
ИССЛЕДОВАНИЕ РИСКООБРАЗУЮЩИХ ФАКТОРОВ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХЛЕБОПЕКАРНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Кожевникова Галина Геннадьевна,

старший преподаватель кафедры экономики Филиала Дальневосточного федерального университета (г. Уссурийск);
jjalinna@mail.ru

В статье рассматриваются современные подходы к классификации рискообразующих факторов, возникающих в деятельности производственных предприятий. В целях построения эффективной системы управления рисками на хлебопекарных предприятиях предлагается классификация таких факторов.

Ключевые слова: риск, рискообразующие факторы, классификация, хлебопекарные предприятия.

В современных условиях хозяйствования деятельность хлебопекарного предприятия подвержена влиянию факторов внешней и внутренней среды, инициирующих разнообразные риски. В связи с этим одним из этапов эффективного управления рисками должна стать классификация рискообразующих факторов, которая призвана учесть отраслевые особенности сферы хлебопечения и позволит определить меры по их регулированию.

Исследование современной экономической литературы рискованной тематики показало, что на сегодняшний день сформировалось несколько базовых подходов к классификации факторов рисков, влияющих на деятельность любого хозяйствующего субъекта независимо от его отраслевой принадлежности.

Наиболее распространенным подходом в систематизации рискообразующих факторов выступает их деление в зависимости от сферы возникновения на внутренние (эндогенные) и внешние (экзогенные) [4, 5, 6, 14, 15].

Как правило, данные факторы риска порождаются условиями и свойствами окружающей среды функционирования предприятий: макроэкономической и политической обстановкой, социально-демографической ситуацией, природно-климатическими условиями, нормативно-правовой базой, научно-техническим уровнем. В связи с этим, в качестве основного классификационного признака внешних факторов риска следует признать сегменты внешней среды функционирования организаций. Наиболее глубоко изучено влияние внешних факторов риска на деятельность произ-

водственного предприятия Г.Б. Клейнером, который рассматривает функционирование предприятия с позиции его реального или возможного взаимодействия с основными экономическими агентами и средами [7].

В работах исследователей раннего периода постсоветского развития экономической науки, Г.Б. Клейнера, Р.М. Качалова, рассматриваются четыре группы внешних факторов риска: политические, социально-экономические, экологические и научно-технические [6, 7]. Современные ученые-экономисты детализируют и дополняют данный перечень факторов.

Внешние факторы риска, обусловленные изменениями в социально-экономической сфере, можно охарактеризовать как интегральные рискообразующие факторы, поскольку они способствуют возникновению рисков нескольких видов. Отметим, что авторы Гамза В.А., Качалов Р.М., Минаева Е.В., Короткова И.В. [3, 6, 10, 13] рассматривают социальные и экономические факторы риска как отдельные группы, ряд других авторов, в том числе Гримашевич О.Н., Клейнер Г.Б., Ступаков В.С., Токаренко Г.С. [7, 15], объединяют указанные факторы в одну группу.

Говоря о социальных факторах риска в рамках нашего исследования, следует отметить их особую значимость для предприятий, производящих продукты питания. Нестабильность социального положения населения, демографическая ситуация, падение платежеспособного потребительского роста, изменение отношения общества к отрасли и продукции иницируют риски невостребованности продукции. На наш взгляд, к группе социальных факторов риска необходимо добавить культурологические факторы риска. Изменение культурного развития общества, пропаганда здорового образа жизни меняют требования потребителей к продукту и, следовательно, создают рисковую среду для производителей.

Отметим, что немногие авторы [7, 13, 15] в своих исследованиях рассматривают факторы риска, обусловленные отраслевой средой функционирования предприятий. Например, Вяткин В.Н., Вяткин И.В., Гамза В.А. и др. называют пять отраслевых факторов риска, сформулированных на основе идей фундаментального исследования М. Портера: появление на рынке новых конкурентов; обострение конкуренции между уже существующими фирмами; появление товаров-заменителей; силу торговой позиции покупателей и поставщиков, предполагающую давление покупателей и поставщиков на предприятие в ущерб его интересам [13].

Помимо внешних факторов риска, на возможность возникновения рисков в хозяйственной деятельности производственных предприятий весомое влияние оказывает огромное количество факторов, порождаемых внутренней средой функционирования хозяйствующих субъектов. В качестве базового основания классификации внутриорганизационных факторов риска исследователями выдвинут функциональный подход, предусматривающий распределение указанных факторов по функциональным видам деятельности предприятия [5, 6, 9, 11].

