

НЕОБХОДИМОСТЬ РАЗРАБОТКИ КОМПЛЕКСНОГО МЕХАНИЗМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ СТРОИТЕЛЬНОГО КОМПЛЕКСА РЕГИОНА

NEED OF DEVELOPMENT OF THE COMPLEX MECHANISM OF RISK MANAGEMENT OF THE CONSTRUCTION COMPLEX OF THE REGION

*Бережная Г.Г.
Брестский государственный технический университет, г. Брест,
Республика Беларусь*

*Berezhnaya G.G.
Brest State Technical University, Brest,
Republic of Belarus*

Аннотация

В статье рассматриваются теоретические основы определения понятия риска в строительном комплексе региона, в частности в случае реализации крупных проектов, влекущих за собой возникновение значительного количества рисков, которые на современном этапе мало исследованы в научной сфере.

Ключевые слова: риск, оценка риска, управление рисками, «формальный анализ», процессо-ориентированные подходы, стратегически ориентированные подходы.

Summary

In the article theoretical aspects of the region construction complex risk concept definition are considered, in particular during the implementation of large projects when there is a significant amount of risks which are still insufficiently investigated in the scientific sphere.

Keywords: risk, risk assessment, risk management, "the formal analysis", process-focused approaches, strategically-focused approaches.

Определение рисков в строительном комплексе является важнейшей частью территориально-экономического планирования. Пример глобального финансово-экономического кризиса, начавшегося в 2008 г. и наиболее ярко отразившегося на строительном комплексе регионов (многочисленные факты неисполнения обязательств перед дольщиками, резкое снижение темпов ввода жилья, приостановление реализации важнейших региональных инфраструктурных проектов в сфере образования, медицины и т.п.), показывает, что оценке и анализу рисков необходимо уделять гораздо больше внимания.

Классификации рисков достаточно многообразны. Одним из первых классификацией рисков занялся Дж.М. Кейнс [1]. В современной экономической литературе аспектам управления рисками уделено значительное внимание, но чаще всего источники не содержат в себе те необходимые критерии, которые

позволяют учесть все многообразие возникающих рисков (или совершенно отсутствуют подходы как к оценке, так и к анализу рисков). Обобщенную классификацию рисков можно представить в виде следующей схемы (рис. 1)

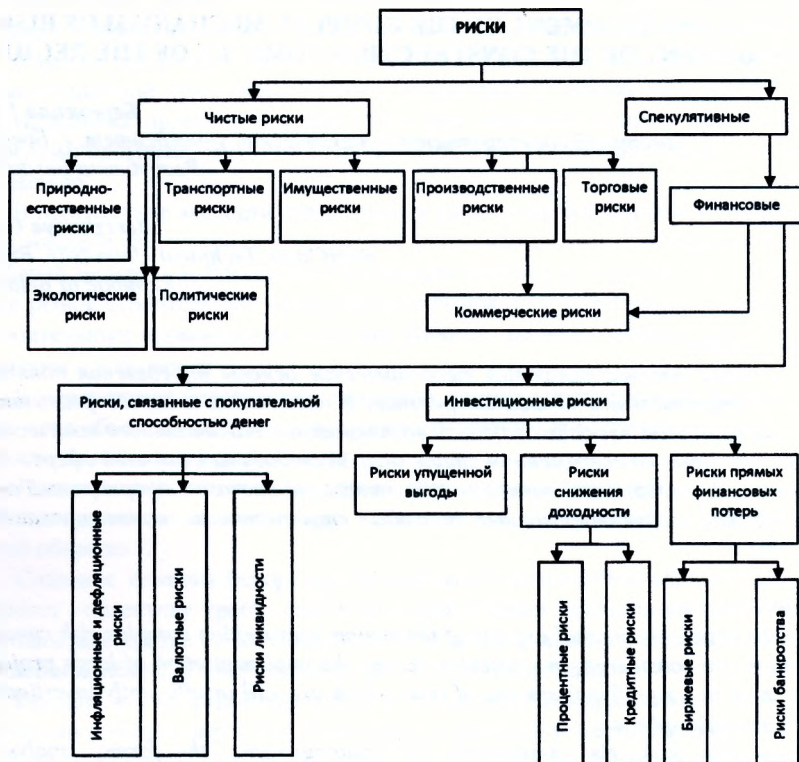


Рисунок 1 – Обобщенная классификация рисков строительного комплекса региона [4]

Приведенная выше классификация рисков в строительном комплексе необходима для разработки мероприятий по управлению ими, а также для выработки мер как по предотвращению, ликвидации, так и минимизации рисков.

