

КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ И ПРИЧИНЫ ИХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ

Батова И.Б.¹

¹Студент, кафедра Экономики и стратегического менеджмента, Университет ИТМО «Санкт-Петербургский национальный исследовательский университет информационных технологий, механики и оптики», Санкт-Петербург, Россия (197101, г. Санкт-Петербург, Кронверкский проспект, д.49), e-mail: battat888@gmail.com.

Исследование теоретических вопросов, связанных с управлением рисками, является актуальной научной и практической задачей. При этом, наряду с изучением сущности, основных характеристик и функций рисков, большое значение имеют классификация рисков и анализ причин их возникновения. Наиболее важными признаками классификации рисков являются: время возникновения, факторы возникновения, место возникновения, характер последствий, размер возможных потерь. В статье рассматриваются риски в рамках предложенной классификации. Обращается внимание на соотношение понятий «риск» и «неопределенность», выделяются три группы предпосылок возникновения ситуации неопределенности: незнание, случайность, противодействие. Рассматриваются основные, по мнению автора, причины возникновения рисков: спонтанность природных процессов и явлений, стихийные бедствия, случайность, наличие противоборствующих тенденций, вероятностный характер научно-технического прогресса, сложность самого процесса познания. Элементы неопределенности и риска также вносят необходимость выбора новых инструментов в условиях перехода от экстенсивных к интенсивным методам развития экономики.

Ключевые слова: риск, неопределенность, предпосылки возникновения ситуации неопределенности, классификация рисков, причины возникновения рисков.

CLASSIFICATION OF RISKS AND REASONS OF THEIR EMERGENCE

Batova I.B.¹

¹Student, Department of Economics and strategic management, ITMO University «St. Petersburg State University of Information Technologies, Mechanics and Optics», St. Petersburg, Russia (197101, St. Petersburg, Kronverksky Ave., 49), e-mail: battat888@gmail.com.

Research of the theoretical questions connected with risk management is an actual scientific and practical task. Thus, along with studying of essence, the main characteristics and functions of risks, classification of risks and the analysis of the reasons of their emergence are of great importance. The most important signs of classification of risks are: emergence time, emergence factors, emergence place, sphere of emergence, character of consequences, amount of possible losses. The article describes risks within the offered classification. The attention to a ratio of the concepts "risk" and "uncertainty" is paid. Three groups of prerequisites of emergence of a situation of uncertainty are allocated: ignorance, accident, counteraction. According to the author, are the main reasons for emergence of risks: spontaneity of natural processes and phenomena, natural disasters, accident, existence of contradictory tendencies, probabilistic nature of scientific and technical progress, complexity of the process of knowledge. Elements of uncertainty and risk also bring need of a choice of new tools in the conditions of transition from extensive to intensive methods of development of economy.

Keywords: risk, uncertainty, prerequisites of emergence of a situation of uncertainty, classification of risks, reasons of emergence of risks.

Исследование теоретических вопросов, связанных с управлением рисками, является актуальной научной и практической задачей. При этом, наряду с изучением сущности,

основных характеристик и функций рисков [1], большое значение имеют классификация рисков и анализ причин их возникновения.

В процессе своей деятельности предприятия сталкиваются с совокупностью различных рисков. Классификация рисков и выявление причин их возникновения являются основой анализа, оценки и определения направлений снижения рисков.

Существует множество подходов к классификации рисков, которые, как правило, различаются по признакам классификации [3, 5, 6, 7].

Наиболее важными признаками классификации рисков, по мнению автора, являются: время возникновения, факторы возникновения, место возникновения, сфера возникновения, характер последствий, размер возможных потерь (таблица).

