

9.3. ФОРМИРОВАНИЕ КУЛЬТУРЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ В НЕПРЕДВИДЕННЫХ УСЛОВИЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Попов А.Н., д.э.н., профессор, Институт экономики УрГУФК (Уральский государственный университет физической культуры), г.Челябинск;
 Виноградова Н.П., к.э.н., зав. кафедрой социально-гуманитарных и естественнонаучных дисциплин костанайский филиал «ЧелГУ»(Челябинский государственный университет), г.Костанай.

[Перейти на Главное МЕНЮ](#)
[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)

Дано определение риска предпринимательской деятельности, осуществляемой в условиях доверительности рыночных отношений. Показана взаимосвязь риска и прибыли, определены его функции и источники происхождения. Особое внимание уделено зонам убыточного риска и риска, ведущего к банкротству. Определены типы организационной культуры в зависимости от уровня риска и реакции менеджеров на слабые сигналы внешней среды.

Риск – потенциально существующая опасность потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с запланированным уровнем или с иной альтернативой. Но менеджеры и предприниматели идут на риск, поскольку его оборотной стороной является возможность получения дополнительного дохода.

Неслучайно поэтому риск находится в центре внимания тех, кто занимается вопросами координации предпринимательской деятельности, осуществляемой предприятием. О соотношении риска и прибыли можно судить по схеме, представленной на рис. 1. Исследование показывает, что средняя долгосрочная величина дохода портфеля ценных бумаг, составленная из всех акций, котирующихся на бирже (индекс FTSE-100) примерно на 6% выше, чем средняя долгосрочная величина дохода портфеля, составленного из безрисковых государственных облигаций [2, с. 465].

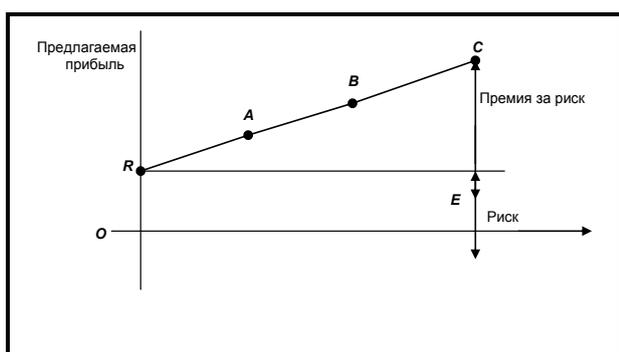


Рис. 1. Соотношение риска и прибыли [8, с. 227]

- **R** – доходность трехмесячных казначейских векселей;
- **A** – корпоративные (долгосрочные) облигации;
- **B** – обыкновенные акции;
- **C** – спекулятивные инвестиции;
- **E** – гарантированная (безрисковая) прибыль.

Еще Р. Катильои в свое время писал, что предприниматель имеет дар предвидения и умения рисковать

в условиях непредсказуемости и неопределенности ситуаций выбора направлений деятельности (1725 г.). Его идеи получили признание и дальнейшее развитие в трудах И. Тюпена и Ф. Найта, которые обратили особое внимание на непредвиденность риска и ответственность за него предпринимателя, стремящегося к получению более высоких доходов.

Современные авторы по этому поводу пишут следующее [6, с. 20]: «Предпринимательство – процесс создания чего-то нового, что обладает стоимостью, а предприниматель – это человек, который затрачивает на это все необходимое время и силы, берет на себя весь финансовый, психологический и социальный риск, получая в награду деньги и удовлетворение достигнутым». Об этом же пишет в своих трудах другой специалист в теории предпринимательства – И. Шумпеттер. По его мнению, конкурентоспособность предпринимательских структур зависит от прогнозирования нововведений, скорости внедрения инноваций, быстроты реакции на поведение конкурента: И во всех этих случаях предприниматель не уходит от риска, а использует его для получения сверхприбыли – предпринимательского дохода [7, с. 171]. Последний при этом трактуется как вознаграждение за риск и неопределенность.

Г.А. Ярин справедливо отмечает, что риск – это «событие, которое может произойти или нет» [8, с. 226]. Следствием его совершения могут стать три экономических результата: отрицательный, нулевой или положительный. Ради последнего и рискуют менеджеры в процессе своей предпринимательской деятельности.

Источником риска является неопределенность хозяйственной ситуации, возникающая из-за множества переменных факторов и случайностей, неполноты информации о хозяйственных процессах, а также особенностей личности менеджеров и предпринимателей. Более широким понятием является понятие «причин, порождающих риск». Наиболее значимы из них следующие:

- неопределенность рыночной среды;
- наличие конкурентов;
- непредсказуемость поведения партнеров, поставщиков и потребителей, возможность разрыва или нарушения условий хозяйственных договоров;
- колебания спроса и предложения;
- инфляция;
- ошибки менеджеров при принятии управленческих решений;
- непредсказуемые изменения макроэкономической среды;
- криминализация хозяйственной жизни;
- умышленные противоправные действия сотрудников предприятия;
- форс-мажорные обстоятельства.