Целесообразно отметить, что мировая практика анализа рисков основывается на следующей классификации (данная классификация используется международным рейтинговым агентством «Standard & Poor's»):

1. Правительственные риски.
2. Проектные риски.
3. Институциональные риски.
4. Возможность получения дополнительных гарантий (Credit enhancement).
5. Форс-мажорные риски.

Каждый анализируемый проект оценивается исходя из наличия и степени каждого из выделенных пяти рисков. Следует отметить, что указанный выше подход вполне может быть использован и в процессе анализа рисков при реализации белорусских проектов в строительстве, хотя в современных условиях развития рынка строительных услуг возможность получения дополнительных гарантий вызывает серьезные сомнения. Как следствие, при переносе международного опыта может произойти почти стопроцентное снижение кредитных рейтингов белорусских проектов в строительной сфере, что конечно отрицательно отразится на перспективах привлечения дополнительного финансирования и приведет к удорожанию стоимости строительных проектов [3].

Ещё одним важным аспектом процесса определения рисков в строительном комплексе регионов необходимо считать тот факт, что на современном этапе в процессе реализации крупных инфраструктурных проектов в строительстве всё чаще используются схемы государственно-частного партнерства. Для разработки актуальной обобщенной классификации рисков в строительном комплексе регионов необходимо сформулировать определение риска в строительном комплексе: «Риски в строительном комплексе – это целый комплекс рисков, возникающих при строительстве и эксплуатации объектов на всех стадиях, начиная от разработки технико-экономического обоснования до пуска объекта в эксплуатацию».

Основным источником возникновения финансовых рисков является нестабильность развития рыночной экономики: кризисы; инфляция, изменение цен и процентной ставки кредитов; колебания курсов валют; изменения в сфере налогообложения; ненадежность источников финансирования.

Состояние макроэкономической сферы выступает источником коммерческих рисков, которые могут проявиться в процессе определения объемов спроса и предложения на строительные услуги; ошибочное формирование ценовой и инвестиционной политики; в возникновении жестокой конкуренции на рынке сбыта строительной продукции. Состояние макроэкономики в целом отчетливо говорит о дефиците государственного бюджета, что оказывает существенное влияние на строительные компании, которые имеют государственные заказы на выполнение строительных работ.

В ситуации, когда отсутствует перспективное планирование экономического развития страны на уровне государства, вполне могут возникнуть политические риски: нестабильности политической власти; политический и, как следствие, экономический кризис; непредвиденные изменения в законодательстве; проведение налоговой реформы и т.д. Общее нестабильное состояние страны вполне может вызвать неравномерную загрузку строительных компаний, а в случае возникновения форс-мажорных обстоятельств строительная отрасль может стать и вовсе неуправляемой.

При рассмотрении причин возникновения экологических рисков можно выявить несколько источников: недостаточный контроль со стороны государственных органов за ходом строительного процесса; отсутствие внимания органов государственной власти к вопросам качественного и экологически чистого строительства объектов; возникновение дополнительных расходов в случае

устранения последствий загрязнения окружающей среды и нарушения экологического равновесия. Следствием загрязнения окружающей природной среды могут быть различного рода болезни населения, более ранняя смертность.

Управленческие и юридические риски имеют общие источники возникновения, среди которых можно выделить: недостаточную и часто нечеткую роль государственного регулирования, что является следствием несовершенства законодательства; недостаточное количество государственных заказов, а также субсидий, выделяемых малому бизнесу, что на современном этапе является более чем актуальной проблемой.