Таблица

Классификация рисков

Признак классификации	Классификация
По времени возникновения	Риски распределяются на ретроспективные, текущие и перспективные
По факторам возникновения	Риски подразделяются на политические и экономические
По месту возникновения	Риски делятся на внешние и внутренние
По характеру последствий	Риски подразделяются на чистые и спекулятивные.
По сфере возникновения (характеру деятельности)	Предпринимательские риски: производственные, коммерческие, финансовые и риски страхования; а также профессиональные, инвестиционные, транспортные и другие
По роду опасности	Различают техногенные, природные и смешанные
По уровню возникновения	Макро-, мезо- и микроуровень
По степени определенности	Известные риски, предсказуемые и непредсказуемые
По этапам возникновения	Различают проектные, плановые, фактические
По степени обоснованности	Различают обоснованные и необоснованные
По размеру возможных потерь	Допустимые, критические, катастрофические
По масштабу последствий	Глобальные, региональные, местные
По правовым условиям возникновения	Риски могут быть разделены на те, которые возникают из обязательств, и риски, возникающие по другим причинам, не связанным с обязательствами

Рассмотрим предложенную классификацию подробно.

1. По времени возникновения риски распределяются на *ретроспективные текущие и перспективные* риски. Анализ ретроспективных рисков, их характера и способов снижения дает возможности более точно прогнозировать текущие и перспективные риски.

2. По факторам возникновения риски подразделяются на:

политические риски - это риски, обусловленные изменением политической обстановки, влияющей на предпринимательскую деятельность (закрытие границ, запрет на вывоз товаров, военные действия на территории страны);

экономические (коммерческие) риски - это риски, обусловленные неблагоприятными изменениями в экономике предприятия или в экономике страны. Наиболее распространенным видом экономического риска является изменения конъюнктуры рынка, несбалансированная ликвидность (невозможность своевременно выполнять платежные обязательства), изменения уровня управления .

3. По месту возникновения риски делятся на *внешние и внутренние*.

К *внешним рискам* относятся риски, непосредственно не связанные с деятельностью предприятия или его контактной аудиторией. На уровень внешних рисков влияет очень большое количество факторов: политические, экономические, демографические, социальные, географические .

К *внутренним рискам* относятся риски, обусловленные деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией. На их уровень влияет деловая активность руководства *предприятия*, выбор оптимальной маркетинговой стратегии, политики и тактики, а также производственный потенциал, техническое оснащение, уровень специализации, уровень производительности труда, техники безопасности, существующие на предприятии.

4. По характеру последствий риски подразделяются на *чистые и спекулятивные*.

Чистые риски (иногда их еще называют простые или статические) характеризуются тем, что они практически всегда несут в себе потери для предпринимательской деятельности. Причинами чистых рисков могут быть стихийные бедствия, войны, несчастные случаи, преступные действия, недееспособность предприятия.

Спекулятивные риски (иногда их еще называют динамическими или коммерческими) характеризуются тем, что могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль для предпринимателя по отношению к ожидаемому результату. Причинами спекулятивных рисков могут быть изменение конъюнктуры рынка, изменение курсов валют, изменение налогового законодательства.

5. Классификация рисков по *сфере возникновения*, в основу которой положены сферы деятельности, является самой многочисленной группой. В соответствии со сферами предпринимательской деятельности обычно выделяют следующие *предпринимательские* риски: *производственный, коммерческий, финансовый и страховой риск*.

Производственный риск связан с невыполнением предприятием своих планов и обязательств по производству продукции, товаров, услуг, других видов производственной

деятельности в результате неблагоприятного воздействия внешней среды, а также неадекватного использования новой техники и технологий, основных и оборотных средств, сырья, рабочего времени.

Коммерческий риск - это риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем. Причинами коммерческого риска являются: снижение объема реализации вследствие изменения конъюнктуры или других обстоятельств, повышение закупочной цены товаров, потери товаров в процессе обращения, повышение издержек обращения.

Финансовый риск связан с возможностью невыполнения предприятием своих финансовых обязательств. Основными причинами финансового риска являются: обесценивание инвестиционно-финансового портфеля вследствие изменения валютных курсов, неосуществление платежей.

Страховой риск - это риск наступления предусмотренного условиями страховых событий, в результате чего страховщик обязан выплатить страховое возмещение (страховую сумму).

