

*Сюй Цзеюй  
магистрант*

*Московский педагогический государственный университет*

## **ИДЕНТИФИКАЦИЯ И ОЦЕНКА ХОЗЯЙСТВЕННЫХ РИСКОВ МЕЖДУНАРОДНОЙ КОМПАНИИ**

*Аннотация: Статья посвящена методам диагностики и идентификации хозяйственных рисков. Рассматриваются подходы к оценке рисков.*

*Предлагаются методы оценки хозяйственных рисков..*

*Ключевые слова: международная компания; предпринимательская деятельность; хозяйственные риски; диагностика; идентификация; оценка.*

*Xu Jieyu  
master's degree student  
Moscow Pedagogical State University*

## **IDENTIFICATION AND ASSESSMENT OF BUSINESS RISKS OF AN INTERNATIONAL COMPANY**

*Abstract: The article is devoted to the methods of diagnosis and identification of economic risks. Approaches to risk assessment are considered. Methods for assessing economic risks are proposed..*

*Keywords: international company; entrepreneurial activity; business risks; diagnostics; identification; assessment.*

Международная деятельность в бизнесе может вестись в совершенно разных направлениях и сферах. Но все эти различные ниши бизнеса могут быть подвержены хозяйственному риску. (Дегтярева, 2019).

Хозяйственный риск – это риск, который связан с осуществлением производственно-хозяйственной деятельности в международной компании и который характеризуется риском потери ресурсов или невозможности получения ожидаемой прибыли. (Барикаев, 2018).

Хозяйственный риск связан с проблемами в производстве, маркетинге и финансах. К наиболее характерным из них можно отнести:

- природно - естественные процессы (землетрясения, наводнения, извержения вулканов и другие стихийные бедствия;
- военные конфликты;
- столкновение интересов или противоборство участников рыночной деятельности;
- ограниченность ресурсов - производственных, материальных, финансовых, трудовых, информационных.

На рисунке 1 представлена классификация рисков. Связанных с производственно - хозяйственной деятельностью международных компаний.

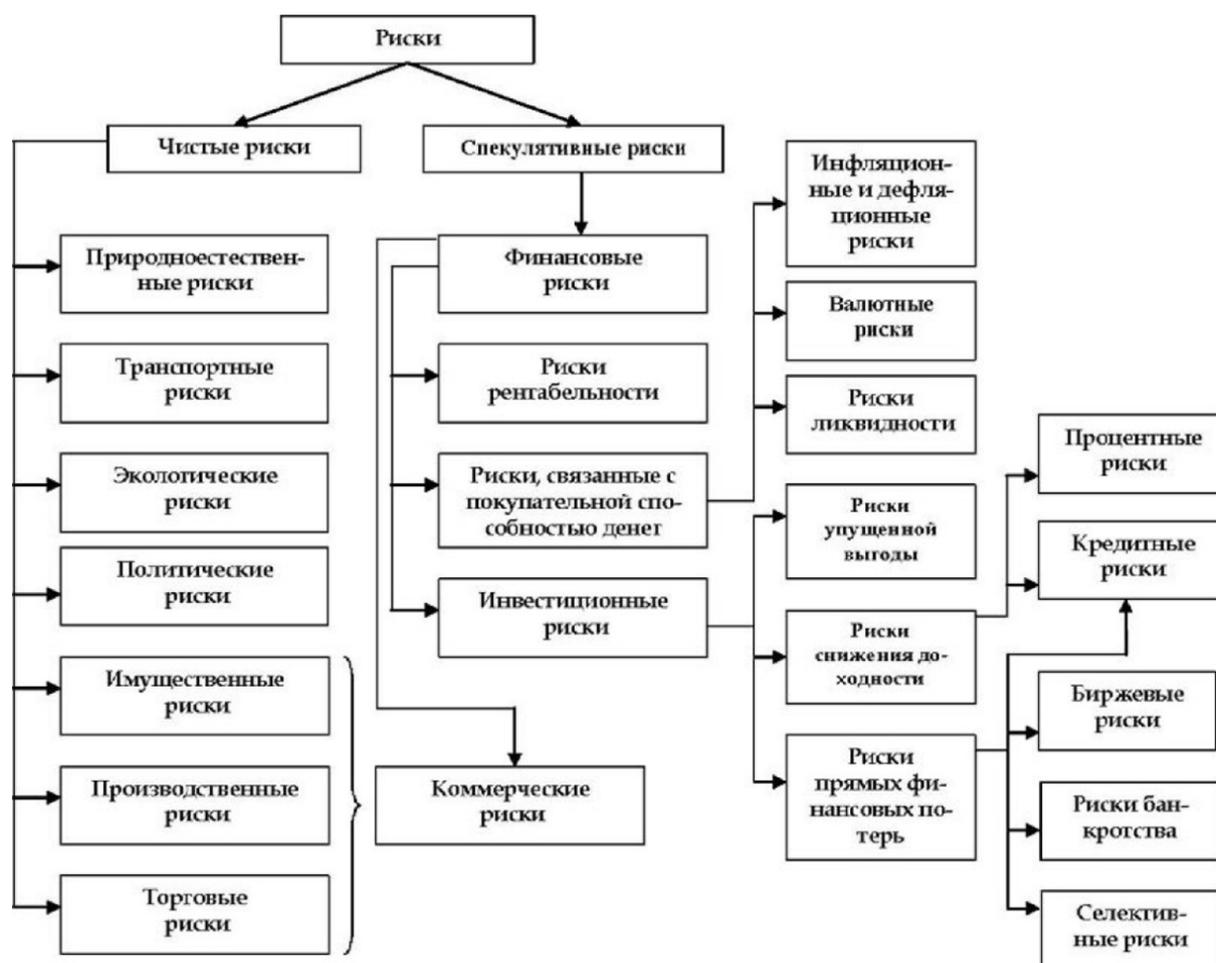


Рис. 1. Классификация хозяйственных рисков

Поскольку существует реальная опасность проявления хозяйственных рисков и негативных последствий их влияния на эффективность деятельности хозяйствующего субъекта, возникает необходимость своевременной идентификации, диагностики и оценки рисков. (Горнштейн, 2017; Касьяненко, 2017; Колбин, 2021).

