

ЗАМУРЬЕВ А. С., ОМАРОВА Н. Ю.
ZAMURUEV A. S., OMAROVA N. Y.

ИСТОЧНИКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ

SOURCES OF BUSINESS RISKS

***Аннотация.** В статье изложена авторская методика управления предпринимательскими рисками, основанная на моделировании рискованных ситуаций в предпринимательской деятельности. Позиция авторов в понимании сути предпринимательских рисков раскрывается с точки зрения диалектического метода: источником предпринимательских рисков являются противоречия развития бизнеса, а сами риски (исполнение рисков) – это процесс разрешения противоречий. Предпринимательские риски – это угроза потери контроля над процессом развития бизнеса, которые реализуются постоянно, поэтому и контролировать их нужно непрерывно. Целью работы с рисками является удержание результатов их исполнения в приемлемых для бизнеса границах.*

***Ключевые слова:** риск, коммерческий риск, предпринимательский риск, источник предпринимательского риска, ситуация риска, система, диалектический метод познания.*

***Summary.** The article presents authors' methods of entrepreneurial risk management based on modeling of risk situations in business. Authors' position in understanding of essence of business risk is revealed from the point of view of dialectical method: a source of business risks is contradiction of business development. Risks (performance risks) represent the process of resolving contradictions. Business risk is the threat of losing control over development process, which is realized constantly, and therefore it needs to be monitored continuously. The purpose for risk management is withholding results of its execution in acceptable business limits.*

***Keywords:** risk, business risk, source of business risk, risk situation, system, dialectical method of cognition.*

Действующие международные и отечественные нормативные документы по стандартизации трактуют термины «источник риска» и «риск» следующим образом.

«Риск» – следствие влияния неопределенности на достижение поставленных целей. При этом под следствием влияния неопределенности понимается отклонение от результата или события (позитивное и/или негативное) [1]. «Источник риска» – элемент, который отдельно или в комбинации имеет собственный потенциал, чтобы вызвать риск (объект или деятельность, которые самостоятельно или в комбинации с другими обладают возможностью вызывать повышение риска). Источник риска может быть материальным или нематериальным [1 – 3].

На наш взгляд, данные определения абстрактны и не нацеливают предпринимателя на конкретные шаги по работе с риском. При этом возникают и закономерные вопросы по их применению. Что дальше делать с «неопределенностью», которая влияет на результат? Как управлять «объектом или деятельностью», или «элементом», которые имеют потенциал, чтобы «вызвать» риск или его «повышение»? Следует ли сразу переходить к применению набора методик, которые перечислены в ИСО 31010, и методом «проб и ошибок» отбирать из них наиболее подходящие для конкретного бизнеса?

В современной экономической литературе все больше сторонников находит

точка зрения Фрэнка Найта, высказанная им в 1921 г. «Неопределенность не следует путать с хорошо знакомым нам риском, хотя разделительную линию между ними никто так толком и не провел... *Измеримая* неопределенность, или собственно «риск», настолько отличается от неопределенности *неизмеримой*, что ее вряд ли имеет смысл называть неопределенностью» [9]. Ситуация риска – это разновидность ситуации неопределенности, когда наступление событий вероятно и может быть определено. Иными словами, риск – это оцененная любым способом вероятность, а неопределенность – это то, что не поддается оценке [8].

Термин «риск» изначально сформировался в страховом бизнесе, и его главная смысловая нагрузка заключается в определении денежной суммы для возмещения ущерба от реализации риска. Вероятность риска рассчитывается на основе статистики исполнения страховых случаев, а процент вероятности по каждому конкретному страхуемому риску лежит в основе расчета суммы страховой премии. Риски и размеры причиненного ущерба, которые не могут быть рассчитаны на основе статистики случаев их реализации, страховщиками на страхование не берутся.

С нашей точки зрения предпринимательский риск – это угроза потери контроля над предпринимательской деятельностью, но не только с точки зрения возможных убытков, а, в первую очередь, с позиции контроля над ситуацией риска. Именно в неконтролируемом процессе формируется неожиданный и подчас запредельный для предпринимателя результат. Ситуация риска – это процесс вызревания и разрешения противоречий в развитии бизнеса. Противоречия – источники рисков. Риски формируются и реализуются постоянно. Однако угрозу для предпринимателя они несут в момент их исполнения, при выходе своими результатами за границы приемлемых условий. Поэтому цель работы с предпринимательским риском состоит в удержании процесса его формирования и исполнения в запланированных (приемлемых для бизнесмена) границах. Контроль над процессом вызревания

рисковой ситуацией и выбор правильного момента для инициации исполнения риска в запланированном коридоре результатов – в этом секрет предпринимательского успеха.

