

ИДЕНТИФИКАЦИЯ РИСКА И ОПТИМИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В СТРОИТЕЛЬСТВЕ

IDENTIFICATION OF RISK AND OPTIMIZATION OF RISK MANAGEMENT SYSTEM IN CONSTRUCTION INDUSTRY

Бережная Г.Г., Ильюшенко А.В.

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

Berezhnaya G.G., Ilyushchenko A.V.

*Brest State Technical University, Brest,
Republic of Belarus*

Аннотация

В статье рассматриваются теоретические аспекты определения понятия риска в строительном комплексе, методы анализа риска, системы и методы управления рисками в строительстве.

Summary

The article draws attention to theoretical aspects of definition of the risk concept of a construction complex, methods of risk analysis, systems and methods of risks management in construction industry.

Определение и идентификация риска в строительной отрасли является неотъемлемой частью территориально-экономического планирования. Так, мировой экономический кризис, который начался ещё в 2008 году, в большей степени отразившийся именно на строительной отрасли (катастрофическое снижение темпов ввода жилья, консервация крупных государственных проектов в сфере образования и медицины и т. д.) продемонстрировал вполне наглядно, что определению, идентификации, оценке и анализу риска следует уделять особое внимание.

Классификация рисков достаточно многообразна. Дж. М. Кейнс является одним из первых экономистов, обративших свое внимание на проблему классификации рисков [1]. На современном этапе в экономической литературе уделяется особое внимание определению, идентификации, оценке, анализу и управлению рисками. Однако несмотря на это существующие классификации не могут охватить всего многообразия возникающих рисков, а также не всегда учитывают специфику рисков возникающих в строительной отрасли.

Для разработки обобщенной классификации рисков в строительной отрасли следует дать определение рискам данной отрасли. Итак, риски строительной отрасли – это комплекс рисков, которые возникают в процессе строительства и эксплуатации объектов. Видится целесообразным изначально рассматривать обобщенную классификацию рисков (рис.1).

Финансовые риски имеют место в случае нестабильности экономической ситуации в стране: кризис, приводящий к инфляции; кредитная политика государств, влекущая за собой изменение цен и кредитной процентной ставки; резкие колебания курсов валют; фискальная политика государства; отсутствие надежных источников финансирования.

