

Ходжаев Р.Ш.

д.э.н., профессор Калининградского государственного технического
университета

Поляков Р.К.

аспирант Калининградского государственного технического университета
polykov@pochtamt.ru

Специфические факторы риска: их анализ и классификация

В статье представлена классификация предпринимательского риска. Рассмотрено влияние неопределенности и источников риска на стратегическую цель предпринимателя. Показана схема функциональных связей предприятия. Дана классификация рискообразующих факторов. Рассмотрены и описаны специфические факторы риска, оказывающие особое влияние на предприятие.

The article represents the classification of a business risk. There have been reviewed an influence of uncertainty and risk sources on a strategic aim of a businessman. A scheme of functional company relations is presented. Classification of risk-forming factors is given. Specific risk factors that have a special influence on the company are reviewed and described.

В настоящее в современной литературе нет единого подхода в классификации рисков, при этом различные авторы классифицируют риски на основе различных классификационных признаков. Основным недостатком современных классификаций рисков является то, что представленные классификации не достаточно учитывают специфические особенности предпринимательской деятельности и не раскрывают отличительные факторы, влияющие на тот или иной риск. В изученных классификациях нет определенно явных групп рисков, к которым можно было отнести те или иные риски и нет чёткого распределения совокупности факторов рисков, влияющих на предпринимательскую деятельность.

Наряду с выше указанными рисками на деятельность предпринимателя, как было указано, влияют и различные специфические факторы риска, оказывающие особое воздействие на бизнес в целом.

Особенность предпринимательской деятельности в России и в частности в Калининградской области состоит в том, что она находится под воздействием общеэкономических и специфических факторов риска. Общеэкономические факторы риска присущи бизнесу в любой экономической среде, в то время как специфические характерны именно для российской экономики, конкретного региона и типа предпринимательской организации.

В таблице 1 представлена разработанная автором статьи классификация предпринимательского риска.

Данная классификация рисков подразделяется по признакам: уровню воздействия, уровню известности, уровень принятия решения, степень влияния на будущее, уровень объективности, источник возникновения. В свою очередь каж-

дый из критериев характеризуется собственными видами риска. Так по критерию - «уровень воздействия» имеет следующие виды риска: общеэкономический и специфический.

Достоинством предлагаемой классификации предпринимательских рисков является то, что она учитывает специфические особенности предпринимательской деятельности. В представленной классификации так же чётко определены признаки и указаны, какому признаку относятся те или иные виды рисков. Такая классификация даёт общее представление о возможных видах риска возникающих в предпринимательской деятельности.

Таблица 1

Классификация предпринимательского риска, предлагаемая автором статьи

Классификационный признак	Виды риска
Уровень воздействия	1. Общеэкономический
	2. Специфический
Уровень известности	1. Предвидимый
	2. Неизвестный
Уровень принятия решения	1. Предприятия
	2. Подразделения
	3. Исполнителя
Степень влияния на будущее	1. Стратегический
	2. Tактический
	3. Операционный
Уровень объективности	1. Чистый
	2. Спекулятивный
	3. Креативный
Источник возникновения	1. Технологический
	2. Рыночный (коммерческий, операционный)
	3. Финансовый
	4. Политический
	5. Законодательный (правовой)
	6. Экологический
	7. Природно-естественный
	8. Обстоятельства непреодолимой силы
	9. Информационный

С другой стороны, вся совокупность возможных факторов предпринимательского риска делится на две группы в зависимости от уровня известности. К первой относятся *предвидимые* факторы предпринимательского риска, возможность появления которых известна из экономической теории и предпринимательской практики. В свою очередь факторы другой группы *неизвестные*, являются результатом неполноты наших знаний, предугадать которые не представляется возможным.

Рассматривая предпринимательскую деятельность со стороны принятия решений можно выделить условно три уровня вида риска: *корпоративный уро-*

вень, бизнес-единица и на уровне исполнителя.

Риски, по продолжительности и степени воздействия, влияющие на существенные качественные характеристики всего предприятия, будем называть *стратегическими*. Не влияющими на качественные характеристики, но разные по продолжительности воздействия: *тактическими* и *операционными*.

