

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РЕШЕНИЯ

Деркач А.А., магистрант 1 курса, факультета экономики,
менеджмента и торговли

Научный руководитель - Богатырева О.В., к.э.н., доцент
Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова

Ключевые слова: управление, риск, устойчивость бизнеса, стратегические решения, оценка рисков.

В статье рассматриваются основные методы оценки рисков и их влияние на управлеченческие решения, подчеркивается значимость анализа рисков для повышения эффективности и стабильности бизнеса.

Введение. В современном бизнесе управление рисками стало неотъемлемой частью стратегического планирования и операционной деятельности организаций. Риски, возникающие в условиях неопределенности, могут существенно повлиять на достижения компаний, их финансовые результаты и конкурентоспособность. Эффективные методы оценки рисков позволяют менеджерам не только выявлять потенциальные угрозы, но и принимать обоснованные управлеченческие решения, минимизируя негативные последствия и используя возможности для роста.

Влияние оценок рисков на управлеченческие решения невозможно переоценить. Правильная интерпретация результатов анализа рисков помогает руководителям формулировать стратегии, устанавливать приоритеты и распределять ресурсы более эффективно.

Цель работы. Цель данной работы заключается в исследовании существующих методов оценки рисков, анализе их эффективности и влияния на процесс принятия управлеченческих решений в организациях. Работа направлена на выявление ключевых факторов, влияющих на выбор методов оценки рисков, а также на разработку рекомендаций по

их применению для повышения качества и обоснованности управленческих решений.

Результаты исследований. Существует множество методов оценки рисков, среди которых можно выделить следующие:

1. Качественные методы. Эти методы основываются на экспертных оценках и интуиции. К ним относятся SWOT-анализ, метод «мозгового штурма», «анализа сценариев» и др. Они позволяют выявить потенциальные риски и оценить их влияние на организацию, хотя и не всегда обеспечивают количественную оценку.

2. Количественные методы. Эти методы предполагают использование статистических данных и математических моделей для оценки рисков. К числу количественных методов относятся:

- метод Монте-Карло, который использует случайные выборки для моделирования различных сценариев и оценки вероятности различных исходов;

- дерево решений, которое позволяет визуализировать и оценить различные варианты действий и их последствия;

- анализ чувствительности, который исследует, как изменение одного или нескольких входных параметров влияет на выходные показатели.

3 Комбинированные методы. Сочетают качественные и количественные подходы, что позволяет получить более полное представление о рисках.

Эффективная оценка рисков является ключевым аспектом принятия обоснованных управленческих решений. Она способствует более четкому пониманию текущей ситуации и позволяет принимать решения на основании фактических данных и прогнозов. Рассмотрим, как методы оценки рисков влияют на различные аспекты управления.

1. Стратегическое планирование. Оценка рисков позволяет организациям выявлять потенциальные угрозы, которые могут помешать выполнению стратегических целей. Например, компании могут избежать невыгодных инвестиций, сосредоточив ресурсы на более безопасных и прибыльных проектах. Анализ рисков также помогает вырабатывать стратегии адаптации в условиях неопределенности.

2. Операционные решения. Эффективное выявление и анализ рисков позволяет оптимизировать процессы и минимизировать вероятность сбоев. Например, использование анализа чувствительности помогает определить, какие внутренние факторы влияют на производительность, и корректировать процессы на основе полученных данных. Операционные решения, принятые с учетом выявленных рисков, будут более устойчивыми

3. Инвестиционные решения. При принятии инвестиционных решений оценка рисков позволяет проанализировать целесообразность вложения ресурсов. Качественные и количественные методы дают возможность рассмотреть различные сценарии, связанные с инвестициями, что снижает вероятность потерь. Например, использование метода Монте-Карло может помочь предсказать различные финансовые результаты для бизнес-проекта.

4. Управление репутационными рисками. Эффективная оценка таких рисков позволяет своевременно выявить потенциальные проблемы, связанные с общественным мнением, и выработать стратегии их минимизации. Качественные методы, такие как SWOT-анализ или мнения экспертов, могут выявить уязвимые места для репутации компании. Точечное управление репутационными рисками поможет минимизировать негативные последствия, такие как потеря клиентов или снижение доверия со стороны партнеров.

Для достижения наилучших результатов важно интегрировать методы оценки рисков в все уровни управления. Это требует активного участия всех сотрудников, повышения уровня знание о рисках и расширения использования технологий для сбора и анализа данных.

Культуру управления рисками необходимо формировать на уровне всей организации. Это подразумевает внедрение программ обучения сотрудников, разъяснение важности оценки рисков в их повседневной деятельности и продвижение наилучших практик управления. Персонал, осведомленный о возможных рисках, будет более ответственно относиться к своим обязанностям и проявлять инициативу в выявлении рисков. Это создаст окружение, в котором понимание риска становится частью корпоративной культуры.

Интеграция методов оценки рисков в управленческие процессы, создание культуры управления рисками и использование технологий

для анализа данных – все это стратегии, которые способствуют более обоснованным и целенаправленным решениям. В итоге, стремление к лучшему пониманию рисков и адекватному реагированию на них значительно повышает шансы на успешное развитие бизнеса в условиях неопределенности.

Заключение. Методы оценки рисков играют ключевую роль в управлеченческих решениях, позволяя компаниям выявлять и минимизировать потенциальные угрозы, улучшать процессы планирования и распределения ресурсов. Эффективная оценка рисков обеспечивает устойчивость бизнеса и его способность адаптироваться к изменяющимся условиям, что является важным фактором в конкурентной среде. Внедрение таких методов в практику управления рисками становится не только разумным шагом, но и необходимым условием для успешного функционирования организации в условиях неопределенности.

Библиографический список:

1. Тебекин, А. В. Методы принятия управлеченческих решений : учебник для вузов / А. В. Тебекин. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 431 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03115-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535824> (дата обращения: 19.02.2025).
2. Трофимова, Л. А. Методы принятия управлеченческих решений : учебник и практикум для вузов / Л. А. Трофимова, В. В. Трофимов. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 312 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17145-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/559706> (дата обращения: 19.02.2025).
3. Филинов-Чернышев, Н. Б. Разработка и принятие управлеченческих решений : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Н. Б. Филинов-Чернышев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 264 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17954-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/568777> (дата обращения: 19.02.2025).

**RISK ASSESSMENT METHODS AND THEIR IMPACT ON
MANAGEMENT DECISIONS**

Derkach A.A.

Scientific supervisor - Bogatyreva O.V.

Krasnodar Branch of Plekhanov Russian University of Economics

Keywords: *management, risk, business sustainability, strategic decisions, risk assessment.*

The article discusses the main methods of risk assessment and their impact on management decisions, emphasizing the importance of risk analysis for improving business efficiency and stability.