

**ЕМЕЛЬЯНОВ Д. А., КАСАТКИН Б. П.
АНАЛИЗ РИСКОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО ПРОЕКТА**

Емельянов Дмитрий Александрович

аспирант кафедры менеджмента,
Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и
дизайна
191186, Россия, Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 18;
E-mail: 6550308@mail.ru

Касаткин Борис Петрович

Кандидат экономических наук, доцент кафедры менеджмента,
Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и
дизайна
191186, Россия, Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 18;
E-mail: borris@list.ru

Аннотация. В статье рассмотрено происхождение категории “риск” по отношению к предпринимательскому проекту, представлен анализ определений риска различными авторами, представлена полная классификация предпринимательских рисков, дан анализ факторов их возникновения и методика управления и оценки рисков

Ключевые слова: Предпринимательский проект, неопределенность, риск, классификация рисков, внутренние и внешние факторы, управление риском, оценка риска

**EMELYANOV D. A., KASATKIN B. P.
RISK ANALYSIS OF THE BUSINESS PROJECT**

Emelyanov Dmitrii Alexandrovich

Post-graduate student
Saint Petersburg State University of Industrial Technology and Design
E-mail: 6550308@mail.ru

Kasatkin Boris Petrovich

PhD (Economical), assistant professor
Saint Petersburg State University of Industrial Technology and Design
E-mail: borris@list.ru

Abstract. The article deals with the origin of the category of "risk" in relation to an entrepreneurial project, gets analysis of the risk definitions by different authors, a complete classification of business risks, analysis of the factors of their occurrence and methods of control and risk assessment

Keywords: Entrepreneurial project, uncertainty, risk, classification of risks, both internal and external factors, risk management, risk assessment

Предпринимательская деятельность является самостоятельной, инициативной и рискованной деятельностью дееспособных граждан, направленной на систематическое получение прибыли (дохода) законным путем. Предпринимательский проект – заранее подготовленная различными способами программа деятельности по извлечению прибыли. Предпринимательская деятельность представляет собой процесс воплощения идей в конкретные предпринимательские проекты и их реализацию за счет собственного капитала предпринимателя, путем комбинирования имеющихся ресурсов с целью наилучшего удовлетворения потребности отдельных групп потребителей и функционирования с максимальной эффективностью. [1]

Предпринимательская деятельность проходит чаще всего в условиях неопределенности, в связи с влиянием на предпринимательский процесс различных внутренних и внешних факторов. Неопределенность выражается в понятии “риска”.

Существует множество определений понятия “риск”. Одни авторы вкладывают в это понятие возможность недополучения прогнозируемой прибыли (Бланк И. В., Бахрамов Ю. М, Глухов В. В.). Другие характеризуют риск как действие в условиях выбора (Васин С. М., Шутов В. С.). Третьи вкладывают в это понятие всю совокупность последствий действия в условиях неопределенности (Ермасова Н. Б., Балдин К. В., Воробьев С. Н.).

Общее во всех определениях – это результат влияния непрогнозируемых внутренних и внешних факторов и необходимость действия и принятия решений в условиях неопределенности. Предпринимательский риск – воздействие неопределенностей внешней и внутренней среды на предпринимательскую деятельность, влекущее за собой непрогнозируемые результаты деятельности.

Существует огромное множество различных классификаций рисков. Наиболее общие риски можно разделить на внутренние и внешние. Внутренние риски связаны с деятельностью самого предприятия, когда как внешние не зависят от самого предприятия и существуют независимо от него. Существующие классификации рисков сведены в таблицу 1.

