

Кутьина М. М.

СОПОСТАВИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СОВРЕМЕННЫХ РОССИЙСКИХ И ЗАРУБЕЖНЫХ КЛАССИФИКАЦИЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ

***Аннотация.** В настоящей статье, подготовленной по итогам прохождения курса «Управление системами безопасности бизнеса», рассматриваются российские и зарубежные классификации предпринимательских рисков. Автор, используя метод сравнительного анализа, рассматривает подходы к понятию предпринимательского риска в российской и зарубежной науке, а затем сопоставляет некоторые классификации этих рисков, выявляя и анализируя присущие им особенности. Новизна статьи состоит в том, что в современных условиях это первая попытка сопоставления различных по своим подходам отечественной и зарубежных школ риск-менеджмента. В настоящей рассматриваются различные подходы к пониманию предпринимательского риска, как российских, так и зарубежных исследователей, а также различные системы классификации этих рисков. В заключении отмечается, что российские и зарубежные системы классификации рисков (также как и подходы к пониманию предпринимательского риска как такового) имеют значительное сходство, но вместе с тем обладают своей спецификой. Вероятно, что эта специфика отражает особенности и проблемные стороны той или иной среды, в которой действует бизнес.*

***Ключевые слова:** предпринимательство, безопасность предпринимательской деятельности, риск-менеджмент, предпринимательский риск, классификация предпринимательских рисков, мера возможных перемен, неблагоприятный исход, бизнес, анализ, контроль.*

Введение

В настоящее время предпринимательство как особая форма ведения бизнеса играет очень важную роль в условиях стремительного развития рыночных отношений, глобализации. Нередко предпринимательство называют движущей силой экономики, и это справедливо, ведь бизнес всегда связан с созданием новых рабочих мест, стимулированием спроса и предложения, технологическим прогрессом, а, следовательно, и экономическим ростом в целом.

Однако, вместе с тем стоит понимать, что любая предпринимательская деятельность

вынуждена развиваться в условиях серьёзных рисков, как со стороны внешних факторов, так и внутренних. Это связано, в первую очередь, с тем, что рынок по природе своей несовершенен — недостаточное количество информации, регулярные социально-экономические и политические изменения, которые также оказывают непосредственное влияние на бизнес, особенности человеческих факторов и т. д.

В этих условиях появляется серьёзная необходимость в борьбе с неопределённостью, контроле над рисками и эффективном их управлении. Именно для того, чтобы облегчить выполнение этих задач, многие

ученые занимаются тщательным изучением рисков, их объяснением и систематизацией.

Если говорить о сравнении российского и зарубежного опыта в этом направлении, то стоит сперва отметить то, что предпринимательство как форма организации и ведения бизнеса является довольно новым опытом для российской экономики. В отличие от крупных европейских держав и США, где расцвет предпринимательства в его более менее современном понимании происходил на протяжении 18–19х веков, в России эта форма получила признание и распространение лишь в конце 20-го столетия. Отсюда можно предположить, что даже при наличии каких-то общих рисков, актуальных для любого хозяйственного субъекта, наверняка существуют и специфические угрозы, свойственные для тех или иных социальных, экономических, политических и исторических условий. Это предположение подтверждается и тем фактом, что многие исследователи до сих пор не могут найти согласия относительно определения предпринимательских рисков и их классификации.

Таким образом, попытка выявить и объяснить существующие различия в системах классификации рисков представляется весьма интересной.

РОССИЙСКИЙ ОПЫТ

Определение предпринимательского риска

Прежде чем анализировать классификации необходимо посмотреть на то, как те или иные исследователи понимают предпринимательский риск.

