

1. Алтухов А.И., Солнцева О.В. К оценке пространственного развития сельскохозяйственного производства - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-otsenke-prostranstvennogo-razvitiya-selskohozyaystvennogo-proizvodstva/viewer> (дата обращения 12.01.2023).

УДК 330.3

DOI: 10.34924/FRARC.2023.42.78.055

## **ОЦЕНКА СТЕПЕНИ РИСКА И ЕГО АНАЛИЗ**

**Онищук Е.В., студент**

Научный руководитель: **Зубарева О.А.**, к.экон.н., доцент

ФГБОУ ВО Донской ГАУ, п. Персиановский, Россия

**Реферат.** В данной статье рассмотрено понятие риска и его функции. Приведена последовательность проведения анализа риска, а также пример анализа риска и его критерии. Определены виды риска: динамический и статический. Рассмотрены методы оценки риска. Приведен пример статистического метода.

**Ключевые слова:** риск, прибыль, нестабильность, убыточность, статистический метод, анализ целесообразности затрат, метод экспертных оценок, аналитический метод.

## **RISK ASSESSMENT AND ANALYSIS**

**Onishchuk E.V., Zubareva O.A.**

FGBOU VO Donskoy GAU, P. Persianovsky, Russia

**Abstract.** This article discusses the functions. The sequence of risk analysis is given, as well as an example of risk analysis and its criteria. The types of risk are defined: dynamic and static. Methods of risk assessment are considered. An example of a statistical method is given.

**Keywords:** risk, profit, instability, loss-making, statistical method, cost-effectiveness concept of risk and its analysis, expert evaluation method, analytical method.

Ключевой элемент предпринимательства в условиях рыночной экономики является – риск. Для получения максимальной прибыли предпринимателю необходимо часто рисковать. Риском принято считать «действие наудачу в надежде на счастливый случай».

В настоящее время в условиях экономической нестабильности России степень риска для предприятий значительно растет, что подтверждается данными о росте убыточности предприятий.

Риск – это возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе реализации планов и исполнения бюджетов предприятия.

Существует две функции риска:

- стимулирующая (имеет два аспекта: деструктивный и конструктивный).
- защитная (имеет два аспекта: социально-правовой и историко-генетический) (Касьяненко, 2019).

Предприятию необходимо уметь предоставлять своим клиентам данные, которые помогут им доказать свою целесообразность участия в разных проектах и при этом необходимо уметь правильно предусмотреть меры по защите себя от возможных финансовых потерь. Все это можно отнести к назначению анализа риска.

Анализ риска можно производить в следующей последовательности:

- выявить внутренние и внешние факторы, уменьшающие или увеличивающие риск;
- провести анализ выявленных факторов;
- произвести оценку финансовой стороны риска. Можно применить для этого два подхода – это определить финансовую состоятельность или определить экономическую целесообразность;
- произвести установку допустимого уровня риска;
- произвести анализ отдельных операций по выбранному уровню риска;
- разработать мероприятия по снижению риска (Белов, 2019).

Проводя анализ риска предприятия можно использовать критерии:

- потери от риска независимы друг от друга;

- максимально возможный ущерб не должен превышать финансовых возможностей предприятия;
- потеря по одному из «портфеля рисков» не обязательно увеличивает вероятность потери по-другому (за исключением форс-мажорных обстоятельств) (Белов, 2019).

Риск можно подразделить на:

1. динамический – это такой риск, когда происходит увеличение или уменьшение стоимости основного капитала из-за принятия управленческих решений, а также из-за непредвиденных изменений политических или рыночных обстоятельств. Такое изменение основного капитала может привести как к потерям, так и к дополнительным доходам;

- статический – это такой риск, когда происходят потери реальных активов из-за нанесения ущерба собственности или происходят потери дохода из-за недееспособности предприятия. Такой риск приводит только к потерям (Касьяненко, 2019).

Анализ риска можно подразделить на два взаимно дополняющих друг друга вида:

- качественный – главная задача такого анализа определить факторы риска, этапы работы, при выполнении которых риск возникает, то есть установить вероятные области риска, после чего идентифицировать все возможные риски;

- количественный – численное определение размера отдельных рисков и риска проекта в целом. Такой анализ очень сложный, так как все факторы, так или иначе влияют на рост степени риска в проекте.