Источниками возникновения инновационных рисков, возникающих в процессе реализации строительных проектов, являются: экономия на маркетинговых исследованиях рынка строительных услуг при выборе места застройки планируемого объекта строительства, как следствие, отсутствие большого спроса на построенный объект. Например, государство не стимулирует переход строительных компаний на новые технологии и, как следствие, увеличиваются как сроки, так и затраты на строительство новых объектов.

Следствием возникновения рисков является рост непроизводительных расходов, удорожание строительных работ, в целом увеличение себестоимости строительства, что влечет за собой снижение доходов и прибыли, возможное возникновение убытков и другие негативные последствия.

Анализ статистики рисков строительного комплекса региона говорит о том, что на современном этапе отсутствует система управления рисками прикладного характера, строительные предприятия не имеют отделов по управлению рисками, следовательно отсутствует возможность планирования и прогнозирования возможных рисков, что существенно ухудшает эффективность деятельности как строительных организаций, так и органов власти. Все это ведет к существенному увеличению расходов на строительство объектов.

Своевременное выявление (идентификация) рисков в строительном комплексе поможет уменьшить вероятность возникновения рисков, тяжесть наступления рискового события, а также позволит своевременно разработать мероприятия по предотвращению, ликвидации и минимизации рисков.

В неоклассической теории сама проблема риска не рассматривается, так как в принципе отсутствует неопределенность ситуации. Следовательно, для возникающих в условиях неопределенности рыночной ситуации и риска хозяйственных задач существующие классические методы и модели оказываются недостаточными.

В современных условиях развития рыночной экономики мировая экономическая наука столкнулась с жесткой потребностью изучать весьма сложные и противоречивые объекты и процессы, для которых не существует и не ожидается в ближайшей перспективе целостной теории, которая позволит использовать имеющийся математический арсенал классических методов и моделей. Неопределенность и риск рыночных отношений возникают в результате взаимодействия многочисленных объектов, внутрифирменных и межхозяйственных процессов. Способы взаимодействия и количество объектов, подлежащих анализу, нередко определяются в ходе самого процесса.

Если даже математические модели и могут быть построены, и имеются методы их решения, все же в ряде случаев они остаются непригодными из-за огромного объема различных операций, которые необходимо выполнить.

Часто возникают ситуации, когда хорошей на первый взгляд моделью системы является определенный метод, например задача линейного, нелинейного или динамического программирования. Однако процессы, происходящие в реальной экономической системе, не поддаются формализации (слабоструктуризуемые или неструктуризуемые системы).

Среди ученых не существует единодушного мнения о том, какие методы следует использовать при выборе способов и методов определения приемлемого риска. Все многообразие существующих в мировой практике подходов вполне можно разделить на две группы. Процессо-ориентированные подходы и стратегически ориентированные подходы.

При использовании первого подхода лицо, вырабатывающее решение, берет за основу процесс, который будет использован для принятия решения по управлению риском. Выбор такого процесса не требует дополнительного обоснования правил, по которым происходит процесс принятия решений.

Если говорить о стратегически ориентированных подходах, то они являются более обоснованными, централизованными и публичными, а также являются более логичными.

Сам рынок строительных услуг можно рассматривать как ярко выраженный процессно-ориентированный подход, который предполагает, что взаимодействие производителей и потребителей продукции приведет к таким решениям по риску, при которых продукция и действия «слишком рискованные» не будут конкурентоспособны по сравнению с лучшими альтернативами.

Баланс «затраты-выгода» можно рассматривать как типичный стратегически ориентированный подход. Конечно, стратегически ориентированные подходы вписываются в общественные процессы и часто определяют стратегию деятельности внутри этих процессов.

