

Научная статья
УДК 658.019:005.334
<https://doi.org/10.24143/2073-5537-2024-4-27-32>
EDN SRBMZO

Комплексная методика оценки эффективности управления рисками

*Максим Александрович Кушнер¹, Анна Алексеевна Кушнер²,
Егор Андреевич Угаров³*

^{1,2}*Астраханский государственный технический университет,
Астрахань, Россия, ann-kushner@yandex.ru[✉]*

³*Астраханский государственный университет имени В. Н. Татищева,
Астрахань, Россия*

Аннотация. В современных условиях развития экономики управление рисками является ключевым аспектом для успешного функционирования любой организации. При оценке развития системы управления рисками необходимо использовать определенную методику, позволяющую всесторонне и объективно анализировать существующие процессы и практики. Предложен комплексный подход к оценке эффективности управления рисками, предполагающий анализ данного процесса с учетом множества аспектов. Предполагается, что эффективное управление рисками подразумевает не только выявление и оценку потенциальных угроз, но и их интерпретацию, а также применение количественного анализа для принятия решений. Предлагаемая методика фокусируется на определении качественных характеристик оцениваемых систем управления рисками, что позволяет выявить сильные и слабые стороны существующих процессов. Данная методика предусматривает их последующую интерпретацию, что помогает руководству компании лучше понимать и управлять рисками. Количественный анализ, включенный в методику, обеспечивает возможность точного измерения и оценки эффективности применяемых мер. Предложенная мера позволяет принимать обоснованные и взвешенные решения, направленные на минимизацию рисков и повышение устойчивости организации. Комплексный подход к оценке эффективности управления рисками предлагает многоуровневый и многогранный анализ, который охватывает все аспекты управления рисками – от стратегического планирования до оперативного выполнения. В результате использование данной методики способствует улучшению системы управления рисками, делает ее более прозрачной и понятной, что в итоге ведет к повышению устойчивости и конкурентоспособности компании на рынке.

Ключевые слова: риск, управление рисками, система управления рисками, количественная оценка, оценка эффективности, методика оценки

Для цитирования: Кушнер М. А., Кушнер А. А., Угаров Е. А. Комплексная методика оценки эффективности управления рисками // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. 2024. № 4. С. 27–32. <https://doi.org/10.24143/2073-5537-2024-4-27-32>. EDN SRBMZO.

Original article

Comprehensive methodology for assessing the effectiveness of risk management

Maksim A. Kushner¹, Anna A. Kushner², Egor A. Ugarov³

^{1,2}*Astrakhan State Technical University,
Astrakhan, Russia, ann-kushner@yandex.ru[✉]*

³*Astrakhan Tatishchev State University,
Astrakhan, Russia*

Abstract. In modern conditions of economic development, risk management is a key aspect for the successful functioning of any organization. When assessing the development of a risk management system, it is necessary to use a certain methodology that allows a comprehensive and objective analysis of existing processes and practices. A comprehensive approach to assessing the effectiveness of risk management is proposed, involving an analysis of this pro-

cess taking into account many aspects. It is assumed that effective risk management implies not only the identification and assessment of potential threats, but also their interpretation, as well as the use of quantitative analysis for decision-making. The proposed methodology focuses on determining the qualitative characteristics of the assessed risk management systems, which makes it possible to identify the strengths and weaknesses of existing processes. This methodology provides for their subsequent interpretation, which helps the company's management to better understand and manage risks. The quantitative analysis included in the methodology makes it possible to accurately measure and evaluate the effectiveness of the measures applied. The proposed measure makes it possible to make informed and balanced decisions aimed at minimizing risks and increasing the sustainability of the organization. An integrated approach to assessing the effectiveness of risk management offers a multi-level and multidimensional analysis that covers all aspects of risk management – from strategic planning to operational implementation. As a result, the use of this technique helps to improve the risk management system, makes it more transparent and understandable, which ultimately leads to an increase in the stability and competitiveness of the company in the market.

Keywords: risk, risk management, risk management system, quantitative assessment, efficiency assessment, assessment methodology

For citation: Kushner M. A., Kushner A. A., Ugarov E. A. Comprehensive methodology for assessing the effectiveness of risk management. *Vestnik of Astrakhan State Technical University. Series: Economics*. 2024;4:27-32. (In Russ.). <https://doi.org/10.24143/2073-5537-2024-4-27-32>. EDN SRBMZO.

