

*Кривошеева Анастасия Александровна, студент
Самарский государственный технический университет,
г. Самара, Россия*

СРАВНЕНИЕ КОНЦЕПЦИЙ РИСКА: ПУТЬ К ЭФФЕКТИВНОМУ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТУ

Аннотация: Риск-менеджмент является важной частью управления бизнесом и финансами, и правильное определение риска играет ключевую роль в принятии решений. В статье анализируются традиционные и современные методы определения риска, а также их преимущества и недостатки.

Ключевые слова: риск, риск-менеджмент, вероятностный подход, качественный подход, квантификация риска, оценка риска.

Abstract: Risk management is an important part of business and financial management, and the correct definition of risk plays a key role in decision-making. The article analyzes traditional and modern methods of risk determination, as well as their advantages and disadvantages.

Keywords: risk, risk management, probabilistic approach, qualitative approach, risk quantification, risk assessment.

Вероятностный подход к определению риска основывается на расчете вероятности возникновения нежелательных событий и оценке их возможных последствий. Этот метод предполагает использование статистических данных и математических моделей для прогнозирования рисков. Основные преимущества вероятностного подхода включают точность и объективность оценки риска. Однако он требует доступа к большому объему данных и предполагает, что будущие события аналогичны прошлым, что может быть неверным в условиях

изменяющейся среды [1].

Качественный подход к определению риска ориентирован на оценку вероятности и воздействия рисков на основе экспертных оценок и опыта. В этом случае риски могут быть классифицированы как низкие, средние или высокие без проведения математических расчетов. Этот метод более гибок и прост в применении, особенно в условиях недостатка данных. Однако качественный подход может быть менее точным и объективным.

Квантификация риска объединяет элементы вероятностного и качественного подходов, позволяя количественно измерять риск на основе как вероятностных данных, так и экспертных оценок. Этот метод позволяет более точно определить риск, учитывая, как статистическую информацию, так и интуицию экспертов. Однако он также требует более сложных вычислений и анализа данных.

Для эффективной разработки системы управления рисками в организации, необходимо иметь понимание сути риска и способность его эффективного управления. Множество различных факторов, воздействующих на риски в разных областях деятельности, обуславливает необходимость исследования разнообразных аспектов теории управления рисками и применения полученных результатов на практике.

При анализе существующих определений риска, можно выделить два основных подхода. Первый из них фокусируется на негативных последствиях риска или, наоборот, на возможных позитивных исходах. Эти экономические интерпретации риска можно классифицировать как "негативные" и "позитивные". В "негативных" экономических определениях риск рассматривается как вероятность возникновения нежелательных последствий в ходе деятельности. Он определяется как вероятность потери дохода или возникновения убытков. Например, Грунин О.А. описывает риск как силу, способную вызвать опасность или привести к ущербу, убыткам. Абчук В.А. указывает на то, что слово "риск" имеет испано-португальские корни и переводится как "подводная скала", что символизирует опасность. Тэпман Л.Н.

представляет риск как возможность возникновения неблагоприятных условий и ситуаций при выполнении бюджетов и планов на предприятии [2].

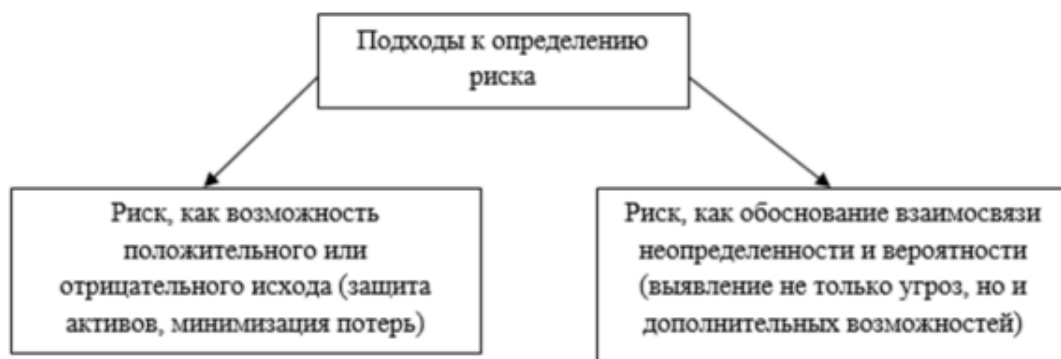


Рис. 1. Подходы к определению риска

Эта интерпретация риска, как опасности или угрозы, сформировала базовую концепцию управления рисками, которая учитывает различные проявления рисков, включая техногенные, природные и социальные. Система управления рисками включает методы снижения вероятности негативных последствий. Однако стоит отметить, что отказ от риска также означает упущение возможности на получение прибыли. В этой перспективе риск рассматривается не только как нежелательное последствие, но и как мотивация в предпринимательской деятельности.

Восприятие риска как возможности открывает двери для разработки альтернативной концепции риск-менеджмента, которая наиболее подходит для спекулятивных рисков и исследует связь между риском и доходностью, а также предлагает способы оптимизации [1].

