

УДК 005.334(075.8)

Рыночная неопределенность и управление риском в условиях информатизации бизнеса



Н.В. ЮРГЕЛЬ,
ст. преподаватель кафедры
современных технологий
образования взрослых
Института повышения
квалификации
и переподготовки кадров,
магистр экономических наук

УО «Гродненский
государственный
университет им. Я. Купалы»

Введение. Реальная ситуация в современной экономике характеризуется высокой степенью неопределенности. Неопределенность – это такая характеристика среды, при которой фирма по не зависящим от нее причинам не в состоянии полностью достичь целей своего развития вследствие влияния неподконтрольных фирме факторов. Одним из первых на нее обратил внимание американский экономист Ф.Х. Найт. В своей фундаментальной работе «Риск, неопределенность и прибыль» он разграничил первые два понятия [1]. Исследованию сущности неопределенности и риска посвящены работы таких авторов, как Т. Бартон, У. Бек, Э. Головач, В. Гранатуров, Г. Клейнер, М. Мескон, М. Рогов, В. Рымкевич, Л. Тэмман и многие другие. Современная экономическая наука согласна с тем, что «в современной экономике господствует неопределенность. Любая организация в той или иной мере сталкивается с рисками, независимо от того, какую продукцию она производит и какие услуги предоставляет» [2].

Цель статьи – рассмотреть управление рисками как важнейшую часть теории и практики управления, которая в настоящее время имеет приоритетное значение.

В условиях объективного существования риска и связанных с ним финансовых, моральных и прочих потерь возникает потребность в методах и инструментах снижения неопределенности. Управление рисками имеет приоритетное значение в деятельности хозяйствующих субъектов и существенно отличается от обычных приемов, форм и технологий менеджмента. Статья посвящена изучению взаимосвязи неопределенности и риска, а также необходимости перехода от управления в условиях неопределенности к управлению рисками.

Основная часть. В экономической литературе институционального направления выделяют три основных источника неопределенности. По мнению ряда исследователей, основным является неполнота информации. Другим источником считается случайность – проявление внешних неустойчивых связей в действительности, проявление результата пересечения (совпадения) независимых процессов или событий. В качестве третьей причины рассматривается противодействие. В институциональной экономике его определяют как оппортунистическое поведение экономических агентов, заключающееся в стремлении одних агентов получить дополнительные выгоды за счет других путем нарушения контрактных обязательств.

Разнообразие источников приводит к тому, что понятие неопределенности неоднозначно и часто зависит от контекста использования. Негативное влияние неопределенности означает для хозяйствующих субъектов возможность потерь, связанных с невозможностью полностью рационального поведения и достижения поставленных целей своей деятельности.

Анализ публикаций в экономической литературе показывает, что среди исследователей нет единого

мнения относительно определения риска: Т. Бартон: «Риск – это возможность осуществления некоторого нежелательного события» [2]; М. Мескон: «Риск – уровень неопределенности в предсказании результата» [3]; Э. Головач: «Риск – опасность потенциально возможной, вероятной потери части своих ресурсов, недополучение доходов или появление дополнительных расходов в результате осуществления производственно-хозяйственной деятельности по сравнению с прогнозным вариантом» [4]; М. Рогов: «Риск – это возможность ненаступления каких-либо ожидаемых событий, возможность отклонения каких-либо величин от некоторых их (ожидаемых) событий» [5].

В большинстве современных работ, посвященных исследованию риска, преобладает эмпирический подход, который порождает как многоплановость определения, так и варианты его классификации. Например, в книге Боровковой В.А. выделено более сорока критериев [6]. Это свидетельствует о том, что используемая в научной литературе методика классификации рисков далека от совершенства.

В настоящее время информационные технологии (ИТ) – это неотъемлемая часть деятельности человека, бизнеса, государства. В Республике Беларусь ИТ применяются в различных сферах и все больше переплетаются с бизнес-процессами, что привело к возникновению понятия «информатизация бизнеса». Рассматривая проблемы информатизации бизнеса и внедрения ИТ, необходимо понимать,

что все новые технологии реализуются в условиях высокой степени неопределенности. Можно выделить следующие риски, характерные для любых ИТ-проектов:

операционные риски, предполагающие непредвиденные потери вследствие технических ошибок при проведении операций, умышленных или неумышленных действий персонала, аварийных ситуаций, несанкционированного доступа к информационным системам и т. д.;

