Анализ и оценка рисков

Чаплыгин Владимир Германович
доктор экон. наук, профессор

ВЯТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Управление рисками предприятия
Риск, его понятие, сущность

Содержание

Подходы к определению понятия «риск» в экономике и в управлении предприятием. Событие риска, последствия риска. Условия риска как объективные условия функционирования и развития организации. Риск как следствие внешнего воздействия на организацию. Концепция конфликта целей в организации. Роль социально-экономического развития общества в эволюции теории и практики управления рисками. Объект управления рисками как научной дисциплины, цели и задачи управления рисками. Актуальные направления развития управления рисками. Связь управления рисками с другими областями знаний

ВЯТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Подходы к определению понятия «риск» в экономике и в управлении предприятием

При осуществлении любого вида хозяйственной деятельности объективно существует риск (опасность) потерь, объем которых обусловлен спецификой конкретного бизнеса.

Риск - это вероятность возникновения потерь, убытков, недопоступлений планируемых доходов, прибыли.

Риск - это экономическая категория.

Как экономическая категория он представляет собой событие, которое может произойти или не произойти.

В случае совершения такого события возможны три экономических результата: 1) отрицательный (проигрыш, ущерб, убыток); 2) нулевой; 3) положительный (выигрыш, выгода, прибыль).

ВЯТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Подходы к определению понятия «риск» в экономике и в управлении предприятием

Риск может быть:

- допустимым – имеется угроза полной потери прибыли от реализации планируемого проекта;
- критическим - возможны непоступление не только прибыли, но и выручки и покрытие убытков за счет средств предпринимателя;
- катастрофическим - возможны потеря капитала, имущества и банкротство предпринимателя.

Риском можно управлять, т.е. использовать различные меры, позволяющие в определенной степени прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к снижению степени риска.

Управление рисками (риск-менеджмент) – процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь, вызванных его реализацией.

Эффективность организации управления риском во многом определяется классификацией риска.

Под классификацией рисков следует понимать их распределение на отдельные группы по определенным признакам для достижения определенных целей.

ВЯТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Подходы к определению понятия «риск» в экономике и в управлении предприятием

В зависимости от основной причины возникновения (базисный или природный признак), риски делятся на следующие категории:

1) природно-естественные,
2) экологические,
3) политические,
4) транспортные,
5) коммерческие.

В зависимости от возможного результата (рискового события) риски можно подразделить на две большие группы:

- *Чистые риски* означают возможность получения отрицательного или нулевого результата. К этим рискам относятся: природно-естественные, экологические, политические, транспортные и часть коммерческих рисков (имущественные, производственные, торговые).

- *Спекулятивные риски* выражаются в возможности получения как положительного, так и отрицательного результата. К ним относятся финансовые риски, являющиеся частью коммерческих рисков.

ВЯТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Событие риска, последствия риска

Риск (от лат. *resecō* — «отсекать», «сокращать» или др.-греч. ῥιζικόν — «опасность») — сочетание вероятности и последствий наступления неблагоприятных событий. Знание вероятности неблагоприятного события позволяет определить вероятность благоприятных событий. Также риском часто называют непосредственно предполагаемое событие, способное принести кому-либо ущерб или убыток.

"...Последствия риска - события, которые наиболее вероятно наступят после реализаци и риска. Последствия риска выражаются во влиянии на эффективность и сроки исполн ения задач, финансовый результат, репутацию, надежность пре доставления услуг, человеческие ресурсы и другие факторы дос тижения стратегических и операционных целей организации...

Хотя последствия проявления риска могут характеризоваться как негативными, так и позитивными показателями результативности финансово-хозяйственной деятельности, риск в хозяйственной практике характеризуется и измеряется уровнем возможных неблагоприятных последствий. Это связано с тем, что ряд последствий риска определяет потерю не только дохода, но и капитала предприятия, что приводит его к банкротству (т. е. к необратимым негативным последствиям для его деятельности).

ВЯТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Событие риска, последствия риска

В настоящее время теория рисков рассматривается как часть кризисологии - науки о кризисах.

1. «Предполагаемость» указывает на то, что событие заранее не определено, то есть оно может произойти, а может и не произойти.

2. «Предполагаемость» несёт в себе определённую, предполагающей стороной, характеристику вероятности события.

3. «Предполагаемость», свидетельствует о том, что это предположение — результат субъективного мнения мыслящего существа о ещё не свершившемся событии будущего периода.

Последствия осуществления финансово-хозяйственной операции зависят от вида риска и могут колебаться в довольно значительном диапазоне. Иными словами, риск может сопровождаться как финансовыми потерями для предприятия, так и формированием дополнительных его доходов. Эта характеристика риска означает недетерминируемость (отсутствие закономерности в появлении) его финансовых результатов, в первую очередь уровня доходности осуществляемых операций.

ВЯТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Характеристики негативных событий

Виды событий	Вероятность возникновения (*P*)		
	Количественное описание		Качественное описание
	Pq (баллы)	P (в долях единицы)	
Слабовероятные	**1**	**0,0< *P* ≤0,1**	Событие может произойти в исключительных случаях
Маловероятные	**2**	**0,1< *P* ≤0,4**	Редкое событие, но, как известно, уже имело место
Вероятные	**3**	**0,4< *P* ≤0,6**	Наличие свидетельств, достаточных для предположения возможности события
Весьма вероятные	**4**	**0,6< *P* ≤0,9**	Событие может произойти
Почти возможные	**5**	**0,9< *P* ≤1,0**	Событие, как ожидается, произойдет

ВЯТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Характеристики негативных событий

Виды потерь	Величина потерь (*l*)		
	Количественное описание		Качественное описание
	lq (баллы)	***l*** (в % от плановой прибыли по проекту)	
Минимальные	**1**	**0,0< *l* ≤0,1**	Потери могут составить не более 10% от плановой прибыли по проекту
Низкие	**2**	**0,1< *l* ≤0,4**	Ожидаемые потери лежат в интервале от 10% до 40% от плановой прибыли
Средние	**3**	**0,4< *l* ≤0,6**	Ожидаемые потери лежат в интервале от 40% до 60% от плановой прибыли
Высокие	**4**	**0,6< *l* ≤0,9**	Ожидаемые потери лежат в интервале от 60% до 90% от плановой прибыли
Максимальные	**5**	**0,9< *l* ≤1,0**	Потери сопоставимы с плановой прибылью по проекту

ВЯТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Условия риска как объективные условия функционирования и развития организации

- Объективные условия рисков
- Риск представляет собой событие, которое может произойти или не произойти. В случае совершения этого события возможны три экономических результата: отрицательный (проигрыш, ущерб, убыток), нулевой и положительный (выигрыш, выгода, прибыль).

- В зависимости от возможного результата все частные риски подразделяются на две большие группы - чистые и спекулятивные риски. Чистые риски означают возможность неполучения желаемого результата. К этой группе относятся большинство рисков деятельности промышленного предприятия исходя из специфики производства. Спекулятивные риски проявляются в возможности получения как положительного, так и отрицательного результатов. К ним относятся риски, связанные с покупательной способностью денег, и инвестиционные финансовые риски.
- Для определения возможностей и границ управления риском на внутрифирменном уровне важно разделение факторов риска в зависимости от сферы возникновения на внешние и внутренние. К внешним для предприятия относятся факторы, не связанные непосредственно с деятельностью этого предприятия (фирмы): стихийные явления природы, техногенные катастрофы, злоумышленные действия третьих лиц, уровень инфляции, изменения экономической политики, внутри- и внешнеполитические события и др. Внутренние факторы возникают в результате конкретной деятельности предприятий, прежде всего его администрации

ВЯТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Риск как следствие внешнего воздействия на организацию

Большинство наших проблем от того, что мы путаем причины и следствия

А. Эйнштейн

Следствия рисков - это уменьшения эффективности и результативности процесса вследствие реализации рисков. Для них главной характеристикой является их весомость. Риски и их следствия - это разные явления, связанные причинно-следственной связью, поэтому они не могут стоять в одном перечне «через запятую». Но иногда их путают, и тогда в перечень рисков попадают как «нарушение сроков предоставления заявки», так и «нарушение сроков выполнения заявки», хотя первое может быть причиной второго.

ВЯТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Риск как следствие внешнего воздействия на организацию

- У риска есть причина – это *определенные* события/обстоятельства, существующие в проекте или его окружении, которые порождают *неопределенность* (нехватка персонала, нет опыта работы с проектами такого типа, применение нового метода и пр.) Всё это – определенные, а не вероятностные факты!

- Причины могут вызвать (а могут и не вызвать) вероятностное событие (риск).

- Например, по причине, что мы никогда не выполняли проект такого типа (это определенный факт, служащий источником риска), есть вероятность, что мы неправильно поймем требования клиента (это риск).

ВЯТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Концепция конфликта целей в организации

- Понятие организационного конфликта

- "Конфликт" характеризуется исключительной широтой содержания и употребляется в разнообразных значениях. Существует множество определений и толкований конфликта. Классики теоретической конфликтологии не давали четкого определения понятию конфликта. Лишь по их общим высказываниям можно представить некоторые подходы к тому, что же такое конфликт. Одна группа ученых-социологов считает, что конфликт должен включать особую переменную - разногласия.
- Согласно мнению других ученых-социологов, конфликт существует в том случае, когда налицо устранимые разногласия или противоречия интересов. Для этих представителей социологической конфликтологии, конфликт возникает в тех случаях, когда разногласия предполагают противоборствующие типы поведения. Некоторые различие взглядов относят к ранним и поздним стадиям конфликта.
- Согласно бихевиористской (поведенческой) психологической концепции конфликт понимается как осознанное противоборство индивидов или групп с противоречивыми интересами с целью осуществления собственного интереса за счет интересов других.
- Социально-психологическое научное течение подразумевает под конфликтом анормальное, деформированное состояние чувства установок и отношений между разными сторонами.

ВЯТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Концепция конфликта целей в организации

Из всех этих подходов сложно представить определенное определение конфликтам, поэтому рассмотрим различные определения конфликтам данные в учебных пособиях, выявим в них общее и недостатки и попытаемся синтезировать свое определение.

1. Поскони Альберта Хедоури: «Конфликт - отсутствие согласия между двумя и более сторонами, которые могут быть конкретными лицами или группами". Это ситуациям когда "каждая сторона делает все, чтобы принята была ее точка зрения или цель, и мешает другой стороне делать то же самое".
2. "Социология труда" под ред. Дряхлова, Кравченко, Щербины. Конфликт - "любые виды борьбы между индивидами, цель которых - достижение (либо сохранение) средств производствам экономических позиций, власти или других ценностей, а также подчинением нейтрализация либо устранение действительного (или мнимого) противника".

ВЯТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Роль социально-экономического развития общества в эволюции теории и практики управления рисками

- Свойства экономических субъектов и их роль в практике управления рисками

1. Экономические процессы отличаются возрастающей комплексностью и динамичностью, т.е. являются результатом взаимодействия большого числа разнородных элементов, которые в свою очередь подвержены различным количественным и качественным изменениям. Комплексность, взаимосвязанность и динамичность экономических процессов затрудняют адекватное отражение в сознании всех условий, параметров, характеристик и последствий изменения этих процессов.

2. Производственные объекты управления являются социально-экономическими системами, свойства которых существенно зависят от поведения действующих в них людей. Поведение людей обусловлено совокупностью многообразных объективных и субъективных факторов, результат действия которых точно не предсказуем.

3. В значительной мере неопределенность экономических процессов вызвана действием научно-технического прогресса, изменениями в структуре потребительского спроса, а также влиянием природно-климатических и социокультурных условий на процессы производства и воспроизводства.

ВЯТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Объект управления рисками как научной дисциплины, цели и задачи управления рисками

- Цель управления рисками

Управление уровнем хозяйственного риска включает в себя разработку и реализацию экономически обоснованных для данного предприятия рекомендаций и мероприятий, направленных на уменьшение исходного уровня риска. Разработка управляющих воздействий опирается на результаты оценки риска, динамику этих оценок, технико-технологический и экономический анализ хозяйственного состояния предприятия и среды его функционирования.

Для различных категорий заинтересованных лиц можно сформулировать различные цели, преследуемые при реализации в компании функции управления рисками:

- Задачи управления рисками

1. Акционеры – рост стоимости организации, уверенность в стабильности и предсказуемости денежных потоков и результатов деятельности компании
2. Инвесторы – снижение рисков банкротства и видение компании как надежного и эффективного инструмента вложения денежных средств
3. Руководители компании – дополнительный инструмент контроля над деятельностью компании и уверенность в отсутствии **излишнего** риска при принятии управленческих решений
4. Персонал компании – уверенность в стабильности работы компании и отсутствии угроз, которые через дестабилизацию компании могут отразиться персонально на них.

ВЯТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Объект управления рисками как научной дисциплины, цели и задачи управления рисками

- Объект управления рисками как научной дисциплины

- Управление риском - синтетическая научная дисциплина, которая изучает влияние на различные сферы деятельности человека случайных событий, наносящих физический и материальный ущерб.

- Точнее было бы говорить об управлении риском не как о науке, а как о методологии, обладающей собственным набором терминов, классификацией, единым подходом к анализу различных рисков.

ВЯТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Актуальные направления развития управления рисками

- Направления развития практики управления рисками

- 1. Применение методов теории риска к решению некоторых
- смежных задач управления производственными системами.
- 2. Дуальное управление процессами создания и функционирования производственных систем с учетом риска.
- 3. Управление качеством продукции по обобщенному критерию риска потери репутации производителя.
- 4. Управление риском достижения заданных параметров производственных систем на основе информационно-избыточных технологий.

ВЯТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Связь управления рисками с другими областями знаний

- Принятие хозяйственных решений - важная составная часть управленческой деятельности производственного предприятия.
- При подготовке решений должно быть учтено множество разнородных элементов, параметров и взаимосвязей, характеризующих состояние хозяйственного объекта. В условиях научно-технического прогресса, реформирования экономики и становления рыночных отношений эти характеристики подвергаются постоянным качественным и количественным изменениям. Известно, что принятие хозяйственных решений осуществляется в условиях неопределенности будущего состояния объекта и неполной информации о его прошлом и текущем состояниях. Неопределенность становится серьезным барьером на пути к эффективной работе предприятий, приводит к значительным расходам сил, средств, времени и энергии, неоптимальному распределению товаров и ресурсов.
- В равной мере понятие «риска» и «(практика) управление(я) рисками» используется в различных научных дисциплинах, например, в квантовой механике, теории информации, теории управления, теории принятия решений, теории игр и др.

ВЯТСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ

Спасибо за внимание!