Как уже было сказано выше, на сегодняшний день не существует единственного и четкого определения на этот счёт. Кто-то связывает риск с вероятностью потери или

недополучения доходов, кто-то с наступлением неожиданных последствий управленческих решений, кто-то с ущербом и т. д. Ниже представлены некоторые определения, предлагаемые отечественными исследователями:

Предпринимательский риск- это:

- «... **возможность наступления (опасность возникновения) неблагоприятного события**, в результате которого субъект, принявший решение, направленное на достижение поставленной цели, **теряет полностью или частично свои ресурсы, недополучает ожидаемый доход** или несет не предусмотренные замыслом **дополнительные материальные и финансовые расходы**» (Ступаов В. С., Токаренко Г. С.— [12])
- «... **характеристика деятельности**, осуществляемой в ситуации большей или меньшей неопределенности, обусловленной недостаточностью информации, когда предприниматель, будучи **не в состоянии однозначно установить тенденции и последствия развития сложившейся ситуации**, оказывается перед **необходимостью разработки альтернативных вариантов решений** и последующего выбора из того, которое ему представляется наиболее разумным, сопряжённым с вероятностью **наименьших потерь** (ущерба, проигрыша)» (Ахундов В. М., Соболев А. И.— [2])
- «... **экономическая категория**, количественно (да и качественно) **выражающаяся внеопределённости исхода** намеченной предпринимательской деятельности, отражающей степень **неуспеха (или/и успеха)** деятельности предпринимателя (фирмы) по сравнению с заранее планируемыми результатами» (Лануста М. Г.— [8])
- «... **опасность возникновения неблагоприятных последствий** (имущественно-

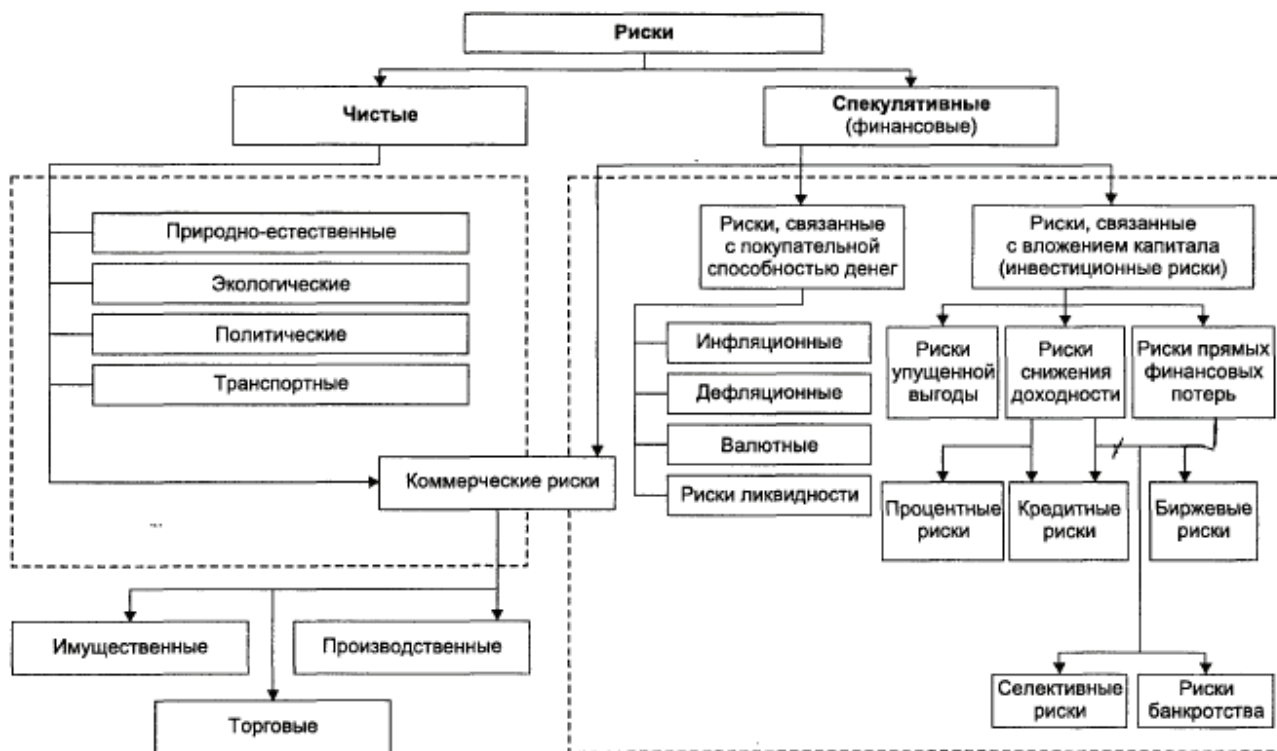


Рис. 1. Иерархическая система классификации рисков Балабанова И. Т.

