Ходжаев Р.Ш.
д.э.н., профессор Калининградского
Государственного технического
Университета,
Поляков Р.К.
аспирант Калининградского Государственного Технического Университета
polykov@pochtamt.ru

Анализ существующих классификаций рисков в предпринимательстве: достоинства и недостатки

В статье рассмотрены существующих классификаций рисков в предпринимательстве. Даны Основные достоинства и недостатки предлагаемых классификаций рисков, разными авторами. На основе критического анализа предложен свой подход к классификации предпринимательских рисков.

The existing classifications of risks in business are reviewed in the article. Main strengths and weaknesses of the proposed classifications of risks by different authors are given. My own approach to the classifications of risks in business is proposed on the basis of a critical analysis.

В современной отечественной и зарубежной экономической литературе есть немало определений понятия «предпринимательство». Наиболее удачными представляются те, где оно трактуется как специфический (по сравнению с землей, капиталом, трудом) фактор общественного производства. Его специфика и функции заключаются в том, что субъект предпринимательской деятельности - предприниматель — способен особым образом соединить, комбинировать факторы производства. Предпринимательство как процесс прямо, непосредственно связано с личностными качествами предпринимателя - основного субъекта предпринимательских действий [6].

Предприниматель — это субъективный (личностный) фактор воспроизводства, способный на инициативной и инновационной основе, не боясь полной экономической ответственности, идти на риск и особым образом соединять другие факторы производства так, чтобы в перспективе появлялся дополнительный доход.

Так в российском законодательстве под предпринимательской деятельностью понимается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг [1].

В рыночной экономике предпринимательские структуры действуют в условиях жёсткой конкуренции, неопределённости и непосредственно связаны с риском, в отличие от этого организации, не занимающиеся предпринимательской деятельностью - некоммерческие, в основном решают социальные задачи, и их деятельность не носит рисковый характер. К тому же экономическая от-

ветственность участников некоммерческой организации за результаты ее деятельности практически сведена к нулю. В этой связи необходимо разобраться в существующих классификациях видов и факторов риска, которые особым образом влияют на предпринимательскую деятельность.

В настоящее время существует большое многообразие методов анализа риска и, соответственно, разновидностей классификации видов и факторов риска. Частыми являются попытки классифицировать подмножества рисков. Но общепризнанной и четкой единой на сегодня классификации возможных видов рисков в современной экономической теории не существует.

Эффективность организации управления риском во многом определяется их системностью (классификацией). Под классификацией рисков понимается распределение рисков на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей. Она создает возможности для эффективного применения соответствующих методов управления риском.

Классифицировать риски в предпринимательстве можно по разным критериям (классификационным признакам): причинам возникновения; функциональным видам и отраслям предпринимательства, ареалу и масштабу последнего; этапам решения проблем; длительности воздействия, возможности страхования, уровню допустимости и т.д.

Например, Й. Шумпетер [11] разделял риск на два вида: «риск, связанный с возможным техническим провалом производства (сюда же мы можем отнести также ущерб и опасность потери произведённой продукции, порожденную стихийными бедствиями), и риск, сопряженный с отсутствием коммерческого успеха (сюда же мы можем отнести недополучение прибыли в нужном объёме)».

Определенный интерес представляет классификация рисков И.Т. Балабанова [2], который выделил чистые и спекулятивные риски позволяющие систематизировать предпринимательские риски по отличительным признакам. Однако предложенная классификация объединяет риски различных уровней и не соответствует структуре и возможностям управления предпринимательской деятельности, не позволяет адекватно описать ситуации неопределенности, в которых находится предприниматель, что приводит к неоптимальному и неэффективному распределению управленческих мероприятий предпринимателя.

Профессор М.М. Максимцов [5] предлагает классифицировать риски по нескольким отличительным признакам. К таким признакам он относит возможный экономический результат, причину возникновения, зависимость от покупательной способности денег, а также влияние инвестиционного климата. Данная классификация отдалённо напоминает классификацию рисков предложенную И.Т. Балабановым.

Подход к классификации рисков, предложенный И.Т. Балабановым и М.М. Максимцовым, представляется достаточно интересным и позволяет систематизировать большую часть предпринимательских рисков. Однако следует отметить чрезмерную разветвлённость и сложность, которые усложняют процесс классификации конкретных видов риска и оценку их места в системе управления организацией.

