

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2022, №1, Том 14 / 2022, No 1, Vol 14 <https://esj.today/issue-1-2022.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/26ECVN122.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Духанина, Е. В. Анализ подходов к трактовке понятия риска, его содержания и методов управления /
Е. В. Духанина, К. Ю. Кулаков, А. Т. Хаметова // Вестник евразийской науки. — 2022. — Т. 14. — № 1. —
URL: <https://esj.today/PDF/26ECVN122.pdf>

For citation:

Dukhanina E.V., Kulakov K.Yu., Khametova A.T. Analysis of approaches to define risk and to risk management. *The Eurasian Scientific Journal*, 14(1): 26ECVN122. Available at: <https://esj.today/PDF/26ECVN122.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.).

УДК 005.334

Духанина Елена Владимировна

ФГБУ ВО «Пензенский государственный университет архитектуры и строительства», Пенза, Россия
Доцент
ЧОУ ВО «Московский университет имени С.Ю. Витте»
Филиал в г. Пензе, Пенза, Россия
Научный сотрудник
Кандидат экономических наук, доцент
E-mail: duhanina_lena@mail.ru
РИНЦ: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=751747

Кулаков Кирилл Юрьевич

ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Московский государственный строительный университет»,
Москва, Россия
Доцент
Доктор экономических наук, доцент
E-mail: kkulakov@bk.ru
РИНЦ: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=360164

Хаметова Айнур Тагировна

ФГБУ ВО «Пензенский государственный университет архитектуры и строительства», Пенза, Россия
Магистр
E-mail: ain_9696@mail.ru

**Анализ подходов к трактовке понятия
риска, его содержания и методов управления**

Аннотация. В статье приведено научное исследование зарубежных и отечественных подходов к определению понятийного аппарата, сущности рисков и их классификация, а также охарактеризовано содержание риск-менеджмента. Авторами рассмотрены и проанализированы эволюционные этапы развития понятия «риск», влияние риск-менеджмента на осуществление различных видов деятельности. На основе анализа различных источников авторы присоединяются к интерпретации риска в обобщенном понимании как возможности возникновения неблагоприятного события или неудачного исхода любой деятельности. В связи с этим риски характеризуются неопределенностью последствий, так как в итоге они могут проявляться как увеличением дохода, объемов производства, спроса, так и получением убытков. Результаты непосредственно зависят от вида риска и объемов предпринимательской и иной деятельности. На основе анализа различных точек зрения по интерпретации понятия «риск-менеджмента», авторы пришли к выводу, что риск-менеджментом выступает система, главной целью которой являются снижение риска и предотвращение недопустимого риска.

Одним из часто используемых механизмов в системе управления рисками выделяется причинно-следственная диаграмма Исикавы, которая составляется на основе анализа первостепенных и второстепенных факторов, влияющих на возникновение рисков событий. Авторами рассмотрены качественные и количественные методы, используемые для эффективной оценки рисков событий, а также проанализирована законодательная база, которая основана на международных и отечественных стандартах по организации управления рисками в любой отрасли. Приведенная классификация рисков в данной статье не является исчерпывающей, так как она зависит от множества причин, которые могут быть вызваны как природными явлениями, так человеческим фактором.

Ключевые слова: риск; риск-менеджмент; классификация рисков; подходы к определению риска; управление рисками; оценка рисков

Введение

Современной мировой и российской экономике свойственна высокая степень неопределенности рыночных, технологических, а также природно-климатических и других факторов. Явление «риск» присуще любой отрасли человеческой деятельности. Рисковые события, которые присущи финансово-хозяйственной деятельности, отделяются в группу экономических рисков, играющие большую роль в общем «портфеле рисков» организации. На основе этого исследование рисков событий является актуальным, так как многогранное изучение структуры и содержания рисков позволит минимизировать их влияние, а также эффективно управлять и минимизировать их возникновение.

Целью настоящего исследования выступает систематизация подходов авторов к явлению риска, его влияния на осуществление разнообразных видов деятельности. В связи с этим были поставлены следующие задачи:

1. Анализ основных понятий и сущности рисков, структуры и классификации рисков событий.
2. Анализ структуры и содержания риск-менеджмента, а также методов управления рисками.

Методика исследования

Основа проведенных исследований базируется на обзоре и мониторинге публикаций статей в научной периодической литературе, а также сборниках трудов конференций. При помощи поисковых запросов стало возможным определить общее количество публикаций по данным тематикам, и в которых слово «риск» встречается в названии, ключевых словах или аннотации. Проанализированы подходы различных авторов к понятию «риск» и его структуре, методы и инструменты управления рисками.

Эволюционные этапы развития понятия «риск» и подходы к его определению

Явление «риск» присуще каждой сфере экономики и предпринимательства, правосудия, страховому сегменту и прочему. В отечественной и зарубежной литературе дается множество различных определений понятию «риск».

