

Методы системных исследований экономических процессов

УПРАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИМ РИСКОМ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ

Роман Михайлович Качалов

Управление хозяйственным риском

- Феномен экономического риска в системном анализе экономики
- Зачем надо изучать феномен экономического риска? Один из возможных ответов – для того, чтобы повысить качество управления социально-экономическими системами
- Риск – обычно ассоциируется с неприятностями, препятствиями, опасностью, угрозой (далеко не все является угрозой)
- Управление экономическим риском – это особая функция в системе управления социально-экономическими объектами или некоторое дополнение к другим функциям системы управления?

Первая лекция. Вводная

- Риск: природный, техногенный и антропогенный и экономический.
- Неопределенность и экономический риск
- Риск-менеджмент – инструмент повышения качества управления предприятием
- Управление риском (риск-менеджмент) и антикризисное управление
- Экономический риск и экономическая безопасность
- Концепция приемлемого риска – причина, по которой стоит заниматься управлением уровнем риска

Классификация по источнику возникновения:

- **Риск**, обусловленный природными явлениями и факторами (**природный риск**);
- **Риск**, связанный с воздействием человеческой деятельности на природу (антропогенный риск),
- **Риск**, связанный с деятельностью искусственных объектов (**техногенный риск**)
- **Риск**, возникающий в связи с активной экономической деятельностью, в том числе взаимодействием хозяйствующих субъектов (**экономический риск**).

Управление хозяйственным риском

Неопределенность и риск

- Обычно эти понятия употребляют в паре и не всегда разграничивают
- Разграничение Ф. Найта: «Риск это измеримая, например, с помощью вероятностей составляющая неопределенности, а собственно неопределенность – то, что не поддается вероятностной оценке»
- Предлагается «деятельностный подход» к их различению и разграничению

Неопределенность объективная и субъективная

Объективная:

- Бесконечное количество состояний объектов реального мира,
- Неоднозначность протекания реальных экономических процессов,
- Воздействие большого числа разнородных явлений и процессов,
- Взаимосвязанность всех объектов реального мира,
- Участие в экономических процессах людей, обладающих индивидуальной волей и сознанием
- И т.п.

Субъективная неопределенность

- Неполная информированность субъекта экономической деятельности:
- Незнание тенденций и возможных изменений объекта во времени,
- Незнание всех действующих и действовавших на объект сил и факторов,
- Незнание всех интересов данного объекта как субъекта хозяйственной деятельности.

Математические модели
неопределенности, различающиеся
степенью информированности о
состоянии объективной реальности:

- стохастические,
- лингвистические и
- нестохастические или игровые

Управление хозяйственным риском

- В стохастических моделях неопределенность описывается распределением вероятностей на заданном множестве,
- В лингвистических – функцией принадлежности, задаваемой вербально (сюда включают «нечеткие модели»)
- В нестохастических (игровых) моделях задается лишь неструктурированное множество значений элементарного события, потенциально могущих реализоваться.

•

•

Управление хозяйственным риском

- В экономических явлениях мы имеем дело с совершенно особыми объектами, демонстрирующими непривычные для нас формы *причинности*.
- Экономические явления отличаются тем, что в изученные закономерности вторгается *игра*, то есть, столкновение двух (и более) подвижных и реагирующих друг на друга стратегий, волеи и интеллектуальных усилий.
- Это приводит к тому, что, начиная с некоторого момента, параметры закономерности могут измениться, происходит обучение или самообучение некоторых экономических субъектов-участников взаимодействия, несимметрично меняется информированность субъектов, и один (или более) из экономических субъектов начинает вести себя иначе, чем до этого.
- Это обстоятельство дает нам право выделить два различных типа взаимодействий:
- с *условно постоянным уровнем информированности* – взаимодействие неэкономических систем и
- с *возрастанием уровня информированности* – взаимодействие экономических систем (и вообще «игровых»).

