

Значение и типология рисков для различных видов предпринимательских структур

Value and typology of risks for different types of enterprise

Зорина Татьяна Геннадьевна, доктор экономических наук, доцент,
зав. кафедрой экономики предпринимательства и права
Белорусского государственного экономического университета

Zoryna Tatsiana, Doctor of Economic sciences, Associate Professor,
head of the Department of economy of business and law of Belarus State Economic University
e-mail: tanyazorina@tut.by

Тихоненко Татьяна Петровна, кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры организации и управления Белорусского государственного экономического университета

Tsikhonenka Tatsiana, PhD in Economic sciences, Associate Professor,
associate professor of the Department of management and organization of Belarus State Economic University
e-mail: tatiana-ti@rambler.ru

Аннотация

Работа посвящена проблеме управления предпринимательскими рисками. Особое значение управление рисками приобретает для субъектов малого и среднего предпринимательства. В работе были решены следующие задачи: дана классификация предпринимательских рисков и факторов, способствующих их возникновению; выявлена степень проявления различных видов рисков и связанные с ними последствия с учетом размера предпринимательской структуры.

Ключевые слова: управление рисками, классификация предпринимательских рисков, субъекты малого и среднего предпринимательства.

Abstract

Work is devoted to a problem of risk management for enterprises. The risk management is of particular interest to small- and medium-sized businesses. The article defines the classification of the business risks and factors; systematizes influence of different types of risks and the related consequences on small, medium-sized and large enterprises.

Keywords: risk management, business risks classification, small- and medium-sized business.

Поступила в редакцию / Received: 06.07.2017

Web: <http://library.miu.by/journals/item.eui/issue.2/article.1.html>

Введение

Проблема рисков является одной из ключевых в хозяйственной деятельности. Неспособность правильно управлять рисками ведет к кризисам и упущенным возможностям. Эффективное управление рисками способно стать мощным инструментом развития для предпринимательских структур [1].

Особое значение управление рисками приобретает для субъектов малого и среднего предпринимательства. Критерии для выделения этих субъектов определены Законом Республики Беларусь «О поддержке малого и среднего предпринимательства» [2].

В экономической литературе выдвигается предположение, что степень чувствительности к рискам различается у субъектов малого и среднего предпринимательства, а также у крупных предприятий [3, 4].

Модель предпринимательских рисков

Предпринимательские риски имеют разнообразный характер и возникают из-за неисчислимых факторов. На рисунке 1 представлена классификация рисков и факторов, способствующих их возникновению.

В зависимости от места происхождения рисков можно выделить два их типа: внутренние и внешние риски [5].

Внутренние риски – это те риски, которые проявляются во внутренней среде предприятия и которыми можно в значительной степени управлять.

Внешние риски – это те риски, которые возникают из-за событий, происходящих за пределами организации. Такие события обычно находятся вне контроля предпринимателя.

Персональные риски – это риски, создаваемые персоналом либо собственниками, а также риски по-

лучения необходимых трудовых ресурсов.

Данные риски могут иметь различное влияние на деятельность компании – они могут влиять на возможность достижения целей и задач управления персоналом, могут снижать стоимость человеческого капитала или способность производить продукт, а в отдельных случаях возникает вопрос о выживании организации [6, 7]. К персональным рискам относятся: риски, вызванные персоналом; риски, вызванные

собственником; риски трудовых ресурсов и др.

Риски, вызванные персоналом, возникают вследствие проявлений профессиональных, деловых и личностных качеств персонала организации, а также могут быть связанными с ошибками и конфликтами или злоумышленными действиями. Зачастую предпринимательская деятельность в значительной мере определяется собственником и зависит от его системы ценностей и принимаемых им решений.

