

АНАЛИЗ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МОНИТОРИНГА РИСКОВ

Воронкова Екатерина Борисовна,
Молодцова Елизавета Романовна,
студентки 4 курса, направление подготовки «Экономика»
ФГБОУ ВО «РЭУ имени Г.В. Плеханова»
email: kk48590@gmail.com

Научный руководитель – Голощапова Людмила Вячеславовна,
к.э.н., доцент базовой кафедры финансового контроля, анализа и аудита Главного
контрольного
управления города Москвы
ФГБОУ ВО «РЭУ имени Г.В. Плеханова»
email: cool.lvg2012@yandex.ru

***Аннотация:** Финансовый мониторинг стал частью практики руководства многих стран в связи с созданием системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Основопологающей методологической основой его организации является риск-ориентированный подход, начальным элементом которого является оценка риска. Методология оценки риска на национальном уровне недостаточно изучена из-за новизны проблемы и небольшого практического опыта. Поэтому актуальность его изучения как совокупности определенных принципов, методов и последовательности действий возрастает. В данной статье освещены понятие риска, программные продукты для управления рисками на отечественных предприятиях и принципы построения системы управления рисками.*

***Ключевые слова:** риск, управление рисками, мониторинг рисков, мероприятия по совершенствованию риска, риск проекта, количественный анализ рисков, система оценки риска, вероятностная оценка риска, статистические показатели оценки риска, методы экспертной оценки риска, принятие решений, риск-менеджмент.*

ANALYSIS AND IMPROVEMENT OF RISK MONITORING

Voronkova Ekaterina Borisovna,
Molodtsova Elizaveta Romanovna,
4nd year students, major «Economics»
Plekhanov Russian University of Economics

email: kk48590@gmail.com

Academic Supervisor – Goloshapova Lyudmila Vyacheslavovna,
Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor of the Department of Financial Control, Analysis and Audit
Main Control Department of the city of Moscow
Plekhanov Russian University of Economics
email: cool.lvg2012@yandex.ru

Abstract: *Financial monitoring has become part of the practice of the leadership of many countries in connection with the creation of a system to counter the legalization of criminal proceeds and the financing of terrorism. The fundamental methodological basis of its organization is a risk-oriented approach, the initial element of which is risk assessment. The methodology of risk assessment at the national level is not well understood due to the novelty of the problem and little practical experience. Therefore, the relevance of its study as a combination of certain principles, methods and sequence of actions increases. In this article, the author discusses the concept of risk, software products for risk management in domestic enterprises, the principles of building a risk management system.*

Keywords: *risk, risk management, risk monitoring, measures to improve risk, project risk, quantitative risk analysis, risk assessment system, probabilistic risk assessment, statistical indicators of risk assessment, methods of expert risk assessment, decision-making, risk management.*

Величина риска - это показатель, который сочетает в себе вероятность риска и его последствия. Величина риска рассчитывается путем умножения вероятности возникновения риска на соответствующие последствия.

Основной проблемой управления рисками является размер перечня рисков, полученных на этапе идентификации. Невозможно управлять всеми выявленными рисками, поскольку это требует больших финансовых и кадровых затрат. Основными целями качественного анализа являются разделение рисков на группы и ранжирование их в порядке приоритетности. Риски могут быть классифицированы, например, по их временной близости [2]. Таким образом, близкие риски должны иметь более высокий приоритет, чем риски, которые могут возникнуть в отдаленном будущем. Расстановка рисков в соответствии с их важностью для дальнейшего анализа или планирования реагирования на риски может быть выполнена путем оценки вероятности их возникновения и воздействия на проект. Качественный анализ рисков - быстрый и

недорогой способ определения приоритетов - выполняется на протяжении всего жизненного цикла проекта и должен отражать все изменения, связанные с рисками проекта.

Количественный анализ рисков - это количественный анализ потенциального воздействия выявленных рисков на общие цели проекта [4].

