

## АНАЛИЗ И КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ ТЕКСТИЛЬНОГО ПРЕДПРИЯТИЯ С ЦЕЛЬЮ ПОСТРОЕНИЯ ЕГО РИСКОВОГО ПРОФИЛЯ

*Н.Н. МАСЮК, Е.В. ЧЕБЫКИНА*

**(Ивановская государственная текстильная академия)**

Анализ исследований, посвященных практике внедрения риск-менеджмента в систему управления российских компаний, показывает, что выявление рисков на этих предприятиях происходило путем анализа бизнес-процессов. Но практиками не указываются конкретные инструменты идентификации рисков. Некоторые авторы утверждают, что наиболее точно идентифицировать риски, связанные с теми или иными бизнес-процессами, можно путем анализа накопленной компанией информации о негативных событиях (ошибки в отчетности, кражи, порча товарно-материальных ценностей и т. д.), периодичности их возникновения и размере причиненного ущерба. Однако подобные ситуации могут существовать лишь в компаниях, внедривших систему менеджмента качества.

Первый и самый важный этап в процессе построения рискового профиля – идентификация рисков. Целью идентификации рисков является выявление потенциальных угроз как самому субъекту, так и его всевозможным ресурсам, выявление факторов рисков. Результатом этапа идентификации рисков предприятия является классификация рисков.

Анализ классификаций рисков, описанных в литературе, а также проведенный мониторинг рисков текстильных предприятий Ивановской области позволил предложить авторский вариант классификации рисков текстильных предприятий, представленный на рис. 1.



Рис. 1

Все риски текстильных предприятий разбиты на 12 групп: политические, производственные, технические, операционные, управленческие, финансовые, рыночные, маркетинговые, конкурентные, имущественные, риски ответственности, социальные риски.

В табл. 1 приведена полная классификация рисков текстильных предприятий.

№ риска	Наименование риска
1	Риск расторжения контракта из-за действий властей страны компании-контрагента
2	Риск нарушения контрактов со стороны Правительства РФ
3	Риск кардинальной корректировки правил ведения внешнеэкономической деятельности в РФ
4	Риск изменения налогового, таможенного законодательства РФ
5	Риск принятия административных мер, принимаемых региональной властью
6	Риск снижения объема производства из-за снижения производительности труда, простоев оборудования, отсутствия сырья
7	Риск увеличения издержек производства
8	Риск нарушения условий контракта контрагентами
9	Риск перебоя энергоснабжения и поставок топлива
10	Риск неподготовленности инструментального хозяйства для смены производимого продукта
11	Риск отсутствия на рынке труда достаточного количества квалифицированной рабочей силы
12	Риск поломки основного оборудования
13	Риск останова оборудования или прерывания технологического цикла предприятия по вине неосновных подразделений
14	Риск аварии вспомогательного производственного оборудования (вентиляционных устройств, водо- и пароснабжения, и др.; не вызывающие останова основного оборудования)
15	Риск удлинения сроков ремонта оборудования по сравнению с нормативными
16	Риск потерь из-за использования новых технологий
17	Риск выпуска некачественной (бракованной) продукции
18	Риск нарушения персоналом технологической дисциплины
19	Риск потерь, связанных с нанесением ущерба контрагенту в результате нарушения договорных обязательств (например, дисциплины поставок по срокам, качеству готовой продукции и др.)
20	Риск неполадок в системе обработки информации и утечка конфиденциальной информации
21	Риск недостаточной патентной защищенности продукции предприятия и технологии ее изготовления
22	Риск нарушения налогового законодательства, порядка и процедур, установленных регулирующими органами, влекущие потери (штрафы, т.д.)
23	Риск неадекватной формулировки собственных стратегических целей предприятия
24	Риск ошибочного прогноза развития внешней хозяйственной среды
25	Риск недостаточного качества управления или "управленческой команды"
26	Риск выбытия ключевых сотрудников предприятия (увольнение, болезнь, смерть)
27	Риск оттока квалифицированной рабочей силы
28	Риск обесценивания получаемых денежных доходов в результате инфляции
29	Риск изменения курсов валют
30	Риск получения убытка от нехватки денежных средств в определенный момент
31	Риск неспособности выполнить свои обязательства по расчетам
32	Риск непрофессионального управления денежными потоками, дебиторской и кредиторской задолженностью
33	Риск неуплаты покупателя за полученный товар
34	Риск неуплаты эмитента по облигациям, векселям
35	Риск потери средств или снижения планируемой доходности по вложенным средствам в новый проект
36	Риск снижения доходности по вложенным средствам в финансовые инструменты (ценным бумагам, т.д.)
37	Риск колебания цен на сырье
38	Риск колебания цен на вспомогательные материалы и запасные части
39	Риск колебания цен на обработку и отделку
40	Риск колебания цен на готовую продукцию (изменение конъюнктуры рынка)
41	Риск отказа покупателей от обязательства по покупке товара
42	Риск не востребоваемости продукции (изменение потребительских предпочтений, усиление конкурентной борьбы, неплатежеспособность потребителей)
43	Риск ошибочной оценки перспективного рыночного потенциала основных продуктов предприятия
44	Риск неверной оценки конкурентоспособного уровня цен на продукцию в традиционных сегментах рынка