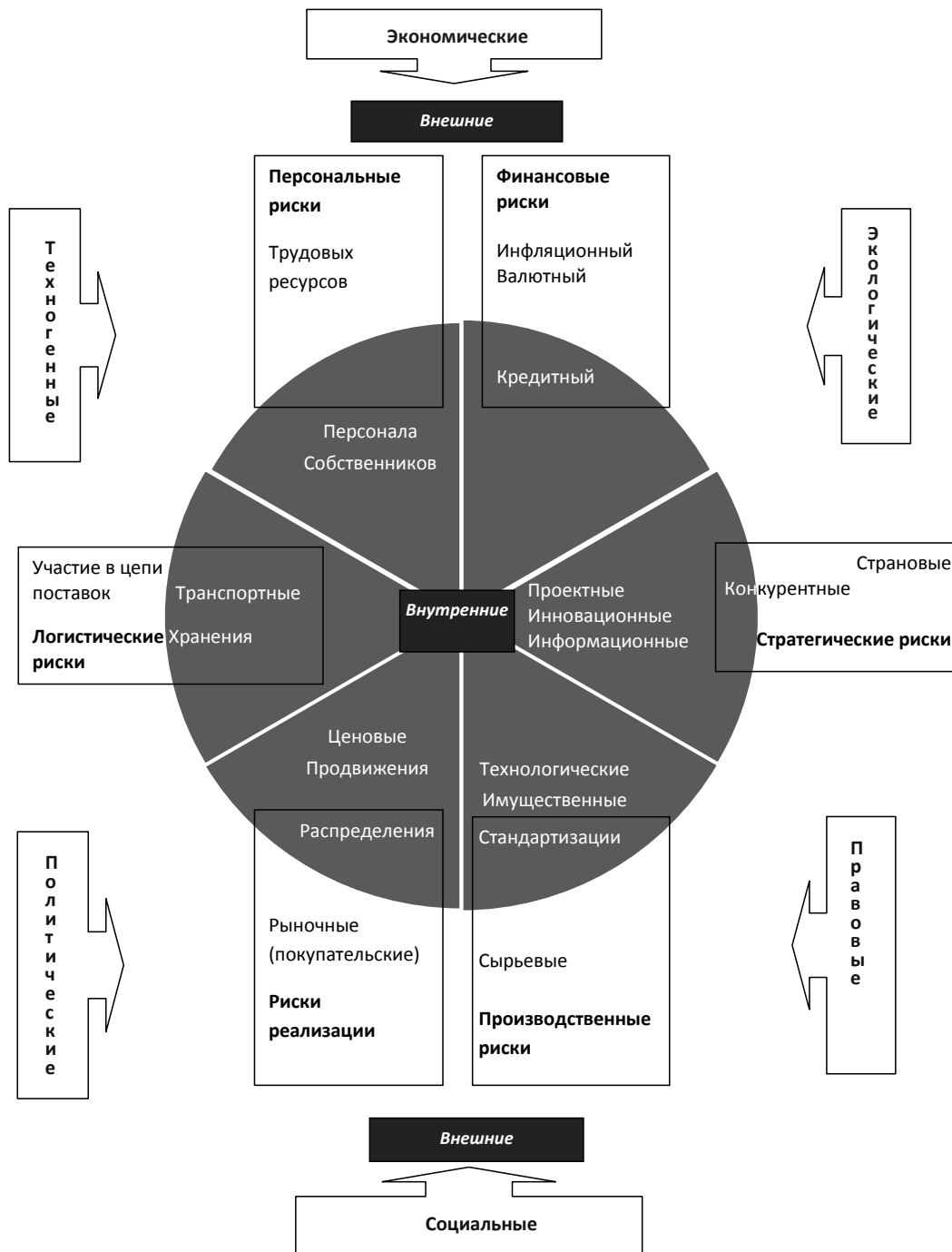


Рисунок 1 – Классификация рисков и факторов, способствующих их возникновению

Риски трудовых ресурсов являются внешними рисками, они связаны с ситуацией на рынке труда и характеризуют возможность получения трудовых ресурсов нужного качества, в нужном количестве, в нужное время, в нужном месте за адекватную заработную плату.