В.М. Гранатуров [4] в отличие от И.Т. Балабанова и М.М. Максимцова делит риски на две группы: политические и экономические, что затрудняет проведение анализа и систематизацию рисков. Классификация носит слишком укрупненный характер, имея место ряд неточностей. Так, страновой риск выделен отдельно от налогового, хотя причиной странового риска является особенности государственного устройства и законодательства.

Более упорядоченной представляется классификация рисков, предложенная Б.З. Мильнером и Л.Ф. Лисса [7], где всю совокупность предпринимательских рисков предлагается разделить на две основных группы. Причём первую группу образуют внешние риски, т.е. риски, возникающие во внешней среде организации. Ко второй группе относятся риски, соответственно возникающие во внутренней среде [8].

Классификация рисков В.В. Черкасова [10] отражает «видовую характеристику рисков», в предпринимательстве. Однако в ней рассмотрены только реализационные риски: (маркетинговые или коммерческие). Такие риски как социальный, политический, риск связанный с покупательной способностью денег, в общую схему не вошли.

Классификация рисков, предложенная Н.В. Хохловым [9], не совпадает с традиционной классификацией страховых рисков. Градация последних более подробна и однородна, и в рамках стандартного договора страхования не могут быть учтены столь различные по природе риски, как например, технические и кредитные. Однако объединение рисков по роду деятельности полезно тем, что позволяет охватить ситуацию в целом по конкретной отрасли предпринимательской деятельности.

В работе В.В. Глущенко [3] представлена классификация факторов риска, и по каждому фактору представлены риски. С нашей точки зрения, в этой классификации произошло разобщение производственного и маркетинговых рисков и рисков менеджмента, хотя именно маркетинговый, производственный и менеджментовый риск составляют основу рисков предпринимательства.

Исследование показало, что в современной литературе нет единого подхода в классификации рисков, при этом различные авторы классифицируют риски на основе различных классификационных признаков, поэтому систематизируем и выделим основные достоинства и недостатки выше представленных классификаций рисков. В таблице 1 представлены основные достоинства и недостатки представленных классификаций рисков.

Основным недостатком рассмотренных 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 представленных 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 указанно, влияют и различные специфические факторы риска, оказывающие особое воздействие на бизнес в целом.

Таблица 1

Основные достоинства и недостатки предлагаемых классификаций рисков, разными авторами

Автор	Наименование классификации	Основные достоинства	Основные недостатки
И.Т. Балабанов	Классификация рисков по отличительным признакам	Позволяет систематизировать предпринимательские риски по отличительным признакам. Финансовые риски имеют чёткое разделение на 2 основных группы рисков и им уделено особое внимание в классификации. Показаны основные направления классификации рисков.	Чрезмерная разветвлённость. Сложность в классификации конкретных видов риска. Классификация объединяет риски различных уровней и не соответствует структуре и возможностям управления предпринимательской деятельности. Не позволяет адекватно описать ситуации неопределенности, в которых находится предприниматель. Не ясно, как и где учитываются законодательные, региональные и отраслевые риски. Не отражены внешние и внутренние риски, а так же не раскрыты факторы, влияющие на отдельные виды рисков.
М.М. Максимцов	Классификация рисков по отличительным признакам	Предложенная классификация более адаптированная к предпринимательской деятельности. Инвестиционные риски более упорядочены. Коммерческие риски показывают, какие группы рис-	Так же присутствует чрезмерная разветвлённость. Имеется сложность в классификации конкретных видов риска. Не ясно, как и где учитываются законодательные, региональные и отраслевые риски. Отсутствует в классификации имущественные риски. Коммерческие риски подчиняют себе производственные и торговые. Не отра-