На рисунке 1 изображено влияние неопределенности и источников риска на стратегическую цель предпринимателя.

Помимо самого человека на его предпринимательскую деятельность влияют различные факторы, создающие ситуации неопределенности и риска: 1 - спонтанность природных процессов и явлений, стихийные бедствия (землетрясения, ураганы, наводнения, засуха, мороз, гололед); 2 - случайность; 3 - наличие противоборствующих тенденций, столкновение противоречивых интересов; 4 - вероятностный характер НТП; 5 - неполнота, недостаточность информации об объекте, процессе, явлении; 6 - ограниченность, недостаточность материальных, финансовых, трудовых и др. ресурсов при принятии и реализации решений. Действия и решения человека могут повлиять как в лучшую сторону на результаты деятельности, так и в худшую, разрядить ситуацию неопределенности, изменить стратегическую цель. Риск существует как на этапе выбора действий (принятия решений), так и на этапе реализации проекта (решения).

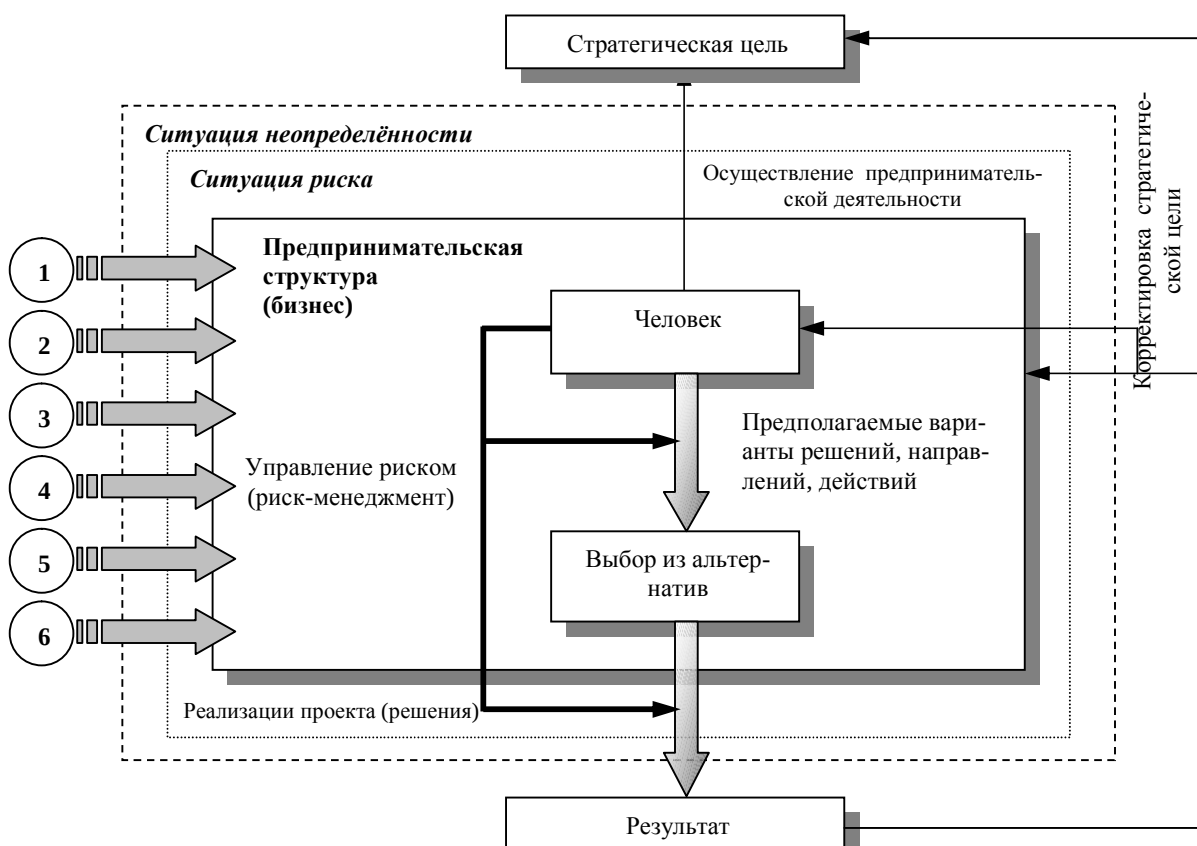


Рис. 1. Влияние неопределенности и источников риска на стратегическую цель предпринимателя

