

КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ КАК ИНСТРУМЕНТ ПОДСИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССАМИ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

© 2013 Е.В. Волкодавова, Л.В. Ханбикова*

Ключевые слова: риски внешнеэкономической деятельности, промышленные предприятия, классификация рисков внешнеэкономической деятельности, бизнес-процессы внешнеэкономической деятельности, международные интеграционные процессы, формы внешнеэкономической деятельности.

Рассматриваются существующие в современной экономической литературе классификационные признаки рисков внешнеэкономической деятельности, которые предлагается дополнить двумя новыми классификационными признаками. Такой подход позволяет осуществлять более полный учет рисков с целью повышения результатов внешнеэкономической деятельности российских промышленных предприятий.

Во всем мире проблеме оценки рисков в бизнесе придается огромное значение. Свидетельством тому служит присуждение Королевской академией наук Швеции в 1997 г. двум американским специалистам Роберту Мертону и Майрону Шолзу премии “В память Альфреда Нобеля” в размере 7,5 млн шведских крон за разработку совершенно нового метода определения степени риска в сделках на рынке ценных бумаг¹.

В реальной деятельности все большее число компаний пытается подходить к проблеме рисков системно и основательно. Многие из них начинают осваивать начала теории рисков и применять их на практике.

В данной связи необходимость научно обоснованной классификации с целью объективного анализа рисков, вероятность возникновения которых максимальна в условиях функционирования промышленных предприятий на внешнем и внутреннем рынках, достаточно высока.

Внеэкономическая деятельность реализуется менеджментом промышленных предприятий на основе осуществления многочисленных по сложности и направленности бизнес-процессов. Каждый бизнес-процесс обладает своим вектором стратегической направленности, степенью сложности, риском осуществления.

Для того чтобы представить во всем многообразии риски внешнеэкономической деятельности, с которыми сталкиваются опера-

торы ВЭД, необходимо иметь их научно обоснованную классификацию, отражающую риски осуществления по всем ее формам и видам.

Цель классификации рисков внешнеэкономической деятельности промышленных предприятий - распределение рисков по однородным звеньям, группам, подгруппам и т.д. на основании критериев, способствующих принятию взвешенных решений по осуществлению бизнес-процессов внешнеэкономической деятельности на предприятии.

Следует отметить, что спектр рисков, связанных с осуществлением ВЭД, чрезвычайно широк. В отечественной и зарубежной литературе встречаются десятки классификаций риска.

Научно обоснованная классификация риска позволяет четко определить место каждого риска в их общей системе, создает возможности для эффективного применения соответствующих методов, приемов управления риском. Каждому риску соответствует своя система управления риском.

Основным параметром дифференциации рисков внешнеэкономической деятельности в процессе управления ими является вид риска. Характеристика риска конкретного вида одновременно дает представление о генерирующем его факторе, что позволяет “привязать” оценку степени вероятности возникновения и размер возможных финансовых потерь по данному виду риска к динамике со-

* Волкодавова Елена Викторовна, доктор экономических наук, профессор; Ханбикова Лилия Венировна, аспирант. - Самарский государственный экономический университет. E-mail: vev.sseu@gmail.com.

ответствующего фактора. Структура рисков ВЭД очень обширна и насчитывает порядка 150 видов рисков².

Видовое разнообразие рисков внешнеэкономической деятельности в наиболее широком диапазоне представлено в трудах И.А. Бланка³. В составе основных классификационных признаков рисков предприятия И.А. Бланк предлагает выделить следующие: источник возникновения риска; вид финансового риска; характеризуемый объект оценки риска; комплексность риска; характер возможных последствий риска; характер проявления риска во времени; уровень вероятности реализации риска; уровень возможных потерь

по риску; возможность предвидения риска; возможность страхования риска.

Наиболее полная классификация основных видов рисков представлена на рисунке и предложена В.П. Бочарниковым, С.М. Репецким, К.В. Захаровым, А.В. Цыганок, Ю.Г. Турло, Ю.В. Репецкой в монографии "Логистика, эффективность и риски внешнеэкономических операций"⁴.

Все риски, связанные с ВЭД, делятся на две группы: внутренние, или зависимые от деятельности предприятия, и внешние, или не зависящие от деятельности предприятия. С позиций управления принципиальное отличие между ними состоит в том, что на пер-