В широком смысле **финансовые риски** – это риски, связанные с вероятностью потерь финансовых ресурсов (денежных средств) в ситуации неопределенности условий осуществления финансовой деятельности предприятия. В узком смысле финансовые риски – это риски, связанные с покупательной способностью денег и с вложением капитала. Финансовые риски предприятия характеризуются большим многообразием.

К данным рискам относят инфляционные (дефляционные), валютные и кредитные риски.

Инфляционные риски связаны с влиянием уровня инфляции на деятельность предприятия.

Валютные риски возникают при открытых или не полностью хеджированных позициях в конкретной валюте. Эти позиции могут возникать вследствие естественной последовательности деловых операций. Этот вид риска присущ предприятиям, ведущим внешнеэкономическую деятельность (импортирующим сырье, материалы и полуфабрикаты и экспортирующим готовую продукцию). Волатильность иностранной валюты может поставить компанию в невыгодные условия по отношению к иностранным конкурентам, а также сократить доходность инвестиций.

К валютным рискам относятся: операционный валютный риск (риск потери прибыли и возможное несение убытков при проведении импортно-экспортных операций за счёт изменений обменного курса на ожидаемые суммы денежных средств); трансляционный валютный риск (риск получения негативных последствий от изменений обменных курсов валют на финансовую отчетность предприятия); экономический валютный риск (риск отрицательного влияния изменений обменного курса на экономическую стабильность предприятия) и др. [8].

Кредитные риски заемщика – это риски, возникающие в процессе получения и возврата заемных средств. Данные риски следует рассматривать как внешние, за исключением кредитных рисков, которые обусловлены факторами как внешней, так и внутренней среды предприятия.

Стратегические риски относятся к рискам значительных инвестиций, для которых существует большая степень неопределенности относительно успеха и прибыльности. Стратегические риски – риски, которые являются результатом фундаментальных решений, принимаемых для достижения цели организации. По существу стратегические риски являются рисками провала достижения целей организации. К внешним стратегическим рискам относятся страновые риски.

Страновые риски – отдельная категория внешних предпринимательских рисков, связанных с осуществлением внешнеэкономической деятельности. Возникли вследствие развития международных экономических отношений, глобализации и интеграции бизне-

са. Данные риски обрели актуальность в Республике Беларусь вследствие экспортной ориентации национальной экономики.

Конкурентные риски – это риски формирования конкурентных преимуществ и конкурентных позиций в долгосрочной перспективе. Эти риски связаны с процессом конкуренции, который ведет любое предприятие и который на практике выражается в системе конкурентных действий. Конкурентные риски обусловлены факторами как внешней, так и внутренней среды предприятия.

К внутренним стратегическим рискам относятся: проектные, инновационные, информационные риски.

Проектные риски – это риски возникновения непредвиденных ситуаций или рисков событий в проекте, которые могут негативно или позитивно воздействовать на достижение целей проекта.

Инновационные риски – риски инновационной деятельности, которые проявляются в неблагоприятном осуществлении процесса нововведения и получении отрицательного результата от его внедрения. Уровень инновационных рисков достаточно высок.

Информационные риски – это неопределенность, вызванная отсутствием или ненадлежащим качеством информации, необходимой для осуществления предпринимательской деятельности. К требованиям, относящимся к качеству информации, могут быть отнесены требования достоверности, полноты, актуальности и своевременности.

Производственные риски – это риски, связанные с производством продукции, товаров и услуг, с осуществлением любых видов производственной деятельности, в процессе которой предприниматели сталкиваются с проблемами неадекватного использования сырья, роста себестоимости, увеличения потерь рабочего времени, использования новых методов производства. Данная группа рисков включает в себя имущественные риски, сырьевые риски, технологические риски и риски стандартизации.

Имущественные риски – это риски материальных потерь, обусловленные состоянием материально-технической базы предприятия.