		ков следует относить к данной группе.	жены внешние и внутренние риски, а так же не раскрыты факторы, влияющие на отдельные виды рисков.
В.М. Гранатуров	Классификация рисков по факторам возникновения и характеру учёта	Показаны факторы, влияющие на предпринимательскую деятельность, указаны сферы проявления риска, а так же показан их характер учёта.	Классификация носит слишком укрупненный характер, что затрудняет её применение в предпринимательстве. Имеется сложность в классификации конкретных видов риска, затруднено проведение анализа и систематизации рисков. К тому же данная классификация не учитывает влияние региональных рисков.
Б.З. Мильнером, Л.Ф. Лисса	Классификация рисков по сфере возникновения	Вся совокупность предпринимательских рисков разделена на две основных группы: внешние и внутренние, что позволяет чётко разграничить их влияние по сферам возникновения на предпринимательскую деятельность.	Некоторые риски относящееся к внешней и внутренней среде не учтены в данной классификации. Так внешние не учитывают экологические, налоговые, страновой, а внутренние не учитывают имущественные, финансовые, кадровые риски, которые влияют на предпринимательскую деятельность. Не раскрыты факторы, влияющие на отдельные виды рисков.
В.В. Черкасова	Классификация рисков на основе функциональной деятельности	Классификация показывает основные виды и признаки коммерческой деятельности.	В данной классификации рассмотрены только реализационные риски: (маркетинговые или коммерческие). Такие риски как социальный, политический, риск связанный с покупательной способностью денег, в общую схему не вошли. Факторы рисков, влияющие на отдельные виды предпринимательской деятельности в данной классификации не учтены.
Н.В. Хохловым	Классификация риска по	Объединение рисков по роду дея-	Классификация не отражает предпринимательские риски, а

	видам деятельности	тельности отражает рисковую ситуацию по каждому направлению предпринимательской деятельности. Показаны факторы рисков, влияющие на отдельные виды и группы рисков.	лишь их делит на внешние и внутренние. Большая часть указанных в классификации рисков входят в предпринима тельскую деятельность и должны отражаться в одной из групп рисков либо во внешних, либо во внутренних в зависимости от их воздействия на бизнес среду.
В.В. Глущенко	Классификация рисков по факторам проявления	Представленная классификация рисков отражает факторы рисков, влияющие на каждую конкретную группу риска.	В данной классификации произошло разобщение производственного и маркетинговых рисков и рисков менеджмента, хотя именно маркетинговый, производственный и менеджментовый риск составляют основу рисков предпринимательства.

В связи с этим авторами статьи предложен оригинальный подход, с помощью которого предприниматель (компания) самостоятельно может осуществить классификацию собственных рисков, опираясь на относительно четкие определения отдельных групп рисков и специфику деятельности.

Агрегированная классификация рисков по функциональным областям предпринимательской деятельности представлена на рисунке 1.

Основным элементом данного подхода является практическое разделение рисков по дальнейшим направлениям управления ими, т.е. привязка классификатора рисков к собственно системе управления рисками.

Разработанная классификация рисков, приведенная в исследовании, основывается на оценке рисков в отдельных бизнес-процессах компании и их группировке по определенным функциональным областям предпринимательской деятельности, которые в свою очередь представляются в виде отдельных *карт рисков*.