Так как в экономической системе всегда присутствует человек, в том числе

при формировании факторов риска, возникает вопрос о том, насколько объективно производится оценка риска. То есть помимо объективной стороны понятия риска зачастую несет в себе субъективные представления. Более того, в отдельных случаях гораздо важнее субъективная составляющая. На рисунке 2 показана модель поведения (деятельность) предпринимателя на базе представлений субъекта о риске.

Согласно данной модели, часть факторов, влияющих на представления о риске, имеет реальную основу, и представления о них не искажены – такие факторы будем называть *реальными*; другая часть факторов, с одной стороны, имеет реальную основу, а с другой искажена мнимостью – такие факторы будем называть *реально-мнимыми*; оставшая часть факторов является полностью мнимой, т. е. приписываемой субъектом исходя из его каких-то представлений – такие факторы будем называть *мнимыми* [1].

Предложенная классификация, позволяет оценить все виды деятельности и среды, в которых они производятся по степени объективности факторов. Это даёт возможность различать возникающие при этом риски:

- *чистые* – фактор независим от субъекта (он чист от субъективизма), при этом субъект может искажать представления о факторе риска;
- *спекулятивные* – зависят как от внешней среды, так и от самого субъекта, причем результат этого взаимодействия имеет значимую неопределенность;
- *креативные* – полностью субъективные, связаны со способностями самого субъекта.

Факторы, влияющие на оценку риска, субъект может учитывать следующим образом:

- *адекватно* имеющимся субъективно-объективным оценкам;
- *сужающе*, т. е. уменьшать, а в отдельных случаях вообще не учитывать значение риска;
- *расширяюще*, т. е. увеличивать значение риска в отдельных случаях – до мистических представлений.

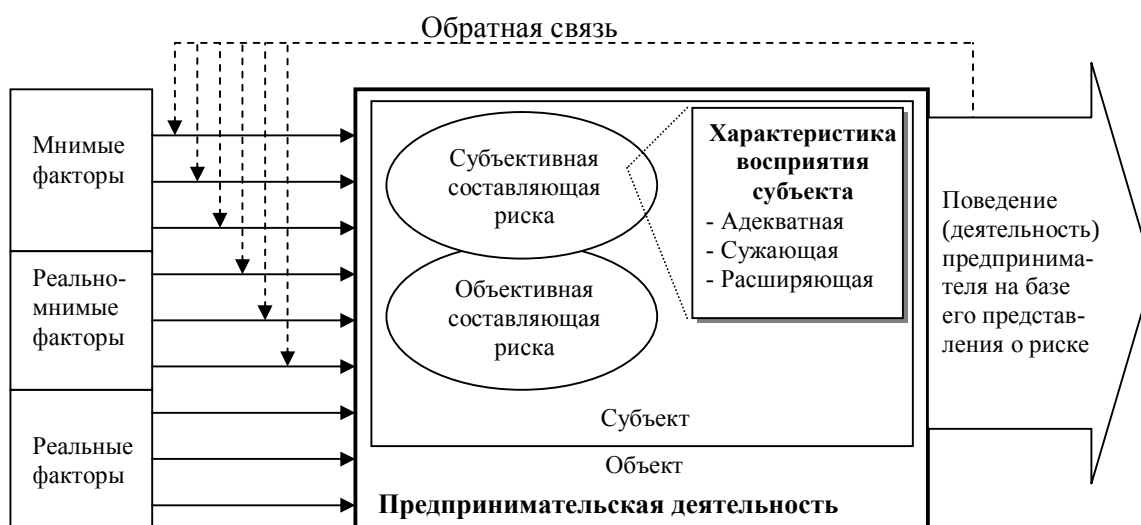


Рис. 2. Модель поведения (деятельность) предпринимателя на базе представлений субъекта о риске

