

A. Zh. Kulubekova

L. N. Gumilyov Eurasian national university, Astana, Kazakhstan.
E-mail: 3_aziya@mail.ru

CLASSIFICATION OF BUSINESS RISKS AND MANAGEMENT METHODS

Abstract. The purpose of the study to determine the nature of the risk to present a classification of risks that affect the economic activity of the enterprise and to identify ways to minimize them. In writing the article used the methods of analysis and synthesis, historic, graphics, etc. The article reveals the essence of the notion of risk. Schematically shows the risk classification, in addition to the individual types of risk are presented in more detail, that directly affect the financial and economic activity of the enterprise. The article presents the causes of the risks, their impact on the business and ways to minimize them. As a result of the findings and recommendations on risk management can be applied in business, ie in risky projects that carry Kazakh enterprises engaged in business activities.

Key words: risk, business risk, insurance, minimization, entrepreneur, business risk, financial risk.

УДК 330.131.7

А. Ж. Кулубекова

Евразийский национальный университет им. Л. Н. Гумилева, Астана, Казахстан

КЛАССИФИКАЦИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ

Аннотация. Цель исследования определить сущность риска, представить классификацию рисков, оказывающих влияние на экономическую деятельность предприятия и определить способы их минимизации. При написании статьи использовались методы анализа и синтеза, исторический, графический и т.д. В статье раскрыта сущность понятия риска. Схематически приведена классификация риска, кроме этого в работе более детально представлены отдельные виды риска, которые непосредственно влияют на финансово-экономическую деятельность предприятия. Представлены причины возникновения рисков, их влияние на деятельность предпринимательства и пути их минимизации. В результате полученные выводы и рекомендации по управлению рисками можно применять в сфере предпринимательской деятельности, т.е. в рискованных проектах, которые осуществляют казахстанские предприятия, занимающиеся предпринимательской деятельностью.

Ключевые слова: риск, предпринимательский риск, страхование, минимизация, предприниматель, коммерческий риск, финансовый риск.

Риски являются объективной необходимостью любой предпринимательской деятельности, а их избежание или минимизация их уровня не только задача менеджмента, но и всего коллектива предприятия осуществляющей предпринимательскую деятельность.

Осуществление любого вида предпринимательства связано с риском, который принято называть хозяйственным или предпринимательским. Имеет смысл выяснить истоки, причины такого риска и формы его проявления для того, чтобы предложить методы оценки риска и способы его предотвращения или хотя бы сокращения.

В современных условиях экономических отношений предпринимательскую деятельность в Казахстане приходится осуществлять в условиях неопределенности и неустойчивости, а также

изменчивости экономической среды. Поэтому, возникает вероятность не получения ожидаемого рассчитанного конечного результата, а, следовательно, возрастает риск, то есть вероятность неудачи, непредвиденных потерь. Риск присутствует на всех стадиях предпринимательской деятельности, но в большей степени он характерен для начальных стадий предпринимательства, когда еще невелик опыт, недостает практики проведения предпринимательских операций. Но рисковать приходится и бизнесменам-профессионалам с многолетним стажем. Осваивая предпринимательство, приходится иметь дело с неопределенностью, которую нельзя установить заранее, и повышенным риском. Поэтому основная задача предпринимателя не избегать риска, а уметь чувствовать риск, оценивать его степень и не переходить за допустимые пределы. Из сказанного следует важное правило поведения предпринимателя: не избегать риска, а предвидеть его, стремясь снизить до возможно более низкого уровня.

Риск обычно связан с конкретной ситуацией, поэтому он и возникает тогда, когда решение вырабатывается в условиях неопределенности, выбор делается из нескольких труднопоставимых вариантов. В этих условиях требуется оценить, хотя бы интуитивно, вероятность достижения заданного результата, выявить возможность неудачи на избираемом пути. Характерно, что рискованная ситуация в предпринимательстве тем или иным образом связана с понятием собственности, прибыли, с вероятностью ее упустить. Сам факт наличия собственности служит побудителем рискованных ситуаций, ведь люди больше всего опасаются потерь собственного имущества, денежных средств, здоровья, жизни.

При установлении сути предпринимательского риска надо различать понятия "расход", "убытки", "потери". Любая предпринимательская деятельность неизбежно связана с расходами, издержками, тогда как убытки имеют место при неблагоприятном стечении обстоятельств, просчетах и представляют дополнительные расходы сверх намеченных. Убытки, потери, как известно, не планируются заранее, преднамеренно, хотя в ряде случаев предусматриваются как потенциально возможные. Решение, принимаемое предпринимателем, почти всегда сопряжено с риском, который обусловлен наличием ряда факторов неопределенности, заранее не предвиденных. Б. Райзберг определяет риск как "ущерб, возможные потери", придерживаясь тем самым классической теории предпринимательского риска [1, 55].

