

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ЭКСПОРТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Козулина С. Н.

Каморджанова Н. А., д. э. н., профессор

Санкт-Петербургский государственный экономический университет, г. Санкт-Петербург, Россия

Аннотация. В сложной геополитической обстановке на деятельность любой фирмы влияет множество факторов как внешнего, так и внутреннего воздействия. Постоянное развитие цифровизации, технологий, интересов потребителей и общества должно сопровождаться постоянным анализом и быстрым принятием управленческих решений риск-менеджмента. Для организаций, ведущих внешнеэкономическую деятельность, актуальность данного вопроса стоит остро, ведь в сложившейся ситуации без учета риска практически невозможно обеспечить устойчивое положение и развитие компании на международном рынке.

Статья посвящена оптимизации рисков при внешнеэкономической деятельности организации. В ней рассмотрены такие аспекты, как классификация рисков, процесс риск-менеджмента, виды рисков при внешнеэкономической деятельности и способы их минимизации. Затронуты валютный, транспортный, кредитный и страновой риски.

Ключевые слова: риск, управление рисками, внешнеэкономическая деятельность, экспорт, риск-менеджмент, экспортные операции.

RISK MANAGEMENT WHEN CARRYING OUT EXPORT OPERATIONS IN MODERN CONDITIONS

Kazulina S. N.

Kamordzhanova N. A., Doctor of Economics, Professor

St. Petersburg State Economic University, St. Petersburg, Russia

Annotation. In a complex geopolitical environment, the activities of any company are influenced by many factors, both external and internal. The constant development of digitalization, technology, the interests of consumers and society must be accompanied by constant analysis and rapid adoption of risk management decisions. For organizations conducting foreign economic activity, the relevance of this issue is acute, because in the current situation, without taking into account risk, it is almost impossible to ensure a stable position and development of the company in the international market.

The article is devoted to optimizing risks in the foreign economic activities of an organization. It examines such aspects as the classification of risks, the risk management process, types of risks in foreign economic activity and ways to minimize them. Currency, transport, credit and country risks are affected.

Keywords: risk, risk management, foreign economic activity, export, export operations.

Любая организация при осуществлении деятельности сталкивается с различными трудностями: от срыва дедлайнов до различных стихийных бедствий. Главные действия для компании в данных ситуациях – предвидеть данные проблемы и заранее составить план спасения. Но когда организация ведет внешнеэкономическую деятельность, ни для кого не секрет, что наличие не только внутренних, но и внешних рисков приумножает актуальность

управления рисками в организации. В условиях нестабильных политической, экономической и социальной обстановок при организации экспортных операций важно учитывать всевозможные риски для экономического субъекта. В сложившихся условиях вопрос об классификации, анализе и управлении рисками для любой организации, осуществляющей внешнеэкономическую деятельность, стоит очень остро.

Цель данной работы – оптимизация управления рисками компаний, занимающихся внешнеэкономической деятельностью

Индустрия 4.0 влияет на улучшение и развитие эффективности деятельности организаций. В организациях, даже если специально не создано, присутствует система управления рисками и внутреннего контроля, включающая в себя 7 компонентов контроля, одним из которых является управление рисками. Он включает в себя структурное подразделение, ответственное за управление рисками и внутренний контроль, методы математического моделирования, систематический анализ внешних и внутренних изменений для оперативного реагирования и другое [1].

Согласно ISO 31000-2019 «Менеджмент риска – Руководство» процесс риск-менеджмента – это систематическое применение политик, процедур и практик для обеспечения обмена информацией и консультирования, определения контекста, а также оценки рисков, воздействия на риски, мониторинга, анализа и документирования рисков, а также ведения отчетности по рискам. Процесс риск-менеджмента показан на рисунке 1 [2].