- В экономических процессах основным отличием феномена риска от неопределенности является его непосредственная связь с *целенаправленной* деятельностью.
- Понятие риска вводится именно тогда, когда исследуется целенаправленная деятельность в условиях неопределенности, то есть, в связи с объективной возможностью не достичь цели хозяйственной деятельности предприятия.

- Хозяйственный риск (business risk)* - это искусственная экономическая категория, совокупно отражающая:
- меру реальности нежелательного отклонения от цели хозяйственной деятельности предприятия и
 - объем потерь, обусловленных этим отклонением.

Сущность экономического риска выявляется при рассмотрении функций риска, т.е. его внешних проявлений.

Функции экономического риска:

- Аналитическая,
- Инновационная,
- Регулятивная,
- Защитительная.

Аналитическая функция состоит в требовании («принуждении» субъекта хозяйственной деятельности):

- Выявлять причины и возможные альтернативы (варианты решений)
- Анализировать и сопоставлять возможные альтернативы,
- Выстраивать свою систему предпочтений.

Инновационная функция состоит:

- в стимулировании поиска новых, нетрадиционных решений,
- в более полном раскрытии возможностей и творческой активности предпринимателя.

Регулятивная функция категории «хозяйственный риск» имеет противоречивый характер и проявляется в двух формах: *конструктивной* и *деструктивной*.

- *Конструктивная форма* регулятивной функции заключается в формировании сознательного, рационального и ответственного отношения к риску. Она играет роль катализатора экономической активности, настраивая субъектов хозяйственной деятельности на получение значимых результатов нетрадиционными – порой сознательно рискованными – способами, на преодоление консерватизма, косности, психологических барьеров, препятствующих перспективным нововведениям.
- *Деструктивная форма* регулятивной функции проявляется в игнорировании риска (действия «на авось»).

Защитительная функция риска реализуется:

- в осознании необходимости институционального закрепления права предпринимателя (руководителя производственного предприятия) принимать решения, включающие элементы хозяйственного риска,
- в необходимости обеспечивать соответствующие социальные, правовые, политические и экономические гарантии для хозяйственного руководителя (например, **страхование предпринимательского риска**).

Управление хозяйственным риском

Встречается и более тонкая детализация внешних проявлений категории «хозяйственный риск», :

- Предупредительная функция – обосновывающая необходимость мероприятий и действий, направленных на предупреждение непредвиденных негативных событий и их последствий или снижение степени их влияния;
- репрессивная функция – обосновывающая необходимость действий (вытекающих из осознания риска), которые ограничили бы возможный ущерб или компенсировали потери от уже наступившего рискованного случая;
- Компенсаторная функция – состоит в том, что сознательное отношение к риску само по себе является уравнивающим, стабилизирующим фактором, упрочивающим положение предприятия в окружающей социально-экономической среде;
- Сберегательная функция – проявляющаяся в накоплении и сбережении временно свободных средств и использовании их для создания резервных фондов (фондов риска) на случай необходимости покрытия издержек на ликвидацию негативных последствий проявившихся факторов риска.

Концепция приемлемого риска в хозяйственной деятельности предприятий основывается на двух подтверждаемых практикой предположениях:

- признании невозможности полного устранения хозяйственного риска и ,
- всегда существующей возможности найти такие «антирисковые» меры, которые обеспечили бы «приемлемый» для данного хозяйственного агента финальный уровень риска.

Концепция приемлемого риска (ALARA – As Low As Reasonable Achievable) нацеливает на решения, обоснованные анализом хозяйственного риска и сопровождаемые комплексом мероприятий по предотвращению, смягчению или нейтрализации последствий проявления факторов риска,

Управление хозяйственным риском

Использование КПР позволяет:

- Принимая хозяйственные решения, учитывать возможность снижения уровня «стартового» риска до приемлемого «финального» значения;
- Выявлять потенциально возможные для данного предприятия ситуации и факторы риска, которые могут явиться причиной нежелательного развития событий, а в итоге – недостижения поставленных хозяйственных целей;
- Оценивать характеристики возможного ущерба, обусловленного проявлением факторов риска и последующим нежелательным развитием событий;
- Планировать заблаговременно, на стадии подготовки хозяйственных решений и при необходимости осуществлять меры по снижению риска до приемлемого уровня;
- Учитывать и оценивать при принятии решений расходы, связанные с предварительным анализом риска и подготовкой мероприятий по достижению приемлемого «финального» уровня риска.