Введение

В современных экономических условиях управление рисками стало важной и неотъемлемой частью стратегического планирования и операционной деятельности компаний. В условиях нестабильной экономики, высокой инфляции, колебаний валютных курсов и геополитической напряженности риски возрастают и становятся все более многослойными, что требует от компаний гибкости и способности адаптироваться к неожиданным изменениям.

Для эффективного управления рисками хозяйствующих субъектов важно регулярно оценивать текущее состояние каждой организации, проверяя, насколько ее деятельность соответствует поставленным целям, идентифицируя ее сильные и слабые стороны и прогнозируя дальнейшие возможности и перспективы. Так как риски являются сложным и многоаспектным элементом, их невозможно описать единственным методом, поэтому для оценки рисков необходимо использовать специальные методы и подходы, применяемые в научных исследованиях.

Проблемы методического обеспечения оценки эффективности управления рисками

Методика оценки рисков играет ключевую роль в управлении и снижении неопределенности для бизнеса. Она позволяет компании систематически подходить к анализу всех потенциальных угроз, количественно и качественно оценивать их значимость и разрабатывать конкретные меры реагирования. Оценка рисков помогает руководству и командам принимать более обоснованные решения, избегать значительных потерь и обеспечивать устойчивость компании даже в сложных экономических условиях.

Методика оценки рисков позволяет заранее обнаружить потенциальные угрозы для бизнеса, что дает возможность проактивно планировать действия и снизить вероятность возникновения нега-

тивных событий.

В конечном счете методика оценки рисков становится неотъемлемой частью долгосрочного успеха, помогая компаниям развиваться в условиях неопределенности, укреплять конкурентоспособность и достигать стратегических целей с минимальными потерями.

Стоит отметить, что универсального подхода к оценке рисков не существует: исходя из особенностей конкретных организаций и проектов, исследователи из разных стран разработали множество разнообразных методов оценки рисков.

Важно подчеркнуть, что современные методы оценки рисков имеют ряд значительных достоинств, предполагающих:

- всесторонний подход к анализу рисков, что позволяет провести глубокую диагностику складывающейся ситуации;
- наличие широкого спектра инструментов для оценки рисков в различных контекстах и временных рамках [1];
- предоставление возможности объективно интерпретировать результаты анализа;
- высокую гибкость и возможность адаптации под конкретные задачи управления [2];
- возможность представления оценки рисков в численном и измеряемом виде;
- формализуемость для использования в системах автоматической обработки информации, в том числе в процессорах электронных таблиц;
- встраиваемость в систему оценки эффективности деятельности предприятий и организаций в целом [3].

В то же время, по нашему мнению, в существующих методиках управления рисками присутствует ряд определенных недостатков, представленных ниже.

Во-первых, оценка рисков не может игнорировать мнения и суждения участников процесса управления рисками, поскольку эти участники

напрямую влияют на деятельность организации в сфере риск-менеджмента. Во-вторых, многие методы оценки рисков сосредоточены на подсчете конкретных метрик и индикаторов, которые отражают итоговые результаты работы системы. Тем не менее качественная сторона деятельности, которая способствует достижению этих результатов, зачастую остается незамеченной, что препятствует достижению объективной оценки. Наконец, отсутствие единого стандарта для оценки рисков, обусловленное уникальными характеристиками каждой системы, требует создания определенного методологического инструментария для каждой специфической ситуации.

Таким образом, для расширения области применения инструментов управления рисками необходимо разработать методiku, которая бы усиливала выделенные преимущества и учитывала отмеченные недостатки.

Совершенствование методического инструментария оценки управления рисками

По нашему мнению, соответствующим заявленной цели оценки управления рисками является инструмент, основанный на анализе качественных суждений самих участников управления рисками. Данный метод позволит привлечь субъектов управления к процессу оценки и акцентировать внимание на качестве управления рисками.

