

УДК 658.512.012 (083)

КАЖДАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТРЕБУЕТ СОЗДАНИЯ СОБСТВЕННОЙ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Друзенко А.В.

ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет», Санкт-Петербург, e-mail: druzenko@bk.ru

Представлена классификация рисков, позволяющая представить риски в виде логической системы, которую легко сопоставить с системой оценки окружающей среды. На основе анализа стратегий управления рисками автор приходит к выводу, что создать универсальную систему управления рисками невозможно. Для каждой организации необходимо создавать свою систему. Предложен алгоритм риск-менеджмента, отличающийся от ранее известных научных подходов возможностью оценки уровня риска проекта на этапе «формализации инвестиционных намерений» через анализ конфигурации контрактов, консолидации стоимости и длительности этапов. Источниками риска определяются субъекты контрактных отношений с инвестором. Последствия рисков инвестирования в строительной сфере: превышение длительности и стоимости этапов проекта. Типовые количественные оценки основываются на экспериментальных данных о вероятности и размере ущерба наступления риска (стоимости и длительности).

Ключевые слова: риск, управление риском, стратегия управления риском, риск-менеджмент, алгоритм управления риском

EACH ORGANIZATION REQUIRES THE CREATION OWN RISK MANAGEMENT SYSTEM

Druzenko A.V.

The federal state budgetary educational institution of higher professional education «Saint-Petersburg State University of Architecture and Civil Engineering», Saint-Petersburg, e-mail: druzenko@bk.ru

Presented risk classification that allows to present risks in the form of a logical system that is easy to match with the surrounding environment evaluation system. Based on the analysis of risk management strategies, the author comes to the conclusion that a universal system of risk management is not possible. Each organization needs to create its own system. An algorithm for risk management, different from those previously expressed scientific approaches is the ability to project the level of risk assessment at the stage of «formalizing investment intentions» through the analysis of the configuration of contracts, consolidation, cost and duration of stages. The sources of risk are determined by the subjects of contractual relations with the investor. The consequences of the risks of investing in the construction industry: exceeding the length and value of the project phases. Typical quantitative estimates are based on experimental data on the probability and extent of the damage occurrence risk (cost and length).

Keywords: risk, risk management, risk management strategy, risk management, risk control algorithm

Любая организация в процессе своей деятельности каждый день встречается с риском [2, 5, 9].

В инженерно-физических науках термин «риск» считается вероятностью, умноженной на последствия. В психологии – «риск» рассматривается как функция субъективно воспринимаемых полезностей и вероятностей их проявления, а в экономике – потенциальная возможность потери [8, 10].

В Научной школе «Методологические проблемы эффективности региональных инвестиционно-строительных комплексов как самоорганизующейся и саморегулируемой системы» классификация рисков широко применяется (см. табл. 1), позволяющая представить риски в виде логической системы, которую легко сопоставить с системой оценки окружающей среды. Она позволяет схематично показать категории рисков [1].

Одной из основных задач управления организацией является формирование системы управления рисками, которую приня-

то считать подсистемой управления организацией, ориентированной на комплексный анализ рисков, сопровождающих ее деятельность. Разработка эффективных механизмов риск-менеджмента в целях повышения конкурентоспособности и устойчивого развития.

Под стратегией управления риском принято понимать набор механизмов производственного потенциала организации [4] для реализации поставленных целей. Каждый механизм управления риском базируется на конкретном наборе принципов, правил и ограничений, способствующих принятию оптимального управленческого решения [7].

Основной целью системы управления рисками является формирование и реализация научно-обоснованного подхода построения риск-стратегии организации, органично сочетающейся в структуре организации и способствующей сбалансированности ее профиля «риск-доходность» [6].