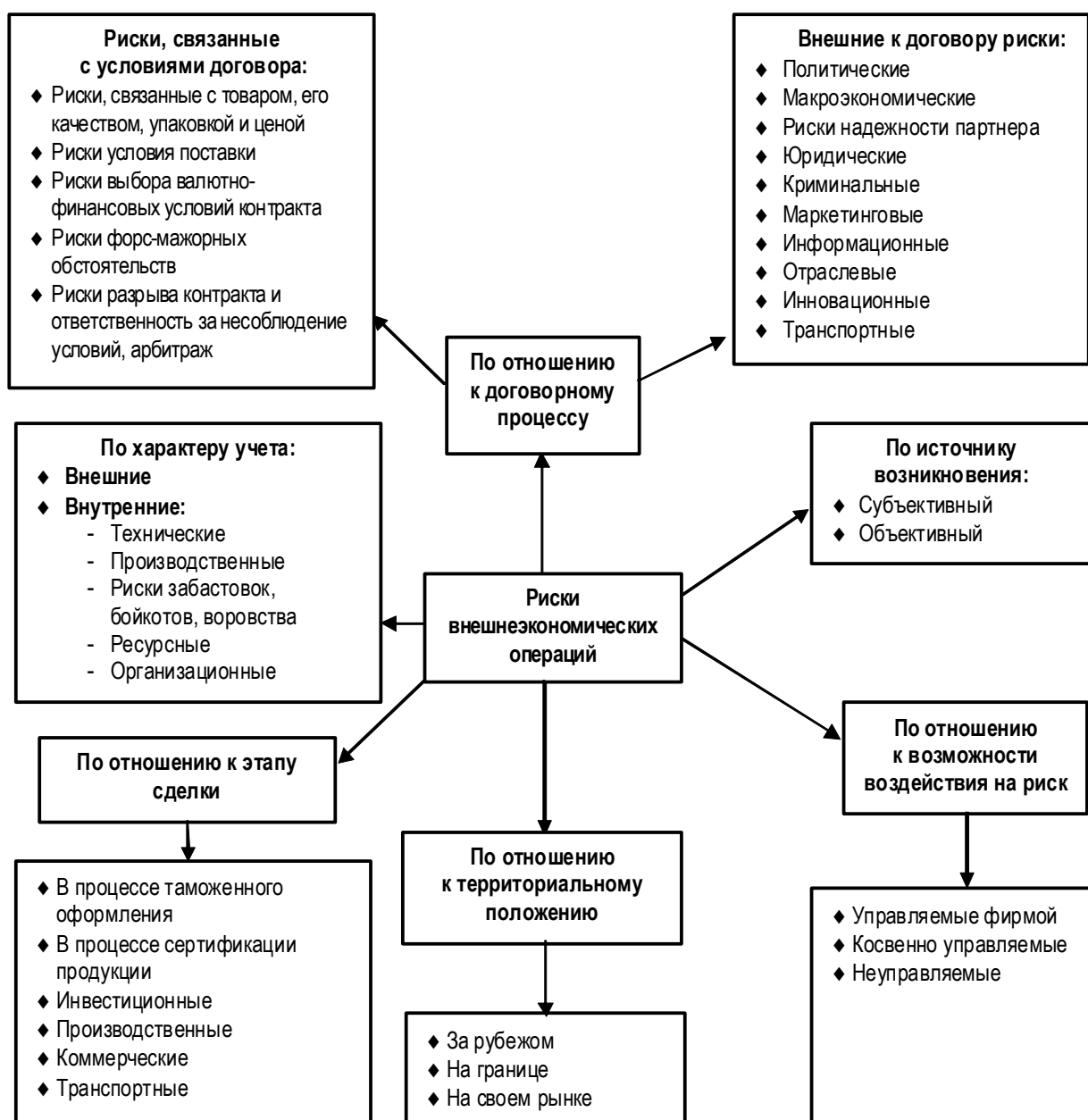


Рис. Классификационная структура рисков при проведении внешнеэкономических операций

вую группу рисков предприятие в состоянии повлиять, т.е. принять меры, устраняющие источники этих рисков, на вторую группу рисков предприятие повлиять не в силах, так как их наступление практически не зависит от его усилий.

Повсеместная интеграция капиталов на международном рынке, развитие процессов глобализации и либерализации привели к расширению и усилению влияния рисков ВЭД на деятельность предприятий. Осуществление качественно новых бизнес-процессов, связанных с международной интеграционной деятельностью промышленных предприятий, привело к возникновению новых рисков. Считаем, что в приведенной на рисунке классификации не отражено влияние на ВЭД российских промышленных предприятий рисков интеграционных процессов.

В 2012 г. Россия стала полноправным членом Всемирной торговой организации (ВТО). Деятельность ВТО направлена на систематизацию процессов торговли в рамках одного большого пространства, основанного на определенных правилах; объективном урегулировании торговых споров между правительствами; организации торговых переговоров. ВТО базируется на 60 основополагающих соглашениях - основных правовых нормах политики международной коммерции и торговли. В основу данных соглашений положены принципы, которые включают в себя более свободные условия торговли, поощрение конкуренции, отсутствие дискриминации (режим наиболее благоприятствуемой нации и положение о национальном режиме) и дополнительные положения для наименее развитых стран. Одной из целей ВТО является борьба с протекционизмом.

В 2007 г. при участии России был создан "Таможенный союз в рамках Евразийского экономического сообщества", в рамках которого успешно и плодотворно функционируют промышленные предприятия стран-участниц - России, Белоруссии и Казахстана.

Россия является членом нового экономического союза - БРИКС с 2011 г.

Проведенное исследование позволяет сделать вывод о необходимости выделения нового классификационного признака - "Риски участия в международных интеграционных процессах".

