**Ермишев К. А.,**
соискатель кафедры менеджмента
Мордовского государственного
Университета им. Н. П. Огарева
г. Саранск

# Классификация рискообразующих факторов, влияющих на деятельность предприятий АПК (агропромышленного комплекса)

Классифицировать рискообразующие факторы очень сложно из-за их огромного числа, взаимозависимости и взаимовлияния друг на друга. Некоторые виды факторов риска в одних случаях могут выступать как самостоятельные, а в других - в составе более глобальных факторов.

В экономической литературе, посвященной проблемам рисков, речь идет о классификации самих рисков, что объясняется соответствующим пониманием авторами исследуемой категории. Однако единой стройной системы их классификации на сегодняшний день нет. Так, Л. Скамай предлагает разделять риски по видам потерь на [1]:

- материальные (потери оборудования, сырья, материалов, продукции, энергии);
- трудовые (потери рабочего времени, временная нетрудоспособность);
- финансовые (прямые денежные потери, штрафы, дополнительные налоги, физические утраты);
- потери времени;
- специальные виды потерь (ущерб здоровья, ущерб окружающей среде, ущерб жизни).

Автор данной классификации считает, что необходимо учитывать только случайные потери, неподдающиеся прямому расчету, непосредственному прогнозированию и потому не учтенные в предпринимательском проекте.

Такая классификация позволяет определить лишь возможные отрицательные последствия от принимаемых решений, но не позволяет определить источники возникновения рисков, что противоречит установлению причинно-следственной связи в ходе управления ими, и снижает эффективность.

Балабанов И.Т. [2] делит риски на группы, категории, виды, подвиды и разновидности. Он выделяет две основные группы: «чистые риски» и «спекулятивные риски». Чистые риски, при этом, означают возможность получения отрицательного или нулевого результата. К ним автор относит природно-естественные, экологические, политические, транспортные и часть коммерческих рисков (имущественные, производственные, торговые). Спекулятивные риски, по мнению автора, выражаются в возможности получения как положительного, так и отрицательного результата. К ним относится другая часть коммерческих рисков (но автор не дает определения, к какому виду или к категории они относятся), которые состоят из: а) рисков, связанных с покупательной стоимостью денег; б) инвестиционных рисков. К первым (что

это - вид или подвид) автор относит разновидности: инфляционные и дефляционные риски; валютные риски; риски ликвидности. Ко вторым относятся подвиды: риски упущенной выгоды; риски снижения доходности; риски прямых финансовых потерь. Последние могут быть: процентными, кредитными, биржевыми, селективными и рисками банкротства.

Таким образом, можно отметить, что автор попытался разделить риски по критерию возможности получения положительных результатов. Однако, это сделано не последовательно. Так, к чистым рискам отнесен ряд коммерческих рисков, которые, безусловно, могут дать и положительный результат (имущественный, производственный и торговый).

Основными признаками классификации рисков, предложенной М.Г. Лапустой [3], являются:

- внешние факторы, которые могут быть прямого и косвенного действия;
- внутренние факторы, разделяемые на объективные и субъективные.

Такая классификация, позволяет сформировать комплексную информационную базу для принятия управленческих решений с учетом возможного проявления факторов риска. Однако она ограничивает возможности по определению профиля риска.

В классификации факторов риска, предложенной Р.М. Качаловым [4], также предлагается разделить их в зависимости от сферы возникновения на внутренние и внешние. При этом анализ внешних факторов риска предлагается проводить в контексте общего описания реального или возможного функционирования предприятия с его основными экономическими контрагентами и средами, не связанными непосредственно с деятельностью самого предприятия. То есть внешний риск зависит от экономических процессов на рынках, на которых работает компания, а также внешнеэкономических процессов вокруг фирмы. Появление же внутренних факторов риска обусловлено или порождается деятельностью самого предприятия. Схематично предлагаемая Качаловым Р.М. классификация представлена на рисунке 1.