Таблица 1

Классификации рисков

Классификационный признак	Виды
По времени возникновения	Прошлые
	Текущие
	Будущие
По основным факторам происхождения	Неожиданные (непредсказуемые события, например, поломка оборудования)
	Политические (изменение законодательства, увеличение налоговых ставок и таможенных пошлин на ввод импортного оборудования и сырья)
	Экономические (ухудшение состояние рынка, экономический кризис в стране/мире, ухудшение финансового состояния партнеров)
	Природные (наводнения, землетрясения и другие стихийные бедствия)
	Бытовые (заболевания сотрудников, непроизводственные травмы, самостоятельные увольнения ценных сотрудников)
	Хозяйственные (штрафы, проигрыш дел в арбитражных судах, неустойки)
	Производственные (производственные травмы, материальные убытки и т.д. из-за не соблюдения норм, правил и требований по охране труда, санитарно-гигиеническому и противопожарному обеспечению предприятия)
	Страховые (наступление страхового случая, предусмотренного условиями договора страхования, в результате чего страховщик обязан выплатить страховую сумму)
	Коммерческие (снижение объемов реализации из-за ситуации на рынке, потери товаров в процессе обращения, повышение издержек и т.д.)
	По характеру учета рисков
Внутренние (зависят от деятельности компании)	
По тяжести последствий	Минимальные (финансовые потери 1-10% от прибыли)
	Умеренные (10-50% от прибыли)
	Допустимые (50-100% от прибыли)
	Критические (больше 100% от прибыли)
	Катастрофические (потеря платежеспособности, а также последствия, ведущие к гибели людей или к экологическим катастрофам)
По производственной деятельности	Организационные (ошибки сотрудников, проблемы системы внутреннего контроля и т.д.)
	Рыночные (изменение цены товара, снижение спроса на продукцию, потеря ликвидности и т.д.)
	Кредитные (контрагент не выполнит полностью свои обязательства в срок)
	Юридические (законодательство или не было учтено, или изменилось, несоответствие законодательств разных стран и т.д.)
Риски, связанные с вложением капитала	Технико-производственные (нанесение ущерба окружающей среде, аварии, пожары)
	Упущенной выгоды (наступление косвенного финансового ущерба в результате неосуществления какого-либо мероприятия)
	Снижения доходности (уменьшение размера процентов и дивидендов по инвестициям, вкладам, кредитам)
	Процентные (повышение процентных ставок по кредитам, изменение стоимости ценных бумаг)
	Кредитные (неуплата заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору)
	Биржевые (потери по биржевым сделкам)
	Селективные (неправильный выбор видов сложения капитала)
Банкротства (полная потеря капитала в результате неправильного вложения капитала)	

Задачи управления рисками [3]:

- повышение стоимости организации;
- обеспечение способности организации возмещать ущерб за счет собственных средств без угрозы для достижения стратегических и оперативных целей бизнеса;
- обеспечение стратегической и оперативной устойчивости предпринимательской деятельности за счет снижения чув-

ствительности результатов ее деятельности к факторам всех типов рисков;

- снижение волатильности прибыли за счет разработки системы стимулирования структурных подразделений и персонала организации с учетом риска;
- минимизацию непредвиденных потерь за счет снижения вероятности их наступления;

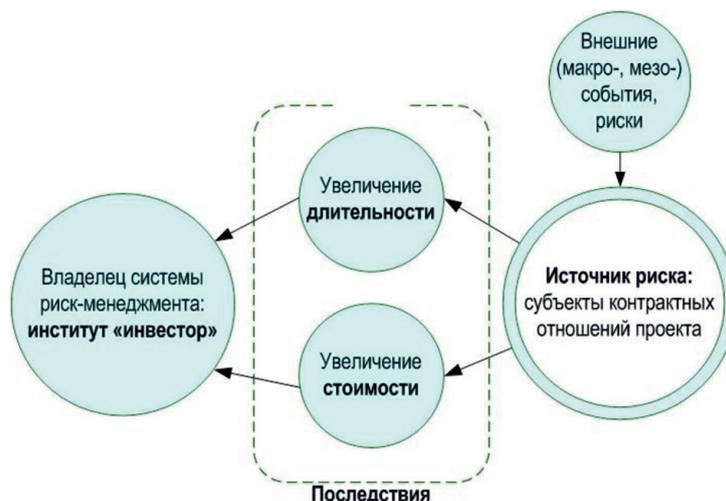


Рис. 1. Проактивная концепция идентификации источников и последствий рисков инвестиционно-строительного проекта

– обеспечение эффективного распределения ресурсов организации с учетом рискообразующих факторов и др.

