

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 управлеченческих решений или изменений в экономике, а также неопределенность 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 потери 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 fundamentирован на методике, благодаря которой изучается и анализируется предстоящая неопределенность 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 неопределенности. 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 рисковых 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.

Внутренние и внешние факторы, увеличивающие и уменьшающие конкретный вид риска

Анализ выявленных факторов

Оценка финансовой стороны конкретного вида риска с использованием двух подходов

Определение финансовой самостоятельности
(ликвидности проекта)

Определение экономической целесообразности
(эффективности вложений)

Установка допустимого уровня риска

Анализ отдельных операций по выбранному уровню риска

Разработка мероприятий по снижению риска.

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.