

СХЕМЫ КЛАССИФИКАЦИИ РИСКОВ В УПРАВЛЕНИИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

Шириков Александр Дмитриевич

Директор Открытого института менеджмента Славяно-Греко-Латинской Академии, зав. кафедрой «Организация и управление наукоёмким предприятием». Doctor of Science

Ивонин Виктор Арведович

Научный руководитель Открытого института менеджмента Славяно-Греко-Латинской Академии. Кандидат экономических наук

SCHEMES OF CLASSIFICATION FOR RISK-MANAGEMENT IN ENTREPRENEURIAL ACTIVITIES

Alexander Shirikov

The head of the Open Institute of Management Slavic-Greek-Latin Academy, head of the department «Organization and management of science intensive enterprise». D.Sc.

Viktor Ivonin

Scientific Director of the Open Institute of management Slavic-Greek-Latin Academy. PhD

Реферат: Авторы рассматривают классификационные схемы рисков предпринимательской деятельности, и на основе этого предлагают новый подход к классификации рисков в управлении устойчивым развитием предприятий.

Abstract: The authors analyze the classification schemes of entrepreneurship and risk on the basis of a new approach to the classification of risks in the management of sustainable development of enterprises.

Ключевые слова: риски, управление рисками, предпринимательская деятельность.

Keywords: risks, risk-management, business activity.

УДК: 330.131.7

Закономерности развития экономики страны на современном этапе определяют характер формирования и функционирования бизнеса, механизмы и процессы его управлением. При этом, учитывая коммерческий характер деятельности её субъектов, одним из важнейших аспектов управления этой сферой является риск-менеджмент. Это связано с тем, что большинство управленческих решений руководители принимают в условиях неполноты информации, наличия противоборствующих тенденций, элементов случайности, изменчивости целей и т.д. Кроме того в условиях конкуренции возникает неясность и неуверенность в получении ожидаемого конечного результата, что повышает вероятность появления дополнительных затрат и потерь.

Понятие риска предпринимательской деятельности весьма распространено в зарубежной литературе. Словарь русского языка определяет его как «возможная

опасность, действие наудачу в надежде на счастливый исход»¹. Однако этого лингвистического понимания риска недостаточно для определения его как важной категории современного менеджмента на предприятиях.

Применительно к бизнесу, то есть, к хозяйственной деятельности в условиях рыночной экономики, смысл риска становится более широким и многоаспектным, имеющим множество несовпадающих, а в отдельных случаях противоположных основ. В частности В.В.Черкасов указывает на то, что к началу нынешнего века в экономической литературе насчитывалось более 40 видов классификационных признаков риска и более 220 его видов². Но жизнь не стоит на месте и сегодня число возможных рисков предпринимательской деятельности явно возросло.

Риск – это историческая и экономическая категория. Как историческая категория, риск представляет собой осознанную человеком возможную опасность. Она свидетельствует о том, что риск исторически связан со всем ходом исторического развития, прошедшего три эпохи: дикость, варварство, цивилизацию, каждая из которых, в свою очередь состоит из трех ступеней: низшая, средняя и высшая. Риск как историческая категория возник из низшей ступени цивилизации с появлением у человека страха перед смертью.

По мере развития цивилизации возникли товарно-денежные отношения, и риск становится экономической категорией. Как экономическая категория риск представляет собой событие, которое может произойти или не произойти. В случае совершения такого события, возможны три экономических результата: отрицательный (проигрыш, ущерб, убыток), нулевой, положительный (выигрыш, выгода, прибыль).

Риском следует управлять, то есть использовать различные меры, позволяющие в определенной мере прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры по снижению степени риска. Эффективность организации управления риском во многом определяется его классификацией, под которой понимают распределение риска на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленной цели.

Интенсивные исследования последнего десятилетия в области риск-менеджмента в существенной степени расширили эту ранее приводимую гамму рисков, включая риски, обусловленные мировым финансово-экономическим кризисом 2008 г. и последующих годов, а также сегодняшними явлениями в валютной сфере России.

В экономической литературе приведены разнообразные типы рисков. Они сгруппированы по различным признакам³.

¹ Ожегов С. И. Словарь русского языка. М.: Русский язык, 1982.

² Черкасов В. В. Проблемы риска в управленческой деятельности. М: Релф-бук, 1999. С.73.

