

Т.А. Леванова, Е.Ю. Леванова, Н.Ю. Абрамова. ПРИМЕНЕНИЕ МЕТОДОВ СТАТИСТИЧЕСКОГО АНАЛИЗА В СИСТЕМЕ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА // Вестник Российского университета кооперации. 2022. № 1(47). С. 76-79.

Автор (ы) Т.А. Леванова, Е.Ю. Леванова, Н.Ю. Абрамова.

Author(s) T.A. Levanova, E.Yu. Levanova, N.Yu. Abramova.

Индекс УДК 338.242.2:311.1:311.2

Название статьи: ПРИМЕНЕНИЕ МЕТОДОВ СТАТИСТИЧЕСКОГО АНАЛИЗА В СИСТЕМЕ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

Title of the article: APPLICATION OF STATISTICAL ANALYSIS METHODS IN THE RISK MANAGEMENT SYSTEM

Ключевые слова: риск-менеджмент; оценка рисков; среднее ожидаемое значение результата; размах вариации; среднееквадратическое отклонение; коэффициент вариации; йота-коэффициент.

Keywords: risk management; risk assessment; average expected value of the result; range of variation; standard deviation; coefficient of variation; iota coefficient.

Аннотация: Одной из базовых концепций риск-менеджмента является соотношение уровня доходности и риска. Кроме этого, уровень риска является важнейшим показателем оценки уровня экономической безопасности хозяйствующего субъекта, характеризующим степень защиты его деятельности от угроз внешней и внутренней предпринимательской среды. Поэтому принятие практически всех решений в процессе управления деятельностью хозяйствующего субъекта и управления инвестиционными проектами сопровождается оценкой уровня риска. Инструментарий такой оценки достаточно широк и включает качественные и количественные методы. Среди последних можно выделить группы следующих методов: аналитические (дисконтирование, целесообразность затрат, чувствительность, устойчивость, безубыточность, сценарии), вероятностно-теоретические (статистические методы, построение деревьев, имитационное моделирование, логико-вероятностные методы), нетрадиционные (система искусственного интеллекта) и эвристические (экспертные оценки, «Дельфи», «роза рисков» и др.).

Статья посвящена методологическому вопросу применения статистических показателей на этапе количественной оценки уровня риска в системе риск-менеджмента. На примере выбора варианта инвестиционного проекта продемонстрировано использование на практике таких показателей, как среднее ожидаемое значение результата, размах вариации, среднееквадратическое отклонение, коэффициент вариации.

Annotation: One of the basic concepts of risk management is the ratio of the level of profitability and risk. In addition, the level of risk is the most important indicator of assessing the level of economic security of an economic entity, characterizing the degree of protection of its activities from threats to the external and internal business environment. Therefore, the adoption of almost all decisions in the process of managing the activities of an economic entity in general and the management of investment projects, in particular, is accompanied by an assessment of the level of risk. The tools of such an assessment are quite wide and include qualitative and quantitative methods. Among the latter, groups of the following methods can be distinguished: analytical (discounting, cost expediency, sensitivity, stability, break-even, scenarios), probabilistic-theoretical (statistical methods, tree construction, simulation modeling, logical-probabilistic methods), non-traditional (artificial intelligence system) and heuristic (expert assessments, Delphi, «rose of risks», etc.).

The article is devoted to the methodological issue of the application of statistical indicators at the stage of quantitative assessment of the risk level in the risk management system. Using the example of choosing an investment project option, the use in practice of such indicators as the average expected value of the result, the scope of variation, the standard deviation, the coefficient of variation is demonstrated.

Контактные данные авторов: **ЛЕВАНОВА Татьяна Анатольевна** – кандидат экономических наук, доцент кафедры менеджмента и маркетинга. Чебоксарский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации. Россия. Чебоксары. E-mail: nta781@mail.ru.

**ЛЕВАНОВА Елена Юрьевна** – кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и информационных технологий. Чебоксарский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации. Россия. Чебоксары. E-mail: lena2520@mail.ru.

**АБРАМОВА Надежда Юрьевна** – кандидат экономических наук, доцент, преподаватель кафедры экономики и информационных технологий. Чебоксарский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации. Россия. Чебоксары. E-mail: AbramovaN21@yandex.ru.

Contact details of the authors: **LEVANOVA, Tatyana Anatolyevna** – Candidate of Economics, Associate Professor of the Department of Management and Marketing. Cheboksary Cooperative Institute (branch) of the Russian University of Cooperation. Russia. Cheboksary. E-mail: nta781@mail.ru.

**LEVANOVA, Elena Yuryevna** – Candidate of Economics, Associate Professor of the Department of Economics and Information Technologies. Cheboksary Cooperative Institute (branch) of the Russian University of Cooperation. Russia. Cheboksary. E-mail: lena2520@mail.ru.

**АБРАМОВА, Nadezhda Yuryevna** – Candidate of Economics, Associate Professor, Lecturer of the Department of Economics and Information Technologies. Cheboksary Cooperative Institute (branch) of the Russian University of Cooperation. Russia. Cheboksary. E-mail: AbramovaN21@yandex.ru.

Страницы. 76-79.