Так, под риском понимается возникновение неблагоприятного положения или отрицательного результата любого вида деятельности. Неблагоприятным положением или отрицательным результатом принято считать такие показатели, как утрата собственных

средств, получение дохода или прибыли ниже запланированного уровня, а также возникновение ситуаций, при которых деятельность может привести к убыткам или недополученному доходу в следующем расчетном периоде [1].

И.В. Старченко трактует риск как возможность возникновения определенного рискового случая, при наступлении которого возможны отрицательные последствия для реализации организацией своих краткосрочных или долгосрочных целей. Оценка рисков в организации — это совокупное исследование возможных факторов, которые могут повлиять на наступление негативных для предприятия событий. Однако принять во внимание абсолютно все вероятностные риски не представляется реализуемым в условиях осуществления деятельности в рыночной экономике [2].

Классическая экономическая теория указывает на очевидную неизбежность риска в рамках осуществления предпринимательской деятельности, а также на учет психологических особенностей в разрезе личностной психологии.

Неоклассическая теория показывает, что субъект риска принимает решения, опираясь на теорию максимизации ожидаемой полезности. Из этого следует, что рисковым событием возможно управлять в отличие от неопределенности, применяя математическое моделирование принятия решений. Последняя четверть XX — начала XXI веков ознаменовалась дальнейшим развитием понятия риска, что нашло свое отражение в концепции бихевиоризма, указывающая на необходимость учета психологических аспектов принятия тех или иных решений [3].

В свою очередь ученые Германии предоставили обоснование необходимости учета показателей времени и особенностей производства товаров или услуг при осуществлении оценки риска, который заключается в следующей пропорции — «величина компенсации в ситуации реализации рисковых событий формируется как отношение длительности производственного цикла и возможного риска потерь». То есть, величина компенсации находится под влиянием показателя времени, оказывающего влияние на уровень риска.

На этапе зарождения риск — менеджмента реализовывалась маргиналистская теория рисков, которую основали Д. Бернулли, Дж. Неймана, В. Вебера и Г. Фехнера. Данная теория включает в себя и теорию предельной полезности, и необходимость в микроэкономическом анализе организации, и анализ потребительских особенностей при условии наличия возможных неопределенности и риска.

Таким образом, в основе сформированного подхода лежит разделение понятий «риск» и «неопределенность», поскольку под риском понимается отношение к реализуемым отрицательным событиям. Кроме того, риском принято считать показатель потенциального убытка, который обладает возможностью измерения.

В поле деятельности коммерческих банков риск является не только вероятностным показателем упущенной финансовой прибыли, но также и ожиданием потенциальных убытков, которые могут быть связаны с операционной, внутренней или технической политикой управления, а также с оказанием воздействия следующих внешних факторов: неблагоприятная рыночная среда, отрицательное влияние окружающей среды и т. п.

Важными навыками выступает умение предвидеть и отслеживать критические ситуации, создавать систему мониторинга и сбора данных для уведомлений о неблагоприятных исходах — список мер, позволяющих прогнозировать неопределенность и своевременно принять решение. Под обработкой рисков понимается совокупность методов и инструментов для оптимизации и минимизации рисков. Например, в коммерческих банках — метод диверсификации, реализация собственного капитала, всеобъемлющий анализ финансового состояния, страхование и другое [4].

Произведенный анализ разнообразных определений понятия риска позволяет выделить несколько подходов к данному понятию.

Во-первых, риск связан с опасностью, т. е. это возможность возникновения отрицательного явления.

Во-вторых, риском можно назвать вид деятельности, который осуществляют в надежде на прибыльный итог.

Соответственно, можно рассматривать явление риска в качестве возможной ошибки или же наоборот, возможного успеха в ситуации, где есть несколько альтернативных решений. То есть риск является ситуативной характеристикой деятельности, которая состоит в неопределенности ее исхода и возможности возникновения неблагоприятных последствий в случае неудачи.

В-третьих, риск можно рассматривать как общенаучный тезис [5].

В монографиях различных авторов дается обширное описание сущности риска. Так, Д.М. Золотухина к основным характеристикам рисков относит следующее:

- Экономическая составляющая — риски относятся к экономической категории, так как непосредственно связаны с ведением хозяйственно-экономической деятельности организации, а также участвуют в формировании доходов и имеют определенные экономические последствия.
- Риск — это объективное явление при осуществлении предпринимательской деятельности, независимо от наличия субъективной оценки в процессе его анализа и оценки.
- Стихийная вероятность проявления рисков, определяемая на основании совокупности различных факторов.
- Риски характеризуются неопределенностью последствий, так как в итоге могут проявляться как увеличением доходом, объемов производства, спроса, так и получением убытков. Результаты непосредственно зависят от вида риска и объемов предпринимательской деятельности.
- Ожидаемые отрицательные результаты, так как на практике риски подвергают организацию к неготовности внедрения изменений.
- Уровни рисков для различных направлений деятельности, отраслей, операций не характеризуются постоянной величиной в связи с подверженностью воздействию совокупности факторов, которые изменяются во времени;
- Субъективность оценивания — хотя риски имеют объективную природу, процесс анализа и оценки рисков подвержены влиянию субъективных факторов, так как отсутствует единый подход и присутствует неравнозначность оценивания, а именно: полнота и достоверность получаемой информации, уровень квалификации и опыт менеджеров, личные качества и т. п. [6].