С точки зрения управления рисками, восприятие компанией индивидуальных рисков играет важную роль на уровне проекта для традиционного выявления рисков и управления проектами. Однако закономерности в этих рисках также характеризуют деловую среду, в которой компании должны работать на уровне отрасли. Несмотря на то, что выявление рисков, их картирование и анализ является относительно обычными процессами на других, более развитых рынках строительства, на сегодняшний день на российском рынке они во внимание почти не принимаются.

Формирование системы управления рисками организации должно осуществляться с учетом действия определенных факторов, подразделяющихся на четыре группы:

- первая группа факторов обусловлена масштабом деятельности субъекта предпринимательства. В крупных компаниях необходимо формировать комплексную систему управления рисками, а для средних и малых организаций достаточно отработать механизмы управления наиболее существенными рисками;

- вторая группа факторов отражает специфику деятельности организации. Одни субъекты предпринимательской деятельности осуществляют свою деятельность на традиционной основе, а другие – на инновационной. Для субъектов предпринимательства с высокой динамичностью рисков, целесообразно, по нашему

мнению, построение комплексных систем управления рисками;

- третья группа факторов связана с соотношениями стадий жизненных циклов организации, ее рыночной ниши и производимой продукции;

- четвертая группа факторов связана со структурой субъекта предпринимательской деятельности. Рисковые спектры отдельной организации, компании с филиалами, а также организации сложной структуры будут различны. Следовательно, будут различаться и их системы управления рисками.



Рис. 2. Методологическая платформа (основание) разработки системы управления рисками инвестиционно-строительных проектов

Таблица 2

Критические (▲▲) и значимые (▲) риски (R) на этапах инвестиционно-строительного проекта в зонах превышения стоимости (FC) и длительности (TL)

Этап	Содержание	R	
		FC	TL
A	Формализация инвестиционных ...	0,001	0,094
B	Юридическое оформление...	0,027	0,529▲▲
C	Предпроектная подготовка...	0,095	0,539▲▲
C1	Проектирование	0,016	0,539▲▲
C2	Оформление технических условий ...	0,001	0,341▲
C3	Согласование...	0,005	0,142
D	Строительство (реконструкция)...	0,323▲	0,601▲▲
D1	Строительство	0,054	0,601▲▲
D2	Предоставление машин и оборудования	0,009	0,119
D3	Поставка сырья, материалов и ...	0,526▲▲	0,251▲
E	Оформление прав собственности	0,026	0,255▲
F	Реализация результатов проекта (продажа)	0,019	0,265▲

Таблица 3

Алгоритм риск-менеджмента инвестиционно-строительного проекта

Итерации		Содержание
A	Определение системы	Выбор контрактной модели инвестиционно-строительного проекта: «прямая» или «опосредованная» (генеральным подрядчиком, техническим заказчиком).
B	Идентификация	Определение источников рисков проекта: субъектов контрактных отношений.
C	Количественная оценка	Количественная оценка потенциального ущерба контракта на основании базы типовых размерностей и вероятности.
D	Планирование механизмов реагирования	Планирование механизмов реагирования на событие: резервирование ресурсов (в проактивной позиции управления) и формулировка условий контрактов.
E	Операционный мониторинг и реакция	Процесс мониторинга текущего уровня индикаторов и реагирование на критические значения.

