УДК 330.131.7:338.22(571.620)

Обласов Андрей Александрович – зам. коммерческого директора ООО «Дальстраж» (г. Комсомольск-на-Амуре). E-mail: yrish-03@yandex.ru
Усанов Геннадий Иванович – д-р экон. наук, профессор кафедры экономики, менеджмента и управления ГОУ ВПО «Комсомольский-на-Амуре государственный технический университет», академик РАЕН (г. Комсомольск-на-Амуре). *E-mail: SFknagtu@mail.ru*

Andrey Aleksandrovich Oblasov –deputy of the commercial director of JSC "Dal'strazh" (Komsomolsk-on-the Amur). *E-mail: yrish-03@yandex.ru*

Gennadiy Ivanovich Usanov –Dr. of Economy, professor of the economy, management and administration chair of GOU VPO "The Komsomolsk-on-the Amur State Technical University", academician of the Russian Academy of Natural Sciences (Komsomolsk-on-Amur*). E-mail: SFknagtu@mail.ru*

A.A. Oblasov
G.I. Usanov

The tort risks of the companies of the Komsomolsk-on-Amur city

Among the losses, incurred by the entrepreneurs under the market economic conditions, the greatest proportion of the losses are associated with the illegal interference (torts). Forming of the management methods by the tort risk of business provides an increase of efficiency of the primary activity due to the decrease of the total amount of losses.

Keywords: risks, risks of business, tort risks of entrepreneurship, enterprises of the Komsomolsk-on-Amur city, specifics of retail trade, wholesale trade and public catering, risks of retail trade, wholesale trade and public catering.

Деликтные риски организаций г. Комсомольска-на-Амуре

Среди потерь, которые несут предприниматели в рыночных условиях хозяйствования, наибольшее количество приходится на убытки, связанные с неправомерным вмешательством (деликты). Формирование методов управления деликтными рисками предпринимательства обеспечивает повышение эффективности основной деятельности за счет снижения общего количества потерь.

Ключевые слова: риски, риски предпринимательства, деликтные риски предпринимательства, предприятия г. Комсомольска-на-Амуре, специфика розничной торговли, оптовой торговли и общественного питания, риски розничной торговли, оптовой торговли и общественного питания.

Деликтный риск предпринимательства – это возможность наступления неблагоприятных последствий для субъекта предпринимательства в результате неправомерных действий (бездействий) иных субъектов (физических или юридических лиц, органов государственного или муниципального управления, их представителей и других).

Рассмотрим деликтные риски организаций сферы организации общественного питания, розничной и оптовой торговли в г. Комсомольске-на-Амуре.

Дальневосточный федеральный округ характеризуется: географической отдалённостью от центра страны; малой заселённостью территории; низким уровнем занятости и дохода населения; нехваткой подготовленных специалистов различных профессий; невысоким уровнем социально-экономического развития. Хабаровский край отличается от иных субъектов ДФО выгодным геополитическим положением, наличием статуса транспортного узла региона, высоким (относительно иных субъектов региона) уровнем развития.

Город Комсомольск-на-Амуре является второй по значимости административно-территориальной единицей края, занимая второе место по основным показателям социально-экономического развития после г. Хабаровска (численность населения, численность занятых в экономике, оборот розничной торговли и др.). В последние несколько лет рождаемость в городе превышает смертность населения. Вместе с тем, наблюдается и рост безработицы с 2% (в 2009 г.) до 3,1% (в 2010 г.). В г. Комсомольск-на-Амуре развиты транспортная и социальная инфраструктуры, расположены ключевые предприятия, формирующие бюджет края. В городе функционируют образовательные учреждения среднего и высшего профессионального уровня, имеются разнообразные курсы повышения квалификации. Статистические данные о развитии города представлены в таблице 1.

Из-за наличия отрицательного сальдированного результата экономической деятельности за 2010 г. можно говорить о продолжающемся влиянии финансового кризиса на экономику города. Вместе с тем, в торговле и обслуживании населения данные проявления наименее заметны. Это проявляется, помимо иных показателей, в том, что среди организаций, увольняющих персонал, по итогам года таковых оказалось меньшинство. Данные отрасли испытывают постоянный приток кадров.