«Формальный анализ» объединяет подходы, которые исходят из предпосылки, что задача управления риском может быть решена умозрительно с помощью различных формальных математических методов, на основе достаточно адекватно сформулированной модели системы. Все такие подходы, базирующиеся на экономических теориях и теории управления, имеют следующие общие характерные черты:

- концептуализация проблем приемлемого риска как проблем принятия решения, т.е. требование выбора между альтернативными способами действия;
- методология «разделяй и властвуй». Сложные комплексные задачи разбиваются на более мелкие и простые компоненты, которые могут быть решены независимо и затем скомбинированы, чтобы получить полную оценку;
- правила принятия решения жестко предписаны. Все элементы комбинируются в соответствии с формальной процедурой, и решение принимается в строгом соответствии с полученными результатами;
- использование единой метрики. Сведение всех компонентов анализа к единому критерию (например, к стоимостным характеристикам или вероятностям и пр.);

- беспристрастность принятия решения [2].

Вся совокупность формализованных методов строится на чисто формальных, объективных оценках независимо от характера рассматриваемой проблемы. Модели формируются таким образом, чтобы были четко обозначены все предполагаемые исходы событий, выбор был измеримым и все возможные решения четко идентифицированы.

Достаточно веской причиной неэффективного управления рисками является отсутствие ясных и четких методологических основ этого процесса. Предварительный анализ приводимых в литературе принципов и методов управления рисками показывает их разрозненность, а отдельным попыткам их систематизации присуще множество спорных моментов. Однако анализ исследований в области методологии управления рисками с учетом требований современной экономики позволяет сформировать систему принципов управления рисками:

- управленческое решение, принимаемое на основании выявленных рисков, не должно повлечь за собой ухудшения производственно-хозяйственной деятельности, а также должно быть экономически грамотным;
- алгоритм управления рисками строительной организации должен сочетаться с корпоративной стратегией организации;
- в процессе управления рисками принимаемые решения должны основываться на необходимом объеме достоверной информации, собранной в результате проведения маркетинговых исследований;
- при выборе методов управления рисками принимаемые решения должны учитывать объективные характеристики макросреды, в которой предприятие осуществляет свою деятельность;
- управление рисками должно носить системный характер;
- управление рисками должно предполагать текущий анализ эффективности принятых решений и оперативную корректуру набора используемых принципов и методов управления рисками [2].

Несмотря на разнообразие методов управления рисками, из сложившейся на настоящий момент практики достаточно четко видно, что у белорусских специалистов, с одной стороны, и западных исследователей, с другой, сложились вполне четкие предпочтения в отношении методов управления рисками. Наличие подобных предпочтений обусловлено в первую очередь характером и уровнем экономического развития государств и, как следствие, группами рассматриваемых рисков.

Но, несмотря на различия в предпочтениях, необходимо учесть, что развитие экономических отношений в Республике Беларусь весьма способствует использованию западного опыта и, как следствие, сближению белорусского и западного подходов к управлению и исследованию рисков. При этом сущность каждого этапа управления рисками предполагает применение различных методов.

Опираясь на вышеперечисленное, можно сделать вывод о том, что для эффективного определения и управления рисками строительного комплекса региона необходимо применять целый комплекс методов, что, в свою очередь, подтверждает актуальность разработки комплексного механизма управления рисками.

Литература

1. Кейнс, Дж.М. *Общая теория занятости, процента и денег* — М.: Гелиос АРВ, 1999. — 352 с.
2. Чернова, Г.В. *Практика управления рисками на уровне предприятия*. — СПб.: Питер, 2005. — С. 176.
3. Официальный сайт международного рейтингового агентства «Standard & Poor's» <http://www.standardandpoors.ru>
4. Шапкин, А.С. *Теория риска и моделирование рискованных ситуаций: учебник* / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2006. — С. 291.

Literature

1. Keynes J. M. *The general theory of employment, percent and money* — М.: Helios of ARV, 1999. — 352 pages.
2. Chernova G. V. *Practice of risk management at the level of the enterprise*. — SPb.: St. Petersburg, 2005 — page 176
3. Official site of the international rating agency "Standard & Poor's" <http://www .standardandpoors.ru>
4. Shapkin A.S., Shapkin V.A. *Theory of risk and modeling of risk situations: Textbook*. — М.: Publishing and trade corporation "Dashkov and To", 2006. — page 291