Количественный анализ рисков обычно выполняется для рисков, которые были квалифицированы в результате качественного анализа. Количественный анализ также оценивает вероятности возникновения рисков и степень выгоды (ущерба). Здесь анализируются риски с высоким и умеренным рейтингом. Выбор методов анализа определяется для каждого проекта и зависит от наличия времени и бюджета.

Мониторинг рисков является заключительным этапом процесса управления рисками (рис. 1). Это важно для эффективной реализации мероприятий, запланированных на предыдущих этапах. Мониторинг - это деятельность по наблюдению, предусмотренная ранее подготовленным планом управления рисками [1]. Мониторинг обеспечивает своевременную реализацию профилактических мер и планов по смягчению последствий и осуществляется с использованием индикаторов - триггеров (также называемых «признаками риска», «симптомами риска»), указывающими на вероятность того, что события риска произошли или произойдут в ближайшем будущем. Симптомы риска определяются на этапе идентификации риска и записываются в План управления проектом в разделе «План управления рисками».



Рис. 1. Схема мониторинга рисков как основного элемента в управлении рисками

Целью мониторинга является мониторинг хода выполнения принятых планов (предотвращение и уменьшение риска), количественных параметров, условий, определяющих применение плана реагирования на риск, и информирование команды в случае возникновения риска [7].

Во время мониторинга команда проекта реализует планы предотвращения рисков. Ход этой деятельности контролируется. Изменения отслеживаются для значений триггеров риска.

Этап мониторинга результатов и совершенствования системы управления рисками обеспечивает обратную связь в указанной системе [3]. Это очень важный этап, поскольку он обеспечивает гибкость и адаптивность управления рисками, а также динамичность этого процесса.

На этом этапе риск-менеджер должен ответить на следующие вопросы:

- Следует ли считать систему управления рисками эффективной? Как проявились его узкие места?

- Какие факторы повлияли на реализацию рисков в течение рассматриваемого периода? Должно ли это изменить систему управления рисками?

- Играли ли все мероприятия, включенные в программу управления рисками, роль в защите от нежелательных явлений? Не следует ли заменить какие-либо меры более эффективными?

- Была ли система принятия решений по управлению рисками достаточно гибкой? Это мешало защите фирмы от риска?

На этом этапе, прежде всего, происходит обновление и пополнение информации о рисках, что является важным условием для анализа рисков на первом этапе.

Более полные и актуальные данные позволяют вам принимать адекватные и своевременные решения по управлению рисками.

На этой основе проводится оценка эффективности проводимых мероприятий. Сложность такой оценки заключается в том, что в течение анализируемого периода риски могут не реализоваться, тогда как компания по-прежнему несет расходы по программе управления рисками. Поэтому часто необходимо сравнивать реальные расходы с гипотетическими потерями.

Целью оценки эффективности принятых мер является адаптация системы управления рисками к изменениям условий окружающей среды и совокупности рисков, влияющих на компанию.

Это связано прежде всего со следующими направлениями:

- замена неэффективных мер на более эффективные в рамках выделенного бюджета для программы управления рисками. Такая деятельность повышает общую эффективность системы управления рисками;

- изменения в организации программы управления рисками. Поскольку он определяет специфику институциональной основы защиты компании от соответствующих рисков, ее изменение также может способствовать росту эффективности системы управления рисками на уровне фирмы.

При построении системы количественной оценки рисков необходимо прежде всего учитывать обстоятельства, связанные с получением необходимой информации для принятия соответствующих решений [5].

В зависимости от полноты информации, доступной бизнес-субъекту, методы оценки риска можно разделить на три группы при соблюдении следующих условий (рис. 2):

- Достоверность, когда информация о ситуации с риском достаточно полная, например, в форме бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и т. д;
- Частичная неопределенность, когда существует информация о ситуации риска в виде частот возникновения событий риска;
- Полная неопределенность, когда информация о ситуации риска полностью отсутствует, но существует возможность привлечения специалистов и экспертов для частичного устранения неопределенности.

