

ИДЕНТИФИКАЦИЯ И КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ В ТОРГОВЛЕ

Г. П. Фомин

Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова,
Москва, Россия

Содержание большинства задач экономики сводится к оптимальному использованию ресурсов разной природы, причем среди существующих ресурсов (природных, энергетических, финансовых и др.) на первое место выдвигается человеческий капитал как самый ценный. Проведение любых операций в торговле не всегда проходит гладко, наблюдаются сбои, отклонения намеченного механизма развития экономического процесса по каким-либо причинам, вследствие чего возникают нежелательные ситуации, которые в свою очередь являются причинами последующих негативных явлений. Все они находятся во взаимосвязи и взаимной обусловленности. С целью упреждения таких ситуаций следует проводить идентификацию рисков для предвидения возможного развития в будущем. В статье изложены особенности алгоритма исследования рисков на предприятиях торговли, показана специфика проведения их идентификации и сложность формирования классификационных схем факторов и причин рисков, которые связаны с проявлением ущербов. Торговая деятельность характеризуется индикаторами – показателями хозяйственной деятельности, что необходимо контролировать на всех стадиях реализации торгово-экономического процесса. Предложены варианты классификации рисков, удобные для аргументированного продолжения исследования рисков в сфере торговли.

Ключевые слова: идентификация, идентификаторы рисков, причины рисков в торговле, классификация рисков.

IDENTIFICATION AND CLASSIFICATION OF RISKS IN TRADE

Gennadiy P. Fomin

Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russia

The content of the majority economic objectives comes to optimum use of resources of different types, at the same time among various resources, such as natural, finance, etc., human capital tends to take the leading position as the most valuable one. Trade operations are not always conducted smoothly, sometimes errors can be observed, deviations from the set mechanism of economic process development can take place due to some reasons and because of those undesirable effects, damages can turn up, which in their turn can cause subsequent adverse phenomena. All of them are interconnected and interdependent. In order to prevent such situations it is necessary to identify risks to foresee possible development in the future. The article provides specificity of the algorithm for researching risks at trade enterprises and shows features of identification and complexity of classification schemes of factors and risks connected with damages. Trade activity is characterized by indicators, i.e. indices of economic activity, which should be controlled at all stages of trade and economic process implementation. Different versions of risk classification are proposed, which can be suitable for the next research in the field of trade.

Keywords: identification, risk identifiers, causes of risks in trade, classification of risks.

Основными целями в сети товарно-денежных потоков являются минимизация затрат и максимизация доходов, прибыли, что возможно лишь при объединении усилий работников в совместном решении задач по всем операциям

торгово-экономического процесса в целом (рис. 1). Торговая деятельность представляет собой неотъемлемую часть функционирования современных предприятий в рыночных условиях и совокупность операций, направленных на со-

вершение актов купли-продажи товаров и услуг с целью удовлетворения покупательского спроса и получения прибыли. Эта деятельность включает следующие операции: изучение спроса на товары, рынков сбыта; формирование товарного ассортимента; выявление и изучение источников поступлений и поставщиков товаров; выбор изготовителей и поставщиков товаров; заключение договоров на поставку товаров; оплата поставки товаров по контрактам; выбор транспортной схемы поставки товаров; организация товаро-

движения; приемка товаров по количеству и качеству; складирование, хранение, формирование и анализ товарных запасов; управление движением грузов, погрузкой, разгрузкой, транспортировкой, фасовкой, подсортировкой, упаковкой; расчеты с клиентами; коммерческая калькуляция; продажа товаров. На каждом шаге операций возможны отклонения фактически получаемых результатов от запланированных исходов по разным причинам.