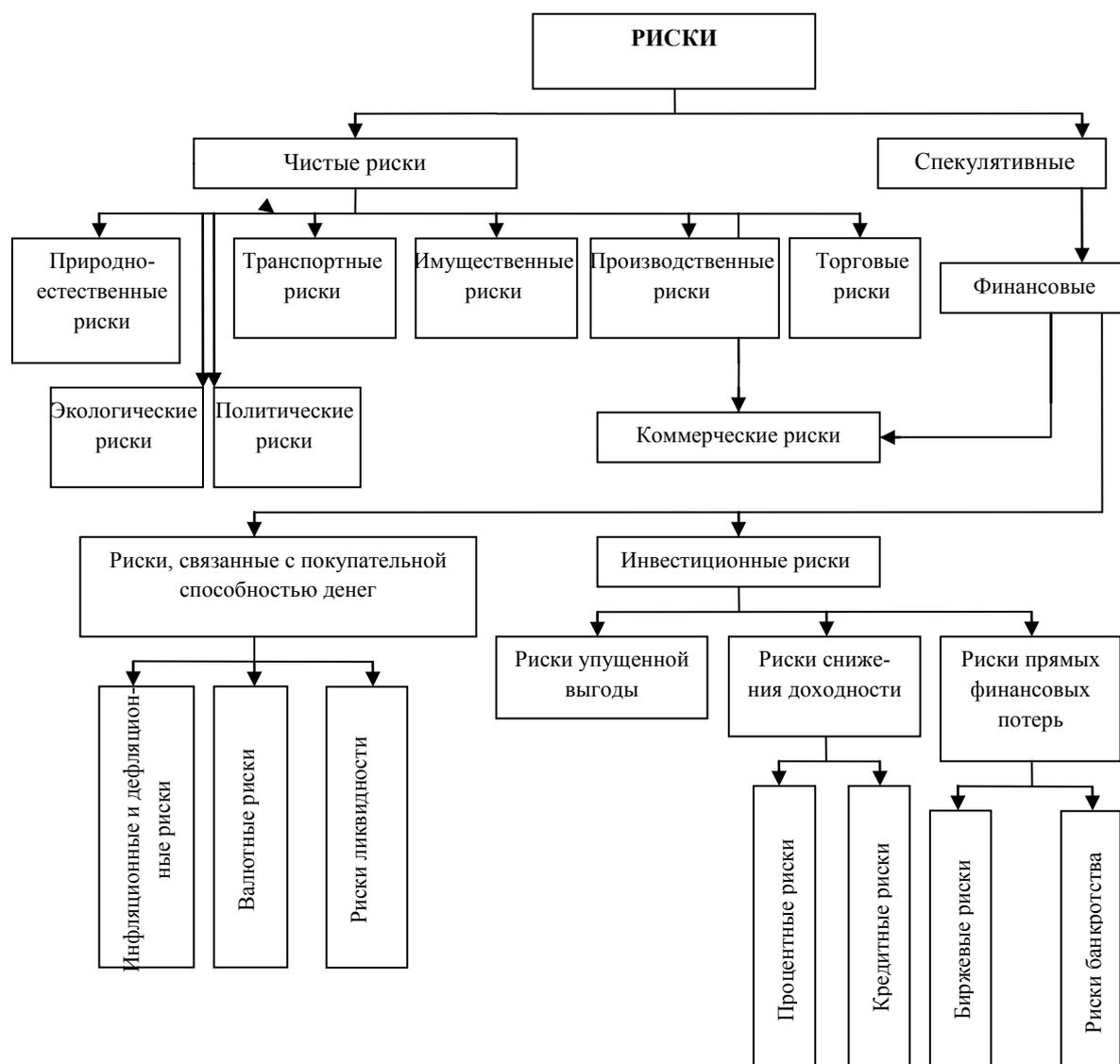


Рисунок 1 – Классификация рисков строительной отрасли [4]

Источником коммерческих рисков является общее состояние макроэкономики: погрешности в определении спроса и предложения строительных услуг; острая конкуренция на рынке строительных услуг; нестабильная ценовая и инвестиционная политики, проводимые государством. Состояние макроэкономики напрямую влияет на формирование государственного бюджета страны, а строительная отрасль, как отрасль кредитуемая, имеет значительную зависимость от ресурсов государственного бюджета.

Если говорить о политических рисках, то первоочередная причина их возникновения – отсутствие долгосрочного планирования социально-экономического развития страны. Как следствие – нестабильность политической власти, политические кризисы, нет четкости и определенности в законодательстве. Как правило, нестабильность политической обстановки в стране приводит к неравномерной загрузке строительных предприятий.

Экологические риски возникают в результате бесконтрольности ведения строительных работ, при полном игнорировании со стороны органов государственной власти вопросов качественного и экологического строительства. Результатом появления экологических рисков может стать ухудшение демографической ситуации (ранняя смертность), загрязнение окружающей среды, влекущее за собой различные заболевания населения.

Несовершенство законодательства, недостаточная государственная протекционистская политика в отношении строительной отрасли являются источниками возникновения юридических и управленческих рисков.

Риски инновационного характера чаще возникают в том случае, когда предприятие не придает значения маркетинговым исследованиям рынка, не имеет полной информации о спросе на строительные услуги, не проводит анализ конкурентов.

Следствием возникновения рисков является рост непроизводственных расходов, значительное завышение стоимости строительно-монтажных работ, снижение прибыли, возникновение неоправданных потерь и т. д.

Если обратиться к мировому опыту, то в зарубежной практике наибольшее распространение получила следующая классификация рисков в строительстве, используемая американским рейтинговым агентством «Standart & Poo's». Согласно этой классификации выделяются следующие группы рисков:

1. Проектные риски.
2. Правительственные риски.
3. Институциональные риски.
4. Форс-мажорные риски.
5. Возможность получения дополнительных гарантий [3].

В процессе анализа каждый инвестиционный проект оценивается исходя из вероятности возникновения и степени воздействия каждого из вышеописанных рисков. Данный подход в описании и идентификации рисков, после адаптации к особенностям национального рынка, может быть использован и белорусскими строительными компаниями для проведения оценки и анализа строительных инвестиционных проектов.

Представленные классификации рисков в строительной отрасли необходимы для эффективного управления ими, посредством мероприятий по предотвращению, ликвидации и минимизации рисков.

На данный момент в практике национальных строительных организаций отсутствует четко отработанная система управления рисками, и, как следствие, отсутствует механизм управления рисками, нет отделов по управлению рисками, нет риск-менеджеров, а значит, не осуществляется планирование и прогнозирование возможных рисков, что влечет за собой ухудшение деятельности строительных организаций, увеличивая расходы на строительные объекты.

