

Тао Цзинянь,

магистрант
Московский
педагогический
государственный
университет

г . Москва, Россия,

КЛАССИФИКАЦИЯ КОРПОРАТИВНЫХ РИСКОВ

Аннотация: Разработка управленческих решений, формирование и реализации стратегий и планов хозяйствующих субъектов в современной рыночной обстановке происходят в условиях неопределенности протекания экономических процессов. Указанные обстоятельства обуславливают появление предпринимательских рисков, приводящих к отклонению от целей и задач производственно- хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, снижению прибыли, потерям ресурсов. Статья посвящена выявлению факторов предпринимательских рисков, обуславливающих их появление. Анализируется типология корпоративных рисков и предложена их системная классификация по базовым признакам.

Ключевые слова: классификация; корпоративные риски; неопределенность; стратегии; типология; хозяйствующий субъект; экономические процессы

Tao Jingyan

Master student of the Moscow
Pedagogical State University;
Moscow, Russia,

CLASSIFICATION OF CORPORATE RISKS

Abstract: The development of management decisions, the formation and implementation of strategies and plans of business entities in a modern market environment take place under conditions of uncertainty of economic processes. These circumstances cause the emergence of entrepreneurial risks that lead to deviations from the goals and objectives of the production and economic activity of an economic entity, a decrease in profits, and losses of resources. The article is devoted to identifying the factors of entrepreneurial risks that cause their occurrence. The typology of corporate risks is analyzed and their systematic classification according to basic characteristics is proposed.

Keywords: classification; corporate risks; uncertainty; strategies; typology; business entity; economic processes

Введение

В условиях высококонкурентной, все более сложной и постоянно меняющейся рыночной среды хозяйствующие субъекты сталкиваются с потенциальными рисками по многим направлениям. Эти риски не только влияют на повседневную деятельность предприятий, но также могут представлять серьезную угрозу их выживанию и развитию.

Корпоративные риски отличаются факторами их появления, направлениями влияния на производственно - хозяйственную деятельность предприятия, характером и степенью влияния, различной вероятностью появления.

Поэтому классификация и управление корпоративными рисками для эффективного противодействия различным внешним и внутренним факторам стала важной проблемой корпоративного управления. Основной целью проведения исследований по классификации рисков предприятия является повышение способности предприятия предотвращать риски и реагировать на них, оптимизировать распределение ресурсов и снижать потери.

Классифицируя риски, предприятия могут более четко понимать характеристики и закономерности различных рисков, тем самым формулируя целевые стратегии управления рисками. В то же время классификация рисков

также помогает предприятиям оптимизировать распределение ресурсов, инвестировать ограниченные ресурсы туда, где они больше всего необходимы, а также повысить эффективность и результативность управления рисками¹.

Управление рисками имеет долгую историю. В первой половине 20-го века такие концепции, как идея безопасности труда Файоля и концепция «управления разделением рисков» Маршалла, заложили основу современной теории управления рисками. С середины 20 века управление рисками стало развиваться как системный управленческий процесс.

В 1950 году Галлахер впервые предложил концепцию управления рисками в своей статье «Управление рисками: новый этап контроля затрат», которая положила начало управлению рисками как дисциплине. Впоследствии Джонсон (1952) предложил, как бороться с проблемами риска и неопределенности в своих исследованиях по управлению фермерским хозяйством, тем самым внедрив концепцию управления рисками в практику управления бизнесом².

Управление рисками стало независимой дисциплиной после публикации работ Мера и Хеджеса «Управление рисками предприятия» (1963 г.) и К.А. Уильямса и Ричарда М. Хейнса «Управление рисками и страхование» (1964 г.).

Уильямс и Хейнс в своей работе заявили: «Управление рисками — это метод управления, который минимизирует потери, вызванные рисками, с минимальными затратами посредством идентификации, измерения и контроля рисков». Этот вывод не только устанавливает роль управления рисками как фундаментальный статус науки, но также раскрывает его значение как новой науки управления. На данный момент управление рисками стало не только технологией, методом и процессом управления, но и новой управленческой

¹ Посохов Игорь Михайлович. Исследование факторов риска корпораций // БИ. 2012. №8.
URL:<https://cyberleninka.ru/article/n/issledovanie-faktorov-riska-korporatsiy> (дата обращения: 20.05.2024)

² Дарвин Б., Клоуз, 1974 г., Подход к управлению рисками на основе организационного поведения, Журнал рисков и страхования, Том 41, № 3: 435–450

наукой, которая возглавляет тенденцию времени и направляет устойчивое развитие предприятий⁰.

