

## РАЗРАБОТКА СИСТЕМЫ КЛАССИФИКАЦИИ РИСКОВ С УЧЕТОМ ОСОБЕННОСТЕЙ СТРОИТЕЛЬНОЙ ОТРАСЛИ

**О. А. Виноградова**

*ФГБОУ ВПО «Тамбовский государственный технический университет», г. Тамбов*

*Рецензент д-р экон. наук, профессор В. В. Быковский*

**Ключевые слова и фразы:** классификация рисков; строительная отрасль; строительные риски; управление строительными рисками.

**Аннотация:** Выявлены, проанализированы и систематизированы риски в системе менеджмента качества на предприятиях строительной отрасли в России. На основе проведенного анализа существующих классификаций рисков предложена развернутая система классификации с учетом особенностей строительной отрасли, позволяющая определить причины возникновения тех или иных рисков и детализировать информацию о возможности проявления различных видов рисков, а также выбрать необходимый классификационный фактор с учетом индивидуальных особенностей конкретной организации и рискованной ситуации. Представлены механизмы воздействия на определенный вид риска и меры по его снижению.

Строительная сфера относится к наиболее опасным отраслям экономики, деятельность которой всегда сопряжена с многочисленными рисками. Управление рисками в строительстве является актуальной проблемой в течение многих десятилетий не только в России, но также в остальных странах мира. Эта проблема является следствием недостаточно разработанной системы менеджмента качества в сфере строительства, в частности, системы управления рисками в области строительства.

Следует отметить, что в настоящее время не существует определенного понятия сущности риска. Можно лишь рассмотреть понятие риска с точки зрения некоторых отечественных и зарубежных авторов:

– риск – возможность отрицательного отклонения между плановым и фактическим результатом, то есть опасность неблагоприятного исхода на одно ожидаемое явление [1];

---

Виноградова Оксана Александровна – аспирант кафедры «Менеджмент», e-mail: [vinogradova20.842@mail.ru](mailto:vinogradova20.842@mail.ru), ТамбГТУ, г. Тамбов.

– риск – возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе выполнения какой-либо работы, осуществления какого-либо решения, реализации планов и бюджетов предприятия и возможность потерь в виде фактических убытков или упущенной выгоды [2];

– риск – возможность возникновения неблагоприятной ситуации в ходе реализации планов и исполнения бюджетов предприятия [3].

Управление рисками – процесс измерения или оценки риска и разработки стратегий управления им при попытке максимизации прибыли [4].

Для того чтобы управлять рисками, необходимо, прежде всего, классифицировать их. В настоящее время отсутствует общепризнанная классификация рисков в сфере строительства. Проведенный анализ и оценка существующих подходов к классификации рисков [5 – 10] позволили создать базу для формирования обобщающей системы классификации рисков строительных отрасли, помогающей определить причины возникновения тех или иных рисков.

В соответствии с полученной информацией предлагается ввести систему классификации рисков с учетом особенностей строительной отрасли, представленную в таблице.

Приведенная классификация позволяет детализировать информацию о возможности проявления различных видов рисков, а также выбрать необходимый классификационный фактор с учетом индивидуальных особенностей конкретной организации и рискованной ситуации. Является возможным разработать механизм воздействия на определенный вид риска и разработать меры по его снижению. Полученная классификация рисков с учетом особенностей строительных организаций представлена на рисунке.

Наиболее важными элементами классификации рисков, положенными в основу данного рисунка, являются:

1) время возникновения. По времени возникновения риски делятся на ретроспективные, текущие и перспективные. Анализ ретроспективных рисков позволяет более точно прогнозировать текущие и перспективные риски;

2) характер учета. По характеру учета риски делятся на внешние и внутренние: к внешним относятся риски, непосредственно не связанные с деятельностью предприятия. На уровень внешних рисков влияет большое число факторов – политические, экономические, финансовые, отраслевые, демографические и др.; к внутренним относятся риски, обусловленные деятельностью самого предприятия. На их уровень влияет деловая активность руководства, производственный потенциал, техническое оснащение, уровень профессионализма работников, уровень производительности труда, техники безопасности и др.;

3) характер последствий. По характеру последствий риски подразделяются на чистые и спекулятивные. Чистые риски характеризуются тем, что они почти всегда сопряжены с потерями в производственной деятельности.

Причинами чистых рисков могут быть стихийные бедствия, катастрофы, войны, несчастные случаи, недееспособность организации и др.