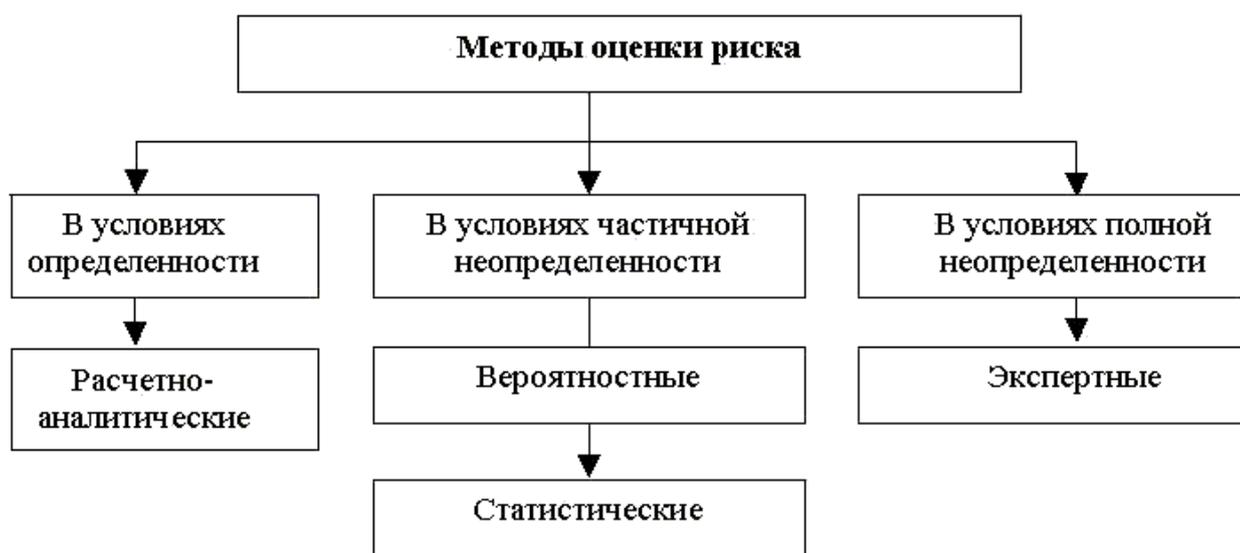


Рис. 2. Система методов оценки риска

Следовательно, сокращение объема базовой информации о бизнес-среде усложняет задачу оценки степени риска за счет уменьшения возможностей и снижения достоверности полученных результатов.

Семантическое содержание этих групп методов заключается в следующем.

В условиях определенности используются аналитические методы. Эти методы используются при расчете показателей риска в основном на основе данных управления или бухгалтерского учета. В этих случаях показатели оценки риска выражаются как абсолютные, относительные и средние значения.

Показатели в виде абсолютных значений характеризуют последствия событий риска:

- Непосредственно в форме стоимостного (денежного) или материального (физического) выражения, если убытки поддаются такому измерению;
- В балансовых отношениях, отражающих результаты финансово-хозяйственной деятельности: ликвидность баланса организации, достаточность финансовых источников для формирования материальных оборотных средств и т. д.

В условиях частичной неопределенности риск рассматривается как вероятностная категория, поэтому в этих случаях целесообразно использовать вероятностные и статистические методы для оценки риска [8]. При использовании этих методов рассчитываются вероятностные и статистические показатели оценки риска.

Вероятностные показатели - это мера вероятности возникновения события риска и его последствий. Расчет этих показателей, как правило, осуществляется исходя из частоты возникновения события риска, что требует определенного объема исходной информации. Последствия событий риска отражаются в форме точечных или интервальных оценок. Важно отметить, что вероятностные показатели могут быть включены в построение относительных показателей для учета характера деловой среды или, наоборот, включать в их состав относительные показатели для оценки вероятности определенных экономических результатов.