Классификация рисков на современных предприятиях может помочь предприятиям лучше выявлять, оценивать и управлять рисками, тем самым снижая влияние рисков на деятельность предприятий и улучшая возможности стабильности и устойчивого развития предприятий.

В процессе классификации корпоративных рисков можем рассматривать их с разных точек зрения. Например, мы можем классифицировать риски в зависимости от их источника и разделить риски на внутренние и внешние.

В управлении рисками предприятия классификация рисков является важнейшим звеном. Это не только помогает предприятиям более четко идентифицировать и понимать различные риски, с которыми они сталкиваются, но также обеспечивает надежную поддержку для разработки целевых стратегий управления рисками. При рассмотрении классификации рисков предприятия крайне важно провести целевую классификацию, исходя из фактической операционной ситуации, стадии развития и отраслевых особенностей предприятия. Предприятия на разных стадиях и в разных отраслях могут сталкиваться с разными рисками.

В условиях жесткой рыночной конкуренции компании сталкиваются с различными рисками. Чтобы лучше справляться с этими рисками, их необходимо научно классифицировать и сформулировать соответствующие стратегии управления. Далее мы остановимся еще на важных видах корпоративных рисков⁰.

Риски предприятия можно классифицировать в соответствии с различными стандартами. Ниже приведены некоторые основные методы классификации: В зависимости от характера факторов риска их можно классифицировать по следующим направлениям:

- Природные риски: риски, вызванные неопределенностью природных факторов, таких как наводнения, ураганы, землетрясения и т. д. Этот риск

⁰ Герберт С., Дененберг, Дж. Роберт Феррари, 1966, «Новые перспективы управления рисками: поиск принципов», «Журнал риска и страхования», том 33, № 4: 647–661

⁰ Бадалова А.Г, Пантелеев А.В. Управление рисками деятельности предприятия. - М.:Вузовская книга, 2020. - 233 с.

часто является огромным, и предприятиям необходимо уменьшить его влияние, разработав планы действий в чрезвычайных ситуациях.

- **Экономические риски:** риски, вызванные неопределенностью экономических факторов, таких как колебания рынка, инфляция и т. д. Предприятиям необходимо уделять пристальное внимание экономическим тенденциям и формулировать гибкие бизнес-стратегии для борьбы с экономическими рисками.

- **Политический риск:** риски, вызванные изменением политических факторов, включая изменения внутренней и внешней политики, политические потрясения и т. д. Предприятиям необходимо быть в курсе политических тенденций, чтобы избежать негативного воздействия изменений в политике.

- **Технические риски:** Из-за рисков, вызванных научно-техническим прогрессом, предприятиям необходимо поддерживать возможности технологических инноваций и оперативно понимать тенденции развития новых технологий, чтобы использовать возможности и избегать рисков.

Необходимо делить риски по причинам их формирования: Субъективный риск, вызванный субъективными ошибками принятия решений; предприятиям необходимо усилить внутреннее управление, повысить уровень принятия решений и снизить вероятность субъективных рисков; объективные риски, вызванные изменением объективных условий; предприятиям необходимо усилить мониторинг внешней среды и оперативно корректировать бизнес-стратегии, чтобы приспособиться к изменениям объективных условий.

Классификация по объему риска предполагает выделение следующих видов рисков: Локальные риски, затрагивающие только определенную часть предприятия. Предприятиям необходимо проводить оценку рисков для различных подразделений или предприятий и формулировать целевые меры по управлению рисками.

Глобальные риски, затрагивающие все предприятие. Предприятиям необходимо понять ситуацию с рисками в целом и сформулировать общую стратегию управления рисками. Оценка классификации рисков означает, что предприятие идентифицирует, анализирует и оценивает различные риски, чтобы определить характер, степень и возможное влияние рисков, а затем готовит основу для формулирования. процесс обеспечения научной основы для

стратегий реагирования на риски. Оценка классификации рисков играет жизненно важную роль в управлении предприятием. Она помогает предприятиям своевременно обнаруживать потенциальные риски, формулировать эффективные меры управления рисками и обеспечивать стабильное и здоровое развитие предприятий⁰.