Основу методики составляет анкета, ответы на вопросы которой преобразуются в количественные характеристики изучаемой системы. Вопросы анкеты предполагают оценку системы управления рисками на соответствие следующим принципам:

- принцип планирования, заключающийся в разработке и реализации стратегий и мер по идентификации, предотвращению и/или снижению воздействия возможных рисков на деятельность организации;
- принцип оценки, предполагающий необходи-

мость систематической оценки всех потенциальных рисков для своевременного выявления и принятия необходимых мер;

- принцип нивелирования риска, заключающийся в необходимости принятия мер для снижения влияния рисков на организацию, таких как создание резервов, страхование и внедрение новых технологий;

- принцип анализа, предполагающий детальный анализ каждой из потенциальных угроз для понимания причин, оценки вероятности и последствий для организации;

- принцип коммуникации, обеспечивающий открытый обмен информацией внутри организации и с внешней средой о рисках и принятых мерах;

- принцип прозрачности, предполагающий прозрачность и понятность процессов управления рисками для всех участников;

- принцип координации, предполагающий обеспечение согласованности действий различных структурных подразделений системы управления рисками;

- принцип контроля, предусматривающий регулярный контроль выполнения планов управления рисками и их эффективности для своевременного выявления проблем и корректировки стратегий;

- принцип ответственности, обеспечивающий закрепление ответственного менеджера за каждым риском для повышения дисциплины и вовлеченности сотрудников;

- принцип адаптивности, требующий гибкости и подстраивания инструментария управления рисками к изменяющимся условиям внешней и внутренней среды.

Далее указанные принципы сопоставляются с интерпретирующими утверждениями, которые оцениваются участниками опроса по 10-балльной шкале. Ниже представлена таблица, в которой сопоставляются принципы управления рисками и соответствующие им утверждения для оценки их актуальности участниками опроса.

Интерпретация принципов управления рисками

Interpretation of risk management principles

Принцип	Утверждение для оценки
Принцип планирования	Осуществляется разработка стратегий и мероприятий по идентификации, предотвращению и/или снижению воздействия возможных рисков
Принцип оценки	Реализуется систематическая оценка всех потенциальных рисков и мониторинга их состояния
Принцип нивелирования риска	Осуществляется принятие необходимых мер для снижения влияния рисков на организацию
Принцип анализа	Реализуется детальный анализ каждой из потенциальных угроз
Принцип коммуникации	Обеспечивается открытый обмен информацией внутри организации и с внешней средой о рисках и принятых мерах
Принцип прозрачности	Предполагается прозрачность и понятность процессов управления рисками для всех участников
Принцип координации	Обеспечивается согласованность действий различных структурных подразделений системы управления рисками

Принцип	Утверждение для оценки
Принцип контроля	Предусматривается регулярный контроль выполнения планов управления рисками
Принцип ответственности	Предполагается закрепление ответственного менеджера за каждым риском для повышения дисциплины и вовлеченности сотрудников
Принцип адаптивности	Обеспечивается гибкость и подстраивание инструментария управления рисками к изменяющимся условиям среды

Далее утверждения для оценки должны быть оценены с помощью разработанного математического аппарата методики оценки эффективности управления рисками.

Математический аппарат методики оценки эффективности управления рисками

Математическое обеспечение предлагаемой методики оценки эффективности управления рисками предполагает расчет количественных коэффициентов R_j , в основе которых лежит показатель a_{ij} , являющийся оценкой i -го участника опроса j -го вопроса анкеты при максимально возможной оценке m . При этом направление коэффициентов является однородным, т. е. предполагается, что более высокому значению коэффициента соответствует более оптимальное состояние оцениваемой системы управления рисками.

Формулы расчета коэффициентов R_j представлены ниже.

Коэффициент R_1 для количественной интерпретации принципа планирования рассчитывается по формуле

$$R_1 = \frac{1}{nm} \sum_{i=1}^n a_{i1},$$

где a_{i1} – оценка i -го участника утверждения о соблюдении принципа планирования в системе управления рисками.

Коэффициент R_2 для количественной интерпретации принципа оценки рассчитывается по формуле

$$R_2 = \frac{1}{nm} \sum_{i=1}^n a_{i2},$$

где a_{i2} – оценка i -го участника утверждения о соблюдении принципа оценки в системе управления рисками.

Коэффициент R_3 для количественной интерпретации принципа нивелирования риска рассчитывается по формуле

$$R_3 = \frac{1}{nm} \sum_{i=1}^n a_{i3},$$

где a_{i3} – оценка i -го участника утверждения о соблюдении принципа нивелирования риска в системе управления рисками.

Коэффициент R_4 для количественной интерпретации принципа анализа рассчитывается по формуле

$$R_4 = \frac{1}{nm} \sum_{i=1}^n a_{i4},$$

где a_{i4} – оценка i -го участника утверждения о соблюдении принципа анализа в системе управления рисками.