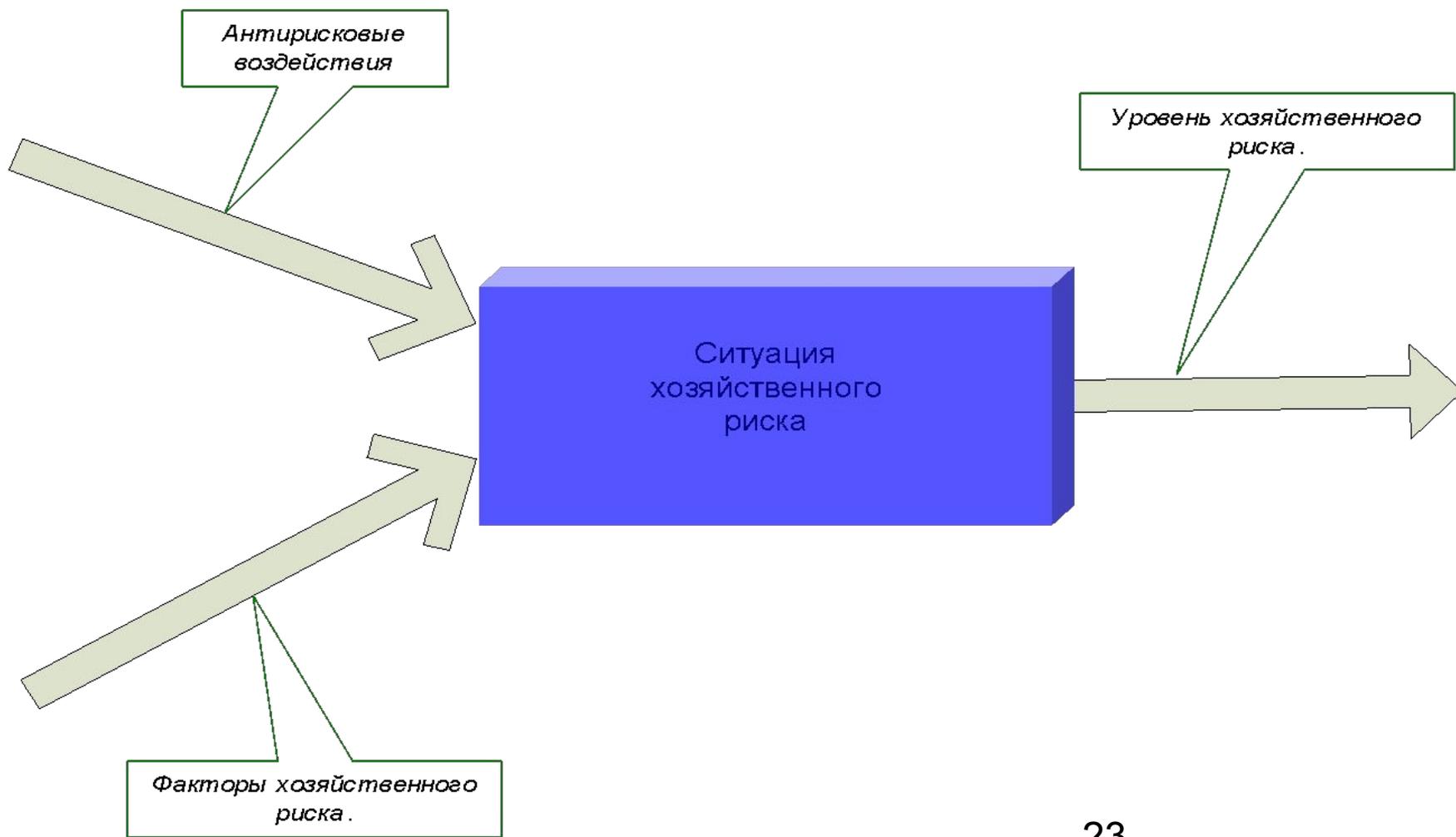
Управление хозяйственным риском

- Принятие концепции приемлемого риска позволило обосновать и разработать основные положения операциональной теории управления экономическим риском
- Например, выстроить цепочку: «цель деятельности СЭО» - цель управления СЭО – цель управления экономическим риском

Вторая лекция

- Основные операциональные характеристики хозяйственного риска
- Ситуация хозяйственного риска: описание
- Факторы хозяйственного риска: идентификация
- Антирисковые воздействия: разработка
- Показатели уровня хозяйственного риска: выбор

Схема операциональных характеристик феномена хозяйственного риска



Хозяйственный риск и его операциональные характеристики

Хозяйственный риск – обобщающая, искусственная экономическая категория, совокупно отражающая меру реальности нежелательного отклонения от цели хозяйственной деятельности предприятия и размер обусловленных этим отклонением потерь

- *Ситуация хозяйственного риска* – совокупность качественных и количественных характеристик, условий или обстоятельств, в обстановке которых предприятие осуществляет свою хозяйственную деятельность в различные моменты исследования риска

Этапы принятия управленческого решения

- **Подготовка решения**
 - Выявление ситуации принятия решения
 - Постановка задачи
 - Разработка вариантов решения
 - Упорядочение вариантов решения
- **Принятие решения**
 - Волевой выбор варианта решения
- **Реализация решения**
 - Программа реализации выбранного варианта решения

Ситуация хозяйственного риска

