

# Понятие анализа рисков

Выполнили: Мелекесова С.  
Мотырева А.

**Анализ рисков** – это систематические научные исследования и практическая деятельность, направленные на выявление опасностей и количественное определение различных видов риска при выполнении какой-либо деятельности и хозяйственных проектов, включая изучение факторов, влияющих на них, определение размера ущерба, а также изменения рисков во времени и степень взаимосвязи между ними.

От правильной организации анализа риска в значительной степени зависит, насколько эффективными будут дальнейшие решения и, в конечном итоге, удастся ли рассматриваемому субъекту в достаточной мере защититься от угрожающих ему рисков.

# Анализ рисков направлен на достижение следующих основных целей:

формирование у лица, принимающего решения, целостной картины рисков, угрожающих интересам рассматриваемой социально-экономической системы;

ранжирование рисков по степени влияния на деятельность организации и выявление среди них наиболее опасных.

сопоставление альтернативных вариантов проектов и технологий;

создание баз данных и баз знаний для экспертных систем поддержки принятия технических и других решений;

обоснование мер по снижению рисков.

**В результате анализа делают вывод о приемлемости (неприемлемости) рисков и организуют адекватную систему управления рисками, способную обеспечить приемлемый уровень защиты организации с учетом возможности реализации выявленных рисков.**

Анализ риска направлен на обеспечение дальнейших процедур управления риском, обоснование необходимости снижения виртуального (возможного) ущерба, на основе которого предлагаются вполне реальные затраты на предупредительные меры и передачу риска.

Виды анализа рисков различаются по полноте и решаемым задачам.

# По полноте

```
graph TD; A[По полноте] --> B[качественный]; A --> C[количественный]; B --> D[предназначен для определения факторов риска и обстоятельств, приводящих к рисковому ситуациям.]; C --> E[предполагает количественное определение отдельных рисков и риска проекта (принимаемого решения) в целом.]
```

качественный

предназначен для определения факторов риска и обстоятельств, приводящих к рисковому ситуациям.

количественный

предполагает количественное определение отдельных рисков и риска проекта (принимаемого решения) в целом.

# По решаемым задачам анализ риска включает его идентификацию, оценивание и прогноз

Анализ обычно начинают с идентификации риска — выявления рисков, характерных для определенного вида деятельности, причин их возникновения, форм проявления и рискообразующих факторов.

Идентификация основана на анализе статистических данных об опасных явлениях и результатах их взаимодействия с антропосферой — стихийных бедствиях, авариях и катастрофах, экономических и политических кризисах, а также на анализе механизмов возможного воздействия их негативных факторов на различные группы населения и субъекты деятельности в случае реализации опасностей. Для принятия обоснованного решения важно выявить все возможные риски. От предполагаемого риска можно застраховаться (вплоть до отказа от проекта), а невыявленный или проигнорированный риск может привести к краху организации.

Оценивание риска — это основанная на Результатах анализа риска процедура проверки, не превышен ли Допустимый риск. Допустимый риск — это риск, который в данном контексте считается допустимым при существующих общественных ценностях. Оценивание риска включает оценку риска и определение его приемлемости путем сравнения с допустимым уровнем

Прогноз риска — это оценка риска на определенный момент времени в будущем с учетом тенденций изменения условий его проявления.

Основная проблема при анализе риска состоит в том, чтобы выявить показатели неопределенности и риска в условиях недостаточного объема (дефицита) исходной информации.

Ограниченность исходной информации приводит к статистической неопределенности, что чревато возможностью принятия ошибочного решения.

При анализе рисков следует использовать визуализацию рисков, т. е. их наглядное изображение при помощи графиков, гистограмм и т. п.; сопоставление на изображениях альтернативных ситуаций. Это позволяет полнее понять своеобразие тех или иных рисков, особенности неблагоприятных для организации последствий их реализации, выявить наиболее существенные стороны соответствующих рисков.