Основными факторами, сдерживающими деятельность строительных организаций, являются: высокий уровень налогов, неплатежеспособность заказчиков, конкуренция со стороны других строительных фирм, высокая стоимость материалов, конструкций, изделий и т.д.

Все это свидетельствует о том, что создать универсальную систему управления рисками невозможно, для каждой организации необходимо создавать свою систему.

Систему управления рисками для строительной организации предлагаем формировать в следующей последовательности:

1. Методологической основой алгоритма является проактивная парадигма управления рисками (см. рис. 1), построенная на положениях, сформулированных в «PMI», ISO 31000, ГОСТ Р ИСО 31000-2010 (рис. 2).

2. Алгоритм предназначен инвесторам для управления рисками инвестиционно-строительного проекта реализуемого строительной организацией;

3. Источник риска субъекты контрактных отношений с инвестором;

4. Последствием рисков инвестирования в региональном инвестиционно-строительном комплексе является: превышение сроков строительства и стоимости этапов инвестиционно-строительного проекта;

5. Типовые количественные оценки основываются на экспериментальных данных о вероятности и размере ущерба наступления риска (стоимости и длительности) для строительной организации – табл. 2.

В рамках заявленных свойств предлагается пяти итерационный алгоритм риск-менеджмента инвестиционно-строительного проекта, осуществляющего строительной организацией, содержание которого раскрыто в табл. 3.

Последствия рисков инвестирования в региональном инвестиционно-строительном комплексе являются: превышение длительности и стоимости этапов инвестиционно-строительного проекта. Типовые количественные оценки основываются на

экспериментальных данных о вероятности и размере ущерба наступления риска (стоимости инвестиционно-строительного проекта и длительности) строительства объекта недвижимости.

Список литературы

1. Асаул А.Н. Риски в деятельности строительной организации // Экономические проблемы и организационные решения по совершенствованию инвестиционно-строительной деятельности: Сб. науч. трудов. Вып. 2. Т. 1. – СПб.: СПбГАСУ, 2004. – С. 8–12.
2. Асаул А.Н., Иванов С.Н. Сущность и виды предпринимательского риска // По пути к возрождению: перспективы развития российской экономики: Науч. тр. Российской научно-практической конференции. Т. II. – СПб.: «Наука», 2006.
3. Асаул А.Н., Шведкова Т.Ю. Государственно-частное партнерство: зарубежный опыт. Материалы международной научно-практической конференции. – СПб.: СПбГАСУ, 2015.
4. Панибратов Ю.П., Щербина Г.Ф. Системное представление рисков инвестиционно-строительного холдинга // Вестник гражданских инженеров. – 2015. – № 6 (53). – С. 267–271.
5. Рыбнов Е.И., Асаул М.А. Предпринимательский риск как неотъемлемое качество экономики // Научные труды Российской научно-практической конференции. – СПб.: АНО ИПЭВ, 2007. – С. 177–183.
6. Щербина Г.Ф. Системный подход к оценке рисков инвестиционно-строительного холдинга // Вестник гражданских инженеров. – 2015. – № 6 (53). – С. 306–311.
7. Управление организационной эффективностью строительной компании / А.Н. Асаул, Г.И. Шишлов. – СПб.: СПбГАСУ, 2008. – 152 с.
8. Формирование и оценка эффективности организационной структуры управления в компаниях инвестиционно-строительной сферы / А.Н. Асаул, Н.А. Асаул, А.В. Симонов. – СПб.: СПбГАСУ, 2009. – 258 с.
9. Asaul A.N., Ivanov S.N. Structure of Transactional Costs of Business Entities in Construction // World Applied Sciences Journal 23 (Problems of Architecture and Construction) – 2013. – P. 80–83.
10. Asaul A.N., Voynarenko M.P., Skorobogata L.V. Transformation of business capitalization model in terms of knowledge economy // Actual Problems of Economics. – 2014. – № 11 (161). – P. 8–16.