

Теория рисков промышленного предприятия

Н. Н. МИРОНОВА

(НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ БИЗНЕСА)

В статье обобщены различные теоретические подходы по определению «риска»; уточнено понятие риска в промышленности; представлены предпосылки управляющего воздействия на его последствия для экономики предприятия; дана классификация рисков по источникам их возникновения.

Ключевые слова: риск, риск-менеджмент, промышленное предприятие, классификация рисков, последствия рисков.

Понятие риска в современной экономической литературе выражается широким спектром определений, через которые раскрывается сущность данного термина в различных сферах менеджмента. Риски можно классифицировать как системные, т. е. присущие всей экономической системе, вследствие характеристик, которые сформировались при ее создании и развитии. Кроме системных рисков, существуют риски, с которыми организация сталкивается из-за специфических, свойственных только данной сфере деятельности организации, или особых характеристик организационных процессов, определяющих ее деятельность. В этом случае можно говорить о группе рисков, которые преобладают в конкретной организации или отрасли. Вопросы снижения влияния подобных рисков на промышленном предприятии становятся особенно актуальными для его руководства, хотя при этом сохраняется вероятность реализации и других рисков, характерных для деятельности отраслей, регионов, а также заложенных в систему функционирования предприятия или объединения.

Причины возникновения неопределенности как условия формирования риска для объектов или процессов промышленного предприятия следующие.

1. Процессы, проходящие в рамках предприятия, в частности, формируются на основании взаимодействия социальной и технической структур предприятия. Это, в свою очередь, является причиной воздействия всевозможных количественных и качественных изменений, которые можно описать через широкий набор параметров. Характерная широта данного набора параметров снижает вероятность принятия управленческого реше-

ния, учитывающего все изменения и их последствия, что приводит к росту неопределенности в последствиях воздействия управленческого решения на процессы и результаты деятельности предприятия (Бурков, Ириков, 1994: 210).

2. Социальная структура предприятия характеризуется наличием такого фактора, как возможность человеческой ошибки. Этот фактор зачастую количественно и качественно трудно оценить, что приводит к низкой точности при прогнозировании его последствий и вероятности наступления (Дубров, Лагоша, Хрусталева, 1999: 174).

3. Воздействие внешней среды — непредвиденное изменение во внешней среде создает экспозицию для воздействия риска на процессы и объекты предприятия (Клейнер, Тамбовцев, Качалов, 1997: 157).

Основываясь на данных различных исследователей, можно заключить, что причины возникновения рисков сводятся к заключению, которое будет отражать характер термина «риск», а именно если есть вероятность наступления определенного события, результатом чего будут негативные последствия. По отношению к этому событию все специфические явления, определяющие природу происхождения и характер последствий, будут частными. Причины и факторы риска формируют рисковую ситуацию, т. е. ту ситуацию, в которой одна или несколько альтернатив разрешения ситуации могут привести к неблагоприятным последствиям.

На основании вышесказанного можно сделать заключение, что возникновение риска характеризуется наличием следующих условий:

— неопределенности из-за отсутствия релевантной информации;

— выбора альтернативы как фактора реализации управленческой функции, при котором отказ от выбора также является разновидностью выбора;

— причин и факторов, определяющих возможность реализации риска и характер его последствий.

Современные исследования рисков показали, что прибыль организации может оказаться под угрозой не только из-за рисков, связанных с инвестированием средств.

Возможности снижения прибыли будут формироваться через широкий спектр возможных последствий рисков начиная от прямых убытков, заканчивая косвенными отложенными последствиями. Получение предприятием прибыли определяется степенью и качеством влияния различных изменений на запланированный ход работы организации. Незначительные негативные факторы, повлекшие за собой отклонение от плана развития, сформируют последовательность непрогнозируемых событий, которые определяют наступление риска. В современной рыночной экономике уровень прибыли напрямую зависит от степени риска. Одной из характерных черт деятельности организации в современных условиях является экономическая свобода и самостоятельность управления в принятии хозяйственных решений. Обратной стороной такой деятельности является повышение вероятности наступления риска в результате принятия альтернативных управленческих решений. Тем самым желание получить большую прибыль приводит к росту степени риска для функционирования организации. Анализ работ авторов в области риск-менеджмента позволил сформировать классификационную схему рисков промышленного предприятия (см. рис.). Основой для данной классификации рисков служит природа возникновения рискового события.

Основываясь на предложенной схеме, можно сделать заключение, что риск может возникнуть в любой сфере деятельности организации и он может угрожать целевому выполнению различных организационных процессов, в первую очередь связанных с производством товаров и услуг, их реализацией, управлением персоналом, товарно-денежным и финансо-

вым обеспечением, снабжением предприятия необходимыми ресурсами, коммерческой и маркетинговой деятельностью.