го или личного характера), относительно которых неизвестно, наступят они или нет» (Абчук В. А.— [1])

- «... **неопределенность** в отношении **возможных потерь на пути к цели**» (Вишняков Е. Д., Радаев Н. Н.— [5])
- «... это **экономическая категория**. Как экономическая категория он представляет собой **возможность совершения события**, которое может повлечь за собой **три экономических результата: отрицательный** (проигрыш, ущерб, убыток); **нулевой; положительный** (выигрыш, выгода, прибыль)». (Балабанов И. Т.— [3])

Уже на основании предложенных вариантов определений предпринимательского риска можно сделать вывод о том, что за некоторым исключением российские исследователи связывают его, как правило, с опасностью возникновения неблагоприятных последствий, *которые могут выразиться*

в потере дохода, ресурсов или необходимости дополнительных вложений, а также с неопределённостью ситуации, в которой принимаются решения. Также можно добавить, что часто для характеристики риска используется понятие «неопределённость», что можно трактовать разным образом. С одной стороны, можно считать, что как экономическая категория неопределённость в широком смысле воспринимается российскими исследователями полностью тождественной риску, наступление событий при котором, соответственно, вероятно и определено. Однако, с другой стороны, можно также предположить, что данное сведение риска к неопределённости свидетельствует как раз об обратном — о сложности какого-то его вероятностного расчета, управления и контроля. И тогда в российской практике риск предстаёт чем-то не только неизбежным, но и неподвластным.

Системы классификации рисков

Относительно классификации и систематизации рисков также существует различные подходы. Некоторые современные исследователи (например, Панягина А. В. — [10]) выделяют два основных подхода к классификации — предметный, когда внимание уделяется конкретному содержанию, и так называемый управленческий, когда риски анализируются с точки зрения источника и этапа возникновения.

В настоящей работе будут рассмотрены, в первую очередь, предметные классификации рисков, поскольку именно на уровне них можно проследить различия российского и зарубежного опыта.

В качестве примеров российских классификаций рассмотрим две, касающиеся коммерческой и производственной деятельности соответственно. Ниже представлена классификация Балабанова И. Т., которая считается наиболее распространённой, и в которой риски расположены в иерархическом порядке (рис. 1).

Как можно увидеть, Балабанов И. Т. на первоначальном этапе разделяет риски на чистые (нефинансовые, вызванные внешними факторами, практически неуправляемые) и спекулятивные (связанные непосредственно с финансовыми потерями такими, как падение прибыли, дохода и т. п.). Каждая из этих групп имеет свои составляющие, причем коммерческие риски, как представлено на схеме, включают как в чистые, так и спекулятивные, и этот момент необходимо пояснить. Чистые коммерческие риски включают следующие:

- имущественные (и здесь имеется в виду потеря имущества по причине кражи, поломки и т. п.)
- производственные (имеются в виду убытки от остановки производства, но именно те, что не выражаются напрямую в финансовых показателя — порча или

повреждения транспорта, материалов, оборудования и т. п.)

- торговые (задержка платежей. недопоставка товара и т. п.)

Если же говоря о рисках, подразумеваются финансовые потери в ходе коммерческой сделки, то эти риски входя в группу коммерческих, но являются при этом спекулятивными.

Также имеет смысл пояснить, что такое селективные риски — это риски, связанные с выбором неправильной структуры вложения капитала при формировании инвестиционного портфеля.

Данная система классификации свойственна коммерческим и финансовым структурам, именно поэтому риски в ней организованы именно таким образом с разделением на финансовые и нефинансовые.

