

ОПР также наиболее удобны, в отличие от других форм и структур оптовой торговли, для целей обеспечения товарных интервенций и стабилизационных государственных закупок, размещения на конкурсной основе заказов на закупку и поставку продовольствия для формирования государственных продовольственных фондов. На их основе можно развить систему поддержки товаропроизводителей при реализации их продукции с применением гарантированных минимальных цен.

Наконец, оптовые продовольственные рынки призваны сыграть позитивную роль в развитии межгосударственных интеграционных процессов и повышении эффективности международного разделения труда.

И.В. Малеванов
БГЭУ (Минск)

ОЦЕНКА РИСКА КАК ОСНОВА ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ

В классическом понимании управленческое решение представляет собой выбор альтернативы. В условиях определенности лицо, принимающее решение (ЛПР), точно знает последствия каждого из вариантов решения. Однако в условиях рыночной экономики решения большей частью принимаются в ситуации неопределенности. Неопределенность означает невозможность однозначного определения будущих значений выходных показателей системы на основе информации об их предыстории и значениях входных показателей. Причины возникновения неопределенности несколько, это и конкуренция, которая вынуждает идти на нестандартные решения при осуществлении экономической деятельности, и действия государства в сфере регулирования экономики, и общемировая политическая обстановка и т.д.

В такой ситуации при сравнении альтернативных вариантов решения использование одних только экономических критериев оценки является явно недостаточным, так как все эти показатели имеют вероятностную характеристику, и в

процессе реализации решения конечные результаты могут значительно отличаться от планируемых или расчетных.

В связи с этим возникает необходимость использования дополнительных механизмов, позволяющих «привязать» экономические показатели к реальным условиям хозяйствования, принять решение на основании более достоверных данных. Одним из таких механизмов является проведение комплекса мероприятий по оценке риска.

Главной проблемой при проведении оценки риска является невозможность в ряде случаев выразить в стоимостном измерении возможные потери ресурсов либо уменьшение критериальных экономических показателей в результате наступления неблагоприятных событий. Поэтому для комплексной оценки риска предлагается совместно использовать два подхода, условно называемых качественным и количественным. В основе качественного подхода лежит использование для оценки риска процедур экспертных оценок и на их основе получение значений риска в баллах. Количественный подход предполагает получение значений оценки риска в виде коэффициента на основе расчетных экономических показателей.

В рамках качественного подхода к оценке риска выполняются следующие мероприятия.

1. Составляется перечень возможных неблагоприятных событий (факторов риска), которые затем группируются по признаку сферы возникновения в восемь групп: политические, производственные, инновационные, коммерческие, природные, экологические, макроэкономические и валютные риски.

2. Для каждого фактора риска экспертами определяется вероятность его возникновения и значимость в баллах. На основании этих двух характеристик рассчитывается балл риска фактора по формуле

$$R_i = B_i \cdot P_i,$$

где R_i — балл риска i -го фактора; B_i — оценка i -го фактора риска в баллах; P_i — вероятность реализации фактора риска.

Общий балл риска альтернативного варианта решения R_b равен сумме баллов риска по каждому фактору:

$$R_b = \sum_{i=1}^n R_i.$$

3. Определяется зона риска решения по шкале риска:

Зона риска	Значение общего балла риска, R_b
Приемлемый риск	$0,0 \leq R_b < 0,25 \cdot n \cdot P_{\max} \cdot B_{\max}$
Допустимый риск	$0,25 \cdot n \cdot P_{\max} \cdot B_{\max} \leq R_b < 0,5 \cdot n \cdot P_{\max} \cdot B_{\max}$
Критический риск	$0,5 \cdot n \cdot P_{\max} \cdot B_{\max} \leq R_b < 0,75 \cdot n \cdot P_{\max} \cdot B_{\max}$
Катастрофический риск	$0,75 \cdot n \cdot P_{\max} \cdot B_{\max} \leq R_b < n \cdot P_{\max} \cdot B_{\max}$

Таким образом, в случае если значение общего балла риска находится в зоне приемлемого или допустимого риска, то данный вариант решения является приемлемым по результатам качественной оценки риска. В случае если значение общего балла риска находится в зоне критического или катастрофического риска, то необходимо провести дальнейший анализ риска с целью уточнения результатов и вычленения наиболее опасных факторов риска, для которых впоследствии будут разрабатываться конкретные мероприятия по управлению риском.

