

УПРАВЛЕНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИМИ РИСКАМИ

*Работа представлена кафедрой социально-культурного сервиса и туризма
Ленинградского государственного университета им. А. С. Пушкина.
Научный руководитель – доктор экономических наук, профессор А. Б. Крутик*

В данной статье представлены методологические положения относительно проблемы управления рисками. Особое внимание уделено повышению эффективности деятельности предприятий посредством совершенствования системы риск-менеджмента в предпринимательских структурах.

The article presents methodological ideas concerning the problem of risk management. Special attention is paid to increasing of enterprises' operating efficiency by means of risk-management system development in business organizations.

В России в условиях процесса перехода к рыночным отношениям в связи с появлением частной собственности и, как следствие, развития частного предпринимательства возникла новая экономическая категория «риск», или, точнее, предпринимательский риск. Не удивителен поэтому тот факт, что в последнее время многие ученые-экономисты много дискутируют о понятии, экономической сущности и экономическом содержании предпринимательского риска.

Большинство управленческих решений принимается в условиях риска, что обусловлено рядом факторов – отсутствием полной информации, наличием противоборствующих тенденций, элементами случайности и др. Однако многие исследователи, а также менеджеры, работающие в различных предпринимательских структурах, не уделяют должного внимания управлению рисками. Тем не менее наличие рисков ситуации требует создания системы управления риском. Несмотря на то что

избежать риска в предпринимательской деятельности практически невозможно, предпринимательским риском следует управлять.

Особое значение проблема риска приобретает в предпринимательской деятельности. Успех предпринимательского бизнеса решающим образом зависит от правильности и обоснованности выбранной стратегии предпринимательской деятельности. В наибольшей степени предпринимательство характеризуется такими признаками, как самостоятельность, инициатива, ответственность, риск, активный поиск, динамичность, мобильность. Все это вместе взятое в совокупности должно быть присуще экономической деятельности с тем, чтобы ее можно было с полным основанием назвать предпринимательской, или бизнесом. При этом должны учитываться вероятности критических ситуаций. Было бы в высшей степени наивным считать возможной предпринимательскую деятельность без риска.

Предприниматель непрерывно должен искать новые способы действий (которые, по замыслу, должны привести его к успеху), поскольку успех связан с изменением продукции, технологии, качества товаров и, следовательно, цен, круга потребителей и многим другим. Поэтому большое значение должно придаваться оценке и анализу рискованной ситуации и формированию эффективной системы управления риском на предприятии, так как в конечном итоге результат будет во многом зависеть от эффективности мероприятий, направленных на выявление и преодоление рискованных ситуаций, угрожающих деятельности предприятия. Однако следует отметить тот факт, что общие методологические подходы к формированию эффективной системы управления риском на российских предприятиях на сегодняшний день слабо разработаны, но крайне необходимы.

Концептуальное исследование проблемы управления рисками еще не завершено. Такая работа должна вестись не только в

процессе выработки концепции, но и в ходе ее осуществления. Отсутствие четкой теоретической и методологической базы исследований затрудняет ход анализируемых процессов, снижает их эффективность.

Анализ риска включает две составные части: определение и оценка риска. Определение является базой управления риском: нельзя начать работать с риском, если вы не знаете, что он из себя представляет. Оценка риска сочетает в себе оценку тех рисков, которые уже были определены с точки зрения их вероятности и с точки зрения их серьезности. Контроль риска включает в себя меры, направленные на снижение вероятности возможного риска, исключение или попытку его избежать, а также уменьшение серьезности риска в случае его наступления.

Цель финансирования риска заключается в распределении его стоимости во времени так, чтобы смягчилось финансовое давление, под которым окажется организация в случае появления серьезных убытков. Логика данного процесса такова, что отвергать или придумывать что-то новое не представляется разумным. Достигать лучшего его исполнения путем предложенных новейших преобразований будет наиболее правильным выходом. Высокая эффективность управления исследуемой отраслью, ее гибкость, маневренность, достижение конкурентоспособности с другими аналогичными структурами достигается в значительной мере за счет повышения степени самоорганизации в процессе управления рисками.

Приходится постоянно учитывать возможные последствия риска, уточнять оценку возможных потерь по мере раскрытия неопределенности ситуации; не рисковать по-крупному для достижения небольшой прибыли; искать и использовать известные и проверенные пути анализа риска и не останавливаться на первом найденном решении, продолжать при этом поиск и других путей, не хуже первоначального по ожидаемым результатам.