Сырьевые риски – это риски, возникающие на этапе материально-технического обеспечения производственного процесса.

Технологические риски – риски, связанные с особенностями применяемых предприятием технологий. К технологическим рискам, в частности, относятся риски, связанные с несовершенством технологий (неполное соответствие целям предпринимательской деятельности).

Риски стандартизации – это риски, связанные с реализацией комплекса норм, правил, требований к объекту или процессу, установленных на основе достижений науки, техники и передового опыта и утвержденных в соответствии с действующим законодательством [9].

Риски реализации – риски, возникающие в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или приобретенных предпринимателем. Эти рис-

ки связаны с основными решениями, принимаемыми в рамках 4P за исключением решений по товару. К ним относятся: рыночные (покупательские) риски, ценовые риски, риски продвижения, риски распределения.

Рыночные риски – риски, связанные с изменением конъюнктуры рынка и покупательских предпочтений.

Ценовые риски – риски, обусловленные формированием и изменением цен.

Риски продвижения – риски, обусловленные формированием и изменением коммуникационной политики.

Риски распределения – риски, связанные с формированием и изменением сбытовой политики.

Логистические риски – риски выполнения логистических операций, в результате которых компания теряет полностью или частично свои материальные ресурсы, продукцию, товар, их потребительские качества, несет дополнительные логистические расходы [10].

Транспортные риски – риски, связанные с перевозками грузов транспортом: автомобильным, морским, речным, железнодорожным, самолетами и т.д.

Риски хранения – риски, возникающие в процессе складирования.

Риски участия в цепи поставок – риски, связанные с кооперационными и координационными процессами между различными участниками цепи создания стоимости для удовлетворения требований потребителей в товарах и услугах.

Кроме того, на предприятие воздействуют события, вызывающие возникновение всех обозначенных видов рисков и способствующие их проявлению: это экологические, техногенные, социальные, экономические, политические и правовые факторы.

Экологические факторы определяют способность экологических систем к самовосстановлению. К ним относятся: уровень загрязнения окружающей среды; изменение климата; утрата биоразнообразия; стихийные бедствия; эпидемии (пандемии); степень влияния государства на интенсивность ресурсопотребления; использование экологичных – природосберегающих технологий.

Техногенные факторы – причины, движущие силы техносферы, обусловленные уровнем развития технологий и определяющие возможность как повышения, так и понижения техногенной безопасности. К ним относятся: темпы технологических изменений; тенденции в развитии науки и технологий; ужесточение требований к безопасности технологических нововведений; потенциальная опасность объекта техносферы; объем опасных энергий, веществ и информации; защищенность от техногенных аварий и катастроф и др.

Социальные факторы направлены на сохранение стабильности социальных и культурных систем.

К ним относятся: демографическая ситуация; миграция населения; повышение образовательного уровня и рост числа служащих; особенности культурных и нравственных ценностей сообщества потребителей; степень приверженности общественного сознания влиянию внешних факторов (включая массовую культуру).

Благодаря **экономическим факторам** определяется уровень экономического развития, рыночных отношений и конкуренции в стране. Главными характеристиками этой группы факторов являются: размер валового национального продукта, налогообложение, темпы инфляции, уровень безработицы, величина и структура бюджета и т.д. Изменения этих параметров влияют на деятельность предприятий, на уровень жизни населения и его платежеспособность. К основным экономическим факторам относятся: покупательская способность населения; пропорции распределения доходов в стране; финансово-кредитное положение в стране; общехозяйственная структура; изменения в структуре потребления граждан; эластичность потребления; отраслевая структура экономики страны; доступ к наиболее важным ресурсам; вопросы экономической безопасности; оптимальное использование ограниченных ресурсов и др.

Политические факторы определяют баланс между краткосрочной и долгосрочной политической стабильностью. К ним относятся: политическая и экономическая стабильность; взаимоотношение государства с другими государствами; участие в межгосударственных объединениях; международные конфликты.