Рассмотрим подгруппы рисков промышленных предприятий, относящихся к данному классификационному признаку:

- ◆ риски, связанные со вступлением России в ВТО;

- ◆ риски, связанные с участием России в союзе БРИКС;

- ◆ риски, связанные с развитием таможенного союза России, Белоруссии, Казахстана.

К рискам российских промышленных предприятий, связанным со вступлением России в ВТО, относим:

- ◆ риск снижения инвестируемого капитала, что связано с возможностью свободно ввозить товары в Россию;

- ◆ риск среднего и малого бизнеса не выдержать конкурентную борьбу;

- ◆ риск удорожания отечественной продукции в связи с изменением внутренних цен на энергоносители;

- ◆ риск сокращения предприятий и все большая монополизация торговли;

- ◆ риск конкуренции отечественных торговых предприятий с крупными иностранными сетями;

- ◆ социально-культурная деградация и упадок ранее развивавшихся отраслей;

- ◆ риск конфликтной ситуации из-за противоборствующей политики ТС;

- ◆ риск ослабления национального рынка в связи с падением реальных доходов населения, напрямую зависящий от поражения многих российских предприятий.

К рискам российских промышленных предприятий, связанным с участием России в союзе БРИКС, относим:

- ◆ риск возможного "заражения" снижением общемировых темпов экономического развития;

- ◆ риск снижения экономической динамики для стран БРИКС;

- ◆ риск выхода из БРИКС России в связи с низким темпом экономического роста, низкой инвестиционной привлекательностью и низким развитием внутреннего финансового риска России.

К рискам российских промышленных предприятий, связанным с развитием таможенного союза России, Белоруссии, Казахстана, относим:

- ◆ риск нестабильности многих режимов в странах-партнерах;

- ◆ организационно-технические риски при разработке единых стандартов и норм;
- ◆ риск осложнения отношений со Средней Азией;
- ◆ риск “серого импорта”.

Также при изучении рисков и влияния их на деятельность предприятия важным моментом является форма внешнеэкономической деятельности данного предприятия. Так, один и тот же вид риска, возникающего в один и тот же период времени при осуществлении внешнеэкономической деятельности в форме экспорта или импорта продукции, экспортного или импортного лизинга и т.д., для промышленного предприятия проявляется по-разному. Например, проявление валютного риска, возникающего на предприятиях любого вида экономической деятельности, осуществляющих экспорт или импорт, по-разному повлияет на результаты ВЭД. Снижение курса национальной валюты и рост курса иностранной будет стимулировать российский экспорт, и, наоборот, повышение курса национальной валюты и снижение курса иностранной позитивно скажется на экономических результатах его деятельности при импорте. Это объясняется тем, что повышение национальной валюты (рубля) и понижение иностранной приводит к удешевлению импорта и удорожанию экспорта, и, наоборот, понижение курса национальной валюты (рубля) и повышение курса иностранной валюты приводит к удорожанию импортной продукции и удешевлению экспортной. Риски импортозамещения для конкретного предприятия также зависят от вида, в котором осуществляется импортозамещение⁵.

Итак, при исследовании рисков внешнеэкономической деятельности российских промышленных предприятий предлагаем выделить еще один классификационный признак - “Риск реализации формы внешнеэкономической деятельности предприятия”.

Изучение развития России, изменения мировой и отечественной экономики, процессов глобализации и либерализации позволили сделать вывод, что количественная и видовая структура рисков ВЭД изменяется прямо пропорционально изменениям в экономике. Степень влияния отдельных рисков уменьшается, других увеличивается.

В ходе исследования рисков ВЭД была выявлена необходимость выделения и исследования во внешнеэкономической деятельности российских промышленных предприятий двух новых классификационных признаков риска ВЭД:

- ◆ риски участия в международных интеграционных процессах;

- ◆ риск реализации формы внешнеэкономической деятельности предприятия.

Предложенные классификационные признаки призваны систематизировать изучение, анализ, а самое главное осуществлять наиболее полный учет влияния рисков при управлении бизнес-процессами внешнеэкономической деятельности российских промышленных предприятий.

¹ Логистика, эффективность и риски внешнеэкономических операций / К.В. Захаров [и др.]. Киев, 2006. С. 225.

² См.: Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций : монография. М., 2003; Глуценко В.В. Управление рисками. Страхование. Железнодорожный, 1999; Уткин Э.А. Риск-менеджмент. М., 1998; Чернова Г.В., Кудрявцев А.А. Управление рисками. М., 2003.

³ Бланк И.А. Управление финансовыми рисками. Киев, 2005.

⁴ Логистика, эффективность и риски ... С. 163.

⁵ Волкова Е.В., Назарчук Е.Н. Импортозамещение как резерв повышения эффективности деятельности промышленного предприятия и источник устойчивого развития отраслей экономики // Вестн. Самар. гос. экон. ун-та. Самара, 2007. □ 5 (31). С. 49-51.

Поступила в редакцию 24.01.2013 г.