В рамках количественного подхода значение показателя риска предполагается получить на основе анализа сценариев. Под сценарием в данном случае понимается наиболее вероятный взаимосвязанный между собой набор значений факторов риска, отражающий экономические условия реализации управленческого решения.

Анализ сценариев включает в себя следующие этапы:

- отбор факторов риска. В качестве факторов риска, используемых при анализе сценариев, рекомендуется использовать те факторы, влияние которых на экономические показатели решения поддается исчислению: уровень инфляции, ставки налогов, требуемый объем финансирования, размер ставки процента по заемным средствам, величина издержек и т.д. В качестве основного экономического показателя предлагается использовать показатель чистой текущей стоимости (ЧТС);

- составление пессимистического, оптимистического и наиболее вероятного сценариев развития событий, а также расчет общей вероятности их реализации;

- расчет ожидаемого сценария развития событий. Для расчета значений факторов риска по ожидаемому сценарию используется следующая формула:

$$X_{ож} = \sum (X_{пес} \cdot P_{пес} + X_{опт} \cdot P_{опт} + X_{н.в.} \cdot P_{н.в.}),$$

где $X_{ож}$ — ожидаемое значение фактора риска; $X_{пес}$, $X_{опт}$, $X_{н.в.}$ — значения фактора риска соответственно по пессимистическому, оптимистическому и наиболее вероятному сценарию; $P_{пес}$, $P_{опт}$, $P_{н.в.}$ — вероятность значений фактора риска соответственно по пессимистическому, оптимистическому и наиболее вероятному сценарию.

На основе полученных значений факторов соответственно рассчитываются значения чистой текущей стоимости ЧТС по ожидаемому сценарию;

- расчет коэффициента риска (R_b):

$$R_b = \left(1 - \frac{ЧТС_{пес}}{ЧТС_{ож}}\right) \cdot P_{пес},$$

где $ЧТС_{пес}$ и $ЧТС_{ож}$ — соответственно значения ЧТС по пессимистическому и ожидаемому сценариям; $P_{пес}$ — вероятность реализации пессимистического сценария.

Коэффициент риска содержит информацию о величине возможных потерь ресурсов (недополучении дохода по сравнению с запланированным вариантом) и вероятности их возникновения.

Таким образом, в случае если значения коэффициента риска находятся в промежутке от 0 до $P_{пес}$ ($0 \leq R_b \leq P_{пес}$), то данный вариант решения имеет достаточный «запас прочности» и может быть принят. Если же значения коэффициента риска выше $P_{пес}$ ($P_{пес} < R_b$), то следует разработать план мероприятий, позволяющих либо добиться лучших значений факторов риска по пессимистическому сценарию, либо снизить вероятность получения негативных значений.

Таким образом, использование представленных выше процедур оценки риска позволяет ЛПР принять решение на

основе более достоверных данных, используя сопоставимые численные значения уровня риска различных вариантов решения, а также четкую систематизированную информацию о внешних и внутренних условиях его осуществления.

*И.В. Мирочицкая
БГЭУ (Минск)*

КОНЦЕПЦИЯ АДАПТАЦИИ ПРОИЗВОДСТВЕННО-ОТРАСЛЕВОЙ СТРУКТУРЫ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ К НОВЫМ УСЛОВИЯМ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

Производственно-отраслевая структура сельского хозяйства Беларуси и каждого из сельскохозяйственных предприятий формировалась в условиях планово-централизованной экономики и под воздействием той концепции развития аграрного сектора, которая была определена еще в 20-е гг. В основу ее была положена теория общественного разделения труда и крупное производство. Весь последующий период был связан с укрупнением сельскохозяйственных предприятий и созданием соответствующей материальной базы, характерной для многоотраслевого типа предприятий. *Общественное разделение труда предприятий осуществлялось посредством развития двух взаимосвязанных сторон процесса расширенного воспроизводства — специализации и размещения.*

Выбор направления производственной деятельности и количества развивающихся отраслей определялся системой доводимых твердых планов продаж продукции государству. Хозяйства практически лишены были возможности самостоятельного выбора стратегии своей деятельности, поскольку, наряду с твердыми планами, ресурсообеспечение и сбыт продукции были централизованы. Такими же методами устанавливались и закупочные цены на произведенную продукцию.

Конкурентоспособность продукции не была главным мериллом целесообразности ее производства, поскольку на первом плане стояло производство валовой и товарной продук-