Содержание риск — менеджмента и стандарты управления рисками

Ю.А. Седых в своей работе дает разъяснения относительно термина «риск-менеджмент». В широком смысле — это наука об обеспечении условий эффективного функционирования любой экономической системы (далее — ЭС) в рискованных условиях. В узком смысле — процесс разработки и последующее внедрение программы снижения любых

случайно возникающих убытков. При этом цели и задачи системы риск-менеджмента должны согласовываться с целями и миссией инновационной деятельности ЭС, а предложенные методы устранения рисков — адаптированы бизнесу данной ЭС и динамике окружающей её среды [7].

Управление рисками является ключевым элементом стратегической деятельности любой организации. В глобальном масштабе данная система используется на всех уровнях экономической деятельности и для максимальной эффективности должна иметь комплексный системный подход как к оценке уровня риска, так и к выбору контролирующего воздействия [8].

Риск-менеджмент применяется при наличии определенных социально-экономических условий, где необходимо учитывать процесс формирования эффективного взаимодействия с функциональными показателями обеспечения устойчивости.

При формировании системы управления рисками немаловажным выступает применение комплексного подхода с учетом влияния следующих факторов:

- при помощи правовых мер риск — менеджмента ведут учет регламентирующие правил предпринимательской деятельности, очерчивают границы возможного влияния;
- морально — этические меры не являются обязательными в отличие от правовых, однако их игнорирование может привести к потере статуса предприятия, а также может сигнализировать о некачественной деятельности контрагентов;
- при помощи организационно-распорядительных мер регламентируются режим предпринимательской деятельности, а также масштабы использования ее ресурсов при обеспечении устойчивого развития [9].

Стандарт управления рисками FERMA интерпретирует риск как комбинацию вероятности события и его последствий.

Стандарты дают определения главных структурных элементов, этапов и процессов в риск-менеджменте, устанавливают векторы достижений желаемых результатов и способы решения задач системы риск-менеджмента, которые стимулируют увеличение показателей эффективности целей предприятия и представляют собой подсистему управления организацией, являющейся тесно взаимосвязанной с остальными подсистемами [10].

Для определения влияния системного риск-менеджмента на достижение целей предприятия, подлежат рассмотрению объекты и субъекты воздействия в системе риск-менеджмента. Рассмотрим систему управления рисками как субъекта, следовательно, цели предприятия выступает в качестве объекта, что подтверждается определением риска, который приведен в международном стандарте ISO 31000. Таким образом, внедрение комплексного осуществления риск-менеджмента позволяет оказывать положительное воздействие на способность предприятия достигать поставленных целей. С другой стороны, данное утверждение можно считать трудно доказуемым, т. к. степень положительного воздействия измерить в денежном выражении представляется сложным [11].

Касаемо отечественных нормативов в сфере управления рисками, следует рассмотреть ГОСТ Р 51897-2002, в котором риск-менеджмент трактуется как «скоординированные действия по руководству и управлению компанией в отношении рисков: оценка, обработка, принятие и коммуникация риска».

С 2009 года действуют 4 стандарта по организации управления рисками организации в любой отрасли (рис. 1) [12].



Рисунок 1. Стандарты по организации управления рисками (составлено авторами на основе [12])

Этапами реализации риск-менеджмента в организации являются:

1. Сбор информации и идентификация рисков.
2. Анализ и оценка рисков.
3. Анализ потерь и установление предельного значения рисков.
4. Разработка и внедрение мероприятий по управлению рисками.
5. Оценка эффективности и мониторинг.

Таким образом, управление рисками — целая система менеджмента, которая предусматривает использование особых методов и инструментов для идентификации и устранения рисков в организации от расчета доли вероятности их возникновения до профилактики и страхования рисков.

Если эффективно и грамотно выстраивать систему риск-менеджмента, то у любого предприятия появляются следующие возможности:

1. Увеличение вероятности достижения целей организации.
2. Своевременное выявление потенциальных угроз и их устранение или минимизация.
3. Укрепление деловых связей и укрепление доверия со стороны заинтересованных сторон.
4. Повышение общих показателей эффективности и другое.

Инструменты и методы управления рисками

В процессе выбора тех или иных инструментов управления рисками одной из ключевых задач является задача сохранения баланса риска и доходности, доходов и расходов на основе реализации имеющегося потенциала, как финансового, так и ресурсного [13].