Критерий классификации вида риска по источнику или месту возникновения является наиболее распространенным. *Технологический* риск заключается в возможности нарушения технологии производства, вне регламентных остановок оборудования, что ведет к сокращению выпуска продукции и увеличению издержек. *Рыночный* риск связан с рыночными условиями и охватывает платежную дисциплину покупателей и заказчиков, изменение спроса на продукцию, а также риск неблагоприятного изменения цен сырья. Основными источниками *финансового* риска являются недоступность необходимых финансовых ресурсов, инфляция, динамика процентных ставок и валютного курса. Остальные виды риска, а именно *законодательный* риск, *экологический* риск, *природно-естественный* риск, воздействия *обстоятельств непреодолимой силы* и *информационный* риск характерны для всех отраслей экономики.

Факторы предпринимательского риска обычно делят на внешние и внутренние. К *внешним* для предпринимательской структуры относятся факторы, обусловленные причинами, не связанными непосредственно с деятельностью самого предприятия. Источники их возникновения кроются по внешней по отношению к рассматриваемому предприятию среде. *Внутренними* назовем факторы риска, возникновение которых обусловлено или порождается деятельностью самого предприятия.

Выявление внешних факторов предпринимательского риска может строиться на анализе различных моделей связей предприятия с объектами и институтами внешней среды. Например, модель «пяти сил» М. Портера [8] определяет области, в которых могут находиться факторы предпринимательского риска:

- 1) рыночная власть поставщиков;
- 2) рыночная власть покупателей;
- 3) угроза появления на рынке новых фирм;
- 4) угроза появления заменителей актуальных товаров или услуг;
- 5) соперничество действующих конкурентов.

Г.Б. Клейнер предложил обобщенную схему взаимодействия производственного предприятия с внешней средой (см. рис. 3) [5].

Предприятие представлено на схеме в виде узловой точки пересечения финансовых, материальных, кадровых, и информационных потоков, отражающих перемещение и потребление инвестиций, сырья, материалов, комплектующих изделий, оборудования, используемой при разрабатываемой технологии, денежных наличных и безналичных платежей, производимой продукции и протекающих в условиях конкретной социально-экономической и природной среды.