Можно указать на четыре функции риска:

- инновационная (рисковые решения могут привести к более эффективному результату);
- регулирующая (способность рисковать является залогом успеха организации);
- защитная (риск требует от менеджеров и предпринимателей воспитывать в себе терпимость к неудачам);
- аналитическая (политика риска предполагает изучение и прогнозирование ситуации, составления планов своей деятельности).

Некоторые авторы выделяют еще три функции:

- социальную (добиваясь получения предпринимательского дохода, предприятие тем самым увеличивает материальную базу для удовлетворения социальных потребностей и повышения благосостояния своих работников и в целом населения страны);

- реализацию и развитие способностей предпринимателей и менеджеров; создание предпринимательского дохода (определяющая цель риска).

Риск на практике проявляется посредством чувства страха, восприятием наносимого вреда. В зависимости от совокупности факторов влияния ситуаций и обстоятельств, сопровождающих оцениваемое событие, предприниматели и менеджеры различают ожидаемое и фактическое значение риска.

Известно несколько источников происхождения данного понятия. В переводе с арабского риск – это «все, что тебе дано (Богом) и из чего ты извлекаешь прибыль» и имеет значение случайного и благоприятного результата. В английском словаре risk имеет вполне определенное негативное содержание, означая подверженность опасности. Латинское слово «риск» имеет смысл в равной степени случайного как благоприятного, так и неблагоприятного события. Об этом же говорится и в толковом словаре С.И. Ожегова.

С позиций современной экономической науки риск – это характеристика-ориентир выбора управленческого решения. Это такое событие в сфере бизнеса, имеющее разный результат:

- отрицательный (ущерб, проигрыш, убыток);
- нулевой;
- положительный (прибыль, выигрыш, выгода).

Говоря иначе риск имеет характеристики (общие и специфические), которые определяют инструментарий соизмерения сегодняшних затрат с выгодами безопасности и благополучия в обозримом или отдаленном будущем.

С точки зрения источника возникновения риски подразделяются на внутренние и внешние (произвол властей, налоговая система, конкуренция, коррупция, рэкет, взаимоотношения с партнерами). Источники воздействия при этом могут быть прямые и косвенные (международные события, политическая обстановка, стихийные бедствия). С точки зрения целесообразности риски подразделяются на оправданные и неоправданные; по возможности избежать потери – преодолимые и непреодолимые. Последние могут быть страхуемыми и нестрахуемыми. По принципам возникновения риски можно подразделить на производственные, коммерческие и финансовые.

Можно согласиться и с теми авторами, которые выделяют имущественные (материальные) и нематериальные риски. В самом общем виде риск можно представить следующим образом:

$$P = \sum V_i * R_i,$$

где V_i – вероятность i -го события;

R_i – результат i -го события.

Речь идет о методологии сравнения выгод и затрат, ориентирующего на оптимизацию величины V_i и R_i . Причем в бизнесе часто выбор того или иного i просто неизбежен. Соответственно неизбежным является и управление риском с помощью различных приемов и методов с целью избежания банкротства.

С.Н. Соловьева по этому поводу пишет, что банкротство в значительной степени определяется умением предвидеть, учитывать и своевременно предотвращать риски, с которыми сталкивается предприятие. В условиях плановой системы хозяйствования риски во многом сглаживались распределительной системой государственного планирования. Новым является проведенная систематизация внешних и внутренних рис-

ков на стадиях воспроизводственного процесса предприятия (рис. 2).

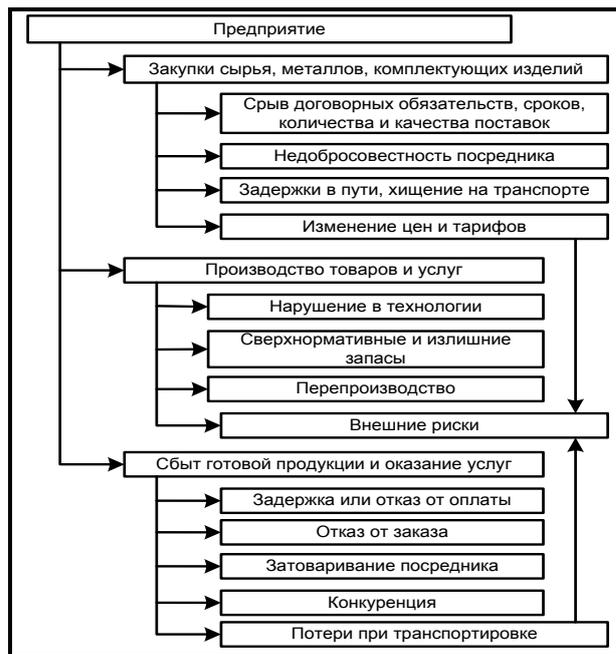


Рис. 2. Риски предприятия в ходе воспроизводственного процесса, ведущие к банкротству [5, с. 22]

О рисках банкротства пишет также А.А. Половинко [3, с. 35]. Автор выделяет два вида ошибок, ведущих к банкротству. Однако к ним можно добавить также недооценку роли культуры антикризисного управления в инновационной деятельности и саморазвитии систем типа «предприятие».