3. Балдин К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия. Москва, ИТК "Дашков и К", 2009; Васин С. М. Управление рисками на предприятии. Москва, КноРус, 2010; Воробьев С. Н. Управление рисками в предпринимательстве. Москва, ИТК Дашков и К, 2010; Воробьев С. Н. Системный анализ и управление рисками в предпринимательстве. Москва, МПСИ, 2009; Егоров С. А. Управление хозяйственными рисками Москва, ТетраСистемс, 2009; Ермакова Н. Б. Риск-менеджмент организации. Москва, ИТК Дашков и К, 2010; Мамаева Л. Н. Управление рисками. Москва, ИТК Дашков и К, 2009; Никонов В. Управление рисками. Как больше зарабатывать и меньше терять. Москва, Альпина Паблишерс, 2009; Рыхтикова Н. А. Анализ и управление рисками организации. Москва, ФОРУМ, 2009; Тепман Л. Н. Управление рисками. Москва, Анкил, 2009; Филина Ф. Н. Риск-менеджмент. Москва,

Наиболее важными элементами, положенными в основу классификации рисков, следует считать:

- время возникновения;
- основные факторы возникновения;
- характер учёта;
- характер последствий (в деятельности коммерческих и предпринимательских структур);
- сфера возникновения и др.

По времени возникновения риски распределяют на ретроспективные, текущие и перспективные.

По факторам возникновения риски подразделяют на политические и экономические (коммерческие).

По характеру учёта риски делят на внешние (не связанные с деятельностью самого предприятия) и внутренние (обусловленные деятельностью самого предприятия).

По характеру последствий риски подразделяют на чистые (простые или статические, несущие в себе потери для деятельности предприятия) и спекулятивные (могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль). Причинами спекулятивных рисков могут стать изменения конъюнктуры риска, изменения курса валют, изменения налогового законодательства и т.п.

В основу группы рисков по сфере возникновения положены сферы деятельности предприятий. Особенности проявления риска в этой классификационной группе связаны с тем, какова сфера приложения деятельности предприятия: производственная, связанная с производством продукции или оказанием услуг; коммерческая, когда риски связаны с реализацией продукции, продажи; финансовая (кредитно-финансовая), риски в которой возникают при продаже одних денежных средств за другие. Прибыль в этом случае возникает от продажи финансовых ресурсов с взиманием процентов, получением прибавочного капитала. Риски возникают также в посреднической деятельности, когда предприниматель не производит и не продает свой товар, а выступает в роли посредника, в страховании – когда предприниматель за определенную плату гарантирует потребителю компенсацию возможных потерь.

В соответствии с этими сферами деятельности выделяют следующие виды рисков: производственный, коммерческий, финансовый и страховой (рис. 1).

Menegment-pro, 2008; Фомичев А. Н. Риск-менеджмент. Москва, ИТК Дашков и К, 2009; Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски: Оценка, управление, портфель инвестиций. Москва, ИТК Дашков и К, 2011; Гончаренко Л. П. Риск-менеджмент. Москва, КноРус, 2010; Грачева М. В. Управление рисками в инновационной деятельности. Москва, Юнити-Дана, 2010; Стратегический риск-менеджмент: принципы и методики. Москва, Вильямс, 2010; Домашенко Д. В. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности Москва, Магистр, 2010; Ступаков В.С., Токаренко Г.С. Риск-менеджмент. Москва, Финансы и статистика. 2007; Черкасов В. В. Проблемы риска в управленческой деятельности. Москва, Рефл-бук, 1999;