Факторы подразделяются на две группы:

Первая группа – это объективные факторы. К таким факторам относятся: инфляция, кризисы, конкуренция, экология и т.д.

Вторая группа – это субъективные факторы. К таким факторам относятся: техническое оснащение, организация труда, уровень техники безопасности, уровень производительности труда и т.д. (Касьяненко, 2019).

Рассмотрим методы оценки риска:

1. Статистический метод.
2. Анализ целесообразности затрат.
3. Метод экспертных оценок.
4. Аналитический метод.
5. Метод аналогий.

6. Анализ финансовой устойчивости предприятия (Белов, 2019).

В данной статье рассмотрим статистический метод. Он заключается в изучении статистики прибылей и потерь, с целью определения вероятности величины риска. Приведем пример такого метода: вероятность успеха продвижения нового товара в течении года составляет  $2/4$ , а неуспех  $1/4$ . Величину (степень) риска можно измерить двумя показателями: колеблемостью возможного результата и средним ожидаемым значением.

Среднее ожидаемое значение связано с неопределенностью ситуации. Такое значение можно выразить с помощью формулы:

$$E(x) = A_1X_1 + A_2X_2 + \dots + A_nX_n$$

средневзвешенная величина всех возможных результатов  $E(x)$ , где вероятность каждого результата  $A$  используется в качестве частоты, или веса, соответствующего значения  $x$ .

Например: продвижение нового товара  $A$  из 200 случаев давало прибыль 10000,00 рублей с каждой единицы товара в 80 случаях (вероятность  $80 : 200 = 0,4$ ), прибыль 15000,00 рублей в 70 случаях (вероятность  $70 : 200 = 0,35$ ), прибыль 20000,00 рублей в 60 случаях (вероятность  $60 : 200 = 0,3$ ). Среднее ожидаемое значение прибыли составит:

$$10,0 \times 0,4 + 15,0 \times 0,35 + 20,0 \times 0,3 = 15,25$$

Осуществление мероприятий  $B$  из 200 случаев давало прибыль 20000,00 рублей с каждой единицы товара в 70 случаях (вероятность  $70 : 200 = 0,35$ ), прибыль 25000,00 рублей в 50 случаях (вероятность  $50 : 200 = 0,25$ ), прибыль 30000,00 в 40 случаях (вероятность  $40 : 200 = 0,2$ ). Среднее ожидаемое значение прибыли составит:

$$20,0 \times 0,35 + 25,0 \times 0,25 + 30,0 \times 0,2 = 19,25$$

Сравнивая величины ожидаемой прибыли при вложении капитала в мероприятия  $A$  и  $B$ , можно сделать вывод, что величина получаемой прибыли:

- при мероприятии  $A$  колеблется от 10000,00 рублей до 20000,00 рублей, средняя величина составит 15250,00 рублей,

- при мероприятии  $B$  колеблется от 20000,00 рублей до 30000,00 рублей, средняя величина составит 19250,00 рублей.

Однако средняя величина не позволяет принять решения в пользу какого-либо товара для вложения капитала. Предприятию необходимо измерить колеблемость показателей. Она представляет собой степень

отклонения ожидаемого значения от средней величины. Для ее определения обычно вычисляют дисперсию или среднеквадратическое отклонение.

Допустим, что после вычислений коэффициент вариации при вложении капитала в товар А меньше, чем при вложении в товар Б. Отсюда следует, что товар А с меньшим риском, а значит предпочтительнее.

Таким образом, для достижения максимально благоприятного результата финансовой деятельности, предприятиям необходимо уметь рисковать, но нужно понимать, как правильно это сделать. Для расчета такого риска существует много различных методов. Каждое предприятие имеет право выбрать свой проверенный метод и пользоваться им.

### **Литература**

1. Белов П.Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3ч. Часть 3: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры М: Издательство Юрайт, 2019 – 272 с.
2. Касьяненко Т.Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник и практикум для СПО. М.: Издательство Юрайт, 2019 – 381 с.
3. Основы риск – менеджмента / Д. Гэлаи, М. Кроуи, В.Б. Минасян, Р. Марк М.: Издательство Юрайт, 2019 – 390 с.