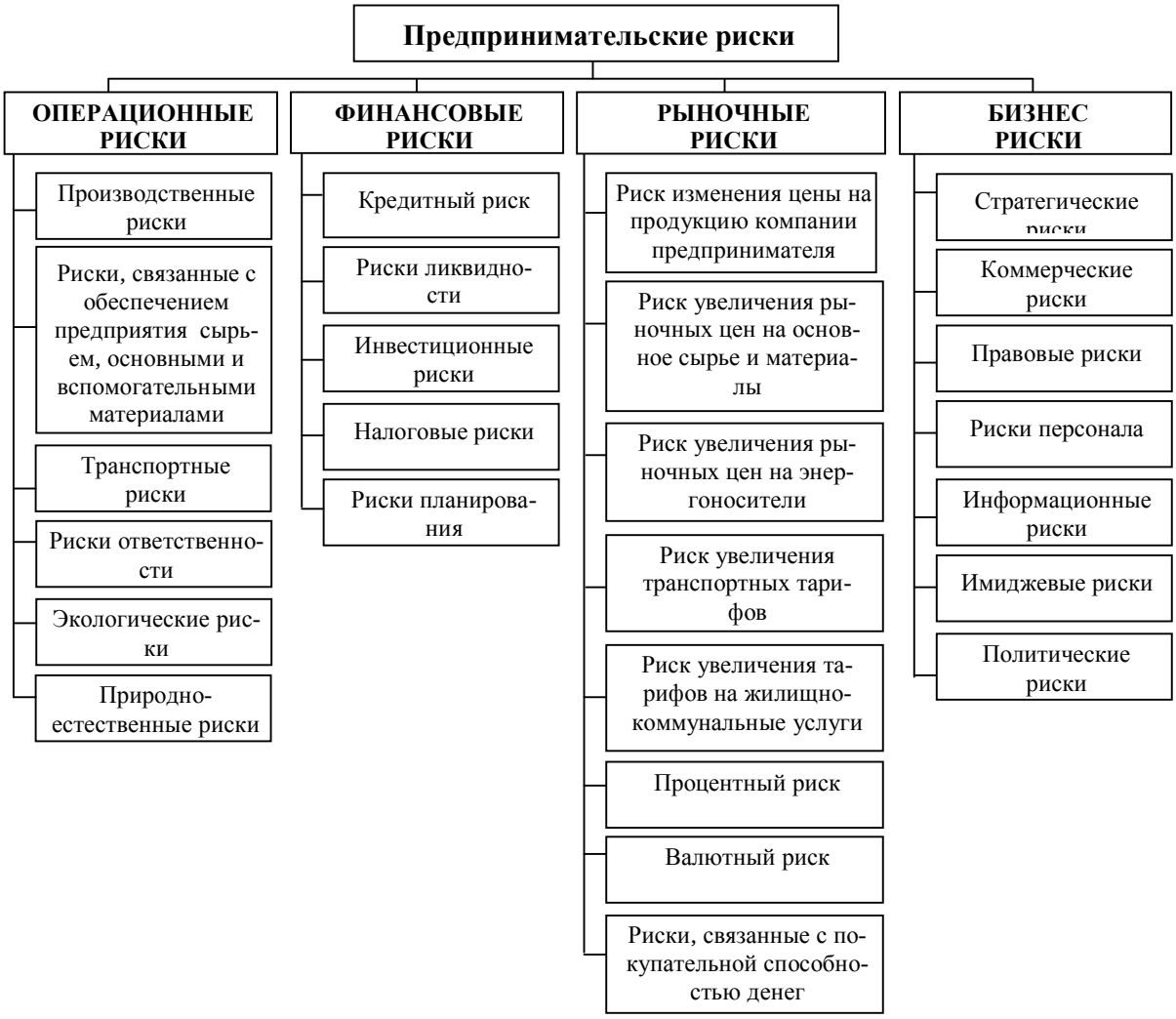

Рис. 1. Классификация рисков по функциональным областям предпринимательской деятельности

Любая компания, это набор бизнес-процессов и от того, насколько они эффективны, зависит успех ее деятельности. Процессы – это именно то, чем занимаются компании. Они невидимы и безымянны, поскольку сотрудники думают о своих отделах, а не о процессах, в которые они вовлечены. Бизнес-процесс – последовательность действий сотрудников, движение информации и/или документов оказывающих непосредственное влияние на эффективность работы компании в целом или подразделения в частности.

Исходя из предложенного метода классификации, при рассмотрении рисков предпринимательской деятельности можно выделить **четыре основные** категории рисков:

1) Операционные риски – риски прямого или косвенного ущерба предпринимательской деятельности в результате природно-естественных и экологических факторов, неадекватных или не сработавших должным образом бизнес-процессов, систем или человеческого фактора, а также наступления событий

катастрофического характера, связанных с основной производственной деятельностью компании, т.е. риски, связанные с производственной деятельностью компании и ее обеспечением.

К основным операционным бизнес-процессам, которым сопоставляются группы операционных рисков в ходе исследования, были отнесены:

1. Технологический процесс производства (переработка сырья и производство готовой продукции). Данному бизнес-процессу соответствуют производственные риски, связанные с функционированием производственного оборудования, производственной безопасностью, стихийными бедствиями, перерывами в производстве и пр.

2. Процесс снабжения сырьем и материалами (обеспечение производственного процесса всем необходимым). Данному бизнес-процессу соответствует группа рисков снабжения, связанных с возможным дефицитом или несвоевременными поставками сырья, материалов, запасных частей и пр.

3. Процесс транспортировки сырья и готовой продукции. Группа транспортных рисков связана с функционированием типа транспорта, используемого для перевозок в рамках конкретной компании.

4. Процесс воздействия производства на внешнюю и внутреннюю среду, включая экологию и ответственность компании перед всеми, кто связан с ее деятельностью. Данным бизнес-процессам соответствуют группы экологических рисков и рисков ответственности.

5. Процесс воздействия природно-естественных рисков на организацию бизнеса. Природно-климатические и естественные явлений оказывают значительное влияние на предпринимательскую деятельность, а так же на проходящие в компании бизнес-процессы.

Основные операционные риски предпринимательской деятельности далее необходимо представить в виде Карты операционных рисков.