По результатам исследования литературных источников мы выявили несколько направлений функциональной систематизации внутренних факторов риска: по процессам, видам деятельности и подсистемам.

Первое направление заключается в распределении внутренних факторов риска по видам инициирующих их процессов хозяйственной деятельности производственных предприятий. Данная концепция с разной степенью детализации количества и содержания рассматриваемых факторов представлена в научных трудах Клейнера Г.Б., Качалова Р.М., Лапусты, А.О., Овчарова А.О [6, 7, 9, 11].

Наиболее общий подход предусматривает выделение четырех процессов производственно-хозяйственной деятельности, несущих в себе факторы риска: производство, воспроизводство, обращение и управление. Так, в группу факторов риска производственной деятельности авторы относят различного рода нарушения, сбои, возникающие в основном, вспомогательном производствах и обеспечивающих подразделениях.

Характеризуя факторы риска в сфере обращения, следует отметить, что авторы рассматривают их в рамках взаимодействия с контрагентами. На наш взгляд, факторы риска, возникающие по вине поставщиков и потребителей, целесообразнее отнести к группе внешних факторов, поскольку они формируются за пределами предприятия, а в группу внутренних факторов риска сферы снабжения можно добавить рискообразующие факторы, возникающие вследствие смены поставщиков, нарушение графиков платежей самим предприятием.

По мнению большинства исследователей, ключевую группу внутренних факторов риска составляют факторы, формирующиеся на трех уровнях системы управления предприятием: стратегическом, тактическом, оперативном.

Второе направление систематизации внутренних факторов риска имеет более дифференцированный подход к определению видов функциональной деятельности предприятия, следовательно, позволяет выявить более полный перечень факторов внутренней рискованной среды по сравнению с процессной классификацией. Детализированную группировку внутриорганизационных факторов риска в своих исследованиях приводят Беляева М.А. [1], Куликова Е.Е. [8], Минаева Е.В., Короткова И.В. [10], Федосова Р.Н. и Крюкова О.Г. [16]. Как правило, во всех авторских классификациях внутренних факторов риска присутствуют два основных функциональных вида деятельности: производственная и управленческая.

Представители второго направления Буянов В.П., Кирсанов К.А. [2], Качалов Р.М. [6], Овчаров А.О. [11] подразделяют факторы риска в сфере воспроизводственной деятельности на группы инвестиционных и инновационных факторов, в сфере обращения выделяют коммерческие факторы риска, обусловленные взаимоотношениями с поставщиками и потребителями, в финансовой деятельности – блок финансовых факторов

риска.

Третье направление детализации внутренних факторов риска заключается в их классификации по функциональным подсистемам предприятия. В своих работах Екатеринославский Ю.Ю., Медведева А.М., Щенкова С.А., Гамза В.А. рассматривают внутреннюю среду предприятия как модель, состоящую из пяти систем предприятия: производственно-технологической, финансово-экономической, социальной, управленческой и экологической [3, 5].

Подводя итоги исследования внешних и внутренних факторов риска, отметим, что данная классификация наиболее полно охватывает множество факторов, поскольку учитывает все возможные сферы их образования.

Кроме вышерассмотренных подходов, в работах отечественных и зарубежных ученых можно проследить деление факторов риска по ряду классификационных признаков:

- по направлению воздействия: рискообразующие факторы фона, косвенного и прямого воздействия [2, 12, 14];

- по степени воздействия на предприятие: объективные и субъективные [8, 14, 16];

- по широте влияния на риски: на нейтивные, воздействующие на конкретный вид риска, и интегральные, которые оказывают влияние на риски сразу нескольких видов [14];

- по возможности прогнозирования: на предвидимые (прогнозируемые) и непредвидимые (непрогнозируемые) [12, 15];

- по возможности предотвращения на: форс-мажорные и предотвратимые [12, 15];

- по вероятности наступления на: явные и латентные [2, 12, 15];

- исходя из информированности хозяйствующего субъекта на: определенные факторы, имеющие известные значения с достаточной точностью; случайные, имеющие стохастическую природу, и нечеткие факторы, по которым известны диапазоны возможных значений.