Общими в хозяйственной практике являются три основных принципа снижения риска¹:

- не рисковать больше, чем позволяет собственный капитал;
- не забывать о последствиях риска;
- не рисковать многим ради малого.

Предпринимательская деятельность связана с различными видами рисков: производственными, финансовыми, инвестиционными. При правильном и умелом руководстве предприятием вероятность риска потерь может быть снижена.

Существуют различные методы оценки риска и способы снижения вероятности потерь при осуществлении хозяйственной деятельности предприятия. Предприниматель не должен забывать, что нельзя рисковать больше, чем позволяет собственный капитал, забывать о риске и рисковать многим ради малого.

Рассматриваемые методические рекомендации ориентированы на:

- проведение входной экспертизы для получения предварительных оценок экономической эффективности и потенциальных рисков реализации проектов, имеющих своей целью коммерциализацию результатов научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ;
- введение объектов промышленной собственности и результатов научно-технических разработок в хозяйственный оборот предприятий.

Методические рекомендации предназначены для:

- владельцев прав на интеллектуальную собственность (далее – владелец);
- организаций, осуществляющих экспертизу и отбор проектов;
- организаций, осуществляющих венчурное финансирование;
- изготовителей наукоемкой продукции;
- менеджеров проектов.

Предпринимательский риск складывается под влиянием объективных (внешних) и субъективных (внутренних) факторов.

К наиболее важным внешним факторам относятся: инфляция (значительный и неравномерный рост цен как на сырье, материалы, топливо, энергоносители, комплектующие изделия, транспортные и другие услуги, так и на продукцию и услуги предприятия); изменение банковских процентных ставок и условий кредитования, налоговых ставок и таможенных пошлин; изменения в отношениях собственности и аренды, в трудовом законодательстве и др.

Не менее опасно для деятельности предприятия влияние внутренних факторов, которые связаны с ошибками и упущениями руководства и персонала. Так, по оценкам зарубежных экспертов², 90% различных неудач малых фирм связано с неопытностью руководства, его неумением адаптироваться к изменяющимся условиям, консерватизмом мышления, что ведет к неэффективному управлению предприятием, к принятию ошибочных решений, потере позиций на рынке.

К субъективным факторам можно отнести и фактор отношения к риску. Люди различаются по своей готовности пойти на риск. Так, одним руководителям нравится рисковать, другие рисковать не хотят, а иные к риску безразличны. От поведения конкретных людей зависит и выбор рискованной стратегии в деятельности предприятия.

Руководитель, который предпочитает стабильный доход, в предпринимательской деятельности выбирает стратегию, не расположенную к риску. При таком антирисковом поведении обычно имеет место невысокий доход (прибыль) предприятия.

Руководитель, нейтрально относящийся к риску, ориентируется на ожидаемый доход, невзирая на возможные убытки.

Расположенные к риску руководители готовы рисковать в надежде получить большую прибыль, т. е. готовы бороться за минимизацию потерь с целью максимизации результата.

Любое управленческое решение принимается в условиях, когда результаты не определены и информация ограничена. Сле-

довательно, чем полнее информация, тем больше предпосылок сделать лучший прогноз и снизить риск. Стоимость полной информации рассчитывается как разность между ожидаемой стоимостью какого-нибудь мероприятия (проекта приобретения), когда имеется полная информация, и ожидаемой стоимостью, когда информация неполная³.

Управление и риск – взаимосвязанные компоненты экономической системы. Первое само может выступать источником второго. Особенно наглядно это проявилось на начальном этапе трансформации российской экономики: потеря ею управляемости создала ситуацию тотального риска для экономической деятельности. Восстановление макроуровневой управляемости, в свою очередь, требует реализации конструктивных хозяйственных потенций риска на микроуровне.

Процесс управления риском основывается на современной концепции приемлемого хозяйственного риска. Указанная концепция исходит из признания того факта, что всегда существует риск не реализовать намеченный план, но вместе с тем для достижения выбранной цели всегда можно найти решение, обеспечивающее некоторый компромиссный уровень экономического риска, который называют приемлемым и который соответствует определенному балансу между ожидаемой выгодой и угрозой потерь.