Таблица 1

Основные показатели социально-экономического развития г. Комсомольска-на-Амуре в 2009 – 2010 гг. [1].

Показатель социально-экономического	2009 г.	2010 г.

развития		
Численность населения, чел.	272 445	270 962
Численность занятых в экономике, чел.	157 942	154 681
Среднемесячная номинальная зарплата, руб.	17 632	18 247
Число зарегистрированных преступлений, ед.	11 798	1 0426
Число зарегистрированных организаций, ед.	4 340	4383
Оборот розничной торговли, млн. руб.	19 566,4	24 390,9
Оборот общественного питания, млн. руб.	879,4	1 064,0
Объём платных услуг населению, млн. руб.	4706,6	5 142,3
Сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток) деятельности организаций, млн. руб.	–3307,9	–5408,3
Инвестиции в основной капитал, млн. руб.	9 072,5	11 560,1

В целом, по количеству преступлений, в том числе и экономической направленности, г. Комсомольск-на-Амуре, как и Хабаровский край, характеризуется устойчивыми негативными экономическими тенденциями. Криминальный рейтинг экономической преступности характеризуется как средний – 0,16 ед. экономических преступлений на душу занятого в экономике населения.

Внутренняя структура организаций различается характерными особенностями, обусловленными спецификой деятельности. В штатной структуре рассматриваемых организаций велика доля должностей, на которые возложены обязанности по непосредственному обслуживанию товарно-материальных ценностей (кассиры и продавцы, администраторы, кладовщики и фасовщики, грузчики, официанты и бармены, повара и заведующие производством, технолог и др.). Указанные лица обладают полной информацией о товаре и деньгах. Учитывая специфику психологии человека, данное обстоятельство можно отнести к потенциальным источникам деликтных рисков предпринимательства. Характеристики рассматриваемых видов деятельности рассмотрены в таблице 2.

Таблица 2

Основные характеристики организаций [1]

Критерий	Розничная торговля	Общественное питание	Оптовая торговля
Форма организации деятельности	Штучная продажа товара	Индивидуальное и коллективное обслуживание заказов	Продажа товара партиями
Специфика деятельности	80% товара в открытом доступе посторонним; 20% товара на прилавках; 10% дистанционных продаж (Интернет-магазин)	Выдача блюд и напитков в зал до их оплаты; нет контроля получения официантами денежных средств от посетителей	100% товара на складах, нет открытого доступа посторонних
Организация места осуществления деятельности	Площадь торгового зала 170 кв. м, 1 вход и 1 выход, проходы «петлей», есть места постоянной и временной выкладки товара, 3 кассы в кассовой зоне,	Зал обслуживания площадью 30 кв. м, бар, 1 общий и 1 служебный вход, кухня с отдельным входом,	Отдельно стоящее арендованное здание, офис, склад и гараж в 1 здании, склад

	субарендованная площадь 10 кв. м (аптека), видеонаблюдение	касса в баре, видеонаблюдение	
Программное обеспечение	1:С-8	1:С-8, Рарус	1:С-8
Номенклатура товаров (услуг)	3000 позиций	350 позиций	100 позиций
Средний товарооборот в месяц, руб.	6000000	850000	1000000
Посещаемость в месяц, чел.	Покупатели – 360 Поставщики – 100 Иные лица – 20 Всего – 480	Посетители – 50 Сотрудники – 5 Иные лица – 3 Всего – 58	Покупатели – 5 Сотрудники – 3 Иные лица – 3 Всего – 11

Общими чертами деятельности организаций можно назвать сезонность спроса на результат деятельности (товар, услугу), ориентацию на конечного потребителя. Отличие рассматриваемых видов деятельности заключается в различном уровне спроса на конечный результат.

