

Министерство науки и высшего образования РФ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра экономической теории и
национальной экономики

**Предпринимательские риски и их оценка в коммерческой
деятельности**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 5 курса 561 группы

направления 38.03.01 Экономика

профиля «Экономика предпринимательства»

экономического факультета
Романовой Карины Павловны

Научный руководитель
старший преподаватель
должность, уч. степень, уч. звание

дата, подпись

Т.Б.Оберт
инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой
к.э.н., доцент
должность, уч. степень, уч. звание

дата, подпись

Е.В.Огурцова
инициалы, фамилия

Саратов 2018 год

Введение. Современные предпринимательские структуры в рыночной среде должны выдержать конкуренцию и внести свой вклад в экономический рост, поэтому им необходимо научиться управлять хозяйственной и инвестиционной деятельностью в условиях неопределенности, искать новые возможности повышения эффективности информационных, материальных и финансовых ресурсов для преодоления рисков.

Изучением предпринимательских рисков организаций, а в частности, и управления рисками, занималось большое количество учёных. К одним из самых известных исследователей, касавшихся этой проблемы, относят Иоганна фон Тюнена и Ханса фон Магдольта, представителей немецкой школы экономики, а также Френка Найта, американского учёного-экономиста. В России этот вопрос сейчас приобрёл популярность среди исследователей. Возникло большое количество определений понятия «предпринимательский риск». Одним из первых внимание на риски банковской сферы обратил Николай Христианович Бунге, ещё в 1852 году. В настоящий момент можно отметить несколько наиболее известных российских учёных, занимавшихся этим вопросом: Т.М. Костерин, Т.В. Никитина, А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова, С.И. Кумок, Е.Ф. Жуков и другие. Разработка этого вопроса происходит и в настоящее время. Этот процесс протекает не только в рамках ограниченного научного направления, но и на государственном уровне, а также на уровне предприятий. Количество учёных, занимающихся изучением данной проблемы, а также уровни постановки данного вопроса отражают крайне высокую степень важности проблемы.

Целью данной работы является исследование предпринимательских рисков и их оценки в экономике России. Для достижения данной цели предполагается решить следующие задачи: определить понятие предпринимательского риска, его виды и факторы, влияющие на его формирование; выделить наиболее значительные риски в ПАО

«Сбербанке России»; охарактеризовать и разграничить источники, а также показать основные особенности и тенденции в развитии и пути преодоления рисков, характерных для предпринимателей в нашей стране.

Данная проблема не является новой для нашей экономики. Она появилась и развивалась параллельно со становлением в России современных рыночных отношений. Однако вопрос оценки рисков не теряет актуальности и сейчас, в связи с постоянным развитием, как экономической системы, так и отдельных ее отраслей. Особенно важным он становится в периоды кризиса, когда усиливается необходимость своевременного выявления наиболее существенных рисков банковской сферы страны.

Информационными источниками исследования послужили статистические материалы, обзоры и исследования, предоставленные различными отечественными и зарубежными информационно-аналитическими агентствами, такими как: Федеральная служба государственной статистики, данные официальной статистической отчетности Росстата. Структура работы состоит из введения, двух глав, заключения, и списка использованных источников.

Основное содержание работы. В настоящее время есть несколько классификаций предпринимательских рисков. Этому есть несколько причин, во-первых, данный вопрос изучали большое количество учёных, каждый из которых имеет своё мнение на счёт методов и критериев классификации этого понятия. Даже сейчас ведутся споры по поводу определения риска. Также этим вопросом занимаются представители различных школ, что приводит к определённым разночтениям. Сложность классификации предпринимательских рисков заключается в их многообразии. С риском предпринимательские фирмы сталкиваются всегда при решении как текущих, так и долгосрочных задач. Существуют определенные виды рисков, действию которых подвержены все без исключения предпринимательские организации, но наряду с общими есть, специфические виды риска, характерные для определенных видов деятельности: так, банковские риски