Анализ многочисленных определений риска позволяет выявить основные моменты, которые являются характерными для рискованной ситуации, такие, как: случайный характер события, который определяет, какой из возможных исходов реализуется на практике; наличие альтернативных решений; известны или можно определить вероятности исходов и ожидаемые результаты; вероятность возникновения убытков; вероятность получения дополнительной прибыли. Риск - это угроза того, что предприниматель понесет потери в виде дополнительных расходов или получит доходы ниже тех, на которые он рассчитывал. Хотя последствия риска чаще всего проявляются в виде финансовых потерь или невозможности получения ожидаемой прибыли, однако риск – это не только нежелательные результаты принятых решений. При определенных вариантах предпринимательских проектов существует не только опасность не достичь намеченного результата, но и вероятность превысить ожидаемую прибыль. В этом и заключается предпринимательский риск, который характеризуется сочетанием возможности достижения как нежелательных, так и особо благоприятных отклонений от запланированных результатов.

Под предпринимательским будем понимать риск, возникающий при любых видах предпринимательской деятельности, связанных с производством продукции, товаров и услуг, их реализацией, товарно-денежными и финансовыми операциями, коммерцией, а также осуществлением научно-технических проектов. Современное состояние экономики Казахстана является одной из причин усиления риска в предпринимательской деятельности, в результате который приводит к увеличению числа убыточных предприятий.

На рисунке 1 приведена динамика прибыли или убытка предприятий РК за IV квартал 2014–2015 гг.

При выявлении значительного количества убыточных предприятий, можно сделать вывод о том, что без учета фактора риска в предпринимательской деятельности не обойтись, без этого сложным является получение адекватных реальным условиям результатов деятельности.

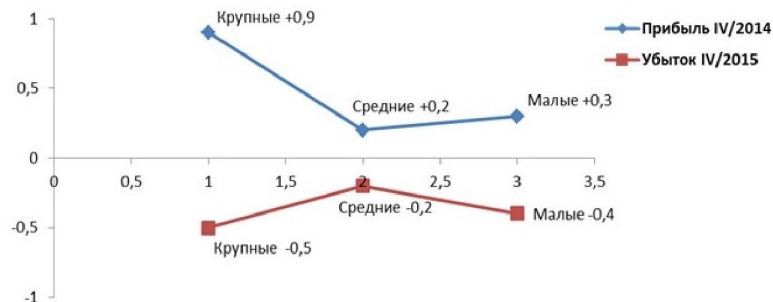


Рисунок 1 – Прибыль (убыток) предприятий до налогообложения, трлн. тенге [2]

Предприниматели в процессе своей финансово-хозяйственной деятельности неразрывно связаны с различными видами предпринимательского риска. Причем риски возникают на разных этапах деятельности предприятия, предпринимателям необходимо уметь предупреждать, избегать, минимизировать либо исключать. Хотя исключить полностью все возникающие риски предприниматель не имеет возможности. В соответствии с этим риски можно классифицировать следующим образом.

