

Тао Цзинянь,

магистрант
Московский
педагогический
государственный
университет

г . Москва, Россия,

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ КОРПОРАТИВНЫХ РИСКОВ

Аннотация: С непрерывным развитием экономики предприятия сталкиваются со все большим количеством рисков. Для предприятий эффективная оценка рисков и меры реагирования являются важными факторами обеспечения стабильной работы бизнеса и долгосрочного развития. В этой статье обсуждается важность оценки рисков предприятия, как ее оценивать и как построить эффективное реагирование на риски.

Ключевые слова: классификация; корпоративные риски; оценка риска: хозяйствующий субъект; экономические процессы

Tao Jingyan

Master student of the Moscow
Pedagogical State University;

Moscow, Russia,

METHODS FOR ASSESSING CORPORATE RISKS

Abstract: As the economy continues to develop, enterprises are facing more and more risks. For enterprises, effective risk assessment and response measures are important factors to ensure stable business operation and long-term development. This article will discuss the importance of enterprise risk assessment, assessment methods, and how to establish effective risk response measures.

Keywords: classification; corporate risks; risk assessment: business entity; economic processes

Введение

В сегодняшней сложной и постоянно меняющейся рыночной среде оценка корпоративных рисков стала важной частью работы по управлению производственно-хозяйственной деятельностью предприятия. Обоснованные методы оценки рисков могут помочь предприятиям своевременно выявить потенциальные риски, формировать соответствующие стратегии реагирования на риски и обеспечить стабильную работу предприятий в условиях неопределенности внешней среды.

Между тем, в современных рыночных условиях проблема идентификации и оценки рисков сталкиваются со многими трудностями, как методического, так и практического характера, связанными с отсутствием надежных механизмов прогнозирования и диагностики рисков, отсутствием обоснованных критериев и надежных моделей их оценки, трудностями в получении необходимой информации, ее достоверности и оперативности.

В данной статье делается попытка на основе анализа ситуации в оценке и управлении предпринимательскими рисками предложить некоторые подходы к решению данной проблемы.

В условиях глобализации мировой экономики и интернационализации бизнеса, быстрого развития науки и техники, расширения масштабов производственно-хозяйственной деятельности предприятий, роста конкуренции на национальных и международных рынках и ужесточения ее характера, проблемы и взаимоотношения, с которыми сталкиваются предприятия в своей деятельности, становятся все более сложными.

При возникновении многих проблем, предприятиям не всегда удается их контролировать и своевременно решать, что увеличивает риски их деятельности и приводит к отклонению от намеченных целей и задач,

дополнительным затратам производственных ресурсов всех видов, снижению прибыли.

В своем исследовании «Риск как экономический фактор» экономист Джон Хейнс описал, как риск влияет на экономическую деятельность, инвестиционные решения и поведение рынка, отметив, что случайность — отличительная черта риска: «Существует риск совершения действия, если нет уверенности в том, что оно приведет к убытку. Очевидно, что существует разница в степени опасности риска между абсолютным и относительным риском»¹.

В реальной практике уверенность в появлении потерь и угрозе безопасности от того или иного действия в определенных ситуациях практически абсолютна. Очевидно, что, в общем случае риск можно представить в виде спектра, где одна из его сторон представляет зону, в которой можно рассчитывать с определенной вероятностью, что не произойдет ничего негативного, в то время, как в другой зоне ходит со 100% вероятностью. Существует очень высокая вероятность проявления рисков и их негативных последствий.

В случаях, когда предприятие сталкивается с трудностями в реализации бизнес-процессов, оценка рисков играет важную роль в управлении предприятием и обеспечении его финансовой устойчивости. В этом направлении могут быть рекомендованы следующие действия:

1. Защита активов предприятия. Успешная оценка рисков предприятия может помочь предприятию выявить и защитить свои внутренние и внешние активы. Выявляя возможные риски и разрабатывая стратегии по их

¹ Хейнс Джон. Риск как экономический фактор. Ежеквартальный экономический журнал, т. 9, № 4, 1985 г., стр. 409–49.

предотвращению или смягчению, предприятия могут защитить свои существующие активы и обеспечить будущий рост.

2. Сокращение производственных затрат предприятия Оценка рисков предприятия также может помочь предприятиям сократить расходы. Снижая риски и совершенствуя внутренний контроль, предприятия могут снизить возможные потери и сократить расход производственных, материальных и финансовых ресурсов.

3. Повышение корпоративной устойчивости Устойчивое развитие – самое важное для любого бизнеса. Оценка корпоративных рисков может помочь предприятию выявить существующие и потенциальные риски. Это может позволить предприятиям работать цивилизованно и повысить корпоративную устойчивость².

Методы оценки рисков предприятия разнообразны, и каждый метод имеет свои уникальные сценарии применения и преимущества. Качественная и количественная оценка, системный анализ данных в настоящее время используются при оценке производственных рисков на предприятиях.

Качественные и количественные методы оценки являются комплексными методами оценки рисков. Качественная оценка в основном опирается на экспертный опыт, суждения и профессиональные знания специалистов для описания и классификации рисков. Этот подход может дать представление о природе и потенциальном влиянии рисков, но может быть ограничен субъективностью и ограниченностью знаний экспертов.

Количественная оценка использует математические модели и статистические данные для количественной оценки и измерения рисков с целью получения более конкретных и сопоставимых уровней риска.

² Касьяненко Г.Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе. М.: Юрайт., 2020

Количественная оценка может дать объективные числовые результаты, но также привести к определенным ошибкам из-за допущений модели и проблем с качеством данных.

