

УДК 33    DOI: 10.14451/1.231.206

# Алгоритм оценки предпринимательских рисков

© 2024 **Сергеева Ольга Михайловна**

кандидат экономических наук, доцент кафедры бизнес-аналитики. Финансовый университет при Правительстве РФ, Москва.

E-mail: Olgasergeeva2020@inbox.ru

**Ключевые слова:** предпринимательские риски, методы, комбинирование методов, алгоритм оценки рисков.

Методы оценки предпринимательских рисков играют важную роль в принятии эффективных управленческих решений. Поскольку предпринимательская деятельность всегда связана с некоторой степенью неопределенности и риска, важно уметь оценивать эти риски и управлять ими. Центральное место в оценке риска занимает определение возможных потерь. Комбинирование различных методов оценки рисков позволяет более точно прогнозировать возможные потери, в целях минимизации размеров ущерба.

Оценка предпринимательских рисков является важным аспектом ведения бизнеса. Понимание потенциальных рисков, связанных с запуском и проведением бизнес-проектов, позволяет принимать обоснованные эффективные решения и максимизировать шансы на успех [7].

Существует несколько методов оценки предпринимательских рисков, каждый из которых может быть использован на разных этапах бизнес-процесса:

- Анализ рынка.
- Статистический метод.
- Метод SWOT-анализа.
- Метод экспертной оценки.
- Метод Монте-Карло.
- Теория игр.
- Расчетно-аналитический метод.

## Статистический анализ

Этот метод основан на анализе исторических данных о результатах предыдущих проектов и оценке вероятности возникновения рисков на основе статистических моделей. Преимуществом этого метода является его объективность и возможность выявления закономерностей в рисках. Однако недостатком этого метода является его ограниченность предыдущими данными и невозможность учесть уникальные аспекты конкретных проектов.

## Метод SWOT-анализа

Одним из методов оценки риска является SWOT-анализ, позволяющий выявить сильные и слабые стороны экономического субъекта, а также возможности и угрозы, с которыми может столкнуться организация.

SWOT-анализ включает анализ внешних и внутренних факторов, которые могут оказывать влияние на бизнес-процесс. На основе проведенного анализа сильных и слабых сторон, возможностей и угроз организации, разрабатывается стратегия управления рисками.

### **Метод экспертной оценки**

Метод экспертной оценки может использоваться при недостаточности данных. Данный метод основан на опыте и профессиональных знаниях экспертов, которые проводят ситуационный анализ и делают вывод о возможности возникновения рисков.

Данный метод может применяться при невозможности применения других методов.

### **Метод Монте-Карловского моделирования**

С помощью метода Монте-Карло возможна оценка вероятности наступления риска. С помощью данного метода создаются модели с использованием случайных чисел, которые описывают вероятность наступления потенциального риска.

### **Теория игр**

Метод оценки предпринимательских рисков на основе **сценарного анализа**. Данный метод предполагает создание различных сценариев развития событий и оценку вероятности наступления рисков в каждом из сценариев. Теория игр позволяет создать модели поведения конкурентов, чтобы спрогнозировать их действия и адаптировать свои стратегии.

Анализ игровых ситуаций позволяет выявить потенциальные риски и разработать стратегии для управления ими и минимизации влияния рисков. Преимуществом этого метода является его универсальность и возможность учесть различные варианты развития событий. Однако недостатком этого метода является его сложность и трудоемкость.

### **Метод оценки финансовых показателей (расчетно-аналитический метод)**

Финансовые показатели являются важным индикатором финансовой устойчивости и прибыльности экономического субъекта. Оценка финансовых показателей, таких как оборачиваемость активов и капитала, ликвидность, рентабельность позволяют оценить финансовый риск организации, выявить возможные угрозы и принять меры по их устранению. Расчетно-аналитический метод также позволяет проводить прогнозирование финансовых показателей экономического субъекта и оценить их влияние на общий уровень риска [1; 3].

### **Метод анализа рынка**

Другой важный метод оценки предпринимательских рисков – анализ рынка. При его использовании анализируются конкурентное окружение, потенциальные клиенты и тенденции рынка. Оценивая данные параметры, можно определить, насколько высока вероятность успешного продвижения продукции или услуги на рынке.

Анализ рынка позволяет выявить тенденции и предсказать возможные изменения на рынке, что позволяет более точно оценить риски. Данный метод учитывает влияние внешних факторов на оценку рисков. Недостатком метода является то, что в силу ограниченности данных и качества информации, результаты оценки могут содержать неточности.