Формируя классификацию, связанную с производственной деятельностью, можно дополнительно выделить следующие риски: *организационные* (связанные с ошибками сотрудников, проблемами системы внутреннего контроля, плохо разработанными правилами работ); *рыночные риски* (связанные с нестабильностью экономической конъюнктуры: изменением цены товара, снижением спроса, колебаниями курса валют); *кредитные риски* (риск того, что контрагент не выполнит свои обязательства в полной мере в срок); *юридические риски* (связанные с тем, что законодательство или не было учтено вообще, или изменилось в период сделки; из-за несоответствия законодательств разных стран; вследствие некорректно составленной документации); *техничко-производственные риски* (риск нанесения ущерба окружающей среде; возникновение аварий, пожаров, поломок; риск нарушения функционирования объекта вследствие ошибок при проектировании и монтаже).

6. По размеру возможных потерь риски можно классифицировать на:

Допустимый риск - это риск решения, в результате неосуществления которого, предприятию грозит потеря прибыли. В пределах этой зоны предпринимательская деятельность сохраняет свою экономическую целесообразность, то есть потери имеют место, но они не превышают размер ожидаемой прибыли.

Критический риск - это риск, при котором предприятию грозит потеря выручки, то есть зона критического риска характеризуется опасностью потерь, которые заведомо превышают ожидаемую прибыль и, в крайнем случае, могут привести к потере всех средств, вложенных предприятием в проект.

Катастрофический риск - риск, при котором возникает неплатежеспособность предприятия. Потери могут достигнуть величины, равной имущественному состоянию предприятия. Также к этой группе относят любой риск, связанный с прямой опасностью для жизни людей или возникновением экологических катастроф.

Следует отметить, что отдельно классифицируются инвестиционные риски, риски на рынке недвижимости, риски на рынке ценных бумаг, риски в управлении персоналом, риски при обосновании выбора средств защиты информации [2, 4, 6].

Предпосылки возникновения неопределенности

На уровень риска оказывают влияние многие факторы: объем финансово - хозяйственной деятельности; профессиональная подготовка специалистов предприятия; стиль руководства и квалификация персонала; общий концептуальный подход к деятельности в условиях изменения в нормативно - правовой системе; разнообразие видов деятельности предприятия; степень компьютеризации деятельности; надежность системы внутреннего контроля; частота смены руководства и личные характеристики руководителей; число нестандартных для данного предприятия операций, деловое окружение.

При рассмотрении проблем предпринимательского риска Савкина Р.В. обращает внимание на соотношение понятий *«риск»* и *«неопределенность»*: « Эти понятия следует разграничивать, так как риск характеризует ситуацию, когда наступление неизвестных событий достаточно вероятно и может быть оценено количественно. Неопределенность же характеризует ситуацию, когда вероятность наступления таких событий заранее оценить невозможно» [5].

В рыночной экономике существуют *три основные группы предпосылок возникновения* ситуации неопределенности: *незнание, случайность, противодействие*:

- *незнание* - это недостаточность знаний о предпринимательской среде;
- *случайность* определяется тем, что будущие события очень сложно предвидеть, так как в некоторых случаях те или иные события даже в сходных условиях происходят неодинаково;
- *противодействие* - это ситуация, когда те или иные события затрудняют эффективную деятельность предприятия, например конфликты между подрядчиком и заказчиком, трудовые конфликты в коллективе.

Основная задача предпринимателя — «предугадать» возможные предпосылки неопределенности, которые и являются источниками возникновения рискованных ситуаций, найти возможные пути преодоления случайностей и противодействовать их проявлению.

Причины возникновения рисков

Рассмотрим *основные*, по мнению автора, *причины возникновения рисков*.

1. *Спонтанность природных процессов и явлений, стихийные бедствия*. Проявление стихийных сил природы - землетрясения, наводнения, ураганы, а также мороз, гололед, град, засуха могут оказать серьезное отрицательное влияние на результаты предпринимательской деятельности, стать источником непредвиденных затрат.

2. *Случайность*. Вероятная сущность многих социально-экономических и технологических процессов, многовариантность отношений, в которые вступают субъекты предпринимательской деятельности, приводят к тому, что в сходных условиях одно и то же событие происходит неодинаково, то есть имеет место элемент случайности.

