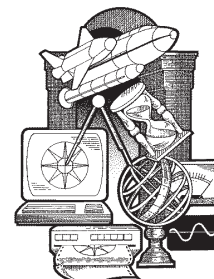


СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ



Н.Н. СКРИБА

МЕХАНИЗМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ В ЭКОНОМИКЕ

Эффективность управления риском в хозяйственной деятельности относится к числу тех проблем, которые неизбежно сопровождают процесс экономического развития. Динамизм внешних и внутренних условий ведения хозяйства, ограниченность ресурсов и связанная с ней проблема выбора, свойственная природе экономических отношений, многообразии экономических интересов и способов их реализации, с одной стороны, определяют вероятностный характер протекания хозяйственных процессов, а с другой — требуют постоянной взвешенной оценки шансов и угроз достижению поставленных целей. Тем более, обоснованный подход к управлению риском востребован в периоды активизации экономических процессов, выхода экономики из застойных и кризисных явлений, ускорения социально-экономического развития в целом. Быстро меняющаяся конъюнктура рынков, нарастание конкурентной борьбы, внедрение принципиально новых технологий ведения бизнеса и технических разработок, глобализация и информатизация экономики усиливают неопределенность условий и действий, повышая значимость методического инструментария анализа и управления рисками.

Исследование многочисленных трудов по обозначенной проблеме свидетельствует, что теоретическая и методологическая база современного риск-менеджмента разработана еще достаточно слабо. Как в среде отечественных экономистов, так и за рубежом нет единого мнения о сущности риска, недостаточно систематизирован и интегрирован его понятийный и классификационный аппарат. В различных экономических источниках риск трактуется как вероятность наступления потерь [1, 3; 2, 58], потенциальная возможность отклонения от цели [3, 561–562], форма проявления неопределенности [4, 15], деятельность в ситуации неопределенности [5, 17]. Большинство авторов признают субъективно-объективный характер этой категории, однако по-разному интерпретируют проявление того и другого начала (субъективного и объективного) в процессе реализации рискованного решения. Немногочисленны публикации, освещающие теорию и практику организации систем управления рисками, но и они ограничены, главным образом, исследованием проблем внутрифирменного риск-менеджмента.

Разнообразие форм проявления риска на поверхности экономической жизни, системный характер его факторных связей позволяют говорить о риске как о достаточно сложной научно-практической категории. На философском уровне

Наталья Николаевна СКРИБА, кандидат экономических наук, доцент, докторант кафедры экономики торговли Белорусского государственного экономического университета.

не можно определить следующие основополагающие методологические принципы ее исследования:

1. *Принцип объективности факторов риска как фрагментов реальной действительности.* Он ориентирует на то, что любой вид деятельности (процесс развития системы) несет в себе риск как потенциальную возможность наступления (ненаступления) тех или иных событий. Рассмотрение безрисковых видов деятельности допустимо лишь в качестве абстракции для упрощения процедур моделирования;

2. *Принцип динамичности,* который определяет способность факторов риска изменяться во времени, что придает свойство уникальности каждому моменту действительности. Любое его повторение возможно лишь в абстрактных моделях для снижения сложности изучения поведения объектов (явлений);

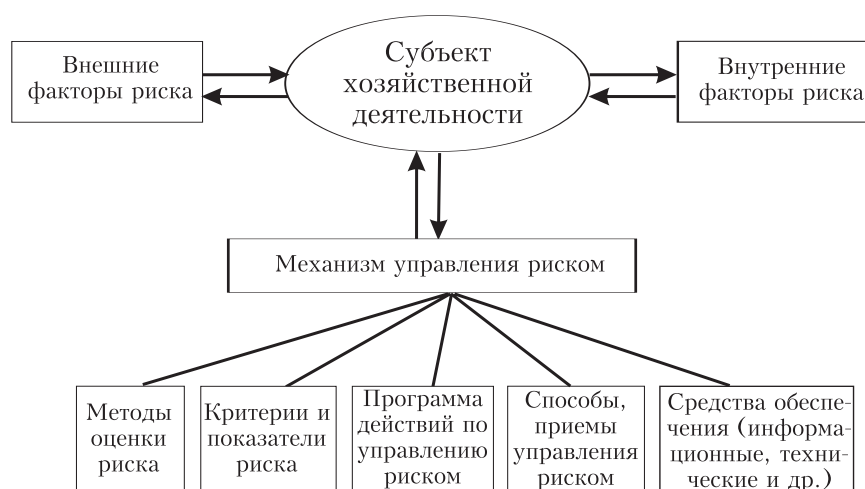
3. *Принцип взаимозависимости факторов риска,* предполагающий, что активизация одного фактора риска непосредственно или через сложные опосредованные связи вызывает проявление других факторов риска, меняет силу и направленность их воздействия.

