

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В СИСТЕМЕ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

The questions of risk classification and the basic directions of risk-management in the steady development system are considered in this article.

Понятие риска имеет фундаментальное значение для теории развития и функционирования систем. Как правило, в реальном мире все процессы и явления происходят под воздействием нескольких (иногда очень большого количества) факторов с изменяющейся интенсивностью. Это обстоятельство не позволяет рассматривать развитие различных систем как полностью предсказуемый процесс. Иными словами, всякому явлению в той или иной степени присуща неопределенность, что делает невозможным абсолютное прогнозирование процессов и событий.

Невозможность полностью достоверного предсказания будущего (в том числе и будущего социально-экономического развития) приводит к возникновению понятия риска. В литературе существует множество определений этой категории [1, 2, 3]. Обобщая, их можно свести к следующему: *риск является результатом неопределенности в развитии событий*, а в более прикладном плане *риск – это возможность возникновения потерь, недостижения намеченных результатов, отклонения хода процессов от запланированного*. Он характеризуется двумя параметрами:

- вероятностью возникновения неблагоприятного события;
- величиной ущерба, который может быть нанесен в результате реализации неблагоприятного события.

Таким образом, вполне очевидно, что социально-экономическое развитие в той или иной степени обязательно сопряжено с риском. Иными словами, всегда существует вероятность того, что могут произойти события, которые препятствуют или затрудняют достижение поставленных целей.

В современной экономической науке все чаще встречается мнение, что процесс управления хозяйственной деятельностью по сути является процессом управления рисками [4]. Признание того факта, что риск является неотъемлемым атрибутом существования и развития социальных систем, жизни самого человека, подчеркивает важную роль, которую это явление играет в протекании социально-экономических процессов.

Научный подход не позволяет рассматривать риск как сугубо отрицательный фактор развития. Он выполняет ряд важных функ-

ций [2, 3], среди которых можно выделить деструктивные и конструктивные. Негативные последствия имеют место в случае реализации того или иного риска. Кроме того, деструктивная роль риска усиливается в том случае, если возможность (даже очень незначительная) получения выгоды побуждает людей к авантюризму, либо, наоборот, когда ожидание вероятных потерь приводит к подавлению хозяйственной активности.

Конструктивные функции риска содействуют повышению экономической ответственности и дисциплины, стимулируют деятельность, направленную на повышение безопасности, увеличение эффективности производства. В частности, выделяют инновационную функцию, которая предполагает поиск путей повышения конкурентоспособности, разработку новых, более эффективных направлений экономического роста. При этом повышенный риск инновационной деятельности сопровождается возможностью получения более высокой прибыли [4].

Отдельное внимание уделяется защитной функции [2, 3], которая рассматривается в нескольких аспектах. Во-первых, на протяжении всего исторического развития люди постоянно искали и совершенствовали способы защиты от риска. Во-вторых, на современном этапе развития рискованная деятельность, направленная на поиск и внедрение инноваций, стимулируется государством посредством правовой защиты.

В прикладном аспекте защитная функция может выражаться в проведении превентивных мероприятий, направленных на снижение риска, создании резервов на случай компенсации ущерба, нанесенного в результате реализации риска, ответственном и осознанном отношении к принятию управленческих решений, что подразумевает выбор вариантов с наиболее приемлемым уровнем риска.

Очевидно, что с позиции устойчивого роста важно обеспечить реализацию конструктивных функций и по возможности предотвратить негативные последствия неопределенности. Для более эффективного решения данной задачи целесообразно рассмотреть классификацию рисков.

В литературе существует множество подходов к выделению тех или иных видов рисков [5]. Последние классифицируются по уров-

ню возникновения (микроэкономические, отраслевые, региональные, макроэкономические, глобальные), по тяжести возможных последствий (приемлемые, критические, катастрофические и т. п.), по сфере возникновения (экологические, социальные, политические, производственные, финансовые и пр.), а также по многим другим признакам.