Вероятность возникновения рисков можно значительно снизить, своевременно выявив и идентифицировав риски, разработав мероприятия по предотвращению, ликвидации и минимизации их действия.

Проблема риска стала рассматриваться сравнительно недавно, так как в неоклассической теории понятия риска не существовало, так как не существовала и неопределенность ситуации. Значит, классические методы и модели для решения ситуаций, возникающих в результате рыночной неопределенности, являются недостаточными. В условиях рыночной экономики мировой экономической науке приходится изучать более сложные объекты и процессы, для которых ещё не разработаны конкретные теории, которые позволяют использовать имеющиеся классические модели и методы.

Риск и неопределенность рыночных отношений являются результатом синергии многочисленных объектов, межхозяйственных процессов. В данной ситуации именно только при проведении анализа может быть определено количество объектов и способы их взаимодействия. Из-за сложности хозяйственных связей и многообразия способов их взаимодействия не всегда могут быть построены математические модели.

Среди экономистов, занимающихся проблемой анализа и оценки рисков в строительной отрасли, нет единого мнения о том, какие методы могут быть использованы при определении приемлемого риска. В совокупности все подходы к анализу риска, существующие в мировой практике, можно условно разделить на несколько групп.

Первая группа включает в себя процессо-ориентированные подходы. При использовании этого подхода лицо, принимающее решение, опирается изначально на процесс, который впоследствии и будет использован для принятия окончательного решения по управлению рисками. Выбор процесса не требует в дальнейшем обоснования правил принятия решения.

Вторая группа объединяет стратегически ориентированные подходы, которые в отличие от процессо-ориентированных являются более централизованными, обоснованными и логичными.

Рынок строительных услуг с полной уверенностью можно отнести к процессо-ориентированному подходу, который предполагает, что непосредственное хозяйственное взаимодействие между производителями и потребителями строительных услуг поможет выработать такие решения по рискам, при которых «слишком рискованные» действия и услуги не будут конкурентоспособными на рынке строительных услуг. Примером стратегически ориентированного подхода является баланс «затраты-выгода».

Третья группа подходов к анализу и оценке рисков объединяет в себе подходы, основанные на «формальном анализе». При использовании данного подхода предполагается, что принятие решения об управлении риском может быть принято умозрительно с помощью некоторых формальных математических методов, на основе сформулированной модели системы. Эта группа подходов, опирающихся на экономические теории и теории управления, имеет определенные общие особенности:

- 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 простые компоненты, которые могут быть решены независимо и затем скомбинированы, чтобы получить полную оценку;
- жестко предписанные правила принятия решения. Все элементы комбинируются в соответствии с формальной процедурой, и решение принимается в строгом соответствии с полученными результатами;
- использование единой метрики. Все компоненты анализа сводятся к единому критерию (например, к стоимостным характеристикам или вероятностям и пр.);
- беспристрастность принятия решения [2].

Данные методы строятся на совершенно объективных оценках, несмотря на характер анализируемой проблемы. Сами модели должны быть разработаны с учетом того, что модель должна содержать описание всех возможных последствий событий, все показатели были измеримы и принимаемые решения четко определенными.

Первоочередной задачей построения эффективной системы управления рисками является выбор оптимальной модели анализа рисков. В общем случае система управления рисками включает в себя четыре основных этапа: постановка задачи, обработка риска, мониторинг и корректировка риска (рис.2).