Коэффициент R_5 для количественной интерпретации принципа коммуникации рассчитывается по формуле

$$R_5 = \frac{1}{nm} \sum_{i=1}^n a_{i5},$$

где a_{i5} – оценка i -го участника утверждения о соблюдении принципа коммуникации в системе управления рисками.

Коэффициент R_6 для количественной интерпретации принципа прозрачности рассчитывается по формуле

$$R_6 = \frac{1}{nm} \sum_{i=1}^n a_{i6},$$

где a_{i6} – оценка i -го участника утверждения о соблюдении принципа прозрачности в системе управления рисками.

Коэффициент R_7 для количественной интерпретации принципа координации рассчитывается по формуле

$$R_7 = \frac{1}{nm} \sum_{i=1}^n a_{i7},$$

где a_{i7} – оценка i -го участника утверждения о соблюдении принципа координации в системе управления рисками.

Коэффициент R_8 для количественной интерпретации принципа контроля рассчитывается по формуле

$$R_8 = \frac{1}{nm} \sum_{i=1}^n a_{i8},$$

где a_{i8} – оценка i -го участника утверждения о соблюдении принципа контроля в системе управления рисками.

Коэффициент R_9 для количественной интерпретации принципа ответственности рассчитывается по формуле

$$R_9 = \frac{1}{nm} \sum_{i=1}^n a_{i9},$$

где a_{i9} – оценка i -го участника утверждения о соблюдении принципа ответственности в системе управления рисками.

Коэффициент R_{10} для количественной интерпретации принципа адаптивности рассчитывается по формуле

$$R_{10} = \frac{1}{nm} \sum_{i=1}^n a_{i10},$$

где a_{i10} – оценка i -го участника утверждения о соблюдении принципа адаптивности в системе управления рисками.

Для формирования конечной оценки эффективности управления рисками используется интегральный коэффициент T , который вычисляется по следующей формуле:

$$T = \frac{1}{b} \sum_{j=1}^b R_j,$$

где j – номер коэффициента R_j ; b – количество утверждений в анкете для проверки на актуальность участниками опроса.

С учетом возможной неоднородности коэффи-

циентов R_j представляется целесообразным рассчитать коэффициент вариации, который показывает уровень разброса данных относительно среднего значения.

Далее может быть рассчитано среднеквадратическое отклонение D показателей R_j , которое определяется по формуле

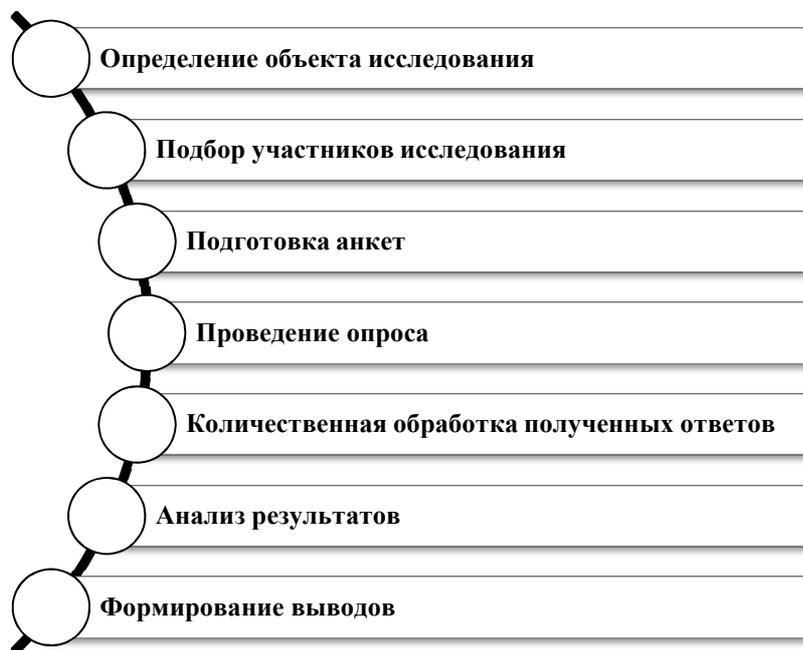
$$D = \sqrt{\frac{1}{b} \sum_{j=1}^b (R_j - T)^2}.$$

В свою очередь коэффициент вариации V коэффициентов V_q вычисляется при помощи формулы

$$V = \frac{D}{T} \cdot 100 \%.$$

Малое значение коэффициента вариации V базовых показателей R_j , который находится в диапазоне от 0 до бесконечности, показывает более высокую однородность показателей эффективности в меньшем их рассеивании относительно среднего значения, что свидетельствует о сбалансированном развитии управления рисками в исследуемой области.