Объективный характер присутствия факторов риска в экономике является необходимым, но недостаточным условием наличия хозяйственного риска, ибо его носителем всегда выступает субъект (группа субъектов) экономических отношений, который обладает определенным уровнем знаний и способностей, интеллекта, системы ценностей и информированности. Отсутствие последней в полном объеме формирует состояние неопределенности, т.е. неспособности субъекта хозяйствования дать однозначную оценку развитию событий. В процессе идентификации факторов среды, способных повлиять на результативность деятельности, оценки на этой основе потенциальной опасности недостижения цели состояние неопределенности трансформирует в осознание риска. При этом как лицо, принимающее решение (т.е. с точки зрения практического риск-менеджмента), субъект хозяйственной деятельности, воспринимая информацию о факторах риска, может оценивать ее и свои возможности адекватно складывающейся реально ситуации: сужающе, т.е. недооценивать ситуацию риска и/или себя в ней; расширяюще, т.е. переоценивать значимость факторов риска и/или свои возможности по контролю за их поведением [6, 85]. Поэтому нередко субъективная составляющая хозяйственного риска оказывает определяющее влияние на выбор и судьбу бизнес-проекта.

С учетом изложенного под риском в хозяйственной деятельности будем понимать интегральную характеристику ситуации и принятого к реализации варианта действий, которая на основе выявления факторов и оценки среды позволяет судить о вероятности достижения поставленных целей.

Сущность хозяйственного риска заключает в себе глубинное противоречие между объективно присутствующими факторами, способными вызвать отклонения результатов деятельности, и субъективной потребностью оценить и осознанно повлиять на воздействия этих факторов. Реализация этой потребности на поверхности экономической жизни находит воплощение в организации адаптивного к изменениям окружающей среды механизма риск-менеджмента, направленного на регулирование поведения субъекта хозяйствования в ситуации риска.

В современной теории управления хозяйственным риском наибольшее развитие получил функциональный тип системного представления механизма риск-менеджмента, который рассматривает систему как совокупность взаимосвязанных действий (функций), необходимых для реализации целей ее функционирования. Согласно данному типу системных представлений к числу важнейших составных компонентов механизма риск-менеджмента как системы могут быть отнесены следующие (см. рисунок). В то же время не менее значимым типом системных представлений в методологии исследования систем управления является иерархический тип, рассматривающий любую экономическую систему как совокупность соподчиненных и взаимодействующих подсистем.



Составные компоненты механизма риск-менеджмента

Присутствие внешних и внутренних факторов риска является объективным условием функционирования экономической системы (как единого целого) на любом (микро-, мезо-, макро-) уровне управления. При этом чем ниже уровень, тем большее количество факторов риска оказывает воздействие на состояние объекта управления. Так, предприятие как микроэкономическая система подвержено рисковому воздействию не только со стороны непосредственного окружения, но и влиянию многочисленных факторов макро- и мезоуровня, которое носит и непосредственный, и опосредованный характер. В то же время факторы, формирующие ситуацию риска на микроуровне, не всегда выступают таковыми для систем более высокого порядка. Будучи элементарными составляющими надсистемных рисков, они взаимодействуют с другими факторами риска, могут при этом частично или полностью гасить друг друга, менять силу и направленность своего влияния на поведение надсистемы. Возможна также ситуация, при которой факторы риска, взаимодействуя с параметрами надсистемы, способны создавать синергетический эффект как положительного, так и отрицательного характера. Проявление подобных зависимостей сложнее всего поддается прогнозным и вероятностным оценкам. Однако именно они имеют особую значимость для экономической практики, поскольку сила синергетического эффекта может приводить к глобальным изменениям и потрясениям.