Статистические показатели - это мера средних ожидаемых значений результатов деятельности и их возможных отклонений. Эта группа показателей является, как правило, параметрами соответствующих законов распределения случайных результатов деятельности и в результате является менее информативной, но также требует меньшего объема справочной информации для оценки последствий риска События.

В условиях полной неопределенности могут использоваться методы экспертной оценки риска.

Экспертные методы оценки риска носят субъективный характер, однако они предоставляют полезную информацию для снижения неопределенности и помогают принять обоснованное решение о риске.

Информация является ключевым аспектом в выявлении и анализе риска, поскольку ее наличие позволяет вам принимать лучшие решения в будущем в условиях риска и неопределенности [6].

Объем и содержание необходимой информации зависит от конкретных условий, но они должны определяться рядом важных принципов:

1. **Полезность информации.** Принцип полезности заключается в том, что для принятия решения необходимо использовать только ту информацию, которая действительно необходима для этого. Получение избыточной (избыточной) информации означает непроизводительную трату ресурсов.
2. **Эффективность управления рисками.** Принцип эффективности - это требование, чтобы стоимость управления рисками (включая стоимость информации, полученной для этого) не превышала эффект снижения риска и его негативных последствий. Это означает, в частности, что следует учитывать ограничения на расходы, связанные с получением информации.
3. **Доступность информации.** Принцип доступности информации предполагает рассмотрение вопроса о легкости ее получения. В то же время доступность не следует путать с недорогой информацией: первая представляет собой характеристику доступности данных и связана с исследованием источников информации, а вторая относится к количеству ресурсов (прежде всего финансовых), которые необходимо потратить на получение актуальной информации.
4. **Надежность информации.** Принцип надежности заключается в учете степени доверия к тому или иному источнику информации при использовании их для анализа рисков. Ясно, что данные, характеризующиеся низкой степенью доверия, должны оказывать меньшее влияние на процесс принятия решений или даже быть полностью исключены из этого процесса. Последнее, однако, не всегда целесообразно, поскольку в условиях нехватки информации некоторую полезную информацию можно получить даже из не совсем надежных источников.

Согласно исследованию, проведенному аудиторско-консалтинговой компанией Ernst and Young в 2018 году, годовые темпы роста финансовых показателей у компаний с развитой системой управления рисками опережают рост показателей остальных компаний (рис. 3). Это говорит о том, что повышению качественного критерия мониторинга рисков через выявление и понимание наиболее значимых рисков и эффективную оценку рисков в рамках всего бизнеса, создание системы отчетности и персонифицированной ответственности за управление рисками.