В практических приложениях качественные и количественные оценки часто дополняют друг друга, повышая точность и надежность оценок риска³.

SWOT-анализ — это комплексный и систематический инструмент оценки рисков. Проведя углубленный анализ собственных сильных и слабых сторон компании, а также возможностей и угроз во внешней среде, компания может четко понять свое позиционирование на рынке, а также риски и проблемы, с которыми она может столкнуться. Этот метод не только помогает компаниям сформулировать целевые стратегии реагирования на риски, но также обеспечивает прочную основу для корпоративного стратегического планирования.

Анализ дерева событий — это качественный метод оценки риска, который отображает серию цепных реакций, которые может вызвать конкретное событие, в виде логического дерева. Анализируя каждую ветвь дерева событий, предприятия могут прогнозировать и оценивать потенциальные риски в различных сценариях, тем самым формулируя соответствующие меры предотвращения и реагирования. Этот подход особенно подходит для оценки риска сложных событий и цепных реакций.

Анализ чувствительности – это метод количественной оценки риска. Посредством симуляционного анализа изменений различных влияющих факторов компании могут оценить влияние различных факторов на риски, а затем определить ключевые факторы риска. Этот метод помогает

³ Колбин В.В. Оценка и управление риском. СПб.: Лань, 2021.

предприятиям сосредоточиться на ключевых моментах и оптимизировать распределение ресурсов при разработке стратегий реагирования на риски⁴.

При оценке рисков нам необходимо провести углубленный анализ различных факторов, которые могут повлиять на успех проекта или сделки по разным типам рисков. Эти факторы включают, помимо прочего: изменения рыночного спроса, технологический прогресс и появление заменителей, корректировку политики и правил, стабильность поставок ресурсов и развитие кадрового потенциала. Благодаря всестороннему анализу этих факторов мы можем более точно понять полную картину рисков и обеспечить основу для разработки стратегий реагирования на риски.

Исходя из вышеизложенного, предприятиям следует выбирать подходящие методы оценки рисков, исходя из их фактической ситуации и потребностей. В практических приложениях можно использовать комбинацию нескольких методов, чтобы в полной мере использовать преимущества каждого метода и уменьшить его ограничения. В то же время предприятиям следует продолжать совершенствовать и оптимизировать систему оценки рисков, чтобы адаптироваться к меняющейся рыночной среде и вызовам рисков⁵.

Проведение оценки предпринимательских рисков связано со следующими проблемами.

1. Сложность сбора данных: оценка рисков предприятия требует большого объема поддержки данных. Однако в реальных операциях сбор данных часто

⁴ Вьонг Х.Б. Количественные методы в риск-менеджменте // Актуальные вопросы экономических наук. - 2016. - № 1. - С. 42 - 47.

⁵ Макарова В.А. Анализ и оценка экономической эффективности риск-менеджмента // Эффективное антикризисное управление. - 2015. - № 3. - С. 72 - 83.

ограничивается различными факторами, такими как ограниченность источников данных и низкое качество данных.

2. Модели оценки рисков не всегда учитывают взаимосвязи происходящих процессов: методы качественной оценки часто полагаются на опыт и суждения экспертов и являются весьма субъективными, что может привести к неточным результатам оценки.

3. Отсутствие учета конкретных производственных условий и особенностей деятельности предприятий. Существующие методы оценки рисков часто не позволяют проводить персонализированные оценки, основанные на характеристиках различных отраслей и предприятий, и могут не соответствовать фактическим потребностям предприятий.

Для устранения указанных проблем предлагается при идентификации и оценке предпринимательских рисков реализовать следующие стратегии.

1. Использовать технологии интеллектуального анализа больших данных. Использование ресурсов больших данных, можно получить более полную и точную информацию о протекающих и будущих процессах и повысить точность и надежность оценки рисков.

2. Повысить уровень автоматизации процессов оценки предпринимательских рисков, используя такие технологии, как искусственный интеллект и машинное обучение, для разработки автоматизированных моделей оценки рисков, с целью уменьшения вмешательства человека в эти процессы и, соответственно, уменьшения влияния субъективности.

3. Увеличить адаптируемость к большему количеству отраслевых сценариев: на основе учета особенностей различных отраслей и предприятий и разработки инструментов и методов целевой оценки рисков для удовлетворения индивидуальных потребностей предприятий.

Помимо этого, механизм оценки предпринимательских рисков должен включать методы и инструменты предупреждения о рисках и мониторинг рискованных ситуаций в реальном времени для обеспечения своевременности и эффективности управления рисками.

Заключение

Методы оценки рисков предприятия имеют важное значение в управлении и обеспечении его финансовой устойчивости. Совершенствование этих методов, их своевременное и обоснованное применение позволит хозяйствующим субъектам более эффективно выявлять, оценивать и управлять рисками, тем самым обеспечивая стабильную работу и устойчивое развитие.

Литература

- 1.Хейнс Джон. Риск как экономический фактор. Ежеквартальный экономический журнал, т. 9, № 4, 1985 г., стр. 409–49.
- 2.Касьяненко Г.Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе. М.: Юрайт., 2020
- 3.Колбин В.В. Оценка и управление риском. СПб.: Лань, 2021.
- 4.Выонг Х.Б. Количественные методы в риск-менеджменте // Актуальные вопросы экономических наук. - 2016. - № 1. - С. 42 - 47.
- 5.Макарова В.А. Анализ и оценка экономической эффективности риск-менеджмента // Эффективное антикризисное управление. - 2015. - № 3. - С. 72 - 83.