технологические риски, характеризующие способность интегрируемого решения «корректно накладываться» на имеющуюся инфраструктуру и информационные потоки и часто связанные с единоличным принятием менеджером проекта решений по рискам;

финансовые риски, предполагающие ухудшение бизнес-показателей в результате неправильно выбранной стратегии;

технические риски, связанные с отказом и сбоями в работе оборудования, ошибками в монтаже и т. д.;

риски оценки сроков, характерные для большинства ИТ-проектов, особенно в проектах по разработке и внедрению программного обеспечения (ПО) крупных промышленных холдингов;

интеграционные риски, связанные с внедрением в существующую инфраструктуру организации, не нарушая при этом непрерывности операционной деятельности и производства продукции;

риски неприятия продукта проекта пользователями, связанные с тем, что не все будущие





пользователи системы в промышленной организации понимают необходимость введения новых технологий, процессов, регламентов взаимодействия и пр.;

коммерческие риски (риски третьих сторон) могут быть определены на основе факторов бизнеса, например надежности поставщиков, платежеспособности заказчиков, опыта соисполнителей в подобных проектах и пр.;

риски персонала связаны с квалификацией, профессионализмом и желанием персонала качественно и в срок выполнять свою работу [7].

Риски присущи различным сферам деятельности, поэтому естественно стремление их снизить теми способами, которые применимы к конкретному виду деятельности. Таким образом, наука об управлении рисками носит прикладной характер, т. е. отталкивается от реальной действительности, а не опирается на суждения нормативного характера о том, как должно быть. Однако методология исследования рисков не может быть представлена простым суммированием методов управления рисками различных видов и индуктивной аргументации суждений. Для того чтобы воздействовать на причину риска, необходимо выявить наиболее общие, существенные черты риска, исследовать его внутреннюю противоречивость, переходя от простых к более сложным видам человеческой деятельности, используя метод восхождения от конкретного к абстрактному, от простого к сложному, от явления к сущности [8].

В.М. Гранатуров отмечает, что «такие особенности риска на современном этапе, как его тотальность и всеобъемлемость, привели к появлению утверждений о том, что проблема риска набирает все большее общеэкономическое значение, поскольку

риск воспринимается как один из образформирующих факторов современного и особенно будущего общества. Ряд авторов видит в этом даже смену политико-экономических акцентов и начало формирования новейшей фазы развития общества – «общества риска» [9].

Термин «*risikogesellschaft*» был введен в научный оборот Ульрихом Беком в 1986 г. в Германии. Майк Пауэр в своей работе, посвященной неопределенности, объясняет резонанс работы Бека с точки зрения ее способности задействовать скрытые тревоги и неуверенность, которые опре-

деляют современную эпоху: «Идеи Бека привлекательны в условиях, когда растет осознание собственных рисков...» [10].

По ряду причин управление рисками существенно отличается от обычных приемов, форм и технологий менеджмента:

1) главная цель управления рисками – обеспечение прочного положения на рынке и стабильно устойчивых финансов организации при любых экономических, политических и социальных изменениях в стране;

2) в рамках управления рисками применяются в основном наиболее эффективные управленческие инструменты, предупреждаются возможные затруднения при оперативном решении текущих проблем организации;

3) главное в управлении рисками – ускоренная и действенная реакция на существенные изменения внешней среды на основе заранее разработанных альтернативных вариантов, предусматривающих различные трансформации в этой сфере в зависимости от ситуации;

4) в основе управления рисками лежит процесс постоянных и последовательных инноваций во всех звеньях и областях действий предприятия;

5) управление рисками нацелено на то, что даже на грани кризиса можно ввести в действие такие управленческие и финансовые механизмы, которые позволяли бы преодолеть трудности с наименьшими для организации потерями [11].

Мировой опыт показывает, что в странах развитой рыночной экономики руководители почти во всех отраслях экономики успешно применяют новый подход к управлению рисками, который в научной литературе получил название «комплексный риск-менеджмент», или «риск-менеджмент

предприятия» (РМП). Эта концепция заключается в том, что управление рисками приобретает всесторонний характер и координируется в рамках всей организации. При этом на фирме создается особая культура обращения с рисками.