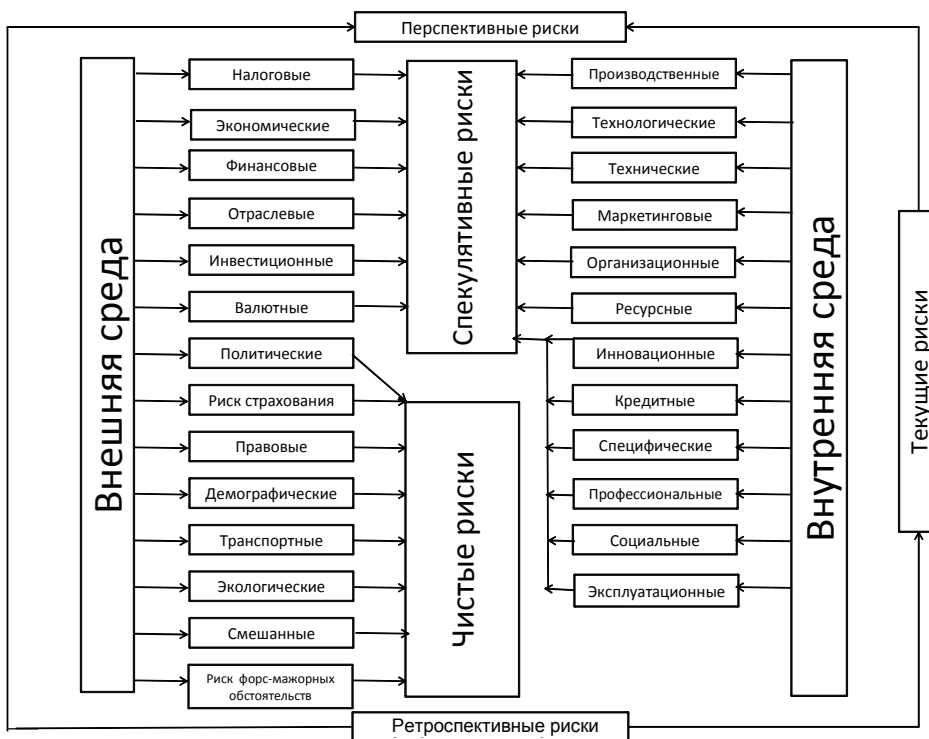
Спекулятивные риски характеризуются тем, что они могут принести как потери, так и дополнительную прибыль по отношению к ожидаемому результату.

## Классификация рисков с учетом особенностей строительной отрасли

Тип среды	Виды риска	Причины риска
1	2	3
Внутренняя среда	Производственные	Неисправность в работе машин, механизмов, транспортных средств; выход из строя систем энерго- и водоснабжения; низкое качество материалов, деталей, конструкций, оборудования, не позволяющие применить их по назначению; возможное снижение предполагаемых объемов производства, рост материальных и/или других затрат; уплата повышенных отчислений и налогов; низкая дисциплина поставок; гибель или повреждение оборудования и т.п.
	Технологические	Переделка недоброкачественно выполненных строительно-монтажных работ вследствие допущенных нарушений в технологии; появление непредвиденных работ; нестабильность качества сырья и материалов; устаревшая технология строительно-монтажных и отделочных работ; отсутствие резерва мощности и т.д.
	Технические: а) строительно-монтажные;  б) эксплуатационные	а) утери или повреждения строительных материалов и оборудования вследствие неблагоприятных событий: стихийных бедствий, взрыва, пожара, злоумышленных действий и т.д.; нарушения функционирования объекта вследствие ошибок при проектировании и монтаже; нанесение физического ущерба персоналу, занятому на объекте;  б) гарантийные обязательства по обеспечению бесперебойной эксплуатации законченного строительства в течение гарантийного срока
	Маркетинговые	Изменение цен продажи продукции после заключения контракта; неплатежеспособность покупателя или заемщика; изменчивость спроса на продукцию и стоимость материалов; снижение цен конкурентами и увеличение у них производства и т.д.
	Организационные	а) низкий уровень организации: ошибки планирования и проектирования; недостатки координации работ; слабое регулирование; неправильная стратегия снабжения; ошибки в подборе и расстановке кадров;  б) недостатки в организации маркетинговой деятельности: неправильный выбор продукции (нет сбыта); продукция низкого качества; неправильный выбор рынка сбыта; неверное определение емкости рынка; неправильная ценовая политика (залеживание продукции);  в) неустойчивое финансовое положение