Таблица 1 Классификация рисков

Классификационный признак	Вид риска
1. По сфере возникновения	- внешние риски (источником возникновения является внешняя среда по отношению к предприятию); - внутренние риски (источником возникновения является само предприятие)
2. По степени их связи с предпринимательской деятельностью	- предпринимательский риск - непредпринимательский
3. По принадлежности к стране функционирования	- внутренние риски (возникают в определенной стране и оказывают влияние на деятельность только ее хозяйственных субъектов) - внешние риски (источник происхождения для внутренних производителей находится за пределами их собственной страны)
4. По уровню возникновения	- риски, возникающие на микроуровне, т.е. непосредственно на предприятии либо у частных лиц; - риски отраслевого происхождения - риски межотраслевого происхождения - региональные риски - государственные риски - глобальные (мировые) риски
5. По сфере происхождения.	- социально-политические - административно-законодательные - производственные - коммерческие - финансовые - демографические - геополитические
6. По причинам возникновения	- риск, вызванный неопределенностью будущего - риск, вызванный недостатком информации для принятия решений - риск, вызванный личностными субъективными факторами
7. По степени обоснованности принятия риска	- обоснованные риски - частично обоснованные - авантюрные риски

8. По продолжительности действия во времени	- кратковременные риски; - постоянные риски
9. По степени правомерности:	- оправданный; - неоправданный
10. В зависимости от степени воздействия	- допустимый или минимальный риск; - критический риск; - катастрофический
11. В зависимости от возможности страхования	- страхуемые риски; - нестрахуемые риски
12. По соотношению проявления вероятных негативных и позитивных последствий риска	- приемлемый риск, соответствующий определенному балансу между ожидаемой выгодой и угрозой потерь; - риск, неприемлемый для экономического субъекта
13. По продолжительности действия во времени	- кратковременные риски; - постоянные риски
14. По возможности прогнозирования	- прогнозируемые - частично непрогнозируемые (форсмажорные риски)

Анализ современного состояния экономики позволяет выделить следующие причины, усугубляющие предпринимательский риск [2]:

- необязательность и безответственность хозяйствующих субъектов всех видов;
- нечеткость и непрерывная изменчивость законодательных и нормативных актов, регулирующих предпринимательскую деятельность;
- высокие темпы инфляции;
- политическая нестабильность;
- отсутствие реального хозяйственного права, что препятствует снижению общего уровня риска через контрактные отношения;
- отсутствие персональной ответственности значительной части предпринимателей за результаты своей деятельности, что увеличивает уровень риска любой сделки;
- зависимость предпринимателя от криминального мира, неспособность правоохранительных органов защитить его;
- неправильное безграничное вмешательство политиков в экономику;
- резкое увеличение численности работников аппарата управления;
- неустойчивое налоговое законодательство;
- недобросовестная конкуренция;
- низкий уровень образования предпринимателей по проблемам рынка и предпринимательства.

Поскольку риск имеет объективную основу из-за неопределенности внешней среды и субъективную в результате принятия решения самим предпринимателем, успехи и неудачи предпринимательской фирмы следует рассматривать как взаимодействие целого ряда факторов. Одни из них являются внешними по отношению к предпринимательской фирме, а другие — внутренними. Анализ факторов влияния сведен в таблицу 2.

Таблица 2 Факторы, влияющие на уровень риска

Внешние факторы		Внутренние факторы
Факторы прямого воздействия	Факторы косвенного воздействия	
-Законодательство, регулирующее предпринимательскую деятельность -непредвиденные действия государственных служб и учреждений - налоговая система	- политические условия -экономическая обстановка в стране -экономическое положение в отрасли -международная обстановка - стихийные события	- стратегия фирмы - принципы деятельности фирмы - ресурсы и их использование -качество и уровень использования маркетинга -сохранность конфиденциальной информации

-взаимодействие партнерами -конкуренция предпринимателей\ -коррупция и рзкет	с		
--	---	--	--

Наличие рискованных ситуаций, без которых невозможна предпринимательская деятельность, требует создания системы управления риском.

Управление риском – это процесс выявления уровня неопределенности (отклонений в прогнозируемом результате), принятия и реализации управленческих решений, позволяющих предотвратить или уменьшить отрицательное воздействие на процесс и результаты воспроизводства случайных факторов, одновременно обеспечивая высокий уровень дохода [3].