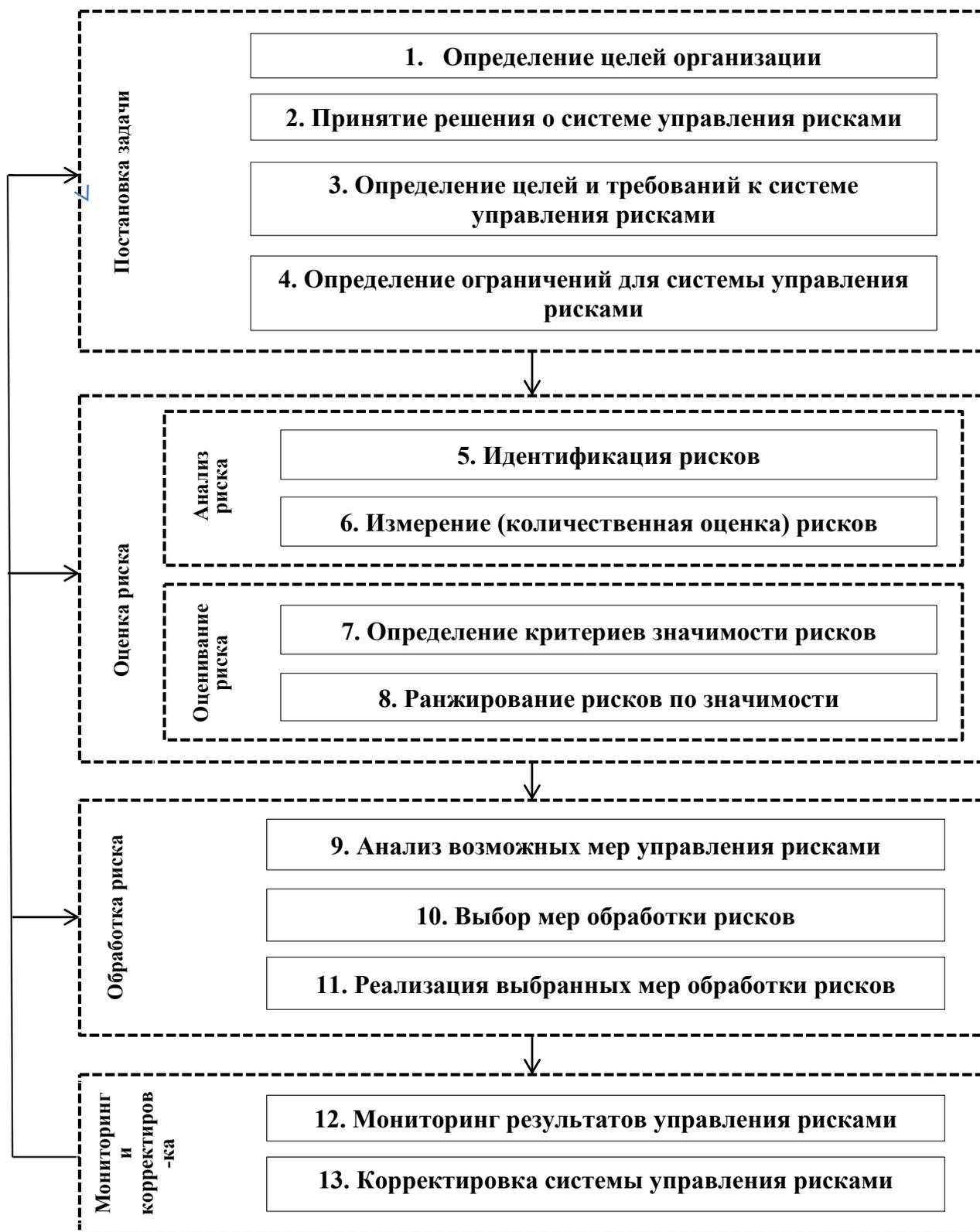


Рисунок 2 – Общая система управления рисками

Следствием отсутствия ясных и четких методологических основ процесса управления рисками является неэффективная система управления рисками. Принципы и системы управления рисками, приводимые в отдельных литературных источниках, являются достаточно разрозненными и не систематизированными. Несмотря на это можно выделить некоторые принципы управления рисками в строительной отрасли:

• любое решение, связанное с управлением риском, должно иметь экономическое обоснование и не иметь негативных последствий на финансово-хозяйственную деятельность строительной организации;

• корпоративная стратегия развития строительной организации должна включать в себя управления рисками;

• необходимость проведения анализа макро- и микросреды функционирования предприятия;

• процесс управления рисками должен осуществляться непрерывно;

• управление рисками должно предполагать оперативный анализ эффективности принятых решений и своевременную корректировку системы принципов и методов управления рисками [2].

Методы, используемые в процессе управления рисками в строительных организациях, характеризуются значительным разнообразием. В настоящее время у белорусских и западных экономистов сложились достаточно четкие предпочтения в отношении определения, идентификации, оценки и управления рисками. Разные взгляды на эту проблему обусловлены в основном уровнем развития государства, а затем группами рассматриваемых рисков.

Несмотря на разные взгляды белорусских и зарубежных ученых, развитие рыночных экономических отношений стимулирует внедрение мирового опыта, тем самым сближая белорусский и западный подход к управлению и исследованию рисков.

Резюмируя вышесказанное можно сделать вывод о том, что для эффективного определения, идентификации, анализа и управления рисками в строительной отрасли в нестабильных экономических условиях необходимо использовать комплексный подход.

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» [Электронный ресурс] — Режим доступа: <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.

References

1. Keynes J. M. *The general theory of employment, percent and money* — M.: 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.* — M.: Publishing and trade corporation "Dashkov and To", 2006. — page 291.