К **правовым факторам** относятся факторы, затрагивающие три аспекта: законодательство, регуляторная деятельность правительства, влияние политических и общественных организаций. Данные факторы оказывают воздействие на формирование правовых рисков – это риски потери дохода, капитала или возникновения убытков в связи с нарушениями или несоответствием внутренним и внешним правовым нормам. Вместе с тем, очевидно влияние правовой среды на формирование всех типов рисков. К правовым факторам относятся состояние законодательства по регулированию хозяйственной и предпринимательской деятельности, по защите прав потребителя, по защите интересов общества от недобросовестной предпринимательской деятельности и др.

Степень значимости данных рисков зависит от различных факторов, среди которых можно выделить размер предпринимательской структуры, отраслевую принадлежность, форму собственности. Степень значимости рисков для субъектов малого и среднего предпринимательства, а также крупных предприятий представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Степень угрозы рисков для различных видов предпринимательских структур
(в – высокая; с – средняя; н – низкая степени угрозы)

Вид риска	Степень угрозы риска для различных видов предпринимательских структур		
	Малые	Средние	Крупные
Персональные риски			
<i>Риски, связанные с персоналом</i>			
Риски текучести кадров	в	с	н
Риски мошенничества или сговора сотрудников с ключевыми клиентами, конкурентами	в	в	с
Риски, связанные с человеческим фактором	в	в	с
<i>Риски, вызванные собственником</i>			
Риски, обусловленные состоянием здоровья или смертью собственника	в	с	н
Риски, обусловленные личностными и профессиональными качествами собственников	в	с	н
Риски, обусловленные взаимоотношениями между собственниками	н	в	в
<i>Риски трудовых ресурсов</i>			
Риски, вызванные нехваткой (отсутствием) трудовых ресурсов	н	в	в
Риски, вызванные несоответствием квалификации трудовых ресурсов должностным обязанностям	в	в	с
Риски, вызванные недостаточным опытом трудовых ресурсов	в	с	с
Риски, вызванные старением трудовых ресурсов	в	с	с
Риски, вызванные несоответствием системы ценностей кандидатов и предпринимательских структур	в	с	н
Финансовые риски			
<i>Инфляционные риски</i>			
Риски обесценивания реальной стоимости капитала	с	с	с
Риски снижения реальных денежных доходов и прибыли	в	в	с
<i>Валютные риски</i>			
Операционные валютные риски	с	с	в
Трансляционные валютные риски	н	с	в
Экономические валютные риски	в	с	с
<i>Кредитные риски</i>			
Риски недоступности кредитных ресурсов	в	в	с
Процентные риски	в	в	с
Риски изменения условий кредитного договора	в	в	с
Риски неисполнения кредитных обязательств	в	в	в
Стратегические риски			
<i>Страновые риски</i>			
Риски, связанные с выбором страны	в	в	с
Риски, связанные с адаптацией к условиям страны	с	с	в
<i>Конкурентные риски</i>			
Риски, связанные с выбором целевого сегмента	с	н	с
Риски, связанные с определением конкурентной позиции	в	с	н
Риски, связанные с конкурентным позиционированием	с	н	с
Риски, связанные с выбором конкурентной стратегии	в	н	с
Риски, связанные с условиями конкурентной борьбы	в	с	н

