

УДК 658:330.131.7

В.И. Плаксин, **проф.**, д-р экон. наук,

Т.П. Котряга, ассистент

*Севастопольский национальный технический университет**ул. Университетская, 33, г. Севастополь, Украина, 99053**E-mail: root@sevgtu.sebastopol.ua***ОСОБЕННОСТИ ПРОЕКТИРОВАНИЯ СИСТЕМ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В
ХОЗЯЙСТВЕННЫХ СТРУКТУРАХ.**

Рассматриваются методические аспекты создания систем управления рисками на предприятиях.

Постановка проблемы. Риск присущ любой сфере человеческой деятельности, что связано с множеством условий и факторов, влияющих на положительный исход принимаемых людьми решений. Исторический опыт показывает, что риск недополучения намеченных результатов особенно стал проявляться при всеобщности товарно-денежных отношений, конкуренции участников хозяйственного оборота. Поэтому с возникновением и развитием капиталистических отношений появляются различные теории риска, а классики экономической теории уделяют большое внимание исследованию проблем риска в предпринимательской деятельности.

Переход к рыночным отношениям в наше время требует определенных изменений и дополнений уже существующих функций управления предприятиями. Любое производство связано с определенными рисками - финансовыми, экологическими, политическими, производственными, торговыми, коммерческими, инвестиционными и др. Под риском понимается возможная опасность потерь, вытекающих из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человеческого общества. Риск - это сложная многогранная категория, в которой базовыми отношениями являются экономические, финансовые и социальные связи, поэтому на его величину и степень можно и нужно воздействовать через специальный механизм. Такое воздействие осуществляется с помощью приемов экономико-финансового менеджмента и особой стратегии. В совокупности они образуют целую систему управления риском, которая в теории и практике стала значиться как риск-менеджмент, создание которой путем проектирования крайне актуально.

Анализ последних исследований и публикаций. Проблема риска в мировой экономической теории изучается давно. Она нашла отражение в трудах таких ученых как А.П. Альгин, Дж.М. Кейнс, К. Уолтерс, А. Маршалл, О. Моргенштейн, Ф. Найт, Дж. Нейман, Е.С. Стоянова, Б.А. Райзберг, В.В. Черкасов.

В 90-х годах прошлого столетия была достаточно полно обоснована теория риск-менеджмента, согласно которой он представляется как вид целенаправленной деятельности финансового менеджмента и предусматривал структурирование процесса управления риском, т.е. выделения элементов принятия решений в специфические блоки сложного процесса.

Выделение нерешенных частей. Как показывают исследования, проблема управления рисками существует в любом секторе экономики, что и объясняет ее постоянную актуальность и необходимость научного познания. По мере развития цивилизации, техники, технологий, повышением роли человеческого фактора значение управления рисками только возрастает. При этом управление рисками должно быть интегрировано в общеорганизационный процесс, должно иметь свою стратегию, тактику, оперативную реализацию. Отмечается, что важно не только осуществлять управление рисками, но и периодически пересматривать мероприятия и средства такого управления.

Высокая эффективность расходования ресурсов при выполнении программы управления рисками может быть обеспечена только в рамках системного подхода. Этот подход в риск-менеджменте является самым прогрессивным, он требует прогнатических мер по технологированию и проектированию целостных систем риск-менеджмента (СРМ).

Также важно помнить, что управление рисками одновременно является как наукой, так и искусством. Чем более оригинальным является проект, тем выше роль искусства в управлении рисками. Поэтому эффективность систем управления рисками может быть повышена не только за счет применения научных методов, но и творческих удач субъекта риска, при формировании структуры СРМ, выбора альтернативных решений по оптимизации моделирования риска объектов исследования.

Цель и задачи статьи. Основная цель данной работы состоит в рассмотрении методологии создания систем риск-менеджмента в хозяйственных структурах путем их проектирования.

В этой связи и задачи охватывают следующее: формирование современной концепции системного управления рисками предприятий; научно-методическое обобщение формирования риска структур СРМ и оценки уровня при эффективности проектирования изучаемых систем.

