

ОБ ОЦЕНИВАНИИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ РИСКОВ ПРИ ПРИНЯТИИ РЕШЕНИЙ НА НАЧАЛО ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОПЕРАЦИЙ

Управленческие решения, направленные на достижение конечной цели экономической операции, имеют свои особенности, определяемые характером и спецификой потоков или накоплений, организационной структурой и действующей системой коммуникаций. Однако для всех них характерно наличие рисков в достижении конечной цели, во имя которой осуществляется управленческое решение субъектом операции. При этом решение принимается в настоящем с целью достижения конечной цели в будущем. Поскольку мыслимое движения к цели экономической операции не имеет четкого представления, а, следовательно, оно принимается в условиях неопределенности. Таким образом неопределенность – неотделимое свойство принятия решения [1].

Субъект, принимающий решение на функционирование сложной экономической системы, стремится понизить степень неопределенности с помощью моделирования (предсказания) процесса. Однако полностью учесть влияние всех факторов практически невозможно, то и устранить полностью неопределённость не представляется возможным, что приводит к необходимости принимать решения в условиях оставшийся неопределенности. Этот уровень неопределенности и обуславливает риск.

Как известно, риск присущ любой сфере человеческой деятельности, в том числе и экономической. Даже небольшой опыт стран СНГ показывает, что риск недостижения намеченных целей особенно стал проявляться при всеобщности товарно-денежных отношений и конкуренции субъектов сложных хозяйственных систем.

Поэтому сегодня классики экономической теории уделяют большое внимание исследованию проблем риска в предпринимательской деятельности. Существующее разнообразие мнений о сущности риска объясняется, в частности, многоаспектностью этой категории, неадекватным использованием этой важной категории в реальной практике и управленческой деятельности.

Многие исследователи отмечают, что риск – это сложное явление, имеющее множество не совпадающих, а иногда и противоположных реальных оснований [2, 3]. Это обуславливает возможность сосуществования множественности определений понятия «риск». Отношение к понятию риск также полярно менялось в зависимости от рассматриваемой области и постановки задачи. К сожалению, до настоящего времени нет единого определения понятия риска.

Часто объективное существование риска связывают с вероятностной природой многих процессов в сложных системах, так как функционирование и развитие сложных систем описывается посредством статистических законов. Стандартный подход, принятый в теории вероятностей, предполагает, что на некий объект влияет множество разных факторов, которые мы, в силу ограниченности нашего знания, считаем случайными. Другими словами, эта точка зрения связана с ограничениями наших возможностей анализировать причинно-следственные связи и выводить следствия из известных причин, опираясь на законы природы.

Системная методология, общая теория систем и ее прикладной аспект – системный анализ позволяют дополнить этот взгляд и построить наиболее общее понятие «риск» и разработать более общие подходы и методы его оценивания [4]. Важнейшая особенность их связана с ее методологией и, прежде всего, с определением понятия «риск».

Как отмечалось риск возникает при движении к цели, которую ставит перед собой субъект, т. е. это некоторое желаемое или предпочтительное его конечное состояние. Цель является системообразующим фактором, поскольку нет бесцельных систем.

Система имеет границу и окружающую среду (называемую также системным окружением). Система и ее части непосредственно взаимодействуют со своей окружающей средой, в результате чего она и проявляет свои свойства. Многообразие внешних условий, характеристик систем приводит к многообразию различных типов и видов риска. Общим для всех них остается наличие четырех элементов: экономического процесса (объекта), субъекта, предмета рассмотрения и внешней среды.

Таким образом, для исследования риска необходимо:

- выделить некоторую обособленную систему (эксплуатационно-техническую или экономическую), которая может развиваться в определенной внешней (переменной или фиксированной) среде;
- в системе выделить предмет исследования, объект (экономическая операция) и субъект, который принимает решение на начало экономической операции и является ответственным за риск, т. е. рискует;
- системе задать цель, на достижение которой должна проводиться экономическая операция;
- сформулировать для системы критерий достижения цели, в результате недостижения которой возникают негативные последствия.

Важнейшее свойство субъекта, выделяющее его из всего окружающего мира – обладание сознанием. Субъект – источник активности, направленной на проведение экономической операции (функционирование объекта). Объект – все то, что существует помимо субъекта в системе, что воспринимается, мыслится и обсуждается. Тем самым, объект противопоставляется субъекту. Следует заметить относительно человека, что он может выступать и в виде субъекта, и в виде объекта, например, когда он является объектом познания другим человеком.

Внешняя среда определяется как совокупность всех объектов/субъектов, не входящих в систему. Изменение свойств и/или поведение внешней среды влияет на изучаемый (моделируемый) предмет экономической операции.

