



УДК 330(075.8)  
ББК 65.053я73

## ПОСТРОЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ И СИСТЕМАТИЗАЦИЯ РИСКОВ ПРЕДПРИЯТИЯ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

**Тронин Сергей Александрович**

Кандидат экономических наук, доцент кафедры финансового менеджмента  
Финансового университета при Правительстве РФ  
DBVobug@fa.ru  
просп. Ленинградский, 49, 125993 г. Москва, Российская Федерация

**Риффа Нина Федоровна**

Кандидат экономических наук, доцент кафедры менеджмента  
Волжского института экономики, педагогики и права  
priadko@viepp.ru  
ул. Советская, 6, 404111 г. Волжский, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье анализируется зависимость между экономическим риском предприятия и риском экологическим, который можно определить как функцию от вероятности наступления неблагоприятного для окружающей среды события и масштаба его последствий. Также показано, что креативный менеджмент полностью не отражает применение принципа креативности в различных системах и инструментах управления.

**Ключевые слова:** коммерческие риски, финансовые риски, страховые риски, инновационные риски, социально-экономические системы.

В настоящее время проблема отношения предприятия к экономическому риску стала очень актуальной. Экономический риск – функция от вероятности такого развития событий и ущерба от них, при которых экономические показатели предприятия изменились бы в неблагоприятном направлении. Существует зависимость между экономическим риском предприятия и риском экологическим, который можно определить как функцию от вероятности наступления неблагоприятного для окружающей среды события и масштаба его последствий. На первый взгляд, эти два понятия абсолютно разные, но на самом деле между ними прослеживается положительная обратная связь, то есть увеличение экологического риска может

повлечь за собой увеличение риска экономического. И наоборот, увеличение экономического риска по причине некомпетентности сотрудников предприятия, отказа оборудования, избыточной концентрации производства и т. д. ведет к увеличению риска экологического.

Рассматривая экологический риск и его оценку, необходимо вначале дать общую краткую характеристику риску экономическому. Его количественная оценка является очень важной задачей, которая не может быть решена без учета всего разнообразия видов экономического риска.

Среда вокруг предприятия делится на внутреннюю и внешнюю, а внешняя, в свою очередь, на среду на мезоуровне и на макроуровне.

К внутренней среде предприятия относятся материальные, трудовые, финансовые факторы, систему управления организации [6].

Факторы риска внутренней среды:

1) экономические: нерациональная производственная программа; брак; недооценка конкурентов;

2) организационные: нерациональная организация; необоснованная концентрация или специализация данной сферы;

3) финансовые: нерациональная финансовая политика; кредиторская задолженность; неверные инвестиции;

4) технико-эксплуатационные: отказ оборудования (неисправность, нарушение условий эксплуатации); моральное старение оборудования; неудовлетворительная технология;

5) социальные: некомпетентность или недобросовестность сотрудников предприятия; текучесть кадров; низкая зарплата.

Факторы риска, находящиеся как внутри одной группы, так и в разных группах, взаимосвязаны и оказывают друг на друга влияние.

Внешняя среда на мезоуровне – атмосфера, непосредственно окружающая предприятие, изменения в которой могут негативно влиять на него: клиенты (неплатежеспособность, нарушение обязательств); конкуренты (лучшая организация, низкие цены); партнеры (недобросовестность, невыплаты); банки (банкротство, невыплаты); государственные структуры (нарушение прав) [3; 7].

Недооценка любого из этих факторов может привести к существенным экономическим потерям предприятия и даже к банкротству. Необходимо помнить о присутствии риска вне зависимости от наших знаний о нем и о его возможной реализации в самый неожиданный момент.

Внешняя среда на макроуровне может воздействовать на предприятие негативно и позитивно. Она включает в себя следующие факторы: природная среда (погода, катаклизмы и т. д.); правовые условия (изменения в законах); экономические условия (налоги, инфляция, ставка процента, занятость); технологические условия (НТП); социальные условия (обычай, традиции).

При принятии экономических решений предприятию необходимо оценить степень значимости влияния среды на всех уровнях,

выделить главные и второстепенные факторы, установить между ними взаимосвязь. Это требует как можно более высокой информированности тех, кто принимает решения, что невозможно без современных информационных технологий. Чем более обширным и точным объемом сведений обладает управляющий риском, тем более полную и реальную оценку риска он получает и принимает правильное решение.

Теперь от вопросов, касающихся общего экономического риска, можно перейти к риску экологическому, который влияет на величину экономического риска как внешняя среда на макроуровне и который необходимо учитывать при проведении экологического аудита предприятия.

Экологический риск имеет особое значение для заимодавцев и заемщиков, так как он влечет за собой штрафы, различные санкции, денежные затраты на ликвидацию последствий загрязнения. Риски анализируются в шесть этапов:

1. Выявление опасностей. «Опасность» – это условие, несущее в себе потенциал реализации нежелательных последствий.

2. Рассмотрение сценариев последствий. «Сценарий последствий» – нежелательное развитие событий из-за опасности.

3. Оценка масштаба последствий. Масштаб последствий может быть выражен качественно или количественно.