Обычно выделяются три зоны риска – допустимую, критическую, катастрофическую. Наглядно это показано на рис. 3, где

VC – переменные издержки производства;

TC – общие издержки ($TC = FC + VC$);

BP – выручка от реализации за произведенные товары или предоставленные услуги;

PP_p – расчетная (балансовая) прибыль;

$PP_ч$ – чистая прибыль;

A – точка критического объема производства и критического объема ущерба, ниже которой предприятие может лишиться не только прибыли, но и части выручки, используемой на покрытие издержек производства.

$BP = FC + VC + PP_p$		
Зона убыточного риска	Допустимого риска	Допустимого недолгосрочного риска ($BP - PP_ч$)
		Допустимого долгосрочного риска ($BP - PP_p$)
	Критического риска	Опасности потери, возможность иметь переменные издержки $BP - PP_p + VC$
Опасности потери (потерять всю выручку)		
Катастрофического риска	Опасность возникновения ущерба, за который необходимо рассчитываться имуществом предприятия	

Рис. 3. Графическое изображение зон убыточного риска

Система управления рисками получила название в бизнесе риск-менеджмента. В данной системе выделяются три блока задач (табл. 1).

Таблица 1

БЛОК-ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Блоки	Задачи
1. Аналитико-управленческий	1. Прогнозирование рискованной ситуации. 2. Оценка риска. 3. Определение допустимых пределов риска. 4. Выявление методов управления рисками. 5. Выбор наиболее предпочтительного варианта действий по управлению риском и недопущению скатывания, за критический предел в рискованной ситуации
2. Исполнительный	6. Практические действия по реализации принятого решения. 7. Контроль за выполнением принятого решения и возможностью возникновения непредсказуемых рискованной ситуации
3. Координационный	8. Принятие мер в случае необходимости по корректировке принятых решений или по предотвращению негативных последствий по внезапно возникшим рискам

Кроме того, данная система определяется также используемыми методами управления рисками. Они определенным образом группируются. И прежде всего это – создание системы резервов, страхования, поиска гаранта.

По мнению Г.А. Ярина, существует два метода минимизации рисков [8, с. 225]:

- объективный (он основан на вычислении частоты, с которой происходит то или иное событие);
- субъективный (определение вероятности основано на суждениях оценивающего уровень риска, – эксперта, консультанта).

Степень риска, по мнению того же автора, характеризуется двумя критериями: среднее ожидаемое значение и колеблемость – изменчивость возможного результата. На практике применяется два показателя:

1) дисперсия – средневзвешенное из квадратов отклонений действительных результатов от средних ожидаемых. Рассчитывается как:

$$d^2 = \frac{\sum (x - \bar{x})^2 * n}{\sum n}$$

где

d^2 – дисперсия;

x – ожидаемое значение для каждого случая наблюдения;

\bar{x} – среднее ожидаемое значение;

n – число случаев наблюдения (частота);

2) среднее квадратическое отклонение:

$$d = \sqrt{\frac{\sum (x - \bar{x})^2 * n}{\sum n}}$$

Следует подчеркнуть, что риск не следует напрямую сравнивать с «угрозой». Как следует из отмеченного выше, риск является характеристикой неопределенности, имеющий отношение как к позитивным, так и негативным факторам безопасности. Угроза же – характеристика, имеющая отношение только к негативным факторам безопасности – внешним и / или внутренним [1, с. 23].

В процессе исследования нами были классифицированы типы организационных культур делового общения в зависимости от уровня риска и реакции на сла-

бые сигналы. Схематично эта классификация выглядит следующим образом (рис. 4).

Один из этих типов – предпринимательская культура (своего рода синтез культуры ожидания и культуры внимания). Обе эти культуры непосредственно связаны с экономическим выбором, являющимся основой предпринимательской деятельности, осуществляемой предприятием.

Данной культуре свойственен высокий уровень риска и быстрое установление обратной связи (быстрая реакция на изменение внешней и внутренней среды). Это наиболее высокий тип культуры – в сравнении с бюрократической культурой и другими ее типами, указанными на рис. 4.