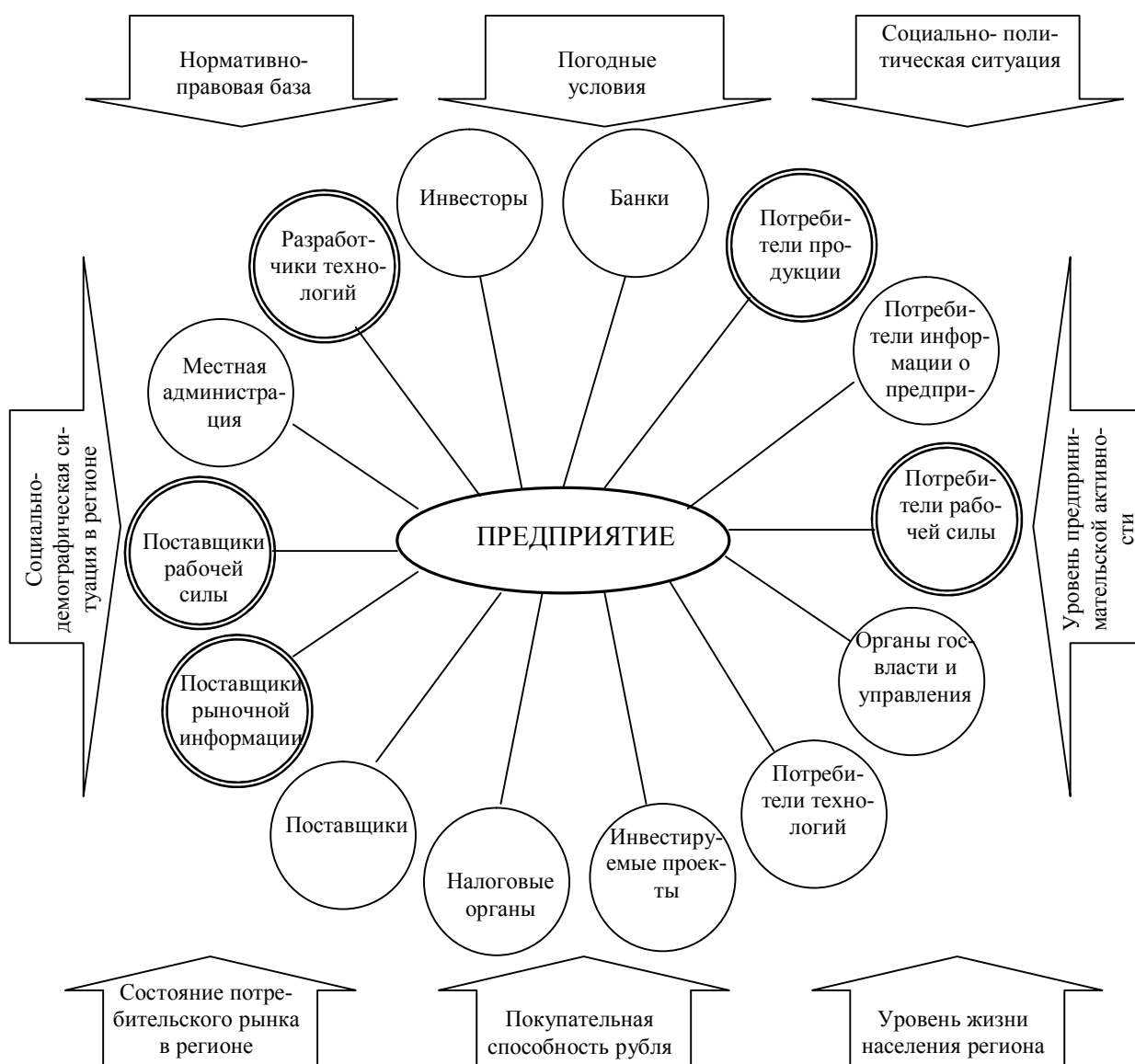


Рис. 3. Схема функциональных связей предприятия

На схеме широкими стрелками представлены свойства среды. Свойства среды определяются прежде всего погодно-климатическими условиями функционирования; социально-политическими условиями, от которых зависит степень ориентации населения на производственный труд и уровень социальной напряжённости; покупательной способностью рубля в текущем и тенденциальном выражении; факторами социально-демографической ситуации в регионе (состояние потребительского рынка как фон для формирования региональных потребностей в продукции предприятия; уровень жизни населения как фактор платежного обеспечения этой потребности, общий уровень предпринимательской активности и т.п.).

Таблица 2

Классификация рискообразующих факторов

Внутрифирменные факторы	Этап жизненного цикла организации Кадровый потенциал Производственный потенциал Финансовое положение Инновационный потенциал Состояние менеджмента	
Внешние факторы	Фоновые	Общая культура населения Политическая ситуация в стране Демографические сдвиги Реализованный технологический уклад Экономическая ситуация в стране Пассионарность этноса Система образования, реализуемая в стране Международные связи страны Действующее законодательство Техногенные аварии и катастрофы Глобальные природные катастрофы Географическое положение страны
	Косвенного воздействия	Состояние производственных отраслей в регионе Состояние банковской системы в регионе Действующие в регионе приоритеты в технологическом развитии Трудовые ресурсы региона Подходы к системе банкротства в регионе Экономическая ситуация в регионе Экологическая ситуация в регионе Коммуникации и транспорт региона Коррупционированность региональной администрации
	Прямого воздействия	Инновационные возможности банковской системы, обслуживающей предприятие Платежеспособность клиентов Качество работы поставщиков Степень конкурентной борьбы Отраслевая направленность предприятия Наличие у администрации опыта выхода из кризисных ситуаций

Некоторые экономические субъекты, представленные на схеме, изображены в виде кружков с двойной обводкой, тем самым показаны «зоны конкуренции». Такие зоны, как правило, обозначают места возможного соприкосновения интересов предприятия с конкурирующими организациями. Эта конкуренция касается поставщиков исходных материалов и оборудования; потребителей продукции; получения инвестиций, займов, кредитов, выпуска и распространения обли-

гаций, акций и распространения векселей предприятия; участия в выгодных для предприятия инвестиционных проектах; привлечения квалифицированных кадров и оплаты их труда; технологического и информационного рынков.