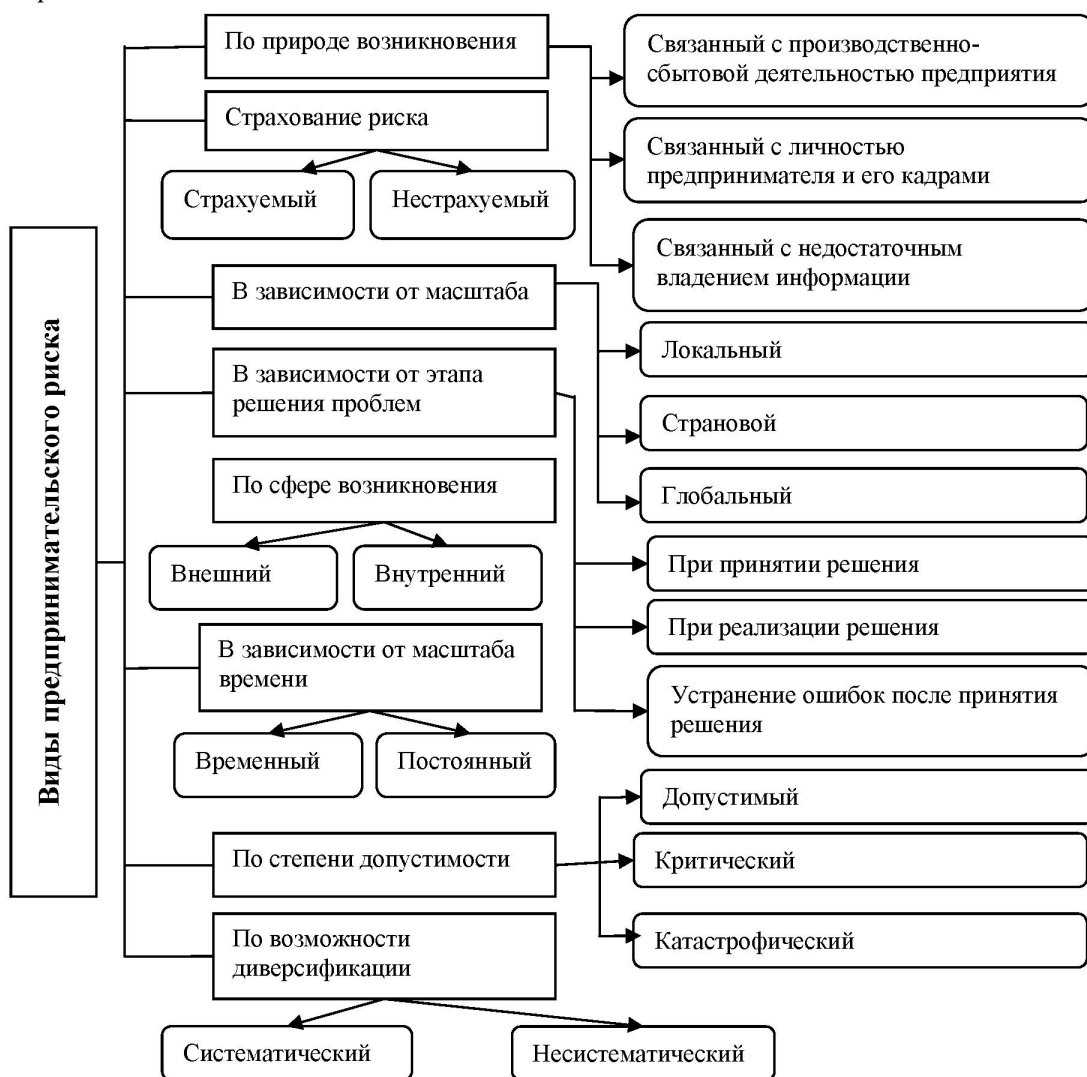


Рисунок 2 – Классификация предпринимательского риска

С риском предпринимательские фирмы сталкиваются как при решении текущих, так и долгосрочных задач. Существуют определенные виды рисков, действию которых подвержены все без исключения предпринимательские фирмы, но также существуют специфические риски, характерные для определенных видов деятельности, которые в свою очередь отличаются друг от друга. Предпринимателям, осуществляющим коммерческую деятельность необходимо более углубленно изучать предпринимательские риски следующих видов: риски, связанные с воздействием внутренней и внешней среды; риски, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью; коммерческие; риски имущественные; риски кадровые; инновационные риски.

Предпринимательские риски можно подразделить на внешние и внутренние. Источниками возникновения внешних рисков является внешняя среда по отношению к предпринимательской фирме. Предприниматель не может оказывать на них влияние, но он может предвидеть их и учитывать в своей деятельности. Внешние риски не связаны с деятельностью предпринимателя. Источником внутренних рисков является непосредственно сама предпринимательская фирма.

Следует выделить еще две большие группы рисков: чистые и спекулятивные. Особенность чистых рисков заключается в том, что они практически всегда несут в себе потери для предпринимательской деятельности. В соответствии с причиной потерь эти риски могут подразделяться на следующие группы: вероятные потери в результате негативного действия на активы фирмы стихийных бедствий, преступных действий, вследствие принятия неблагоприятного законодательства для предпринимательской фирмы, угрозы собственности третьих лиц, что приводит к вынужденному прекращению, деятельности основного поставщика или потребителя, потери вследствие смерти или недееспособности ключевых работников фирмы либо основного собственника предпринимательской фирмы.

В отличие от статистического риска динамический риск несет в себе либо потери, либо прибыль для предпринимательской фирмы. Поэтому спекулятивными рисками трудно управлять, необходимо проводить тщательный анализ и оценку рисков, с целью получения максимальной прибыли.

Риски, связанные с воздействием внутренней и внешней среды. Эта категория рисков наиболее многообразна. Прежде всего, сюда необходимо относить: политический риск. Данный вид риска с неизбежностью присущ предпринимательской деятельности, от него нельзя уйти, можно лишь верно оценить и предвидеть. Возможные приемы и методы управления: соблюдение строгой конфиденциальности ведения бизнеса; регулярное доведение до рядовых сотрудников текущей и стратегической политики компании; создание и поддержание единого корпоративного слияния компании; постоянный контроль руководства компании и отдела надзора за юридической этической корректностью ведения бизнеса.