Комплексная система государственного регулирования и риск-менеджмент на любом предприятии включает в себя действующую нормативно-правовую, информационную, материально-техническую, кадровую, а также организационную культуру, где происходит осуществление функционирования грамотно выстроенной системы контроллинга. Кроме вышеперечисленного на любом предприятии должно быть само управление объектом, то есть рискованные и экономические инвестиции и социально-рискованные отношения [14].

Реализация системы управления рисками в организации может базироваться на различных методах.

Во-первых, уклонение от риска, то есть отказ от сотрудничества с ненадежными поставщиками, партнерами, страховщиками и т. п.

Во-вторых, локализация риска, то есть создание на предприятии отдельных структур и внутреннего венчура.

В-третьих, рассеивание риска путем диверсификации деятельности и распределение ответственности в организации.

И, в-четвертых, компенсация риска благодаря стратегическому прогнозированию и планированию, созданию резервов, проведение регулярных мониторингов и маркетинговых исследований.

О.А. Швец считает, что функционирование в организационно-управленческой структуре организации риск-менеджмента требует дополнительных расходов, но целесообразность внедрения данной системы подтверждается на практике, что является особенно актуальным для торговых предприятий, где объемы реализации имеют сезонный характер. Компании, имеющие грамотно построенную функционирующую систему риск-менеджмента и специально разработанную программу по минимизации и ликвидации рисков, существенно реже будут подвергаться крупным убыткам и вероятности зарождения банкротства.

Система управления рисками современных предприятий — это взаимодействие субъектов управления в рамках своих полномочий, закрепленных на основании внутриорганизационными инструкциями и положениями. В современных реалиях организации предпочитают использовать традиционный подход в сфере риск-менеджмента, обеспечивающий эффективную работу внутренней системы мониторинга и контроля при осуществлении своевременного наблюдения, фиксации и анализа потенциально возможных рисков [15].

При анализе работы системы управления рисками на зарубежных предприятиях выявлено ее первоочередное воздействие на соблюдение условий рискованных событий в процессе принятия управленческого решения и дальнейшего осуществления, в том числе и моментального реагирования на изменения факторов рискованных событий и принятие мер по уменьшению воздействия последствий. В качестве примера системы управления рисками в зарубежных организациях можно рассмотреть стадии системы риск-менеджмента в строительстве, которые наглядно представлены на рисунке 2.

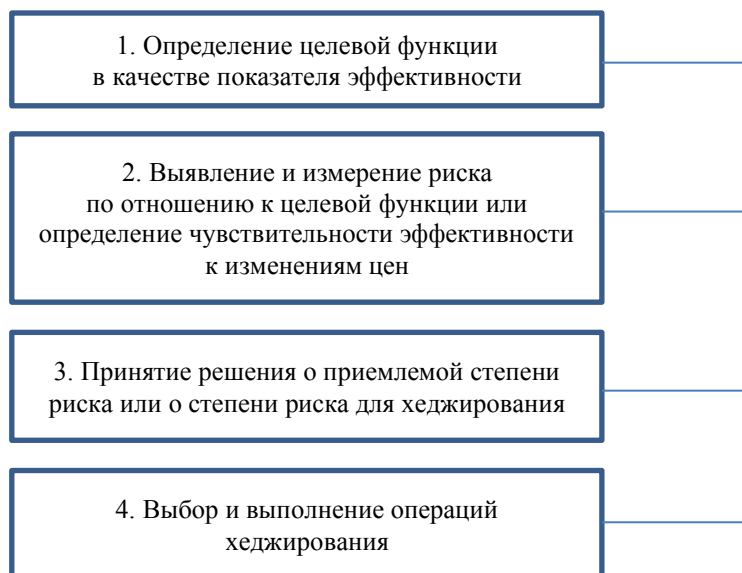


Рисунок 2. Стадии управления рисками на предприятии в зарубежной практике (составлено авторами на основе [16])

Г.З. Низамова в своих трудах выделяет 3 концептуальных инструмента, согласно которым происходит осуществление риск-менеджмента в компании.

Первый исходит из концепции минимизации риска, основанной на сведении рисковому явлению к минимально низкому пороговому показателю.

Второй инструмент управления базируется на концепции допустимого риска. В основе следующего инструмента лежит концепция риска как ресурс.

Главным структурным компонентом является система управления «по заданным условиям», которая представляет собой результат деятельности менеджеров по управлению рисками в разрезе системных наблюдений и непрекращающегося контроля [17].

По мнению Костоваровой Ю.А. алгоритмом снижения влияния выступает гибкая система управления, имеющая определенные блоки задач. В первую очередь система управления рисками должна идентифицировать основные виды финансовых рисков, которые присущи деятельности конкретной организации и ее специфике. Кроме того, главным блоком выступает непосредственная оценка рисков событий путем отражения последствий воздействия рисков явлений и вероятности их наступления в количественной характеристике. После чего может осуществляться нейтрализация рисков при принятии особых мер по уменьшению возможности наступления рисков события и снижению последствий его влияния [18].