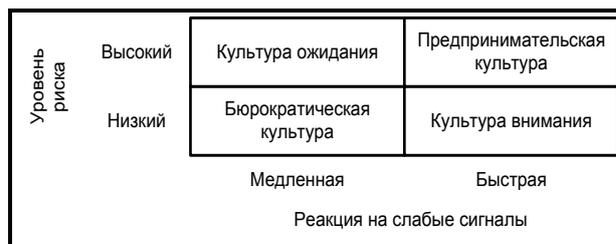


Рис. 4. Типы культур в зависимости от уровня риска и реакции на слабые сигналы

Выводы

Заключая, дадим обобщенное (наиболее часто встречающееся в литературе) определение риска: это способ ведения предпринимательской деятельности в непредвиденных условиях (обстоятельствах), при котором создаются возможности предотвращать, уменьшать их неблагоприятное воздействие и получать при этом предпринимательский доход. В современных условиях эту деятельность осуществляют менеджеры акционерного предприятия, способные организовать действия по управлению риском, доводя их до уровня предпринимательской культуры, которой свойственна доверительность рыночных отношений [4, с. 92].

Литература

1. Клябин И.Г. Безопасность бизнеса как фактор устойчивого развития российской экономики (на примере предприятий пищевой промышленности) [Текст] : автореф. дисс. ... канд. экон. наук / И.Г. Клябин. – Томск : ТГУ, 2004. – 23 с.
2. Пайк Р. Корпоративные финансы и инвестирование [Текст] : пер. с англ. / Р. Пайк, Б. Хилл. – СПб. : Питер, 2006. – 784 с.
3. Половинко А.А. К вопросу о проектировании франчайзинговых сетей [Текст] / А.А. Половинко // Менеджмент в России и за рубежом. – 2007. – №3. – С. 32-42.
4. Попов А.Н. Доверие в бизнесе: норма, фактор, институт [Текст] / А.Н. Попов, И.Т. Фазлаев. – Челябинск : Урал-ГУФК, 2008. – 180 с.
5. Соловьева С.Н. Организационно-методический механизм предупреждения банкротства предприятий [Текст] : автореф. дисс. ... канд. экон. наук / С.Н. Соловьева. – Екатеринбург : УрГЭУ, 2002. – 22 с.
6. Хизрич Р. Предпринимательство или как завести собственное дело и добиться успеха [Текст] : пер. с англ. / Р. Хизрич, М. Питерс. – М. : Прогресс-Универс, 1993. – 175 с.
7. Шумпеттер Й.А. Теория экономического развития (исследование предпринимательской прибыли, капитала, кредита, процента и цикла конъюнктуры) [Текст] : пер. с англ. / Й.А. Шумпеттер. – М. : Прогресс, 1982. – 481 с.
8. Ярин Г.А. Экономика предприятия (в малом и среднем бизнесе) [Текст] / Г.А. Ярин. – Екатеринбург : УрГЭУ, 2002. – 473 с.

Ключевые слова

Управление; риском; предпринимательская культура; акционерное предприятие; менеджмент; неопределенность; прибыль; неполнота информации; воспроизводственный процесс; банкротство; угроза; безопасность.

Попов Александр Николаевич

Виноградова Наталья Павловна

РЕЦЕНЗИЯ

Подчеркивая актуальность исследуемого вопроса, прежде всего, отмечу следующее: деловые (организационные) культуры отличаются глубиной подтекста в отношении ценностных ориентаций, образов и стилей экономического мышления (это малоактивные и реактивные культуры) и менеджеры, руководящие персоналом, могут постоянно попадать в затруднительные положения или принимать неверные управленческие решения, если слабо разбираются в этих вопросах. Именно здесь актуален вопрос формирования культуры управления риском в непредвиденных условиях осуществления предпринимательской деятельности.

Отмеченное подчеркивает актуальность вопросов, связанных с определением риска предпринимательской деятельности, особенно если речь идет об осуществлении деятельности в условиях доверительных рыночных отношений. Неслучайно поэтому риск находится в центре внимания тех, кто занимается вопросами координации предпринимательской деятельности, осуществляемой предприятием. В процессе реализации стратегических решений каждый уровень руководства предприятием решает свои определенные задачи и решает закрепленные за ним функции, определенные системой менеджмента.

Кроме того, в работе показана взаимосвязь риска и прибыли, определены его функции и источники происхождения. Особое внимание уделено зонам убыточного риска и риска, ведущего к банкротству. Определены типы организационной культуры в зависимости от уровня риска и реакции менеджеров на слабые сигналы внешней среды.

Таким образом, актуальность рассматриваемой в статье проблемы бесспорна как в экономической теории, так и практике российского предпринимательства, и может быть рекомендована к печати.

*Юльчица Г.Н., д.э.н., декан экономического факультета КСТУ
им. З. Алдамжара*

[Перейти на Главное МЕНЮ](#)
[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)