

## ОЦЕНКА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ РФ

А.М. Морозова, преподаватель

А.А. Деревянко, магистрант

Керченский государственный морской технологический университет  
(Россия, г. Керчь)

***Аннотация.** В статье рассмотрена сущность категории понятия «риск» с позиций различных авторов и подходов. Представлена обобщенная классификация предпринимательских рисков в условиях современного бизнеса РФ. Установлено, что в условиях нестабильности внешней среды предпринимательский риск необходимо рассматривать как сочетание условий и обстоятельств субъективного и объективного характера, так как практически любая рискованная ситуация прямо или косвенно связана с деятельностью людей. Проведена оценка предпринимательских рисков методом экспертных оценок на базе конкретного предприятия.*

***Ключевые слова:** риск, предпринимательский риск, экспертные оценки, управление рисками, минимизация рискованных ситуаций.*

**Введение.** Деятельность предприятия обычно происходит под влиянием комплекса различных видов рисков, что может привести к негативным последствиям и даже к банкротству. Это свидетельствует о необходимости формирования эффективного механизма управления, ключевым элементом которого является создание системы учетно-аналитического обеспечения управления рисками. В данном контексте приоритетными становятся вопросы оценки, а также совершенствования системы сбора и обработки информации в максимально пригодном разрезе для принятия оперативных и стратегических решений в условиях неопределенности с целью минимизации предпринимательских рисков субъектов хозяйствования. В экономической литературе существует значительное количество методик оценки предпринимательских рисков, одни из которых позволяют выявить внешние угрозы, другие рассматривают риски, генерируемых во внутренней среде деятельности предприятия. При этом каждый из них акцентируется на анализе определенной группы предпринимательских рисков в зависимости от источников их возникновения, без учета специфики другой группы. Для более эффективной оценки должен использоваться комплексный метод, который будет сочетать оба подхода и позволит проанализировать всю совокупность

предпринимательских рисков субъекта хозяйствования.

**Цель исследования.** Целью исследования является обоснование необходимости усовершенствования теоретико-методических основ категориального понятия «риск» и оценка предпринимательских рисков в современной экономике Российской Федерации на примере конкретного субъекта хозяйствования.

**Результаты исследования и их обсуждение.** Решение поставленной задачи требует терминологического исследования понятия «риск» и «управление риском».

В экономической литературе наблюдается неоднозначность в трактовке черт, свойств и элементов риска, в понимании его содержания, соотношения объективных и субъективных сторон. Отмечается, что термин «риск» греческого происхождения от слов *ridsikon*, *ridsa* - «утес, скала», который связан, в первую очередь, с появлением опасности или неуверенности в любой сфере хозяйственной деятельности и общественно-экономической жизни. [1]

В общем случае под риском понимают «возможность наступления неблагоприятного события, влекущего за собой различного рода потери» [2].

В таблице 1 представлена трактовка различных авторов к понятию «риск».

Таблица 1. Трактовка различных авторов к понятию «риск»

Автор	Трактовка понятия
Дж. Милль, И. Сеньор	Риск – вероятность убытков и потерь от принятого решения и стратегии деятельности. Он отождествляется с математическим ожиданием потерь, которые могут произойти в результате выбранного решения. Риск здесь ни что иное, как ущерб, который наносится осуществлением данного решения.
Н. П. Любушин	Определяет риск как, вероятность того, что предприниматель понесет потери в виде дополнительных расходов сверх предусмотренных прогнозом, программой его действий либо получит доходы ниже тех, на которые он рассчитывал.
Ф. Найт	Различает два вида рисков: риски, объективная вероятность которых исчислима, и которые могут быть застрахованы (такие риски становятся статьей издержек производства, вычитаемой из прибыли); и риски, объективная вероятность которых неисчислима, которые объясняют существование специфического дохода предпринимателей
В.Н. Салин, В.Г. Медведева	Риск - это деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи, либо отклонения от цели. Следовательно, риск - это непредсказуемая угроза экономической безопасности и устойчивости функционирования предприятия
Ю. М. Бахрамов	Рассматривает понятие риск как агрегированная вероятностная категория. Риск определяют как вероятность недополучения прибыли по сравнению с прогнозируемым вариантом или возникновения убытков.

Следовательно, предпринимательский риск - это 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. [4]

Под классификацией риска следует понимать распределение риска на конкретные категории, группы, классы, виды и подвиды по определенным признакам для достижения поставленных целей. Однозначного подхода к типологии рисков не сложилось, однако, широко используются различные признаки классификации (таблица 2) [2,4,5].