Е.С. Морозова уделяет особое внимание к риск-менеджменту в рамках корпоративной культуры в организации. Следует анализировать и сопоставлять уровень принятия риска сотрудниками организации, осуществлять выявление рисков событий и производить их группировку в отдельные блоки, уметь определять максимально допустимую точку появления рисков в условиях неопределенности, а также обладать навыками установления выигрыша (проигрыша) от обнаружения (не обнаружения) рисков ситуаций и т. д. [19].

Внедрение ситуационного подхода к управлению рисками предполагает интеграцию риск-менеджмента с бизнес-процессами компании для своевременного выявления рисков ситуации, что позволит принимать меры по предотвращению возникновения рисков событий. В то время как развитие корпоративной культуры позволит вовлечь всех сотрудников компании в процессы управления рисками на основе их профессиональных компетенций [2].

Классификация рисков в различных сферах деятельности и методы управления рисками

Золотухина Д.М. в своей работе предоставляет классификацию возможных рисков на предприятии, представленную в таблице 1.

Таблица 1

Классификация рисков на предприятии

Классификация	Виды	Описание
По роду опасности	Техногенные	Хозяйственная деятельность людей
	Природные	Природные катаклизмы и явления
	Смешанные	Явления природного характера, возникшие в результате хозяйственной деятельности людей
По сферам проявления	Политические	Неблагоприятное изменение политической ситуации
	Социальные	Общественные кризисы и потрясения
	Экологические	Нанесение ущерба окружающей среде, жизни и здоровью населения
	Коммерческие	Финансовые и производственные риски
	Профессиональные	Специфика профессиональной деятельности
В зависимости от возможности прогноза	Прогнозируемые	Циклические риски
	Непрогнозируемые	Полная непредсказуемость проявления риска
В зависимости от источников возникновения	Внешний	Изменение рыночной конъюнктуры
	Внутренний	Риск, зависящий от внутренней деятельности компании
В зависимости от размера возможного ущерба	Допустимый	Убытки не превышают прибыль от операционной деятельности
	Критический	Убытки не превышают выручки от операционной деятельности
	Катастрофический	Полная или частичная потеря собственного капитала организации
По комплексности исследования	Простой	Отсутствует сложная структура и возможность расщепления на более мелкие элементы
	Сложный	Риск состоит из комплекса различных элементов
В зависимости от финансовых последствий	Экономический убыток	Утрата дохода или капитала
	Упущенная выгода	Ситуация, при которой предприятие не имеет возможности осуществить определенную операционную деятельность
	Спекулятивный	Сочетание экономических убытков и возможного получения дополнительного дохода в будущем
В зависимости от характера проявления	Постоянный	Риск существует во всем периоде осуществления операционной деятельности
	Временный	Риск является перманентным и возникает на определенных стадиях операционной деятельности
По возможности страхования	Страховый	Риск может передаваться во внешнее страхование
	Не страховой	Отсутствуют соответствующие программы страхования
В зависимости от частоты реализации	Высокие	Высокая вероятность нанесения ущерба
	Средние	Средняя вероятность нанесения ущерба
	Низкие	Низкая вероятность нанесения ущерба

Составлено авторами на основе [8]

На основании таблицы 1 можно сделать вывод, что классификация рисков зависит от множества факторов, вызванных как природными явлениями, так и ущербом, нанесенным самими людьми. Данная описательная характеристика не является исчерпывающей, так как наличие тех или иных рисков также сводится к особенностям отрасли, в которой предприятие осуществляет предпринимательскую деятельность.

Так, например, в таблице 2 приведена классификация рисков проявления коррупционных правонарушений на основании работы Чернышевской У.А. и Чернышевского А.Н., которые рассматривают наличие рисков и их влияние в отношении образовательных организаций.

Е.С. Барабаш классифицирует виды рисков в пространственном значении в разрезе имеющих в организации бизнес-процессов. Он выделяет риски, которые возникают в системе входных бизнес-процессов [21].

Таблица 2

Классификация рисков в образовательных организациях

Вид риска	Искажения риска	Сущность риска
Внутренний	Искажения, которые организуются и обеспечиваются учительским составом и административным блоком школы.	Риски в системе образования, встречаемые на уровне школ и районов.
Управленческий	Искажения, которые исходят от административного блока школы и (или) чиновников.	Риски в системе образования, возникающие на уровне края и страны.
Личностный	Искажения, исходящие от самих обучающихся в школах	Риски, которые связаны с возможностью получения образования.
Образовательный	Искажения, допущенные в учебном процессе.	Риски, которые связаны с качеством предоставляемого образования.
Организационный	Искажение целей обучения.	Риски, которые связаны с эффективностью осуществления деятельности Министерством образования РФ.
Моральный	Искажения, допущенные в ходе снижения общих моральных принципов при участии всех членов образовательного процесса, включая родителей.	Риски, которые связаны с неэффективностью организации и работы внутренних процессов и внешних факторов.
Прогнозный	Объективная возможность неисполнения либо ненадлежащего исполнения планируемых управленческих мероприятий.	Имеющиеся органы управления не учитывают особенностей и возможностей каждой образовательной организации, при этом увеличивается явление бюрократии, усиливается давление вертикали власти, соответственно минимизируется инициатива работников и качество не соответствует прогнозу и требованиям потребителей.