3. *Наличие противоборствующих тенденций*, столкновение противоречивых интересов. Проявление этого источника риска весьма многообразно: от войн и межнациональных конфликтов, до конкуренции и просто несовпадения интересов.

Так, предприниматель может столкнуться с запретом на экспорт или импорт, конфискацией товаров и даже предприятий, ограничением иностранных инвестиций, замораживанием или экспроприацией активов или доходов за рубежом. В борьбе за покупателя конкуренты могут увеличить номенклатуру выпускаемой продукции, улучшить ее качество, уменьшить цену. Существует недобросовестная конкуренция, при которой один из конкурентов усложняет другому осуществление предпринимательской деятельности незаконными действиями. Наряду с элементами противодействия может иметь место простое несовпадение интересов, которое также способно оказывать негативное воздействие на результаты предпринимательской деятельности.

4. *Вероятностный характер научно-технического прогресса*. Общее направление развития науки и техники, особенно на ближайший период, может быть предсказано с известной точностью. Однако определить конкретные последствия во всей полноте практически невозможно. Технический прогресс не осуществим без риска, что обусловлено его вероятностной природой, поскольку затраты и особенно результаты растянуты и отдалены во времени.

5. *Существование неопределенности* связано также с *неполнотой, недостаточностью информации* об объекте, процессе, явлении, по отношению к которому принимается решение; с ограниченностью человека в сборе и обработке информации; с постоянной изменчивостью этой информации.

На практике информация очень часто оказывается разнородной, разнокачественной, неполной или искаженной. Поэтому, чем ниже качество информации, используемой при принятии решений, тем выше риск наступления отрицательных последствий такого решения.

6. К источникам, способствующим возникновению неопределенности и риска, *относится сложность самого процесса познания*: невозможность однозначного познания объекта при сложившихся в данных условиях уровне и методах научного познания; относительная ограниченность сознательной деятельности человека; существующие различия в социально-психологических установках, идеалах, намерениях, оценках, стереотипах поведения.

Следует отметить, что элементы неопределенности и риска в хозяйственную деятельность вносят также необходимость выбора новых инструментов в условиях перехода от экстенсивных к интенсивным методам развития экономики; несбалансированность планирования, ценообразования, материально-технического снабжения и финансово-кредитных отношений.

Качественный и количественный анализ рисков производится на основе оценки влияния внутренних и внешних факторов, рассмотренных предпосылок и причин возникновения рисков. В абсолютном выражении риск может определяться величиной возможных потерь в материально-вещественном (физическом) или стоимостном (денежном) выражении. В относительном выражении риск определяется как величина возможных потерь, отнесенная к некоторой базе, в виде которой наиболее удобно принимать либо имущественное состояние предприятия, либо общие затраты ресурсов на данный вид предпринимательской деятельности, либо ожидаемый доход (прибыль). Тогда потерями будет случайное отклонение прибыли, дохода, выручки в сторону снижения в сравнении с ожидаемыми величинами.

Литература

1. Батова И.Б. Сущность и функции предпринимательских рисков. // Европейский студенческий научный журнал «EUROPEAN STUDENT SCIENTIFIC JOURNAL». – 2015. - №2.
2. Батова Т.Н., Нурдинов Р.А. Подходы и методы обоснования целесообразности выбора средств защиты информации // Современные проблемы науки и образования. - 2013. - № 2. - URL: <http://www.science-education.ru/108-9131> (дата обращения: 07.05.2013).
3. Лапуста М. А. Риски в предпринимательской деятельности. — М.: ИНФРА-М, 2008.
4. Литовских А.М. Финансовый менеджмент. - Таганрог: ТРТУ, 2005.
5. Савкина Р.В. Планирование на предприятии. – М.: Дашков и Ко, 2013.

6. Слободский А.Л. Риски в управлении персоналом. – СПб.: СПбГУЭФ, 2011.

7. Стратегический менеджмент. Учебник для вузов / под ред. А.Н. Петрова. — СПб.: Питер, 2005.