Обобщая практику рассматриваемых видов деятельности, определим состав и структуру деликтных рисков розничной и оптовой торговли и общественного питания. Так, изучая состав деликтных рисков, можно отметить, что основаниями для их возникновения (в рамках рассматриваемых видов деятельности) являются нарушения норм закона участниками: с потерпевшей стороны – субъект предпринимательства; со стороны деликвента – субъекты предпринимательства или иные лица (в основном, физические). Элементами деликтного статуса является полная способность деликвента нести ответственность за причинение вреда, ответственность возлагается в полном объёме, вред возмещается путём возмещения убытков (прямого ущерба и упущенной выгоды). Структура деликтных рисков рассматриваемых видов деятельности отражена в таблице 3 [2].

Полученные данные позволяют утверждать, что розничная торговля – наиболее сложный, с точки зрения идентификации деликтных рисков, вид деятельности. Структура деликтных рисков розничной торговли многокомпонентна – в неё включены как субъекты предпринимательства, так и физические лица, в связи с чем, поиск причинно-следственной связи требует анализа различных видов данных. Общественное питание и оптовая торговля в этом плане «у́же» – чаще всего, субъектами деликтного риска являются или физические лица (персонал в общественном питании), или субъекты предпринимательства (контрагенты в оптовой торговле), что упрощает как процедуру доказывания, так и взыскания или компенсации ущерба.

Таблица 3

Структура деликтных рисков рассматриваемых видов предпринимательской деятельности

Элементы структуры деликтного риска	Розничная торговля	Общественное питание	Оптовая торговля
Субъект	Потерпевший – субъект предпринимательства; деликвент – чаще, субъект предпринимательства или физическое лицо (персонал, покупатель)	Потерпевший – субъект предпринимательства; деликвент – чаще, физическое лицо (персонал, посетитель)	Потерпевший – субъект предпринимательства; Деликвент – чаще, субъект предпринимательства
Объект	Право на получение дохода	Право на получение дохода	Право на получение дохода
Факт причинения вреда	Наличие прямого ущерба (действия физических лиц) или упущенной выгоды (действия субъектов предпринимательства)	Чаще, наличие прямого ущерба от действий физических лиц	Чаще, наличие прямого ущерба от действий физических лиц
Причинно-следственная связь	Данные бухгалтерского и товарного учета, маркетинговых данные, экспертиза договорной практики	Данные бухгалтерского и товарного учета	Данные бухгалтерского и товарного учета

Опираясь на полученные результаты, возьмем за основу анализа данные объекта розничной торговли (табл. 4) [2].

Таблица 4

Характеристика товарного запаса розничного магазина

Продуктовые товары	Алкоголь	Промышленные товары, в том числе печатная продукция
Общая доля в структуре товарного запаса 70%	Общая доля в структуре товарного запаса 20%	Общая доля в структуре товарного запаса 10%
Примерная стоимость товарного запаса 4,5 млн. руб.	Примерная стоимость товарного запаса 2 млн. руб.	Примерная стоимость товарного запаса 300000 руб.
Доля сегмента в торговом зале 80%	Доля сегмента в торговом зале 17%	Доля сегмента в торговом зале 3%
Товары ежедневного потребления	Спрос носит событийный характер	Товары еженедельного потребления
Скоропортящийся товар	Товары высокой стоимости	Наличие мелкого товара
Наличие мелкого товара	Наличие относительно мелкой упаковки товара (фляжки)	Максимальная удалённость зоны выкладки от и охранной кассовой зоны
Наличие дорогостоящего товара		

Как видно из представленных данных, основную долю в структуре товарного запаса составляет товар, следовательно, именно он, чаще всего, становится предметом деликтных посягательств и требует выработки соответствующих методов управления деликтными рисками. Проанализировав инвентаризационные ведомости магазина, автор выявил,

что наиболее рисковыми группами товаров являются (группы, представленные в таблице 5) [3].

Таблица 5

Наиболее рисковые группы товаров розничного магазина

Наименование группы	Факторы возникновения деликтного риска	Средний ущерб в квартал, руб.
Мясные деликатесы и колбасы	Деликты покупателей (повышенный спрос); деликты персонала (короткие сроки реализации); высокая стоимость	3800
Сыры	Деликты персонала (короткие сроки реализации); высокая стоимость	2200
Овощи и фрукты	Деликты персонала (короткие сроки реализации; подверженность внешним воздействиям)	3500
Винно-водочная продукция	Деликты покупателей (повышенный спрос); высокая стоимость	6500
Чай, кофе	Деликты покупателей (повышенный спрос); высокая стоимость	650
Молокопродукты	Деликты персонала (короткие сроки реализации)	1500

Таким образом, в структуре товарного запаса розничного магазина наибольшая доля риска приходится на винно-водочную продукцию, в связи с чем, в дальнейшем целесообразно формировать методы управления деликтными рисками именно в отношении данной продукции.

