

*Ань Дун*

*студент*

**2 курс магистратуры, Институт социально-гуманитарного  
образования**

**Московский педагогический государственный университет**

**Россия, г. Москва**

**ИССЛЕДОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

*Аннотация:*

*Риск является важной проблемой, с которой сталкиваются предприятия в своей деятельности и управлении. Сможет ли предприятие работать упорядоченным и эффективным образом в условиях, подверженных влиянию различных неопределенных факторов, в значительной степени зависит от эффективности управления рисками предприятия. Анализ и оценка эффективности управления рисками предприятия - это совершенно новая область современного внутреннего аудита. На основе анализа значения корпоративного риска и управления рисками в данной статье анализируются цели и основное содержание аудита управления рисками предприятия.*

*Ключевые слова: Корпоративный риск; управление рисками; аудит управления рисками*

*Andong*

*student*

**2 courses of a magistrac, Institute of social arts education**

**Moscow pedagogical state university**

**Russia, Moscow**

***Enterprise risk management research***

*Summary:*

*Risk is an important problem faced by enterprises in their activities and management. Whether an enterprise can operate in an orderly and efficient manner in an environment subject to the influence of various uncertain factors largely depends on the effectiveness of the enterprise's risk management. Analysis*

*and evaluation of the effectiveness of enterprise risk management is a completely new area of modern internal audit. Based on the analysis of the significance of corporate risk and risk management, this article analyzes the objectives and main content of the audit of enterprise risk management.*

*Keywords:*Corporate risk; risk management; risk management audit

## 1.Значение корпоративного риска и управления рисками

### 1.1 Сущность корпоративного риска

Прежде всего, риск возникает из-за существования неопределенных факторов. Если внутренняя и внешняя среда функционирования предприятия определены, то корпоративного риска нет. Во-вторых, неопределенность операционной среды предприятия привела к неопределенности результатов деятельности предприятия. Вообще говоря, мы уделяем больше внимания операционным результатам предприятия, а реализация ожидаемых результатов и степень достижимости стали реалистичными стандартами для измерения риска предприятия. Следовательно, можно считать, что корпоративный риск - это вероятность того, что операционные результаты предприятия будут отличаться от ожидаемых результатов. Корпоративные цели - это состояние, которого ожидает достичь предприятие, но из-за постоянных изменений сопутствующих факторов существует неопределенность в реализации корпоративных целей. Таким образом, корпоративный риск можно описать как вероятность того, что корпоративные цели не могут быть достигнуты<sup>1</sup>.

### 1.2 Разделение корпоративных рисков

Корпоративные риски могут быть классифицированы по целому ряду критерий. В этой статье корпоративные риски подразделяются на: ① Стратегические риски предприятия в соответствии с различными уровнями корпоративных целей. Относится к возможности того, что стратегические цели предприятия не могут быть достигнуты, что в основном включает в себя: риск ошибок в общем стратегическом выборе предприятия из-за

<sup>1</sup> Чжао Яньцзин. Прогноз обменного курса на валютном рынке [N]. Отчет о рынке, 2000-10-03.

недостаточного анализа соответствующих влияющих факторов или неспособности разумно предсказать будущие изменения; риски, вызванные конкретным стратегическим выбором предприятия, в том числе риск выбора в бизнес-сфере предприятия, риск корпоративных слияний и поглощений и т.д.② Ежедневные операционные и управленческие риски предприятия. Это относится к возможности того, что конкретные бизнес-цели предприятия не могут быть достигнуты, и их можно разделить на риски операционной цепочки бизнес-звеньев предприятия, такие как риски поставок, производства, продаж и других звеньев предприятия; кадровые риски предприятия, такие как риски, вызванные дефектами при назначении персонала, авторизации, оценке эффективности и т.д.; Информационные риски предприятия, такие как риски корпоративной информационной системы и т.д.③ Финансовый риск. Финансовый риск в узком смысле обычно относится к риску, формируемому предприятием, привлекающим средства, и в основном относится к риску, формируемому предприятием из-за заимствования, который также можно назвать финансовым риском. Согласно определению риска в этой статье, то есть возможности того, что цели предприятия не могут быть достигнуты, финансовый риск предприятия относится к возможности того, что цели финансовой деятельности предприятия не могут быть достигнуты, включая риск финансирования, риск капиталовложений и риск другой финансовой деятельности предприятия. Мы можем назвать это широким финансовым риском.

В Специальном Стандарте внутреннего аудита № 16 "Аудит управления рисками предприятия", выпущенном нашей Ассоциацией внутреннего аудита в 2007 году, указано: "Управление рисками - это процесс выявления и оценки различных неопределенных событий, которые влияют на достижение целей организации, и принятия контрмер для контроля их воздействия в приемлемом диапазоне. Управление рисками направлено на обеспечение разумной гарантии достижения целей организации."

Из приведенного выше объяснения управления рисками видно, что конечной целью управления рисками предприятия является обеспечение надежной и разумной гарантии реализации целей предприятия.

## 2 Цели аудита управления рисками предприятия

Надзор и оценка управления рисками предприятия являются результатом развития современного внутреннего аудита. Цель аудита управления рисками предприятия зависит от функционального позиционирования внутреннего аудита предприятия. Судя по процессу создания и развития внутреннего аудита западных предприятий, внутренний аудит основан на потребностях внутреннего экономического управления и надзора за предприятиями с развитием экономики, повышением уровня внутреннего управления предприятиями и расширением сферы контроля, и продолжает развиваться с потребности руководства. С непрерывным развитием внутреннего аудита цели внутреннего аудита также постоянно меняются. Среди них наиболее репрезентативными являются изменения в определении внутреннего аудита Международной ассоциацией внутренних аудиторов. Совет Международной ассоциации внутренних аудиторов отметил, что внутренний аудит - это независимая и объективная деятельность по обеспечению и консультированию, целью которой является повышение ценности организации и улучшение функционирования организации<sup>2</sup>.