По мнению авторов, разносторонняя систематизация рискообразующих факторов позволяет установить их природу и организовать адекватную оценку. В дополнение отметим, что такие классификационные схемы способствуют выявлению и формированию набора индивидуальных факторов рисков, свойственных деятельности конкретного предприятия.

Основываясь на выделенных группах и видах факторов риска, мы предлагаем следующий вариант классификации внешних и внутренних рискообразующих факторов, влияющих на деятельность предприятий сферы хлебопечения.

Основанием предлагаемой систематизации внешних факторов риска служат источники возникновения рисков во внешней по отношению к хлебопекарному предприятию среде мега-, макро- и мезоуровня. В соответствии с этим можно выделить группы глобальных, национальных,

региональных и отраслевых рискообразующих факторов. Укрупненная классификация данных факторов представлена на рис. 1.

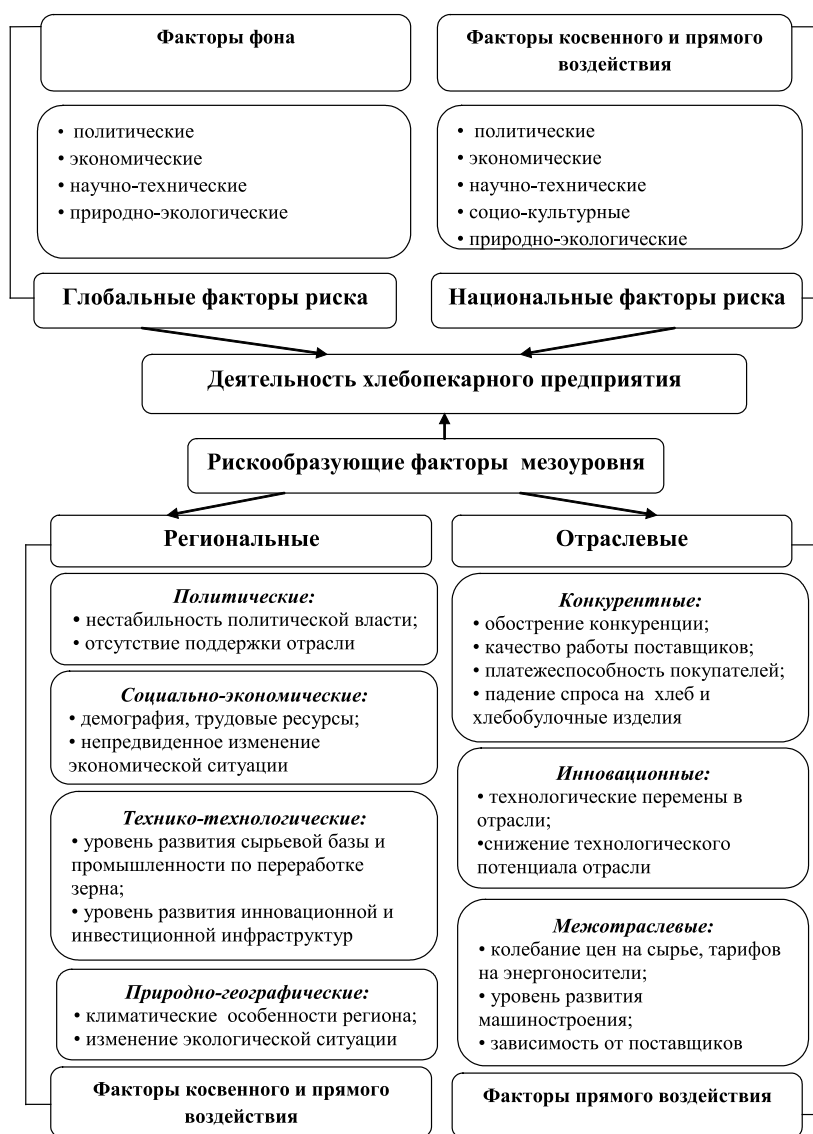


Рис. 1. Классификация внешних рискообразующих факторов, сопровождающих деятельность хлебопекарных предприятий

Как правило, глобальные и национальные рискообразующие факторы являются общими для всех отраслей экономики и включают комплекс факторов, порождаемых различными сферами экономической системы общества, а именно:

– политические факторы (межгосударственные и гражданские войны, непредвиденные изменения в международной обстановке, нестабильность политической власти в стране, ужесточение квот, изменение законодательства);

