

Студент 4 курсу
факультету міжнародних економічних відносин ХНЕУ

ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ХОЗЯЙСТВЕННЫМИ РИСКАМИ ВО ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Аннотация. Рассмотрены основные виды хозяйственных рисков во внешнеэкономической деятельности предприятия и используемые на практике методы управления ими.

Анотація. Розглянуто основні види господарських ризиків у зовнішньоекономічній діяльності підприємства та методи управління ними, що використовуються на практиці.

Annotation. The article considers basic types of business risks in the foreign-economic activity of an enterprise and methods of control involved.

Ключевые слова: хозяйственный риск, идентификация и анализ рисков, управление рисками, страхование, хеджирование, диверсификация.

*Кто ищет одних лишь верных прибылей,
навряд ли станет очень богат;
а кто вкладывает все имущество в
рискованные предприятия,
зачастую разоряется и впадает в нищету;
поэтому надлежит сочетать риск с известным
обеспечением на случай убытков.
Френсис Бэкон*

Процессы интеграции Украины в систему международного разделения труда благоприятствуют активному участию государства в целом и отдельных субъектов хозяйствования в международном бизнесе. Реформирование и дальнейшее развитие экономики страны становится причиной непрерывных экономических и политико-социальных изменений в макросреде предприятия. В условиях динамического развития внешней среды предприятий субъекты хозяйственной деятельности сталкиваются с неопределенностью и рисками. В экономической литературе в качестве

хозяйственного риска принято понимать риск, возникающий при любых видах деятельности, связанных с производством продукции, товаров, услуг, их реализацией, товарно-денежными и финансовыми операциями, коммерцией, осуществлением социально-экономических и научно-технических проектов [1, с.150]. Таким образом, он присущ практически всем сферам хозяйственной деятельности предприятий. Для обеспечения эффективного хозяйствования необходимо управлять рисками с целью минимизации их уровня и, соответственно, потенциальных убытков.

Вопросам, связанным с управлением хозяйственными рисками, посвящены работы отечественных и зарубежных ученых-экономистов, среди которых Тэпман Л. М. [1], Чернова Г. В., Кудрявцева Л. А. [2] (раскрыто понятие "риск", приведены классификации рисков), Балдин К. В. [3], Фомичев А. Н. [4] (рассмотрены методы управления рисками и основы риск-менеджмента), Попов С. Г. [5], Бочарникова С. М. [6] (проведены исследования проблем предпринимательства), Журавлева Ю. М. [7] и Яншина Д. И. [8] (раскрыты вопросы гарантий и страхования рисков в предпринимательстве). Вместе с тем особенности управления рисками предприятия во внешнеэкономической деятельности (ВЭД) рассмотрены не достаточно подробно.

Цель статьи – изучение и теоретическое обобщение методического обеспечения по управлению хозяйственными рисками во ВЭД предприятий. Реализация поставленной цели обусловила необходимость решения следующих задач:

- 1) определение экономического содержания понятия "риск";
- 2) обобщение информации, о подходах к понятию хозяйственного риска, его свойствах и видах;
- 3) выявление критериев оценки и методов снижения рисков во ВЭД предприятия.

Как показало проведенное автором статьи исследование специальной литературы [6, с.10], под риском принято понимать вероятность потери субъектом части своих ресурсов, недополучения дохода или появления расходов в результате осуществления определенной политики. Таким образом, риск – это ни что иное, как мера экономической безопасности в деятельности компании [9, с. 136]. В экономической литературе существует множество определений сущности понятия "риск", каждое из которых акцентирует внимание на его особых свойствах. Наиболее распространенные подходы к определению сущности и видов рисков предприятия представлены в табл. 1.