Если же в качестве объекта исследования выступает производственная структура, то здесь имеет место несколько иная система классификации, представленная на Рис. 2 (Клейнер Г. Б., Качалов Р. М., Тамбовцев В. А. — [6]).

Здесь уже на первом этапе риски делятся на внешние (не связанные непосредственно с деятельностью предприятия) и внутренние (связанные с деятельностью предприятия). Как видно из схемы внешние риски в большинстве дублируют чистые риски из прошлой схемы, однако вместо природно-естественных рисков появляются социально-экономические, а также добавляются научно-технические. Это добавление весьма объяснимо, учитывая специфику работы производственных предприятий.

В целом по классификации можно отметить, что некоторые риски идентичны рискам классификации Балабанова И. Т., однако финансовые угрозы практически отсутствуют, а большее внимание уделяется рискам технического, технологического и аварийного характера.

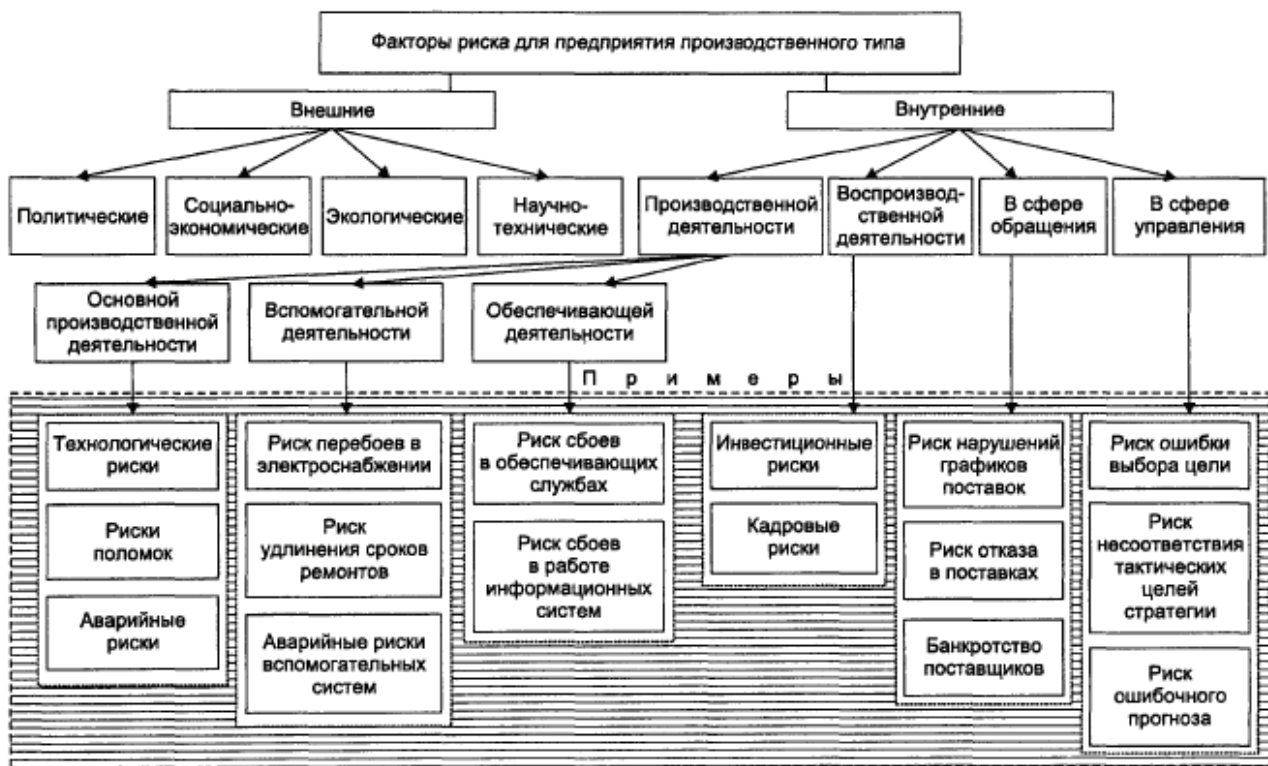


Рис. 2 Иерархическая система классификации рисков Клейнера Г. Б. Качалова Р. М., Тамбовцева В. А.

