



**Анна Васильевна
МАЯКОВА,**
аспирант, кафедра философии
и социологии, Юго-Западный
государственный университет

МЕТОДОЛОГИЯ ОЦЕНКИ РИСКОВ В СОВРЕМЕННОЙ НАУКЕ И ПРАКТИКЕ¹

Ключевые слова: риск, оценка рисков, анализ рисков, трансдисциплинарность, наука, практика.

В статье анализируется понятие «риск» в ракурсе современной науки и практики, представлена классификация рисков в свете междисциплинарности и трансдисциплинарности. Автор рассуждает о моменте возникновения рисков и их последствиях, предлагает собственное определение понятия «оценка рисков». Процедура анализа рисков представлена не только в качестве процесса (инструмента достижения целей), но и как сложная иерархичная система (объект изучения современной науки)

Риск является неотъемлемой частью жизни человека и общества. Риски окружают нас повсюду и могут существенным образом повлиять на такие ключевые аспекты жизнедеятельности социума как здоровье, трудоспособность и безопасность человека и общества, неприкосновенность и целостность его имущества и финансовых ресурсов, стабильность политической, экономической и социальной обстановки в целом. Наряду с «личностными» проявлениями риска современная наука предполагает идентификацию рисков в экономической, производственной и управленческой сфере. На основании этих представлений формируется устойчивая классификация рисков по различным характеристикам. Проведем краткий описательный анализ данной классификации.

Современная наука предлагает следующую классификацию рисков: природные, техногенные, смешанные, динамические, финансовые, производственные, имущественные, коммерческие и социальные риски [1]. Природные риски

характеризуются рисками, возникшими вследствие стихийных катаклизмов, таких как землетрясения, наводнения, ураганы, тайфуны, удары молнии, извержения вулканов и прочие. К техногенным относят риски, связанные с хозяйственной деятельностью человека и общества. Смешанные риски представляют собой природные события, возникшие в результате хозяйственной деятельности человека. Другими словами, смешанные риски являются неким итогом влияния техногенных рисков на природные. Если проводить аналогии с практической стороной научного знания, статические риски, к которым относят природные и техногенные риски, в большинстве случаев наносят ущерб экономической и управленческой деятельности организации, так как связаны исключительно с потерями для предпринимательской деятельности. Это риск потерь реальных активов вследствие нанесения ущерба собственности или неудовлетворительной организации [2].

Динамические риски представляют собой непредвиденные изменения стоимостных, рыночных отношений или политических ситуаций.

¹ Статья подготовлена в рамках реализации финансируемого РНФ проекта №15-18-10013 «Социо-антропологические измерения конвергентных технологий».

Данные риски характеризуются как потерями, так и дополнительной прибылью по отношению к запланированному итогу. Производственные риски адаптированы для производственной сферы и связаны с убытками в связи с остановкой производства, ненадлежащим применением техники и технологии, основных и оборотных активов, основных экономических ресурсов [3].

Финансовые риски связаны с вероятностью потерь денежных средств, причем данный тип рисков присутствует как в деятельности организации, так и жизнедеятельности человека. В связи с этим существует два вида финансовых рисков: риски, связанные с покупательной способностью денег, и риски, связанные с вложением капитала. Имущественные риски отражают возможность потери имущества по различным причинам: кражи, диверсии, халатность, перенапряжения технической и технологической систем, порчи. Коммерческие риски представляют собой риски, связанные с предпринимательской деятельностью, ориентированной на получение максимальной прибыли и возникающие в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предприятием [3]. Социальные риски непосредственно связаны с жизнью, здоровьем и трудоспособностью работников предприятия, а также их личностными характеристиками и условиями труда [4].

Подводя промежуточный итог краткого анализа классификатора рисков, целесообразно отметить, что социальные риски включают в себя все типы рисков классификации, поскольку человек и социальные отношения присутствуют в любом процессе, связанном с рисками. Человеческий фактор является неотъемлемой частью как возникновения, так и ликвидации риска.

В какой момент можно наблюдать возникновение риска? Кажется бы, ответ на этот вопрос очевиден: риск возникает в ситуации неопределенности и нестабильности. Однако такой ответ не является исчерпывающим. Риск присутствует всегда, только неопределенность и нестабильность усложняют задачу его ликвидации. Именно в таких ситуациях принято говорить не о возникновении или ликвидации риска, а о его предотвращении. Задача предотвращения потенциальных рисков стоит перед наукой особенно остро, поскольку научные изыскания в этой области формируют конкретные методики управления рисками, применяемые на практике. Управление рисками — погра-

ничная область научного знания, переплетающая теорию и практику в едином русле междисциплинарности.

