

# Тема 1. КРИЗИС КАК ФАКТОР ЖИЗНЕДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОЦИАЛЬНО- ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМ

## 1. Понятие, признаки и классификация кризисов

**Кризис** – это крайнее *обострение противоречий* в социально-экономической системе, угрожающее ее жизнестойкости в окружающей среде.

**Кризис** - это период *нестабильности* или такого состояния бизнеса, когда надвигаются серьезные перемены.

**Кризис** – это *событие*, способное угрожать жизнедеятельности организации, характеризующееся *неопределенными причинами* и *трудно предсказуемыми последствиями*, требующее немедленных решений.

**Кризис** - это переломный этап в функционировании любой системы, на котором она подвергается воздействию извне или изнутри, требующему от нее качественно нового реагирования. Основная особенность кризиса заключается в угрозе разрушения системы.

# 1. Понятие, признаки и классификация кризисов

- **Псевдокризис** – это проявление кризисных признаков в «здоровой» экономической системе. Псевдокризис может быть спровоцированным, например, с целью вытеснения конкурентов с рынка, а также вуалирования определенных действий участников делового оборота.
- Кризисные ситуации и явления могут разворачиваться на различных *уровнях*: на уровне предприятия (организации, фирмы), отрасли, региона, государства, группы государств. Однако наибольшее количество кризисных явлений наблюдается на микроуровне, т.е. на уровне предприятия. Исследователи считают, что ежегодно 10-20% малых предприятий попадают в кризисные ситуации и в среднем около 10% из них прекращают свою деятельность.

# 1. Понятие, признаки и классификация кризисов

- История показывает, что макроэкономические кризисы (застои, спады экономик) проявляются периодически. Каждые 7-11 лет возникают кризисы средних циклов. Каждые 3,5 года – малые циклы, и большие циклы – 50 лет. Это с определенной долей условности позволяет экономистам прогнозировать отдельные события на уровне предприятия.
- В микроэкономике используется понятие "кризис предприятия". В широком смысле это означает процесс, который ставит под угрозу существование предприятия.
- Понятие "кризис предприятия / кризис на предприятии" описывает в современной экономической литературе различные феномены в жизни предприятия, от просто помех в функционировании предприятия через различные конфликты вплоть до уничтожения предприятия, которые как минимум для данного предприятия можно характеризовать как катастрофические.

# 1. Понятие, признаки и классификация кризисов

Можно выделить **общие признаки** кризиса:

- *Неопределенность причин и последствий.*
- Угрожают целостности и существованию организации.
- Ограниченное время на сбор информации и локализацию последствий кризиса.
- Модификация или даже парализация работы команды топ-менеджеров.
- Необходимость быстрого принятия управленческих решений, имеющих важные последствия для организации.
- Их последствия носят тяжелый характер для будущего задействованных в нем участников.
- Они состоят из событий, которые создают новые условия для достижения успеха.
- Они снижают контроль над событиями и их влиянием.
- Они меняют отношения между участниками.

**Виды кризиса дифференцируются по различным критериям: масштабам проявления, проблематике, структуре отношений в социально-экономической системе, причинам возникновения, по предсказуемости, глубине, фазе проявления.**

- **По масштабу:** *Общие и локальные.* Общие охватывают всю социально-экономическую систему, локальные – только часть ее.
- **По проблематике:** Макро- микро кризис. Макрокризису присущи довольно большие объемы и масштабы проблематики. Микрокризис захватывает только отдельную проблему или группу проблем.
- **По структуре отношений:** *Экономические, социальные, организационные, технологические, психологические кризисы.* Экономические кризисы отражают острые противоречия в экономике страны или экономическом состоянии отдельного предприятия, фирмы. *Социальные кризисы* возникают при столкновении интересов различных социальных групп или образований: работников и работодателей, профсоюзов и предпринимателей и т.д. *Организационные кризисы* проявляются как кризисы разделения и интеграции деятельности отдельных подразделений, как отделение административных единиц, регионов, филиалов или дочерних компаний. *Технологический кризис* возникает как кризис новых технологических идей в условиях явно выраженной потребности в новых технологиях. *Психологические кризисы* проявляются в виде стрессов, страхов, неуверенности, неудовлетворенности и т.д. Это кризисы в социально-психологическом климате общества, коллектива или отдельной группы.