В деятельности по организации общественного питания структура запаса имеет две составляющие – продуктовый и, собственно, товарный (готовые блюда). В связи с этим, предметом деликтного риска может быть как продукт, так и готовое блюдо. Товарный запас кафе основан на видах продуктов, представленных в таблице 6 [3].

Таблица 6

Структура продуктового запаса кафе

Наименование продукта	Процент от общего объёма
Мясо, мясные изделия	50
Рыба и морепродукты	18
Овощи и фрукты	18
Мука и крупы	8
Хлебобулочные изделия	2
Молокопродукты, жиры, специи	2
Алкогольные напитки	2

Очевидно, что основную долю продуктового запаса кафе составляют мясо и мясопродукты, что необходимо учитывать при построении системы управления деликтными рисками.

Номенклатура готовых блюд представлена в таблице 7 [4].

Таблица 7

Номенклатура готовых блюд кафе

Наименование продукции	Кол-во позиций
Закуски	19
Салаты	41
Первые блюда	6
Горячее	36
Гарниры	9
Фирменные блюда	7
Экспресс-обеды	60
Алкогольные напитки	49
Безалкогольные напитки	30
Фрукты	9
Мороженое	5
Выпечка и десерты	29

Налицо численное преимущество экспресс-обедов, алкогольных напитков и салатов, что предполагает приоритет деликтной направленности в их отношении и необходимость формирования соответствующих методов управления.

Деятельность организации оптовой торговли построена на реализации свежемороженой продукции (рыбы, морепродуктов и мяса), а также бакалейной продукции. В систему методов управления деликтными рисками для оптовой торговли необходимо закладывать механизмы снижения потерь именно по данным группам товаров. Кроме того, в рассматриваемых видах деятельности нельзя не учитывать существующий процент деликтов в отношении денежных средств, в основном, в наличной форме. Они могут проявляться как в недобросовестных действиях ответственных лиц (кассиров, администраторов), так и в недочетах работы программного обеспечения («1:С»-8 «Управление производственным предприятием», «Рарус»). Деликтные проявления могут выражаться как в действиях с самими деньгами, так и с чеками, заказами и др.

Управление деликтными рисками требует анализа потенциальных факторов и возможных причин их возникновения путём изучения различного рода информации. Анализ источников информации также позволяет выявить размеры уже наступивших потерь в результате реализации деликтного риска, а также причинно-следственную связь между действиями деликвента и наступившим ущербом. Факторами возникновения деликтного риска, по нашему мнению, являются условия ведения деятельности, которые могут способствовать возникновению деликтов, то есть стимулировать при определённых обстоятельствах неправомерное поведение лиц (табл. 8) [4].

Таблица 8

Факторы возникновения деликтного риска

Розничная торговля	Общественное питание	Оптовая торговля
Большая площадь магазина (много подсобных помещений, входов, выходов, гараж)	Несколько входов и выходов из зала обслуживания кафе	Большая площадь оптовой базы (наличие склада, несколько входов и выходов)
Организация торгового зала: проход «петлей», наличие субарендаторов	Высокая посещаемость кафе	Транспортировка товара на большие расстояния
Товар в торговом зале в открытом доступе	Выдача посетителям счёта заказа	Замороженный товар, товар в стеклотаре
Мелкий товар, дорогостоящий товар	Скоропортящийся товар	Продажа товара партиями
Полная информация о товаре у персонала	Производство продукции для реализации в магазине (килограммами)	Полная информация о товаре у персонала
Дистанционная продажа товара – его вывоз до оплаты из магазина		
Наличные деньги в кассе магазина		
Высокая посещаемость		