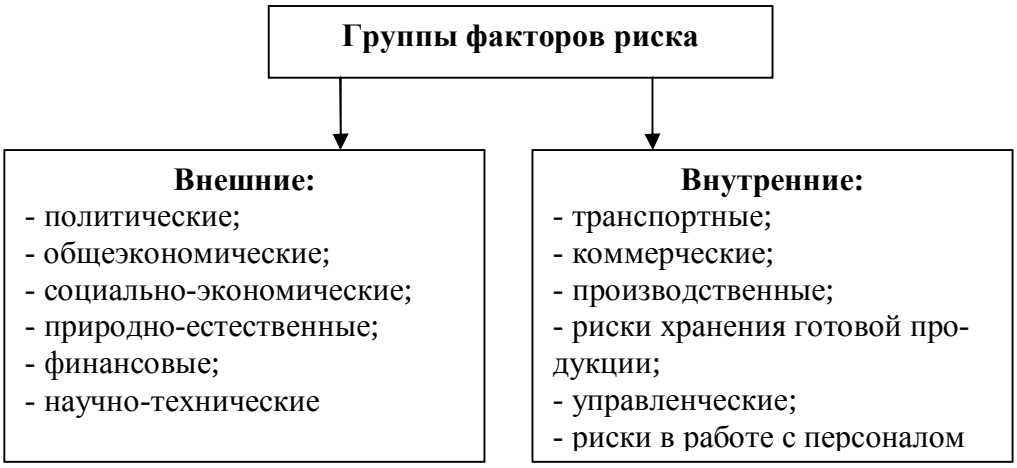


Рисунок 1. – Классификация факторов риска

Следует отметить, что данная классификация является одной из самых распространенных. Она, в отличие от предыдущей, позволяет определить профиль риска, но нуждается в некоторых уточнениях.

Достаточно масштабная классификация рисков предложена Г.В. Черновой и А.А. Кудрявцевым. Они предлагают различать общие и специфические классификации рисков [5]. При этом общая классификация предполагает выделение рисков по содержанию их структурных характеристик и предполагает следующие критерии: опасность; подверженность риску; уязвимость (чувствительность к риску); взаимодействие с другими рисками; имеющаяся информация о риске; величина риска; расходы (издержки), связанные с риском.

При этом внутри каждого критерия риски разделяются еще по ряду признаков. Так по характеристике опасности виды рисков рассматриваются в соответствии с такими критериями:

1) по типу объекта выделяются риски, связанные с собственностью (имуществом), с доходами, с персоналом, с ответственностью.

2) по причине (природе) ущерба выделяются риски :

- природные;
- технические;
- связанные с человеческим фактором (связанные с персоналом и его действиями);
- связанные с экономической активностью (коммерческие, связанные с решениями менеджеров (производственные, транспортные, торговые, финансовые) и рыночные, не связанные с решениями менеджеров (усиление конкуренции, инфляция и т.п.));
- политические, обусловленные экономической политикой (налогообложение, государственное регулирование монопольной деятельности, правовые риски;
- социальные (преступность, нарушение безопасности и т.д.).

3) по типичности отрицательных последствий выделяются:

-фундаментальный риск, то есть регулярный, основанный на социальных или природных закономерностях;

- спорадический, то есть вызываемый исключительно редкими событиями и форс-мажорными обстоятельствами и реализующийся с очень низкой вероятностью.

По характеристике подверженности риску исследуемого объекта авторы выделяют следующие критерии:

1) по специфике исходов риски делятся на чистые и спекулятивные;

2) по месту появления рисков они делятся на внутренние и внешние;

3) по степени зависимости ущерба от исходного события выделяются первичные и вторичные риски;

4) по характеру распределения бремени риска выделяют односторонние, двусторонние и многосторонние;

5) по уровню возникновения выделяются риски, возникающие на уровне народного хозяйства, административно-хозяйственных и региональ-

ных образований, отдельного хозяйствующего объекта, структурных подразделений, отдельного рабочего места;

6) по уровню проявления негативных последствий, то есть уровню ответственности, выделяют проектные риски и/ или риски подразделения, риски предприятия, отраслевые риски, общеэкономические и глобальные.

При характеристике уязвимости определяется, насколько интенсивно проявляется опасность, и выделяются следующие критерии:

1) по степени влияния природной и социально среды на риск;

2) по степени учета временного фактора выделяются бессрочные и срочные риски;

3) по зависимости уязвимости от времени выделяются статические и динамические риски;

4) по продолжительности выявления и ликвидации отрицательных последствий выделяют краткосрочные и долгосрочные.