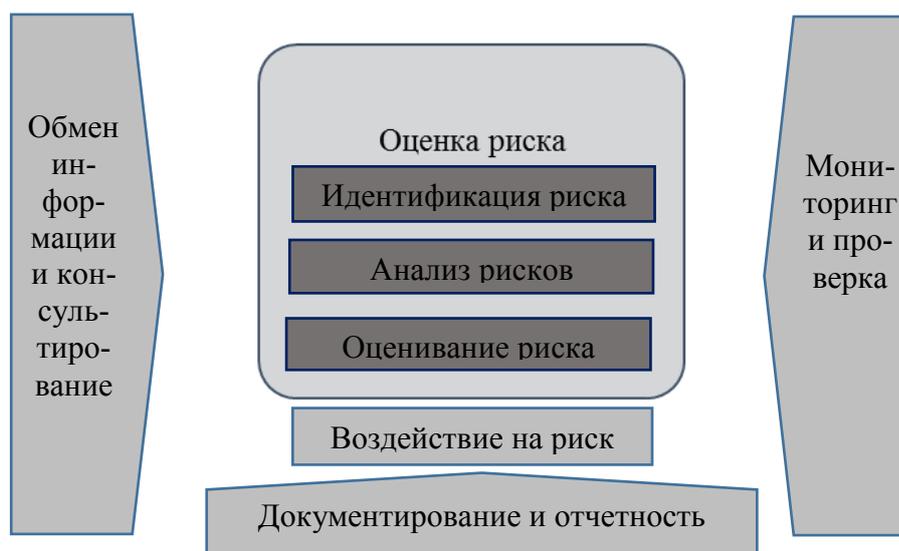


Рисунок 1 – Процесс риск-менеджмента

Стратегия управления рисками заключается в правильном выборе использования ресурсов для уменьшения влияния риска на поставленную цель, что определяется благодаря минимально приемлемому уровню доходности, максимально допустимому уровню риска и оптимальному их соотношению.

Исследователи, рассматривая сферу экономических рисков, разработали много классификаций. Классификация рисков – система, основанная на ряде признаков, позволяющих разделить риски на определенные группы и подгруппы [3, с. 41]. Критериев, от которых зависит сортировка, в настоящее время огромное количество, приведем примеры нескольких: условия внешнеэкономической деятельности, плавающие или фиксированные валютные курсы, торговые барьеры, импортные квоты, нетарифные барьеры.

Чтобы определить эффективные методы управления рисками, необходимо правильно классифицировать их по различным характеристикам и свойствам [3]. Основная классификация рисков, рассматриваемая в данной работе, представлена на схеме (рисунок 2).



Рисунок 2 – Классификация рисков при внешнеэкономической деятельности организации

В сфере риск-менеджмента существует множество методов управления рисками, наибольшую популярность получили защитные оговорки, резервирование, лимитирование, диверсификация и хеджирование.

Виды рисков при ВЭД и предложения по их минимизации.

В нашем исследовании актуальной является классификация по сфере проявления, в частности, внешние риски. В целом, при изучении внешнеэкономических рисков можно выделить четыре основных вида: валютные, кредитные, транспортные, страновые.

Валютный риск – это возможность денежных потерь при проведении операций в иностранной валюте в результате колебания валютных курсов. Например, валютный риск возникает при изменении курса валюты цены по отношению к валюте платежа в период между подписанием внешнеторгового соглашения и осуществлением платежа по нему. Экспортер несет риск понижения курса валюты цены, так как он получит меньшую реальную стоимость по сравнению с контрактной [4, с. 19]. При управлении валютным риском необходимо произвести прогнозирование валютных курсов, которое показывает, какие факторы способствуют не идущему на пользу экспортеру изменению валютного курса, и количественный анализ, результатом которого является нахождение денежного выражения вероятного убытка от понесенного риска и вероятность возможности его появления. Благодаря проанализированным данным можно понять, как валютный риск может повлиять на финансовое состояние организации.

При применении метода защитных оговорок в договоре между контрагентами помечается возможность пересмотра платежа пропорционально изменению валютного курса. Например, валютная оговорка может выступать в виде несовпадения валюты цены и валюты платежа. В одновалютной оговорке компания-экспортер устанавливает наиболее устойчивую или повышенную по прогнозированию валюту платежа. В итоге этих манипуляций весь риск переносится на компанию-импортера. Но в современных условиях чаще наблюдается нестабильность валютного курса, при котором лучше использовать мультивалютные оговорки, когда возникает корзина валют, куда включается список выбранных валют для перерасчета суммы платежа по более выгодному курсу.

Еще одним методом управления валютным риском является хеджирование – простыми словами, это страховка. Для принятия решения о хеджировании необходимо оценивать величину потенциальных потерь, которые может понести компания в результате отказа от него. С помощью хеджа мы можем зафиксировать курс валюты от снижения. Например, компания заключила контракт на доставку товара на 4 млн рублей по курсу 75 рублей за доллар. Далее по контракту происходит соглашение сторон о том, что оплата будет производиться по заранее обговоренному курсу.