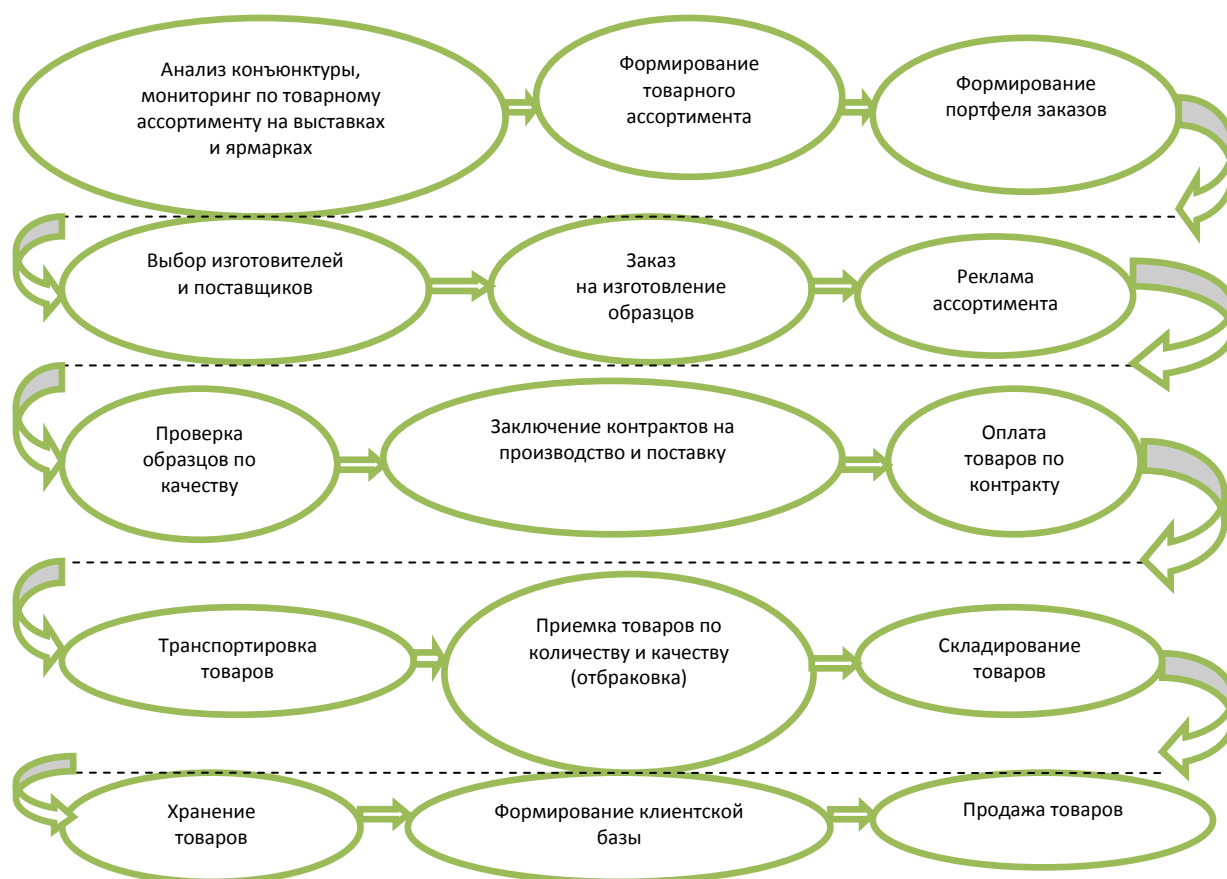


Рис. 1. Схема мониторинга операций торгово-экономического процесса

Важно заметить, что содержательные и методологические аспекты в решении любых задач играют не меньшую роль, чем математические. При этом непонимание самой природы практических задач или пренебрежение их качественным содержа-

нием приводят к большим трудностям математического характера и, как следствие, объясняют основное количество отрицательных результатов [2].

Среди многих форм связей между явлениями большую роль играет причинная,

сущность которой состоит в порождении одного явления другим. Такие взаимосвязи представлены на рис. 2 в виде схемы связи

причинно-следственных явлений механизма формирования рисков в торговле.