45	Риск появления у конкурентов новой технологии производства с меньшими издержками
46	Риск появления нового производителя товара в секторе традиционной продукции предприятия
47	Риск освоения конкурентами производства замещающего товара
48	Риск ускоренного копирования конкурентами инноваций предприятия за счет использования промышленного шпионажа (например, копирование рисунка)
49	Риск подверженности недружественному поглощению
50	Риск потери имущества в результате краж, халатности, т.п.
51	Риск потери имущества в результате пожара
52	Риск потери имущества в результате производственной аварии
53	Риск потери или ухудшение качества сырья, готовой продукции в результате неправильного режима хранения на складах
54	Риск потери или ухудшение качества товара при транспортировке
55	Риск нанесения ущерба транспортному средству
56	Риск наступления ответственности за вред, причиненный жизни и здоровью работников в результате несчастного случая на производстве
57	Риск наступления ответственности за вред, причиненный имуществу третьих лиц (например, находящемуся в аренде, лизинге)
58	Риск наступления ответственности за вред, причиненный окружающей среде
59	Риск потерь, связанных с наличием производственных и социальных конфликтов
60	Риск потерь, связанных с безопасностью труда, ростом количества несчастных случаев
61	Риск потерь, связанных с неэффективной организацией социальной инфраструктуры

Рассмотрим более подробно риски, входящие в каждую группу.

Политические риски – это возможность убытков или сокращения размеров прибыли предприятия вследствие государственной политики стран, являющихся производителями, экспортёрами или импортёрами сырья (в основном хлопка). Данный риск является важным для текстильной отрасли, так как она является импортозависимой в отношении, прежде всего, сырья, красителей, других материалов. Например, ценовая политика продавцов хлопка зависит от объемов импорта в Китай, то есть политики Правительства Китая в отношении выделения импортных квот. К политическим рискам отнесены риски потерь в результате изменения таможенного, налогового законодательства, правил ведения внешнеэкономической деятельности. Например, недавнее непредсказуемое обострение отношений с Республикой Беларусь привело к невозможности закупки лавсана, производимого на Могилевской фабрике, одним из текстильных холдингов нашего региона. Учет данного вида риска особенно важен в нашей стране с ее несовершенным законодательством, отсутствием традиций и культуры предпринимательства. К политическим отнесен и региональный риск, связанный с особенностями региональной по-

литики, проводимой региональными властями.

