

РИСК - НЕИЗБЕЖНОЕ СЛЕДСТВИЕ РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ В СТРОИТЕЛЬСТВЕ

Кулакова Л.О, Головач Э.П.

Строительная отрасль, традиционно приоритетная в странах с рыночной экономикой, в Белоруссии все еще находится в кризисном состоянии.

Одним из основных условий и реальной гарантией перехода к рыночной экономике выступает свобода отдельных субъектов строительного рынка, что принципиально меняет философию их экономического поведения. На смену затратной психологии приходит реалистический анализ складывающейся ситуации, учет собственных сил и возможной реакции на деятельность со стороны внешней Среды функционирования. Рыночная инфраструктура должна заменить собой органы прежней административно-командной системы. Структура строительного рынка и элементы его инфраструктуры активно взаимодействуют друг с другом. Динамичность всей системы строительного рынка оказывает воздействие, *с одной стороны*, на вероятностные отклонения под влиянием целого ряда разнонаправленных факторов, которые могут взаимно погашаться, система же, в целом, сохраняет при этом равновесие и целенаправленность. *С другой стороны*, под влиянием этих же факторов не исключена возможность односторонних отклонений, что приведет к их наслоению, и, в конечном счете, к отходу от намеченных целей. Неизбежным следствием подобных отклонений является ситуация риска экономических прогнозов, что в свою очередь, чревато крупными просчетами в отрасли. Сама практика деятельности строительного предприятия с настоятельной необходимостью требует научного подхода к реализации рискованных проектов. Реальный путь к этому - исследование смысла и содержания категории "риск", поиск методов оценки риска и возможных "сценариев" поведения строительного предприятия в рискованной ситуации, обоснование экономических, правовых, моральных границ общественно полезной и выгодной предприятию рискованной ситуации.

Существуют некоторые общие правила снятия риска.

Диверсификация вложения капитала.

Оптимизация структуры портфеля вложений. Чаще всего рекомендуется вкладывать одну треть средств в крупные фирмы, одну треть - в средние, одну треть - в небольшие.

"Правило пяти пальцев"; одна акция - потери, три акции - достижение целей, одна акция - повышенный успех.

Ориентация на среднюю норму прибыли.

Дублирование поставщиков. В белорусских условиях следует ориентироваться на 3-4 поставщиков.

Дублирование рынков сбыта продукции.

Разделение ценного груза при транспортировке на несколько партий.

Хранение сырья, материалов, полуфабрикатов и продукции в разных местах.

Учет взаимосвязи роста производства и снижение его издержек.

В практике при реализации управленческого решения приходится учитывать несколько рисков. Общий уровень комплексного риска R определяется суммой частных рисков R_i :

$$R = \sum R_i, \text{ или, } R = \sum (R_i^0 + \Delta_i)$$

где: R_i^0 - частный нормативный уровень i -го риска, в долях единицы;

Δ_i - скидка (-) или добавка (+) к нормативному уровню i -го риска, в долях единицы.

Для количественной оценки риска в расчет необходимо принимать и положительные и отрицательные изменения в работе строительного предприятия, учитывать все факторы, влияющие на каждый из таких показателей, как трудозатраты на выполнение подрядных работ, выработка, объем выполняемых строительно-монтажных работ и услуг, себестоимость, прибыль. Совершенно очевидно, изменение любого из этих показателей под воздействием выявленных факторов влияет в конечном итоге на прибыль предприятия.

Рассмотрим пять групп факторов.

Первая группа - трудовые факторы, связанные с потерями рабочего времени по различным причинам: болезни, отпуска, внутрисменные потери времени и т.д.

Вторая группа - организационно-технологические факторы, к которым можно отнести потери времени из-за погодных условий, несчастных случаев, отсутствия материалов, машин и механизмов, изменения структуры подрядных работ, текучести кадров и т.п.

Третья группа - материальные потери, т.е. потери от брака, перерасход материалов по сравнению со сметными или производственными нормами и др.

Четвертая группа - внешние факторы. Последние связаны, в основном, с работой смежников предприятия: потери из-за отсутствия проектно-сметной документации, несвоевременного выполнения работ субподрядчиками, задержки оплаты выполненных работ заказчиками, несвоевременной поставки материалов, конструкций и оборудования и т.п.

Пятая группа - финансовые. В эту группу можно включить изменения уровня прибыли в составе договорной цены на выполнение работ, прямые потери прибыли из-за штрафных санкций, изменения налоговых ставок и льгот по налоговым платежам, уплаты процентных ставок по банковским кредитам на различные нужды предприятия.

Установлено, что 47-50% потерь прибыли приходится на факторы, связанные с использованием трудовых ресурсов, 20% - с организацией и технологией строительного производства, 4% - с использованием материалов, 28% приходится на внешние факторы, не зависящие от деятельности строительного предприятия, а также на финансовые.