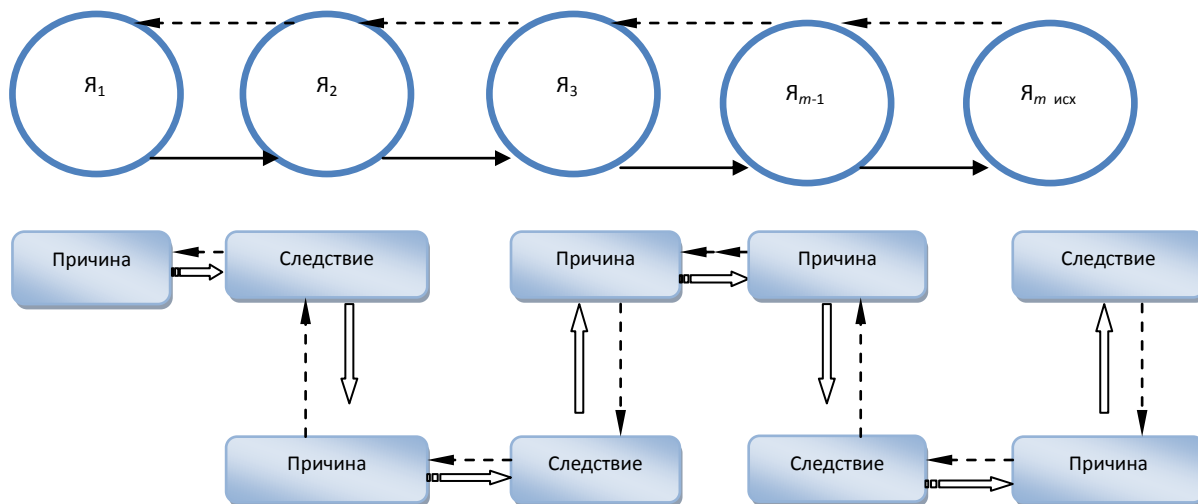


Рис. 2. Схема причинно-следственных явлений формирования рисков

В связи с этим необходимо проводить идентификацию рисков путем наблюдения (мониторинга) за реализацией торгово-экономического процесса от начала до конца на предприятиях торговли, что и было проведено разными методами на оптовых и розничных предприятиях торговли. Так, например, в гипермаркете торгового зала секции игрушек было проведено наблюдение, которое позволило выявить источники причин торговых рисков с указанием места их проявления.

В филиале магазина «Детский мир», состоящего из восьми секций, работают продавцы-консультанты, работники по выкладке товара, кассиры и менеджеры, которые управляют операциями. Была проведена регистрация ошибок работников торговли, находящихся в торговом зале, по выполнению операций торгово-технологического процесса. Без проведения такого исследования трудно установить, в каком из подразделений, где и кем конкретно порождаются или провоцируются торговые риски и какой силы. Это послужило поводом к поиску методов идентификации

и видов классификации рисков в торговле [3].

Методология идентификации рисков включает методы на основе документальных свидетельств, примерами которых являются анализ контрольных листов, экспериментальных данных, а также событий, произошедших в прошлом; подход, в соответствии с которым группа экспертов следует установленному процессу идентификации риска посредством структурированного множества подсказок или вопросов; индуктивные методы. Для повышения точности и полноты идентификации риска может быть использован, например, метод мозгового штурма и метод Дельфи. Стремление охватить множество и компактно представить факторы влияния на риски в торговле привело к объединяющему варианту изображения связей в виде схемы Исикавы (рис. 3).

К настоящему времени в публикациях уже предложены разные классификации рисков, но они не обладают полной логически наглядной объективностью, удобной для использования в отрасли. В связи с этим назрела необходимость построить

классификацию рисков, хорошо воспринимаемую и удобную для работы, исключая недостатки существующих классификаций. В основу классификации рисков в торговле можно положить разные критерии: по группам товаров (продовольственные или непродовольственные, мел-

кие или средние), по подразделениям торгового предприятия, по видам торговых предприятий (большие и крупные предприятия оптовой торговли, предприятия розничной торговли, павильоны, мини-маркеты, магазины, универсамы, супер-маркеты, гипермаркеты).