Виды описаний ситуации хозяйственного риска

- Ситуация риска в момент подготовки решения (антирискового воздействия) - *стартовая*
- Ситуация риска в момент принятия решения
- Ситуация риска после реализации антирискового воздействия – *финальная*

Операциональные характеристики хозяйственного риска

- *Уровень хозяйственного риска* – управляемая переменная – является теоретической агрегированной оценкой степени неуверенности в достижимости цели (намеченного результата предполагаемого или реализуемого хозяйственного решения на предприятии) и потерь, обусловленных отклонением от намеченной цели.
- Уровень риска измеряют с помощью *показателей уровня хозяйственного риска*, которые могут в зависимости от поставленной задачи характеризовать уровень риска в точке (например, для одного предприятия в некоторый момент времени), характеризовать тенденцию изменения уровня риска для данного предприятия и т.п.

Управление хозяйственным риском

Примеры целей хозяйственной деятельности предприятий

- Финансовый успех
- Достижение и удержание в течение достаточно длительного периода определенной доли рынка своей основной продукции;
- Удовлетворение потенциальных клиентов;
- Достижение гармоничных взаимоотношений в коллективе предприятия.

Управление хозяйственным риском

Примеры показателей уровня хозяйственного риска

- Снижение эффективности производства,
- Возрастание себестоимости продукции,
- Сокращение доли рынка продукции предприятия,
- Сокращение валового дохода предприятия,
- Снижение рентабельности производства.