– экономические факторы (глобализация мировой и национальной эко-

номики, распространение мирового финансового кризиса, изменения в монетарной политике, денежно-кредитной политике государства, рост инфляции, несовершенство экономических мер государственной поддержки социально значимых отраслей, изменение инвестиционной, налоговой, промышленной политики государства, уровня доходов населения);

– научно-технические факторы (революционные скачки в научно-техническом развитии в мире и стране, замедление темпов роста технологического прогресса в стране);

– социо-культурные и демографические факторы (неблагоприятная демографическая ситуация в стране, изменение вкусов и предпочтений потребителей, изменение культурного развития общества);

– природно-экологические (глобальные природные и техногенные катастрофы в мире и стране, изменение экологической ситуации в стране).

Если глобальные факторы риска можно охарактеризовать как фоновые, то национальные и региональные факторы риска – это факторы риска косвенного и прямого воздействия, а отраслевые являются факторами прямого воздействия.

На региональном уровне следует выделить следующие группы факторов, генерирующих риски в деятельности хлебопекарных предприятий:

1) политические факторы риска, характеризующие изменение политической ситуации в регионе, нестабильность законодательства;

2) экономические факторы риска, отражающие нерациональную экономическую политику региональных органов власти в отношении регулирования развития отрасли, непредвиденные изменения экономической обстановки в регионе, низкий уровень доходов населения;

3) социальные факторы риска, обусловленные неблагоприятной демографической ситуацией в регионе, уменьшением численности основных потребителей хлеба и хлебобулочных изделий, изменением приоритетов в структуре питания, развитием миграционных процессов, сложностью обеспечения отрасли квалифицированными кадрами;

4) природно-географические факторы риска, связанные с географически сложившимся отсутствием сырьевой базы и промышленности по переработке зерна, территориальной удаленностью от центра, климатическими особенностями региона, изменением региональной экологической обстановки.

Серьезные предпосылки для возникновения рискованных ситуаций в деятельности хлебопекарных предприятий создают отраслевые факторы риска, которые являются внешними факторами микросреды и обусловлены рыночными и экономическими особенностями сферы хлебопечения. На наш взгляд, эти факторы риска целесообразно подразделить на конкурентные, инновационные (технологические) и межотраслевые.

Такие рыночные особенности хлебопекарной отрасли, как высокий уровень конкуренции, низкоэластичный спрос на продукцию и его сезонность,

высокая насыщенность отраслевого рынка формирует ряд конкурентных факторов риска: усиление конкурентной борьбы между уже существующими фирмами, появление новых конкурентов, снижение цен на продукцию конкурентами, вход на рынок многопрофильных компаний из других отраслей, давление покупателей и поставщиков на предприятие в ущерб его интересам, неблагоприятное для производителя изменение рыночных цен на хлебобулочную продукцию, снижение потребительского спроса.

Среди инновационных факторов риска, возникающих в технологической сфере отрасли, следует выделить освоение конкурентами новой технологии, значительно снижающей издержки производства, освоение конкурентами производства нового замещающего товара, недостаточное оснащение отрасли современной конкурентоспособной техникой, снижение технологического потенциала отрасли.

Межотраслевые факторы риска образуются во взаимодействии хлебопекарной отрасли с отраслями-поставщиками сырья, энергоресурсов, средств производства, а также отраслями, оказывающими услуги по доставке и реализации продукции.

Вследствие материалоемкого типа производства хлебопекарные предприятия имеют высокую зависимость от предприятий сельского хозяйства и мукомольной промышленности. Особенности сезонной организации и климатические условия зернопроизводства, изменение конъюнктуры на рынке зерна приводят к колебаниям цен на зерно, муку; аномальные погодноклиматические условия обуславливают временный дефицит сырья и снижение хлебопекарных свойств сырьевых ресурсов. Соответственно для хлебопекарного предприятия внешними факторами риска выступают приобретение сырья по завышенным ценам, нарушение контрактов по срокам поставки, качеству сырья, банкротство поставщиков, срыв поставок сырья и др.

Хлебопекарные предприятия должны учитывать в своей деятельности факторы риска, связанные с ростом тарифов на энергоносители и перевозку грузов энергетических и транспортных компаний.

Также производители зависимы от торговых посредников, устанавливающих разный уровень торговых наценок на хлеб и хлебобулочную продукцию. Кроме того, процессу реализации продукции свойственны следующие рискообразующие факторы: задержки платежей за поставленную продукцию, чувствительность покупателей к уровням цен, отказ потребителей взять или оплатить полученную продукцию предприятия.