Кредитный риск – это вероятность неуплаты принимающей стороной суммы долга или процентов. При этом убыток у экспортера возникает не только из-за неполной уплаты, но и из-за полного отказа от исполнения договорных обязательств или отсрочки платежа по договору. Конечно же, при данном риске компания обязана провести качественную оценку – определить кредитоспособность контрагента. При данном риске можно применять 3 метода управления рисками: диверсификацию, лимитирование и резервирование. Диверсификация в случае внешнеэкономической деятельности может быть представлена в виде поиска и привлечения разных контрагентов, которые вообще не имеют либо имеют слабую зависимость друг от друга. Она позволяет компенсировать убыток от одной организации прибылью от других. Но данный способ хорошо работает только для несистематических случаев. При повторяющемся риске стоит использовать лимитирование – ограничение объемов, сроков, структурных позиций с целью уменьшения степени риска. Например, организация может установить лимит на максимальный убыток в 3 млн руб. Это значит, что только в таком объеме предоставляется допустимый размер суммы риска. Ну и самый простой способ, который подойдет ко всем видам рисков – резервирование – резерв денежных средств компании, позволяющий покрыть незапланированные убытки организации.

Транспортный риск – это риск, связанный с перевозкой грузов. В 2022 году действия в рамках внешнеэкономической деятельности претерпели изменения. Но в отношении транспортного риска были и остаются действовать правила Инкотермс – Международные правила перевозок. В них прописаны базисы, которые дают понимание, в какой момент транспортировки риски переключаются с экспортера на импортера.

Существуют 4 категории, предполагающие наличие времени переключения ответственности за порчу или утрату груза:

– «E» – самая простая для экспортера категория. В ней все риски берет на себя покупатель, ведь транспортировка товара осуществляется самовывозом;

– «F» – категория, согласно которой продавец отвечает за груз только на территории своей страны до момента прохождения таможенных процедур включительно. После прохождения таможни забирает груз и ответственность на себя импортер;

– «C» – категория, в которой экспортер должен организовать и оплатить перевозку груза, он несет риск до момента передачи товаров. Особенность заключается в обязанности страховки груза за денежные средства продавца, но в пользу контрагента;

– «D» – категория доставки под ключ. В данном варианте экспортер отвечает за организацию и доставку груза до момента получения товара покупателем в определенном месте и в конкретное время, которые были согласованы.

Страновой риск – риск, зависящий от политической, экономической и социальной обстановки страны-покупателя, которые влияют на ее репутацию и привлекательность

и приносят экспортеру возможные отрицательные и положительные последствия. Компонентами данного риска являются политическая, экономическая, социальная, правовая и экологическая составляющие. Примером странового риска является внешнеэкономическая ситуация России в 2022 году, когда на нашу страну наложили санкции. Как известно, Российская Федерация является крупнейшим экспортером нефтепродуктов, но из-за сложившейся сложной геополитической обстановки произошло снижение международных нефтяных котировок и, вследствие, национальный валюты. Данный пример помог выявить проблему нашей страны – слабый внутренний рынок государства. Для преодоления данной ситуации возможны пересмотр приоритетов внутренней экономической политики и повышение качества работы правительств регионов страны. Для экспортеров нефтегазовой продукции при политическом риске появляется также вероятность понести и смежные риски, например, транспортные (транзитные), правовые, конкурентные и тому подобное [5, с. 423].

Для оценки данного риска можно применять как качественный (отражение факторов, влияющих на величину риска), так и количественный (исследование статистических данных, которые могут повлиять на величину риска) анализы. Также для анализа и классификации страновых рисков необходимо изучать отчеты по устойчивому развитию, ведь там представлены блоки по экологической, социальной, правовой сфере предприятия. Но без поддержки государства управление страновым риском крайне сложно. Возможно также воспользоваться сайтом «Vision of humanity» для оценки риска. Он представляет собой рейтинг стран по глобальному терроризму, экологической угрозе, уровню социальной устойчивости нации и другое. Каждый показатель рассчитывается в сводном индексе по пятибалльной системе. Чем ниже оценка, тем более миролюбивой является страна. Рассмотрим использование данных на примере России.

Сводный балл по терроризму в Российской Федерации составляет 2,512/5, что является средним по миру. Россия стоит на 158 месте из 163 стран. Общая оценка по экологической угрозе – 2,94 из 5. В индексе позитивного мира Россия занимает 71 место с общим баллом 3,09 [6]. Благодаря данным оценкам можно произвести качественный и количественный анализ странового риска.