Приведенные рассуждения позволяют сделать следующие выводы:

Во-первых, предпринимательский риск – это не статистически измененный, а управляемый параметр, на его уровень можно и нужно оказывать воздействие.

Во-вторых, такое воздействие можно оказывать на познанный, проанализированный риск, для чего его необходимо оценить, выявить и проанализировать последствия их проявления.

В-третьих, рассматривая предпринимательский риск, полезно различать стартовый риск (начальный уровень риска), или риск замысла, первоначальной идеи проек-

та, и финальный риск (финальный уровень риска), оценка которого произведена после проведения необходимых исследований предпринимательского риска и разработки нейтрализующих мероприятий.

Следовательно, высокий уровень исходного предпринимательского риска априорно не должен служить основанием для отказа от принятия решения. Детальный анализ предпринимательского риска и разработка мероприятий, уменьшающих его отрицательные последствия до приемлемого уровня, как правило, позволяют затевать высоко рискованные мероприятия, фактически рискуя настолько малым, насколько это приемлемо или допустимо для субъекта экономической деятельности.

Общий концептуальный подход к управлению предпринимательским риском заключается, по мнению автора, в том, что попытаться управлять неопределенностью, а следовательно, и предпринимательским риском, необходимо, но чем выше степень неопределенности, тем сложнее разработать комплекс мер, позволяющих снизить уровень предпринимательского риска. В связи с этим управление предпринимательским риском – это процесс, который касается в основном формы реализации риска, т. е. добавочной прибыли, и его величины, т. е. величины потерь.

С этой методологической позиции представляется неприемлемо узкими имеющиеся в специальной литературе утверждения об управлении предпринимательским риском, когда оно без остатка сводится к устранению или уменьшению риска, к ослаблению его отрицательных влияний на результаты хозяйственной деятельности. Определение управления предпринимательским риском должно, очевидно, базироваться на экономическом содержании риска и управления как экономических категорий. Исходя из этого и всего выше изложенного, предполагается следующая формулировка. Управление риском – это процесс выявления уровня неопределенности (отклонений в прогнози-

руемом результате), принятия и реализации управленческих решений, позволяющих предотвратить или уменьшить отрицательное воздействие на процесс и результаты воспроизводства случайных факторов, одновременно обеспечивая высокий уровень дохода.

Важной компонентой при подготовке решения является анализ неопределенностей, связанных с изменчивостью управления и недостаточным знанием самого процесса. В связи с вышеизложенным в области предпринимательского риска необходимо уметь оценивать стоимость неверно принятого решения. В условиях недостаточного знания (а это наиболее часто встречающийся случай) нередко приходится сталкиваться с ситуацией, когда распределение вероятности проявления действия какого-либо опасного фактора полностью неизвестно. И тем более не известна степень взаимодействия данного фактора с целым рядом других опасных факторов, которые могут присутствовать в данное время, в данном месте.

Таким образом, управлять предпринимательским риском можно только с большой степенью неопределенности, которая может быть столь велика, что не позволит

провести точный выбор стратегии при принятии решения, исходя из соблюдения баланса затрат, выгод и рисков.

Эффективность управления предпринимательским риском во многом зависит от того, какие методы используются для реализации намеченных целей. Очевидно, методом управления предпринимательским риском можно считать способ воздействия на источники, факторы предпринимательского риска с целью их минимизации. Каждый метод, в свою очередь, представляется собой совокупность некоторых мер (инструментов) – конкретных организационных, технических, финансовых, правовых и иных действий и мероприятий, осуществляемых участниками экономической деятельности.

Важным здесь, на взгляд автора, является переход от преимущественно административных к экономическим методам управления предпринимательским риском. Вместе с тем деятельность по управлению предпринимательским риском невозможна без разумного применения административных методов, которые воздействуют через административные положения, правила, нормативы и другие документы, организационно регламентирующие деятельность экономического агента.

ПРИМЕЧАНИЯ

¹ Семерькова М. М., Решетова М. В., Крутик А. Б. Предпринимательские риски: Учебное пособие. СПб.: Изд-во БМИТ, 2005. С. 160.

² Cummins J., Harrington S. Property-Liability Insurance Rate Regulation // Journal of risk and Insurance, 2005. № 52. S. 20–22.

³ Лагоша Б. А., Дубров А. М., Хрусталева Е. Ю. Моделирование рискованных ситуаций в экономике и бизнесе. М.: Финансы и статистика, 2000. С. 160.