Другими значимыми рискообразующими факторами являются факторы, обусловленные внутренней средой функционирования хлебопекарного предприятия. Для исследования внутриорганизационных условий возникновения риска нами предлагается функциональный подход, предусматривающий выделение факторов, инициирующих риски в функциональных подсистемах предприятия: производственной, подсистемах снабжения, сбыта и маркетинга, социальной, финансовой, инвестиционно-инновационной,

управленческой и экологической. Предлагаемый вариант классификации внутренних факторов риска представлен на рис. 2.



Рис. 2. Функциональная классификация внутренних рискообразующих факторов деятельности хлебопекарных предприятий

Рассматривая факторы риска производственной подсистемы, следует отметить то, что данные факторы могут возникать в основной и вспомогательной деятельности предприятия в силу технологических особенностей производства. Такие характеристики хлебопечения, как непрерывность и тесная взаимосвязь между отдельными составными частями производственного процесса, преобладание биохимических процессов, короткий технологический цикл, отражают высокую энерго- и ресурсозатратность производства. Операционно-технологическими факторами риска хлебопечения могут стать нарушение технологии производства, выход из строя

оборудования, его моральный и физический износ, неритмичная работа предприятия, рост брака выпускаемой продукции, нарушение санитарно-эпидемиологических требований, низкое качество сырья, перебои в электро- и водоснабжении, низкое качество ремонтных работ.

Вследствие особенностей технологического процесса производства подсистема снабжения предприятия носит непрерывный характер. Основными внутренними факторами риска выступают ограниченный срок годности сырья, необеспеченность производства запасами, ухудшение качества ресурсов при хранении.

Главными чертами подсистемы сбыта и маркетинга хлебопекарных предприятий являются: работа по ежедневно меняющемуся заказу, большое количество контрагентов, оперативный характер сбыта из-за ухудшения потребительских свойств хлебобулочной продукции, постоянное обновление ассортимента. Все эти особенности создают факторы риска во взаимоотношениях с покупателями: нарушение условий контрактов по срокам, качеству поставляемой продукции, сбои в работе транспортного хозяйства, нарушение сохранности грузов; маркетинговые факторы риска: изменение ценовой политики, снижение конкурентоспособности продукции, неэффективные способы стимулирования сбыта, выбор неэкономичных каналов распределения товара, ошибочный выбор целевого сегмента рынка сбыта и др.

Внутренние факторы риска финансовой подсистемы влияют на финансовое состояние хлебопекарного предприятия. К ним можно отнести неэффективный финансовый менеджмент, снижение рентабельности продукции и предприятия, снижение эффективности использования экономического потенциала предприятия, невыполнение обязательств перед основными кредиторами, ошибки финансового планирования, несвоевременность расчетов с контрагентами, упущенную выгоду.

В группе факторов риска инвестиционно-инновационной подсистемы предприятия основными факторами являются низкая инвестиционная привлекательность предприятия, нарушение сроков реализации инвестиционных проектов, отсутствие работы по созданию новой конкурентоспособной продукции, недостижение заданных параметров проектов.

Факторы риска управленческой подсистемы предприятия носят субъективный характер и могут быть подразделены на организационно-управленческие, включающие недостатки стратегического и оперативного управления, несовершенство организационной структуры управления, нарушения в организации производства и труда, и факторы риска, возникающие в подсистемах поддержки решений. К ним относятся ошибки ведения бухгалтерского учета, сбои в работе информационных систем, недостатки системы внутреннего нормативно-правового обеспечения.

К числу факторов, способствующих возникновению рисков в социальной подсистеме предприятия, относятся неэффективная расстановка кадров, отсутствие возможностей переобучения и повышения квалификации,

неадекватность систем мотивации и оплаты труда, текучесть кадров, девиантное и оппортунистическое поведение работников, профессиональные ошибки персонала.

На деятельность хлебопекарного предприятия могут влиять и внутренние факторы экологической сферы: несоблюдение норм экологической и промышленной безопасности, использование материалов, не отвечающих нормам экологических требований, снижение экологической безопасности производства.

Таким образом, выделенные нами внутренние и внешние факторы риска представляют собой агрегированные ключевые факторы, воздействующие на деятельность предприятий, которые затем можно детализировать в зависимости от индивидуальной специфики конкретного предприятия.