Оценка предпринимательских рисков может проводиться на следующих этапах:

- проведение факторно - статистического анализа источников и факторов риска;
- выделение по каждой группе риска самых значимых факторов риска, наиболее важных с позиций экономики и перспектив развития хозяйствующего субъекта;

- ранжирование значения каждого выделенного фактора хозяйственного риска на основе проведения маркетинговых исследований;
- определение интенсивности влияния выделенных факторов на нежелательные отклонения от целей деятельности хозяйствующего субъекта;
- установление чувствительности хозяйствующей системы к воздействию конкретного выделенного хозяйственного риска;
- присвоение на основе проведения маркетинговых исследований каждому выделенному фактору риска весового значения, отражающего относительную долю влияния данного фактора в общей величине хозяйственного риска (то есть оценка уровня вероятности проявления данного фактора хозяйственного риска в деятельности хозяйствующего субъекта);
- установление показателя уровня хозяйственного риска по данному фактору как произведения доли фактора в общем риске на весовой коэффициент данного фактора;
- определение суммарного риска предпринимательской деятельности хозяйствующего субъекта как интегрального показателя уровней риска по всем исследованным факторам;
- проведение ранжирования рисков по степени их влияния на производственно - хозяйственную деятельность международной компании и вероятности их появления;
- составление шкалы приоритетов реакции на риски;
- выделение хозяйственных рисков. Требуемых немедленного реагирования на их предотвращение, либо устранение последствий их проявления;
- выделение хозяйственных рисков, требующих проведения дополнительного анализа;

- выделение хозяйственных рисков, требующих наблюдения и контроля.

Проведение диагностики и оценки хозяйственных рисков требует анализа факторов, в наибольшей степени определяющих уровень рисков. Такие факторы можно разделить на следующие виды:

- *внешние факторы прямого действия:*

- нестабильность экономической, финансовой, налоговой, внешнеэкономической политики;

- непредвиденные изменения конъюнктуры внутреннего и внешних рынков;

- непредвиденные действия партнеров по бизнесу и конкурентов;

- изменение хозяйственного, налогового, трудового законодательства, регулирующего предпринимательскую деятельность;

- *внешние факторы косвенного действия:*

- непредвиденные изменения экономической обстановки в регионе;

- непредвиденные изменения в отрасли предпринимательской деятельности;

- непредвиденные изменения в экономической обстановке в стране;

- *внутренние объективные факторы:*

- непредвиденные изменения в процессе производства;

- непредвиденные изменения во внутрихозяйственных отношениях;

- неэффективная деятельность маркетинговых, логистических, информационных служб хозяйствующего субъекта;

внутрипроизводственные финансовые проблемы;

- *внутренние субъективные факторы:*

- низкий уровень управленческих и производственных кадров;

- отсутствие у работников способности к риску;

- ошибки при идентификации рискованных ситуаций;

- ошибки при реализации рискованных решений.

Для оценки хозяйственных рисков могут использоваться различные математические модели, среди которых можно выделить:

- детерминированные модели, при которых известны природа, причины и факторы хозяйственных рисков и относительно каждого действия определено, что оно приводит к тому или иному конкретному результату;

- стохастические модели подразумевают случайность причин и факторов хозяйственного риска и риск характеризуется распределением вероятностей на заданном множестве; при этом обязательным условием обоснованного применения стохастических моделей является наличие статистически важной информации, характеризующей результаты прошлых реализаций неизвестных переменных.

Для проведения диагностики и оценки уровня хозяйственного риска с целью разработки управленческих решений в конкретной рыночной ситуации деятельности хозяйствующего субъекта необходимо располагать полной исходной информацией о нем и его окружении, провести операциональное описание ситуации хозяйственного риска в компании, установив все возможные препятствия достижению целей производственно - хозяйственной деятельности.

С этой целью следует установить индикаторы риска деятельности хозяйствующего субъекта; выполнить анализ его организационной, функциональной и производственной структур; оценить потенциал хозяйствующего субъекта - производственный, инновационный, логистический, трудовой; выполнить анализ микросреды хозяйствующего субъекта (поставщиков, посредников, субподрядчиков, конкурентов, контактных аудиторий); провести анализ макросреды (законодательной, экономической, демографической, географической, научно-технической, кросс-культурной); проанализировать диаграммы и карты

производственных, технологических, финансовых, информационных, трудовых и сервисных потоков.

### **Литература:**

1. Е.Н. Барикаев. Управление предпринимательскими рисками в системе экономической безопасности. - М.: Юнити, 2018. - 415 с.
2. М.Ю. Горнштейн. Идентификация и управление предпринимательскими рисками. // Информационные и телекоммуникационные технологии. - 2017. - №36. - С.30-37
3. О.И. Дегтярева. Управление рисками в международном бизнесе. - М.: ФЛИНТА, 2019. - 342 с.
4. Г.Г. Касьяненко. Анализ и оценка рисков в бизнесе. - М.: Юрайт, 2017. - 381 с.
5. В.В. Колбин. Оценка и управление риском. - СПб.: Лань, 2021. -248 с.