

УДК 338.24.01

ИССЛЕДОВАНИЕ ВИДОВ РИСКОВ

Мухина Евгения Ринатовна

старший преподаватель
Пермский национальный исследовательский политехнический
университет, Пермь

author@apriori-journal.ru

Аннотация. В статье проанализированы в зависимости от разных классификационных признаков основные виды рисков. Дана краткая характеристика основным видам рисков.

Ключевые слова: риск; виды риска; классификация рисков.

THE RESEARCH OF RISKS' CLASSIFICATION

Mukhina Evgeniya Rinatovna

senior lecturer
Perm National Research Polytechnic University, Perm

Abstract. The article analyzes main types of risks. A brief description of the main types of risks are proposed.

Key words: risk; types of risk; risk classification.

В процессе своей деятельности предприниматели сталкиваются с совокупностью различных видов риска, которые отличаются между собой по месту и времени возникновения, совокупности внешних и внутренних факторов, влияющих на их уровень и, следовательно, по способу их анализа и методам описания. Как правило, все виды рисков взаимосвязаны и оказывают влияния на деятельность предпринимателя. При этом изменение одного вида риска может вызывать изменение большинства остальных.

Рассмотрим основные виды рисков, выделенных в зависимости от того или иного классификационного признака. Результаты сгруппированы и приведены в таблице 1.

Надо помнить, что рассмотренная классификация представляют собой не полный перечень рисков. При этом выделяются отдельные подвиды, например, среди банковских рисков можно выделить кредитный, валютный риск, риск ликвидности и т.д.

Естественно, анализ классификационных признаков, видов и подвидов риска можно продолжить, но это приведет к очередному перечислению мнений различных исследователей и специалистов, что не даст ответа на основной вопрос – какой подход, какая классификация является основной, в какой степени она будет способствовать снижению степени риска.

Каждая фирма имеет собственные предпочтения деятельности, направленно связанные с риском, и на основе этого выявляет риски, которым может быть подвержена, решает, какой уровень риска для нее приемлем, и ищет способы, как избежать нежелательных рисков.

Классификация рисков

№	Классификационный признак	Вид риска	Понятие риска
I	По степени неопределенности	1. Дискретные 2. Непрерывные (непрерывная неопределенность)	1. Угрозы, связанные со стратегическими решениями. 2. Рыночные риски, или риски колебания рыночных факторов (цена, процентные ставки, обменные курсы и т.д.).
II	По времени возникновения	1. Ретроспективные 2. Текущие 3. Перспективные	1. Риски, которые могут возникнуть в связи с прошлыми обстоятельствами. 2. Риски, которые могут возникнуть в связи с текущими обстоятельствами. 3. Риски, которые могут возникнуть в связи с обстоятельствами будущего времени.
III	По факторам возникновения	1. Политические 2. Экономические (коммерческие)	1. Риски, обусловленные изменением политической обстановки, влияющей на предпринимательскую деятельность (заккрытие границ, запрет на вывоз товаров, военные действия на территории страны и др.) 2. Риски, обусловленные неблагоприятными изменениями в экономике предприятия или в экономике страны. Наиболее распространенным видом экономического риска, в котором сконцентрированы частные риски, являются изменения конъюнктуры рынка, несбалансированная ликвидность (невозможность своевременно выполнять платежные обязательства), изменения уровня управления и др.
IV	По характеру учета	1. Внешние 2. Внутренние	1. Риски, непосредственно не связанные с деятельностью предприятия или его контактной аудитории (социальные группы, юридические и (или) физические лица, которые проявляют потенциальный и (или) реальный интерес к деятельности конкретного предприятия). 2. Риски, обусловленные деятельностью самого предприятия и его контактной аудитории.

V	По характеру последствий	<p>1. Чистые (простые, статические)</p> <p>2. Спекулятивные (динамические, предполагаемые, коммерческие)</p>	<p>1. Риски, характеризующиеся тем, что они практически всегда несут в себе потери для предпринимательской деятельности. Причинами чистых рисков могут быть стихийные бедствия, войны, несчастные случаи, преступные действия, недееспособности организации и др.</p> <p>2. Риски, характеризующиеся тем, что могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль для предпринимателя по отношению к ожидаемому результату. Причинами спекулятивных рисков могут быть изменение конъюнктуры рынка, изменение курсов валют, изменение налогового законодательства и т.д.</p>
VI	По сфере возникновения	<p>1. Производственный</p> <p>2. Коммерческий</p>	<p>1. Риск связан с невыполнением предприятием своих планов и обязательств по производству продукции, товаров, услуг, других видов производственной деятельности в результате неблагоприятного воздействия внешней среды, а также неадекватного использования новой техники и технологий, основных и оборотных средств, сырья, рабочего времени. Среди наиболее важных причин возникновения производственного риска можно отметить: снижение предполагаемых объемов производства, рост материальных и/или других затрат, уплата повышенных отчислений и налогов, низкая дисциплина поставок, гибель или повреждение оборудования и др.</p> <p>2. Риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем. Причинами коммерческого риска являются: снижение объема реализации вследствие изменения конъюнктуры или других обстоятельств, повышение закупочной цены товаров, потери товаров в процессе обращения, повышения издержек обращения и др.</p>