Таблица 2. Классификация рисков в предпринимательской деятельности

Признак классификации	Виды рисков
Источники риска	Производственный, финансовый, кооперационный, снабженческий, маркетинговый, рыночный, правовой, риск развития, информационный, риск стихийных бедствий экологический
Масштаб воздействия	типичный, специфичный
Время возникновения	постоянный, временный
Сфера действия	внутренний, внешний, смешанный
Возможность регулирования	управляемый условно, управляемый, неуправляемый
По ожидаемым последствиям	допустимый, критический, катастрофический
Причины возникновения	риск, вызванный неопределенностью будущего; риск, вызванный нехваткой информации для решений; риск, вызванный личными субъективными факторами аналитика

Основной целью оценки риска является принятие решения по целесообразности вложения средств и времени в конкретном деле. Оценка рисков осуществляется на основе качественного и количественного анализа. Главной целью анализа является определение факторов и зон риска, проведения идентификации всех возможных рисков, выявление факторов, влияющих на риски, определение видов неопределенности и конфликтов, которые обуславливают риск. Качественный анализ рисков может проводиться в любой точке жизненного цикла проекта, однако он должен проводиться по крайней мере один раз в начале нового проекта. [1,3,4]

Проведем оценку предпринимательских рисков на примере ООО «Феодосийская мебельная фабрика».

Стратегия развития ООО «Феодосийская мебельная фабрика» основывается на идее развития фирмы, подняться на высший уровень и быть конкурентоспособным предприятием. Рост заключается в установлении цели высшего уровня - стать лидером продаж на рынке мебели к 2025 г. Рост осуществляют как внешний, так и внутренний. Внутренний - путем расширения ассортимента, использование новых материалов, новый дизайн. Внешний - выход на новые рынки сбыта, привлечение новых покупателей, работа с рекламными агентствами.

Основные риски, связанные с этой деятельностью:

1. Риск некачественного выполнения работ (относится к предпринимательским рискам):

– связанный с неправильным сбором мебели. В этом случае уже нельзя ничего исправить, материал можно только выбросить, а его стоимость внести в статью «Убытки»;

– риск, связанный с некачественным сбором мебели. Его в большинстве случаев можно исправить, но тогда возникает риск, что работа не будет сдана в намеченный срок.

2. Риск неквалифицированного подбора персонала.

3. Риск, связанный с кражей оборудования (относится к предпринимательскому риску).

4. Риск, связанный с выходом из строя оборудования (предпринимательский риск).

5. Отказ заказчика от оплаты продукции (относится к коммерческому риску). На практике это происходит редко. Иногда возникают ситуации отсрочки оплаты заказа.

6. Риск, связанный с повышением курса доллара. Так как запчасти к оборудованию имеют валютную оценку, то стоимость ремонта возрастает с увеличением курса доллара (операционный валютный риск).

Для оценки вероятности рисков использовалась методика, предложенная Липсицом И. В. и Коссовым В. В., и известная как методика постадийной оценки риска. Для оценки вероятности рисков использовался метод экспертных оценок. Каждому эксперту, работающему отдельно, предоставлялся перечень первичных рисков, и им предлагается оценить вероятность их наступления, руководствуясь следующей системой оценок: 0 - риск рассматривается как несущественный; 25 - риск, скорее всего, не реализуется; 50 - о наступлении события ничего определенного сказать нельзя; 75 - риск, скорее всего, проявится; 100 - риск наверняка реализуется.

Анализ предпринимательских рисков ООО «Феодосийская мебельная фабрика» приведен в таблице 3.

Таблица 3. Оценка предпринимательских рисков ООО «Феодосийская мебельная фабрика»

