

Кузина К.Р., Федина В.В.

*Муромский институт (филиал) федерального государственного образовательного учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, 23
E-mail: Kuzinakris@gmail.com*

Направления снижения рисков организации

Риск- это комплекс факторов, действий или процессов, которые могут привести не только к материальным потерям. Он возникает в результате сознательного действия, однако в определенных условиях и прекращение действия может вести к его наступлению [1].

Риски тесно связаны с деятельностью каждой организации. Полностью от них избавиться невозможно, поскольку они порождаются угрозами, возникающими на стыке внутренней среды компании и внешней рыночной.

Многообразные методы анализа риска рассматриваются в рамках двух этапов: качественного и количественного.

Одной из главных задач качественного анализа риска является обнаружение источников и причин риска, этапов и работ, при выполнении которых возникает риск, то есть:

- установление потенциальных зон риска;
- выявление рисков, сопутствующих деятельности организации;
- моделирование выгод, а также возможных негативных последствий проявления обнаруженных рисков.

Основная цель данного этапа оценки - обнаружить основные разновидности рисков, которые влияют на финансово-хозяйственную деятельность. Превосходство этого подхода состоит в том, что уже на начальном этапе анализа руководитель предприятия может четко дать оценку степени рискованности по количественному составу рисков и уже на данном этапе воздержаться от реализации определенного решения[2].

Окончательные итоги качественного анализа риска служат исходной информацией для проведения количественного анализа, то есть оцениваются только те риски, которые присутствуют при осуществлении определенной операции алгоритма принятия решения.

На стадии количественного анализа риска рассчитываются числовые значения величин отдельных рисков и риска объекта в целом. Кроме того, обнаруживается вероятный ущерб и дается стоимостная оценка от проявления риска.

Количественный анализ можно формализовать, для этого используется инструментарий математической статистики, теории вероятностей, теории исследования операций. Наиболее распространенными методами количественного анализа риска являются статистические и аналитические методы, а также метод экспертных оценок и метод аналогов.

Сущность статистических методов оценки риска состоит в определении вероятности возникновения потерь на основе данных статистики предыдущих периодов и установлении, например, зоны риска, коэффициента риска и т.д.[3]. Плюсами статистических методов считаются возможность анализировать и производить оценку различных вариантов развития событий, а также учитывать разные факторы рисков в рамках одного подхода. Недостатком данных методов можно считать необходимость использования в них вероятностных характеристик. Возможно применение следующих статистических методов, как оценка вероятности исполнения, анализ вероятного распределения потока платежей, имитационные модели рисков и деревья решений.

Аналитические методы дают возможность определить вероятность возникновения потерь на основе математических моделей, в основном они используются для анализа риска инвестиционных проектов. Возможно использование таких методов, как анализ чувствительности, метод корректировки нормы дисконта с учетом риска, метод эквивалентов, метод сценариев.

Метод экспертных оценок представляет совокупность логических и математико - статистических методов и процедур по обработке результатов опроса группы экспертов.

Данные результаты опроса являются единственным источником информации, они представляют субъективное мнение. В таком случае появляется возможность использования жизненного и профессионального опыта участников опроса, а также их интуиция. Метод применяется в то время, когда недостаток или полное отсутствие информации не позволяет использовать другие возможности. Метод основывается на проведении опроса группы независимых экспертов, к примеру, с целью оценки уровня риска или определения влияния различных факторов на уровень риска. Главным ограничением в его использовании является трудность в выборе необходимого количества экспертов.

Метод аналогов применяется в том случае, когда применение других методов по каким – либо причинам неприемлемо. Метод использует и применяет сведения аналогичных объектов с целью выявления общих зависимостей, а также перенесения их на исследуемый объект [4].

В условиях воздействия различных внешних и внутренних факторов риска используются различные способы снижения риска, которые воздействуют на различные стороны деятельности предприятия.

Отсюда следует, что к управлению рисками необходимо применять системный подход

Методы управления предпринимательской деятельностью многообразны, но в основном их разделяют на 4 группы:

а) методы уклонения (избегания), которые в свою очередь подразделяются на:

- отказ от вызывающих подозрение партнёров, скоринг, т. к. предприятию выгоднее работать только с проверенными партнерами;

- отказ от рискованных сделок, т.е. организация в праве отказываться от инвестиционных проектов, которые вызывают сомнение и т.д.;

б) методы локализации (ограничения) используются только тогда, когда удастся четко распознать риски и источники их возникновения. Это случается достаточно редко.

К таким методам относятся:

-выделение деятельности, связанной с рисками, в относительно самостоятельные структурные подразделения (внутренний венчур);

- образование дочерних венчурных предприятий;

в) методы диссипации (рассеяния, распределения) заключаются в распределении общего риска:

- диверсификация видов деятельности, рынков, каналов сбыта и зон хозяйствования, а также каналов снабжения (т.е. поставщиков сырья и материалов) и портфеля инвестиций;

- распределение риска по времени или по этапам работы;

-распределение ответственности между участниками (например, сострахование, создание акционерных обществ);

д) методы компенсации (упреждения) связаны с созданием механизмов предупреждения опасности, они включают в себя:

- изолирование, т.е. создание страховых запасов сырья, материалов, комплектующих, резервные фонды денежных средств, а также разработка планов их использования в кризисные времена на предприятии;

- премия за риск, т.е. планирование с учетом риска и т.д.

Таким образом, при правильном анализе и применении методов обнаружения рисков, мешающих существованию компании, возможно не только их снижение, но и практически искоренение из деятельности организации.

Литература

1. Шевелев А.Е., Шевелева Е.В. Риски в бухгалтерском учете : 2-е издание – Москва: КноРус, 2011. - 303 с.
2. Управление рисками, аудит и внутренний контроль/ Егорова Е., Филатов А., Тарасенко Е и другие. изд. TURNER 201 5- 250 с.
3. Васин С.М., Шутов В.С. Управление рисками на предприятии. Москва: КноРус 2015. - 300 с.
4. Кричевский, М.Л. Финансовые риски: учебное пособие / Кричевский М.Л. — Москва: КноРус, 2018. – 269 с.