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Определение предпринимательского риска и его суть

Теперь рассмотрим определения предпринимательского риска, предлагаемые зарубежными исследователями:

Предпринимательский риск — это:

- «... скорее, **выбор**, нежели жребий. **Вероятность (угроза) потери** предприятием части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления определенной производственной или хозяйственной деятельности» (Бернстайн, 2000)
- «... **измеримая неопределённость**» (Найм Ф.)
- «... **мера возможных перемен** в стоимости портфеля инвестиций, ко-

торые будут результатами различия обстановки сегодня и в некоторой временной точке будущего» (Дембо Р., Фримен А.)

- «... **возможность того, что случится нечто нежелательное:** кража, крах фирмы, появление нового конкурента, увечье, повреждение, обесценивание, смерть и многое другое»
- «... **вариация исходов**, которые могут произойти в течение определённой ситуации» (Вильямс С. А., Хейнс Р. М.)
- **вероятность неблагоприятного исхода**, когда компания не получает ожидаемого результата (Лис Ф.— [15])

На основе предложенных определений можно заключить, что в зарубежном опыте риск также часто связывают с возможностью неблагоприятных исходов, однако вместе с тем сравнительно часто встречаются варианты, когда риск воспринимается не как

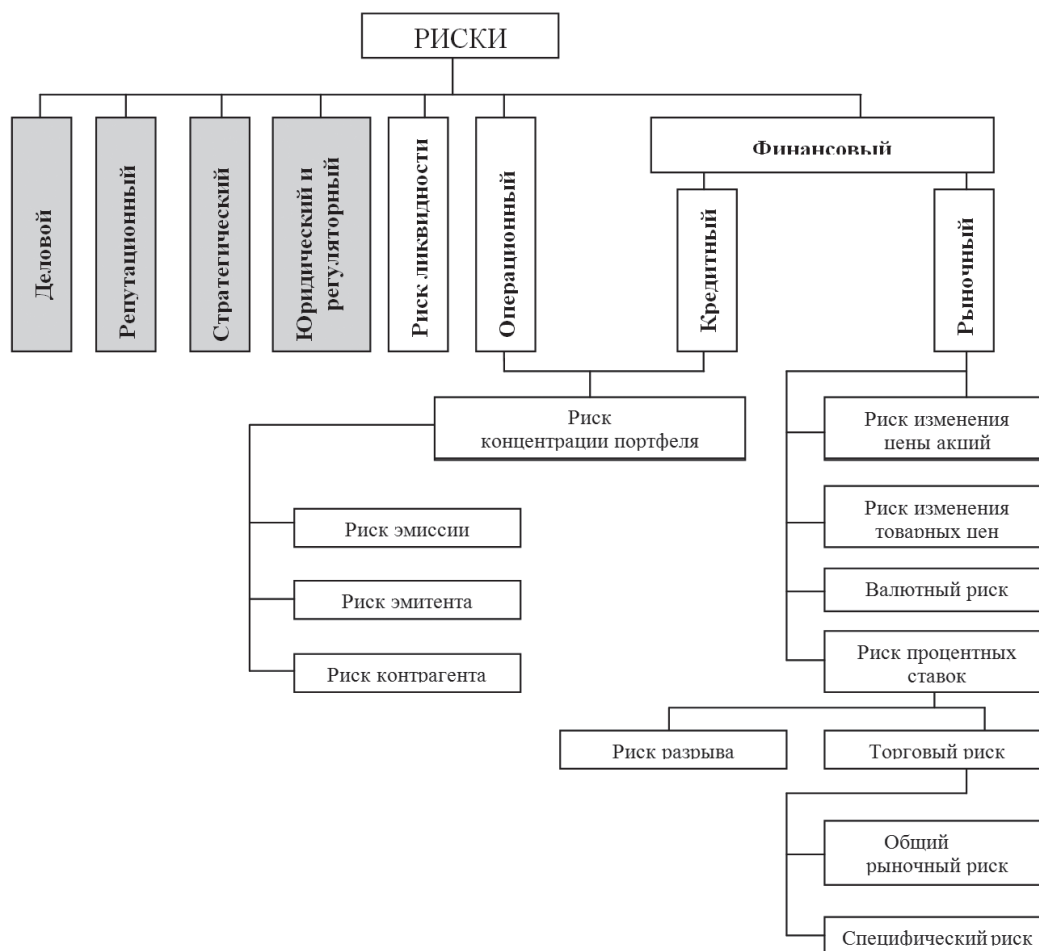


Рис. 3 Система классификации рисков Круи М., Галай Д. и Марком Р.