Производственные риски — это риски, связанные с производственным процессом. Это риски, связанные со снижением объема производства из-за снижения производительности труда, простоев оборудования вследствие задержки поставок материалов, сырья или комплектующих поставщиками и партнерами, недостатка оснастки при смене ассортимента. Как показал анализ, серьезным для текстильных предприятий является риск увеличения издержек производства. Высок и риск невыполнения поставщиками обязательств по поставкам хлопка, так как их подводит грузоперевозчик. Очень серьезным риском текстильных предприятий является отсутствие на рынке труда достаточного количества квалифицированной рабочей силы.

Технические риски – риски, связанные с физическим и моральным износом оборудования. Это важный риск для текстильной промышленности, так как исследования показывают, что на текстильных предприятиях в основном используется физически и технически устаревшее оборудование. Именно поэтому данный вид рисков выделен в отдельную группу. В связи с этим появляется вероятность потерь, связанных с поломкой основного и

вспомогательного производственного оборудования, удлинения сроков ремонта. Но есть предприятия, целенаправленно занимающиеся обновлением производственного оборудования, что приводит к вероятности потерь из-за использования новых технологий.

Операционные риски – потери компании, вызванные ошибками или непрофессиональными (противоправными) действиями персонала компании, а также сбоями в работе оборудования. В данную группу авторы включили риски, связанные с выпуском некачественной продукции, нарушением персоналом технологической дисциплины, возможные потери, связанные с нанесением ущерба контрагенту в результате нарушения договорных обязательств, с неполадками в системе обработки информации, с утечкой конфиденциальной информации, потери в результате нарушения законодательства, порядка и процедур, установленных регулируемыми органами.

Управленческие риски – риски, связанные с управлением предприятием: ошибочные постановки целей и определение потенциала предприятия, неверный прогноз развития внешней хозяйственной среды. Эти риски зависят от профессионализма управленческого персонала, интеллектуальной базы предприятия и включают риски, связанные с пребыванием специалиста на своей должности (в том числе риск выбытия ключевых специалистов предприятия), с оттоком квалифицированной рабочей силы (так как отток рабочей силы является показателем деятельности по управлению кадрами).

Финансовые риски – риски, связанные с вероятностью потерь финансовых ресурсов, бывают двух видов: а) связанные с покупательной способностью денег и б) связанные с вложением капитала (инвестиционные).

Рыночные риски – риски, связанные с колебанием цен на сырье, вспомогательные материалы, обработку и отделку. В группу рыночных рисков авторы включили риск отказа покупателей от обязательства по покупке товара и невостребован-

ности продукции вследствие изменения потребительских предпочтений, усиления конкурентной борьбы и неплатежеспособности потребителей. Неслучайно эти риски выделены в отдельную группу – они крайне актуальны для текстильной отрасли.

Маркетинговые риски – риски ошибочного выбора целевого сегмента рынков сбыта продукции, неверной оценки конкурентоспособного уровня цен на продукцию. Фактором, сдерживающим развитие текстильной отрасли, является неучтенный импорт готовой продукции текстильной промышленности, продающейся по демпинговым ценам. В этой ситуации повышается роль разработки маркетинговой стратегии, так как очень велик риск выпуска продукции, неконкурентоспособной по цене.

Конкурентные риски – риски, связанные с появлением у конкурентов новой технологии производства с меньшими издержками, с появлением нового производителя товара в секторе традиционной продукции предприятия (текстильщики связывают этот риск прежде всего с импортом готовой продукции). В группу этих рисков включен риск ускоренного копирования конкурентами инноваций предприятия. Очень актуальный риск для предприятий – появление аналогов, копирование рисунка ткани.

Имущественные риски – риски, связанные с вероятностью потерь имущества вследствие пожара, подтопления, производственных аварий, кражи, диверсии, халатности, неправильного режима хранения, природных катаклизмов. Особенно актуален для текстильных предприятий риск потери имущества в результате пожара, так как сырье – хлопок относится к легко воспламеняемым материалам. В эту группу рисков включены транспортные риски, связанные с перевозкой грузов любым транспортом. Они бывают двух видов: карго – нанесение ущерба грузу, каско – нанесение ущерба транспортному средству.

