

Купырева Анастасия Олеговна, Магистрант
Образовательное учреждение профсоюзов высшего образования
«Академия труда и социальных отношений», г. Москва

Научный руководитель: **Досугова Александра Викторовна**,
Доцент кафедры Экономики и Менеджмента.
Образовательное учреждение профсоюзов высшего образования
«Академия труда и социальных отношений». г. Москва

ОЦЕНКА ВАЖНОСТИ СТРАТЕГИЧЕСКИХ РИСКОВ В КОМПАНИИ

Аннотация: Статья посвящена оценке важности стратегических рисков в компании. Рассматриваются подходы, модели и методы управления рисками. Актуальность выбранной темы заключается в том, что в современном мире почти каждая организация имеет стратегические риски. В связи с этим разработка оценка рисков стратегии организации является актуальной задачей.

Ключевые слова: неопределенность и риск, элементы системы управления рисками.

Неопределенность и риск являются неотъемлемой частью любой человеческой деятельности, особенно деятельность предпринимателя или менеджера проекта всегда связана с риском. С социально-экономической точки зрения, риск является неотъемлемой частью экономического механизма и трудовых отношений. Одним из наиболее важных и фундаментальных процессов управления является управление рисками. Риск — это следствие неопределенности.

Ключевыми элементами для построения систем управления рисками являются подходы, модели и методы управления рисками, но они встречаются в литературе лишь очень фрагментарно и обычно сводятся к общей методологии управления рисками [4, с.2]. Первый компонент — это подходы. Основные подходы, выявленные в результате обзора источников, следующие [1, с.2]:

- активный: используя активный подход к управлению рисками, компания стремится предвидеть рискованные события, осуществлять постоянный мониторинг и контроль рисков;
- адаптивный: адаптивное управление или адаптивный подход основан на приспособлении производственной и экономической деятельности к текущей ситуации. При таком подходе компания может контролировать только часть рисков и обычно покрывает часть убытков. Положительным аспектом данного подхода является относительно низкая стоимость мониторинга и контроля рисков по сравнению с активным подходом;
- консервативный: консервативный подход основан на том, что компания или ее партнеры поглощают уже возникшие риски и их последствия.

Вторым компонентом корпоративных систем управления рисками являются модели. В рамках описанных подходов можно выделить модели управления рисками: статические и динамические [2, с.3]. Хотя определение подходов к управлению рисками не вызывает сомнений у ряда авторов, трактовка статических и динамических моделей управления рисками не является однозначной. Предполагается, что статические риски возникают только один раз в течение жизненного цикла проектов или существования компании, и их возникновение приводит к ликвидации организации или завершению проектов. Динамические риски, с другой стороны, могут возникать постоянно и не являются критическими. С другой стороны, активно изучается возможность использования метода реальных опционов для снижения негативного влияния рисков. Реальные опционы — это возможность для руководства принимать отложенные управленческие решения в соответствующее время, обычно в отдаленном будущем, в рамках проекта или в рамках производственно-хозяйственной деятельности. Чаще всего это серьезные решения: ликвидация компании (проекта), расширение бизнеса, диверсификация или сокращение штата [1, с.2].



Наконец, можно выделить третий вариант определения статических и динамических моделей управления рисками. Статическая модель (см. Рисунок 1) предполагает, что риски разумно прогнозируемы и оцениваются до начала проектной или производственной деятельности. Управление рисками в этих моделях состоит из двух ключевых элементов: Резервирование и корректировка рисков в размере 10-15 % от бюджета и страхование рисков.

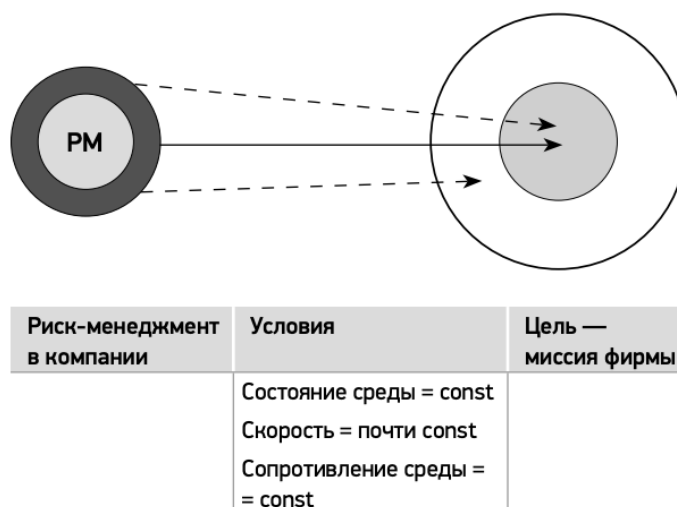


Рисунок 1. Статическая модель управления рисками [1, с.3]

Стоимость создания и поддержания такой системы примерно эквивалентна стоимости страхования и является постоянной величиной. Недостатками данного подхода являются высокая стоимость страхования рисков и необходимость пересмотра списка рисков по мере изменения их перечня и степени влияния на проект.

Если фирма или компания работает в условиях высокой волатильности экономических и производственных процессов и подвержена не только постоянным, но и переменным динамическим рискам, которые в большинстве случаев не могут быть строго систематизированы, то такая компания может иметь постоянную структуру, своего рода штаб-квартиру, для координации деятельности с изменяющейся средой. Динамическая программа управления основана на явном анализе изменяющейся среды и предусматривает выявление и определение новых значимых рисков в процессе реализации программы.