Управление риском включает в себя следующие составные части: определение, оценка и контроль.

Методология и анализ управления рисками предполагает определение общих подходов: выявление причин возникновения рисков в экономике в общем и специфических причин возникновения рисков в частности, описание видов рисков, создание их классификации, исследование соотношения неопределенности и риска, оценка степени риска, сравнение влияния рисков, вероятности их возникновения и др.

Степень допустимого риска определяется с учетом таких параметров, как размер основных фондов, объем производства, уровень рентабельности и др. Чем большим капиталом обладает предприятие, тем оно менее чувствительно к риску и тем смелее предприниматель может принимать решение в рискованных ситуациях.

Процесс оценки рисков и оптимизации рискованных ситуаций может содержать различные сценарии своего развития, в зависимости от поставленных задач, располагаемых компанией ресурсов и возможностей методов оценки (оптимизации) рискованной ситуации. Поэтому следует уделить внимание изучению и совершенствованию данной проблемы, для чего необходимо провести систематизацию методов оценки.

Можно выделить основные группы методов оценки рисков:

- экспертные;
- экономико-математические;
- статистические;
- аналогий;
- на основе анализа финансовых коэффициентов;
- основанные на использовании программных продуктов для ПК.

Каждый метод можно охарактеризовать следующими параметрами: точность, сложность, оперативность, стоимость, универсальность и гибкость.

Наиболее точными методами являются: экономико-математический, на основе анализа финансовых коэффициентов и основанные на использовании ПК. Их особенностью является необходимость в наличии большого числа исходных данных и поэтому их использование ограничено.

Самые сложные в исполнении – экономико-математические, статистические и на основе анализа финансовых коэффициентов при условии отсутствия возможности вычисления трудоемких операций на ПК. Сложен также с точки зрения организации экспертный метод.

Оперативность обусловлена возможностью использования вычислительных средств и высока у соответствующих методов.

Наиболее высокая стоимость у метода экспертных оценок и варьируется в зависимости от количества и квалификации приглашенных экспертов. В остальных методах определяется стоимостью программного обеспечения.

Самый универсальный метод – метод экспертных оценок, его можно использовать и в отсутствие многих исходных данных. Остальные же методы сильно зависят от условий проведения оценки и характера ситуации.

Относительно высокая гибкость у метода аналогий по причине отсутствия сложных расчетов, в остальном зависит от возможностей программного обеспечения. Гибкость экспертного метода относительно низкая.

В целом, применение того или иного метода оценки рисков зависит от таких факторов, как: характер рискованной ситуации; цели оценки; количество и качество располагаемой предприятием информации для оценки рисков; масштабов деятельности предприятия; имеющих место ограничений по времени; наличие на предприятии необходимых для того или иного вида анализа ресурсов (человеческих, материальных, информационных).

Список литературы

1. Баранова Г. В. Предпринимательская деятельность как процесс реализации проектов // Известия ВГПУ. 2012. №9. С.123-126.
2. М. В. Сухарев, Р. И. Камухамедов, О. Н. Лебедев Формирование системы управления рисками в предпринимательских структурах // Вестник АГТУ.2006. №4(33)
3. Подлобошникова Е. М. Управление предпринимательскими рисками // Известия РГПУ им. А.И. Герцена. 2007. №44.

References

1. Baranova G.V. Predprinimatel'skaya deyatel'nost' kak process realizacii proektov // Izvestiya VGPU. 2012. №9. С.123-126.
2. M. V. Suharev, R. I. Kamuhamedov, O. N. Lebedev Formirovanie sistemi upravleniya riskami v predprinimatel'skih strukturah // Vestnik AGTU.2006.№4(33)
- 3.Podboloshnikova E.M. Upravlenie predprinimatel'skimi riskami // Ivestiya RGPU im. Gercena 2007. №44.