Риски ответственности связаны с ответственностью предприятия за нанесение вреда третьим лицам, окружающей среде или персоналу, работающему на предприятии.

Социальные риски – это опасность потерь, связанных с наличием производственных и социальных конфликтов, неэффективной организацией социальной инфраструктуры, недостатками в обеспечении безопасности жизнедеятельности.

Для построения рискового профиля была разработана анкета, предлагающая оценить факторы риска предприятия посредством двух показателей: вероятности реализации и серьезности последствий реализации фактора риска. В анкете риски систематизированы в зависимости от факторов рисков в соответствии с представленной выше классификацией. Вероятность наступления рискового события оценивалась балльной системой от 0 до 1, серьезность последствий также оценивалась баллами от 0 до 10. Каждому баллу соответствовала своя качественная оценка.

На основе этой анкеты руководитель предприятия получает возможность оценить собственные риски путем сопоставления мнений топ-менеджеров, выявить среди них наиболее приоритетные, управление которыми можно было бы совер-

шенствовать в будущем благодаря более точному их количественному определению.

Анкета также позволяет оценить применяемые на предприятиях меры по предотвращению или минимизации рисков.

Анализ рисков, проведенный в группе текстильных предприятий "Текстильная компания "Русский дом" (г. Иваново), позволил сформировать рисковый профиль этого предприятия.

Проведенный анализ показывает, что наиболее важными, с точки зрения количественных характеристик, являются риски под номерами 7, 11, 12, 23, 24, 27, 37, 40, 42, 43, 51. Риски под номерами 7, 11, 12, 27, 37, 40, 42 имеют серьезные последствия и высокую вероятность наступления, а под номерами 23, 24, 43, 51 возникают редко, но несут катастрофические последствия.

Анализ методов управления наиболее важными рисками с точки зрения вероятности и последствий наступления рисковых событий на исследуемом предприятии, позволил построить матрицу рисков (табл. 2).

Т а б л и ц а 2

№ риска	Наименование риска	Методы управления риском						
		диверсификация	превентивные меры	лимитирование	самострахование	нестраховой перенос риска	страхование	прочее
7	Риск увеличения издержек производства		+	+				
11	Риск отсутствия на рынке труда достаточного количества квалифицированной рабочей силы		+					
12	Риск потерь из-за поломок основного оборудования		+					
23	Риск неадекватной формулировки собственных стратегических целей предприятия	+	+					
24	Риск ошибочного прогноза внешней среды	+	+					
27	Риск оттока квалифицированной рабочей силы		+					
37	Риск колебания цен на сырье	+			+	+		
40	Риск колебания цен на готовую продукцию (изменение конъюнктуры рынка)	+						
42	Риск невостребованности продукции (в результате изменений потребительских предпочтений, усиления конкурентной борьбы, неплатежеспособности потребителей)	+	+					
43	Риск ошибочного выбора целевого сегмента рынков сбыта готовой продукции	+						
51	Риск потери имущества в результате пожара.	+					+	

Апробация разработанной классификации рисков на других текстильных предприятиях Ивановской области подтвердила ее практическую целесообразность и значимость.

## ВЫВОДЫ

1. Исследование особенностей наступления рисков событий на текстильных предприятиях позволило разработать авторский вариант классификации рисков с учетом специфики текстильной отрасли.

2. Мониторинг рисков ситуаций на текстильном предприятии позволяет по-

строить рисковый профиль предприятия, включающий наиболее характерные для данного предприятия риски и методы их предотвращения.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Качалов Р.М. Управление хозяйственным риском. – М.: Наука, 2002.

2. Бартон Т., Шенкир У., Уокер П. Комплексный подход к риск-менеджменту: стоит ли этим заниматься. – М.: Вильямс, 2003.

Рекомендована кафедрой финансов. Поступила 25.12.06