Рис. 3. Связи факторов рисков в виде схемы Исикавы

Результаты наблюдения послужили поводом для проведения классификации рисков в трех вариантах. В первом варианте разделения рисков рассматривается модульный вариант по функциональным разделам предприятия торговли: в отделе кадров, в торговом зале, в секциях, на складе, в бухгалтерии, в маркетинговом отделе, в рекламном отделе, в финансовом отделе и управленческом аппарате. Второй вариант классификации предусматривает распределение рисков по последовательности операций торгово-экономического процесса. Третий вариант классификации рисков можно представить по потокам материального, финансового, информационного, торгового процесса и персонала.

Риски материального потока: изменение планируемых объемов товаров; несоблюдение графика поставок товаров; не-

предусмотренные материальные затраты или прямые потери оборудования, имущества, сырья, топлива, энергии; несбалансированность структуры и динамики товарных запасов.

Риски финансового потока: недополучение или неполучение денег из предусмотренных источников финансирования; непредусмотренные платежи, уплата дополнительных налогов, потеря денежных средств; временные финансовые потери, обусловленные замораживанием счетов, несвоевременной выдачей средств, отсрочкой выплат по долгам; изменение уровня издержек обращения по сравнению с запланированным, непредвиденные расходы; просчеты финансовой политики, выбранный метод финансирования, неэффективная структура размещения средств [4].

Риски информационного потока: неправильный выбор целей, необоснованное определение приоритетов общей экономической и рыночной стратегии предприятия; несоответствие организационно-экономической структуры целям предприятия и его функции; неэффективность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности; изменение объемов, надежности и достоверности используемой информации; изменение периодичности, скорости, регулярности сообщений, недостаточный технический уровень средств обработки информации; неэффективный менеджмент, просчеты в маркетинговой политике, недостатки системы контроля; несовершенство методологического аппарата и методического инструментария решения проблем.

Риски торгового процесса: изменение планируемых объемов продаж, расхода материальных ресурсов, структуры продаваемой продукции; неоптимальное соотношение постоянных и переменных затрат; повышенный процент брака; нарушение технологического процесса; неудовлетворительное состояние торгового

оборудования; несоответствие численности персонала расчетной величине; неоптимальное соотношение основных и оборотных средств; неоптимальное распределение ресурсов, несбалансированность системы товарных запасов; потери рабочего времени; недостаточный производственный потенциал.

Риски персонала: некомпетентность специалистов, менеджеров, руководителей; профессиональная квалификация лица; неадекватность структуры индивидуально-личностных качеств занимаемой должности, специфике решаемых задач; склонность лица, принимающего решение, к систематическим ошибкам; недобросовестность и несостоятельность партнеров в торговле; неопределенность персональной ответственности по операциям.

Для устранения указанных недостатков предлагается классификация рисков в соответствии с принципами системного анализа (структуризация и квантификация) с указанием их причин и адресно ориентированных по исполнителям операций (рис. 4).