4. Оценка вероятности осуществления сценария, то есть возможности, что данное событие произойдет. Она может быть выражена качественно или количественно.

Актуальные по приоритетности для российской экономики вопросы формируют новые критерии классификации простых рисков. Так, в работе М. Лепешкиной «Инвестиционные риски» [5], автор дает определение инвестиционного риска, как возможность того, что реальный доход будет отличаться от ожидаемого. Общий риск – сумма всех рисков, связанных с осуществлением какого-либо проекта. И далее автор предлагает следующую классификацию общего риска инвестиционного проекта по различным признакам:

– по временному признаку (краткосрочный, связанный с финансированием инвестиций и влияющий на ликвидные позиции фир-

мы; долгосрочный, связанный с выбором направлений инвестирования и конечными результатами инвестиций);

– по степени влияния на финансовое положение фирмы (допустимый, представляющий угрозу потери фирмой прибыли; критический – утрата предполагаемой выручки; катастрофический – потеря всего имущества и банкротство фирмы);

– по источникам возникновения и возможности устранения.

Несистематический (диверсифицируемый) – часть общего риска, которая может быть устранена посредством диверсификации.

– Систематический (недиверсифицируемый) – возникает из внешних событий, влияет на рынок в целом (война, инфляция, экономический спад, высокая ставка процента).

Данная классификация, с нашей точки зрения, может лечь в основу классификации рисков инновационной сферы.

Необходимость инновационности российской экономики определена временем и возможностью конкурировать на мировых рынках [4]. В свою очередь, снижение риска деятельности компаний также связано с управлением, внедрением и тиражированием технологических и организационных нововведений, направленных на повышение эффективности деятельности. Близким к инновационному по своему содержанию является креативный (творческий или созидательный) менеджмент, который отличается от него лишь тем, что рассматривает объект (интеллектуальный продукт) со стороны его структуры. С точки зрения Г.В. Бережнова, «креативное управление в данном случае означает процесс создания новой системы знаний, умений и навыков» [1].

Любое нововведение – это риск и управление данными рисками, естественно, является инновационным менеджментом и эффективность его определяется креативностью реагирования, цель которого – нахождение нестандартных решений [2].

Следует также упомянуть категорию «креативная организация», в основу которой положен принцип руководства корпорацией, согласно которому управление творческим потенциалом ее работников осуществляется на основе накопительного рейтингового голосования по еженедельным результатам работы каждой

из входящих в нее структур (фирм). На этом своеобразном внутреннем рынке творческий потенциал принятия решений оценивается в особой валюте – «креонах». Основной риск сетевой эффективности организации, в том числе и виртуальной, из-за полной утилизации ее ресурсов в интересах центра холдинга преодолевается за счет ежемесячной циклической ротации членов совета директоров по функциональным блокам.

Наконец, необходимо выделить организационную деятельность, широко представленную в обычных компаниях, например в рекламных агентствах, в виде служебных обязанностей креативного директора. Его основная обязанность – руководство и участие в выработке стратегий для всех брэндов, которые обслуживает агентство, от идеи до ее воплощения [8].

Креативное развитие является предметом качественных исследований, которые опираются на понимание, объяснение и интерпретацию принятия решений и ориентированы на получение гипотез и продуктивных идей. Постановка проблемы восходит к Т. Веблену, который считал, что вопрос не в том, как объекты будут стабилизироваться в статистическом состоянии, а как они будут бесконечно расти и изменяться, поэтому он считал важнейшей задачей исследование условий человеческой креативности. Современная теория креативного развития начала развиваться с середины 90-х гг. XX века (И. Нонака). В центре этой теории находится не знание как таковое, а создание организационного знания, процесс, посредством которого создается новое знание (новые товары, услуги или методы) внутри организации и обеспечивается основа для инноваций. Теория создания организационного знания (креативности) исходит из того, что менеджмент, в том числе управление риском, будет основываться не столько на информации, сколько на знаниях, творчестве (креативности) и оригинальности.

Таким образом, креативный менеджмент полностью не отражает применение принципа креативности в различных системах и инструментах управления. Так, этот принцип, несомненно, присутствует в концепции управления инновациями, которая нацелена на повышение эффективности и снижение рисков де-

тельности организации за счет внедрения не только новых технологий, но и новых идей. В этом смысле цель управления состоит в инициировании, генерировании и применении этих творческих идей в организации реализации, полученных на их основе результатов (продукции) на рынке.

### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бережнов, Г. В. Управление предприятием: новые подходы к снижению риска и повышению эффективности организации / Г. В. Бережнов // Управление риском. – 2003. – № 2. – С. 24–29.
2. Гапоненко, Ю. В. Устойчивое инновационно-ориентированное развитие регионального продовольственного комплекса / Ю. В. Гапоненко // Философия социальных коммуникаций. – 2011. – № 4. – С. 92–100.
3. Качество управления производством с позиции синергетики / Л. М. Семенова, В. Б. Хлебников, Ю. С. Бахрачева, С. И. Семенов // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 10, Инновационная деятельность. – 2012. – № 7. – С. 120–127.
4. Кучковская, Н. В. Региональные аспекты социальной ответственности транснациональных корпораций в России / Н. В. Кучковская // Региональная экономика: теория и практика. – 2009. – № 1. – С. 15–20.
5. Лепешкина, М. Инвестиционные риски / М. Лепешкина // РИСК. – 2002. – № 4. – С. 45–50.
6. Сарынина, Ю. В. Оценка эффективности затрат на проведение мероприятий по снижению риска на предприятиях / Ю. В. Сарынина // Сервис в России и за рубежом. – 2010. – № 1. – С. 258–264.
7. Семенова, Л. М. Анализ закономерностей последовательного развития явлений самоорганизации на предприятиях / Л. М. Семенова, В. Б. Хлебников, Ю. С. Бахрачева // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 10, Инновационная деятельность. – 2013. – № 9. – С. 49–57.
8. Тронин, С. А. Управление рисками предприятия в современных условиях развития российской экономики / С. А. Тронин, С. А. Коробов. – Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2010. – 98 с.

### REFERENCES

1. Berezhnov G.V. Upravlenie predpriyatiem: novye podkhody k snizheniyu riska i povysheniyu effektivnosti organizatsii [Enterprise Management: New Approaches to Decreasing Risks and Increasing the Efficiency of an Organization]. *Upravlenieriskom*, 2003, no. 2, pp. 24-29.
2. Gaponenko Yu.V. Ustoychivoe innovatsionno-orientirovannoe razvitie regionalnogo prodovol'stvennogo kompleksa [The Sustainable Innovation-Oriented Development of Regional Food Complex]. *Filosofiya sotsialnykh kommunikatsiy*, 2011, no. 4, pp. 92-100.
3. Semenova L.M., Khlebnikov V.B., Bakhracheva Yu.S., Semenov S.V. Kachestvo upravleniya proizvodstvom s pozitsiy sinergetiki [The Quality of Production Management from Synergetics Standpoint]. *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya 10, Innovatsionnaya deyatel'nost' [Science Journal of Volgograd State University. Technology and Innovations]*, 2012, no. 7, pp. 120-126.
4. Kuchkovskaya N.V. Regionalnye aspekty sotsialnoy otvetstvennosti transnatsionalnykh korporatsiy v Rossii [Regional Aspects of Social Responsibility of Multinational Corporations in Russia]. *Regionalnaya ekonomika: teoriya i praktika*, 2009, no. 1, pp. 15-20.
5. Lepeshkina M. Investitsionnye riski [Investment Risks]. *RISK*, 2002, no. 4, pp. 45-50.
6. Sarynina Yu.V. Otsenka effektivnosti zatrat na provedenie meropriyatiy po snizheniyu riska na predpriyatiyakh [The Assessment of Expenses Efficiency for Carrying out Events for Risk Decrease at Enterprises]. *Servis v Rossii i za rubezhom*, 2010, no. 1, pp. 258-264.
7. Semenova L.M., Khlebnikov V.B., Bakhracheva Yu.S. Analiz zakonomernostey posledovatel'nogo razvitiya yavleniy samoorganizatsii na predpriyatiyakh [The Analysis of Regularities of Consecutive Development of Self-Organization Phenomena at the Enterprises]. *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya 10, Innovatsionnaya deyatel'nost' [Science Journal of Volgograd State University. Technology and Innovations]*, 2013, no. 2, pp. 49-56.
8. Tronin S.A., Korobov S.A. *Upravlenie riskami predpriyatiya v sovremennykh usloviyakh razvitiya rossiyskoy ekonomiki* [The Management of Enterprise Risks in Modern Conditions of the Russian Economy Development]. Volgograd, Izd-vo VolGU, 2010. 98 p.

**BUILDING CLASSIFICATION AND SYSTEMATIZATION  
OF ENTERPRISE RISK IN TODAY'S ECONOMY**

**Tronin Sergey Aleksandrovich**

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,  
Department of Financial Management,  
Financial University under the Government of the Russian Federation  
DBBobyр@fa.ru  
Prosp. Leningradsky, 49, 125993 Moscow, Russian Federation

**Riffa Nina Fedorovna**

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,  
Department of Management,  
Volzhsky Institute of Economics, Pedagogy and Law  
priadko@viepp.ru  
Sovetskaya St., 6, 404111 Volzhsky, Russian Federation

**Abstract.** The article analyses the interconnection of economic risk of an enterprise and environmental risk, which can be defined as a function of the likelihood of environmental adverse events and the scale of its consequences. At first glance, these two concepts are completely different, but the positive feedback can actually be observed between them, i.e. the increase of ecological risk may result in increased economic risk. Conversely, increasing economic risk due to the incompetence of employees, equipment failure, excessive concentration of production, etc. leads to increased environmental risk.

It is also shown that creative management does not fully reflect the application of creativity principle in different systems and management tools. So, this principle is undoubtedly present in the concept of innovation management, which is aimed at improving the efficiency and reducing the risks of the organization's activities through the introduction of new technologies and new ideas. In this sense, the objective of management is to initiate the generation and application of these creative ideas in the organization on the basis of market analysis results.

**Key words:** business risks, financial risks, insurance risks, innovation risks, social and economic systems.