<i>Проектные риски</i>			
Риски, связанные со сроками проекта	С	Н	В
Риски, связанные с бюджетом проекта	В	В	С
Риски, связанные с качеством исполнения проекта	С	Н	В
<i>Инновационные риски</i>			
Риски, связанные с отсутствием инноваций	В	С	В
Риски, связанные с выбором инновации	С	Н	В
Риски, связанные с определением бизнес-модели	В	С	В
Риски невозврата инвестиций	В	Н	С
Риски, которые связаны с обеспечением прав собственности (патента, авторских прав)	С	С	Н
<i>Информационные риски</i>			
Риски, связанные с отсутствием информации	В	С	Н
Риски, связанные с качеством информации (достоверность, полнота, актуальность и своевременность)	В	Н	С
Риски, связанные с защитой информации	В	С	Н
Производственные риски			
<i>Имущественные риски</i>			
Риски, связанные с несоответствием имущества целям предпринимательской деятельности	В	С	Н
Риски, связанные с повреждением имущества	Н	С	В
Риски, связанные с потерей имущества	В	С	Н
<i>Сырьевые риски</i>			
Риски, связанные с отсутствием или нехваткой сырья	С	С	Н
Риски неполного соответствия сырья	С	С	Н
Риски изменения цен и условий закупки основных видов сырья	В	С	С
<i>Технологические риски</i>			
Риски, связанные с несовершенством технологий (неполное соответствие целям предпринимательской деятельности)	В	С	Н
Риски, связанные с неадекватностью технологии требованиям времени	С	Н	В
Риски, связанные с невозможностью использования технологии при изменении масштаба деятельности организации	В	В	Н
Риски, связанные с нарушением технологического процесса	Н	С	С
<i>Риски стандартизации</i>			
Риски, связанные с отсутствием стандартов	В	С	Н
Риски, связанные с невыполнением требований стандартов	В	С	Н
Риски, связанные с несоответствием внутренних стандартов внешним	Н	С	Н
Риски реализации			
<i>Рыночные риски</i>			
Риски, связанные с отсутствием спроса	В	С	В
Риски, связанные со снижением/увеличением спроса	В	С	С
Риски, связанные с неудовлетворением покупательских предпочтений	Н	С	В

<i>Ценовые риски</i>			
Риски несоответствия цены товара рыночным ценам	с	н	с
Риски несоответствия цены товара ожиданиям потребителя	н	с	с
Риски выбора ценовой стратегии	в	с	н
<i>Риски продвижения</i>			
Риски соответствия бюджета продвижения целям предпринимательской деятельности	в	с	в
Риски выбора инструментов продвижения	с	н	с
Риски выбора методов продвижения	с	н	с
Риски, связанные со сроками продвижения	н	н	с
<i>Риски распределения</i>			
Риски соответствия бюджета распределения целям предпринимательской деятельности	в	н	с
Риски выбора посредников	н	с	в
Риски выбора каналов сбыта	с	н	с
Риски выбора мест продажи	в	н	в
Риски выбора форм и методов продажи	н	н	в
Логистические риски			
<i>Транспортные риски</i>			
Риски, связанные с выбором поставщика транспортных услуг	н	с	н
Риски, связанные с выбором транспорта	н	н	с
Риски, связанные с маршрутом транспортировки	с	н	с
<i>Риски хранения</i>			
Риски, связанные с определением объема запасов	с	н	в
Риски, связанные с выбором места хранения	с	н	в
Риски, связанные с выбором условий хранения	с	н	н
<i>Риски участия в цепи поставок</i>			
Риски построения цепи поставок	в	с	с
Риски, связанные с интеграцией в существующие цепи поставок	с	н	в
Риски, связанные с эффективностью функционирования цепи поставок	с	н	в
Риски, связанные со взаимоотношениями участников цепи поставок	с	в	с

Заключение

Таким образом, предпринимательская деятельность сопряжена с возникновением огромного количества рисков. Для разработки стратегии риск-менеджмента предприятию важно правильно идентифицировать возникшие и потенциальные риски. При этом следует иметь в виду, что степень проявления различных видов рисков и связанные с ними последствия неоднородны с учетом размера предпринимательской структуры.

Литература // References

[1] Risk and Opportunity. Managing Risk for Development: World development report 2014 / The

World Bank; ed.: N. Loayza [et al.]. – Washington, DC: The World Bank, 2014. – 343 p.