отличаются от рисков в страховой деятельности, а последние в свою очередь от рисков в производственном предпринимательстве. Кроме этого, экономическое и политическое развитие современного мира порождает новые виды риска, которые довольно трудно определить, оценить количественно. Транснационализация бизнеса сопровождается созданием сложных финансовых и производственных взаимосвязей. Возникает «эффект домино», который в случае краха одной компании влечет за собой ряд банкротств компаний, связанных с компанией-банкротом. Усиление компьютеризации и автоматизации производственно-хозяйственной деятельности предпринимательских организаций приводит к возможности потерь в результате сбоя компьютерной системы, сбоя вычислительной техники. Особое значение в последние годы приобрели риски, связанные с политическими факторами, так как они несут с собой крупные потери для предпринимательства.

В экономической литературе существует множество подходов к классификации риска. Интерес представляет классификация предпринимательского риска Й. Шумпетером, который выделяет два вида риска: риск, связанный с возможным техническим провалом производства, сюда же относится также опасность потери благ, порожденная стихийными бедствиями; риск, сопряженный с отсутствием коммерческого успеха.

Источником внутренних рисков является предпринимательская фирма. Эти риски возникают в случае неэффективного менеджмента, ошибочной маркетинговой политики, а также в результате внутрифирменных злоупотреблений. Основными среди внутренних рисков являются кадровые риски, связанные с профессиональным уровнем и чертами характера сотрудников предпринимательской фирмы.

В современных условиях хозяйствования выделяют два типа предпринимательского риска по уровню принятия решений: макроэкономический или глобальный риск и риск на уровне отдельных фирм - локальный. До середины 80-х годов в России основная доля риска

приходилась на глобальный уровень - уровень государства. С появлением самостоятельности хозяйствующих субъектов ситуация изменилась, теперь основную часть риска несут предпринимательские организации. Самостоятельно определяя свои капиталовложения и направления инновационной деятельности, самостоятельно заключая договора с потребителями и поставщиками, они полностью принимают на себя связанный с этими решениями предпринимательский риск.

С точки зрения длительности во времени предпринимательские риски можно разделить на кратковременные и постоянные. К группе кратковременных относятся те риски, которые угрожают предпринимателю в течение известного конечного отрезка времени, например, транспортный риск, когда убытки могут возникнуть во время перевозки груза, или риск неплатежа по конкретной сделке. К постоянным рискам относятся те, которые непрерывно угрожают предпринимательской деятельности в данном географическом районе или в определенной отрасли экономики, например, риск неплатежей в стране с несовершенной правовой системой или риск разрушений зданий в районе с повышенной сейсмической опасностью.

У публичного акционерного общества «Сбербанк России» основным акционером является: Центральный банк Российской Федерации. Группа Сбербанка заработала чистую прибыль за 2017 год в размере 748,7 млрд. руб, при этом зафиксировано 86,2 млн. активных частных клиентов.¹

В розничном бизнесе особое внимание было уделено ипотечному кредитованию. Сбербанк усовершенствовал модель продаж ипотечных продуктов, упростив процедуру подачи документов и построив эффективную систему взаимодействия с риэлтерскими агентствами и застройщиками. В результате портфель жилищных кредитов вырос на 45%, а доля Сбербанка на рынке жилищных кредитов в России достигла 53%.

¹ Официальный сайт Сбербанка России. Годовой отчет за 2017 год. <http://www.sberbank.ru> (дата обращения 03.06.2018)

В корпоративном бизнесе перестроена сервисная модель обслуживания во всех клиентских сегментах, что повысило качество обслуживания, количество продуктов на клиента, и, что самое главное, уровень удовлетворенности клиентов качеством услуг банка.