Управление риском следует рассматривать как совокупность методов, приемов и мероприятий, позволяющих прогнозировать развитие событий и реализовывать мероприятия, позволяющие исключить или максимально снизить отрицательные последствия рисков событий. В настоящее время управление риском выступает как самостоятельный вид профессиональной деятельности. В США существуют десятки организаций, которые специализируются на изучении, преподавании, пропаганде и продаже инструментов защиты от риска. В последние годы в европейских странах особое внимание уделяется подготовке специалистов в области рискологии. В 1999 г. в Европейском классификаторе в перечне специальностей в области наук о рисках и безопасности утверждены такие специальности, как риск-менеджер, риск-инженер, риск-исследователь, риск-техник.

Громкие скандалы в начале XXI в., потрясшие крупнейшие в мире компании (Enron, WorldCom, Parmalat), привели к тому, что в корпоративную жизнь фирм прочно вошла культура управления рисками. Руководители почти во всех отраслях экономики успешно применяют новый подход к управлению рисками (РМП). Большинство фирм имеют в штате менеджера по управлению риском, в обязанности которого входит снижение всех видов риска.

В отчете от Economist Intelligence Unit отмечается: «Цель управления риском на современном этапе – не просто избежать потерь, но и улучшить репутацию и конкурентные

преимущества». Основные выводы этого исследования таковы:

1. *Риск пронизывает организацию.* Функция управления риском превратилась в «ядро» деловой практики и должна быть внедрена на каждом уровне организации.

2. *Опасность таится в нетрадиционных рисках.* Риск-менеджеры считают, что их организации достаточно хорошо управляют традиционными рисками (кредитные, рыночные, финансовые). Риску человеческого капитала, управленческому, информационному риску, угрозе терроризма и изменению климата уделяется недостаточно внимания.

3. *Существует много источников усиления риска.* Необходимо прилагать усилия в области управления рисками, вызванными как внутренними, так и внешними факторами.

4. *Осознание риска является ключом.* Ключом успеха в управлении рисками является обеспечение сильной культуры и осознание риска каждым сотрудником организации. Мониторинг текущих рисков также имеет решающее значение.

5. *Компаниям необходимо принять практику назначения директора по управлению рисками (chief risk officer, CRO),* который несет ответственность за разработку и внедрение службы управления рисками. Этот подход наиболее популярен в финансовом секторе, где две трети фирм назначили или планируют назначить CRO.

6. *Прогнозируется увеличение инвестиций.* Фирмы всех размеров и во всех регионах мира планируют увеличить инвестиции в управление рисками в ближайшие годы, предполагая, что эта бизнес-дисциплина будет не только быстро развиваться, но и расширяться, охватывая все больше сфер деятельности в организации [12].

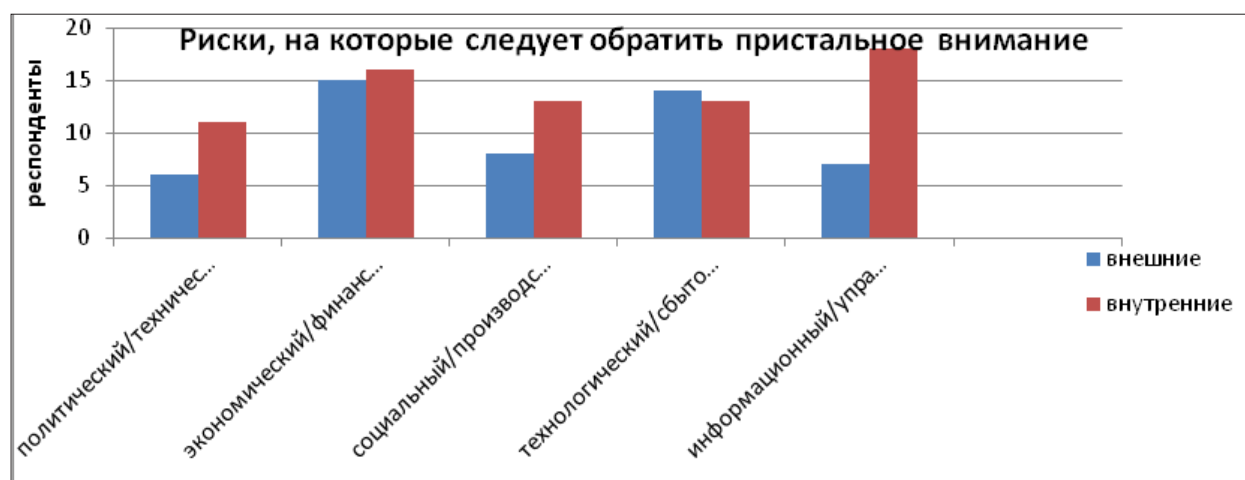


Рисунок – Наиболее существенные риски, по мнению респондентов, в их организации

В отличие от стран с развитой экономикой в постсоциалистических странах управление рисками в основном ограничивается вопросами технической и промышленной безопасности. Как показывает российская практика, серьезное управление рисками относится лишь к началу XXI в., когда в штате многих российских компаний появляется должность директора по рискам – руководителя, отвечающего за риски бизнеса [13].