Оценка предпринимательских рисков является важным инструментом для принятия эффективных управленческих решений. Правильный выбор метода оценки и его применение позволяют предугадывать и минимизировать негативные последствия риска, а также определить потенциальные возможности [5].

В целом, каждый из методов оценки предпринимательских рисков имеет свои преимущества и недостатки, и выбор конкретного метода зависит от конкретной ситуации и особенностей экономического субъекта (табл. 1). Важно уметь комбинировать различные методы оценки рисков для достижения наиболее точных и объективных результатов [6].

**Таблица 1.** Сравнительная характеристика методов оценки предпринимательских рисков.

Метод	Достоинства	Недостатки
Статистический метод (дисперсный)	высокая точность	большой массив данных
SWOT-анализ	позволяет выявить возможности и угрозы; позволяет учитывать внутренние и внешние факторы	упрощенный метод оценки рисков; подвержен субъективности; отсутствие детализации
Метод экспертных оценок	интуитивный характер и возможность учесть различные аспекты рисков	субъективность оценок экспертов и их возможная предвзятость
Метод Монте-Карло	простота восприятия результатов; точность результата	большой массив данных; сложность создания имитационных моделей; проблема корреляции переменных
Теория игр	рассматривает все возможные альтернативы как своих действий, так и действий конкурентов; позволяет решать многие экономические проблемы, связанные с выбором, определением наилучшего варианта	большой массив данных
Расчетно-аналитический метод	позволяет проводить анализ финансового состояния организации, оценить влияние на общий уровень риска	субъективность оценки; ограниченные данные; недостаточная гибкость; интерпретационные ошибки
Метод анализа рынка	позволяет выявить тенденции и предсказать возможные изменения на рынке	ограниченность данных; не учитывает влияние других факторов.

Комбинирование разных методов может быть наиболее эффективным подходом для оценки и управления предпринимательскими рисками.

В данной модели предлагается использование нескольких методов для всесторонней оценки предпринимательских рисков.

Алгоритм оценки предпринимательских рисков:

Алгоритм оценки предпринимательских рисков включает 4 этапа:

1. Метод анализа рынка: анализируются конкурентное окружение, потенциальные клиенты и тенденции рынка.
2. SWOT-анализ: анализируются сильные и слабые стороны экономического субъекта, а также возможности и угрозы, с которыми может столкнуться организация.
3. Метод Монте-Карло: создаются модели с использованием случайных чисел, которые описывают вероятность наступления потенциального риска.
4. Расчетно-аналитический метод: анализ и прогнозирование финансовых показателей организации и оценка их влияния на общий уровень риска.

1 этап – проводится анализ внешней среды, в том числе анализ рынка, анализ стейкхолдеров экономического субъекта.

2 этап – анализируются сильные и слабые стороны экономического субъекта, а также возможности и угрозы, с которыми может столкнуться организация. Результатом SWOT-анализа является разработка стратегии дальнейшего развития экономического субъекта или корректировка курса.

3 этап – создание имитационных моделей, описывающих вероятность наступления потенциального риска.

4 этап – анализ финансовых показателей экономического субъекта с целью выявления финансовых рисков.

Данный алгоритм комбинации нескольких методов оценки риска позволяет более достоверно определить вероятность наступления рисков.

#### Библиографический список

1. Гизатуллина О. М. Алгоритм оптимизации учета логистических затрат в интегрированной структуре бизнеса // Вестник СамГУПС. – 2021. – 2 (52). – С. 30–35.
2. Гизатуллина О. М. Моделирование оптимальной логистической системы // Экономические науки. – 2023. – 4 (221). – С. 120–126.
3. Гизатуллина О. М. Оценка влияния информационной базы на эффективность построения системы контроля логистических затрат в интегрированной структуре бизнеса // Экономические науки. – 2023. – 7 (224). – С. 60–66.
4. Гизатуллина О. М. Разработка методов оптимизации логистических затрат в Арктической зоне : Монография. – М. : Проспект, 2021.
5. Петров А. М. Теория, методология и практика организации бухгалтерского учета и контроля расчетов в корпоративных системах сферы услуг. – М. : Инфра-М, 2018.
6. Сергеева О. М. Особенности построения системы расчетов с контрагентами по логистическим обязательствам в интегрированной структуре бизнеса // Экономические науки. – 2023. – 12 (229).
7. Сергеева О. М. Управление предпринимательскими рисками при осуществлении расчетов с контрагентами по логистическим обязательствам // Экономические науки. – 2023. – 11 (228). – С. 118–121.