Трансформация всех процессов банка за последние годы, включая принципиально новые подходы к управлению рисками, ИТ системами и персоналом, позволила войти в сложный период в значительно более высокой степени готовности, чем в предыдущий кризис 2008–2009 годов. В Сбербанке выстроена эффективная система управления рисками, которая позволяет удерживать качество портфеля на уровне существенно лучше рынка. Стратегия развития Группы Сбербанка до 2018 года была утверждена Наблюдательным советом 11 ноября 2013 года. С 2014 года банк разработал и внедрил механизм реализации стратегии и приступил к выполнению ключевых стратегических программ. Системные преобразования, предусмотренные Стратегией, не теряют своей актуальности и в изменившихся условиях, а некоторые качественные изменения требуют еще более быстрой реализации.

По итогам 2017 года банк показал рост прибыли при этом по каждому из стратегических направлений развития банк добился существенного прогресса. Наиболее значимые успехи Сбербанк показал в области инновационного банкинга, повышения операционной эффективности и перекрестных продаж. Сбербанк ведет планомерную работу по постоянному улучшению качества предоставляемых услуг клиентам и расширению продуктовой линейки. Он является одним из ключевых поставщиков финансовых ресурсов в российскую экономику, постоянно совершенствуя и расширяя продуктивное предложение для всех категорий корпоративных клиентов.

В 2017 году Банк России продолжил проводить политику по оздоровлению банковского сектора и ликвидации банков, проводящих рискованную кредитную политику и нарушающих законодательство и

требования в области управления рисками. В течение 2017 года число действующих кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, сократилось с 623 до 561. В течение 2017 года волатильность курса рубля снизилась и перестала оказывать существенное влияние на динамику активов банков. В целом за год активы банков выросли на 6,4%, при этом в четвертом квартале рост составил 3,6% (в 2016 году активы банков сократились на 3,5%).

За 2017 год кредитный портфель банковской системы вырос на 5,2%, демонстрируя положительную динамику по сравнению с 2016 годом, когда наблюдалось снижение на 4,2%. Динамика была положительной и по кредитам предприятиям, где рост составил 2,8% (годом ранее снижение на 5,9%), и по ссудам населению, где рост составил 12,7% (годом ранее рост на 1,1%).

В целом в 2017 году ситуация с кредитными рисками в банковской системе стабилизировалась. Уровень просроченной задолженности по кредитам снизился с 6,4% до 6,2% за счет кредитного портфеля физических лиц, показатель по которому снизился с 7,9% до 7,0%. По юридическим лицам показатель остался неизменным на уровне 5,9%. При этом объем просроченных предприятиями и населением кредитов за год вырос на 1,8%. Рост резервов по ссудам за 2017 год составил 8,7%, при том, что годом ранее резервы сократились на 2,3%. За год отношение резервов по ссудам к кредитному портфелю выросло с 9,5% до 9,8%. Вложения банков в ценные бумаги увеличились на 7,5% (годом ранее снизились на 2,8%). Средства юридических лиц, включая бюджетные средства, привлеченные банками, в 2017 году выросли на 12,1% (годом ранее данные ресурсы сократились на 8,9%). При этом бюджетные средства выросли на 160% по сравнению со снижением на 9,8% в 2016 году. Банки продолжили гасить долги перед Банком России: привлеченные от Банка России средства сократились на 26,0% (годом ранее – на 49,2%).

Вклады населения выросли на 7,4% (годом ранее рост составил 4,2%). При этом вклад четвертого квартала в годовую динамику был меньше обычного показателя: прирост составил 4,9%. По итогам 2017 года балансовая прибыль банковской системы составила 790 млрд руб., что на 15,1% меньше данного показателя за прошлый год – 930 млрд руб. Из 561 действующих кредитных организаций 2017 год с убытками закончили 140 банков или 25% (год назад – 29%).

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, подвержено частым изменениям и допускает различные толкования. С учетом этого интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, они могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные обязательства, а также пени и штрафы.

