

УДК 338.012

Латыпова Рамиля Рамисовна

КЛАССИФИКАЦИЯ И ВИДЫ ТРАНСПОРТНЫХ РИСКОВ

В статье дается определение понятию «риск». Проводится характеристика разнообразных видов рисков, связанных с перевозкой грузов и со спецификой их деятельности. Предлагаются направления по оптимизации основных показателей грузоперевозок посредством снижения издержек и минимизации риска. Делается вывод о необходимости эффективной стратегии руководства, направленной на сохранение предприятий в сфере грузоперевозки во времена экономического кризиса.

Ключевые слова: предпринимательство, риск, грузоперевозки, оптимизация, принципы.

Ramilya Latypova

CLASSIFICATION AND TYPES OF TRANSPORT RISKS

The article gives a definition of the concept «risk». Includes characterization of the various types of risks associated with the carriage of goods and with the specifics of their activities. The directions for optimization of the main indicators of transportation by reducing costs and minimizing risk. The conclusion about the need for effective management strategies aimed at the preservation of enterprises in the sphere of cargo transportation in times of economic crisis.

Key words: business, risk, cargo transportation, optimization, principles.

Риск понимается как бинарная количественная характеристика «вероятность – последствия (ущерб)». Следовательно, в таком понимании риск – это не явление, а измерение. Риск отображается с его измерением, преимущественно с изменчивостью той или иной количественной характеристики во времени, такой как цена, процентная ставка или валютный курс [2]. Отсюда естественным образом проистекают проблемы с нефинансовыми рисками, представляющими собой именно явления, а не измерения. Причем большая часть таких рисков вообще не может быть измерена с точки зрения вероятности и последствий, и значит, в рамках данной концепции управления рисками, они вообще не считаются рисками. Но тогда как быть с положением о том, что комплексный риск-менеджмент должен управлять всем спектром рисков предприятия? Получается, что на деле управлению подлежат только финансовые риски, которые можно просчитать.

Проблема построения классификаций рисков. Анализ существующих классификаций рисков позволяет прийти к выводу, что проблема единого выбора принципа (или признака) для их построения до сих пор не решена, авторы различным образом интерпретируют как принцип систематизации рисков, так и категории и классы рисков. Решение данной проблемы, по всей видимости, не может быть однозначным: отнесение того или иного неблагоприятного бытия к строго определенному классу риска затруднительно, поскольку один и тот же риск может быть связан с различными аспектами деятельности предприятия, проявляться в различных контекстах.

В нижеследующих таблицах приведены некоторые из более удачных (но не без изъянов) классификаций, используемых на практике в управлении рисками зарубежных компаний.

1) Классификация риска по М. Эллиотту представлена в таблице 1.

Таблица 1

Классификация риска по М. Эллиотту

Категория (тип) риска	Класс риска	Вид риска
Операционный риск	Бизнес-риск	Падение спроса на товар Рост конкуренции
	Эксплуатационный	Сбой технической системы
	Финансовый (риск неисполнения своих финансовых обязательств)	Не приводится

Категория (тип) риска	Класс риска	Вид риска
Операционный риск	Кредитный	Не приводится
	Риск опасности	Риск возникновения ответственности
	Риск потери репутации (бренда)	Не приводится
Финансовый (рыночный)	Изменение цен	Не приводится
	Процентный	Не приводится
	Валютный	Не приводится

На рынке в условиях нестабильности и быстро меняющейся ситуации любой компании необходимо учитывать все возможные последствия от действий конкурентов и изменения конъюнктуры рынка. Анализ риска позволяет участникам проекта принять меры по защите от возможных потерь.

2) Классификация по Ф. Джориону представлена в таблице 2.

Таблица 2

Классификация по Ф. Джориону [4]

Категория (тип) риска	Класс риска	Вид риска
Бизнес-риск	Риск продукции	
	Макроэкономический риск	
	Технологический риск	
Другие риски	Риск неблагоприятного события	Юридический
		Риск ущерба деловой репутации
		Риск стихийного бедствия
		Регулятивно-политический риск
	Финансовый риск	Рыночный
		Кредитный
		Риск ликвидности
	Операционный	

3) Классификация по Р. Найту – Д. Притти представлена в таблице 3.

Таблица 3

Классификация по Р.Найту-Д. Притти [4]

Категория (тип) риска	Класс риска
Рыночные (хеджируемые)	Изменения цен на товары
	Процентный
	Валютный
Риски опасности (страхуемые)	Риск физического ущерба
	Риск возникновения ответственности
	Риск прерывания бизнес процессов
Операционные (диверсифицируемые)	Риски отраслевых секторов
	Риски географических регионов
Стратегические (нестрахуемые, нехеджируемые)	Риск репутации
	Риск потери поддержки инвесторов
	Конкурентный риск

4) Классификация рисков по функциональным направлениям деятельности предприятия представлена в таблице 4.

