

ОЦЕНКА И СТРАХОВАНИЕ РИСКОВ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

Руденко А.С.¹, Дуженко Т.И.²

¹Руденко Анна Сергеевна – магистрант,
кафедра инноваций и предпринимательства;

²Дуженко Тамара Ивановна – кандидат экономических наук, доцент,
Новосибирский государственный университет экономики и управления,
г. Новосибирск

Аннотация: в статье проводится анализ процесса оценки рисков, делается вывод о высокой значимости проведения данного процесса. Приводятся рекомендации для повышения эффективности идентификации и анализа рисков. В качестве одного из наиболее эффективных инструментов минимизации последствий наступления рисков событий предлагается их страхование.

Ключевые слова: идентификация рисков, приоритеты, уязвимость, скорость наступления.

Риск является неотъемлемой частью функционирования любого хозяйствующего субъекта, при этом стратегически мыслящие предприятия не должны стремиться устранить риск или даже минимизировать его, напротив, в современных условиях предприятия должны управлять рисками во всех структурных элементах организации. Должна быть определена оптимальная зона принятия риска, в связи с чем становится понятной и актуальной значимость оценки возможных рисков - именно таким образом хозяйствующие субъекты получают представление о том, насколько значителен каждый вид риска для достижения общих целей. Для чего предприятиям требуется процесс оценки риска, который будет практичным, устойчивым и легким для понимания. Данный процесс должен быть структурированным и учитывать размер, сложность и географический охват предприятия. Следует отметить, что, несмотря на то, что управление рисками на уровне предприятия является относительно новой экономической теорией, за последнее десятилетие были разработаны различные методы ее применения (Н.Ю. Величко, Н.Н. Осадчая [2], М.А. Одинцова [4], Е.А. Касюк [5]).

Согласно подходу, рассмотренному П.М. Бойцовым [6], оценка риска следует за идентификацией события и предшествует реагированию на риск. Ее цель - понять, насколько велики риски, чтобы сосредоточить внимание на наиболее важных угрозах и возможностях, а также заложить основу для реагирования на риски. Оценка риска направлена на измерение и определение приоритетов рисков, чтобы уровни риска управлялись в пределах определенных пороговых значений. События, которые могут инициировать оценку риска, включают в себя первоначальное создание программы управления рисками, периодическое обновление, начало нового проекта, слияние, приобретение или крупную реструктуризацию.

Традиционный анализ рисков определяет риск как функцию вероятности и воздействия. Однако маловероятные события происходят слишком часто, и многие вероятные события не происходят. С другой стороны, маловероятные события часто происходят с поразительной скоростью. То есть, вероятность и воздействие сами по себе не могут полностью оценить риски, необходимо еще проанализировать уязвимость и скорость наступления. Оценивая, насколько быстро рисковое событие, можно понять необходимость быстрой маневренности и быстрой адаптации.

Некоторые риски носят динамический характер и требуют постоянного постоянного мониторинга и оценки, такие как отдельные рыночные и производственные риски. Другие риски более статичны и требуют повторной оценки на периодической основе с постоянным мониторингом, запускающим оповещение для повторной оценки раньше, если обстоятельства будут меняться.

Процесс идентификации риска (или события) предшествует оценке риска и дает полный перечень рисков (и часто также возможностей), организованных по категориям риска (финансовые, операционные, стратегические, соблюдение) и подкатегории (рынок, кредит, ликвидность) Для хозяйствующих субъектов для понимания полной совокупности рисков составляется профиль рисков предприятия. Несмотря на то, что каждый идентифицированный риск может иметь важное значение для управления на уровне функции и бизнес-единицы, для полного перечня необходимо установить приоритетность, чтобы сосредоточить внимание на ключевые риски. Эта приоритизация выполняется путем проведения оценки риска и разработки общего набора критериев оценки для развертывания в бизнес-единицах, бизнес-функциях и крупных капитальных проектах.

Приоритизация рисков - это процесс определения приоритетов управления рисками путем сравнения уровня риска с заранее определенными уровнями целевого риска и пороговыми значениями допусков. Риск рассматривается не только с точки зрения финансовых последствий и вероятности, но также и с

субъективными критериями, такими как воздействие на здоровье и безопасность, влияние репутации, уязвимость и скорость наступления.

Риски и возможности обычно оцениваются с точки зрения воздействия и вероятности. Многие хозяйствующие субъекты признают полезность оценки риска по дополнительным параметрам, таким как уязвимость и скорость наступления. Оценка рисков состоит в присвоении значений каждому риску и возможности использования определенных критериев. Это может быть выполнено в два этапа, где первоначальный скрининг рисков выполняется с применением качественных методов, за которыми следует более полный количественный анализ наиболее важных рисков.