Риски, связанные с хозяйственной деятельностью. К числу этих рисков можно отнести технические риски, так как эффективная предпринимательская деятельность, как правило, сопряжена с освоением новой техники и технологии, поиском резервов, повышением интенсивности производства. Однако внедрение новой техники и технологии ведет к опасности техногенных катастроф, причиняющих значительный ущерб природе, людям, производству. К причинам возникновения технических рисков относятся: потери вследствие отрицательных результатов научно-исследовательских работ, в результате недостижения запланированных технических параметров в ходе конструкторских и технологических разработок, низких технологических возможностей производства, что не позволяет освоить результаты новых разработок, сбоев и поломки оборудования.

Следует отметить, что технический риск относится к группе внутренних рисков, поскольку предприниматель может оказывать на данные риски непосредственное влияние и возникновение их, как правило, зависит от деятельности самого предпринимателя.

Возможные методы управления: создание специальной структуры способной обеспечить ремонт оборудования собственными силами; принятие плана действий на случай возникновения форс-мажорных обстоятельств; ежедневное создание информационных копий для системы данных, хранение копий, на которых записаны данные, в других помещениях; создание резервных автономных источников питания, способных поддерживать функционирование систем в течении длительного периода времени; - производство превентивных мероприятий.

Производственный риск связан 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.

Основными причинами производственного риска являются: снижение намеченных объемов производства и реализации продукции вследствие снижения производительности труда, простоя оборудования, потерь рабочего времени, отсутствия необходимого количества исходных материалов, повышенного процента брака производимой продукции, снижение цен, по которым планировалось реализовать продукцию или услугу, в связи с ее недостаточным качеством, падением спроса, увеличение материальных затрат в результате перерасхода материалов, сырья, топлива, энергии, а также за счет увеличения транспортных расходов, торговых издержек, накладных и прочих расходов, низкая дисциплина поставок, перебои с топливом и электроэнергией; физический и моральный износ оборудования.

Возможные приемы и методы управления производственными рисками: постоянный анализ величины спроса на продукцию и услуги фирмы и их соотношение с производственными мощностями, обязательное включение в бизнес-план стратегической потребности в технических средствах, наличие обязательного ресурсного резерва минимум 10% используемых мощностей, возможность лизинга и аренды дорогостоящего оборудования, страхование.

Коммерческий риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или купленных предпринимателем. Основные причины вызывающие коммерческий риск: снижение объема реализации в результате падения спроса или потребности на товар, реализуемый предприятием, вытеснение его конкурирующими товарами, введение ограничений на продажу, повышение закупочной цены товара в процессе осуществления предпринимательского риска и т.д. [3, 118].

Учитывая выше перечисленные причины, порождающие коммерческий риск, его, возможно, классифицировать на следующие основные группы: риск, связанный с реализацией товара на рынке, с транспортировкой товара, с платежеспособностью покупателя, риск форс-мажорных обстоятельств.

Методы управления: хорошее знание клиентов, сбор о них информации с использованием различных источников, внедрение упорядоченной системы счетов за услуги, контроль за внесением оплаты, анализ дебиторской задолженности, строгий контроль за кредитоспособностью клиента, тщательный анализ финансового состояния клиента при заключении любого рода договоров, передача риска или части риска клиенту, страхование.

Финансовый риск - вероятность возникновения неблагоприятных финансовых последствий в форме потери дохода или капитала в ситуации неопределенности условий осуществления финансовой деятельности предприятия [4, 16].

Финансовые риски предприятия можно разделить на внутренние и внешние. К внешним рискам можно отнести: налоговый риск, валютный риск, инфляционный риск.

К финансовым рискам относятся: риск снижения финансовой устойчивости предприятия, риск, инвестиционный риск, депозитный риск, структурный риск.

Основные приемы и методы управления: отказ от осуществления финансовых операций, уровень риска по которым чрезмерно высок, отказ от использования высоких объемов заемного капитала; отказ от использования временно свободных денежных активов в краткосрочных финансовых вложениях, лимитирование концентрации риска; распределение риска между участниками инвестиционного проекта; диверсификация; хеджирование; получение от контрагентов определенных гарантий; страхование.

Имущественные риски вероятность повреждения или уничтожения как основных, так и оборотных средств принадлежащих фирме, вследствие чего предприятие несет материальные и денежные потери, а так же возникает потребность в восстановлении или приобретении нового имущества.