Изложение основного материала. Возникновение риск-менеджмента как новой философии стратегического управления приходится на середину последнего десятилетия прошлого века, что было вызвано действием целого ряда факторов и тенденций, радикально преобразивших подходы к управлению риском. Причем, появление огромного количества разновидностей рисков, которые для каждого отдельного предприятия и производителя – свои, обуславливает необходимость их специфического анализа, учета и управления. А это, в свою очередь, диктует важность выбора методологии оценки уровня риска.

Основной задача риск-менеджмента состоит в том, чтобы распознать, проанализировать и взять под контроль тот риск, который может угрожать экономическому, финансовому и социально-политическому положению предприятия.

Иными словами, управление риском – это процесс его определения, анализа и снижения с помощью средств контроля или других мер, позволяющих минимизировать негативные последствия, связанные с риском в производственной деятельности.

Риск-менеджмент как система управления состоит из двух подсистем: управляемой подсистемы (объекта управления) и управляющей подсистемы (субъекта управления).

Согласно нашей концепции [1], структура социально-экономической системы предприятия включает следующие общесистемные компоненты:

- цели системы (ЦС);
- функции системы (ФС);
- задачи системы (ЗС);
- ресурсы системы (РС);
- управление системы (УС);
- внешняя среда системы (ВЕ);
- внутренняя среда системы (ВУ);
- связи системы (СС).

Данная структура может быть адресована как к управляемой подсистеме, так и к управляющей подсистеме (в нашем случае это – СРМ). При этом понятно, что содержание приведенных компонентов будет отличаться своей сутью и назначением каждой из подсистем.

Используя эту научную гипотезу, апробированную в многолетних исследованиях, рекомендуем типовую методику проектирования СРМ в следующей последовательности формирования ее структуры: ЦС → ФС → ЗС → РС → УС → ВЕ → ВУ → СС.

В таком подходе исследуемая система может быть интерпретирована следующим множеством:

$$\text{СРМ} = \{ \text{ЦС, ФС, ЗС, РС, УС, ВЕ, ВУ, СС} \} . \quad (1)$$

С позиции моделирования системы предприятия важно оценить степень ее развитости, результативности в настоящем и будущем. Данную задачу можно решить, используя потенциал СРМ ($\Pi_{\text{СРМ}}$) и синергетическую эффективность системы ($\mathcal{E}_{\text{ССРМ}}$). Согласно отстаиваемой методологии $\Pi_{\text{СРМ}}$ в общем виде представляется так:

$$\Pi_{\text{СРМ}} = f(\text{РС, ОС, СС, СР, ИС, МС, ЦС, УС}) , \quad (2)$$

где РС – ресурсы системы, ОС – организация системы, СС – связи системы, СР – среда системы, ИС – иерархичность системы, МС – масштабность системы, ЦС – Жизненный цикл системы, УС – угроза (риск) системы.

При системном подходе это оценка $\Pi_{\text{СРМ}}$ обязательно должна корреспондироваться по своим параметрам с объектом управления – системой хозяйствования предприятия.

Согласно предлагаемой методологии эффективность синергетическая, вызванная воздействием потенциалов подсистем хозяйственной системы ($\mathcal{E}_{\text{СПО}}$), определяется выражением:

$$i=1$$

где $\mathcal{E}\Pi_i$ – эффективность потенциала i -ой подсистемы хозяйственной системы, ед.;

$K\Pi_i$ – коэффициент степени воздействия (+, -) потенциала i -ой подсистемы на синергетическую эффективность хозяйственной системы;

n – количество эффектообразующих подсистем хозяйственной системы.