С другой стороны, предпринимательский риск – это потенциал исполнения многочисленных рисков развития коммерческого проекта под контролем бизнесмена, то есть, исполнение рисков в моменты наибольшего благоприятствования бизнесу. Контроль должен быть установлен за всеми рисковыми ситуациями, лежащими в основе развития бизнес-процессов, на всех этапах вызревания противоречий и формирования потенциала риска. Именно поэтому, на наш взгляд, так важен вопрос об источниках предпринимательских рисков и их влиянии на все составные части рискованных ситуаций, на этапы их развития и процесс формирования потенциала риска. Системный подход в работе с рисками, в нашем случае, обеспечивает диалектический метод познания, а инструментом исследования является диалектическое моделирование.

Диалектический метод познания мира основан на утверждении, что источником движения и развития мира являются процессы разрешения противоречий. Противоречия зарождаются при движении от простого к сложному, от низшего к высшему, при переходе из количества в качество. Противоречия – источник всех форм движения материи: механической, физической, химической, биологической и социальной. При разрешении противоречий высвобождается энергия, которая и обеспечивает дальнейшее движение материи [4]. Именно эта энергия (ее потенциал) и несет риски для человека. Таким образом, чтобы определить «неопределенность» необходимо измерить потенциал энергии развития рискованных ситуаций, высвобождающейся при разрешении противоречий развития конкретного бизнеса. Противоречия обязательно разрешатся, знает о них предприниматель или нет, контролирует их или нет. Но и последствия исполнения рисков в разных случаях будут для предпринимателя разными: ожидаемыми (приемлемыми) или совершенно неожиданными (запредельными). Хорошо, если за-

пределными окажутся результаты исполнения рисков в позитивном для бизнеса направлении.

Основа применения диалектического метода познания заключается в следующем: разделяй предмет исследования на части и изучай в динамике противоречия между ними [5]. Рассматривая бизнес как целое, как бизнес-систему, следует разделять его на элементы, бизнес-процессы, взаимодействия внутри сложившихся структур для того, чтобы выявлять противоречия между ними и фиксировать их в ситуациях риска с целью дальнейшего изучения. Таким образом, мы смоделируем и рассмотрим все возможные ситуации риска и заранее рассчитаем для них приемлемые коридоры исполнения, подберем для контроля эффективные инструменты, а также определим наиболее подходящие моменты для исполнения рисков. Это позволит получить запланированные (приемлемые) результаты исполнения предпринимательских рисков на разных этапах развития бизнеса.

Бизнес, с точки зрения системы, состоит из элементов (ресурсов, продуктов, товаров), структурированных под специфику бизнеса, и функционирующих в бизнес-процессах (производство, распределение, обмен и потребление) при решении конкретных бизнес-задач в рамках субъекта гражданских правоотношений (организационно-правовая форма предприятия). По сути, развитие любого бизнеса – это процесс вызревания и разрешения противоречий, лежащих в основе преобразования ресурсов, привлеченных предпринимателем в рамках коммерческого проекта, в продукты, а затем и в товары.

Любой бизнес развивается в системе общественного воспроизводства, которую можно представить в виде сфер, взаимодействующих друг с другом посредством движения своих специфических товаров. Основными сферам принято называть сферы материального, организационного, информационного и социального воспроизводства [7]. И сама модель конкретного бизнеса может быть рассмотрена в виде системы, состоящей из четырех основных сфер: материаль-

ного воспроизводства компании, организационного, информационного и кадрового, взаимодействие которых происходит на основе обмена их специфическими продуктами. Таким образом, объектом изучения предпринимательских рисков является система конкретного бизнеса во взаимодействии со всеми сферами общественного воспроизводства. Предметом исследования выступают процессы разрешения противоречий, во-первых, в преобразовании ресурсов в продукты внутри конкретной бизнес-системы («деловые» или, как их еще называют, «внутренние риски»), и, во-вторых, на пути дальнейшего продвижения ее продуктов в виде товаров по рыночным каналам при взаимодействии со сферам общественного воспроизводства в данной стране или за рубежом («рыночные», «страновые» и «природные» или, в целом, как их еще называют, «внешние риски») [6].

Как предпринимателю определить набор (матрицу) предпринимательских рисков, с которыми необходимо работать? Это можно сделать с помощью диалектического моделирования, которое поможет системно определить все ситуации риска, присущие данному бизнесу. Начальный этап – это определение рискованных ситуаций внутри предприятия. На рисунке 1 представлена модель рискованных ситуаций на уровне межсферного взаимодействия одного предприятия (бизнес-проекта).