С точки зрения автора, причинами возникновения деликтных рисков являются непосредственные условия, которые способствуют возникновению потерь в рассматриваемых видах деятельности:

– отсутствие необходимого контроля службы охраны над входами и выходами объекта, подсобными помещениями, гаражами, подвалами;

– недобросовестная работа охранников с данными видеокамер, отсутствие охранников на рабочем месте;

– нарушение правил транспортировки, учёта, фасовки, хранения и выкладки товара;

– нарушение правил производства продукции;

– нарушение правил эксплуатации торгового оборудования и иных технических средств;

– несоблюдение правил работы в программе «1:С»;

– несоблюдение правил обращения с наличными денежными средствами;

– отсутствие необходимой квалификации и необходимых нравственно-психологических качеств персонала;

– деликтные воздействия внешней среды: несоблюдение поставщиками правил поставки товара надлежащего качества, количества и ассортимента; отсутствие необходимых товаросопроводительных документов; некачественное техническое обслуживание автомобилей и грузовиков; нарушение сроков оплаты поставленного товара.

Как показывает анализ практики, чаще всего, именно совокупность взаимозависимых причин приводит к реализации ситуации деликтного риска.

Проведённое исследование показало, что для выявления существующих деликтных рисков необходимо анализировать имеющуюся информацию о причинах и факторах их возникновения, которая содержится в: налоговых отчётах и документах «1:С»; материалах ревизий товароматериальных ценностей; актах сверок взаиморасчётов с

контрагентами; актах служебных проверок; диагностических картах технического состояния оборудования и автомобильного транспорта и др. Только систематический анализ указанных источников информации позволяет своевременно выявить причины и условия, способствующие реализации деликтного риска. Это является необходимым этапом формирования системы управления такими рисками. Результатом идентификации деликтных рисков рассматриваемых сфер деятельности может стать таблица видов данных рисков (табл. 9) [4].

Таблица 9

Виды деликтных рисков рассматриваемых предприятий

Вид деликтного риска	Розничная торговля	Общественное питание	Оптовая торговля
Внешние (систематические)	Деликты покупателей и поставщиков	Деликты посетителей и поставщиков	Деликты поставщиков и покупателей
Внутренние (несистематические)	Деликты персонала	Деликты персонала	Деликты персонала
Краткосрочные	Кража товара	Кража денежных средств из-за непробития чека	Завышение норм естественной убыли товара
Среднесрочные	Присвоение остатка денежных средств в кассе по итогам кассовой смены в течение 5 дней	Подмена алкогольной продукции на более дешевую и её продажа в течение недели	Поставка некачественной партии товара
Долгосрочные	Нарушения договора поставки товара в течение года	Нарушения договора поставки товара в течение года	Нарушения договора поставки товара в течение года
Допустимые	Размер потерь не угрожает финансовой состоятельности фирмы	Размер потерь не угрожает финансовой состоятельности фирмы	Размер потерь не угрожает финансовой состоятельности фирмы
Потери в виде прямого ущерба	Объект – товар и деньги	Объект – продукты, блюда, алкоголь	Объект – товар и деньги
Потери в виде упущенной выгоды	Объект – информация	Объект – информация	Объект – информация
Индивидуальная ответственность	Установлен факт совершения лицом деликта	Установлен факт совершения лицом деликта	Установлен факт совершения лицом деликта
Коллективная ответственность	Недостача в результате проведения ревизии	Недостача в результате проведения ревизии	Недостача в результате проведения ревизии
Сфера потерь	Товарные, финансовые, комплексные	Производственные, товарные, финансовые, комплексные	Товарные, финансовые, комплексные
Отчуждение имущества	Потери товара	Потери продуктов, блюд, алкоголя	Потери товара
Нарушение договорных обязательств	Нарушение сроков и условий поставки	Нарушение сроков и условий поставки	Нарушение сроков и условий поставки
Финансовые нарушения	Кража денег, нарушение сроков и условий оплаты	Кража денег, нарушение сроков и условий оплаты	Кража денег, нарушение сроков и условий оплаты
Управленческие	Неисполнение,	Неисполнение,	Неисполнение,

нарушения	ненадлежащее исполнение должностных обязанностей	ненадлежащее исполнение должностных обязанностей	ненадлежащее исполнение должностных обязанностей

Очевидно, что в деятельности рассматриваемых предприятий прослеживаются общие тенденции: деликтные риски существуют во внешней и внутренней среде, в различных временных периодах, не угрожают финансовой состоятельности предприятия, направлены как на товар (продукты, деньги), так и на информацию, предусматривают индивидуальную и коллективную материальную ответственность, могут являться результатом различных нарушений.