Пользуясь вышеприведенной зависимостью и системным методологическим подходом к оценке риска системы хозяйствования [2], правомерно утверждать, что синергетический риск системы ($O_{\text{РСС}}$) в общем виде можно представить:

$$O_{\text{РСС}} = \sum_{i=1} O_{\text{РП}i} K_{\text{ВР}i} \quad (4)$$

где $O_{\text{РП}i}$ – величина риска потенциала i -ой подсистемы хозяйствования, грн.;

K_{BPi} – коэффициент степени воздействия ($\pm$) риска потенциала i -ой подсистемы на синергетический риск всей хозяйственной системы;

n ~ количество рискообразующих подсистем хозяйственной системы.

$$0 \leq \sum_{i=1}^n K_{BPi} \leq 1,0. \quad (5)$$

Как видно из схемы, представленной на рисунке 1, первая стадия процесса управления рисками – определение цели, под которой в общем случае может приниматься сохранение полностью или частично собственных ресурсов или получение ожидаемого дохода в полном объеме при приемлемом уровне риска [3].

Цель представляет модель будущего результата предпринимательской деятельности и предполагает выбор конкретной совокупности ресурсов и способов их использования для получения при рассматриваемых причинах и факторах риска требуемого результата.

Особенностью цели управления риском является ее иерархичность, т.е. возможность деления по уровням иерархии управления и по этапам. Цель всегда конкретна, хотя и имеет элементы неопределенности. В частности, цель управления риском – это результат, который необходимо получить: выигрыш, прибыль, доход и т.д.

Результатом первой стадии является установление начального уровня риска, т.е. риска в идее, предполагаемом решении.

В состав второй стадии анализа рисков входят фазы: выявления, идентификации, выбор показателей и оценка рисков, анализ полученных вариантов принимаемого решения.

Основой выявления факторов риска являются особенности и специфика предполагаемой предпринимательской деятельности и предпринимательской среды. Так как невозможно получить полную и достоверную информацию о рисках, окружающих предприятие, то желательно, по крайней мере, иметь свод известных факторов риска, знать природу причин их появления. Факторы риска делятся на внешние и внутренние.