Эта модель четвертого уровня (первый уровень – элементный, второй – функциональный, третий – структурный, четвертый – сферный) позволяет изначально определить те основные направления, где предпринимателю надлежит исследовать рискованные ситуации. Все риски на этом уровне укладываются в четыре типа рискованных ситуаций:

- 1) влияния сферы материального воспроизводства на сферы материального, организационного, информационного и кадрового воспроизводства;

- 2) влияния сферы организационного воспроизводства на сферы материального, организационного, информационного и кадрового воспроизводства;

3) влияния сферы информационного воспроизводства на сферы материального, организационного, информационного и кадрового воспроизводства;

4) влияния сферы кадрового воспроизводства на сферы материального, организационного, информационного и кадрового воспроизводства.

И здесь нет ошибки, если в развертывании диалектической модели рискованных ситуаций мы сталкиваемся с ситуациями, например, влияния сферы материального

воспроизводства на сферу материального же воспроизводства (рисунок 1, ячейка 1-1), так как воздействие происходит движением элементов сферы, а элементы сферы – это ресурсы, продукты и товары. То есть, в данном примере, надлежит исследовать рискованные ситуации влияния материальных ресурсов на производство, распределение, обмен и потребление материальных продуктов, а затем – и материальных товаров – в развитии сферы материального воспроизводства.

	Кадровое воспроизводство – Кадровое воспроизводство 4-4	
Кадровое воспроизводство – Информационное воспроизводство 4-3		Кадровое воспроизводство – Организационное воспроизводство 4-2
	Кадровое воспроизводство – Материальное воспроизводство 4-1	
Информационное воспроизводство – Кадровое воспроизводство 3-4		Информационное воспроизводство – Информационное воспроизводство 3-3
	Информационное воспроизводство – Организационное воспроизводство 3-2	
Информационное воспроизводство – Материальное воспроизводство 3-1		Организационное воспроизводство – Кадровое воспроизводство 2-4
	Организационное воспроизводство – Информационное воспроизводство 2-3	
Организационное воспроизводство – Организационное воспроизводство 2-2		Организационное воспроизводство – Материальное воспроизводство 2-1
	Материальное воспроизводство – Кадровое воспроизводство 1-4	
Материальное воспроизводство – Информационное воспроизводство 1-3		Материальное воспроизводство – Организационное воспроизводство 1-2
	Материальное воспроизводство – Материальное воспроизводство 1-1	

Рис. 1. Модель рискованных ситуаций на уровне межсферного взаимодействия в рамках диалектического подхода («деловые» риски предприятия)¹

¹ Цифры в ячейках (внизу справа) – это нумерация порядка влияния одних сфер на другие (по рисунку снизу вверх): 1. Материальное воспроизводство, 2. Организационное воспроизводство, 3. Информационное воспроизводство, 4. Кадровое воспроизводство. Пример, «ситуация 1-3»: это влияние сферы материального воспроизводства на сферу информационного воспроизводства. Каждая ячейка фиксирует конкретную рискованную ситуацию.

Определив основные направления исследования рискованных ситуаций на уровне сфер собственного предприятия («деловые риски»), предпринимателю следует углубиться в изучение внутренних рискованных ситуаций и начать работу с первого уровня: «элементного». Тут надлежит исследовать влияние элементов (ресурс, продукт, товар) на функционирование (производство, распределение, обмен, потребление) структур всех сфер: материального, организационного, информационного и кадрового воспроизводства – их влияния друг на друга в процессе развития бизнес-системы.

На рисунке 2 приведен пример модели определения рискованных ситуаций на «элементном» уровне по исследованию влияния элементов сферы материального воспроизводства компании на составные части всех ее сфер. Дальнейшее разворачивание этой модели позволяет моделировать ситуации риска при взаимовлиянии функций, структур и в целом сферы материального воспроизводства (системные риски) на составные части всех сфер воспроизводства данного бизнеса.

Данная модель позволяет спрогнозировать рискованные ситуации, которые развиваются на уровне элементов сферы материального воспроизводства. Пример. Рискованная ситуация 1.1-1.1 позволяет смоделировать и изучить влияние материального ресурса на материальный продукт и товар. Предположим, что материальный ресурс предприятия состоит: а) из объектов недвижимости, б) автопарка, в) станков и оборудования, г) денежных средств, а материальный продукт, продаваемый в виде товара, – это входные и межкомнатные двери, то ситуация риска фиксируется и изучается следующим образом.