Таблица 4

Классификация рисков по функциональным направлениям деятельности предприятия

Типы рисков	Классы рисков
Стратегические риски	<ol style="list-style-type: none"> 1. Риски сильной конкуренции 2. Риск разрушения конкурентного преимущества 3. Структурный риск 4. Риск потери управляемости 5. Риск потери ключевого источника финансирования 6. Риск потери ключевого сотрудника 7. Риск потери ключевого клиента 8. Риск потери ключевого партнера 9. Репутационный риск
Маркетинговые риски	<ol style="list-style-type: none"> 1. Риск конкуренции 2. Риск потери клиентов 3. Риск дистрибуции 4. Риск потери спроса на продукцию 5. Риск устаревания продукции 6. Риски рынка инноваций
Операционные риски	<ol style="list-style-type: none"> 1. Производственные риски 2. Риски поставок (снабжения) 3. Техничко-технологические риски 4. Риски сбытовой деятельности 5. Риски дефектной продукции 6. Контрактные (договорные) риски 7. Политические риски 8. Регулятивные риски 9. Риски ЧС
Финансовые риски	<ol style="list-style-type: none"> 1. Риски собственной ликвидности 2. Риски неликвидности активов 3. Ценовой 4. Валютный 5. Процентный

Приведем примеры рисков и факторов риска для промышленного предприятия.

1) Примеры рисков и факторов риска для промышленного предприятия представлены в таблице 5.

Таблица 5

Примеры рисков и факторов риска для промышленного предприятия

Область внешней среды	Вид риска	Факторы риска
Политическая	Регулятивно-политический	<ul style="list-style-type: none"> • Усиление политической нестабильности в стране • Давление регуляторов в плане ужесточение требований к предприятиям отрасли
Экономическая		<ul style="list-style-type: none"> • Рост цен на вводимые ресурсы производства • Неопределенность перспективы вывода новой продукции на рынок • Падание спроса на данный вид продукции
Социальная	Социальный	<ul style="list-style-type: none"> • Снижение социальной активности и мобильности населения • Изменения демографической ситуации

Область внешней среды	Вид риска	Факторы риска
Технологическая	Технологический	<ul style="list-style-type: none"> Усиление зависимости данного вида продукции от новых технологий Потеря предприятия инновационной адаптации
Правовая	Правовой	<ul style="list-style-type: none"> Изменения в правовой базе области Изменения в торговых ограничениях Изменения в природоохранном законодательстве
Окружающая среда	Природно-естественный	<ul style="list-style-type: none"> Ухудшение экологической обстановки в местах продажи продукции предприятия

2) Модификационная модель Портера (примеры рисков и факторов риска для промышленного предприятия) представлена в таблице 6.

Таблица 6

Модификационная модель Портера (примеры рисков и факторов риска для промышленного предприятия)

Источники риска для предприятия (силы конкуренции)	Вид риска	Факторы риска
Существующие конкуренты	Риск сильной конкуренции	<ul style="list-style-type: none"> Риск издержек в виду узкой специализации предприятия, в то время как конкуренты предлагают более широкий ассортимент продукции
Потенциальные конкуренты	Риск потери конкурентного преимущества	<ul style="list-style-type: none"> Появление новых производителей, которые могут предлагать товар по более низким ценам. При прогнозируемом росте рынка продукции, ранее приостановленные производства могут наращивать свои мощности вновь
Поставщики	Риск потери ключевого поставщика	<ul style="list-style-type: none"> Появление у поставщика возможностей навязывания недостаточно выгодных условий сотрудничества Снижение качества поставок
Клиенты	Риск потери ключевых клиентов	<ul style="list-style-type: none"> Изменения стратегических приоритетов потребителей продукции предприятия Снижение платежеспособного спроса со стороны ключевого клиента
Продукты-заменители и дополнительный сервис	Риск устаревания продукции	<ul style="list-style-type: none"> Разработка конкурентами альтернативной продукции с характеристиками более привлекательными для потребителей

Анализ приведенных примеров классификаций позволяет прийти к следующим выводам. В этих классификациях нет единого признака группировки рисков. Согласно исследованию, при изучении характера риска определяются основные параметры, в рамках которых должно происходить управление рисками и которые устанавливают возможности для остальной части процесса менеджмента риска [1].

Проведенное исследование направлено на выявление самых опасных видов риска для грузоперевозчиков. Дать обобщенную классификацию затруднительно и практически невозможно, но распределить риски по объектам, участвующим в процессе доставки груза, задача вполне доступная. Проведем классификацию рисков по объектам. Главным объектом является транспортное средство, то есть грузовик, следующим объектом был выбран водитель, дальше – груз, процесс отгрузки и транспортировки.