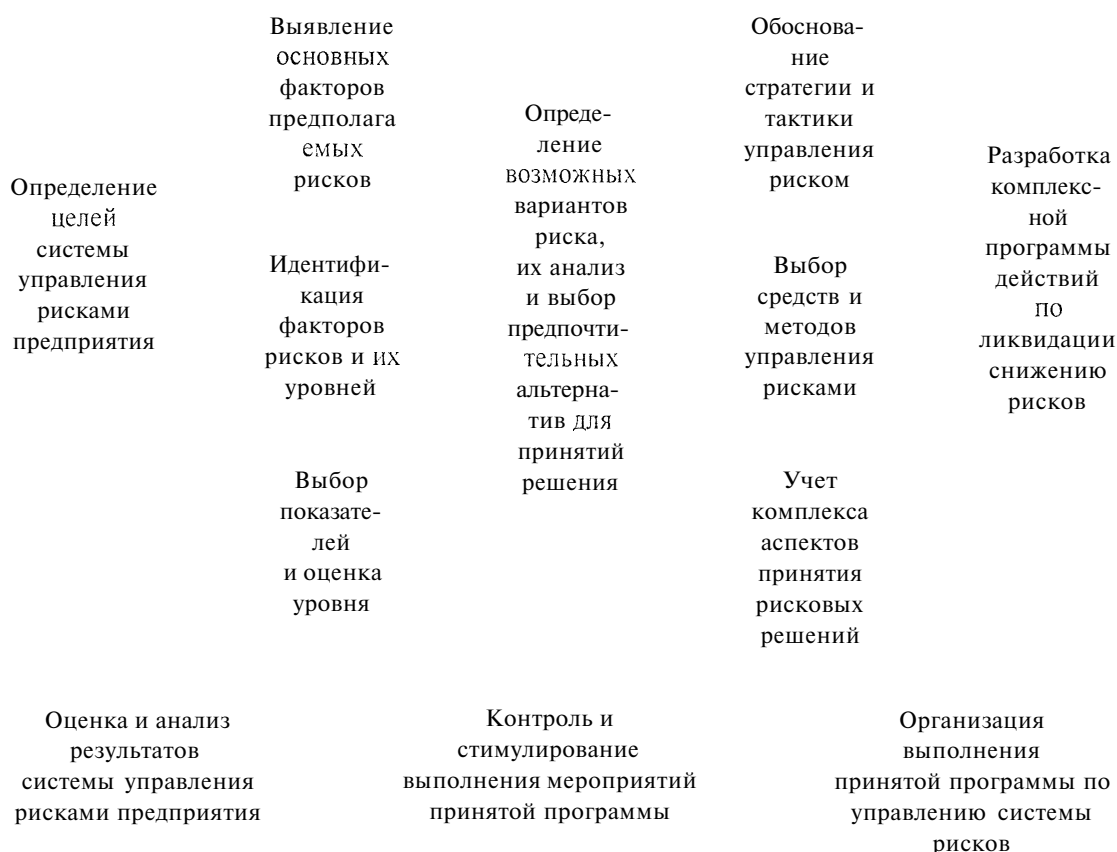


Рисунок 1 - Типовая организация управления рисками на предприятии

К внешним относятся:

1. Политические (риск потери контроля над фирмой, риск налоговых изменений законодательства, риск запрета на экономические отношения с иностранными государствами).

2. Социально-экономические (инфляционные и дефляционные факторы риска, процентные риски, валютные факторы риска).

К внутренним относятся:

1. Организационные (организационные, кадровые, управленческие).

2. Финансовые (риски ликвидности, потери платежеспособности, снижения финансовой устойчивости).

3. Связанные с экономической деятельностью (упущенной выгоды, банкротства, операционные, технологические, инновационные).

4. Прочие (безопасности, информационные).

После того, как совокупность факторов риска выявлена, можно построить систему рисков применительно к конкретному виду деятельности, например в виде классификационной системы.

Идентификация факторов риска осуществляется предпринимателем для ответа на следующие вопросы:

- где сосредоточены основные факторы риска;
- какие из факторов риска наиболее опасны для данного вида деятельности;
- какие из факторов риска являются управляемыми, а какие - нет.

Идентификация факторов риска предусматривает отнесение рисков к одной из трех основных категорий: опасные факторы риска; допустимые по степени опасности факторы риска; неопасные факторы риска.

Идентификация факторов риска может осуществляться в разрезе конкретной операции или для некоторой сферы деятельности компании, например, финансовой. В первом случае речь идет об «элементарном» рисковом событии, во втором - о сложном событии, состоящем из нескольких элементарных.

Оценка степени рисков производится только после их идентификации и отнесения к одной из трех категорий: опасные факторы риска, допустимые по степени опасности факторы риска и неопасные факторы риска. Основой оценки являются модели и механизмы взаимосвязи показателей и факторов риска. Правильная оценка риска позволяет объективно представить объем возможных потерь и наметить пути к их предотвращению или уменьшению, а в случае невозможности предотвращения потерь - обеспечить их возмещение.

Анализ вариантов и выбор решения по рисковому вложению капитала осуществляется путем сопоставления ожидаемой выгоды и величины возможных потерь. Анализ рисков можно подразделить на два дополняющих друг друга вида: качественный и количественный.

Качественный анализ позволяет определить факторы и потенциальные области риска, выявить возможные его виды. Количественный анализ направлен на то, чтобы количественно выразить риски, провести их анализ и сравнение. При количественном анализе риска используются различные методы: статистический, факторный, нормативный, анализ целесообразности затрат, экспертных оценок, метод аналогий.

Общая схема проведения анализа риска представлена на рисунке 2.

Результатом стадии анализа и оценки рисков является реальная оценка его степени и последствий. Риски по значимости более низкого уровня вследствие готовности субъекта к возможному появлению рисковых вложений.

Полученные оценки степени риска являются исходными данными для стадии управления рисками.

Первой фазой является выбор стратегии и тактики риск-менеджмента.

Реализация фазы выбора средств и приемов управления рисками предполагает использование как стереотипного, так и оригинального решения, содержащего экономически обоснованные рекомендации и мероприятия, направленные на уменьшение начального уровня риска до приемлемого уровня.

Завершающей фазой управления рисками является разработка программы действий по снижению степени и величины риска. Программа представляет набор управляющих воздействий в виде антирисковых мероприятий и необходимых для этого объемов и источников финансирования, конкретных исполнителей и сроков выполнения.