Формулируются вопросы, прогнозирующие противоречия зафиксированных

рискованных ситуаций в каждой ячейке модели, и вырабатываются ответы, дающие варианты разрешения этих противоречий. Пример. Соответствуют ли объекты недвижимости, автомобили, станки и оборудование, запасы и потоки денежных средств задачам развития бизнеса, основанного на производстве/продаже входных и межкомнатных дверей, на предстоящий год (на изучаемый этап бизнес-планирования)?

Подобная работа проводится и по остальным рискованным ситуациям (рисунок 2). Во-первых, изучается влияние элементов сферы материального воспроизводства на:

- элементы сферы материального воспроизводства (1.1-1.1);
- элементы сферы организационного воспроизводства (1.1-2.1);
- элементы сферы информационного воспроизводства (1.1-3.1);
- элементы сферы кадрового воспроизводства (1.1-4.1).

Во-вторых, изучается влияние элементов сферы материального воспроизводства на осуществление функций следующих сфер:

- функции (производство, распределение, обмен и потребление) элементов сферы материального воспроизводства (1.1-1.2);
- функции (производство, распределение, обмен и потребление) элементов сферы организационного воспроизводства (1.1-2.2);
- функции (производство, распределение, обмен и потребление) элементов сферы информационного воспроизводства (1.1-3.2);
- функции (производство, распределение, обмен и потребление) элементов сферы кадрового воспроизводства (1.1-4.2).

	Элементы Материального воспроизводства – Система Кадрового воспроизводства 1.1-4.4	
Элементы Материального воспроизводства – Система Информационного воспроизводства 1.1-3.4		Элементы Материального воспроизводства – Система Организационного воспроизводства 1.1-2.4
	Элементы Материального воспроизводства – Система Материального воспроизводства 1.1-1.4.	
Элементы Материального воспроизводства – Структура Кадрового воспроизводства 1.1-4.3		Элементы Материального воспроизводства – Структура Информационного воспроизводства 1.1-3.3
	Элементы Материального воспроизводства – Структура Организационного воспроизводства 1.1-2.3	
Элементы Материального воспроизводства – Структура Материального воспроизводства 1.1-1.3		Элементы Материального воспроизводства – Функции Кадрового воспроизводства 1.1-4.2
	Элементы Материального воспроизводства – Функции Информационного воспроизводства 1.1-3.2	
Элементы Материального воспроизводства – Функции Организационного воспроизводства 1.1-2.2		Элементы Материального воспроизводства – Функции Материального воспроизводства 1.1-1.2.
	Элементы Материального воспроизводства – Элементы Кадрового воспроизводства 1.1-4.1	
Элементы Материального воспроизводства – Элементы Информационного воспроизводства 1.1-3.1		Элементы Материального воспроизводства – Элементы Организационного воспроизводства 1.1-2.1
	Элементы Материального воспроизводства – Элементы Материального воспроизводства 1.1-1.1	

Рис. 2. Модель рисковых ситуаций на уровне влияния элементов сферы материального воспроизводства компании на составные части всех сфер воспроизводства ее бизнеса²

² Цифры в ячейках (внизу справа) – это нумерация порядка влияния составных частей одних сфер на другие (по рисунку снизу-вверх): 1. Элементы, 2. Функции, 3. Структуры, 4. Системы. Пример, «ситуация 1.1-3.1»: это влияние (1) элементов (1) Материального воспроизводства (итого: 1.1) на элементы (1) Информационного воспроизводства (3) – (итого: 3.1). Каждая ячейка фиксирует отдельную рисковую ситуацию.

Продолжаем развивать приведенный выше пример, но теперь уже для рискованной ситуации 1.1-1.2 (рисунок 2).

1. Каким образом каждый из объектов недвижимости, которые есть в наличии у компании, повлияет на производство, распределение, обмен и потребление входных и межкомнатных дверей (достаточно ли по площади, создают ли они необходимые технические условия для производства/распределения/обмена/потребления дверей необходимого качества, в нужном количестве; а если будет увеличение производства продукции, будут ли эти помещения сдерживающим фактором?).

2. Наличный автопарк способствует ли стабильному изготовлению/распределению/обмену/потреблению дверей в рамках производственного плана (своевременный подвоз деревянных заготовок и комплектующих, своевременный вывоз продукции на точки продаж, на логистические точки временного хранения)? Что надлежит предпринимать, если тот или иной автомобиль выйдет из строя: чем можно будет его заменить на время ремонта, чтобы не останавливать бизнес-процессы?