Руководители белорусских предприятий в лучшем случае лишь слышали о существовании риск-менеджмента. С октября 2018-го по сентябрь 2019-го автор провел в Гродненской области анкетирование менеджеров разного уровня, представляющих такие виды экономической деятельности, как связь; строительство; образование; финансовая и страховая деятельность; здравоохранение и социальные услуги; коммунальное хозяйство; обрабатывающая промышленность (химическая); обрабатывающая промышленность (пищевая); сфера услуг; торговля; туризм; сельское хозяйство; государственное управление слушателей. Всего было опрошено 216 респондентов (стаж работы в отрасли – от 1 года до 39 лет), из них 161 представляет государственные организации, 55 – частные.

Основная цель анкетирования – изучение отношения менеджеров организаций различных форм собственности и отраслей народного хозяйства Республики Беларусь к управлению рисками. Результаты исследования показали: 97 % респондентов согласны с тем, что любая организация в той или иной мере сталкивается с рисками; 79 % опрошенных считают, что уровень риска в современной бизнес-среде увеличивается.

Ответы на вопросы анкеты распределились следующим образом.

«Существует ли в управлении риском объективная необходимость?» – 77,3 % опрошенных ответили «да», 4,2 % – «нет», 18,5 % затруднились ответить; «Есть ли в Вашей организации человеческие и технологические ресурсы для управления рисками?» – 47 % опрошенных ответили «да», 21,5 % – «нет», 31,5 % затруднились ответить. «Возможно ли учесть все рискованные факторы и полностью исключить риски в деятельности организации?» – 3,6 % ответили «да», 77,5 % – «нет», 18,9 % затруднились ответить. «Стоит ли использовать риск-менеджмент в рамках деятельности Вашей организации?» – 50,8 % опрошенных ответили «да», 15,4 % – «нет», 33,8 % – затруднились ответить. Идея внедрения системы риск-менеджмента в рамках всего

предприятия, по мнению 56,9 % опрошенных, должна принадлежать руководящим работникам, 29,1 % респондентов выбрали руководителей подразделений; 14 % указали ответственных сотрудников.

Наиболее влиятельным внешним риском оказался экономический (его выбрали 146 респондентов), затем технологический и социальный (89 и 88 соответственно), политический (61) и информационный (53). Наиболее влиятельным внутренним риском оказался финансовый (128 респондентов), затем управленческий (80), производственный и сбытовой (70 и 68 соответственно), инновационный (31). Ответы респондентов о рисках в их организации, которым стоит уделить внимание в первую очередь, представлены в диаграмме на с. 43. Наиболее существенными рисками, по мнению опрошенных, оказались управленческий и финансовый.

97 % респондентов согласны с тем, что любая организация в той или иной мере сталкивается с рисками, а 76 % согласились с тем, что уровень риска в бизнес-среде XXI столетия увеличивается. Тем не менее с необходимостью управления риском согласны 77,4 % респондентов, а с необходимостью внедрения риск-менеджмента в рамках деятельности конкретной организации – только 50,8 % опрошенных. Это свидетельствует о том, что в настоящее время в управлении рисками часто опираются на интуицию, чей-то авторитет или предыдущий опыт. Лишь незначительный процент руководителей способен оценивать риск с помощью математических методов. По сравнению с финансовыми компаниями (кредитные учреждения, страховые компании, пенсионные фонды) организации не обеспечены формализованными процедурами и методиками оценки и управления рисками.