# Виды кризиса

- **По непосредственным причинам:** *Природные, общественные, экологические.* Первые вызваны природными условиями жизни и деятельности человека, вторые – общественными отношениями во всех видах их проявления. Экологические кризисы возникают при изменении природных условий, вызванных деятельностью человека.
- **По предсказуемости:** Предсказуемые и неожиданные кризисы.
- **По глубине:** Глубокие и легкие.
- **По проявлению:** Явные и латентные.
- **В зависимости от стратегического развития:** Кризис роста, стагнации или упадка.
- **В зависимости от стадий жизненного цикла:** Кризис основания, роста и старости.
- **В зависимости от объекта управления:** Экономический, финансовый, управленческий. *Экономический* кризис - ситуация, когда материальные ресурсы компании используются неэффективно. *Финансовый* кризис - это неспособность фирмы выполнять свои текущие обязательства. Кризис *управления* персоналом - неэффективное использование человеческих ресурсов, что часто означает также низкую компетентность руководства и, следовательно, неадекватность управленческих решений требованиям окружающей среды.
- **В зависимости системных целей:** Кризисы стратегии, достижений (результатов) и ликвидности (сбыта, издержек, финансовый).

## 2. Причины возникновения кризисов

Причины кризиса могут быть различными. Они делятся на *объективные* и *субъективные*.

*Объективные* связанные с циклическими потребностями модернизации и реструктуризации. К *объективным* – те, которые складываются под воздействием многих разнонаправленных факторов, а также *природные*, характеризующие явления климата, землетрясения и др. Их устранение или смягчение возможно, но не в ближайшей перспективе, и не только силами самой организации.

*Субъективные* отражают ошибки в управлении. К *субъективным причинам* относят те, которые подвержены воздействию и управлению, и могут быть устранены в краткосрочной перспективе.

Причины кризиса и несостоятельности предприятий всегда обусловлены непродуманностью системы менеджмента и ошибками управления.

Специфичной причиной возникновения кризиса можно назвать «кризис-менеджмент», под которым понимается *технология создания кризисных ситуаций у конкурентов*. В число задач этой технологии входят захват новых рынков с вытеснением с них конкурентов, доведение конкурента до несостоятельности, поглощение фирмы конкурента, лоббирование через органы власти. Либо это задачи обнаружения и срыва кризисных программ конкурентов, обычно это различные PR акции.

## 2. Причины возникновения кризисов

Причины кризиса могут быть *внешними* и *внутренними*. Первые связаны с тенденциями и стратегией макроэкономического развития или даже развития мировой экономики, конкуренцией, политической ситуацией в стране. Вторые – с рискованной стратегией маркетинга, внутренними конфликтами, недостатками в организации производства, несовершенством управления, инновационной и инвестиционной политикой.

В наиболее общем виде кризисные явления, обусловленные воздействием внешних и внутренних факторов (неопределенности), классифицируются по следующим основным **причинам их возникновения**:

- внезапно наступившие непредвиденные события во внешней среде (изменение политической ситуации в государстве, изменение налогового законодательства и цен, колебания валютного курса и т.д.);
- изменения отношений субъекта управления с его контрагентами (поставщиками, кредиторами, покупателями и др.);
- изменения внутри субъекта управления (недостаток финансовых средств, низкий уровень квалификации кадров, нехватка источников достоверной информации и др.);
- изменения, происходящие благодаря научно-техническому прогрессу, результатом чего является формирование новых подходов, взглядов и ориентиров.

Указанные причины не являются непосредственными причинами возникновения кризиса на той или иной стадии жизненного цикла предприятия и тем более его несостоятельности. Однако они влияют на развитие факторов ухудшения финансово-экономического и хозяйственного состояния предприятия.

## 2. Причины возникновения кризисов

**Финансовые причины** кризисных ситуаций предприятий:

1. **Серьезное нарушение финансовой устойчивости предприятия**, препятствующее нормальному осуществлению его хозяйственной деятельности. Реализация этого катастрофического риска характеризуется *превышением финансовых обязательств предприятия над его активами*. Такое финансовое состояние предприятия отражается показателем «чистая отрицательная стоимость» (или «чистая стоимость дефицита»), которая **определяется** как *разница между суммой заемного капитала, используемого предприятием и суммой его активов (балансовая стоимость имущества)*.
2. **Существенная несбалансированность** в рамках относительно **продолжительного периода времени объемов его денежных потоков**. Реализация этого катастрофического риска характеризуется *продолжительным превышением объема отрицательного денежного потока над положительным* и отсутствием перспектив перелома этой негативной тенденции.
3. **Продолжительная неплатежеспособность предприятия**, вызванная *низкой ликвидностью его активов*. Реализация этого катастрофического риска характеризуется значительным *превышением неотложных финансовых обязательств предприятия над суммой остатка его денежных средств и активов в высоколиквидной форме*, которое носит хронический характер.

