

УДК 338

ОПРЕДЕЛЕНИЕ И СТРУКТУРА ЭКОНОМИЧЕСКИХ РИСКОВ

Контанджян А.В.

к.э.н., доцент

Вятский государственный университет,

Киров, Россия

Валова Н.А.

студент 4 курса,

Вятский государственный университет,

Киров, Россия

Опарина Э.Н.

студент 4 курса,

Вятский государственный университет,

Киров, Россия

Прозорова С.С.

студент 4 курса,

Вятский государственный университет,

Киров, Россия

Аннотация

Статья раскрывает сущность экономических рисков как неотъемлемой части бизнес-деятельности, связанной с неопределенностью и возможными финансовыми потерями или дополнительными доходами. В статье авторы анализируют научные подходы к определению риска, подчеркивая его связь с доходностью и роль в стимулировании инноваций. Представлена детальная классификация рисков по 16 признакам, иллюстрированная таблицей. На

примере обувной фабрики демонстрируются карты рисков, SWOT-анализ и практические угрозы. Подчеркивается важность информационной базы и современных инструментов для эффективного риск-менеджмента в условиях высокой неопределенности современной экономики. Работа ориентирована на разработку стратегий минимизации потерь и повышение устойчивости предприятий.

Ключевые слова: экономические риски, классификация рисков, управление рисками, SWOT-анализ, карта рисков, неопределенность, чистые риски, спекулятивные риски, финансовые потери, риск-менеджмент.

THE CONCEPT AND TYPOLOGY OF ECONOMIC RISKS

Kontanjian A.V.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Vyatka State University,

Kirov, Russia

Valova N.A.

4th year student,

Vyatka State University,

Kirov, Russia

Oparina E.N.

4th year student,

Vyatka State University,

Kirov, Russia

Prozorova S.S.

4th year student,

*Vyatka State University,
Kirov, Russia*

Abstract

The article reveals the essence of economic risks as an integral part of business activities associated with uncertainty and possible financial losses or additional revenues. In the article, the authors analyze scientific approaches to defining risk, emphasizing its connection with profitability and its role in stimulating innovation. A detailed classification of risks based on 16 criteria is presented, illustrated by a table. Risk maps, SWOT analysis, and practical threats are demonstrated using the example of a shoe factory. The article emphasizes the importance of an information base and modern tools for effective risk management in the highly uncertain environment of today's economy. The work focuses on developing strategies to minimize losses and increase the sustainability of enterprises.

Keywords: economic risks, risk classification, risk management, SWOT analysis, risk map, uncertainty, pure risks, speculative risks, financial losses, and risk management.

Любой бизнес, стремясь к максимальной прибыли, неизбежно сталкивается с рисками. Управление бизнесом предполагает постоянные попытки, основанные как на интуиции, так и на анализе, чтобы увеличить доходы и минимизировать вероятность финансовых потерь. Существует множество научных подходов к определению экономического риска.

Многие ученые определяют риск лишь как потенциальные негативные последствия или убытки, подавляющее большинство авторов источником риска называет влияние неопределенности на хозяйствующий субъект, в современном понимании риск в большинстве трудов рассматривается как отклонение запланированных результатов от фактических [3].

Экономический риск - возможность случайного возникновения нежелательных убытков, измеряемых в денежном выражении [5]. Риск - это вероятность наступления события, связанного с финансово-хозяйственной деятельностью, которое может привести как к финансовым потерям, так и к дополнительным доходам.

Таким образом, экономический риск связан с возможностью финансовых потерь, убытков или снижения доходов из-за неопределенности в отношении будущих событий.

Экономическая сущность природы риска состоит в том, что он тесно взаимосвязан с понятием дохода. Нахождение оптимального соотношения между риском и доходностью является главной целью системы управления рисками [4].

Риск, с одной стороны, подстегивает предпринимателей и их компании к развитию, инновациям и поиску новых возможностей. С другой стороны, он же является сдерживающим фактором, напоминая о потенциальных негативных последствиях и ограничивая смелые инициативы.

Результативность управления риском и его влияние в целом на деятельность предприятия зависит от полной и достоверной информационной базы. Недостаточная и некачественная информация ведет к увеличению уровня риска и снижению эффективности риск-менеджмента [2].

Современная экономика характеризуется высокой степенью неопределённости и постоянно возникающими новыми видами рисков. Понимание сущности экономических рисков и умение управлять ими становится ключевым фактором успеха любого предприятия. Важную роль играет формирование устойчивых систем управления рисками, обеспечивающих защиту компаний от негативных последствий.

Кроме того, современные технологии позволяют разрабатывать эффективные инструменты анализа и моделирования рисков, способствующие минимизации потерь и повышению устойчивости организаций.

Любая экономическая деятельность, будь то производство или торговля, сопряжена с рисками. Эффективное управление рисками требует четкой иерархической классификации, включающей категории, группы, виды и подвиды, что позволяет лучше понять природу рисков и разработать адекватные стратегии управления.