1	2	3
	Ресурсные	Отсутствие запасов ресурсов в случае изменения ситуации (изменение оплаты труда, пошлин и налогов, хищения, повышенного брака, порчи продукции, требований к ведению предпринимательской деятельности и др.) приводит к увеличению сроков реализации проекта и, как следствие, к его удорожанию, а в наиболее сложных случаях – к его провалу (ликвидации) со всеми вытекающими из этого последствиями. Наглядными примерами такого обстоятельства дел могут служить долгострои, объекты незавершенного строительства и др.
	Инновационные	Сложности и неполадки при внедрении новых компьютерных программ, использование новых материалов, изделий и т.д.
	Кредитные	Незавершение проекта, изменение рыночной и общеэкономической ситуаций, недостаточная маркетинговая проработка инвестиционного проекта, чрезвычайные события
	Специфические	Внезапное перемещение материальных и трудовых ресурсов на другой объект, отсутствие требуемой квалификации у сотрудника и т.д.
	Профессиональные	Неисполнение лицами своих профессиональных обязанностей
	Социальные	Текущая текучесть кадров и трудности с набором квалифицированной рабочей силы; несвоевременная подготовка ИТР; качество условий труда; невыход работников; невыполнение производственного задания при полном обеспечении работ и т.д.
	Эксплуатационные	Недооценка затрат на содержание, физический и моральный износ, ремонт и модернизацию оборудования; увеличение субъектов права пользования инфраструктурными объектами; повышение требований властей к безопасности и качеству обслуживания потребителей; ремонтно-восстановительные работы и т.д.
Внешняя среда	Налоговые	Изменение налоговой политики (появление новых налогов, ликвидация или сокращение налоговых льгот и т.п.), а также изменение величины налоговых ставок
	Экономические (коммерческие)	Снижение объема реализации вследствие изменения конъюнктуры или других обстоятельств, повышение закупочной цены товаров, потери товара в процессе обращения, повышение издержек обращения и др.
	Финансовые	Обесценивание инвестиционно-финансового портфеля вследствие изменения валютных курсов; неосуществление платежей; войны, беспорядки, катастрофы и т.п.

1	2	3
	Отраслевые	Взаимодействие со смежными отраслями, в том числе с жилищно-коммунальным хозяйством, устойчивость смежных отраслей по сравнению с устойчивостью экономики страны, альтернатива переключения на другие отрасли и т.д.
	Инвестиционные	Недополучение или потеря прибыли в ходе реализации инвестиционных проектов, изменение доходности ценных бумаг
	Валютные	Вероятность возникновения убытков от изменения обменных курсов в процессе внешнеэкономической и инвестиционной деятельности в других странах, а также при получении экспортных кредитов
	Политические	Изменения в валютном законодательстве, препятствующие исполнению международных контрактов или репатриации валютной выручки; изменения юридической базы, затрудняющие осуществление предпринимательской (производственной) деятельности; национализация или экспроприация предприятий, созданных с участием иностранных инвесторов; внесение изменений в арбитражное право; военные действия, гражданские волнения, массовые беспорядки, повлекшие за собой причинение ущерба имущественным интересам инвестора
	Риск страхования	Неправильно определенные страховые тарифы, войны, беспорядки, катастрофы и т.п.
	Правовые	Степень совершенства законодательства и арбитражного производства, ответственность за нарушение контрактных обязательств, степень защищенности внутреннего рынка, таможенная политика, тарифные соглашения, лицензионная политика и т.д.
	Демографические	Общее снижение рождаемости вследствие изменения структуры занятости и демографической мотивации
	Транспортные	Транспортировка грузов морским, воздушным или наземным путем.
	Экологические	Процесс строительства, вредность производства, повышение радиационного фона, морские, железнодорожные и авиационные катастрофы и т.д.
	Смешанные	События природного характера, инициированные хозяйственной деятельностью человека. Примером может служить оползень, вызванный проведением строительных работ
	Риск форс-мажорных обстоятельств (природные (климатические), техногенные)	Риск стихийных бедствий (природные катастрофы: наводнения, землетрясения, штормы и др. климатические катаклизмы), войны, революции, путчи, забастовки и т.п., которые мешают предпринимателю осуществлять свою деятельность



### Классификация рисков с учетом особенностей строительной отрасли

Причинами спекулятивных рисков могут быть изменение конъюнктуры рынка, недостаточный профессионализм работников, недостаточное техническое оснащение предприятия, изменение курсов валют, изменение налогового законодательства и т.п.

