

**Гусев Дмитрий Сергеевич**

аспирант

**Новикова Ольга Александровна**

канд. экон. наук, доцент

**Демидова Елена Георгиевна**

канд. экон. наук, доцент

Старооскольский технологический институт им. А.А. Угарова (филиал)

ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский

технологический университет «МИСиС»

г. Старый Оскол, Белгородская область

DOI 10.21661/r-554476

## **МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КОМПАНИИ**

**Аннотация:** в статье описаны динамические методы оценки рисков. Рассмотрены основные аспекты процесса совершенствования системы управления риском промышленного предприятия.

**Ключевые слова:** риск, управление риском, методы оценки рисков.

Рисковая среда – это неизбежное условие деятельности любой компании. Степень воздействия, возможность прогнозирования и комплекс мероприятий по снижению негативных последствий связаны с необходимостью оценки риска, а это зачастую зависит от выбранного метода. Все это говорит о формировании грамотной системы управления для компании.

Совершенствование системы управления рисками является неотъемлемой составляющей процесса управления неопределенностью в целом и представляет собой систему управленческих решений, направленная на создание условий, способствующих эффективному функционированию промышленного предприятия и такому состоянию компонентов экономического потенциала.

Можно выделить следующие основные аспекты совершенствования системы управления:

– анализ и оценка изменений деятельности предприятия (оценка рисков);

- выбор направления развития предприятия;
- разработка стратегии развития (определение приоритетности направлений, их соотношение, разработка сценариев);
- контроль выполнения стратегии развития промышленного предприятия.

Основной задачей управления рисками в условиях развития промышленного предприятия является постоянное совершенствование организационно-управленческого потенциала, обеспечивающего высокий уровень функционирования предприятия в условиях изменчивости внешней среды.

Выбор направления по совершенствованию системы управления риском зависит, прежде всего, от приоритетной сферы деятельности предприятия. Но в реальных условиях на предприятиях практически отсутствует стабильный план мероприятий, так как он часто корректируются вследствие изменения запросов внешней среды [5].

Одним из ключевых аспектов построения системы управления рисками компании является анализ и оценка. Для этого необходимо четко понимать методику оценки рисков, влияющих на деятельность компании. Все методы оценки делятся на 2 основные группы [1]:

- количественные методы, к которым относят объективную, численную оценку вероятности потери капитала или денег и используют для этого статистические методы анализа,
- качественные же методы дают субъективную оценку возможности возникновения риска на основании мнений экспертов.

На практике распространение получают динамические методы оценки риска. В таблице 1 приведем характеристику наиболее часто встречающихся методов управления рисками [3; 4].

Таблица 1

**Краткая характеристика наиболее часто применяемых  
на практике динамических методов управления рисками**

Наимено- вание ме- тода	Характеристика	Результат	Эмпирическая база	Преиму- ще- ства/не- достатки
Метод сценар- ного под- хода	Сценарии подразде- ляются на оптимисти- ческий, пессимисти- ческий и реалистич- ный и в зависимости от подхода определя- ются критерии эфек- тивности, далее про- изводится сравни- тельный анализ пока- зателей с базисными значениями и разра- батываются коррек- тирующие мероприя- тия.	Помогает выявить оценочные критерии, влияющие на основ- ные показатели	Гипотезы экспер- тов, составленные о величине и вли- янии конкретизи- рованного риска.	Простота/ субъекти- визм
Метод имитаци- онного мо- делирова- ния	Процедура, которая описывает изучаемый объект и повторяет его поведенческие ха- рактеристики на ос- нове математической статистики	Формируется мат- рица последствий и вероятностей и срав- нивается степень и уровень риска с его определенными кри- териями. Риски градируются на незначительные, зна- чительные и ката- строфические	Уровень риска определяется с помощью теори- иизмерений, в ко- торую входит си- стемный анализ, выбор шкалы риска и способа выбора значений показателя изме- рения риска	Простота в исполь- зование/ характе- ризует от- дельные ситуации.

Можно выделить два наиболее распространенных метода оценки рисков:

- метод сценарного подхода
- метод имитационного моделирования.

Применение данных методов позволяет сформировать комплекс мероприя-  
тия по управлению рисками компании, а также оценить влияние рисков на дея-  
тельность организации и принять меры по их снижению.

На также необходимо отметить и то, что данные методы имеют как положи-  
тельные, так и отрицательные стороны, влияющие на качество принимаемых  
управленческих решений.

Так, метод сценарного подхода является достаточно простым, но имеет субъективизм в своей основе. Использование метода сценариев возможно только при конечном значении выбираемых критериев, а иногда количество вариаций развития событий трудно определить. Методы имитационного моделирования имеет определенные преимущества, такие как простота в использовании, ранжирование риска по уровням значимости, но в тоже время полученные результаты событийны, то есть характеризуют отдельные ситуации.

С целью минимизации негативного воздействия необходимо не только выявлять, анализировать и оценивать существующие риски, но и иметь в наличии определенные инструменты менеджмента, позволяющие прогнозировать и управлять рисками промышленного предприятия в условиях изменяющейся внешней и внутренней среды функционирования фирмы.

### ***Список литературы***

1. Белов П.Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. часть 1: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / П.Г. Белов. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 211 с.
2. Гусев Д.С. Управление рисками промышленного предприятия в контексте сбалансированной системы показателей: методический аспект / Д.С. Гусев // Вестник БУКЭП. – 2019. – №6(79). – 245–257.
3. Демидова Е.Г. Построение динамической системы управления рисками промышленного предприятия. №2155 перечень ВАК / Е.Г. Демидова, Д.С. Гусев, О.А. Новикова // Фундаментальные исследования. – 2020. – №10. – С. 50–55.
4. Панягина А.Е. Подходы к пониманию и классификации рисков / А.Е. Панягина // Современная экономика: проблемы, тенденции, перспективы. – 2012. – №6 [Электронный ресурс]. – Режим доступа <https://cyberleninka.ru/article/n/podhody-k-ponimaniyu-i-klassifikatsii-riskov/viewer>.
5. Риск-менеджмент: управление проектными рисками: / Е.М. Королькова-Тамбов: Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2013. – 160 с.