

Л.В. Кривенко,
Полтавский государственный
технический университет
им. Ю. Кондратюка

МЕТОДОЛОГИЯ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИМ РИСКОМ

Управление рисками означает определение и предотвращение вероятной опасности проявления того или иного вида риска, его стоимости, проведение предупредительных мероприятий, позволяющих избежать или уменьшить потери.

Важным моментом системы управления риском является правильная оценка действительной вероятности и цены риска, которому подвергается предприятие (фирма) в процессе осуществления своей деятельности.

Под *ценой риска* следует понимать фактические убытки предприятия, затраты по их уменьшению и возмещению. Выделяют три основных элемента цены риска. *Первый* — стоимость контроля и регулирования рисков. Сюда входят расходы по содержанию и функционированию системы контроля и регулирования, включая стоимость предупредительных мероприятий и т.п. *Второй элемент* — стоимость риска, находящегося в рамках ответственности предприятия, например непредусмотренные случаи ответственности страховщика. *Третий элемент* — стоимость передачи риска на страхование, т.е. расходы по уплате страховых платежей.

Ретроспективный анализ свидетельствует о безвозвратно потерянных возможностях снижения потерь. Его результаты позволяют не повторять ошибок прошлого. Оперативный анализ риска позволяет своевременно реагировать на возникшие трудности в осуществлении хозяйственной деятельности и по мере возможности уменьшать стоимость риска.

Однако результаты оперативного анализа не обеспечивают разработку предупредительных мероприятий, так как не обладают свойством опережающего отражения. Это возможно лишь в рамках перспективного анализа, проводимого в процессе разработки плана.

Для количественной оценки предпринимательского риска могут использоваться два основных метода. Первый построен на априорных (предварительных) выводах, базирующихся на теоретических положениях и требованиях к результатам определенных решений на основе логических рассуждений. Второй основан на эмпирических выводах, когда при определении ожидаемого риска используют моделирование и экстраполяцию на базе прошлого опыта, явлений и факторов. На практике все они взаимосвязаны и дополняют друг друга. Достоинства одного метода компенсируют недостатки другого.

Более широкое распространение в практике оценки и измерения риска нашли экспертные и статистические методы.

Экспертные методы направлены на выявление и формулирование обобщенного мнения экспертов о количественной оценке предпринимательского риска и целью принятия эффективных решений. Они позволяют спрогнозировать возможные риски в ситуациях, когда закономерности явлений не поддаются однозначной формализации.

Формальные методы при этом выступают как способы обработки результатов опроса экспертов, позволяющие систематизировать всю полученную информа-

цію, снизитъ неопределенность при оценке возможных предпринимательских рисков.

Статистические методы анализа и прогнозирования используются в тех случаях, когда необходимая информация может быть получена на основе обработки и анализа конкретных данных о состоянии изучаемых явлений за некоторый период времени. Большие возможности в этой связи представляют методы экономического моделирования.

С помощью математического аппарата оценивается вероятность получаемого результата и рассчитывается коэффициент риска. Риск рассчитывается как разность между ожидаемым результатом действий при наличии точных данных обстановки (обеспеченности материальными ресурсами и т.п.) и результатом, который может быть достигнут, если эти данные не определены.

Кривенко, Л.В. Методология управления предпринимательским риском [Текст] / Л.В.

Кривенко // Ризикологія в економіці та підприємництві: матеріали Міжнародної науково-практичної конференції (27-28 березня 2001 р., м. Київ). – Київ: КНЕУ, 2001. – С. 206-207.