#### Список литературы

1. Шахов, В. В. Риски. Теоретический аспект / В. В. Шахов // Финансы. – 2000. – № 7. – С. 33 – 36.
2. Иванов, А. П. К вопросу об управлении рисками на предприятии ЦБП / А. П. Иванов // Целлюлоза. Бумага. Картон. – 2001. – № 11–12. – С. 24 – 25.
3. Тэпман, Л. Н. Риски в экономике : учеб. пособие / Л. Н. Тэпман ; под ред. В. А. Швандара. – М. : Юнити-Дана, 2002. – 380 с.
4. Что такое управление рисками? [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://wstocks.ru/index.php?option=com\\_content&task=view&id=158&Itemid=1](http://wstocks.ru/index.php?option=com_content&task=view&id=158&Itemid=1) (дата обращения: 15.04.2014).
5. Общие принципы классификации и виды рисков // Страховой консультант [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.askins.ru/index.php/princip> (дата обращения: 12.05.2014).
6. Классификация рисков: принципы и критерии [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.aup.ru/articles/finance/4.htm> (дата обращения: 12.05.2014).
7. Риски строительной отрасли [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.riskovik.com/journal/stat/n11/riski-stroj-otrasli/> (дата обращения: 12.05.2014).

8. Факторы риска в строительной отрасли // АС КОНСАЛТ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ace-consult.ru/novosti/factory-riska-v-stroitelnoj-otrasli> (дата обращения: 12.05.2014).

9. Понятие, сущность и классификация рисков // Центр креативных технологий [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.inventech.ru/lib/business-plan/plan-0055/> (дата обращения 12.05.2014).

10. Факторы риска в строительных организациях России // Научно-издательский центр «Аспект» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://na-journal.ru/1-2013-gumanitarnye-nauki/208-factory-riska-v-stroitelnyh-organizacijah-rossii> (дата обращения 12.05.2014).

#### References

1. Shakhov V.V. *Finansy*, 2000, no. 7, pp. 33-36.
2. Ivanov A.P. *Tsellyuloza. Bumaga. Karton*, 2001, no. 11-12, pp. 24-25.
3. Tepman L.N., Shvandar V.A. *Riski v ekonomike* (Risks in the economy), Moscow: Yuniti-Dana, 2002, 380 p.
4. [http://wstocks.ru/index.php?option=com\\_content&task=view&id=158&Itemid=1](http://wstocks.ru/index.php?option=com_content&task=view&id=158&Itemid=1) (assecced 15 April 2014).
5. <http://www.askins.ru/index.php/princip> (assecced 12 May 2014).
6. <http://www.aup.ru/articles/finance/4.htm> (assecced 12 May 2014).
7. <http://www.riskovik.com/journal/stat/n11/riski-stroj-otrasli/> (assecced 12 May 2014).
8. <http://ace-consult.ru/novosti/factory-riska-v-stroitelnoj-otrasli> (assecced 12 May 2014).
9. <http://www.inventech.ru/lib/business-plan/plan-0055/> (assecced 12 May 2014).
10. <http://na-journal.ru/1-2013-gumanitarnye-nauki/208-factory-riska-v-stroitelnyh-organizacijah-rossii> (assecced 12 May 2014).

---

### Development of Risk Classification for Construction Industry

**O. A. Vinogradova**

*Tambov State Technical University, Tambov*

**Key words and phrases:** classification of risks; construction industry; construction risks; management of construction risks.

**Abstract:** We identified, analyzed and systematized the risks in the system of quality management at the enterprises of the construction industry in Russia. Currently, there is no universally accepted classification of risks in the construction industry. However, without the risk classification it is impossible to develop an effective system of risk management. Based on the analysis of existing classifications of risks we proposed a detailed classification system for the construction industry, which allows determining the causes of risks and specifying information on the possibility of various types of risks, as well as selecting the desired classification factor given the individual characteristics of a particular organization and risk situation. The mechanisms of action on a specific type of risk and mitigation measures were proposed.

---

© O. A. Виноградова, 2014

*Статья поступила в редакцию 10.09.2014 г.*