		3. Финансовый 4. Страховой	3. Риск, связанный с возможностью невыполнения фирмой своих финансовых обязательств. Основными причинами финансового риска являются: обесценивание инвестиционно-финансового портфеля вследствие изменения валютных курсов, неосуществления платежей. 4. Риск наступления предусмотренного условиями страховых событий, в результате чего страховщик обязан выплатить страховое возмещение (страховую сумму). Результатом риска являются убытки, вызванные неэффективной страховой деятельностью как на этапе, предшествующем заключению договора страхования, так и на последующих этапах - перестрахование, формирование страховых резервов и т.п. Основными причинами страхового риска являются: неправильно определенные страховые тарифы, азартная методология страхователя.
VII	По характеру производственной деятельности	1. Организационные 2. Рыночные 3. Кредитные	1. Риски, связанные с ошибками менеджмента компании, ее сотрудников; проблемами системы внутреннего контроля, плохо разработанными правилами работ, т.е. риски, связанные с внутренней организацией работы компании. 2. Риски, связанные с нестабильностью экономической конъюнктуры: риск финансовых потерь из-за изменения цены товара, риск снижения спроса на продукцию, трансляционный валютный риск, риск потери ликвидности и пр. 3. Риск того, что контрагент не выполнит свои обязательства в полной мере в срок. Эти риски существуют как у банков (риск не возврата кредита), так и у предприятий, имеющих дебиторскую задолженность, и у организаций, работающих на рынке ценных бумаг.

		<p>4. Юридические</p> <p>5. Техничко-производственные</p>	<p>4. Риски потерь, связанных с тем, что законодательство или не было учтено вообще, или изменилось в период сделки; риск несоответствия законодательств разных стран; риск некорректно составленной документации, в результате чего контрагент в состоянии не выполнять условия договора и пр.</p> <p>5. Риск нанесения ущерба окружающей среде (экологический риск); риск возникновения аварий, пожаров, поломок; риск нарушения функционирования объекта вследствие ошибок при проектировании и монтаже, ряд строительных рисков и пр.</p>
VIII	По последствиям	<p>1. Допустимый</p> <p>2. Критический</p> <p>3. Катастрофический</p>	<p>1. Риск решения, в результате неосуществления которого, предприятию грозит потеря прибыли. В пределах этой зоны предпринимательская деятельность сохраняет свою экономическую целесообразность, т.е. потери имеют место, но они не превышают размер ожидаемой прибыли.</p> <p>2. Риск, при котором предприятию грозит потеря выручки; т.е. зона критического риска характеризуется опасностью потерь, которые заведомо превышают ожидаемую прибыль и, в крайнем случае, могут привести к потере всех средств, вложенных предприятием в проект.</p> <p>3. Риск, при котором возникает неплатежеспособность предприятия. Потери могут достигнуть величины, равной имущественному состоянию предприятия. Также к этой группе относят любой риск, связанный с прямой опасностью для жизни людей или возникновением экологических катастроф.</p>

IX	По основной причине возникновения	<p>1. Природно-естественные риски</p> <p>2. Экологические риски</p> <p>3. Политические риски</p> <p>4. Транспортные риски</p> <p>5. Имущественные риски</p> <p>6. Торговые риски</p>	<p>1. Риски, связанные с проявлением стихийных сил природы.</p> <p>2. Риски, связанные с наступлением гражданской ответственности за нанесение ущерба окружающей среде.</p> <p>3. Возможность возникновения убытков или сокращения размеров прибыли, являющихся следствием государственной политики.</p> <p>4. Риски, связанные с перевозками грузов различными видами транспорта.</p> <p>5. Риски от потери имущества предпринимателя по не зависящим от него причинам.</p> <p>6. Риски, которые зависят от убытков в случае задержки платежей, непоставки товара, отказа от платежа и т.п.</p>
X	По покупательной способности денег	<p>1. Инфляционные риски</p> <p>2. Дефляционный риск</p> <p>3. Валютные риски</p> <p>4. Риск ликвидности</p>	<p>1. Риски, которые обусловлены обесцениванием реальной покупательной способности денег, при этом предприниматель несет реальные потери.</p> <p>2. Риск, связанный с тем, что при росте дефляции падает уровень цен и, следовательно, снижаются доходы.</p> <p>3. Риски, связанные с изменением валютных курсов, они относятся к предполагаемым рискам, поэтому при потерях одной из сторон в результате изменения валютных курсов другая сторона, как правило, получает дополнительную прибыль, и наоборот.</p> <p>4. Риск, связанный с потерями при реализации ценных бумаг или других товаров из-за изменения оценки их качества и потребительской стоимости.</p>