Управление хозяйственным риском

Операциональные характеристики хозяйственного риска

- *Факторы хозяйственного риска (ФХР)* – это предполагаемые события, которые в случае своего появления увеличивают шансы и величину нежелательного отклонения от цели хозяйственной деятельности.
- *Предвидимые и непредвиденные ФХР*

Классификация факторов хозяйственного риска в деятельности производственного предприятия

Внешние факторы хозяйственного риска производственного предприятия

- *политические,*
- *социально-экономические (в основном, макроэкономические),*
- *экологические*
- *научно-технические.*

Внутренние факторы хозяйственного риска

- *Воспроизводственной деятельности*
- *Производственной деятельности*
- *В сфере управления*
- *В сфере обращения*

Управление хозяйственным риском

Примеры ФХР

- ФХР нарушения контрактов со стороны органов исполнительной власти;
- ФХР падения платежеспособного спроса в географическом секторе рынка сбыта традиционной продукции предприятия;
- ФХР изменения региональной экологической обстановки;
- ФР освоения конкурентами производства замещающего товара ;

Управление хозяйственным риском

Примеры ФХР. Продолжение

- ФХР нарушения персоналом технологической дисциплины;
- ФХР выявления недостаточной патентной защищенности продукции предприятия и/или технологии ее изготовления;
- ФХР отток квалифицированной рабочей силы на другие предприятия региона;
- Ошибочный выбор целевого сегмента рынков сбыта собственной продукции (маркетинговые ошибки)

Управление хозяйственным риском

- В последние годы наблюдается переход к новой парадигме управления хозяйственным риском, предусматривающей *комплексное рассмотрение* ситуации риска во всех подразделениях и во всех сферах деятельности предприятия
- *Системно-интеграционная теория* предприятия рассматривает предприятие как относительно устойчивую, целостную и отграниченную от окружающей среды самостоятельную социально-экономическую систему, интегрирующую во времени и пространстве внутренние и граничные процессы производства и реализации продукции, а также процессы воспроизводства сетевых и средовых условий и ресурсов, с одной стороны, и материально-финансовых, информационных и институциональных потоков, с другой.

МЕТОДЫ ВЫЯВЛЕНИЯ ФАКТОРОВ ХОЗЯЙСТВЕННОГО РИСКА

УНИВЕРСАЛЬНЫЕ МЕТОДЫ:

- заочное массовое анкетирование;
- выборочное интервьюирование руководителей высшего и среднего звеньев управления предприятия (линейных и функциональных) с использованием структурированной план-программы или в форме свободной беседы;
- анализ квартальных и годовых финансовых отчетов предприятия;
- анализ индикаторов риска деятельности производственных предприятий;

МЕТОДЫ ВЫЯВЛЕНИЯ ФАКТОРОВ ХОЗЯЙСТВЕННОГО РИСКА

Специализированные методы:

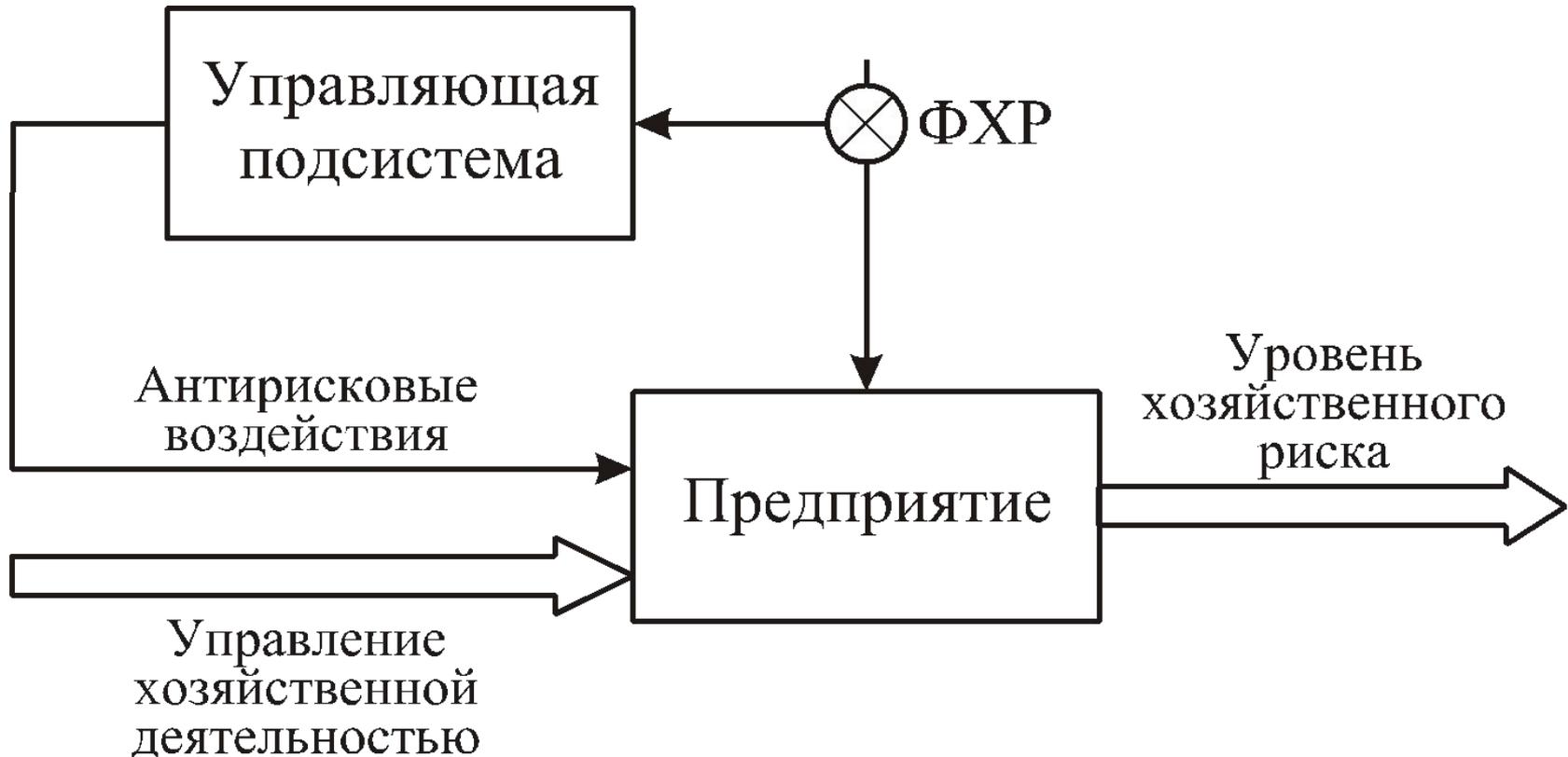
- анализ первичных документов управленческой и финансовой отчетности предприятия;
- полномасштабное или выборочное обследование производственных подразделений предприятия;
- анализ организационной структуры предприятия;
- составление и анализ диаграмм и карт технологических потоков производственных процессов;
- составление и анализ карт информационных потоков в системе управления предприятием.

Управление хозяйственным риском

Модели и методы управления уровнем хозяйственного риска

- Аналогия с техническими системами
- Отличия систем управления экономическими системами

Схема управления уровнем риска хозяйственной деятельности предприятия «по возмущению»



Модели управления хозяйственным риском

Модель управления риском по возмущению способствует:

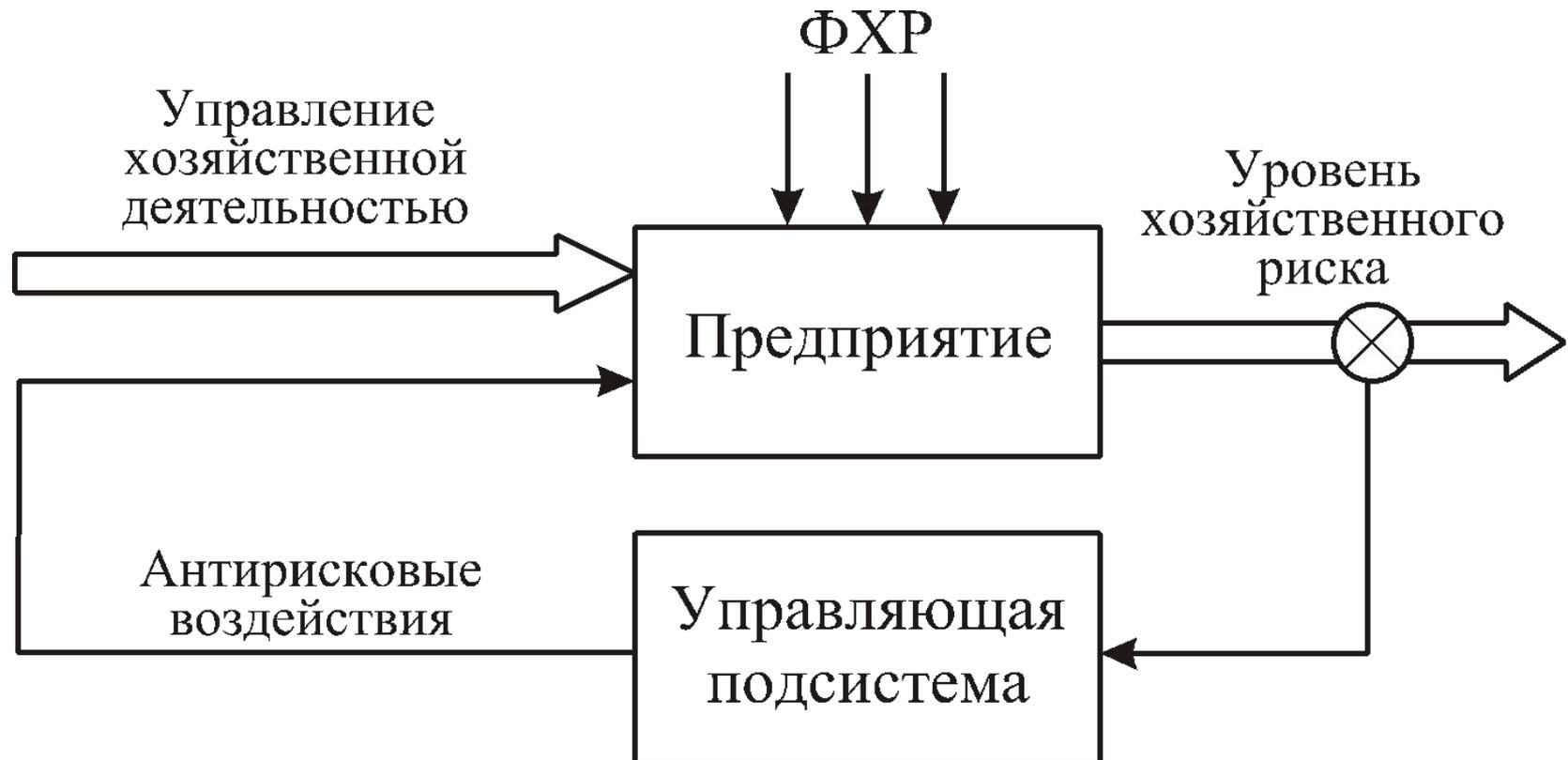
- - формированию рационального отношения менеджмента предприятия к феномену риска;
- - внедрению системы внутреннего аудита и мониторинга ФХР как регулярной процедуры выявления слабых сторон в деятельности предприятия;
- - эффективному распределению зон ответственности персонала и дифференциации их служебных обязанностей;
- - повышению готовности персонала и предприятия в целом к конструктивному отношению и реагированию на проявление ФХР;
- - заблаговременному планированию дифференцированных антирисковых воздействий и обоснованному распределению ресурсов предприятия на реализацию функции управления риском.

Модели управления хозяйственным риском

Недостатки модели управления хозяйственным риском по возмущению:

- Уязвимость с позиции полноты охвата всех потенциально возможных ФХР.
- Не гарантирует полноты компенсации негативного действия всего спектра возможных возмущений.
- Невозможность учесть коррелированность отдельных факторов риска, эффекты взаимосвязанного усиления или ослабления последствий локальных антирисковых воздействий
- Эту модель управления риском неизбежно придется дополнить средствами комплексирования отдельно разработанных антирисковых управляющих воздействий.

