и практика реструктуризации предприятий: Сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции. Пенза, 2015. – С.144–146.
4. Хохлов Н.В. Управление риском. – М.: Юнити-Дана, 2013. – 239 с.
5. Чернова Г.В. Практика управления рисками на уровне предприятия. – СПб.: Питер, 2014. – 176 с.