Риски	Эксперты			Средняя	Приоритет P <sub>i</sub>	вес W <sub>i</sub>	оценка I <sub>i</sub>
	Эксперт 1	Эксперт 2	Эксперт 3				
Непредвиденные затраты	50,00	50,00	75,00	58,33	1	0,09	5,25
Валютный риск	75,00	50,00	75,00	66,67	1	0,09	6,00
Риски, связанные со снижением намеченных объемов производства и реализации продукции	25,00	50,00	25,00	33,33	3	0,01	0,33
Несвоевременная поставка комплектующих	25,00	25,00	0,00	16,67	3	0,01	0,17
Несвоевременная подготовка оборудования и рабочих	0,00	0,00	0,00	0,00	2	0,04	0,00
Недобросовестность подрядчика	25,00	25,00	0,00	16,67	3	0,01	0,17
Неустойчивость спроса	50,00	75,00	50,00	58,33	1	0,09	5,25
Появление альтернативного продукта	50,00	75,00	50,00	58,33	3	0,01	0,58
Снижение цен конкурентами	75,00	100,00	75,00	83,33	1	0,09	7,50
Рост налогов	50,00	25,00	50,00	41,67	3	0,01	0,42
Неплатежеспособность потребителей	50,00	50,00	25,00	41,67	1	0,09	3,75
Рост цен на сырье, материалы, перевозки	75,00	50,00	75,00	66,67	1	0,09	6,00
Зависимость от поставщиков	25,00	50,00	25,00	33,33	3	0,01	0,33
Недостаток оборотных средств	25,00	25,00	50,00	33,33	1	0,09	3,00
Трудности с набором квалифицированной рабочей силы	75,00	50,00	50,00	58,33	2	0,04	2,33
Угроза забастовки	25,00	0,00	0,00	8,33	2	0,04	0,33
Отношение местных властей	25,00	25,00	0,00	16,67	2	0,04	0,67
Недостаточный уровень заработной платы	0,00	25,00	25,00	16,67	2	0,04	0,67
Квалификация кадров	25,00	50,00	25,00	33,33	2	0,04	1,33
Нестабильность качества сырья и материалов	25,00	0,00	25,00	16,67	3	0,01	0,17
Новизна технологии	0,00	25,00	25,00	16,67	3	0,01	0,17
Недостаточная надежность технологии	0,00	25,00	25,00	16,67	3	0,01	0,17
Отсутствие резерва мощности	0,00	0,00	0,00	0,00	3	0,01	0,00
Вероятность залповых выбросов	0,00	0,00	0,00	0,00	3	0,01	0,00
Вредность производства	50,00	25,00	0,00	25,00	3	0,01	0,25
Суммарный риск						0,99	44,83

Таблица 4. Наиболее значимые риски ООО «Феодосийская мебельная фабрика»

Вид риска	Уровень
Непредвиденные затраты	5,25
Валютный риск	6,00
Неустойчивость спроса	5,25
Снижение цен конкурентами	7,5
Рост цен на материалы	6,00

В таблице 4 приведены наиболее значимые предпринимательские риски.

Таким образом, по данным таблицы 3 суммарный риск предприятия составляет 44,83 баллов и может быть охарактеризован как средний.

Из результатов расчета предпринимательских рисков следует, что наиболее доминирующими причинами возникновения этих рисков являются риски усиления конкуренции и финансовые риски.

**Выводы.** Таким образом, предпринимательские риски являются неотъемлемой частью хозяйственной деятельности предприятия, поэтому результа-

тивность действий предпринимателя, преодоление неуверенности в будущих результатах зависят, прежде всего, от возможности и умения правильно оценить степень рискованности намеченных операций и принять необходимые меры. Для оценки вероятности предпринимательских рисков ООО «Феодосийская мебельная фабрика» была проведена их экспертная оценка. Из результатов расчета оценки предпринимательских рисков следует, что наиболее доминирующими причинами возникновения этих рисков являются риски усиления конкуренции и финансовые риски.

#### Библиографический список

1. *Васин С.М.* Управление рисками на предприятии: учебное пособие / С.М. Васин, В.С. Шутов. - М.: КНОРУС, 2010. - 304 с.
2. *Дмитриев М. Н.* Количественный анализ риска инвестиционных проектов / М. Н. Дмитриев, С. А. Кошечкин. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cfin.ru/finanalysis/invest>.
3. *Каплан Р.* Сбалансированная система показателей. От стратегии к действию / Р. Каплан, Д. Нортон ; пер. с англ. – М. : Олимп-Бизнес, 2005. – 412 с
4. *Косарев А.С.* Актуальные вопросы организации управления рисками на российских предприятиях // Управление риском. - 2010. - № 2. - С. 2-10.
5. *Тэлман Л.Н.* Риски в экономике / Под ред. проф. В. А. Швандара. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002.

---

**ASSESSMENT OF ENTREPRENEURSHIP RISKS IN THE MODERN ECONOMY  
OF THE RUSSIAN FEDERATION**

**A.M. Morozova**, *lecturer*

**A.A. Derevyanko**, *graduate student*

**Kerch state maritime technological university  
(Russia, Kerch)**

***Abstract.** The article deals with the essence of the category of the concept of "risk" from the standpoint of different authors and approaches. A generalized classification of entrepreneurial risks in the context of modern business of the Russian Federation is presented. It is established that in conditions of instability of the external environment, entrepreneurial risk must be viewed as a combination of conditions and circumstances of a subjective and objective nature, since practically any risk situation is directly or indirectly related to people's activities. The evaluation of entrepreneurial risks by the method of expert assessments on the basis of a specific enterprise was carried out.*

***Keywords:** risk, entrepreneurial risk, expert assessments, risk management, minimization of risk situations.*