Методы и индикаторы оценки классификации рисков. Оценка классификации рисков в основном использует сочетание качественных и количественных методов для проведения комплексной и систематической оценки рисков путем сбора фактических данных, анализа будущих тенденций и других средств. Конкретные методы включают: 1. Качественный анализ: Проведение комплексного анализа характера, причин и воздействия рисков посредством экспертных интервью, анкетирования и т. д., для обеспечения основы для количественного анализа.

2. Количественный анализ. Использование статистики, математических моделей и других инструментов для проведения количественного анализа вероятности возникновения риска и степени воздействия для получения более точных результатов оценки риска.

Чтобы эффективно внедрить управление рисками предприятия, компаниям необходимо создать систему управления рисками, включающую организационную систему для обеспечения единого руководства и организации комплексной работы по управлению рисками; систему управления и контроля для повышения уровня управления системой путем усиления синергии внутреннего контроля, аудита, надзора, аудита, правовых и других аспектов; систему для предоставления важной информации лицам, принимающ

⁰ Колбин В.В. Оценка и управление риском. - СПб.: Лань, 2021. - 248 с.

им решения; систему оценки, объединение оценки управления рисками с оценкой эффективности, а также содействие осуществлению работы по управлению рисками⁰.

Оптимизация базового процесса комплексного управления рисками — это системная работа, требующая от нас реализации на практике следующих ключевых шагов. Прежде всего, нам необходимо идентифицировать риски, что является основой управления рисками, комплексно и систематически выявлять и классифицировать различные риски, а затем проводить организационную оценку рисков, прогнозировать и оценивать возможность и влияние рисков, своевременно реагировать на риски. образом и сформулировать эффективные меры реагирования на риски. Создать механизм раннего предупреждения и план действий в чрезвычайных ситуациях для мониторинга и улучшения рисков, контролировать и анализировать работу по управлению рисками, обеспечивать мониторинг и контроль рисков, а также уточнять цели, принципы, процессы и обязанности по управлению рисками.

В то же время предприятиям также необходимо усилить формирование культуры управления рисками и улучшить осведомленность сотрудников о рисках и возможности управления рисками.

Кроме того, предприятиям также следует в полной мере использовать современные технологии и инструменты управления рисками, такие как большие данные, искусственный интеллект и т. д., чтобы повысить эффективность и точность управления рисками.

В совокупности управление рисками предприятия является одним из ключевых факторов успешной деятельности предприятия. Классифицируя корпоративные риски, предприятия могут более четко выявлять, оценивать,

⁰ Касьяненко Г.Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе. - М.: Юрайт, 2017. - 381 с.

контролировать и отслеживать риски, тем самым снижая влияние рисков на предприятие.

В дальнейшем, поскольку глобальная экономическая среда продолжает меняться, а корпоративная конкуренция усиливается, управление рисками предприятия будет приобретать все большее значение. Поэтому предприятиям необходимо продолжать изучать, практиковать и создавать надежную систему управления рисками, чтобы повысить финансовую устойчивость безопасность предприятия.

Использованные источники:

1. Посохов И. М. Исследование факторов риска корпораций // БИ. 2012. №8. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/issledovanie-faktorov-riska-korporatsiy>(дата обращения: 20.05.2024).
2. Дарвин Б., Клоуз К.Подход к управлению рисками на основе организационного поведения, Журнал рисков и страхования, 1971. Том 41, № 3: с.435–450.
3. Герберт С., Дененберг, Дж. Роберт Феррари. «Новые перспективы управления рисками: поиск принципов», «Журнал риска и страхования»,1966. том 33, № 4:с. 647–661
4. Бадалова А.Г, Пантелеев А.В. Управление рисками деятельности предприятия. - М.:Вузовская книга, 2020. - 233 с.
5. Колбин В.В. Оценка и управление риском. - СПб.: Лань, 2021. - 248 с.
6. Касьяненко Г.Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе. - М.: Юрайт, 2017. - 381 с.