Основными причинами возникновения имущественного риска: повреждение или уничтожение имущества в результате аварии отопительной, электрической, канализационной сетей, повреждение или уничтожение имущества в результате неправомерных действий третьих лиц, повреждение или уничтожение имущества в результате стихийного бедствия, утрата или уничтожение имущества во время транспортировки, отчуждение имущества в результате неправомерных действий местных органов власти или других собственников.

Наряду с перечисленными для каждой конкретной предпринимательской фирмы вероятен риск потери какого-либо отдельного вида имущества, например, вычислительной техники или отдельных видов сырья, материалов и комплектующих.

Возможные приемы и методы управления: создание структуры, способной обеспечить ремонт собственными силами; установление жесткой имущественной ответственности за материально ответственными лицами; охрана территории фирмы; проведение превентивных мероприятий; страхование.

Кадровые риски, неэффективной организационной структуры, неспособной перестраиваться в меняющихся условиях, недостаточная квалификация кадров. Причины, порождающие кадровые риски: ошибки персонала при совершении определенных операций; болезнь или смерть работников.

Возможные приемы и методы управления: политика целевого обучения персонала и повышение квалификации; разработка подробных и ясных должностных инструкций; разработка формальных и неформальных критериев при приеме на работу; страхование.

Подводя итог, можно сказать, что в результате анализа рисков присущих предпринимательской деятельности в Казахстане и возможных методов управления этими рисками можно выделить основные способы их минимизации:

во-первых, сбалансированность объема задач и внутренних возможностей фирмы;

во-вторых, постоянная оценка существующих и потенциальных рисков;

в-третьих, наличие квалифицированного и хорошо обученного персонала;

в-четвертых, распределение риска;

в-пятых, лимитирование и диверсификация рисков;

в-шестых, самострахование и страхование рисков.

Страхование рисков является важным и еще не так широко используемым методом снижения рисков в предпринимательстве.

ЛИТЕРАТУРА

- [1] Райзберг Б.А. Предпринимательство и риск. – СПб.: Знание, 1992. – 367 с.
- [2] Комитет по статистике Министерства национальной экономики РК // <http://www.stat.gov.kz/>
- [3] Предпринимательство: Учебное пособие. / А.С. Сейдахметов, К.Ж. Елшибекова. – Алматы: Экономика, 2010. – 304 с.
- [4] Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. – 8-е изд. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2011. – 544 с.

REFERENCES

- [1] Rajzberg B.A. Predprinimatel'stvo i risk. SPb.: Znanie, 1992. 367 p. (in Russ.).
- [2] Komitet po statistike Ministerstva nacional'noj jekonomiki RK // [http://www.stat.gov.kz/\(in Russ.\)](http://www.stat.gov.kz/(in Russ.)).
- [3] Predprinimatel'stvo. Uchebnoe posobie. / A.S. Sejdahmetov, K.Zh. Elshibekova. – Almaty: Jekonomika, 2010. 304 p. (in Russ.).
- [4] Jekonomicheskie i finansovye riski. Ocenka, upravlenie, portfel' investicij / A.S. Shapkin, V.A. Shapkin. 8-e izd. M.: Izdatel'sko-torgovaja korporacija «Dashkov i Ko», 2011. 544 p. (in Russ.).

А. Ж. Кулубекова

Л. Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, Астана, Қазақстан

КӘСІПОРЫН ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ ЖӘНЕ ӘДІСТЕРІНІҢ ЖІКТЕЛУІ

Аннотация. Кәсіпорынның экономикалық белсенділігіне әсер тәуекелдер жіктелуін ұсынуға және оларды барынша азайту жолдарын анықтау үшін қауіп-қатер сипаты анықтау үшін зерттеу мақсаты. Мақаланы жазған т.б. анализ және синтез әдістерін, тарихи, графика, пайдаланылған мақала тәуекел түсінігінің мәнін көрсетеді. Схематично тәуекел жіктелуін көрсетеді, тәуекел жекелеген түрлерін қосымша тікелей кәсіпорынның қаржы-шаруашылық қызметін әсер ететінін, егжей-тегжейлі көрсетілген. мақала тәуекелдер себептерін, олардың әсер бизнес және оларды барынша азайту жолдарын ұсынады. тәуекелдерді басқару жөніндегі қорытындылар мен ұсынымдар нәтижесі, яғни, бизнеске қолданылуы мүмкін ретінде кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын қазақстандық кәсіпорындарды асыруға тәуекелді жобаларға.

Түйін сөздер: тәуекел, бизнес тәуекел, сақтандыру, азайту, кәсіпкер, бизнес тәуекел, қаржылық тәуекел.