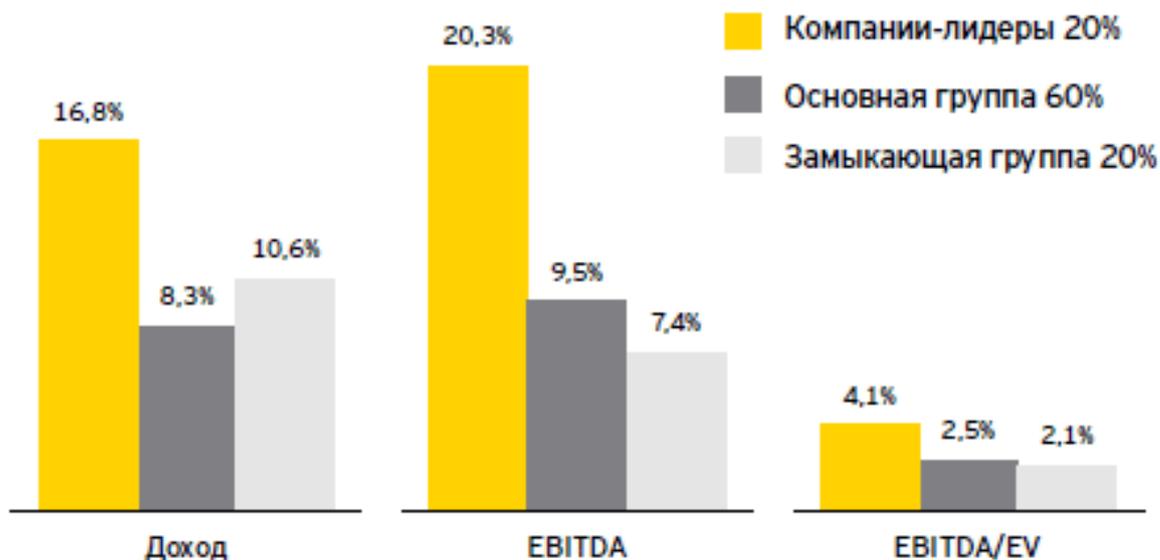


Рис. 3. Годовые темпы роста за период с 2016 по 2018 год с учетом степени развития системы управления рисками [7]

Таким образом, процесс управления риском является достаточно сложным как по содержанию принимаемых и реализуемых решений, так и по наличию системы развитых внутренних взаимосвязей. Это определяет сложность риск-менеджмента, его относительную обособленность как сферы деятельности менеджеров и специфику принимаемых в его рамках решений.

Список литературы:

1. Айхель, Ксения Валерьевна. Управление рисками инвестиционных проектов на промышленных предприятиях: диссертация... кандидата экономических наук: 08.00.05 / Айхель Ксения Валерьевна; [Место защиты: Юж.-Ур. гос. ун-т].- Челябинск, 2011 - 221 с.ил. - Библиогр.: с. 180-191.
2. Бадалова, А.Г. Управление рисками деятельности предприятия: Учебное пособие / А.Г. Бадалова, А.В. Пантелеев. - М.: Вузовская книга, 2016. – с. 234.
3. Балдин, К.В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия: Учебное пособие / К.В. Балдин, И.И. Передеряев. - М.: Дашков и К, 2015. – с. 418.
4. Барикаев, Е.Н. Управление предпринимательскими рисками в системе экономической безопасности. Теоретический аспект: Монография / Е.Н. Барикаев, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2015. – с. 159.

5. Белов, П.Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. часть 1: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / П.Г. Белов. - Люберцы: Юрайт, 2016. – с. 211.
6. Горбачев, Сергей Викторович. Управление финансовыми проектами и финансовыми рисками: [учебное пособие] / С.В. Горбачев.- Казань: Казанский ун-т, 2011 - 83 с. схемы, табл. - Библиогр.: с. 82-83.
7. Исследования компании Ernst and Young [Электронный ресурс] / <https://www.ey.com/ru/ru/services/advisory/turning-risk-into-results-mature-risk-management-drives-financial-results> (Дата обращения: 23.03.19).
8. Рыхтикова Н.А. Анализ и управление рисками организации. –М.: Форум, 2012.–187 с. 29.
9. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. –М.: ИНФРА-М, 2013.– с. 271.

Отчет о проверке на заимствования №1



Автор: kk48590@gmail.com / ID: 2390311
Проверяющий: (kk48590@gmail.com / ID: 2390311)

Отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат»- <http://users.antiplagiat.ru>

ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

№ документа: 37
Начало загрузки: 23.03.2019 18:32:25
Длительность загрузки: 00:00:00
Имя исходного файла: АНАЛИЗ И.txt
Размер текста: 23 кБ
Символов в тексте: 14034
Слов в тексте: 1694
Число предложений: 108

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТЧЕТЕ

Последний готовый отчет (ред.)
Начало проверки: 23.03.2019 18:32:26
Длительность проверки: 00:00:00
Комментарии: не указано
Модули поиска:

ЗАИМСТВОВАНИЯ	ЦИТИРОВАНИЯ	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ
6,51% 	0% 	93,49% 