Особый интерес представляет деление рисков на чистые и спекулятивные. Первые предполагают в наилучшем случае «нулевой» вариант. Иными словами, если они реализуются, экономический субъект несет потери, если нет – потери отсутствуют, но прибыль не будет превышать запланированную.

Важную роль в развитии теории рисков сыграли работы Г. Марковица [5], который уделил много внимания изучению систематического и несистематического риска. Причиной возникновения первого является общая нестабильность, связанная с деятельностью предприятия в той или иной среде. Этот риск обусловлен внешними факторами, в том числе политикой государства, конъюнктурой рынка и т. п. Предприниматель может принять его на себя, если рассчитывает получить соответственно большую прибыль. Несистематический риск поддается регулированию на уровне предприятия. При условии квалифицированного подхода предприниматель может свести его к минимуму, выбрав наиболее оптимальный вариант деятельности, в результате чего он получит максимальный доход от инвестирования определенного количества средств.

Вместе с тем большинство работ в рассматриваемой области посвящено вопросам управления рисками на микроуровне. С позиции устойчивого развития целесообразно провести исследование данных вопросов в плоскости стратегических интересов экономического роста. Необходимость рассмотрения социально-экологических аспектов функционирования производства предполагает переход к анализу с микро- на макроуровень. Это связано с тем, что многие эффекты неэкономического характера, которые не учитываются предприятием-источником (так называемые внешние эффекты), оказывают влияние на большое число сторонних объектов.

Рассматривая вопросы управления рисками на макроуровне, представляется целесообразным провести их классификацию по характеру влияния на экономический рост. В этом отношении представляется целесообразным выделить три группы рисков.

К первой группе отнесем риски, которые сопровождают инновационную деятельность, т. е. деятельность, связанную с поиском направлений повышения эффективности производства, выявлением резервов экономического

роста. Инвестиции средств в определенный проект, связанный с развитием новой техники и технологии, покупка акций компании, ориентированной на увеличение дохода от высокотехнологичной продукции, часто характеризуются повышенным риском. Разработка новых направлений деятельности по причине недостаточности информации характеризуется повышенной неопределенностью результатов. В случае успеха предприниматель получает более высокую норму прибыли за счет увеличения эффективности производства. Если фактические результаты не достигают запланированного уровня, речь идет о реализации риска. Такой риск можно назвать *инновационным*. По своему характеру он связан с поиском резервов экономического развития. Иными словами, если возможность устойчивого роста определяется интенсивностью и направленностью инновационной деятельности, то инновационный риск выражает вероятность реализации этих возможностей.

Вторую группу, по нашему мнению, должны составить взаимно погашаемые риски. К ним целесообразно отнести такие отношения между субъектами хозяйствования, при которых потери одних оборачиваются выгодами других. С точки зрения конкретного предпринимателя такие риски могут традиционно восприниматься как спекулятивные (вероятность получения прибыли) или чистые (возможность потерь). С позиции макроэкономического регулирования подобные риски означают простое перераспределение ресурсов. Например, повышение цены на определенный продукт будет сопровождаться дополнительными потерями покупателя и дополнительной выгодой продавца. Такие риски можно назвать *рисками перераспределения*. Последние, оказывая воздействие на деятельность отдельных субъектов хозяйствования, практически не влияют на экономический рост в целом. Конечно, в интересах устойчивого развития перераспределение должно осуществляться наиболее оптимальным для всей социально-экономической системы образом. В результате будет достигнута максимальная народнохозяйственная выгода, что соответствует оптимуму по Парето. В противном случае мы имеем дело с риском неэффективного перераспределения. С позиции устойчивого экономического роста нужно стремиться к его снижению.