По мнению М. П. Маккарти, в понимании зарубежных авторов термин «риск» чаще всего определяется как «шанс ущерба или потери», «вероятность нежелательного события», «вероятность неудачи или развития события в определенном негативном направлении» (Маккарти, Флинн, 2005: 117).

Расплывчатость определений, данных в отечественных и зарубежных источниках, не дает возможности трактовать риск как определенную самостоятельную категорию, что принципиально важно для нашего исследования. Мы считаем, что наиболее полно определить термин «риск» можно только при учете зависимости его от категории последствий его воздействия на объекты или процессы. Виды экономических последствий различными авторами представлены следующим образом.

1. Опасность полной или частичной потери ресурсов в результате предпринимательской деятельности, включая человеческие ресурсы, в части снижения количественных и качественных характеристик (Белых, Федотова, 1997: 180).

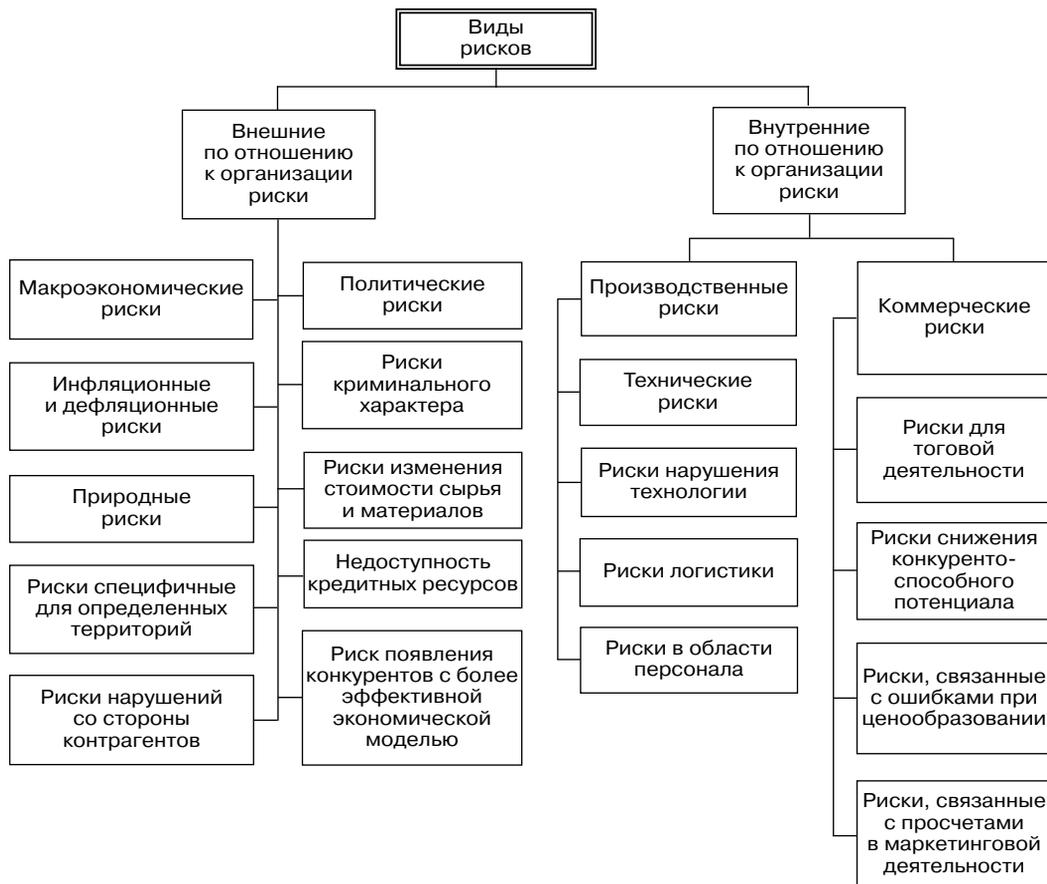
2. Неполучение запланированного уровня доходов или упущение выгоды по сравнению с уровнем, запланированным для наиболее рациональных вариантов использования ресурсов и сценария развития рыночной конъюнктуры (Шаршукова, 1997: 67).

3. Появление дополнительных сверхплановых расходов при осуществлении предпринимательской деятельности (Абчук, 2006: 84).

Таким образом, риск с точки зрения экономических последствий — это опасность потерь денежных ресурсов либо получение дохода ниже ожидаемого уровня из-за дополнительных расходов, которые не были учтены на этапе планирования.