В практическом смысле управление рисками — это системное применение политики, процедур и методов управления к задачам определения ситуации, идентификации, анализа, оценки, обработки, мониторинга риска и обмена информацией, относящейся к риску, для обеспечения снижения потерь и увеличения рентабельности [5]. Задачей методологии управления рисками является контроль, предотвращение или сокращение потенциальных рисков. Проблемы оценки рисков являются актуальными, особенно в условиях современной трансформации человеческого бытия. В сложившейся ситуации задачи идентификации и анализа рисков являются трудно формулируемыми и требуют для своего решения использования комплексного подхода [1].

Комплексным подходом выступает методология оценки рисков в современной науке и практике. По нашему мнению, оценка риска представляет собой совокупность методов, позволяющих прогнозировать вероятность возникновения незапланированного форс-мажорного события, контролировать исходы, оценивать влияние данного события и формировать способы его повторного предотвращения. В рамках методологии оценки рисков определяется понятие *степень риска*: вероятность наступления незапланированного форс-мажорного события, а также величина возможного ущерба от него. Так, риск может являться допустимым (например, угроза полной потери прибыли от реализации планируемого проекта), критическим (например, не поступление не только прибыли, но и выручки и покрытие убытков за счет средств предпринимателя), катастрофическим (например, возможна потеря капитала, имущества и банкротство предпринимателя) [6].

Рассматривая вопрос о категориальном отношении понятия «риск», необходимо определить грани абсолютного и относительного выражения риска. Другими словами, в каких случаях риск является абсолютной категорией (величиной), а в каких — относительной. Абсолютное значение риск приобретает в материальном или стоимостном выражении. Относительное значение риска характеризуется итогами возникновения потенциальных незапланированных событий по отношению к некому базису. На практике относительное значение риска может выра-

жаться на следующем примере. Базисом может выступать либо имущественное состояние предприятия, либо общие затраты ресурсов на данный вид предпринимательской деятельности, либо ожидаемый доход (прибыль), тогда потенциальными незапланированными событиями могут являться потери, связанные с отклонением прибыли, дохода, выручки в сторону снижения. Если рассматривать предпринимательские риски, то имеют место предпринимательские потери соответственно. Предпринимательские потери – это случайное снижение предпринимательского дохода [6]. Величина подобного рода потерь определяет степень риска. Поэтому в экономических науках оценка рисков всегда связана с изучением потенциальных и реальных потерь.

Совокупность методик оценки рисков образует комплексную методологию, которая получила наименование *анализ рисков* [7]. В рамках комплексной методологии нашли свое применение такие методы оценки рисков, как субъективный метод, анализ целесообразности затрат, метод экспертных оценок, аналитический способ построения кривой риска, анализ чувствительности модели, метод аналогий и другие [6]. Каждый из методов подробно описан в научной литературе, поэтому акцентировать внимание на их рассмотрении не представляется целесообразным.

Трудности реализации анализа рисков на практике связаны с неопределенностью процессов, которые должны фигурировать в программе управления рисками. Такие процессы непосредственно связаны с риском и направлены на снижение воздействия потенциальных незапланированных событий и использование максимального количества возможностей для улучшения ситуации.

Процесс проведения анализа рисков разделяется на две стадии. Первая стадия характеризуется определением масштаба и идентификации риска. Эту стадию рассматривают как стадию определения несоответствия. Вторая стадия подразумевает комплексную оценку риска и разработку мероприятий по его минимизации. Другими словами, вторая стадия – решение проблемы. Однако в процессе решения проблемы может возникнуть ситуация возврата к первой стадии.

Идентификация рисков является одним из основных элементов эффективного принятия решения как в рассмотрении конкретного незапланированного события, так и комплексной

оценки рисков в целом [8]. Задача идентификации рисков тесно соприкасается с задачей оценки рисков, поскольку возникновение незапланированного события может сопровождаться целой совокупностью рисков, образуя сложную систему итогов и базисов с различной степенью риска. Если само незапланированное событие или проблема неверно определены, тогда дальнейший процесс анализа рисков будет развиваться в неверном направлении, порождая новые риски в корреляции с незапланированными событиями. Именно поэтому первая стадия анализа рисков имеет большое значение для эффективного применения комплексной методологии оценки рисков.