Таким образом, функционирование предприятия с точки зрения внешних для него факторов постоянно подвержено опасности срыва или ухудшения из-за возможного нарушения необходимых для его деятельности региональных, отраслевых и межотраслевых потоков. Реально все связи носят двусторонний характер, так что результат функционирования каждого канала зависит от поведения как минимум двух экономических субъектов однако, став на позицию предприятия, мы концентрируемся на анализе воздействия извне [4].

Не менее многочисленны и внутренние факторы риска. По природе возникновения внутренние факторы могут носить как объективный так и субъективный характер. В связи с этим различают объективный и субъективные риски. Источником объективного риска являются: недостаток информации; непредвиденные изменения в процессе производства (выход из строя техники, её моральное старение) разработка, внедрение новых технологий, способов организации труда; отсутствие механизмов мотивации и т.п. Из субъективных факторов риска к основным относятся: некомпетентность кадров, отсутствие опыта, способности принятия решений в неопределённых условиях и т.п. [6].

Очевидно, что на любом уровне принимаемых на предприятии решений будут присутствовать как внешние, так и внутренние для данного предприятия факторы предпринимательского риска. Можно предположить, что для стратегических решений количество и роль внешних факторов риска значительно выше, чем для тактических или оперативных.

В таблице 2 на основе анализа работ [2, 3, 7] приведен фрагмент классификации рискообразующих факторов. В данной таблице 2 введено дополнительное, не принципиальное разделение внешних факторов: фоновые, косвенного и прямого воздействий. Наиболее качественным и полным («глобальным») перечнем потенциально возможных факторов предпринимательского риска является список факторов представленных в работе [9].

По результатам исследования различных классификаций рисков, приводимых в современной литературе и используемых на практике в предпринимательстве, можно сделать вывод о значительном расхождении мнений в данной области и об отсутствии единого стандарта классификаций рисков. Это связано как с разрозненностью существующих исследований в данной области, так и с объективно различным профилем рисков компаний разных отраслей, стран и регионов.

Литература:

1. Буянов В.П., Кирсанов К.А., Михайлов Л.М. Рискология (управление рисками): Учебное пособие. – 2-е изд., испр. и доп. / В.П. Буянов, К.А. Кирсанов, Л.М. Михайлов – М.: Издательство «Экзамен», 2003. – 384 с.
2. Воробьёв С.Н., Балдин К.В. Управление рисками в предпринимательстве. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2005. – 772 с.

3. Глущенко В.В. Управление рисками. Страхование. – г.Железнодорожный, Моск.обл.: ТОО НПЦ “Крылья”, 1999. – 336 с.
4. Качалов Р.М. Управление хозяйственным риском / Р.М. Качалов. – М.: Наука, 2002. – 192 с.
5. Клейнер Г.Б. Риски промышленных предприятий (как их уменьшить и компенсировать) // Российский экономический журнал. 1994. № 5-6. С. 85-92.
6. Малашихина Н.Н., Белокрылова О.С. Риск-менеджмент: Учебное пособие. – Ростов н /Д: «Феникс», 2004. – 320 с.
7. Маршал А. Принципы экономической науки: Пер. с англ. – М.: Прогресс, 1993. – 415с.
8. Портер М. Международная конкуренция. – М.: Международные отношения, 1993. – 895 с.
9. Материалы сайта поисковой системы по рискам [Электронный ресурс] / Contingency Analysis, 1996 – Режим доступа: <http://www.riskglossary.com>. – Загл. с титул, экрана.