Отдавая должное западной и отечественной теории управления рисками, необходимо отметить, что в практике отечественных предприятий этому аспекту деятельности не уделяется достаточно внимания. Законодательное обеспечение развития риск-менеджмента в Республике Беларусь практически отсутствует. Однако внедрение системы риск-менеджмента может быть организовано на основании Международного стандарта ISO 31000:2018 (Управление рисками). Настоящий документ разработан Техническим комитетом ИСО (ТК) № 262 «Менеджмент риска». Второе издание стандарта вводится взамен технически пересмотренного первого издания (ИСО 31000:2009) и отменяет его. Настоящий документ предоставляет рекомендации по управлению

рисками, с которыми сталкиваются организации. Порядок их применения может быть адаптирован для любой организации. Стандарт содержит общий подход к управлению любыми рисками, не является узкоспециальным или отраслевым, может применяться в течение всего жизненного цикла организации и для любой деятельности, включая принятие решений на всех уровнях.

Заключение. Функционирование любой организации, независимо от сферы деятельности, происходит в условиях неопределенности и рисков, которые тесно взаимосвязаны. Управление экономическим риском заключается в способности и необходимости снижать степень уязвимости хозяйствующего субъекта. Многие руководители не осознают необходимость управления рисками, и

это объясняется, во-первых, отечественной ментальностью (многие руководители надеются на «авось»), во-вторых – преобладанием в национальной экономике госсобственности (все риски на себя принимает государство), в-третьих – значительными финансовыми вложениями и организационными усилиями, которых требует управление рисками. Для принятия обоснованных решений в условиях неопределенности организация должна выработать политику по управлению рисками, которая регламентируется специальным внутренним документом – программой по управлению рисками. В нее должны входить определение понятия «риск», цели управления рисками, классификация рисков и подробное описание их основных видов, принципы и организация управления рисками.

ЛИТЕРАТУРА

1. Найт, Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль / Ф.Х. Найт; пер. с англ. – М.: Дело, 2003. – 359 с.
2. Бартон, Т. Риск-менеджмент / Т. Бартон, У. Шенкир, П. Уокер; пер. с англ. – М.: Вильямс, 2008. – 208 с.
3. Мескон, М. Основы менеджмента: учеб. пособие / М. Мескон, М. Альберт, Ф. Хедоури; пер. с англ. – М.: Дело, 2002. – 701 с.
4. Головач, Э.П. Курс лекций: «Коммерческие риски в строительстве» / Э.П. Головач. – Брест: изд. БГТУ, 2003. – 168 с.
5. Рогов, М.А. Риск-менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 120 с.
6. Боровкова, В.А. Управление рисками в торговле: учеб. пособие / В.А. Боровкова. – СПб.: Питер, 2004. – 288 с.
7. Авдошин, С.М. Информатизация бизнеса. Управление рисками [Электронный ресурс]: учебник / С.М. Авдошин, Е.Ю. Песоцкая. – М.: ДМК Пресс, 2018.
8. Руденков, И.А., Юргель, Н.В. Нарастание неопределенности в рыночной экономике и методы ее снижения / И.А. Руденков, Н.В. Юргель // Тенденции экономического развития в XXI веке: мат. Межд. науч. конф. (28 февраля 2019 г., г. Минск) / Белорусский государственный университет. – Минск: Право и экономика, 2019. – 598 с.
9. Гранатуров, В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения: учеб. пособие. – М.: Дело и Сервис, 2010. – 208 с.
10. Burgess, A. Considering risk: placing the work of Ulrich Beck / A.Burgess, J.Wardman, G.Mythen // Journal of Risk Research V. 21 [Electronic resource]. – 2017. – Mode of access: <https://www.tandfonline.com/doi/full/10.1080>. - Date of access: Дата доступа: 03.09.2019.
11. Рымкевич, В.В. Тенденция развития риск-менеджмента в условиях формирования «новой экономики» / В.В. Рымкевич // Весн. Беларус. дзярж. экан. ун-та. Сер. экономическая. – 2005. – № 1. – С. 30–33.
12. Best practice in risk management. A report from the Economist Intelligence Unit Sponsored by ACE, IBM and KPMG, 2007. – 22 с.
13. Малышев, Ю. Управление рисками бизнеса / Ю. Малышев // Журнал «Управление компанией». – 2004. – № 5. – С. 68–71.

Given the objective existence of risk and the associated financial, moral and other losses, a need arises for methods and tools to reduce uncertainty. Risk management is a priority in the activities of business entities and is significantly different from the usual methods, forms and technologies of management. This article is devoted to the study of the relationship between uncertainty and risk, as well as the need to change the approach from management in the face of uncertainty to risk management.

Получено: 25.11.19.