Синергетические свойства рисков основаны на процессах постоянного взаимодействия структурных компонентов систем, в результате которых происходит перераспределение их исходного элементарного состава и свойств, а следовательно, количественные и качественные изменения совокупности факторов риска. Предложенное видение совместного (синергетического) характера связей факторов риска соответствующим образом определяет и механизм регулирующего и управляющего воздействия на функционирование системы в складывающейся ситуации. Совокупность управляющих и координирующих усилий должна учитывать характер системообразующих связей, формирующих данный уровень управления, и ориентироваться на оценку и предвидение тех зависимостей, которые рождаются при взаимодействии конкретных факторов риска с элементами системы. Стандартные, унифицированные и типовые схемы (модели) поведения в этом смысле выработать достаточно сложно ввиду того, что одни и те же факторы риска на различных уровнях и при различной степени агрессивности среды будут иметь специфику проявления и воздействия на те или иные экономические объекты, по-разному определяя размер и качество получаемого результата, а также последствия, которые могут наступить как в ближней, так и в отдаленной перспективе.

Еще более проблема управления риском обостряется в периоды экономических трансформаций, когда значительно усиливается обратное воздействие системных рисков более высокого порядка (странового, макроэкономического характера) на элементарные, вызывая активизацию практически всех факторов риска микроуровня и нарастание величины потерь от их воздействия. В таких условиях предприятия в большей степени акцентируют управляющие усилия на адаптацию к создавшейся ситуации и принятие мер по уменьшению негативного влияния рисков и его последствий на конечный результат деятельности. Повышение вероятности наступления неблагоприятных событий, снижающих результативность бизнеса, ослабляет не только потенциал предприятий, но и потенциал страны, что ухудшает ее международные позиции. Основные цели функционирования микросистем трансформируют до уровня борьбы за выживание, без анализа возможностей обратного воздействия на параметры внешней среды. Следовательно, в определенной степени утрачивается один из движущих стимулов развития экономики со всеми вытекающими отсюда последствиями социального характера.

При формировании механизма управления рисками, учитывая изложенное, следует опираться не только на функциональный, но и на иерархический тип системных представлений, согласно которому разработку и реализацию мер упреждающего и координирующего характера необходимо проводить на всех уровнях (микро-, мезо-, макро-) управления экономикой, рассматривая каждый из них одновременно и как отдельную самостоятельную систему, и как систему в системе более высокого порядка. Причем для каждого уровня управления менеджмент риска должен охватывать широкий спектр функций, в том числе: выявление и идентификацию ключевых факторов риска, обоснование возможных схем и сценариев их проявления, определение допустимых уровней рисков, количественную и качественную оценку последствий наступления рискованных событий, выбор стратегии управления риском и соответствующей ей приемов риск-менеджмента, организацию мониторинга рисков, контроль за состоянием системы управления и т.д.

Одновременно принципиально важным является наличие тесных горизонтальных и вертикальных информационных связей между системами управления разных уровней. Это позволит сформировать единую программу действий, в рамках которой будут взаимно увязаны целевые установки и задачи каждого уровня управления, а нейтрализация факторов риска на одном из направлений не повлечет за собой их концентрацию и усугубление на других, не охваченных программой действий данного уровня, направлениях. Тем самым механизм управления рисками сможет не только выявлять в комплексе актуальные проблемы социально-экономического развития, которые могут привести к кумулятивному накоплению рискованных событий, но и своевременно, гибко реагировать на любые отклонения параметров развития от ожидаемых значений, формировать условия для повышения эффективности функционирования производственного потенциала с наименьшими потерями и оптимальными затратами.

В настоящее время ни одна общественная система не имеет механизма управления рисками, построенного на системном подходе. Но та из них, которая сможет внедрить и освоить его раньше, во многом будет определять приоритеты мирового развития в перспективе. Учитывая, что формирование такого механизма предполагает наличие тесных взаимосвязей многоуровневого характера, их постоянную эволюцию и реагирование на изменяющиеся условия, этот процесс не представляется простым и быстрым. Начинать его следует на каждом уровне управления, постепенно устанавливая и отработывая взаимосвязи между ними, адаптируя их к требованиям среды с тем, чтобы впоследствии получить возможность активно воздействовать на факторы этой среды с целью достижения положительного синергетического эффекта.

Литература

1. Боков В.В., Забелин П.В., Федцов В.Г. Предпринимательские риски и хеджирование в отечественной и зарубежной экономике. М., 1999.
2. Риски в современном бизнесе / П.Г. Грабовый, С.Н. Петрова, С.И. Полтавцев и др. М., 1994.