Основные подходы к определению сущности риска

Подход	Свойства рисков	Виды рисков
Риск – атрибутивная общесоциологическая характеристика целесообразной деятельности, осуществляемой в условиях ограничений и наличия выбора [10, с. 25–26]	Всеобщность. Системность. Динамическая вероятность	Потребительские. Отраслевые. Территориальные. Политические. Социальные
Риск – результат накопления регрессивного потенциала [11, с. 152–153]	Нормативность (невозможность избежать). Необратимость. Возрастающий масштаб. Качественная неопределенность	Деструктивные (с единичной вероятностью или неизбежные). Риски, которые можно избежать
Риск – форма неопределенности результата [12, с. 19–22]	Энтропийность (мера отклонения от первоначального состояния). Иерархичность. Комплексность	Случайные. Иерархические

Общепризнано, что для практического применения наиболее актуальным является разделение хозяйственных рисков на внешние (на национальном и международных рынках) и внутренние (внутри предприятия). Внутренние риски являются подконтрольными предприятию: например, технологические риски, снижение которых достигается путем регулярной профилактики оборудования. Что касается управления внешними рисками, то уместно процитировать Райзберга Б. А.: "Важное правило поведения предпринимателя – не избегать риска, а предвидеть его, стремясь снизить до более низкого уровня" [11, с. 150].

Сложность выявления рисков на внешнем рынке состоит в нестабильности экономических и социально-политических процессов стран партнеров, в ограниченности информационной базы и специфическом характере каждой внешнеэкономической операции.

Поколениями экономистов и менеджеров выработан общий алгоритм процесса управления хозяйственными рисками, в том числе и в сфере ВЭД. Основные элементы этой схемы, то есть этапы управления рисками, следующие: идентификация риска, его анализ и оценка, разработка и осуществление конкретных мероприятий по управлению рисками (рисунок).

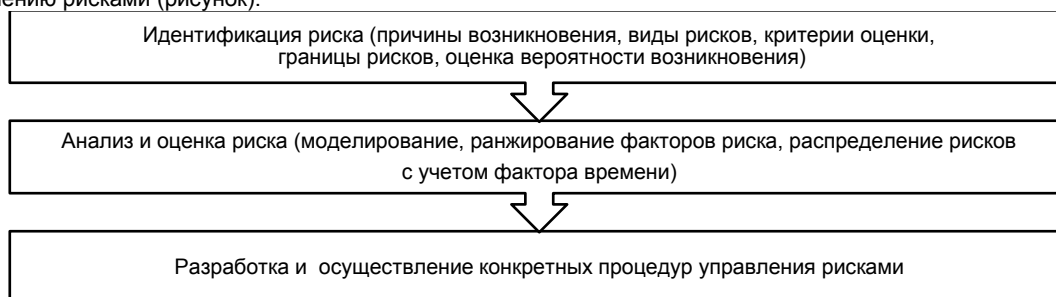


Рис. Этапы процесса управления рисками

На основе анализа источников [1; 9; 11] автором выявлены виды хозяйственных рисков во ВЭД предприятий, критерии их оценки и характерные методы снижения, которые приведены в табл. 2.

Таблица 2

Критерии оценки и методы снижения хозяйственных рисков во ВЭД

Вид риска	Критерии оценки	Методы снижения риска
1	2	3
Риск выбора партнера	5 "си" о контрагенте: • характер (character); • финансовые возможности (capacity); • имущество (capital); • обеспечение (collateral); • общие условия (conditions)	1. Введение аккредитивных счетов. 2. Залоговые и авансовые платежи. 3. Условие вступления в силу контракта после поступления средств на счет исполнителя
Страновые: политический; макроэкономический	• индекс политического риска – индекс текущей экономической ситуации • индекс возможностей для перевода капитала и прибылей	1. Диверсификация рисков. 2. Ранжирование рисков по степени опасности. 3. Разработка методов минимизации рисков по конкретной внешнеэкономической операции (с учетом критерия времени)
Маркетинговые: информационный;	• достоверность источника;	1. Использование услуг специальных маркетинговых агентств.