Динамические модели управления рисками основаны на принципах немедленной реакции на изменение параметров управления, анализа возникших отклонений и разработки методов их устранения (см. Рисунок 2). Суть этой системы заключается в том, что эффективная работа всех подразделений компании заключается не столько в избегании производственных ошибок, сколько в анализе их возникновения и разработке мер по предотвращению их появления в будущем.

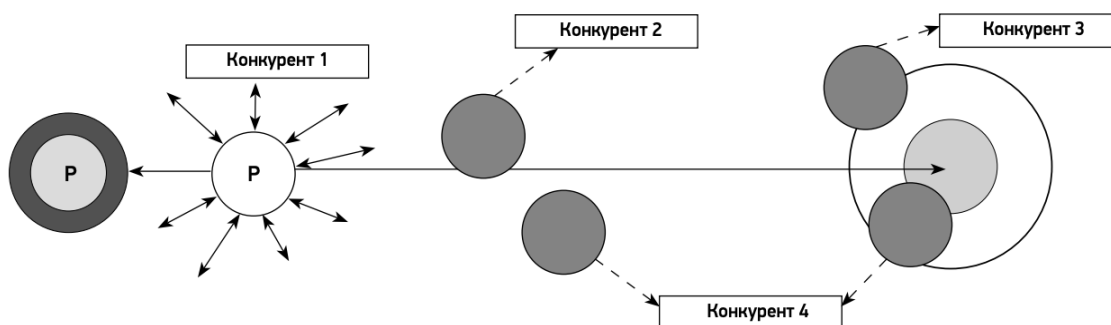


Рисунок 2. Динамическая модель управления рисками [1, с.4]



Несмотря на некоторую нечеткость в теоретических формулировках динамических, процессных моделей управления рисками, на практике в закрытых корпоративных программах управления рисками такой подход применяется достаточно активно.

Каждая концепция, связанная с потенциальными угрозами, имеет свои стратегии контроля за этими угрозами. Для примера, в случае рассмотрения риска как неопределенности, управление рисками направлено на сокращение этой неопределенности с целью более точного предсказания результатов. В области концепции риска как возможности, стратегия риск-менеджмента заключается в оптимизации уровня риска. В случае, когда рассматривается риск как опасность, управление риском направлено на снижение вероятности возникновения неблагоприятных событий и уменьшение убытков в случае их невозможности предотвращения.

Существуют методы количественного и качественного анализа рисков [3, с. 10]:

1. Качественный анализ рисков заключается в определении потенциальных угроз, требующих оперативной реакции.

2. Количественный анализ рисков включает численную оценку возможных изменений и их влияния. С помощью этого анализа производится оценка рисков в денежном эквиваленте.

Один из методов качественного анализа - составление матрицы оценки рисков. Этот метод включает оценку вероятности и величины последствий риска. Оценка вероятности представляется числом от 1 (маловероятный случай) до 5 (практически вероятно). Оценка величины последствий также идет от 1 (незначительные последствия) до 5 (высокие последствия). Затем устанавливается граница приемлемости риска, которая может различаться в зависимости от проекта. Для удобства визуализации, ячейки таблицы выделяют цветами: зеленым для низкого риска, желтым для среднего, оранжевым для высокого и красным для крайне высокого риска.

Применение метода дерева решений актуально в рамках количественного анализа. Данный метод представляет собой схему, которая моделирует процесс принятия управленческих решений и их последствия. Он позволяет установить причинно-следственные связи и проанализировать возможные сценарии развития ситуаций. Тем не менее, метод имеет недостатки, такие как высокий уровень предположений и подверженность субъективным оценкам аналитика, а также ограничение в численных значениях.

Анализ чувствительности представляет собой относительно простой метод, который быстро оценивает влияние различных факторов на экономические показатели проекта. Он помогает определить наиболее значимые факторы. Но для точности анализа важно выявить факторы, воздействующие на результаты проекта, при этом учесть их взаимосвязи. Среди этих факторов выделяют объем продаж, цену продукции, себестоимость, капитальные вложения и ставку дисконтирования. Однако метод имеет ограничения в определении корреляций между разными факторами риска.

В процессе количественной оценки рисков, метод альтернативных сценариев предполагает выбор трех вариантов результатов для будущего проекта: пессимистического, оптимистического и реалистического.

Таким образом, разнообразие концепций риска требует соответствующего подхода в управлении рисками проекта. Методология управления рисками варьируется в зависимости от того, рассматривается риск как неопределенность, возможность или опасность. Что позволяет организациям оптимизировать и сокращать риски в соответствии с их особенностями и стратегическими целями.

Список литературы:

1. Залеская Л.Н., Митина В.В., Евдокимова Е.А. Управление рисками проектов, концепции рисков, количественный и качественный анализ рисков // Актуальные исследования. - 2020. - №9 (12). Ч.II. - С. 78-81.



2. Исламова С.Т., Качанова Е.А. Риск-менеджмент в корпоративной системе управления проектами // Вестник Челябинского государственного университета. – 2019. - С. 1-7.
3. Созаева Д.А. Управление рисками: подходы, модели, методологии // Проблемы анализа риска. – 2016. - № 4. – С. 1-15.
4. Троицкая Н.В. Управление рисками инвестиционного проекта // Индустриальная экономика. – 2020. – С. 1-5.

