

Равилова Эльвина Альбертовна

студентка

Башкирский кооперативный институт (филиал)

АНОО ВО ЦС РФ «Российский университет кооперации»

г. Уфа, Республика Башкортостан

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ В ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация: в статье перечислены методы оценки рисков в организации. Автором подчеркнута большая роль управления рисками на современном этапе.

Ключевые слова: финансовый риск, управление риском, прогноз риска.

В современных условиях важным инструментом управления организацией является управление финансовыми рисками. При начале пандемии актуальность данной темы необычайно возросла. Сегодня разрабатываются современные методы управления финансовыми рисками. Для российского бизнеса вопрос управления рисками достаточно молод. Граждане России еще недостаточно осведомлены чрезвычайной актуальностью данного вопроса. В последние годы очень часто стали возникать угрозы. Это привело к необходимости выработки собственного подхода к нейтрализации рисков и угроз [1].

На современном этапе многие организации испытывают проблемы из-за низкого уровня капитализации, неразвитости инфраструктуры несовершенства правовой базы.

Для управления рисками необходимо их оценить. Существует несколько методик оценки рисков. Оценка рисков состоит из следующих составляющих:

- прогноз риска;
- анализ событий, которые могут стать угрозами;
- определение критерия допустимости риска;
- мероприятия минимизации риска;
- адаптационные мероприятия к сложившимся условиям;
- создание запаса прочности.

Каждая организация должна выявлять, анализировать и уменьшать или нивелировать угрозы.

Методология управления рисками включает несколько групп методов: количественные методы оценки и качественные методы оценки. Перед количественной оценкой должен происходить качественный анализ. Сначала идет первичная оценка угроз на основании изучения внешней среды, планов развития и отчетности. Используются SWOT анализ, PEST анализ, анализ рынка. Далее составляется карта рисков. Нужно упорядочить риски для того, чтобы определить наиболее важные вопросы управления. Далее идет этап оценки рисков. Используются методы, основанные на использовании дисперсии, методы опроса экспертов, метод аналогии для сравнения разных периодов. Риски могут быть оценены различными методами. Количественные методы основаны на количественной оценке вероятности потерь. Здесь возможно получить объективную картину риска, спрогнозировать риски. Качественная оценка основана на экспертной оценке риска. Здесь возможно определить факторы влияния и определить пути нейтрализации. В России активно используют методы статанализа, анализ финансовой устойчивости. Так же используется метод дисконтирования денежного потока: метод оценки капитальных активов (CAPM) – учитывает риски использования собственного капитала. Модель утверждает, что ожидаемый доход, который потребуют инвесторы равен ставке по безрисковой ценной бумаге плюс рисковая премия. 2. Модель средневзвешенной стоимости капитала (WACC) – учитывает доходность при использовании собственных и заемных средств. 3. Метод кумулятивного построения (CCM) – учитывает возможные риски, но достаточно субъективен. Основным недостатком данной методики расчета является то, что она не учитывает конкретную стоимость капитала компании. 4. Метод рыночных мультипликаторов. Этот метод применяется, когда есть достаточная информация об аналогах. 5. Метод среднеотраслевой рентабельности активов и капитала отражает среднюю доходность отрасли на активы или вложенный капитал. Главным условием применения модели является достаточная информа-

ция о состоянии отрасли. 6. Метод кумулятивного построения основан на суммировании безрисковой ставки дохода и надбавок за риск инвестирования в оцениваемое предприятие. Метод наилучшим образом учитывает все виды рисков инвестиционных вложений, связанных как с факторами общего для отрасли и экономики характера, так и со спецификой оцениваемого предприятия [4].

Наиболее часто в бизнесе используют оценку рисков на основе анализа устойчивости предприятия. Так же популярен метод оценки вероятности банкротства.

Зарубежном применяют международные стандарты управления рисками. Наиболее популярна COSO «Управление рисками организаций. Интегрированная модель». Она состоит из анализа внешней среды, определения цели управления рисками, их качественная оценка, оценка угроз, выработка мер нивелирования риска, определение инструментов управления, контроль [7].

Все риски, возможно, приведут к финансовым потерям. Очень важно прогнозировать риски. Все методики оценки рисков связаны с оценкой финансовой устойчивости бизнеса. Рост санкционного давления на бизнес говорит о росте угроз. Управление рисками становится неотъемлемой частью управления бизнесом.

Список литературы

1. Артамонов Н.А. Финансовые риски в деятельности предприятия / Н.А. Артамонов, Д.Г. Кургинян // Московский экономический журнал. – 2019. – №6. – С. 402–409. EDN EITTRR

2. Ахметов В.Я. Кооперативное образование и его роль в развитии сельскохозяйственной потребительской кооперации в Республике Башкортостан / В.Я. Ахметов, З.З. Сабирова, А.Р. Аминова // Управление экономическими системами. – 2019. – №3 (121). – С. 25. – EDN LLYPJG.

3. Буранбаева Л.З. Цифровизация банковской системы: проблемы и современные тенденции / Л.З. Буранбаева, З.З. Сабирова, Г.А. Мусина // Вестник БИСТ (Башкирского института социальных технологий). – 2022. – №1 (54). – С. 16–21. – DOI 10.47598/2078–9025–2022–1–54–16–21. – EDN RYHLRY.

4. Сабирова З.З. Оценка рисков на этапе бизнес-планирования строительных проектов / З.З. Сабирова, Л.З. Буранбаева, Г.А. Мусина // Вестник БИСТ (Башкирского института социальных технологий). – 2020. – №1 (46). – С. 42–46. – EDN AJVBZT.

5. Сабирова З.З. Развитие сельскохозяйственной кооперации в современных условиях хозяйствования / З.З. Сабирова // Перспективные технологии и инновации в АПК в условиях цифровизации: материалы Международной научно-практической конференции (Чебоксары, 15 февраля 2022 г.). – Чебоксары: Чувашский государственный аграрный университет, 2022. – С. 560–561. – EDN MQRPYM.

6. Сабирова З.З. Анализ международного опыта становления цифровизации / З.З. Сабирова, Ю.В. Изгибаева // Проблемы гуманитарных наук и образования в современном мире: сборник научных статей по материалам VIII Всероссийской научно-практической конференции с международным участием (Сибай, 25 ноября 2022 г.). – Сибай: Уфимский университет науки и технологий, 2022. – С. 216–218. – EDN ATLLYW.

7. Суровцева В.А. Оценка и управление конкурентными рисками / В.А. Суровцева, В.А. Курбатова, М.К. Черняков // Вестник Евразийской науки. – 2018. – №2 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://esj.today/PDF/41ECVN218.pdf> (дата обращения: 17.10.2023). EDN UTCUFI