Следует подчеркнуть, что вышеприведенные определения раскрывают суть риска через его функции, которые выражаются в двух основных аспектах: деструктивном и конструктивном. Защитная функция является вторичной по отношению к деструктивному аспекту и применяется в рамках концепции управления риском, как угрозой. Она часто проявляется при действиях по ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций и обеспечении систем безопасности. При этом существует разнообразие методов снижения и передачи рисков. В рамках первого подхода риск-менеджмент осуществляется через ряд

этапов, как это представлено на схеме на рисунке 2.

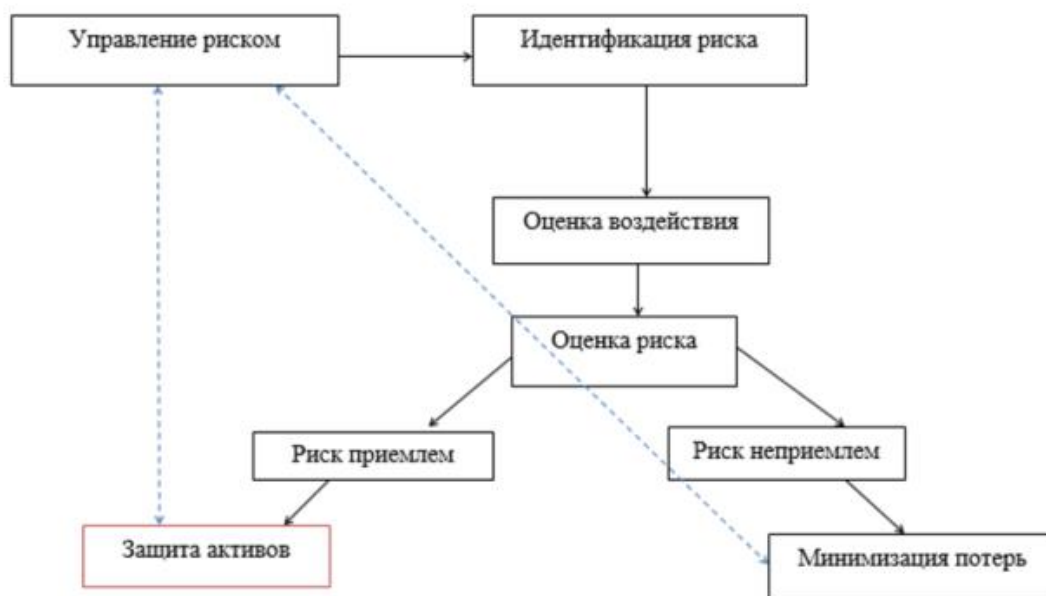


Рис. 2. Схема управления риском при подходе с защитой активов (минимизацией потерь)

Второй блок направлен на обоснование взаимосвязи между риском, неопределенностью, случайностью событий, частотой и вероятностью. В данном контексте риск означает деятельность, связанную с неопределенностью, в процессе которой оценивается вероятность достижения предполагаемых результатов с качественной и количественной точек зрения. Риск представляет событие, которое может произойти в условиях неопределенности с какой-либо вероятностью и может иметь разнообразные последствия для финансово-экономической деятельности [1].

Такой способ понимания риска требует дополнительных размышлений о понятии неопределенности и закономерности взаимосвязи между риском и неопределенностью. Неопределенность включает в себя наличие различных факторов, которые при взаимодействии могут сделать исход событий неопределенным, и степень воздействия этих факторов на результат остается неизвестной. Это также отражает неточность и неполноту информации о условиях для возникновения определенного события.

В рамках второго подхода к риск-менеджменту акцент сделан на использовании дополнительных возможностей, что изображено на схеме на

рисунке 3:



Рис. 3. Схема управления риском при подходе, ориентированном на использовании дополнительных возможностей

Из представленных на рисунках 2 и 3 схем наглядно видна разница в подходах и взглядах различных ученых на систему управления рисками. С одной стороны, эти различия очевидны и понятны, но с другой стороны, эти подходы имеют общие черты и сходства на начальных этапах определения риска [2].

Оба подхода к пониманию экономической сущности риска, а также концепции, основанные на них, играют важную роль в управлении рисками.

Изучив различные подходы к понятию риска, можно сделать вывод, что риск представляет собой возможность для компании (или хозяйствующего субъекта) принимать альтернативные решения в условиях неопределенности. При правильном управлении этой возможностью, она способна приносить положительный результат в определенный период времени, путем оценки вероятностей наступления рискованных событий. Это синтезированное определение учитывает взаимосвязь риска и неопределенности, а также ожидаемые негативные и позитивные последствия управления рисками в контексте взаимодействия субъектов и объектов управления рисками.

Каждый из перечисленных подходов имеет свои преимущества и недостатки, и выбор конкретного метода определения риска зависит от целей организации, доступных ресурсов и характера рисков. Важно помнить, что управление рисками - это динамичный процесс, и оценка риска должна пересматриваться и обновляться регулярно, чтобы отражать изменяющиеся условия и новые данные.

Библиографический список:

1. Гайдук А. Р., Плаксиенко Е. А. Инварианты многомерных управляемых систем / Известия Южного федерального университета. Технические науки, 2013.
2. Брусов В. С. Нейросетевое моделирование движения летательных аппаратов. МАИ, 2016.