однозначная угроза, а как возможность перемен или различных исходов. Более того, возможность особенно благоприятных событий, иногда рассматривается тоже как риск [7].

Ещё одно общее отличие зарубежных определений риска от российских в том, что иностранные ученые в большинстве своём предпочитают все же разделять понятия «неопределённость» и «риск» в соответствии со степенью их оценки, и эту возможность измерения, предугадывания они подчеркивают в предлагаемых определениях. Иными словами, можно предположить, что риск, в отличие от российских коллег, ими воспринимается как нечто управляемое и контролируемое.

Системы классификации рисков

Что касается зарубежных систем классификации рисков, то они несколько отличаются. В качестве примера рассмотрим систему, предложенную Круи М., Галай Д. и Марком Р. [16] (Рис. 3)

Глядя на представленную систему можно заметить, что какие-то позиции в той или иной степени совпадают с российской классификацией, однако также есть и существенные отличия. Главное, что бросается в глаза — это то, что природно-естественные, экологические, политические, транспортные и часть коммерческих рисков были исключены, вместо чего появились деловой, репутационный, стратегический, юридический и регуляторный риски,

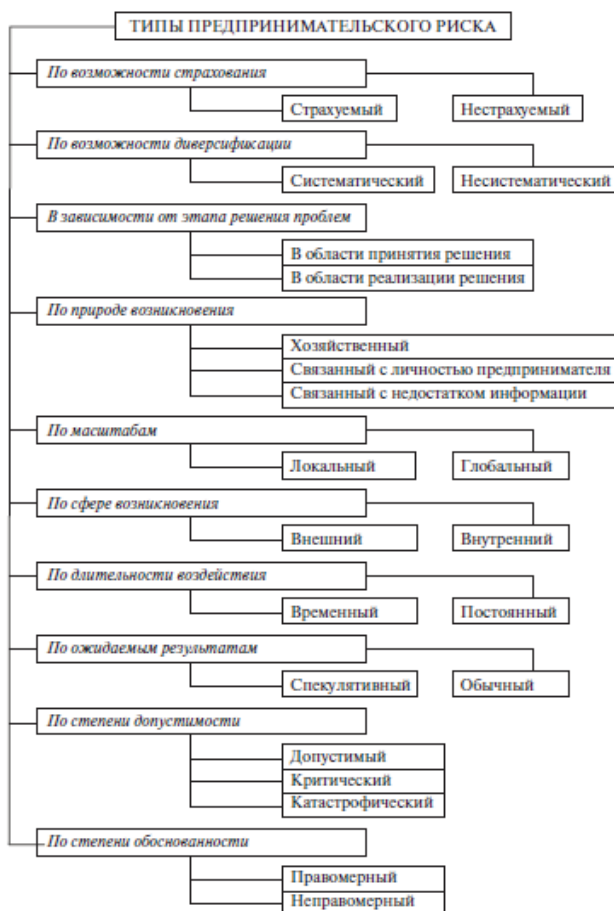


Рис. 4. Пример «управленческой классификации»

которые в российской модели представлены не были. Ниже представлена краткая характеристика каждого из этих видов рисков:

- Юридический и регуляторный риски — возможны в ситуации, когда допущены ошибки правового характера при составлении договоров, организации сделок и т. п.
- Репутационный риск — весьма субъективен в отношении его оценки, наиболее вероятен в среде финансовых институтов, поскольку там вопрос касается конфиденциальности всех заинтересованных лиц (включение данного риска в систему произошло после ряда конкретных неприятных случаев и скандалов, связанных с ведением бухгалтерской отчетности в Соединённых штатах в конце 90-х)

- Стратегический риск — риск, связанный с осуществлением значительных инвестиций, имеющий долгосрочный характер, но при этом не имеющих гарантии успеха и прибыльности.
- Деловой риск — любой риск, связанный с ситуациями на рынке — спросом, ценой, конъюнктурой рынка и т. п.

Также можно отметить и то, что значительную долю рисков представленных в схеме, составляют риски, связанные с ценными бумагами, что также отличает зарубежную классификацию от российских.

Общий подход

Выше были рассмотрены так называемые предметные классификации, однако, как уже было отмечено, существуют также и управленческие классификации, которые рассматривают риски с позиции источников их возникновения. Если сравнивать российские и зарубежные классификации, тот как раз эти, на уровне управленческих систем, носят идентичный характер. Вероятно, это связано с тем, что они более комплексны и универсальны в том смысле, что используются на последующем этапе после выявления рисков, уже при формировании общей стратегии риск-менеджмента. Пример такой классификации представлен на Рис. 4.

Заключение

Итак, в настоящей статье были рассмотрены различные подходы к пониманию предпринимательского риска, как российских, так и зарубежных исследователей, а также различные системы классификации этих рисков.

В качестве итога можно ещё раз отметить, что российские и зарубежные системы

классификации рисков (также как и подходы к пониманию предпринимательского риска как такового) имеют значительное сходство, но вместе с тем обладают своей спецификой. Вероятно, что эта специфика отражает особенности и проблемные стороны той или иной среды, в которой действует бизнес.

Например, рассмотрев классификацию российских исследователей, можно увидеть, что у нас существенное положение занимают политические, социально-экономические, коммерческие риски. Это в какой-то степени, может свидетельствовать о сравнительной нестабильности и ненадежности экономической среды, невозможности её контролировать и управлять ею в той степени, в какой это необходимо для более успешного функционирования бизнеса.

В производственном же секторе у нас отдельно выделяются риски технические, управленческие, кадровые, и их также, возможно, следует воспринимать как определённые «индикаторы» проблем

Что касается зарубежной системы, то там внешним рискам уделяется меньшее внимание. Это не значит, что их не существует, просто внимание исследователей в первую очередь направлено на управление внутренними рисками. Возможно, это связано с тем, что именно внутренние риски менеджер в состоянии контролировать и избегать, в то время как внешние риски практически не поддаются управлению в силу своей природы. Отсюда можно сделать предположение, что зарубежные исследователи более практичны в своём подходе. И в качестве особенности ещё раз хочется отметить, что в зарубежной системе отдельно выделен репутационный риск, который полностью отсутствует в нашей классификации, и значительное внимание уделено рискам, связанным с ценными бумагами. Эти особенности в какой-то степени, возможно, тоже можно считать особенностями зарубежной экономической среды. ых областей.

Библиография

1. Абчук, В. А. Риски в бизнесе, менеджменте и маркетинге / В. А. Абчук.— СПб.: Изд-во Михайлова В.А., 2006.
2. Ахундов В. М., Соболев А. И. Финансовый риск. М., 2000
3. Балабанов И. Т. Риск-менеджмент. М., 1996.
4. Балдин К. В. Воробьев С. Н. Риск-менеджмент: Учебное пособие.— М.: Гардарики, 2005.
5. Вишняков Е. Д., Радаев Н. Н. Общая теория рисков: учеб. пособие для студ. высш. учеб. заведений / Я. Д. Вишняков, Н. Н. Радаев.— М.: Издательский центр «Академия», 2007.
6. Клейнер Г. Б., Тамбовцев В. А., Качалов Р. М. Предприятие в нестабильной экономической среде: риски, стратегия, безопасность.— М.: Экономика, 1997.
7. Кривуля П. В. Шурхно И. В. Обзор определений категории «риск» и их сравнительное моделирование на основе семантических сетей.
8. Лапуста М. Г. Предпринимательство: Учебник.— М.: ИНФРА-М, 2008.— с. 496
9. Омарова Н. Ю., Бедовая Л. В. Проблемы классификации предпринимательских рисков в условиях современности // Экономические науки. Фундаментальные исследования-№ 11, 2012
10. Панягина А. Е. Подходы к пониманию и классификации рисков // Современная экономика: проблемы, тенденции, перспективы, № 6, 2012.
11. Сидельников Ю. В., Танасова А. С. Риск в современном обществе. Концептуальная интерпретация в ситуации выбора, 2011