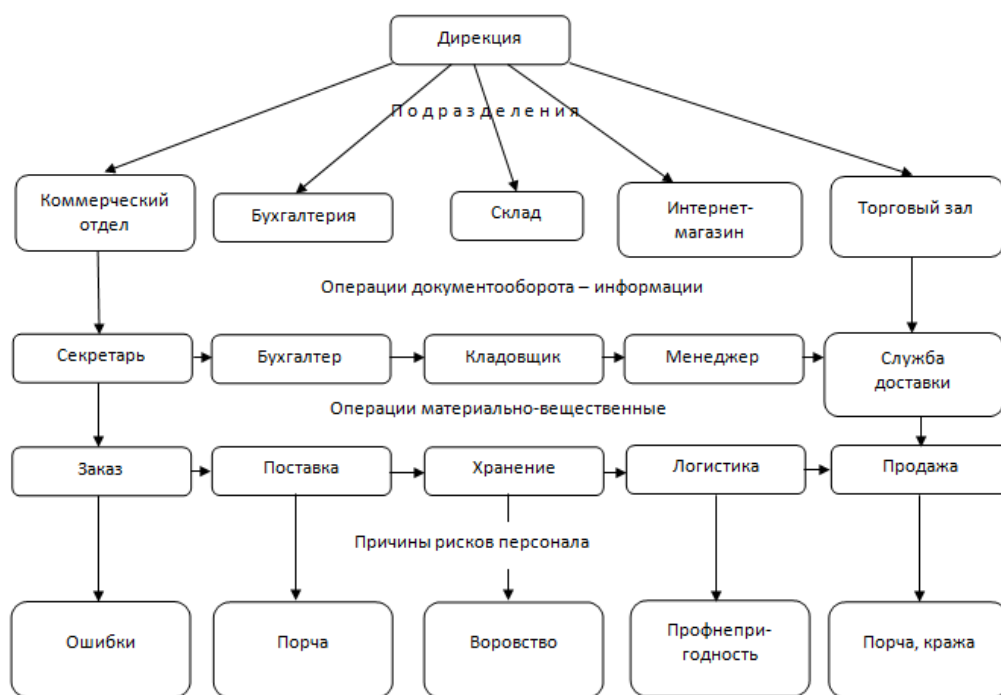


Рис. 4. Организационно-технологическая схема классификации рисков

В научном плане существуют два метода классификации: иерархический и фасетный. При иерархической классификации распределение рисков проводится от общего признака к менее общему, и каждое последующее звено конкретизирует признак вышестоящего звена. Основное преимущество иерархической классификации заключается в ее большой информационной емкости, легкости и привычности применения. Недостатками являются слабая гибкость структуры и заранее установленный порядок ступеней распределения, не допускающий при отсутствии резервной емкости введения новых объектов и признаков. Количество признаков и ступеней определяет глубину классификации, которая теоретически может быть бесконечна, но на практике слишком сложна, поэтому если нужно увеличить

число признаков, то применяют фасетный метод.

Фасетный метод классификации связан с разделением множества рисков на независимые группировки – фасеты, которые характеризуют только одну из сторон множества. Он имеет ряд преимуществ – это гибкость системы и удобство пользования, а также возможность использования ограниченного количества признаков без утраты достаточности охвата объектов. Фасетные классификации значительно облегчают многоаспектное описание информации о рисках.

На рис. 5 приведена схема фасетной классификации возможных рисков брака мужской обуви. При ее составлении было применено параллельное разделение множества объектов на независимые классификационные группировки.