Исследователи создали различные методы для классификации экономических рисков (таблица 1). Однако, общепринятой системы их разделения пока не существует. Выбор конкретной классификации зависит от цели исследования и используемой модели.

Таблица 1 - Классификация экономических рисков [1]

Классификация	Виды экономических рисков
По времени возникновения	Ретроспективные, текущие, перспективные
По времени воздействия	Постоянные, кратковременные
По масштабу воздействия	Глобальные, локальные
По характеру учета	Внешние, внутренние
По генезису	Естественно-природные, техногенные, социальные
По характеру последствий	Чистые, спекулятивные
По источнику возникновения	Связанные с экономическими отношениями, связанные с человеком, связанные с природными факторами
По сфере функционирования	Производственные, коммерческие, финансовые, страховые
По степени допустимости	Допустимые, условно допустимые, критические, катастрофические
По степени объективности	Объективные, субъективные
По возможности предотвращения	Форс-мажорные, не форс-мажорные
По возможности прогнозирования	Предсказуемые, частично предсказуемые, непредсказуемые
По степени правомерности	Оправданные, неоправданные
По степени динамичности	Динамические, статические

Экономические риски классифицируются по различным признакам, которые зависят от информации на входе и выходе, а также от особенностей самой рискованной ситуации.

Для построения карты рисков и SWOT-анализа полезно привести реальные примеры рисков на обувной фабрике: производственный риск включает износ оборудования, остановку линии и дефекты продукции.

Финансовый риск связан с колебаниями валютных курсов, ростом кредитных ставок и неплатежеспособностью клиентов. Рыночные риски проявляются в изменении спроса на продукцию и появлении новых конкурентов. Операционные риски охватывают сбои в логистике, ошибки персонала и кибератаки. Регуляторный риск возникает из-за изменений в законодательстве и ужесточения норм охраны труда. Репутационный риск связан с негативными отзывами и скандалами.

Представленная классификация экономических рисков дает лишь общее представление. Для эффективного управления рисками требуется более детальная и адаптированная к конкретной хозяйственной деятельности классификация.

Карты рисков нужны для систематизации и визуализации потенциальных угроз компании (таблица 2)

Таблица 2 - Карта рисков

Вероятность реализации угроз	Влияние угроз на предприятие		
	Высокое	Среднее	Низкое
Высокое	Поломка основного оборудования	Износ оборудования	Небольшие производственные дефекты
Среднее	Колебания курса валют	Сбой в логистике	Непредвиденные перерывы в снабжении материалов
Низкое	Изменение спроса	Уход ключевых специалистов	Мелкие ошибки в производственных процессах

SWOT-анализ нужен для выявления и структурирования сильных и слабых сторон фирмы, а также возможностей и угроз (таблица 3). Он позволяет оценить внутренние и внешние факторы, влияющие на устойчивость предприятия.

Таблица 3 - SWOT-анализ

Сильные стороны	Слабые стороны
Современное оборудование, квалифицированный персонал, надежные	Зависимость от импорта сырья, высокая фондоемкость, устаревшие технологии,

поставщики, устойчивый спрос на продукцию.	недостаток квалифицированных кадров.
Возможности	Угрозы
Рост спроса на экологичную обувь, развитие онлайн-продаж, новые рынки сбыта, внедрение цифровых технологий.	Колебания цен на сырье, изменение законодательства, рост конкуренции, валютные и инфляционные риски, кризисы спроса.

Экономические риски, обусловленные непредсказуемостью, потенциально могут принести как убытки, так и прибыль, и требуют взвешенного подхода к соотношению риска и ожидаемой выгоды. Для лучшего понимания природы рисков и разработки эффективных стратегий их классифицируют по различным критериям. Анализ обувной фабрики с использованием карты рисков и SWOT-анализа позволил выявить наиболее значимые и вероятные риски.

Библиографический список:

1. Карпиеня, М. В. Экономические риски: классификация, анализ и выявление их особенностей в условиях периода трансформации / М. В. Карпиеня // Журнал Белорусского государственного университета. Экономика. – 2022. – № 2. – С. 4-11. – EDN SMPVSD.
2. Савицкая Г. В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности: методологические аспекты: монография. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2019 — 291 с.
3. Филиппова, Ю. А. Экономические риски предприятий: сущность, механизмы нейтрализации / Ю. А. Филиппова, В. Л. Сорокотягина // Новое в экономической кибернетике. – 2022. – № 1. – С. 121-129. – EDN NZFOEN.
4. Хоминич И. П. Финансы организаций: управление финансовыми рисками. — М.: Издательство Юрайт, 2019 — 345 с.
5. Чернова Г. В. Страхование и управление рисками: учебник для бакалавров. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2019 — 767 с.