В третью группу целесообразно включить риски, реализация которых подразумевает нанесение чистого ущерба народному хозяйству. Согласно традиционной классификации, их также можно назвать *чистыми*. Вместе с тем отличительная особенность в соответствии с предлагаемым подходом заключается в том, что к рискам данной группы целесообразно от-

носить вероятные потери субъектов хозяйствования, которые не компенсируются выигрышем окружающих. Таким образом, чистый ущерб какого-либо предприятия из-за остановки производства по причине недопоставки сырья не будет относиться к данной категории рисков. Такая ситуация может служить источником выгоды поставщика. В крайнем случае речь идет о реализации риска неэффективного перераспределения. Если же поставляемое сырье было полностью утрачено или потеряло свою ценность при пожаре или по другим причинам, потери касаются всего народного хозяйства. В этом случае можно говорить о реализации чистого риска. К данному виду рисков можно отнести широкий круг вероятных потерь от природных бедствий, техногенных аварий и пр.

Особое внимание в данной группе нужно уделить экологическому риску. Последний рассматривается как возможность нанесения ущерба человеку и окружающей среде в результате реализации неблагоприятных событий природного и техногенного характера. Первые связаны с естественными стихийными бедствиями – наводнения, ураганы, землетрясения и пр.; вторые – с производственной активностью, авариями, чрезвычайными происшествиями на объектах народного хозяйства. Вместе с тем нельзя сказать, что эти два вида экологических рисков являются абсолютно самостоятельными. Часто деятельность человека приводит к повышению вероятности реализации природных стихийных бедствий. Например, осуществление в 1960–80 гг. широкомасштабной осушительной мелиорации вызвало возникновение целого ряда негативных экологических проблем (минерализация торфяного слоя, ускоренная деградация почв, увеличение частоты засух и заморозков, повышенная пожарная опасность, нарушение водного режима и др.). Особенно данная взаимосвязь усиливается в условиях роста масштабов и интеграции национальных экономик в мировое хозяйство при проявлении отрицательных глобальных внешних эффектов.

Таким образом, по характеру влияния на экономический рост выделены три вида риска: инновационный, перераспределения и чистый. Согласно предложенной классификации можно определить следующие тенденции, связанные с

вующие системе управления рисками в рамках устойчивого развития. Стабильный экономический рост подразумевает минимизацию чистых рисков и повышение эффективности перераспределения ресурсов. Что касается инновационных рисков, то их снижение целесообразно исключительно в относительном измерении. Поскольку присутствие данных рисков напрямую связано с Интенсивностью инновационной деятельности и возможностью получать от нее дополнительную прибыль, снижение риска в абсолютном выражении может означать снижение инновационной активности.

В то же время на макроуровне необходимо контролировать не только интенсивность научно-исследовательской деятельности, но и ее направленность. Часто новые разработки сопровождаются развитием сфер, характеризующихся повышенной склонностью к реализации чистых рисков.

Важным фактором, от которого зависит уровень неопределенности, является время. Как правило, чем больше срок (при прочих равных условиях), на который прогнозируется получение определенных результатов, тем выше риск. С этой позиции нельзя не отметить преимущество использования в качестве критерия оценки устойчивого развития не валового внутреннего продукта, который учитывает результаты хозяйственной деятельности за период в пределах одного года, а национального капитала, который выражает долгосрочные тенденции экономического роста, а следовательно, в гораздо большей степени учитывает риск.

Литература

1. Устенко О. Л. Теория экономического риска. – Киев, 1997. – 178 с.
2. Давыдова Р. Т. Понятие, признаки, критерии, виды и особенности экологических рисков // Управление риском. – 2002. – № 3. – С. 36–45.
3. Смирнова Е. Производственный риск: сущность и управление // Управление рисками. – 2001. – № 1. – С. 3–5.
4. Пикфорд Дж. Управление рисками / Пер. с англ. – М.: ООО «Вершина». – 2004. – 352 с.
5. Сычев А. Ю. История управления рисками // Управление рисками. – 2003. – № 4. – С. 2–14