Составлено авторами на основе [22]

Анализируя таблицу 2 возможно выделить управляющие действия по отношению к рисковому событию, такие как:

- Прогнозирование, представляющая собой деятельность, которая направлена на обнаружение и анализ предполагаемых рисков.
- Предупреждение — заблаговременное предостережение и исключение источника возникновения риска.
- Контролем называют проверку и постоянный мониторинг с целью проверки наличия потенциальных угроз.
- Поглощение — совокупные государственные затраты на финансирование образовательных организаций.

В сфере электронной коммерции управление рисками является важной составляющей, которая находится в центре внимания как клиентов, так и компаний. Обеспечение

конфиденциальности, целостности и подлинности информации, относящейся к онлайн-транзакциям, является серьезной проблемой, с которой сталкиваются менеджеры по рискам в фирмах электронной коммерции. Было установлено, что угроза хакерских атак, таких как взлом, возрастает по мере расширения онлайн-бизнеса. На основе этого крайне важно разработать эффективные стратегии управления рисками для достижения устойчивого развития индустрии онлайн-транзакций [23].

Согласно научной работе А.Г. Радзивилова для эффективной оценки рискованных событий в управлении компанией целесообразным является применение системного подхода. Обобщенная система методов оценки рискованных событий подразделяется на 2 группы [24]:

1. Качественные — выявление рисков, возникающих при осуществлении управленческого решения; определяют их структуру и ситуации, которые способствуют их возникновению. Для этого необходимо использовать комбинирование полученных показателей вероятности и масштабов последствий их появления.

В свою очередь методы анализа делятся на 4 группы.

Первая группа — это методы, основанные на мониторинге уже имеющейся информации.

Вторая — методы сбора новой информации.

В третью группу входят методы моделирования деятельности компании.

Четвертая группа — эвристические методы анализа.

2. Количественные — основаны на данных, полученных при проведении качественной оценки, то есть оценивают только те рискованные явления, которые появились при конкретной операции. Здесь рискованная ситуация рассматривается как отклонение основных числовых величин от установленных показателей.

В качестве одного из часто используемых механизмов риск-менеджмента выступает причинно-следственная диаграмма Исикавы, которая составляется на основе анализа причин, после чего осуществляют прогноз вероятностных последствий. Шаблон данной диаграммы имеет форму рыбьего скелета, где главные факторы, которые непосредственно влияют на результат являются «скелетом», второстепенные — «костями» (рис. 2).

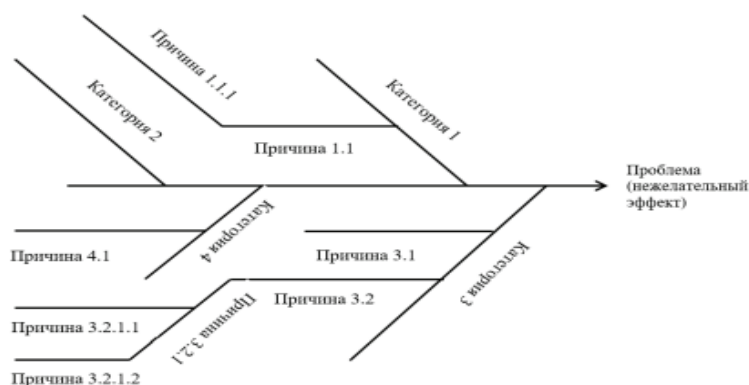


Рисунок 2. Шаблон диаграммы Исикавы (составлено авторами на основе [25])

Основными целями использования этой диаграммы является обнаружение факторов, которые оказывают влияние на объект; наглядное представление причинно-следственных связей; возможность применения эффективного распределения усилий для решения проблемы; упорядоченное распределение приоритетов для проведения анализа и вынесения решения относительно поставленной задачи.

Применение вышеописанного инструмента анализа риск-менеджмента проходит в несколько этапов.

На первом этапе осуществляется идентификация и сбор всех обстоятельств и причин, влияющих на исследуемый исход.

Далее производится группировка обнаруженных факторов по смысловым и причинно-следственным делениям.

На третьем этапе ранжируются ранее выявленные факторы по степени влияния внутри каждого деления.

После проведения ранжирования наступает следующий этап, где анализируются полученные результаты.

На завершающем этапе пренебрегают причинами, являющимися малозначительными и на которые невозможно оказать влияние.

Выводы

Риск характеризуется неопределенностью, которая связана с появлением неблагоприятных исходов и последствий.

Неизбежность появления рисков обуславливается действием объективных законов рыночной системы в экономике, поэтому важным моментом в осуществлении любой деятельности выступает наличие организационных мер и правильно выстроенной системы, уменьшающих негативное воздействие рисков и их последствий, а также возможности своевременного обнаружения и контроля рисков.