В нижеприведенных таблицах были систематизированы риски для объектов, которые участвуют в процессе грузоперевозок, а также возможные потери и мероприятия направленные на снижение риска.

Риски, потери и мероприятия по снижению риска для объекта «Транспорт» представлены в таблице 7.

Таблица 7

Риски, потери и мероприятия по снижению риска для объекта «Транспорт»

Наименование рисков	Возможные потери	Мероприятия по снижению риска
Угон	Финансовые потери, связанные с поиском грузовика	Установка сигнализации, остановка на охраняемых стоянках
Повреждения намеренные или случайные	Стоимость восстановительных работ, ремонт грузовика	Страхование авто
ДТП	До полной стоимости груза	Страхование груза

В пути с транспортом может случиться все что угодно, стоимость грузовиков составляет миллионы рублей, и для предприятия, которые не предпринимают мер по снижению риска, это может закончиться потерей существенной суммы, многие грузоперевозчики экономят на страховании транспортного средства, что влечет за собой штрафы и т. п.

Риски, потери и меры по снижению риска для объекта «Водитель» представлены в таблице 8.

Таблица 8

Риски, потери и мероприятия по снижению риска для объекта «Водитель»

Наименование рисков	Возможные потери	Мероприятия по снижению риска
Риски, связанные со здоровьем водителя (травмы, болезнь)	Потеря груза, временная нетрудоспособность водителя	Страхование груза и жизни водителя
Химический риск	Временная нетрудоспособность водителя	Соблюдение техники безопасности и страхование жизни водителя
Биологический риск	Временная нетрудоспособность водителя	Соблюдение техники безопасности и страхование жизни водителя

Человеческий фактор играет огромную роль при осуществлении грузоперевозок, долгая дорога, езда сутками негативно сказывается на здоровье, стараясь сэкономить и доставить груз в сжатые сроки, многие предприниматели игнорируют элементарные правила техники безопасности, вследствие чего и происходят чрезвычайные ситуации, мероприятия направленные на снижение данного фактора риска

Риски, потери и меры по снижению риска для объекта «Груз» представлены в таблице 9.

Таблица 9

Риски, потери и мероприятия по снижению риска объекта «Груз»

Наименование рисков	Возможные потери	Решение
Повреждения, гибель, полная или частичная утрата груза	До полной стоимости груза	Страхование груза
Потери при транспортировке	Просыпь продукции на дорогу, претензии потребителей	Страхование груза

В процессе отгрузки и транспортировки грузов автомобильным транспортом возможны финансовые потери – риски, снижающие эффективность работы предприятия. При стремлении повышения эффективности бизнеса возникают задачи управления рисками в процессе отгрузки и транспортировки груза автомобильным транспортом (таблица 10), при этом задачи управления рисками первой группы являются приоритетными.

Таблица 10

Риски, потери и мероприятия по снижению риска объекта при отгрузке и транспортировке

Наименование рисков	Возможные потери	Мероприятия по снижению риска
Простои в процессе подготовки и погрузки	Штрафы за простой	Контроль в процессе подготовки и погрузки
Перегруз контейнера грузовика	Стоимость аварийно-восстановительных работ в случае аварии в пути	Контроль над весом груза
Повреждения, гибель, полная или частичная утрата груза	До полной стоимости груза	Страхование груза
Недогруз контейнера	Финансовые потери	Контроль над погрузкой
Потери при транспортировке	Просыпь продукции на дорогу, претензии потребителей	Страхование груза

Минимизация большинства перечисленных рисков возможна благодаря грамотно спроектированным управленческим решениям, причем целевая функция проектируемой системы может быть разной в зависимости от стоимости продукции и объема отгрузки товара. При больших объемах отгрузки целевая функция определяется как минимизация общего времени погрузки грузовика при обеспечении технических условий погрузки в соответствии со стандартами [3].

Литература

1. Колесников А. М., Кандыбко А. П. Виды рисков современного российского предприятия // Актуальные проблемы экономики и управления. 2014. № 1 (1). С. 14–19.
2. Колесников А. М., Кандыбко А. П. Современные методы анализа рисков на предприятиях // Актуальные проблемы экономики и управления. 2014. № 2 (2). С. 90–95.
3. Латыпова Р. Р. Совершенствование технологии процесса принятия управленческих решений в направлении эффективности автогрузоперевозок в условиях риска: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / Латыпова Рамиля Рамисовна. СПб, 2013. 26 с.
4. Поскочинова О. Г. Проблемы реализации системных решений в области управления рисками предприятий. СПб.: Санкт-Петербургский политехнический университет, 2013. 320 с.