К критериям классификации по характеристике взаимодействия с другими рисками относятся:

1) по степени распространенности данного риска выделяются массовые риски и уникальные;

2) по характеру влияния на различные объекты выделяют общий и частный риск;

3) по степени диверсифицируемости рисков, то есть возможности их перераспределения по объемам, времени и пространству выделяют диверсифицируемые и недиверсифицируемые риски.

В зависимости от характеристики имеющейся информации о риске выделяются следующие критерии:

1) по степени предсказуемости риска выделяют прогнозируемые и непрогнозируемые;

2) по типу информации выделяют количественно и качественно оцениваемые риски;

3) по степени достоверности информации;

Классификация по величине риска предполагает выделение следующих критериев:

1) по размеру (тяжести) ущерба выделяются малые, средние, высокие и катастрофические риски;

2) по распределению ущерба выделятся редкие, средней частоты и частые риски.

К критериям классификации по характеристике издержек, связанных с риском относятся:

1) по возможным финансовым последствиям выделяется прямой ущерб или косвенные потери;

2) по характеру расходов выделяют связанные с необходимостью принятия решений в условиях неопределенности, со снижением риска, с покрытием отрицательных последствий;

3) по характеру распределения расходов выделяют риски с частными расходами и с общественными расходами.

К специфической классификации рисков авторы относят критерий ведения определенных типов бизнеса (банковская, страховая, производственная, торгово-закупочная деятельность.

Несмотря на столь большое количество представленных критериев классификации, данный подход имеет ряд недостатков. К ним можно отнести сложность и отсутствие иерархичности, что затруднит ее использование на практике.

Анализ вышеуказанных и других подходов позволил мне построить комплексную классификацию рискообразующих факторов, наиболее целесообразную для применения предприятиями АПК (рис. 2).

Рисунок 2 - Классификация рискообразующих факторов по уровням

Выбирая критерии классификации факторов рисков для предприятий АПК, считаю, что указанные их виды по степени, времени, повторяемости, безусловно, имеют место. При этом самым острым вопросом их классификации является содержательный фактор. Поэтому, в первую очередь, считаю целесообразным выделить два основных вида факторов риска – внешние и внутренние. Внешние факторы риска для предприятий АПК, в свою очередь, следует разделить на уровни:

- факторы мегауровня, то есть мировые тенденции, обусловливающие возможные колебания конъюнктуры на рынке продовольственных товаров, а также рынке средств производства, финансовом рынке, трудовом и прочих, влияющих на результаты деятельности предприятий АПК;

- факторы макроуровня, то есть условия страны, на территории которой функционирует предприятие;

- факторы мезоуровня, то есть условия отрасли и рынка, на котором работает предприятие;

- факторы микросреды, то есть отношения с поставщиками и посредниками.

Следует отметить, что факторы более низкого уровня формируются под влиянием факторов более высокого уровня. Поэтому при их оценке необходимо начинать выявление причинно-следственных связей поэтапно от уровня к уровню.

При этом факторы мега и макроуровней по своим внутренним составляющим идентичны. Однако степень их воздействия различна. К основным видам факторов риска данных уровней следует отнести:

- природно-климатический;
- экономический;
- финансово-инвестиционный;
- политический;
- нормативно-правовой;
- научно-технический;
- экологический;
- социально-демографический;
- культурный.

Особое значение для деятельности предприятий АПК имеет природно-климатический фактор риска. К данному фактору относятся не только возможные природные катастрофы (землетрясения, наводнения, извержения вулканов, бури и т.п.), но и непредвиденные изменения погодных условий.

Экономические факторы риска включают в себя изменения уровня инфляции, изменения налоговых ставок, нормативов арендной платы, изменения в сфере внешнеэкономической деятельности различных стран и т.п.

Очень близким по своему содержанию к экономическому фактору рисков является финансово-инвестиционный. Однако, на мой взгляд, целесообразно выделить его как самостоятельный фактор риска, влияющий на деятельность предприятий АПК. От уровня возможных вложений собственных средств, средств сторонних инвесторов и органов государственной власти во многом зависит финансовая независимость и эффективность функционирования исследуемых предприятий.