Заключение

В настоящее время анализу и управлению рисками организаций, занимающихся внешнеэкономическими операциями, уделяют все больше и больше внимания и времени. При имеющихся методах оценки и управления рисками компаниям легче и лучше удастся спрогнозировать исходы событий. Но в данной специализации главное – правильно классифицировать риск, выявить факторы, влияющие на него, и выбрать план оптимизации.

Систему управления рисками можно разделить на 4 основных этапа: идентификацию, оценку, управление и контроль риска.

Хотя в Российской Федерации нет законодательства, обязывающего проводить мероприятия по управлению рисками, оно важно и нужно, ведь благодаря ему можно увести компанию от непредвиденных убытков, кризиса или банкротства. Своевременная оценка риска и разработка соответствующего плана по их оптимизации позволит предприятиям быть конкурентоспособными на мировом рынке.

Список использованных источников

1. Акимов, А. С. Разработка системы управления рисками и внутреннего контроля / А. С. Акимов // Финансовые рынки и банки, 2023. – № 5. – С. 5–8.
2. Менеджмент риска. Принципы и руководство [Электронный ресурс] // Национальный стандарт Российской Федерации: ГОСТ Р ИСО 31000-2019; утв. и введ. в действие приказом Росстандарта от 10.12.2019 N 1379-ст. – Режим доступа: <https://meganorm.ru/Index2/1/4293724/4293724882.htm>. – Дата доступа: 20.10.2023.
3. Юзвович, Л. И. Финансовые и банковские риски : учебник / Л. И. Юзвович [и др.]; под ред. Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухиной : Мин-во науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский гос. экономич. ун-т. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2020. – 338 с.

4. Струченкова, Т. В. Валютные риски: анализ и управление : учебное пособие / Т. В. Струченкова. – М. : КНОРУС, 2023. – 210 с.
5. Каморджанова, Н. А. Современные подходы к организации внутреннего и внешнего контроля экономическими субъектами : монография / кол. авторов ; под общ. ред. Н. А. Каморджановой, З. С. Туяковой. – М. : РУСАЙНС, 2021. – 496 с.
6. VISION OF HUMANITY / Destination for Peace [Electronic resours]. – Mode of access: https://vak.gov.by/bibliographicdescription_ – Date of access: 03.12.2023.

УДК 502.131.1

ОТХОДЫ И ПОТЕРИ ПРОДУКЦИИ АПК В СИСТЕМЕ ТРЕБОВАНИЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

Джатдоева А. М.

Белоусов А. И., д. э. н., профессор

Северо-Кавказский Федеральный университет, г. Ставрополь, Россия

Аннотация. Одной из главных концепций устойчивого развития является экологическое развитие. Данное развитие подразумевает рациональное использование природных ресурсов, их экологическую добычу и переработку. Стоит отметить, что еще одним приоритетным направлением экологической концепции является сокращение потерь продуктов АПК. Нельзя не отметить, что, несмотря на огромное количество продуктовых отходов около 820 миллионов человек в мире голодают, и еще больше – страдают от ожирения, поскольку не могут позволить себе здоровую пищу. Для производства потерянной продукции были использованы ресурсы: вода, земля, труд, капитал, – которые пропадают зря. Таким образом, проблема отходов продукции АПК – это проблема не только экологическая, но и социальная, и экономическая. По данным ООН, около 570 миллионов тонн продукции выбрасывается в связи с истекшим сроком годности товара.

Ключевые слова: устойчивое развитие, утилизация товаров, потери продукции АПК, бухгалтерский учет.

WASTE AND LOSS OF AGRICULTURAL PRODUCTS IN THE SYSTEM OF SUSTAINABLE DEVELOPMENT REQUIREMENTS.

Dzhatdоеva A. M.

Belousov A. I., Doctor of Economics, Professor

North Caucasus Federal University, Stavropol, Russia

Annotation. One of the main concepts of sustainable development is environmental development. This development implies the rational use of natural resources, their ecological extraction and processing. It is worth noting that another priority area of the environmental concept is the reduction of losses of agricultural products. It should be noted that, despite the huge amount of food waste, about 820 million people in the world are hungry, and even more are obese because they cannot afford healthy food. Resources such as water, land, labor, and capital were used to produce the lost products, which are wasted. Thus, the problem of agricultural waste is not only an environmental problem, but also a social and economic one. According to the UN, about 570 million tons of products are thrown away due to the expired shelf life of the product.

Keywords: sustainable development, recycling of goods, loss of agricultural products, accounting.

В современном мире утилизация просроченной продукции в сельском хозяйстве – это важная часть обеспечения безопасности пищевых продуктов и защиты окружающей среды от загрязнения.