12. Ступаков В. С., Токаренко Г. С. Риск-менеджмент: Учеб. пособие.— М.: «Финансы и статистика», М. 2005
13. Тимофеев А. В. Предпринимательство — движущая сила качественных сдвигов в эпохи перемен// Экономическая теория. Экономические науки — 10 (71) — 2010
14. Тэмпан Л. Н. Риски в экономике: Учеб. пособие для вузов/ Под ред. проф В. А. Швандара.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002.
15. Управление современной компанией: Учебник / Под ред. проф. Б. Мильнера, Ф. Лиса.— М.: ИНФРА-М, 2001

References (transliterated)

1. Abchuk, V. A. Riski v biznese, menedzhmente i marketinge / V. A. Abchuk.— SPb.: Izd-vo Mikhailova V.A, 2006.
2. Akhundov V.M., Sobol» A. I. Finansovyi risk. M., 2000
3. Balabanov I. T. Risk-menedzhment. M., 1996.
4. Baldin K. V. Vorob'ev S. N. Risk-menedzhment: Uchebnoe posobie.— М.: Gardariki, 2005.
5. Vishnyakov E. D., Radaev N. N. Obshchaya teoriya riskov: ucheb. posobie dlya stud. vyssh. ucheb. zavedenii / Ya.D. Vishnyakov, N. N. Radaev.— М.: Izdatel'skii tsentr «Akademiya», 2007.
6. Kleiner G. B., Tambovtsev V. A., Kachalov R. M. Predpriyatie v nestabil'noi ekonomicheskoi srede: riski, strategiya, bezopasnost».— М.: Ekonomika, 1997.
7. Krivulya P. V. Shurkhno I. V. Obzor opredelenii kategorii «risk» i ikh sravnitel'noe modelirovanie na osnove semanticheskikh setei.
8. Lapusta M. G. Predprinimatel'stvo: Uchebник.— М.: INFRA-M, 2008.— s. 496
9. Omarova N. Yu., Bedovaya L. V. Problemy klassifikatsii predprinimatel'skikh riskov v usloviyakh sovremennosti// Ekonomicheskie nauki. Fundamental'nye issledovaniya-№ 11, 2012
10. Panyagina A. E. Pokhody k ponimaniyu i klassifikatsii riskov // Sovremennaya ekonomika: problemy, tendentsii, perspektivy, № 6, 2012.
11. Sidel'nikov Yu.V., Tanasova A. S. Risk v sovremennom obshchestve. Kontseptual'naya interpretatsiya v situatsii vybora, 2011
12. Stupakov V. S., Tokarenko G. S. Risk-menedzhment: Ucheb. posobie.— М.: «Finansy i statistika», М. 2005
13. Timofeev A. V. Predprinimatel'stvo — dvizhushchaya sila kachestvennykh sdvigo v epokhi peremen// Ekonomicheskaya teoriya. Ekonomicheskie nauki — 10 (71) — 2010
14. Tempan L. N. Riski v ekonomike: Ucheb. posobie dlya vuzov/ Pod red. prof V. A. Shvandara.— М.: YuNITI-DANA, 2002.
15. Управление современной компанией: Учебник / Под ред. проф. Б. Мил'нера, Ф. Лиса.— М.: INFRA-M, 2001