[2] О поддержке малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь от 1 июля 2010 г. № 143-З: в ред. от 30 дек. 2015 г. // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=H11000148>. – Дата доступа: 01.06.2017.

O podderzhke malogo i srednego predprinimatel'stva [Electronic resource]: Zakon Resp. Belarus' ot 1 iyulya 2010 g. No. 143-Z: v red. ot 30 dek. 2015 g. // Natsional'nyy pravovoy internet-portal Respubliki Belarus'. – Mode of access: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=H11000148>. – Date of access: 01.06.2017.

- [3] Dobri, G.I. Types of enterprises – main risk and impact factors specific to the complex business area / G.I. Dobri // *Journal of Public Administration, Finance and Law*. – 2015. – № 10. – P. 49–61.
- [4] Toma, S.V. Different Categories of Business Risk / S.V. Toma, I.V. Alexa // *Annals of «Dunarea de Jos» University of Galati. Fascicle I. Economics and Applied Informatics*. – 2012. – Vol. 2. – P. 109–114.
- [5] A Risk Management Standard [Electronic resource] / Institute of Risk Management. – Mode of access: https://www.theirm.org/media/886059/ARMS_2002_IRM.pdf. – Date of access: 01.06.2017.
- [6] Митрофанова, А.Е. Классификация кадровых рисков в системе управления персоналом организации / А.Е. Митрофанова // *Вестник университета (ГУУ)*. – 2013. – № 7. – С. 228–232.
- Mitrofanova, A.Ye. Klassifikatsiya kadrovyykh riskov v sisteme upravleniya personalom organizatsii / A.Ye. Mitrofanova // *Vestnik universiteta (GUU)*. – 2013. – No. 7. – P. 228–232.
- [7] Тихоненко, Т.П. Риски и рискообразующие факторы, связанные с персоналом / Т.П. Тихоненко / *Стратегии и инструменты управления экономикой: отраслевой и региональный аспект : материалы VI (VIII) междунар. науч.-практ. конф., Санкт-Петербург, 14–16 апреля 2016 г. / НИУ ИТМО; редкол.: Я.М. Василенок (гл. ред.) [и др.]. – СПб., 2016. – С. 140–145.*
- Tikhonenko, T.P. Riski i risikoobrazuyushchiye faktory, svyazannyye s personalom / T.P. Tikhonenko / *Strategii i instrumenty upravleniya ekonomikoy: otraslevoy i regional'nyy aspekt : materialy VI (VIII) mezhdunar. nauch.-prakt. konf., Sankt-Peterburg, 14–16 aprelya 2016 g. / –NIU ITMO; redkol.: Ya.M. Vasilenok (gl. red.) [i dr.]. – SPb., 2016. – P. 140–145/.*
- [8] Дмитриева, М.А. Валютный риск: от определения к классификации / М.А. Дмитриева // *Российское предпринимательство*. – 2015. – Т. 16. – № 15. – С. 2423–2436.
- Dmitriyeva, M.A. Valyutnyy risk: ot opredeleniya k klassifikatsii / M.A. Dmitriyeva // *Rossiyskoye predprinimatel'stvo*. – 2015. – T. 16. – No. 15. – P. 2423–2436.
- [9] Глебова, Г.В. Управление рисками стандартизации на предприятии / Г.В. Глебова // *Транспортное дело России*. – 2010. – № 10. – С. 43.
- Glebova, G.V. Upravleniye riskami standartizatsii na predpriyatii / G.V. Glebova // *Transportnoye delo Rossii*. – 2010. – No. 10. – P. 43.
- [10] Зорина, Т.Г. Международная логистика: учеб. пособие / Т.Г. Зорина, М.А. Слонимская. – Минск: БГЭУ, 2012. – 243 с.
- Zorina, T.G. Mezhdunarodnaya logistika: ucheb. posobiye / T.G. Zorina, M.A. Slonimskaya. – Minsk: BGEU, 2012. – 243 p.