Рассматривая стратегию банковской группы ОАО «Сбербанк России» в области управления рисками, применяемую в 2015-2017 гг. мы можем назвать некоторые изменения, которые принесли доход данной организации. Основными целями организации системы интегрированного управления рисками, как составной части процесса управления Банком, являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка и организаций-участников Группы в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка;

- обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Группы и иных лиц, с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Группы, чтобы принимаемые Группой риски не создавали угрозы для существования Группы и ее участников;

- усиление конкурентных преимуществ Банка и Группы вследствие обеспечения единого понимания рисков на уровне Группы и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;

- повышения эффективности управления капиталом и увеличения рыночной стоимости Банка, в том числе на уровне Группы;

- сохранения устойчивости при расширении продуктового ряда организаций-участников Группы (внедрение более сложных продуктов) благодаря адекватной оценке и управления принимаемыми рисками;

- рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками Группы.

Заключение. В результате проведенных исследований можно сделать вывод, что предпринимательские риски в банковской деятельности России имеют ярко выраженную специфику, связанную с особенностями формирования и развития как банков и банковской системы, так и страны в целом. Такое отличие обуславливается как внешней средой, в которой существует кредитная организация - государство, предприятия, кредитный, валютный и инвестиционный рынки, рынок труда, так и внутренней организацией банковских учреждений. Новый этап развития нашей страны, начавшийся с развалом Советского Союза, проходящий в условиях догоняющего режима и внезапных изменений экономического курса, заложил характерные черты развития, которые являются одновременно и условиями, и тормозами развития банковской системы и всей экономики. Укрытие деятельности от государства, сопротивление принимаемым им мерам и откровенное недоверие к правительству и выбранному им курсу приводит к усложнению отношений между различными секторами рынка и экономики, а как следствие, к усилению таких рисков, как кредитный, валютный, риск структуры капитала, несбалансированной ликвидности, государственного вмешательства, а в совокупности - к общесистемному риску.

Своеобразие развития института коммерческих банков привело к

нездоровой ситуации на рынке банковских услуг, проявляющейся в наличии нескольких крупных банков, тесно связанных с государством, надежно защищённых от незначительных колебаний системы, и множества мелких банков, которые вынуждены бороться за право существования. Для них чрезвычайно велики практически все банковские риски, так как они не имеют достаточных резервов, чтобы нивелировать их влияние на свою деятельность.

Кроме того, наблюдается нехватка компетентных специалистов и технических систем в области банковского дела. Первое связано с тем, что за чуть больше, чем 20 лет в нашей стране ещё не успело выработаться определённой программы обучения специалистов данного профиля, позволяющей готовить высококвалифицированных сотрудников, полностью разбирающихся в происходящих на текущий момент времени изменениях. Это вызывает усиление в нашей стране операционных рисков персонала и процесса, которое не отмечается в странах с длительное время развивающейся банковской системой.

Второе обусловлено недостатком средств у большинства банков для постоянного обновления информационных устройств и технологий. Последнюю особенность можно охарактеризовать как отсутствие банками видения долгосрочных перспектив развития. Вследствие этого, зачастую позитивные законодательные изменения, направленные на стабилизацию положения банковской системы и общества и снижение рисков (как для банков, так и для их клиентов), находят резкое отторжение в рядах тех, на кого они направлены. Однако на данный момент существуют меры, которые должны обеспечить комплексный подход к регулированию банковских рисков и могли бы улучшить рисковую ситуацию, как для банков, так и для экономики в целом. В связи с тем, что основными негативными моментами в деятельности банковских организаций являются недостаточная финансовая обеспеченность их клиентов и высокая (относительно мирового уровня) ставка рефинансирования, основные действия по стабилизации банковской

системы должны быть направлены на решение этих проблем. Постепенное снижение цены кредита и введение льготного налогового режима для отдельных категорий предприятий, ведущих конструкторские, товарные и другие разработки параллельно производству, а также молодых, потенциально конкурентоспособных организаций позволит в значительной степени снять напряжённость, как в отношениях банков с предпринимателями, так и в отношениях банков с государством, что в итоге благоприятно скажется как на банковской системе нашей страны, так и на экономике в целом.