Такой системой является риск-менеджмент, который является системой по управлению рисками, позволяющая идентифицировать, анализировать риски, и на основе этого принимать решения, включающие в себя максимизацию положительных и минимизацию отрицательных исходов наступления рискованных ситуаций.

ЛИТЕРАТУРА

1. Губанов, Р.С. К вопросу о применении репортинга как инструментария риск-менеджмента / Р.С. Губанов // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. — 2015. — № 1(12). — С. 62–66.
2. Старченко, И.В. Анализ рисков и оценка эффективности изменений в управлении персоналом организации на примере ИП / И.В. Старченко // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2018. — № 12–2. — С. 94–98. — DOI 10.24411/2411-0450-2018-10267.
3. Верич, Ю.Л. Эволюция теории риска / Ю.Л. Верич // Стратегия предприятия в контексте повышения его конкурентоспособности. — 2019. — № 8. — С. 281–285.
4. Kunitsyna, N. Reputational risks, value of losses and financial sustainability of commercial banks / N. Kunitsyna, I. Kunitsyn, I. Britchenko // Entrepreneurship and Sustainability Issues. — 2018. — Vol. 5. — No 4. — P. 943–955. — DOI 10.9770/jesi.2018.5.4(17).

5. Дербинская, Е.А. Основные подходы к трактовке содержания понятия риска / Е.А. Дербинская, С.А. Касперович // Устойчивое развитие экономики: состояние, проблемы, перспективы: Сборник трудов XII международной научно-практической конференции, Пинск, 27 апреля 2018 года / Ответственный редактор К.К. Шебеко. — Пинск: Полесский государственный университет, 2018. — С. 180–181.
6. Золотухина, Д.М. Риск-менеджмент как фактор устойчивого развития предпринимательства / Д.М. Золотухина, С.А. Борюшкина // Материалы шестнадцатой всероссийской научно-практической конференции "Проблемы развития экономики и предпринимательства", Иркутск, 16–18 апреля 2018 года. — Иркутск: ООО фирма "Илига", 2018. — С. 15–23.
7. Седых, Ю.А. Некоторые аспекты формирования системы организации риск-менеджмента в экономических системах, реализующих инновационные услуги / Ю.А. Седых, Т.А. Макаренко // Современные тенденции развития науки и технологий. — 2016. — № 3–8. — С. 135–140.
8. Risk Management Through Systematization: Risk Management Culture / S. Filyppova, I. Bashynska, B. Kholod, L. Prodanova, L. Ivanchenkova, V. Ivanchenkov [et.al.] // International Journal of Recent Technology and Engineering. — 2019. — Vol. 8. — Issue — 3.
9. Джуха, В.М. Роль риск-менеджмента в обеспечении устойчивости инфраструктурного предпринимательства / В.М. Джуха, А.Н. Кокин // Сборники конференций НИЦ Социосфера. — 2016. — № 28. — С. 47–49.
10. Лозовая, И.С. Анализ подходов к вопросам риск-менеджмента в корпоративном управлении промышленных предприятий России / И.С. Лозовая // Прикаспийский журнал: управление и высокие технологии. — 2016. — № 1(33). — С. 175–185.
11. Теленков, Е.Е. Влияние риск-менеджмента на достижение стратегических целей и эффективность системы управления организацией / Е.Е. Теленков // Менеджмент и бизнес-администрирование. — 2016. — № 2. — С. 90–96.
12. The Importance of Risk Management: What is Missing in ISO Standards? / S.H. Björnsdóttir, P. Jansson, R.J. De Boer, S.E. Thorsteinsson // Risk Analysis. — 2021. — DOI 10.1111/risa.13803.
13. Кильдиярова, Э.Р. Сущность риск-менеджмента и управление рисками в АО "Башкирская электросетевая компания" / Э.Р. Кильдиярова // Современные научные исследования и разработки. — 2018. — Т. 2. — № 11(28). — С. 870–874.
14. Nepomnyashchyi, O.M. Risk-management as an instrument of the public regulation of risk assessment in construction and operation of buildings / O.M. Nepomnyashchyi, D.V. Barzylovich, O.V. Medvedchuk // Публічне урядування. — 2018. — No 5(15). — P. 188–202. — DOI 10.32689/2617-2224-2018-15-5-188-202.
15. Financial risks in the conditions of unstable market economy / E. Pakhucha, I. Sievidova, I. Siadrysta [et al.] // European Journal of Sustainable Development. — 2021. — Vol. 10. — No 1. — P. 432–449. — DOI 10.14207/ejsd.2021.v10n1p432.
16. Будумян, А.А. Анализ зарубежных подходов к риск-менеджменту в строительстве / А.А. Будумян // Международный студенческий строительный форум — 2016: (к 45-летию кафедры строительства и городского хозяйства): электронный сборник докладов, Белгород, 24 ноября 2016 года. — Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, 2016. — С. 817–821.