Последствиями риска может быть отклонение от намеченной цели при реализации определенных процессов. В этом случае последствия реализации риска могут выражаться как:

1) возможность отклонения фактических результатов реализации определенных процессов деятельности организации от запланированных;



Классификация рисков промышленных предприятий относительно их источников

2) угроза потери контроля над ходом процессов и получения результата, отличного от запланированного;

3) отклонение фактической величины дохода от запланированного уровня;

4) снижение эффективности реализации процесса вплоть до значений, при которых теряется экономическая целесообразность их осуществления.

Отклонения от планируемого хода событий могут быть как позитивными, так и негативными. При позитивном исходе целесообразно говорить о шансах получения прибыли сверх той, что была запланирована.

Но даже позитивный исход альтернативы несет в себе возможность отрицательных последствий в будущем, так как означает, что на данный момент при анализе и составле-

нии плана не были учтены какие-либо факторы, будущее влияние которых может оказаться отрицательным либо может спровоцировать новые риски. Следовательно, риск в данном контексте определяется как возможность отклонения фактического результата от ожидаемого.

Вероятностная составляющая риска придает ему следующие характеристики:

1) это событие, которое может произойти или не произойти, т. е. это действие на случайный случай (Спицнадель, 2005: 336);

2) это дисперсия полученных в результате множественного прогноза оценочных показателей рассматриваемого решения (Соложенцев Е., Карасев, Соложенцев В., 1999: 19);

3) это вероятность неуспеха (Орлов, Федосеев, 2003: 383);

4) это вариация распределения вероятностей всех возможных последствий рискованного дела (Вишняков, Радаев, 2007: 32).

Вероятность наступления риска определяется как мера возможности наступления негативного события. Это позволяет определить термин «риск» как увеличение взаимного влияния ряда процессов и факторов внешней и внутренней среды предприятия в направлении повышения вероятности события, последствиями которого будет адресное, специфическое негативное воздействие на организационные процессы.

Данное определение в ряду других выделяет два свойства, определяющих его значение в системе управления:

— вероятностный характер риска содержит возможность использования превентивных мер, снижающих возможности его наступления и/или значения последствий его реализации для организационных процессов;

— обоснованная взаимосвязь вероятности возникновения риска и характера его воздействия позволяет оценивать пролонгированные последствия риска.

Анализ процессов, приводящих к риску, детализация и рассмотрение возможных последствий позволяют определить необходимые условия для оказания воздействия на вероятность риска, а также выявить значения ущерба для их минимизации.

Основываясь на вышеизложенном, можно сделать следующие выводы:

— риск необходимо рассматривать на основании процессно-объектного подхода;

— формирование возможности не достигнуть поставленной цели является следствием вероятностной природы риска;

— риск характеризует меру вероятности не добиться поставленной цели, но также возможные последствия и процессов, и ресурсов предприятия;

— варианты решения обладают различным уровнем риска, а следовательно, и различным уровнем возможных потерь;

— анализ трех переменных, таких как вероятность реализации риска, размер вероятных потерь из-за воздействия риска, а также значение воздействия риска на отдельные объекты и процессы предприятия для реализации

процессов более высокого порядка, позволяет оптимизировать процесс принятия решения в условиях возможности воздействия риска;

— промышленное предприятие, как управляемая многопроцессная система, подвержена влиянию широкого спектра рисков, имеющих разные степени последствий. Поэтому анализ и разработка методов прогнозирования риска позволит сформировать систему, целью которой будет снижение зависимости устойчивости работы предприятия от влияния негативных последствий реализации риска.

Мы считаем, что главной причиной возникновения риска является принятие решения о реализации процессов в условиях объективной информационной недостаточности, что снижает вероятность успешного решения задач, на достижение которых направлен процесс. Современная практика управления промышленным предприятием основывается на позициях, что риски являются неотъемлемым элементом организационных процессов. Отсюда следует, что конечная эффективность управления предприятием зависит от того, насколько полно при принятии управленческих решений учтено воздействие риска, что возможно только при комплексном и системном подходе к процессу анализа риска.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Абчук, В. А. (2006) Риски в бизнесе, менеджменте и маркетинге. СПб. : Изд-во В. А. Михайлова.

Белых, А. П., Федотова, М. А. (1997) Реструктуризация предприятия. М. : Юнити.

Бурков, В. Н., Ириков, В. А. (1994) Модели и методы управления организационными системами / отв. ред. В. В. Кульба. М. : Наука.

Вишняков, Я. Д., Радаев, Н. Н. (2007) Общая теория рисков. М. : Изд. центр «Академия».

