

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ: КАЧЕСТВЕННЫЙ И КОЛИЧЕСТВЕННЫЙ АНАЛИЗ

Тымуль Е. И. – старший преподаватель кафедры
«Экономика и организации энергетики», м. э. н.,
Белорусский национальный технический университет,
г. Минск, Республика Беларусь

Аннотация: вопросы управления рисками на современном этапе развития мировой экономики являются основополагающими для любой организации вне зависимости от вида экономической деятельности. Для того, чтобы эффективно управлять рисками необходимо провести оценку рисков. В статье дается определение качественного и количественного анализа рисков, перечислены основные инструменты для проведения этих анализов. Автором сформулированы основные задачи качественного анализа рисков. Также представлена классификация рисков организаций, занимающихся логистической деятельностью.

Ключевые слова: управление, риски, качественный анализ, количественный анализ, задачи.

RISK MANAGEMENT: QUALITATIVE AND QUANTITATIVE ANALYSIS

Abstract: risk management issues at the present stage of development of the world economy are fundamental for any organization, regardless of the type of economic activity. In order to effectively manage risks, it is necessary to conduct a risk assessment. The article defines qualitative and quantitative risk analysis, lists the main tools for conducting these analyses. The author formulated the main tasks of qualitative risk analysis. The classification of risks of organizations involved in logistics activities is also presented.

Keywords: management, risks, qualitative analysis, quantitative analysis, tasks.

В основе принятия решений в области управления рисками лежит их оценка и анализ, от качества проведения которых во многом будет зависеть эффективность всей системы управления рисками. В практике риск-менеджмента существует большое количество инструментов для проведения анализа рисков: метод экспертных оценок, SWOT-анализ, спираль рисков, метод аналогий, «деревья» решений и т. д. Анализ риска принято разделять на качественный и количественный анализ. Ученые по-разному трактуют содержание качественного анализа. Так, Л. Ф. Догиль считает, что при проведении качественного анализа требуется «выявить основные виды рисков, влияющих на финансово-хозяйственную деятельность фирмы, компании и уже на начальном этапе оценить количественный состав

рисков» [1]. Анализ сущности качественного анализа рисков, отраженный в работах отечественных и зарубежных авторов, дает возможность сформулировать основные задачи качественного анализа: определение факторов риска; определение этапов работы, процессов или хозяйственных операций, при выполнении которых возникает риск; идентификация рисков и их характеристика.

Выявление и идентификация рисков является важным этапом, позволяющим сформировать эффективную систему управления рисками, так как только на четко обозначенный объект можно оказать управленческое воздействие, в то время как не выявленные риски могут оказать непредсказуемое, а в некоторых случаях и катастрофическое влияние на деятельность предприятия.

Качественный анализ рисков с учетом специфики деятельности позволяет получить классификацию рисков конкретной организации с учетом специфики ее деятельности. К основным рискам организаций, занимающихся логистической деятельностью, можно отнести следующие: риски, связанные с грузом; риски, вызванные человеческим фактором; технические риски; экологические риски; риски правового поля; форс-мажорные риски [2].

Количественная оценка рисков является продолжением их качественного анализа. Основой количественного анализа является определение двух параметров: вероятности возникновения риска и величины возможного ущерба. Сочетание этих параметров позволяет получить величину значимости риска, на основе которой производится выбор метода реагирования и управления данным риском.

Существующие методы управления рисками принято делить на четыре группы: методы уклонения от риска (отказ от рискованных ситуаций, отказ от работы с ненадежными клиентами, поставщиками); методы передачи риска (страхование, хеджирование, аутсорсинг); методы снижения риска (диверсификация рисков, лимитирование рисков, локализация рисков); методы принятия риска (создание системы резервов, стратегическое планирование, прогнозирование внешней среды). Использование того или иного метода управления рисками должно быть обосновано для каждого конкретного вида риска.

Список литературы

1. Догиль, Л. Ф. Управление рисками и страхование в бизнесе: учеб.–метод. пособие / Л. Ф. Догиль. – Минск: Мисанта, 2014. – 327 с.
2. Тымуль, Е. И. Риски логистической деятельности / Е. И. Тымуль // Современные тенденции в развитии экономики энергетики [Электронный ресурс] : сборник материалов II Международной научно-практической конференции, 3 декабря 2021 г. / редкол.: Е. Г. Пономаренко (пред.) [и др.]. – Минск: БНТУ, 2022. – С. 53–54.