3. Наличный парк станков и оборудования по производству входных и межкомнатных дверей достаточен ли для выполнения производственного плана? Если нет – то на каком объеме продукции он станет тормозить развитие фирмы? Как можно будет разрешить эту проблему в приемлемые сроки? Какие ресурсы нужно будет задействовать, если сломается тот или иной станок? Как быстро можно будет найти оборудование на подмену? Возможна ли аренда подобного оборудования: у какой фирмы, на какой срок и по какой цене? Как это отразится на себестоимости продукции?

4. Достаточно ли будет денежных средств на расчетных счетах и в кассе предприятия на всех этапах выполнения планов производственного, финансового, коммерческого и хозяйственного направлений? В качестве инструмента контроля за ситуацией финансового риска разрабатывается календарный план поступления и выбытия де-

нежных средств. Подбираются инструменты для управления финансовым риском.

Подобным образом разрабатываются оставшиеся в модели (рисунок 2) рискованной ситуации (с 1.1-1.3 по 1.1-4.4), устанавливаются приемлемые коридоры значений исполнения рисков и подбираются необходимые инструменты для контроля за всеми выявленными и зафиксированными в ячейках разработанной модели рисковыми ситуациями.

Следующие шаги – это моделирование рискованных ситуаций влияния функций, структур и системных рисков сферы материального воспроизводства на все составные части сфер материального, организационного, информационного и кадрового воспроизводства компании.

После изучения «деловых» рисков компании надлежит переходить к изучению по изложенной выше методике «рыночных», «страновых», «природных» рисков (так называемых, внешних рисков), которые формируются при взаимодействии предпринимателя со сферами общественного воспроизводства в стране проживания или ведения бизнеса посредством продажи своих товаров и закупки новых ресурсов для дальнейшего развития своего предприятия [6].

В заключение следует отметить, что перспектива работы с предпринимательскими рисками лежит в направлении максимально точного определения «неопределенности» энергетического потенциала рисков, сформировавшихся в процессе развития бизнеса, а именно: в процессе созревания противоречий и их разрешения в рискованных ситуациях. Считаем, что изложенная в данной статье позиция авторов по определению источников и сути предпринимательских рисков, а также методика изучения рискованных ситуаций для создания системы контроля над рисками будут способствовать продвижению исследователей по пути эффективного управления предпринимательскими рисками.

Литература

1. 1.1.Риск. 3.5.1.2.Источник риска //

Менеджмент риска. Термины и определения. Национальный стандарт РФ ГОСТ Р 51897-2011/Руководство ИСО 73:2009. [Электронный ресурс] – URL: <http://gostrf.com/normadata/1/4293792/4293792106.htm> (дата обращения: 18.05.2016).

2. 2.1.Риск. 2.16.Источник риска // Риск Менеджмент. Принципы и руководства. Международный Стандарт ISO 31000:2009. [Электронный ресурс] – URL: [http://www.pqm-online.com/assets/files/lib/std/iso_31000-2009\(r\).pdf](http://www.pqm-online.com/assets/files/lib/std/iso_31000-2009(r).pdf) (дата обращения: 18.05.2016).

3. 2.1.Риск. 2.16. Источник риска // Менеджмент риска. Принципы и руководства. Национальный стандарт РФ ГОСТ Р ИСО 31000-2010Группа Т58. [Электронный ресурс] – URL: <http://docs.cntd.ru/document/gost-r-iso-31000-2010> (дата обращения: 19.05.2016).

4. Диалектика. [Электронный ре-

сурс] – URL: <http://dic.academic.ru/dic.nsf/enc1p/16402> (дата обращения: 20.05.2016).

5. Диалектический метод познания. [Электронный ресурс] – URL: http://science_philosophy.academic.ru/67 (дата обращения: 20.05.2016).

6. Замуруев А.С. Время определиться в терминах: критический анализ классификации коммерческих и банковских рисков // Работы разных лет: Сборник статей. – Псков, 2006. – С. 371–388.

7. Семашко Л.М. Сферный подход. – Л.: Нотабене, 1992. – С. 41, 55–59.

8. Управление рисками. Неопределенность и ситуация риска. [Электронный ресурс] – URL: <http://www.risk24.ru/неопред.htm> (дата обращения: 18.05.2016).

9. Фергюсон Н. Восхождение денег / Найл Фергюсон; пер. с англ. А. Коляндра, И. Файбисовича. – М.: Астрель: CORPUS, 2010. – С. 362.