Особенности рассматриваемых видов деятельности проявляются также и в характерных видах деликтных рисков. Так, в розничной торговле наиболее часто встречаются товарные деликты персонала: кража, подмена, порча, потребление товара, нарушение операций с товаром в программе или при фасовке. Вторым по значимости деликтом являются махинации с деньгами: присвоение остатка денежных средств по итогам работы кассовой смены, кража денег из кассы, непробитие или заведомо неправильное пробитие чека (изменение штрих-кода дорогого товара на дешёвый, количества товара, наименования товара и др.) и др.

В сфере организации общественного питания преобладают деликты персонала, связанные с производством готовой продукции (хищения продуктов, завышение норм их естественной убыли, подмена блюд, неправильное хранение продуктов, кража денег из кассы, непробитие чека, замена алкоголя).

В оптовой торговле наиболее распространёнными деликтами являются: нарушение контрагентами договорных обязательств о поставке товара в срок, соответствующего наименования, количества, качества, с подтверждающими документами (отсутствуют сертификаты соответствия качества продукции, ветеринарные справки); несоблюдение условий хранения, в том числе и при транспортировке (завышаются нормы усушки, утруски и т. д.); нарушение требований о неразглашении коммерческой тайны («слив» информации о структуре ассортимента, поставщиках и др.); нарушения эксплуатации транспортных средств (перерасход ГСМ).

Итогом идентификации деликтных рисков является отнесение вызванных ими последствий к трём категориям: известные риски, предвидимые риски, непредвидимые риски. Известные риски – это те риски, природа факторов возникновения которых известна, и которые могут быть идентифицированы. Предвидимые риски – риски, вероятность появления которых может быть выявлена опытным путем. Непредвидимые риски – риски, потери от наступления которых нельзя спрогнозировать ни по времени, ни по размеру.

Рассматриваемые деликтные риски могут быть отнесены к категории известных и предвидимых рисков, что в дальнейшем определяет

соответствующие методы управления ими.

Результатом проведенного исследования являются: определение рисковых групп номенклатуры (ассортимента) в рассматриваемых видах деятельности; выявление факторов и причин возникновения деликтных рисков; идентификация видов деликтных рисков розничной и оптовой торговли продовольственными товарами, а также общественного питания. В конечном итоге, разграничение общего и особенного в деятельности данных организаций позволяет сформировать основы системы управления деликтными рисками.

Литература и источники:

1. Областов, А. А. Деликтные предпринимательские риски: сущность, понятие, виды / А. А. Областов // Материалы Международной научно-практической конференции «Актуальные вопросы развития инновационной экономики в современном обществе». – Саратов : Изд-во «Издательский центр НАУКА», 2010. – С. 47 – 52.

2. Усанов, Г. И. Состав и структура деликтных рисков предпринимательства / Г. И. Усанов, Г. П. Старинов, А. А. Областов // Материалы Второй Международной научно-практической конференции «Инновационное развитие современных социально-экономических систем»-Комсомольск-наАмуре.: Изд-во КнАГТУ, 2011.-С.287-292

3. Усанов, Г. И. Проблемы идентификации деликтных рисков предпринимательства : коллективная монография «Экономическая система 21 века: новые подходы к управлению предприятиями, отраслями, комплексами» / Г. И. Усанов, Г. П. Старинов, А. А. Областов. – Йошкар-Ола : Изд-во «Коллоквиум», 2012. – С. 15 – 19.

4. Усанов, Г. И. Деликтные риски организаций г. Комсомольска-на-Амуре / Г. И. Усанов, А. А. Областов // Власть и управление на Востоке России. – 2012. – № 1. – С. 18 – 32.