Дубров, А. М., Лагоша, Б. А., Хрусталева, Е. Ю. (1999) Моделирование рискованных ситуаций в экономике и бизнесе. М. : Финансы и статистика.

Клейнер, Г. Б., Тамбовцев, В. Л., Качалов, Р. М. (1997) Предприятие в нестабильной экономической среде: риски, стратегия, безопасность. М. : Экономика.

Маккарти, М. П., Флинн, Т. П. (2005) Риск: управление риском на уровне топ-менеджмента и советов директоров / пер. с англ. Е. Дронова. М. : Альпина Бизнес Букс.

Орлов, А. И., Федосеев, В. Н. (2003) Менеджмент в техносфере. М. : Изд. центр «Академия».

Соложенцев, Е. Д., Карасев, В. В., Соложенцев, В. Е. (1999) Логико-вероятностные модели риска в банках, бизнесе и качестве. СПб. : Наука.

Спицнадель, В. Н. (2005) Системы качества (в соответствии с международными стандартами ISO семейства 9000). СПб. : Бизнес-пресса.

Шаршукова, Л. (1997) Классификация. Обзорно-аналитическая статья в помощь предпринимателям, ищущим золотую середину // Риск. № 2. С. 64–69.

THE RISK THEORY OF INDUSTRIAL ENTERPRISE

N. N. Mironova

(The National Institute of Business)

The article summarizes various theoretical approaches to the definition of risk. The author clarifies the concept of risk in industry and presents the prerequisites for the control action on its implications for business economics. A classification of risks by the sources of their occurrence is given.

Keywords: risk, risk management, industrial enterprise, risk classification, the consequences of risks.

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATION)

Abchuk, V. A. (2006) Riski v biznese, menedzhmente i marketinge. SPb. : Izd-vo V. A. Mikhailova.

Belykh, L. P., Fedotova, M. A. (1997) Restrukturizatsiia predpriiatiia. M. : Iuniti.

Burkov, V. N., Irikov, V. A. (1994) Modeli i metody upravleniia organizatsionnymi sistemami / otv. red. V. V. Kul'ba. M. : Nauka.

Vishniakov, Ia. D., Radaev, N. N. (2007) Obshchaia teoriia riskov. M. : Izd. tsentr «Akademiiia».

Dubrov, A. M., Lagosha, B. A., Khrustalev, E. Iu. (1999) Modelirovanie riskovykh situatsii v ekonomike i biznese. M. : Finansy i statistika.

Kleiner, G. B., Tambovtsev, V. L., Kachalov, P. M. (1997) Predpriiatie v nestabil'noi ekonomicheskoi srede: riski, strategiiia, bezopasnost'. M. : Ekonomika.

Makkarti, M. P., Flinn, T. P. (2005) Risk: upravlenie riskom na urovne top-menedzhmenta i sovetov direktorov / per. s angl. E. Dronova. M. : Al'pina Biznes Buks.

Orlov, A. I., Fedoseev, V. N. (2003) Menedzhment v tekhnosfere. M. : Izd. tsentr «Akademiiia».

Solozhentsev, E. D., Karasev, V. V., Solozhentsev, V. E. (1999) Logiko-veroiatnostnye modeli riska v bankakh, biznese i kachestve. SPb. : Nauka.

Spitsnadell', V. N. (2005) Sistemy kachestva (v sootvetstvii s mezhdunarodnymi standartami ISO semeistva 9000). SPb. : Biznes-pressa.

Sharshukova, L. (1997) Klassifikatsiia. Obzorno-analiticheskaia stat'ia v pomoshch' predprinimateliyam, ischushchim zolotuiu seredinu // Risk. № 2. S. 64–69.

Стимулирование и мотивация труда в организации

В. Н. ЯКИМОВ

(МОСКОВСКИЙ ГУМАНИТАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ)

В статье рассматриваются основные стимулирующие факторы в организации, которые в зависимости от характера их воздействия на работников разделены на три группы: 1) материальное стимулирование; 2) косвенно-материальное стимулирование; 3) мотивация или организационные и нравственно-психологические (моральные) побудительные силы.

Ключевые слова: стимулирование труда, мотивация труда.

Управление трудом призвано выявлять наиболее эффективные варианты затрат на оплату труда, на решение социальных целей, организацию труда, улучшение его условий, развитие персонала и т. п., которые бы могли

обеспечить высокие стимулы труда, мотивировали бы персонал на качественный труд.

На основе анализа отечественного и зарубежного опыта, описанного в публикациях, нами составлен перечень основных стимули-