

ПОНЯТИЕ И КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

А.В. Шелешко, 1 курс

Научный руководитель – Н.В. Гринь, к.э.н.,

*доцент кафедры математического и информационного обеспечения экономических систем
Гродненский государственный университет им. Я. Купалы*

Любое предприятие несет риски, связанные с его производственной, коммерческой и другой деятельностью, любой предприниматель отвечает за последствия принимаемых управленческих решений. Фактор риска заставляет предпринимателя экономить финансовые и материальные ресурсы, обращать особое внимание на расчеты эффективности новых проектов, коммерческих сделок и т.д. Поэтому можно сказать, что риск лежит в основе принятия всех управленческих решений.

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.

Риск – это возможность возникновения неблагоприятной ситуации или неудачного исхода какого-либо направления деятельности компании.

Разнообразие существующих рисков, свойственных деятельности коммерческих организаций, велико. И их число постоянно растет, поскольку усложняются не только технологии производства, но и способы управления претерпевают изменения в условиях развития конкуренции, что также способствует увеличению разнообразия классификации рисков. Ученые академической и отраслевой науки находят все новые виды рисков, и их требуется классифицировать для идентификации и результативного управления.

При этом неблагоприятной ситуацией или неудачным исходом может быть следующее:

- упущенная выгода;
- убыток (потеря собственных средств);
- отсутствие результата (ни прибыли, ни убытка);
- недополучение дохода или прибыли;
- событие, которое может привести к убыткам или недополучению доходов в будущем.

Классификация рисков означает систематизацию множества рисков на основании каких-то признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия.

Существует множество подходов к классификации рисков, которые, как правило, различаются по признакам классификации. Рассмотрим основные признаки, по которым можно систематизировать риски (таблица).

Рассмотрим подробнее некоторые из предложенных классификаций рисков.

1. *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.

2. *По роду опасности* риски делятся на техногенные (связанные с хозяйственной деятельностью человека (например, загрязнение окружающей среды)), природные (не зависящие от деятельности человека (например, землетрясение)) и смешанные (это риски, представляющие собой события природного характера, но связанные с хозяйственной деятельностью человека (например, оползень, связанный со строительными работами)).

3. *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.

4. *По характеру последствий* риски подразделяются на чистые, реализация которых может привести только к отрицательным последствиям, в крайнем случае, – нулевым (например, риск пожара, поломки оборудования); спекулятивные риски, которые дают шанс получить прибыль (например, риски биржевых операций).

5. *По системности воздействия* на предприятие риски делятся на системные и несистемные. Причиной возникновения первых является общая нестабильность, связанная с деятельностью в той или иной среде (системе). Этот риск обусловлен внешними факторами, в том числе политикой государства, конъюнктурой рынка и т.п., и не может быть снижен на уровне организации. Пред-

приниматель принимает его на себя, если рассчитывает получить соответственно большую прибыль. Несистематический риск поддается регулированию на уровне организации. При условии квалифицированного подхода предприниматель может свести его к минимуму, выбрав наиболее оптимальный вариант деятельности.

6. По комплексности исследования риски бывают простые – это риски, которые не расчленяются на отдельные его подвиды (например, инфляционный риск) и сложные – это риски, которые состоят из комплекса подвидов (например, инвестиционный риск).

Таблица – Классификация рисков

<i>Признак классификации</i>	<i>Виды рисков</i>
По месту возникновения	– внешние; – внутренние
По роду опасности	– техногенные; – природные; – смешанные
По времени возникновения	– ретроспективные; – текущие; – перспективные
По факторам возникновения	– политические; – экономические
По сфере возникновения (характеру деятельности)	– предпринимательские; – финансовые; – инвестиционные; – производственные; – транспортные; – коммерческие и др.
По характеру последствий	– чистые; – спекулятивные
По уровню возникновения	– макроуровень; – мезоуровень; – микроуровень
По масштабу последствий	– глобальные; – региональные; – местные
По степени определенности	– известные; – предсказуемые; – непредсказуемые
По этапам возникновения	– проектные; – плановые; – фактические
По размеру возможных потерь	– допустимые; – критические; – катастрофические
По степени обоснованности	– обоснованные; – необоснованные
По причинам возникновения	– риск, вызванный неопределенностью будущего; – риск, вызванный недостатком информации; – риск, вызванный личностными субъективными факторами
По системности воздействия	– системные; – несистемные
По возможности предвидения	– прогнозируемые; – непрогнозируемые
По комплексности исследования	– простой; – сложный
По характеру проявления во времени	– постоянный – временный
По возможности страхования	– страхуемые; – нестрахуемые

Источник: собственная разработка на основании [1, с. 137–138]

Предпринимательский риск складывается под влиянием объективных (внешних) и субъективных (внутренних) факторов.

К наиболее важным внешним факторам относятся: инфляция; изменение банковских процентных ставок и условий кредитования, налоговых ставок и таможенных пошлин; изменения в отношениях собственности и аренды, в трудовом законодательстве и др.

К субъективным факторам можно отнести и фактор отношения к риску. Люди различаются по своей готовности пойти на риск. Так, одним руководителям нравится рисковать, другие рисковать не хотят, а иные к риску безразличны. От поведения конкретных людей зависит и выбор рискованной стратегии в деятельности предприятия.

К причинам возникновения риска относят: спонтанность природных процессов и явлений, стихийные бедствия; случайность; наличие противоборствующих тенденций, столкновение противоречивых интересов; вероятностный характер НТП; неполнота, недостаточность информации об объекте, процессе, явлении и др.

Таким образом, можно сделать вывод, что классификация рисков представляет довольно сложную проблему, т. к. к настоящему времени еще не разработано общепринятой и одновременно исчерпывающей классификации рисков. Это связано с тем, что риск сложное явление, в состав которого, по мнению различных исследователей и специалистов, входит много квалификационных признаков, видов и подвидов.

Список использованных источников

1. Балабанов, И.Т. Риск–менеджмент / И.Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 403 с.
2. Лапуста, М. Риски в предпринимательской деятельности / М. Лапуста. – М.: ИНФРА–М, 2008. – 225 с.
3. Малашихина, Н.Н. Риск–менеджмент / Н.Н. Малашихина. – М.: Дело, 2004. – 320 с.
4. Цветкова, Е.В. Риски в экономической деятельности / Е.В. Цветкова. – СПб.: Питер, 2002. – 186 с.