отраслевой; инновационный	<ul style="list-style-type: none"> • качество информации во всех аспектах сделки; • актуальность информации; • открытость отрасли; • этап жизненного цикла отрасли; • показатели динамики развития конъюнктуры отрасли и рынка; • политическое и социальное окружение; • спрос на товар, услугу или технологию; • потребительские требования 	2. Использование специальных компьютерных систем обработки информации
Транспортные (утрата или порча товара)	<ul style="list-style-type: none"> • стоимость страхования риска; • потенциал возможных финансовых потерь 	1. Страхование товара

Окончание табл. 2

1	2	3
Валютный	<ul style="list-style-type: none"> • состояние мировой валютной системы; • динамика величины учетной ставки; • состояние платежного баланса; • уровень инфляции; • межотраслевая миграция краткосрочных капиталов 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Применение валютных и мультивалютных оговорок. 2. Товарообменные и бартерные операции. 3. Хеджирование (с покупкой опционов и фьючерсов, своп-операции). 4. При кредитовании: применение плавающих процентных ставок по кредиту

При выходе на внешний рынок следует воспользоваться уже имеющимися данными по оценке уровня различных рисков в странах своего возможного экономического присутствия. Наиболее популярной и признанной во всем мире является система оценки рисков – "Индекс BERI (Business Environment Risk Information)" [13].

В результате проведенного исследования можно сделать следующие выводы. Во-первых, существуют разнообразие методы снижения уровня хозяйственных рисков предприятия, которые могут эффективно применяться для минимизации рисков как на внутреннем рынке, так и на зарубежном. Во-вторых, выделены общие критерии оценки хозяйственных рисков, однако комплекс необходимых оценок в каждом конкретном случае будет зависеть от характера риска, его свойств и особенностей внешнеэкономической операции. В-третьих, большая часть методов снижения рисков направлена на страхование возможных убытков в рискованной ситуации или обеспечение гарантий, которые снижают вероятность появления риска.

Научн. рук. Котыш Е. Н.

Литература: 1. Тэпман Л. Н. Риски в экономике : учебн. пособие для вузов / Л. Н. Тэпман ; под ред. проф. В. А. Швандара. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – 380 с. 2. Чернова Г. В. Управление рисками : учебн. пособие / Чернова Г. В., Кудрявцева Л. А. – М. : Проспект, 2003. – 368 с. 3. Риск-менеджмент / Вяткин В. Н., Вяткин И. В., Гамза В. А. и др. – М. : Дашков и К°, 2003. – 512 с. 4. Фомичев А. Н. Риск-менеджмент : учебник / Фомичев А. Н. – М. : Дашков и К°, 2009. – 374 с. 5. Попов С. Г. Внешнеэкономическая деятельность фирмы. Особенности менеджмента и маркетинга : учебное пособие / Попов С. Г. – М. : Ось-89, 2007. – 176 с. 6. Риски во внешнеэкономической деятельности предприятий / Бочарников В. П., Репецкий С. М. и др. – К. : ООО "ИнтерПед", 2007. – 124 с. 7. Журавлев Ю. М. Страхование во внешнеэкономических связях / Журавлев Ю. М. – М. : АНК ИЛ, 2003. – 330 с. 8. Яншин Д. И. Страхование во внешней торговле / Яншин Д. И. // Рынок услуг. – 2007. – № 11. – С. 30. 9. Логистика, эффективность и риски внешнеэкономических операций / Захаров К. В., Бочарников В. П., Липовский В. В. и др. – 2-е изд., доп. – К. : Эльга, Ника-Центр, 2004. – 260 с. 10. Долан Э. Д. Микроэкономика / Долан Э. Д., Линдсей Л. – СПб., 1994. – 310 с. 11. Райзберг Б. А. Курс экономики : учебник / Райзберг Б. А. – М. : ИНФРА-М, 1997. – 720 с. 12. Хизрич Р. Предпринимательство или как завести собственное дело и добиться успеха / Хизрич Р., Питер М. – М., 1991. – Вып. 1. – 225 с. 13. www.beri.com. 14. Дубров А. М. Моделирование рискованных ситуаций в экономике и бизнесе : учебн. пособ. / Дубров А. М. ; под ред. Лагоши. – М. : Финансы и статистика, 2000. – 176 с. 15. Внукова Н. М. Экономическая оценка риска деятельности предприятий : монография / Внукова Н. М., Смоляк В. А. – Х. : ИД "ИНЖЭК", 2006. – 184 с.