Внутренний аудит в нашей стране не был разработан в соответствии с потребностями внутреннего управления предприятий, а был создан по просьбе правительства и при содействии департамента государственного аудита. В 1993 году было создано Управление государственного контроля. В целях скорейшего создания и совершенствования системы аудита и устранения недостатков недавно обновленной службы государственного аудита Правительство и государственные аудиторские учреждения

<sup>2</sup> Чжао Яньцзин. Прогноз обменного курса на валютном рынке [N]. Отчет о рынке, 2000-10-03.

настоятельно призывали к созданию службы внутреннего аудита. Однако в связи с непрерывным реформированием и развитием экономической системы нашей страны корпоративному внутреннему аудиту уделяется все больше и больше внимания со всех сторон, и понимание внутреннего аудита также претерпело серьезные изменения. Основные стандарты внутреннего аудита нашей страны указывают на то, что внутренний аудит - это независимая и объективная деятельность по надзору и оценке в организации. Он способствует реализации организационных целей путем анализа и оценки целесообразности, законности и эффективности деловой деятельности и внутреннего контроля. Из процесса разработки внутреннего аудита видно, что цель внутреннего аудита предприятия состоит в том, чтобы помочь предприятию достичь своих целей. Цель внутреннего аудита предприятия определяет цель аудита управления рисками предприятия: посредством понимания процесса управления рисками предприятия органами внутреннего аудита и персоналом, анализа и оценки его целесообразности и эффективности, внесения предложений по улучшению и содействия реализации корпоративных целей.

### 3 Содержание аудита управления рисками предприятия

#### 3.1 Обзор и оценка механизма управления рисками

Механизм управления рисками предприятия является основой для осуществления предприятием управления рисками, а хороший механизм управления рисками является необходимым условием эффективности управления рисками предприятия. Поэтому отделу внутреннего аудита или персоналу необходимо проанализировать следующие аспекты, чтобы определить надежность и эффективность общеорганизационного механизма управления рисками. В том числе:

- ① Оцените надежность организации по управлению рисками.
- ② Пересмотрите рациональность процедур управления рисками. Учреждения по управлению корпоративными рисками должны принять соответствующие процедуры управления рисками для обеспечения эффективности управления рисками. 审查 Пересмотреть существование и эффективность системы раннего предупреждения о рисках.

### 3.2 Обзор эффективности идентификации рисков

Идентификация рисков относится к процессу оценки, классификации и определения характера рисков, с которыми сталкивается предприятие, и потенциальных рисков. Внутренние аудиторы должны внедрить необходимые аудиторские процедуры, проанализировать и оценить процесс идентификации рисков и сосредоточиться на том, были ли полностью и надлежащим образом подтверждены внутренние и внешние риски, с которыми сталкивается организация. Что включено:

- ① Пересмотрите рациональность принципа идентификации рисков. Предпосылкой оценки рисков предприятия и даже контроля рисков является проведение идентификации и анализа рисков, а идентификация рисков является ключевым первым шагом.
- ② Проанализируйте целесообразность методов идентификации рисков. Выявление рисков является основой управления рисками. После проведения расследования и исследований на месте менеджеры по рискам должны использовать различные методы для систематической классификации различных рисков, которые еще не произошли, потенциальных и существующих, и обобщить различные риски, с которыми сталкивается предприятие. Основная проблема, которую необходимо решить с помощью метода идентификации риска, заключается в применении определенного метода для анализа факторов риска, характера риска и потенциальных последствий.

Следует отметить, что теория и практика управления рисками доказали, что функция ни одного метода не является универсальной. При рассмотрении и оценке целесообразности методов идентификации рисков необходимо обратить внимание на анализ того, интегрирует ли отдел управления рисками предприятия и использует ли различные методы в сочетании друг с другом.

### 3.3 Обзор целесообразности и эффективности методов оценки рисков

Внутренним аудиторам следует проанализировать методы оценки рисков, принятые руководством, и сосредоточиться на следующих факторах:

- ① Характеристики выявленных рисков;
- ② адекватность и надежность соответствующих исторических данных;
- ③ техническая способность

руководства проводить оценку рисков;③Оценка и измерение экономической эффективности и т.д.

Принципы, которым следует следовать при пересмотре методов оценки рисков: ① Использование качественных методов требует полного учета мнений соответствующих подразделений или персонала в целях повышения объективности результатов оценки; ② Когда риски трудно поддаются количественной оценке, а данные, необходимые для количественной оценки, трудно получить, качественные методы следует использовать в целом;<sup>定量</sup> Количественные методы, как правило, дают более объективные результаты оценки, чем качественные методы.

### 3.4 Анализ целесообразности и эффективности мер реагирования на риски

Внутренние аудиторы должны внедрить соответствующие аудиторские процедуры и проанализировать меры реагирования на риски. При оценке целесообразности и эффективности мер реагирования на риски внутренним аудиторам следует учитывать следующие факторы: ① Находится ли оставшийся уровень риска после принятия мер реагирования на риски в пределах приемлемого для организации диапазона; и ② Соответствуют ли принятые меры реагирования на риски эксплуатационным и управлением характеристикам организации; Оценка и измерение эффективности затрат и т.д.

### Литература:

1. Чжао Ин.Методы контроля и управления валютными рисками транснациональных компаний [J].Экономическая перспектива, 2011, (2)
2. Чжао Яньцзин.Прогноз обменного курса на валютном рынке [N].Отчет о рынке, 2000-10-03.