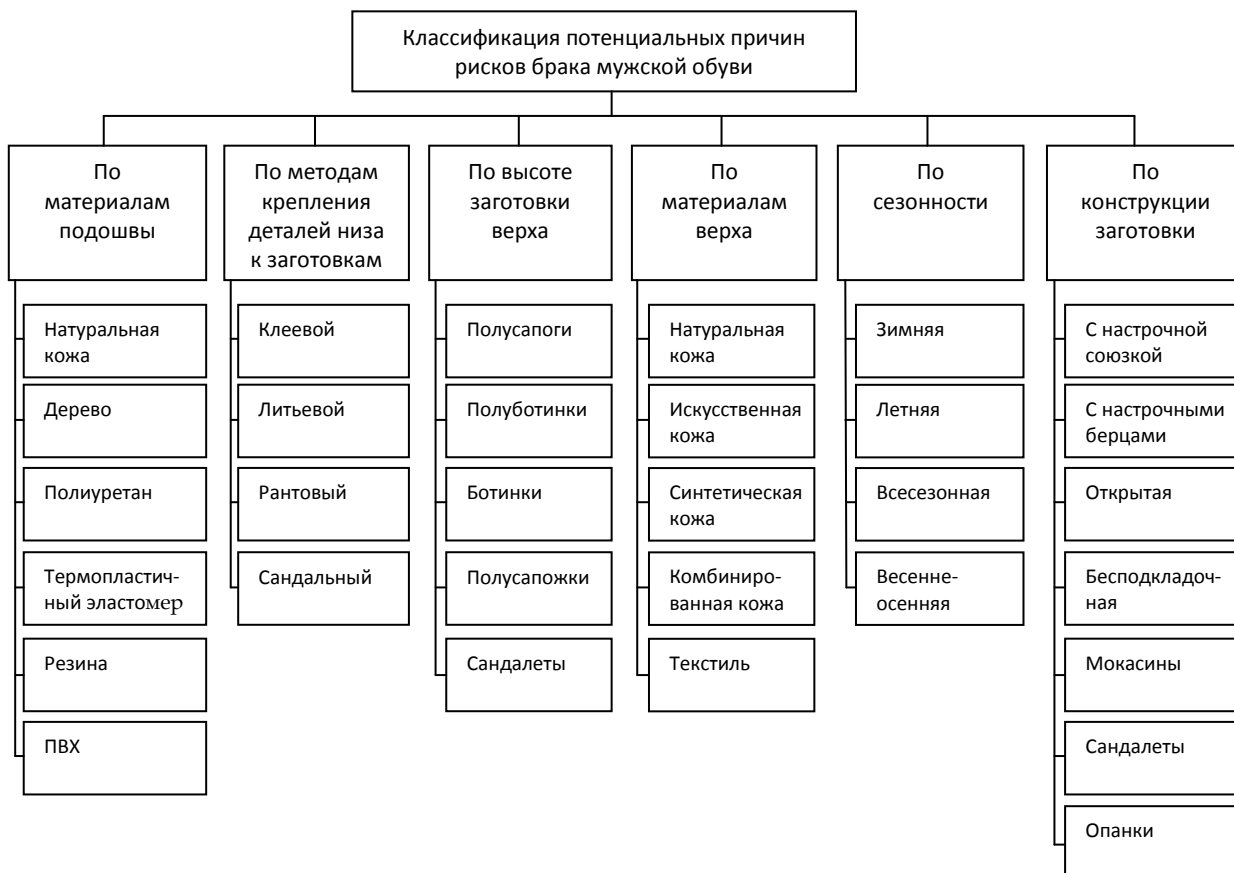


Рис. 5. Классификация рисков брака по элементам мужской обуви

Для проведения анализа рисков необходимо определиться с индикаторами рисков в торговле. Индикаторами рисков в торговле являются как качественные (запахи, дым пожара, затопление, плесень, обрушение, порча товара), так и количественные показатели хозяйственной деятельности предприятий торговли (экономический эффект, выручка, себестоимость товаров, работ, услуг, финансовый результат, валовая прибыль, коммерческие расходы, управленческие расходы, финансовый результат, показатели эффективности). Все данные берутся из отчета о финансовых результатах [3].

Совокупность индикативных показателей выбирается исходя из главных целей хозяйственной деятельности предприятий, дополненных другими подконтрольными показателями, такими как:

- рентабельность продукции;
- рентабельность активов;
- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;
- коэффициент автономии;

– потери рабочего времени за год в среднем на одного рабочего;

– средний срок оплаты товаров и услуг покупателями;

– доля неоплаченной продукции в объеме отгруженной за анализируемый период продукции;

– коэффициент износа основных фондов;

– обеспеченность производства заказами на выпуск продукции в последующие периоды.

Анализ с использованием набора показателей-индикаторов риска дает представление об уровне хозяйственного риска через оценку отклонений этих показателей от критического значения. Связи экономических показателей выступают в целевой функции в качестве критерия выбора оптимальных решений. Экономическими критериями оценки, применяемыми на практике, являются затраты/выгоды и затраты/эффективность.