Риски, генерируемые политико-правовой средой, стали весьма актуальными в последнее время. Практика показывает, что внеэкономические, гуманитарные факторы могут быть даже более важным источником непредвиденных изменений. При этом политический фактор риска ведет себя таким образом, что не позволяет создать единую всеобъемлющую теорию, которая

работала бы так же универсально и качественно, выполняя свои прогнозные функции, как это имеет место, например, в физике или математике. На сегодняшний день нет единого подхода и к определению политического фактора риска. Нередко его пытаются представить синонимом политической нестабильности, странового политического риска. Фактор риска, связанный с действием политической среды – это возможные изменения в реализации государственной политики, деятельности политических партий и движений, равновесия общественной обстановки. Политические факторы риска можно условно разделить на международный, страновой и региональный.

Эффективная деятельность предприятий АПК, как правило, сопряжена с освоением более совершенной новой техники и технологии, поиском резервов, повышением интенсивности производства. Научно-технический прогресс серьезно изменяет среду функционирования фирмы. Научно-технические разработки меняют образ жизни потребителей, повышают качество удовлетворения потребностей, сокращают жизненный цикл товаров. Ни одно предприятие не может остановить научно-технический прогресс, им приходится учитывать его в своей деятельности. Однако внедрение новой техники и технологии может не только повысить уровень жизни, но и привести к опасности техногенных катастроф, причиняющих значительный ущерб природе, людям, производству.

Таким образом, данный фактор риска тесно связан с экологическим, который заключается в существенном влиянии на деятельность предприятия всевозможных выбросов в окружающую среду со стороны других хозяйствующих субъектов и общего состояния экологии в стране и мире.

Социально-демографический фактор риска двояко влияет на деятельность предприятий АПК. С одной стороны, изменения численности населения и его обеспеченности определяют направления спроса на производимую продукцию. С другой – количество и качественный состав трудовых ресурсов. Большое значение в этом плане имеет половозрастной состав населения.

В прямой зависимости от двух предыдущих находится культурный фактор риска, который определяет традиции потребления, отношения к работе, общественное мнение, формируемое средствами массовой информации, уровень цивилизации и, как следствие, уровень жизни. Приверженность национальным традициям и обычаям, моральным и культурным ценностям, культивируемая в том или ином обществе, может оказаться решающим фактором в выборе стратегии предприятия АПК. Продукция, производимая предприятиями АПК, особенно подвержена влиянию культурных факторов риска.

Немаловажную роль в деятельности отдельных предприятий играют средства массовой информации. Являясь составной частью социокультурной среды, средства массовой информации формируют общественное мнение и повлиять на них в целом невозможно.

К факторам риска мезоуровня можно отнести следующие:

- изменения отраслевых условий;
- изменения поведения потребителей;

- колебания в поведении конкурентов;
- изменения криминальной обстановки;
- изменения решений территориальных администраций и др.

К факторам же микросреды необходимо отнести поведение рыночных субъектов, способствующих функционированию отдельно взятого предприятия АПК, но при этом изменяя свое поведение, влияющих на степень его успеха или неудачи. Такими факторами являются:

- изменения поведения поставщиков;
- изменения поведения торговых посредников;
- изменения поведения маркетинговых центров, рекламных агентств, выставок и ярмарок и т.п.

К внутренним факторам риска относятся те, которые входят в область принятия управленческих решений, находящихся в компетенции высшего руководства предприятия. В соответствии с данным критерием можно выделить следующие факторы риска:

- снабженческий;
- технологический;
- производственный;
- хранения готовой продукции;
- сбытовой;
- транспортный;
- коммуникационный;
- кадровый;
- организационный;
- финансовый.

Безусловно, список факторов может быть дополнен при необходимости, обусловленной спецификой деятельности отдельно взятого предприятия.

**Литература:**


1. Скамай Л. Системность на поле неопределенности // Риск: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 1999. - №2-3. – С.62-68.
2. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 192 с.
3. Лапуста М.Г. Риски в предпринимательской деятельности: Учебное пособие / М.Г. Лапуста, Л.Г. Шаршукова. М.: ИНФРА-М, 1998. – 276 с.
4. Качалов Р.М. Управление хозяйственным риском производственных систем // Экономика и математические методы. – 1997. – том 33. Вып.4, С. 25-38.
5. Чернова Г.В. Управление рисками: учеб. пособие / Г.В. Чернова, А.А. Кудрявцев – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. – 160 с.