17. Низамова, Г.З. Подходы к определению современной концепции риск — менеджмента / Г.З. Низамова // Новая наука: От идеи к результату. — 2016. — № 5–1(84). — С. 162–166.
18. Костоварова, Ю.А. Сущность инвестиционных рисков и способы их снижения на предприятиях аграрного сектора экономики / Ю.А. Костоварова // Научный вестник государственного образовательного учреждения Луганской Народной Республики "Луганский национальный аграрный университет". — 2018. — № 1. — С. 229–235.
19. Морозова, Е.С. Концептуальный подход к классификации рисков в рамках риск-ориентированной стратегии развития организации / Е.С. Морозова, Е.А. Грязнова // Вестник Самарского государственного экономического университета. — 2016. — № 9(143). — С. 39–44.
20. Company information resource management as a corporate risk management tool / V.I. Prasolov, S.O. Hajiyev, N.B. Stovolos, T.I. Gurova, L.M. Bozhko, N.I. Sultanova [et.al.] // International Journal of Recent Technology and Engineering. — 2020. — Vol. 41. — P. 15.
21. Барабаш, Е.С. Виды и классификация рисков предприятия и анализ инвестиционных рисков / Е.С. Барабаш // Инновационная экономика и промышленная политика региона (Экопром-2015): Труды международной научно-практической конференции, Санкт-Петербург, 08–10 октября 2015 года / под ред. А.В. Бабкина. — Санкт-Петербург: Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования "Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого", 2015. — С. 771–779.
22. Features of e-commerce risk management in modern conditions / A. Toleuuly, Z. Khussainova, A. Zhanseitov [et.al.] // Academy of Strategic Management Journal. — 2020. — Vol. 19. — Issue 1.
23. Targets determination model for vat risks mitigation at B2B marketplaces / R. Akhmadeev, T. Morozova, O. Voronkova, A. Sitnov // Entrepreneurship and Sustainability Issues. — 2019. — Vol. 7. — No 2. — P. 1197–1216. — DOI 10.9770/jesi.2019.7.2(28).
24. Радзивилов, А.Г. Экономические риски. Сущность и классификация рисков / А.Г. Радзивилов, Т.А. Степанова // Экономика. Наука. Инноватика: Материалы I Республиканской научно-практической конференции, Донецк, 20 марта 2020 года / Отв. ред. А.В. Ярошенко. — г. Донецк: Донецкий национальный технический университет, 2020. — С. 227–229.
25. Стороженко, Я.А. Сущность метода Исикавы и пример анализа рисков на его основании / Я.А. Стороженко // Инновации в здоровье нации: сборник материалов VI Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Санкт-Петербург, 14–15 ноября 2018 года / Санкт-Петербургский государственный химико-фармацевтический университет. — Санкт-Петербург: федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Санкт-Петербургский государственный химико-фармацевтический университет" Министерства здравоохранения Российской Федерации, 2018. — С. 352–355.

Dukhanina Elena Vladimirovna

Penza State University of Architecture and Construction, Penza, Russia
Moscow Witte University
Penza branch, Penza, Russia
E-mail: duhanina_lena@mail.ru
RSCI: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=751747

Kulakov Kirill Yurievich

Moscow State University Of Civil Engineering (National Research University), Moscow, Russia
E-mail: kkulakov@bk.ru

Khametova Ainur Tagirovna

Penza State University of Architecture and Construction, Penza, Russia
E-mail: ain_9696@mail.ru

Analysis of approaches to define risk and to risk management

Abstract. The article presents a scientific study of foreign and domestic approaches to the definition of the conceptual apparatus, the nature of risks and their classification, as well as characterizes the content of risk management. The authors have considered and analyzed the evolutionary stages of the development of the concept of "risk", the impact of risk management on the implementation of various types of activities. Based on the results of studying numerous sources, the authors join the definition of risk in a generalized sense as the possibility of an adverse event or an unsuccessful outcome of any activity. In this regard, risks are characterized by uncertainty of consequences, since as a result they can manifest themselves as an increase in income, production volumes, demand, and losses. The results directly depend on the type of risk and the volume of entrepreneurial and other activities. Based on the analysis of various points of view on the interpretation of the concept of "risk management", the authors concluded that risk management is a system whose main goal is to reduce risk and prevent unacceptable risk. One of the frequently used mechanisms in the risk management system is the Ishikawa causal diagram, which is compiled, based on the analysis of primary and secondary factors affecting the occurrence of risk events. The authors consider qualitative and quantitative methods used for the effective assessment of risk events, as well as analyze the legislative framework, which is based on international and domestic standards for the organization of risk management in any industry. The given classification of risks in this article is not exhaustive, since it depends on a variety of reasons that can be caused by both natural phenomena and human factors.

Keywords: risk; risk management; risk classification; approaches to risk determination; risk management; risk assessment