Характер рассмотренных выше трех причин показывает, что финансовая несостоятельность предприятия во многом является следствием неэффективного финансового менеджмента.

### 3. Факторы кризисного развития

Глубина кризисного состояния и продолжительность периода, в течение которого оно наступает, зависит от целого ряда **факторов**:

- Количества и силы факторов внешней и внутренней среды, воздействующих на организацию.
- Соотношения числа и интенсивности действия исходных событий.
- Интенсивности действия промежуточных факторов в цепочке.
- Значимости каждого фактора как для фирмы, так и для отрасли в целом.

### 3. Факторы кризисного развития

**Внешние факторы кризисного развития** можно подразделить на три подгруппы:

- социально-экономические факторы** общего развития страны. В составе этих факторов рассматриваются только те, которые оказывают негативное воздействие на хозяйственную деятельность конкретного предприятия, т.е. формируют потенциал риска его несостоятельности.
- рыночные факторы**. При рассмотрении этих факторов исследуются негативные для конкретного предприятия тенденции развития товарных (как по сырью и материалам, так и по выпускаемой продукции) и финансового (денежного, фондового и валютного) рынков;
- прочие внешние факторы**. Их состав предприятие определяет самостоятельно.

### 3. Факторы кризисного развития

**Общэкономические факторы:** 1. Спад объема национального дохода 2. Рост инфляции 3. Замедление платежного оборота 4. Нестабильность налоговой системы 5. Нестабильность регулирующего законодательства 6. Снижение уровня реальных доходов населения 7. Рост безработицы

**Рыночные факторы:** 1. Снижение емкости внутреннего рынка 2. Усиление монополизма на рынке 3. Существенное снижение спроса 4. Рост предложения товаров-субститутов 5. Нестабильность финансового рынка 6. Снижение активности фондового рынка 7. Нестабильность валютного рынка

**Прочие факторы:** 1. Политические факторы 2. Негативные демографические факторы 3. Стихийные бедствия 4. Ухудшение криминогенной ситуации

### 3. Факторы кризисного развития

**Внутренние факторы кризисного развития:**  
при анализе также подразделяются на три подгруппы в зависимости от особенностей формирования денежных потоков:

- - факторы, связанные с производственной деятельностью,
- - факторы, связанные с инвестиционной деятельностью,
- - факторы, связанные с финансовой деятельностью.

# 3. Факторы кризисного развития

**Производственные факторы:** 1. Неэффективный маркетинг. 2. Неэффективная структура текущих затрат. 3. Низкий уровень использования основных фондов. 4. Высокий уровень сезонных и страховых запасов. 5. Недостаточно диверсифицированный ассортимент продукции. 6. Неэффективный производственный менеджмент.

**Инвестиционные факторы:** 1. Неэффективный фондовый портфель. 2. Высокая продолжительность строительно-монтажных работ. 3. Существенный перерасход инвестиционных ресурсов. 4. Недостаточное снижение запланированных объемов прибыли по реализованным проектам. 5. Неэффективный инвестиционный менеджмент.

**Финансовые факторы:** 1. Неэффективная финансовая стратегия. 2. Неэффективная структура активов (низкая ликвидность). 3. Чрезмерная доля заемного капитала. 4. Высокая доля краткосрочных источников привлечения заемного капитала. 5. Рост дебиторской задолженности. 6. Высокая стоимость капитала. 7. Превышение допустимых пределов финансовых рисков. 8. Неэффективный финансовый менеджмент

# 3. Факторы кризисного развития

Указанные и другие факторы внешнего и внутреннего характера необходимо постоянно отслеживать и учитывать. При этом одним из наиболее важных инструментов является постоянно проводимый **мониторинг (исследование)**.

В процессе мониторинга накапливается информация, которой субъект управления обменивается с внешней средой, что позволяет своевременно определять потенциальные кризисные явления и ситуации.

В процессе изучения факторов определяется их влияние на характер кризисного развития предприятия. Количественно степень этого влияния может быть определена с помощью одно- или многофакторных корреляционных моделей. По результатам такой оценки проводится ранжирование отдельных факторов по степени их негативного воздействия на финансовое состояние предприятия.

Следствием совместного действия многочисленных факторов как внешнего, так и внутреннего характера является банкротство. По данным стран с рыночной экономикой, устойчивой экономической и политической системой, разорение субъектов хозяйствования на 1/3 связано с внешними факторами и на 2/3 с внутренними.