

Амаев Асланбек Ахмедович

Студент

2 курс магистратуры, Институт цифровой экономики

Югорский государственный университет

Россия г. Ханты-Мансийск

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ

Аннотация. Статья посвящена обзору методик оценки рисков.

Ключевые слова: методика, риски, анализ чувствительности.

Amaev Aslanbek Akhmedovich

Student

2 courses of a magistrac, Institute of Digital Economy

Ugra State University

Russia, Khanty-Mansiysk

Risk assessment methods Abstract.

Annotation. The article is devoted to an overview of risk assessment techniques.

Keywords: technique, risks, sensitivity analysis.

Оценка рисков позволяет организации учитывать, в какой степени события могут оказать влияние на достижение ее целей. Оценка риска состоит из идентификации риска, его анализа и сравнительной оценки риска. Для этого используются количественные или качественные методы оценки, либо их сочетание. Методы качественной оценки часто используются в случаях невозможности количественного определения рисков, а также в случаях, когда достаточно надежные данные, требуемые для количественной оценки, либо нельзя получить, либо получение и анализ таких данных оказываются слишком дорогостоящими.

Методы количественной оценки, как правило, требуют большей точности и используются в отношении более сложных и комплексных видов деятельности в дополнение к качественным методам. Качественные методы являются наиболее подходящими в отношении рисков, данными об истории проявления и частоте изменчивости которых располагает организация и которые, вследствие этого, можно надежно спрогнозировать. К основным методам оценки рисков можно отнести следующие.

Мозговой штурм Метод «мозгового штурма» (brainstorming) – это метод коллективной генерации идей, применяемый при решении ряда задач, требующих нетривиальных подходов. Относится к методам экспертных оценок, так как предполагает участие группы лиц, являющихся специалистами в определенной области. Как правило, участниками «мозговых штурмов», проводимых для целей управления рисками, выступают представители топ-менеджмента, хотя возможно привлечение экспертов, особенно при идентификации и оценке специфических рисков. Рекомендуемое количество участников – 8-10 человек. Малое число участников может привести к вялости дискуссии и низкой эффективности процесса, большое – к сложностям регулирования дискуссии и фиксации идей. «Мозговой штурм» может быть использован в сочетании с другими методами оценки рисков, или самостоятельно как метод стимулирования креативного мышления на любом этапе процесса управления рисками [2].

Структурированные или частично структурированные интервью представляет собой риск-интервью – опрос владельцев рисков с целью выявления и оценки рисков, входящих в сферу их компетенции. Метод является одним из наиболее понятных и доступных, но, тем не менее, достаточно сложным в применении. Структурированные и частично структурированные интервью полезны в ситуациях, когда трудно собрать людей для обсуждения или, когда свободное обсуждение в группе невозможно. Данные виды интервью чаще всего используют как часть процесса анализа риска для идентификации опасностей или оценки

эффективности средств управления. Структурированные и частично структурированные интервью могут быть использованы при сборе входных данных для оценки риска причастными сторонами. Структурированное риск-интервью – это опрос, проводимый с помощью специально разработанной анкеты. Вопросы, не включенные в анкету или опросный лист, не задаются. Вопросы в основном закрытого типа. Полуструктурированное риск-интервью содержит перечень вопросов для ответов в свободной форме либо список тем, которые необходимо охватить. Порядок вопросов может быть заданным или произвольным. Неструктурированное риск-интервью – свободная беседа на заданную тему. Может использоваться на начальных этапах построения системы управления рисками, для определения контекста и знакомства с организацией [4].

Метод Дельфи Метод Дельфи – процедура, предназначенная для получения согласованного мнения группы экспертов. В процессе управления рисками может применяться для идентификации и оценки рисков, когда требуется обоснованная и согласованная экспертная оценка. Экспертная оценка – это не частное мнение профессионала в определенной области, а результат, полученный с применением формальной процедуры, позволяющей не только получить единое мнение целой группы экспертов, но и вычислить степень согласованности отдельных точек зрения. Метод Дельфи – самая распространенная и известная из таких процедур. Общая схема проведения экспертизы по методу Дельфи состоит в следующем. На первом туре эксперты дают ответы на поставленные вопросы, как правило, без аргументации. Ответы обрабатываются, определяются их статистические характеристики (средняя, среднеквадратическое отклонение, крайние значения ответов) и результаты обработки сообщаются экспертам. После этого проводится второй тур опроса, в ходе которого эксперты должны объяснить, почему они изменили или не изменили своего мнения. Данные обработки результатов второго тура опроса и аргументация ответов с сохранением анонимности снова сообщаются экспертам перед проведением

третьего тура опроса. Последующие туры проводятся по такой же схеме. Подобная организация экспертизы позволяет экспертам учесть в своих ответах новые для них обстоятельства и в то же время избавляет их от какого бы то ни было давления при отстаивании своей позиции.