Следует отметить, что риски не существуют изолированно, поэтому существует необходимость управления взаимодействием с рисками. Даже кажущиеся незначительными риски сами по себе имеют потенциал, поскольку они взаимодействуют с другими событиями и условиями, наносят большой ущерб или создают значительные возможности. Поэтому предприятия тяготеют к интегрированному или целостному представлению рисков, используя такие методы, как матрицы взаимодействия рисков, диаграммы и агрегированные распределения вероятностей.

Необходима также некоторая форма измерения риска: без стандарта сравнения просто невозможно сравнивать и агрегировать риски по всей организации. Большинство организаций определяют шкалы для оценки рисков с точки зрения воздействия, вероятности и других параметров. Эти шкалы включают рейтинги и определения, которые способствуют согласованной интерпретации и применению различными заинтересованными лицами. Такие шкалы должны допускать значимую дифференциацию для целей ранжирования и установления приоритетов. Поскольку каждое предприятие отличается, поэтому масштабы должны быть настроены в соответствии с отраслью, размером, сложностью и культурой оцениваемого хозяйствующего субъекта.

Критерии оценки воздействия могут включать финансовое, репутационное, нормативное, безопасное, экологическое, сотрудничество, клиентское и операционное воздействие. Предприятия обычно определяют воздействие, используя комбинацию этих факторов воздействия, учитывая, что определенные риски могут оказать финансовое воздействие на предприятие, в то время как другие риски могут оказать большее влияние на репутацию или безопасность.

Результаты процесса оценки риска затем служат в качестве первичного вклада в ответные действия с рисками, в соответствии с которыми рассматриваются варианты реакции на риски (принятие, сокращение, совместное использование или исключение), выполненные анализы затрат и выгод, разработанная стратегия реагирования и разработанные планы реагирования на риски. В качестве одного из инструментов минимизации последствия наступивших рисков является их страхование. Так, при проведении идентификации и оценки рисков каждый хозяйствующий субъект может выбрать такие, которые следует застраховать в связи с высокой вероятностью наступления, возможными крупными потерями и пр.

Страхование - это соглашение, в соответствии с которым в случае оговоренного платежа, называемого премией, одна сторона (страховщик) соглашается выплатить другой (страхователю или его назначенному бенефициару) определенную сумму (выплату или пособие по требованию) при наступлении конкретного риска. Эта определенная сумма выплаты требования может быть фиксированной суммой или может возместить все или часть потерь, которые произошли в результате наступления риска. Таким образом, риск любых непредвиденных потерь переносится от страхователя к страховщику, который имеет право определять правила и условия для участия в страховом договоре.

Согласно Классификации по видам страховой деятельности хозяйствующий субъект может застраховать предпринимательские и финансовые риски. В этом же документе указано, что в страховании финансовых рисков, представляющих собой сочетание видов страхования, которые предусматривают обязанности страховщика по полной или частичной компенсации дополнительных расходов или потерь доходов застрахованного лица. Риски, которые можно застраховать, могут быть вызваны следующими событиями:

- сокращение объема производства и /или остановка производства вследствие указанных в договоре событий;
- неисполнение (ненадлежащее исполнение) контрагентом застрахованного лица договорных обязательств;
- непредвиденные расходы;
- понесенные судебные расходы (издержки);
- банкротство;
- иные события.

Таким образом, можно сделать вывод о высокой значимости процесса оценки рисков для любого хозяйствующего субъекта. Предлагаемые в статье рекомендации по анализу и идентификации рисков помогут предприятию оперативно и эффективно реагировать на любые рисковые события, а страхование наиболее вероятных рисков позволит минимизировать потери и ущерб от рисков.

Список литературы

1. *Ромащенко В.А.* Финансовые риски и методы их оценки // *Kant.*, 2014. № 2 (11). С. 56-59.
2. *Величко Н.Ю., Осадчая Н.Н.* К вопросу об управлении рисками в страховании // *Science Time*, 2015. № 4 (16). С. 102-109.
3. *Козлова О.Н., Калачева И.В.* Страхование банковских рисков в системе защиты имущественных интересов банков // *Вестник КемГУ*, 2014. № 4 (60). С. 257-261.
4. *Одинцова М.А.* Методика управления рисками для малого и среднего бизнеса // *Экономический журнал*, 2014. № 3 (35).
5. *Касюк Е.А.* Внутренний контроль в системе управления хозяйствующего субъекта: современные методы и подходы к оценке и повышению его эффективности // *Вестник ОмГУ. Серия: Экономика*, 2015. № 4. С. 38-45.
6. *Бойцов П.М.* Управление рисками в условиях инновационной деятельности предприятия // *Вестник ННГУ*, 2013. № 3-3. С. 28-30.
7. *Жигас М.Г.* Развитие страховой защиты и финансово-экономические особенности страховой деятельности // *Известия ИГЭА*, 2014. № 4. С. 28-39.
8. *Каримова М.Н.* Подходы к определению критериев классификации рисков // *Science Time*, 2015. № 1 (13). С. 178-182.
9. *COSO, Enterprise Risk Management – Integrated Framework*, 2004.