Схема управления уровнем риска хозяйственной деятельности предприятия «по отклонению»



Модели управления хозяйственным риском

Достоинства модели управления по отклонению:

- приобщение к традициям рационального отношения руководства предприятия к феномену хозяйственного риска
- стимулирование внедрения на предприятии систем внутреннего аудита и мониторинга уровня риска.
- создание условий для системного подхода к управлению уровнем хозяйственного риска, поскольку нежелательное отклонение уровня риска хозяйственной деятельности (теоретически аккумулирует все причины повышения уровня рискованности хозяйственной деятельности предприятия.
- раннее обнаружение отклонения
- своевременное реагирование и введение в действие программ антирисковых воздействий
- укоренение традиций планомерной и превентивной борьбы с негативными проявлениями экономического риска, способствует долгосрочному устойчивому функционированию предприятия на основе систематического анализа (мониторинга) ФХР.

Методы управления хозяйственным
риском или виды антирисковых
воздействий

- УКЛОНЕНИЕ ОТ РИСКА
- ЛОКАЛИЗАЦИЯ РИСКА
- ДИССИПАЦИЯ РИСКА
- КОМПЕНСАЦИЯ РИСКА

МЕТОДЫ УКЛОНЕНИЯ ОТ РИСКА

- Отказ от ненадежных партнеров
- Отказ от инновационных проектов
- Страхование хозяйственной деятельности
- Создание региональных или отраслевых структур взаимного страхования и систем перестрахования
- Поиск «гарантов»

МЕТОДЫ ЛОКАЛИЗАЦИИ РИСКА

- Выделение «экономически опасных» участков в структурно или финансово самостоятельные подразделения (внутренний венчур)
- Образование венчурных предприятий (внешний венчур)
- Последовательное разукрупнение предприятия

Методы управления хозяйственным риском

МЕТОДЫ ДИССИПАЦИИ РИСКА

- Распределение ответственности между партнерами по производству (образование ФПГ, акционерных обществ, обмен акциями и т.п.)
- Диверсификация видов деятельности
- Диверсификация рынков сбыта и зон хозяйствования (расширение круга партнеров-потребителей)
- Расширение закупок сырья, материалов и пр.
- Распределение риска по этапам работы (по времени)
- Диверсификация инвестиционного портфеля предприятия

Методы управления хозяйственным риском

МЕТОДЫ КОМПЕНСАЦИИ РИСКА

- Внедрение стратегического планирования
- Прогнозирование внешней экономической обстановки в стране, регионе, отрасли и т.д.
- Мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды
- Создание системы резервов на предприятии
- Активный («агрессивный») маркетинг
- Создание союзов, ассоциаций, фондов взаимовыручки и взаимной поддержки и т.п.
- Лоббирование законопроектов, нейтрализующих предвидимые факторы риска
- Эмиссия конвертируемых привилегированных акций
- Борьба с промышленно-экономическим шпионажем

Литература

- Качалов Р.М. Управление хозяйственным риском. – М.: Наука (Серия «Экономическая наука современной России»), 2002. – 192 с.
<http://www.ecsocman.edu.ru/db/msg/210210.html>
- Качалов Р.М. Операциональный подход в исследовании экономического риска. // Montenegrin Journal of Economics, 2005, v.1, №1. p. 151-157 www.mnje.com
- Клейнер Г.Б. (2009) Стратегия предприятия. – М.: Дело, 2009
- Клейнер Г.Б. (2007) Системная парадигма и экономическая политика. // Общественные науки и современность, 2007, №2, 3
- Клейнер Г.Б. (2002) Системная парадигма и теория предприятия. // Вопросы экономики, 2002, №10

Управление хозяйственным риском

End of presentation

Благодарю за внимание!