Дополнительным ориентиром при реализации риск-менеджмента являются разрабатываемые на основе программы политика, процедуры и правила. Выработка политики представляет собой общее руководство для действий и принятия решений на длительный период и облегчает тем самым достижение цели риск-менеджмента. Конкретизацией политики являются процедуры, представляющие собой запрограммированное решение и описывающие последовательность действий, которые следует предпринимать в конкретной ситуации. Процедура ограничивает свободу действий субъекта небольшим числом альтернатив. Если успешная реализация программы и планов зависит от точного выполнения задания, то в этом случае разрабатывается правило, полностью исключающее всяческую свободу выбора, т.е. правило определяет, что субъект управления должен сделать в специфической единичной ситуации риск-менеджмента.

В этой технологической цепочке особенно важны заключительные фазы риск-менеджмента.

Выявление внутренних и внешних факторов,
увеличивающих и уменьшающих
конкретный вид риска

Анализ выявленных факторов риска

Оценка конкретного вида риска
с финансовой стороны с использованием
двух доходов

Определение финансовой
состоятельности
(ликвидности проекта)

Определение экономической
целесообразности
(эффективности вложений
финансовых средств)

1

Установка допустимого уровня риска

Анализ отдельных операций
по выбранному уровню риска

Разработка мероприятий по снижению риска

Рисунок 2 - Схема проведения анализа риска

Организация выполнения намеченной программы, предусмотренной схемой «Технология управления рисками» предполагает объединение специалистов, совместно реализующих программу рискового вложения капитала на основе определенных правил и процедур.

Контроль за выполнением намеченной программы направлен на своевременное обнаружение существенного изменения уровня риска и выявления его причины.

Анализ и оценка результатов осуществляется на основе информации, периодичность, состав и форма фиксации которой устанавливаются на достаточно длительный срок. Если оказывается, что полученные оценки уровня риска не превышают порог приемлемого риска, выдаются рекомендации о сроке проведения очередного контрольного цикла. В противном случае требуется разработка мероприятий, устраняющих или, по меньшей мере, ослабляющих негативные последствия проявления риска. Возможны рекомендации отказа от предлагаемого решения как неоправданно рискованного.

Выводы и перспективы дальнейшего исследования. Итак, управление рисками - это одна из составляющих системы управления субъекта хозяйствования, поэтому оно должно быть интегрировано в ее процессы, должно иметь свою стратегию, тактику, оперативную реализацию. При этом важно не только осуществлять управление рисками, но и периодически пересматривать мероприятия и средства такого управления. В процессе последующих исследований целесообразно стремиться к созданию систем управления рисками; достигать оптимизации компромисса между моделями отдельных видов рисков и моделью общего, интегрированного риска; совершенствовать оценку риска и ориентировать его на стратегический эффект социально-экономических систем.

Библиографический список

1. Плаксин В.И. Методология моделирования хозяйственных систем / В.И. Плаксин // Экономика Крыма. — № 21. — 2007. — С. 6–11.

2. Пласин В.И. Методология механизма синергетического риска хозяйственных систем / В.И. Пласин, О.В. Горбачева // Экономика Крыма. — № 25. — 2008. — С. 28–33.
3. Лисицина Е.В. Технология риск-менеджмента / Е.В. Лисицина, Г.С. Токаренко // Управление риском. — 2004. — № 1. — С. 11–14.
4. Шинкаренко И.Э. Риск-менеджмент — философия управления рисками корпорации / И.Э. Шинкаренко, В.В. Храмов // Управление риском. — 2004. — С. 56–60.
5. Моделирование рискованных ситуаций в экономике и бизнесе: учеб. пособие / А.М. Дубров, Б.А. Лагоша, Е.Ю. Хрусталева, Т.П. Барановская; под ред. Б.А. Лагоши. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2001. — 224 с.
6. Балабанов И.Т. Риск - менеджмент / И.Т. Балабанов. — М: Финансы и статистика, 1996. — 192 с.
7. Бляхман Л.С. Основы функционального и антикризисного менеджмента / Л.С. Бляхман. — СПб., 1999 г.

Поступила в редакцию 22.06.2009 г.