На рисунке представлено схематическое описание процесса реализации комплексной методики оценки эффективности управления рисками.



Процесс реализации комплексной методики оценки эффективности управления рисками

The process of implementing a comprehensive methodology for assessing the effectiveness of risk management

В результате реализации данной методики может быть получена объективная оценка эффективности риск-менеджмента в рамках изучаемых

предприятий, организаций и систем управления рисками.

Kushner M. A., Kushner A. A., Ugarov E. A. Comprehensive methodology for assessing the effectiveness of risk management

Заключение

Таким образом, предлагаемая методика оценки рисков, учитывающая субъективные мнения участников, позволяет компании глубже понимать уникальные и слабо структурированные риски, адаптироваться к изменениям и учитывать особенности ведения бизнеса. При этом в предлагаемой методике соблюдается математическая строгость расчета резуль- тативных показателей, что обеспечивает синер-

гетический эффект от сочетания качественных и количественных методов исследования изучаемо- го явления.

Следует отметить, что предлагаемая методика оценки эффективности управления рисками может использоваться в любых отраслях или группах компаний, использующих инструменты риск- менеджмента для обеспечения бизнеса.

Список источников

1. Малыгина С. И. Оценка управления рисками в контексте оценки корпоративного управления // Проблемы упр. (Минск). 2023. № 3 (89). С. 33–38.
2. Доможирова О. В., Подольяно О. Ю. Роль риск- менеджмента в управлении и оценке риска при осу- ществлении предпринимательской деятельности // Бел-

город. экон. вестн. 2019. № 4 (96). С. 69–73.

3. Рыхтикова Н. А. Методические аспекты реализа- ции процессов оценки и управления рисками в рамках системы менеджмента качества промышленных органи- заций // Экономика и предпринимательство. 2020. № 1 (114). С. 1121–1125.

References

1. Malyhina S. I. Ocenka upravleniya riskami v kontek- ste ocenki korporativnogo upravleniya [Risk management assessment in the context of corporate governance assess- ment]. *Problemy upravleniya (Minsk)*, 2023, no. 3 (89), pp. 33-38.
2. Domozhirova O. V., Podolyanko O. Yu. Rol' risk- menedzhmenta v upravlenii i ocenke riska pri osushchestvlenii predprinimatel'skoj deyatel'nosti [The role of risk man- agement in the management and assessment of risk in the implementation of entrepreneurial activities]. *Belgorodskij*

ekonomicheskij vestnik, 2019, no. 4 (96), pp. 69-73.

3. Ryhtikova N. A. Metodicheskie aspekty realizacii processov ocenki i upravleniya riskami v ramach sistemy menedzhmenta kachestva promyshlennyh organizacij [Methodological aspects of the implementation of risk assessment and management processes within the framework of the quality management system of industrial organiza- tions]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo*, 2020, no. 1 (114), pp. 1121-1125.

Статья поступила в редакцию 05.11.2024; одобрена после рецензирования 04.12.2024; принята к публикации 10.12.2024
The article was submitted 05.11.2024; approved after reviewing 04.12.2024; accepted for publication 10.12.2024

Информация об авторах / Information about the authors

Максим Александрович Кушнер – кандидат эконо- мических наук; доцент кафедры производственного менеджмента; Астраханский государственный техниче- ский университет; maksimkushner@yandex.ru

Maksim A. Kushner – Candidate of Economic Sciences; Assistant Professor of the Department of Production Management; Astrakhan State Technical University; maksimkushner@yandex.ru

Анна Алексеевна Кушнер – кандидат экономических наук, доцент; доцент кафедры производственного ме- неджмента; Астраханский государственный технический университет; ann-kushner@yandex.ru

Anna A. Kushner – Candidate of Economic Sciences, Assistant Professor; Assistant Professor of the Department of Production Management; Astrakhan State Technical Uni- versity; ann-kushner@yandex.ru

Егор Андреевич Угаров – аспирант кафедры менедж- мента; Астраханский государственный университет имени В. Н. Татищева; egor-ugarov@mail.ru

Egor A. Ugarov – Postgraduate Student of the Department of Management; Astrakhan Tatishchev State University; egor-ugarov@mail.ru