Процедура анализа рисков охватывает различные аспекты изучения рисков, от идентификации и анализа риска до оценки его допустимости и определения потенциальных возможностей снижения риска посредством выбора, реализации и контроля соответствующих управляющих действий [1]. Анализ рисков – это, прежде всего, процесс, поэтому ограничиться двумя этапами невозможно и не информативно. В соответствии с этим анализ рисков представляет собой структурированный процесс, целью которого является определение как вероятности, так и размеров неблагоприятных последствий исследуемого действия, объекта или системы [1]. Исходя из концепций современной науки, в частности теории сложности [9], *анализ рисков можно определить как некую иерархичную систему действий (методов, инструментов), целью которых является идентификация, предупреждение, минимизация или устранение потенциальных и реальных рисков, сопровождающих ситуацию возникновения незапланированного события.* Такой подход к определению и позиционированию анализа рисков дает возможность изучения данной методологии, а не только использования ее в качестве инструмента для достижения экономического превосходства. Если первое определение дано с позиций технической или экономической практики, то второе характеризует анализ рисков как объект исследования современной науки, что также является немаловажным аспектом прикладных наук.

Возвращаясь к практическому применению анализа рисков в ракурсе современной науки и практики, отметим, что данная система или процесс должен включать в себя следующие элементы или подпроцессы:

- 1) определение области применения;
- 2) идентификация рисков и предварительная оценка их влияния на деятельность организации;
- 3) оценка величины риска (степень влияния и вероятность возникновения);
- 4) определение мероприятий по снижению рисков;
- 5) составление и анализ матрицы рисков.

Систематическое проведение оценки рисков позволит обеспечить: более реалистичное планирование; своевременное и эффективное принятие необходимых мер; уверенность в достижении целей и задач; понимание и использование всех благоприятных возможностей; эффективное управление возможными несоответствиями и потерями; эффективное управление проектными и экономическими издержками; гибкость в результате понимания всех вариантов и связанных с ними рисков; эффективное управление развитием инновационных подходов к управлению; снижение влияния непредвиденных и неблагоприятных ситуаций в результате эффективного планирования [1]. Методология оценки рисков позволяет учесть риски, которые влияют на ключевые запланированные события и способствуют возникновению вторичных рисков.

В целом методология оценки рисков в современной науке и практике весьма динамична. Эффективность ее реализации и адаптации в конкретных условиях зависит от многих факторов, таких как инновации в области науки и техники, модернизация существующих методик, входящих в систему анализа рисков, трансдисциплинарный характер новых разработок, техник, технологий, скорость и характер изменения внешнего и внутреннего рынка, экономической ситуации, финансового состояния. В свя-

зи со всем вышесказанным методология оценки рисков в современной науке и практике должна основываться как на знаниях, умениях и навыках применения стандартного набора методов, входящих в структуру анализа рисков, так и на умении быстро и адекватно оценивать конкретную нестандартную незапланированную ситуацию, на способности оперативного принятия оптимального адекватного решения.

Литература

1. Ходыревская С. В., Маякова А. В. Управление рисками в сфере услуг // Методы менеджмента качества. 2013. №2. С. 32–38.
2. Паштова Л. Г. Риск-менеджмент на предприятии // Справочник экономиста. 2003. №5. С. 56–64.
3. Паштова Л. Г. Управление рисками на предприятии // Справочник экономиста. 2003. №1 С. 53–62.
4. Маякова А. В. Качество жизни как категория современной философии качества // Экономика качества. 2015. №11–12. URL: <http://eq-journal.ru/pdf/11/Маякова А. В.pdf>.
5. Фирсова О. А. Способы оценки степени рисков [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.catback.ru/articles/theory/risk/ocenka.htm>. 2015. Дата обращения: 01.03.2017. Яз. рус.
6. Маякова А. Quality of management in the context of modern economic and managerial paradigm // Economic Annals-XXI. 2016. 157(3-4(1)). С. 82–84.
7. Маякова А. В. От управления качеством к качеству управления: монография / А. В. Маякова. Saarbrücken: Lambert Academic Publishing, 2015 г. 62 с. ISBN: 978-3-659-79804-7.
8. Асеева И. А., Маякова А. В. Философские основания и методологические ресурсы новой парадигмы сложности // Философия и культура. 2015. № 8. С.1117–1125.

© Маякова А. В.

Anna V. MAYAKOVA,

postgraduate student, Department of Philosophy and Sociology of the Southwest State University

THE RISK ASSESSMENT METHODOLOGY IN MODERN SCIENCE AND PRACTICE

The article gives a detailed analysis of the concept of “risk” in the perspective of modern science and practice, presents a classification of risks in light of interdisciplinarity and transdisciplinarity. Of particular interest is the author’s reasoning about the moment of occurrence of risks and their consequences, the conclusion of which is the author’s definition of “risk assessment”. Moreover in the work procedure of risk analysis is represented not only as a process (a tool for achieving), but as a complex hierarchical system (the object of study of modern science).

Keywords: risk, risk assessment, risk analysis, transdisciplinarity, science, practice.