

Тымуль Е. И., преподаватель

Белорусский национальный технический университет  
г. Минск, Беларусь

Одним из немаловажных этапов процесса управления рисками является оценка эффективности данных мероприятий. В наиболее общем виде оценку эффективности функционирования системы риск-менеджмента на предприятии можно определить, как отношение совокупного результата от управления рисками к стоимости ресурсов, затраченных на его проведение.

Существует два наиболее распространенных подхода к оценке эффективности применения того или иного метода управления риском. Данное разграничение основано на выборе критерия, который будет положен в основу оценки. Этими критериями являются выбор критического параметра, который должен находиться в допустимых пределах, или экономическая выгода.

Подход, связанный с первым критерием, основан на соблюдении норм технической эксплуатации оборудования и безопасности, что должно привести к устойчивой работе предприятия. Например, существуют правила техники безопасности при эксплуатации электроустановок, и при проведении оценки эффективности управления рисками в рамках первого подхода данные мероприятия оцениваются исходя из предположения, что все они снижают уровень критического параметра до требуемой величины.

Второй подход чаще всего применим для таких мероприятий, как страхование и самострахование, которые направлены, прежде всего, на компенсацию последствий неблагоприятных событий. Для сравнения таких методов управления с другими возможно только если в качестве критерия будет выбран какой-то финансовый параметр.

Применение любого из методов управления риском приводит к перераспределению текущих и ожидаемых финансовых потоков внутри предприятия или финансового проекта. Например, при страховании часть собственных средств отвлекается на уплату страховых взносов, в результате чего происходит недоинвестирование проекта

и потеря прибыли. С другой стороны, возникает ожидаемый в будущем приток средств в виде компенсации убытков при наступлении страхового случая. Таким образом, в качестве критерия экономической эффективности применения методов управления риском можно использовать оценку их влияния на изменение стоимости предприятия, рассчитанной на начало и окончание финансового периода. Для инвестиционного проекта критерием служит влияние методов управления риском на изменение чистой текущей стоимости проекта.

На эффективность управленческой деятельности оказывает существенное влияние целый ряд факторов, вся совокупность которых может быть условно разделена на две основные группы: факторы, оказывающие прямое непосредственное влияние на эффективность администрирования (совокупные затраты на содержание и функционирование системы управления; эффект управления и т.д.) и второстепенные факторы, оказывающие косвенное влияние на эффективность системы управления (квалификация руководящих работников и исполнителей; фондовооруженность системы управления; организационная культура).

В практическом плане для сравнительной оценки эффективности различных способов управления риском можно воспользоваться методом их попарного сравнения и затем построить иерархию результатов, основанную на применении выбранных критериев.

Для энергетических предприятий возможно применение обоих подходов к оценке эффективности, однако, выбор конкретного подхода зависит от группы рисков. Например, эффективность управления рисками производственно-технологических и природно-экологических рисков в основном можно проводить по критерию выбора критического параметра. В тоже время, анализ эффективности управления организационно-управленческими и предпринимательскими рисками будет осуществляться на основе оценки экономической выгоды.