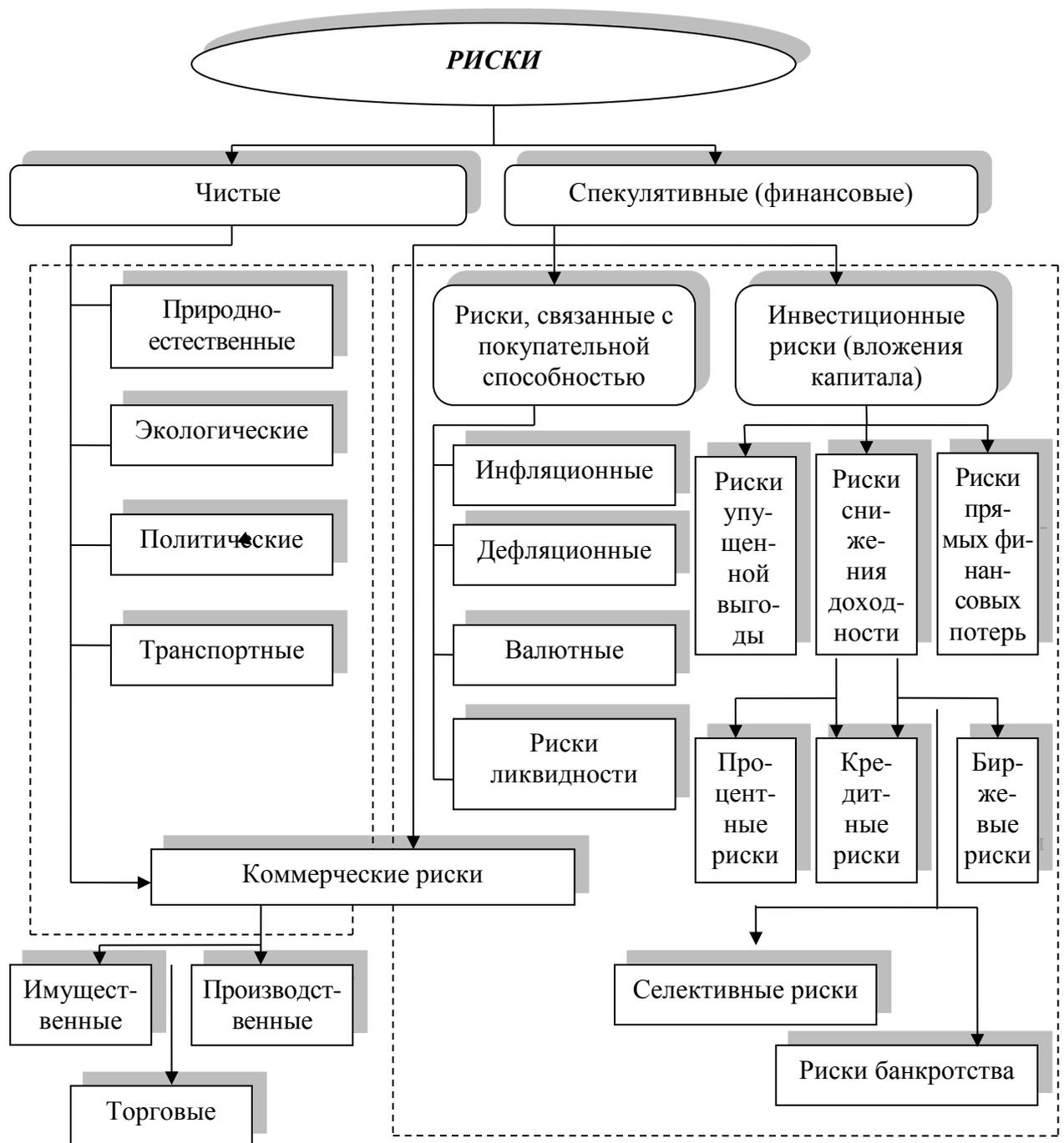


Рис. 1. Классификация рисков для коммерческой и предпринимательской деятельности

Существует также страновой риск, непосредственно связанный с интернационализацией предпринимательской деятельности. Он актуален для всех участников внешнеэкономической деятельности и зависит от политико-экономической стабильности стран-импортёров и экспортёров.

В настоящее время существует ряд организаций, которые на основе систематизированных и четко нормируемых принципов, приемов и методик регулярно анализируют уровень странового риска.

Одним из способов такого анализа является индекс БЕРИ, регулярно публикуемый германской фирмой БЕРИ⁴.

В состав анализируемых частных показателей входят:

- эффективность экономики исходя из среднегодового изменения ВВП государства;
- уровень политического риска;
- объёма экспорта, баланса внешнеторгового оборота и т.п.;
- доступность банковских кредитов;
- доступность краткосрочного финансирования;
- доступность долгосрочного ссудного капитала;
- уровень кредитоспособности страны;
- сумма невыполненных обязательств по выплате внешнего долга.

Однако все приведённые группировки рисков, как правило, ориентированы на причинно-следственный подход.

К сожалению, в рассмотренной нами литературе мы так и не встретили классификации рисков по способам и методам управления ими.

Несомненно, что все формы и методы управления рисками связаны с характером их проявления, но, тем не менее, мы считаем, что отсутствие такого подхода к классификации является существенным пробелом теории управления рисками.

В связи с этим нами предложена новая классификационная группировка, предполагающая деление всех рисков на две большие группы. Первая – риски, управление которыми связано с деятельностью государства и его структур. Вторая – риски, управление которыми связано непосредственно с деятельностью хозяйствующих субъектов.

Но, эффективность и области управления рисками, исходя из такой классификации, связаны с соотношением государственного регулирования и саморегулирования в экономике на том или ином этапе развития.

Этот вопрос в теории управления рисками до сих пор не рассматривался. А между тем, соотношение воздействия регулируемых и саморегулируемых рисков ситуаций на процессы управления позволяет сформулировать принципиально иной взгляд на само понятие рисков и их роли в обеспечении устойчивости экономических процессов.

⁴ Гончаренко Л. П. Риск-менеджмент. Москва, КноРус, 2010 –215 с. ISBN 978-5-406-00648-1.