Контрольные листы Контрольные листы – это списки опасностей, рисков и сбоев в управлении. Они составляются на основе опыта работы, либо как результат предшествующей оценки рисков, либо по результатам сбоев, которые случались раньше. Контрольные списки могут применяться для идентификации опасностей и рисков, или для оценки эффективности управления рисками. Они могут являться дополнением другого метода оценки рисков, и наиболее полезны для проверки, все ли было охвачено при применении более творческих методик, выявляющих новые проблемы (например, для определения, все ли риски были идентифицированы в процессе «мозгового штурма», не выпали ли из рассмотрения «стандартные» риски при поиске рисков новых) [5].

Метод анализа воздействия на бизнес (BIA) позволяет исследовать, как ключевые виды отказов/нарушений/разрушений могут повлиять на ключевые виды деятельности и процессы организации, а также идентифицировать и количественно определить необходимые возможности для управления организацией в этих условиях. Процесс метода BIA обеспечивает согласование и понимание:

- идентификации и критичности ключевых бизнес-процессов, функций, связанных ресурсов и ключевых взаимосвязей, существующих в организации;
- влияния отказов/нарушений/разрушений на возможности организации достигать установленных целей бизнеса;
- необходимых возможностей управления воздействием отказов/нарушений/разрушений и восстановлением нормального хода деятельности организации.

Метод Value at Risk (Var) Var – это выраженная в денежных единицах оценка величины, которую не превысят ожидаемые в течение данного периода времени потери с заданной вероятностью. Для точного вычисления необходимо знать функции распределения портфельной прибыли в течение определенного временного промежутка. Чаще всего вычисление величины VaR осуществляется для периода от одного до десяти дней. При этом уровень достоверности очень высок – до 99%.

Анализ чувствительности сводится к исследованию зависимости некоторого результирующего показателя от вариации значений показателей, участвующих в его определении. Иными словами, этот метод позволяет получить ответы на вопросы вида: что будет с результирующей величиной, если изменится значение некоторой исходной величины. Например, анализ чувствительности применяется в исследовании влияния изменения основных параметров проекта на его экономическую эффективность и в расчёте критических значений этих параметров [3].

Анализ чувствительности проводится для определения степени влияния варьируемых факторов на финансовый результат проекта, который характеризует рассмотренные выше показатели эффективности инвестиций. В качестве варьируемых можно принять следующие факторы: уровень инфляции, ставки налогов, объем инвестиций, задержки платежей, потери при продажах, прямые издержки, отсрочки оплаты прямых издержек, общие издержки, заработная плата персонала, ставки по депозитам и по кредитам, ставка дисконтирования. В процессе анализа чувствительности может изменяться в определенном диапазоне значение одного из варьируемых факторов при фиксированных значениях остальных и определяется зависимость показателей эффективности от этих изменений. Максимальный диапазон изменений лежит в пределах от -100% до +100%.

Сценарный анализ, основной принцип действия данного метода заключается в моделировании возможных ситуаций и последующей количественной оценке рисков на основе выводов, сделанных по результатам

моделирования, т.е. какая-либо конкретная ситуация сравнивается с другой (обычно выборы «плохих» и «хороших» обстоятельств сравниваются с наиболее вероятными обстоятельствами). Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность организации в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события. Анализ начинается с оценки базового случая (наиболее вероятные значения входящих переменных), затем подбираются показатели, характерные для «плохого» стечения обстоятельств (высокие переменные затраты и т.д.) и для «хорошего». При этом отклонения параметров рассчитываются с учетом корреляции между ними [1].

Список литературы

1. Антонов, В.Г. Управление рисками приоритетных инвестиционных проектов. концепция и методология / В.Г. Антонов, В.В. Масленников, Л.Г. Скамай. - М.: Русайнс, 2018. - 35 с.
2. Антонов, Г.Д. Управление рисками организации: Уч. / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В. М. Тумин. - М.: Инфра-М, 2018. - 48 с.
3. Антонов, Г.Д. Управление рисками организации: Учебное пособие / Г.Д. Антонов, В.М. Тумин, О.П. Иванова. - М.: Инфра-М, 2019. - 464 с.
4. Бадалова, А.Г. Управление рисками деятельности предприятия: Учебное пособие / А.Г. Бадалова, А.В. Пантелеев. - М.: Вузовская книга, 2016. - 234 с.
5. Бадалова, А.Г. Управление рисками деятельности предприятия / А.Г. Бадалова, А.В. Пантелеев. - М.: Вузовская книга, 2015. - 236 с.