Таким образом, использование современных методов качественного анализа, идентификации и классификации рисков позволяет в дальнейшем проводить количественную оценку рисков в торговле.

Список литературы

1. Боровкова В. А. Управление рисками в торговле. – СПб. : Питер, 2004.
2. Максимов Д. А., Халиков М. А. Об одном подходе к анализу и оценке ресурсного потенциала предприятия // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – № 11-2. – С. 296–300.
3. Полежаев В. Д., Полежаева Л. Н. Нелинейные модели парной регрессии в курсе эконометрики // Современные проблемы науки и образования. – 2018. – № 4. – URL: <http://science-education.ru/ru/article/view?id=27855> (дата обращения: 05.10.2018).
4. Фомин Г. П. Формальные методы оценки рисков в торговле // Вестник Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова. – 2018. – № 5 (101). – С. 167–173.
5. Фомин Г. П., Золина И. С. Моделирование рисков в издательском бизнесе // Экономика и управление: теория и практика : сборник статей. – Чебоксары : ИД «Среда», 2018. – С. 120–124.
6. Фомин Г. П., Мушируб В. А. Моделирование рисков в динамике жизненных циклов торговых организаций // Инновации и инвестиции. – 2018. – № 9.

References

1. Borovkova V. A. Upravlenie riskami v trgovle [Risk Management in Trade]. Saint Petersburg, Piter, 2004. (In Russ.).

2. Maksimov D. A., Khalikov M. A. Ob odnom podkhode k analizu i otsenke resursnogo potentsiala predpriyatiya [On One Approach to the Analysis and Assessment of the Resource Potential of an Enterprise]. *Mezhdunarodnyy zhurnal prikladnykh i fundamental'nykh issledovaniy* [International Journal of Applied and Fundamental Research], 2015, No. 11-2, pp. 296–300. (In Russ.).

3. Polezhaev V. D., Polezhaeva L. N. Nelineynye modeli parnoy regressii v kurse ekonometriki [Nonlinear Steam Regression Models in the Course of Econometrics]. *Sovremennye problemy nauki i obrazovaniya* [Modern Problems of Science and Education], 2018, No. 4. (In Russ.). Available at: <http://science-education.ru/ru/article/view?id=27855> (accessed 05.10.2018).

4. Fomin G. P. Formal'nye metody otsenki riskov v trgovle [Formal Methods of Estimating Risks in Trade]. *Vestnik Rossiyskogo ekonomicheskogo universiteta imeni G. V. Plekhanova* [Vestnik of the Plekhanov Russian University of Economics], 2018, No. 5 (101), pp. 167–173. (In Russ.).

5. Fomin G. P., Zolina I. S. Modelirovanie riskov v izdatel'skom biznese [Risk Modeling in the Publishing Business]. *Ekonomika i upravlenie: teoriya i praktika, sbornik statey* [Economics and Management: Theory and Practice, collection of works]. Cheboksary, ID «Sreda», 2018, pp. 120–124. (In Russ.).

6. Fomin G. P., Mushrub V. A. Modelirovanie riskov v dinamike zhiznennykh tsiklov torgovykh organizatsiy [Risk Modeling in the Dynamics of Life Cycles of Trade Organizations]. *Innovatsii i investitsii* [Innovations and Investments], 2018, No. 9. (In Russ.).

Сведения об авторе

Геннадий Петрович Фомин

кандидат технических наук,
профессор кафедры математических
методов в экономике РЭУ им. Г. В. Плеханова.

Адрес: ФГБОУ ВО «Российский
экономический университет имени
Г. В. Плеханова», 117997, Москва,
Стремянный пер., д. 36.

E-mail: gpfomin@mail.ru

Information about the author

Gennadiy P. Fomin

PhD, Professor of the Department
for Mathematical Methods in Economics
of the PRUE.

Address: Plekhanov Russian University
of Economics, 36 Stremyanny Lane,
Moscow, 117997,
Russian Federation.

E-mail: gpfomin@mail.ru