2) **Финансовые риски – риски, связанные с финансовой деятельностью компании**. В качестве основных бизнес-процессов, определяющих классификацию финансовых рисков выделены:

- привлечение финансирования;
- финансирование оборотного капитала;
- финансирование инвестиций;
- сбор дебиторской задолженности;
- бухгалтерский и налоговый учет;
- обслуживание займов;
- размещение свободных денежных средств;
- распределение прибыли;
- планирование и формирование бюджета.

В каждых из приведенных бизнес-процессов можно выделить соответствующую группу рисков.

3) **Рыночные риски** – риски, связанные с колебаниями рыночных факторов, таких как цен на сырье и готовую продукцию, процентных ставок и ва-

лютных курсов.

Группировка рыночных рисков не связана непосредственно с бизнес-процессами компании, а связана с производством продукции или использованием в процессе производства товаров, продукции или услуг, ценообразование на которые осуществляется на свободных рынках.

К рыночным рискам, как правило, относят:

- риски, связанные с изменением цен на готовую продукцию;
- риски, связанные с изменением рыночных цен на товары и услуги, используемые в качестве факторов производства, включая цены на сырье и материалы, электроэнергию, коммунальные услуги, услуги транспорта и пр.
- риски, связанные с неблагоприятным изменением валютных курсов (валютные риски);
- риски, связанные с неблагоприятным изменением плавающих процентных ставок (процентный риск)
- риски связанные с покупательной способностью денег.

4) Бизнес риски - риски, связанные с ведением бизнеса компании, как предпринимательской структуры, включая коммерческие, стратегические, правовые и прочие риски.

В зависимости от специфики предпринимательской деятельности состав бизнес рисков может быть различен, равно как и существенность этих рисков. В целом можно сказать, что эти риски относятся к «вспомогательным» или «сервисным» бизнес-процессам, которые непосредственно не создают добавочную стоимость, но необходимы для нормальной работы компании.

Можно выделить достаточно постоянную составляющую бизнес рисков, характерных для большинства компаний. В частности, в состав бизнес рисков можно включать: стратегические риски, коммерческие риски, правовые риски, риски персонала, информационные риски, имиджевые риски, политические риски.

Каждую из выше обозначенных категорий рисков необходимо представить в виде карты рисков. Карта рисков - это графическое отображение всех факторов предпринимательских рисков. Карта рисков как бы материализует риски, делает их очевидными, позволяет оценить обстановку, принять решение и спланировать мероприятия направленные на предупреждение возникновения факторов предпринимательских рисков.

Классификация рисков позволяет компании сформировать во внутренней среде единое понимание рисков компании и создает базу для дальнейшего построения системы управления рисками. Классификация и систематизация предпринимательских рисков при помощи *карт рисков* является неотъемлемой частью предлагаемой методики построения системы управления рисками и элементом научной новизны исследования.

Литература:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. – М.: Информационно-внедренческий центр «Маркетинг», 1995.
2. Балабанов И.Т. Риск – менеджмент. – М.: Юнити, 1997. – 192с.
3. Глущенко В.В. Управление рисками. Страхование. – г.Железнодорожный, Моск.обл.: ТОО НПЦ “Крылья”, 1999. – 336 с.
4. Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения: Учебное пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство "Дело и Сервис", 2002. – 160 с.
5. Максимцов М.М., Игнатьева А.В., Комаров М.А. и др. Менеджмент: Учебник для вузов / Под ред. М.М. Максимцова, А.В. Игнатьевой. М.: Банки и биржи; ЮНИТИ, 1998.
6. Самойлова Л.Б. Экономика фирмы (предприятия): Учебное пособие. – Калининград: Изд-во РГУ им. И. Канта, 2005. – 178 с.
7. Управление современной компанией: Учебник / Под ред. Б. Мильнера и Ф. Лииса. М.: ИНФРА-М, 2001.
8. Фомичев А.Н. Риск-менеджмент: Учебное пособие. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2004. – 292 с.
9. Хохлов Н.В. Управление риском: Учебное пособие для вузов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. - 239 с.
10. Черкасов В.В. Проблемы риска в управленческой деятельности. – М.: «Рефл-бук», К.: «Веклер», 2002.- 320 с.
11. Шумпетер Й. Теория экономического развития: (Исслед. предпринимат. прибыли, капитала, кредита, процента и цикла конъюнктуры) /Пер. с нем. В. С. Автономова и др.; Общ. ред. А. Г. Милейковского. – М.: Прогресс, 1982. – 455с.