Подводя итоги нашего исследования, приходим к заключению, что хлебопекарные предприятия можно отнести к социально-экономическим системам повышенного риска, поскольку здесь особенно велика зависимость результатов хозяйственной деятельности от комплексного влияния и взаимодействия широкого спектра внешних и внутренних факторов. А предлагаемая классификация рискообразующих факторов может быть применима в практике управления рисками с целью выявления и анализа возможных и реальных условий создания рисков среды, характерных для деятельности хлебопекарных предприятий.

Список источников

1. Беляева, М.А. Внутренние факторы риска фирмы [текст] / М.А. Беляева // Вестник Алтайского государственного аграрного университета. – 2010. – №4. – С. 105 – 109.
2. Буянов, В.П. Рискология (управление рисками): Учебное пособие [текст] / В.П. Буянов, К.А. Кирсанов, Л.М. Михайлов. – М.: Экзамен, 2003. – 384 с.
3. Гамза, В.А. Управление рисками в коммерческих банках: интегративный подход: монография [текст] / В.А. Гамза. – М.: Экономика, 2006. – 208 с.
4. Гримашевич, О.Н. Методологические основы исследования рискообразующих факторов промышленных предприятий [текст] / О.Н. Гримашевич // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2012. – №1. – С. 68 – 72.
5. Екатеринославский, Ю.Ю. Риски бизнеса (диагностика, профилактика, управление) [текст] / Ю.Ю. Екатеринославский, А.М. Медведева, С.А. Щенкова. – М.: Анкил, 2010. – 280 с.
6. Качалов, Р.М. Управление хозяйственным риском [текст] / Р.М. Качалов. – М.: Наука, 2002. – 192 с.
7. Клейнер, Г.Б. Риски промышленных предприятий [текст] / Г.Б. Клейнер // Российский экономический журнал. – 1994. – № 5 – 6. – С. 85 – 92.
8. Куликова, Е.Е. Управление рисками: инновационный аспект [текст] / Е.Е. Куликова. – М.: Бератор-Публишинг, 2008. – 112 с.

9. Лапуста, М.Г. Риски в предпринимательской деятельности: учебное пособие [текст] / М.Г. Лапуста, Л.Г.Шаршукова. – М.: ИНФРА-М, 1998. – 223 с.
10. Минаева, Е.В. Систематизация условий и факторов проявления экономических рисков [текст] / Е.В. Минаева, И.В. Короткова // Пищевая промышленность. – 2006. – №2. – 26 – 28.
11. Овчаров, А.О. Структуризация факторов риска производственного предприятия [текст] / А.О. Овчаров // Вестник Нижегородского гос. университета. – 2004. – №1. – С. 51 – 56.
12. Поляков, Р.К. Создание подсистемы риск-менеджмента в сфере предпринимательства: монография [текст] / Р.К. Поляков, Р.Ш. Ходжаев. – Калининград: Балтийский институт экономики и финансов, 2007. – 182 с.
13. Риск-менеджмент: учебник [текст] / В.Н. Вяткин [и др.]; под ред. И. Юргенса. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко, 2003. – 512 с.
14. Романов, В.С. Риски предприятия как составная часть рисков [текст] / В.С. Романов, А.В. Бутуханов // Моделирование и анализ безопасности, риска и качества в сложных системах : тр. Междунар. науч. шк. МА БРК. – СПб., 2001. – С. 218 – 221.
15. Ступаков, В.С. Риск-менеджмент: учеб. пособие [текст] / В.С. Ступаков, Г.С. Токаренко. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 288 с.
16. Федосова, Р.Н. Управление рисками промышленного предприятия: опыт и рекомендации [текст] / Р.Н. Федосова, О.Г. Крюкова. – М.: Экономика. – 2008. – 125 с.

RESEARCH OF RISK FACTORS IN THE FUNCTIONING OF BAKING FACTORIES

Kozhevnikova Galina Gennadyevna,

Senior Lecturer of the Chair of Economy of Ussuriysk Branch of Far Eastern Federal University; jialinna@mail.ru

The paper reviews current approaches to classification of risk factors arising in the activities of manufacturing companies. We offer specific classification of these factors specific to areas of baking, in order to build an effective risk management system.

Keywords: risk, risk factors, classification, baking enterprises.