Предмет исследования – это та сторона, тот аспект, та точка зрения, «проекция», с которой исследователь познает целостный объект, выделяя при этом главные, наиболее существенные (с точки зрения субъекта) свойства экономической операции.

Именно предмет изучения позволяет выделить показатели (результатирующие и факторы). В модели объекта они будут характеризовать развитие экономической операции, в том числе достижение конечного значения результирующего показателя.

Как известно основным инструментальным и эффективным методом исследования экономических задач до принятия решения на их начало выступает моделирование. Именно здесь закладываются причины рисков, поскольку субъект принимает решение относительно начала экономической операции по его модели.

Важное требование к аппарату моделирования сводится к возможности проводить интервальную оценку конечной цели, которая порождается неопределенностью. На основании изложенного материала общей постановки решения задачи оценивания риска следуют следующие базовые понятия теории риска [5].

Определение 1. Риск – субъективная характеристика меры отклонения планируемой от реально достигаемой цели экономической операции, которая заменяется субъектом смоделированной в условиях неопределенности прогнозной конечной целью, что может привести к различным, соответствующим уровням ошибки предсказания и размерам последствий для системы.

Определение 2. Показатели риска – количественные величины меры отклонения планируемой от реально достигаемой цели экономического процесса, в качестве которых могут выступать вероятность и/или нанесенный ущерб системе за счет недостижения экономическим процессом.

Определение 3. Риск субъекта – осознанное субъектом принимаемое решение на начало экономической операции при знании показателей риска.

Определение 4. Управлять риском – значит целенаправленно воздействовать на внешнюю среду или изменять внутреннее состояние объекта, с целью изменения показателей риска.

Следует различать риск реально существующий и предполагаемый или возможный. Возможный риск характерен для состояния системы до начала протекания экономической операции. Он характеризует возможную или реально ожидаемую ситуацию системы с неблагоприятными последствиями. Реально существующий риск возникает после принятия решения субъектом на начало протекания экономической операции.

Реальный риск всегда существует во времени, поскольку протекание экономической операции происходит во времени. Тогда время изменения показателей риска равно времени протекания экономической операции, т. е. с момента принятия решения субъектом на начало операции и до достижения реальной цели. В этот период можно продолжать проводить уточнение оценки риска, вводя новые исходные данные моделирования, а именно появляющиеся новые стороны внешней среды или внутреннего состояния. Наконец, можно целенаправленно изменять эти стороны, управляя тем самым риском.

Показатели риска определяют количественно меру по уровням отклонений модельных показателей функционирования объекта от плановых показателей, поставленных в цели. В качестве показателя количественной меры может выступать вероятность возникновения отклонения. Вторым показателем может служить величина последствий отклонения, в качестве которой может приниматься величина, например, ущерба или снижения успеха.

Риск существует тогда и только тогда, когда субъект принял решение на начало экономической операции и ему известно возможное не единственное развитие событий при ее протекании. Риск существует, когда конечная цель имеет практическое значение и затрагивает интересы хотя бы одного субъекта. Риск без принадлежности не существует.

Рискууют субъекты (физические или юридические лица) системы, поскольку именно они принимают решение и несут ответственность за достижение конечной цели экономической операции, протекающей в определенной внешней среде.

Согласно введенным определениям вытекают следующие этапы концептуального алгоритма исследования риска:

- построение экономической системы, выявление и анализ факторов, которые порождают риски;
- качественный анализ экономической операции в заданной внешней среде и выявление видов риска;

- системное и комплексное моделирование экономической операции в заданной внешней среде;
- установление областей экономической операции по ее показателям (допустимой, граничной и критической);
- оценивание показателей риска (меры отклонения) и разработка соответствующих мер по снижению уровня риска;
- принятие решение на начало экономической операции;
- управление риском.

Моделирование должно осуществляться по статистическим данным, протекавших ранее аналогичным экономическим операциям. Модель должна позволять определить конечное прогнозное точечное значение результирующего показателя экономической операции и его доверительный интервал. Доверительный интервал должен покрывать истинное значение величины результирующего показателя с определенной надежностью [5].

Тем самым модель дает возможность оценивать вероятность превышения или не превышения нормированного (планируемого) значения результирующего показателя. Вторым компонентом вектора риска может выступить нанесенный ущерб, например, штрафные санкции за превышение или не превышение значения результирующего показателя. После определения компонент вектора риска следует выполнить его свертку к одному числу (коэффициенту риска) [6], что позволит сравнивать аналогичные процессы.

Следует отметить, что современная средняя школа не обеспечивает достаточный уровень знаний школьной математики [7], а, следовательно, вузы не решают на должном уровне свою задачу по математической подготовке [8].

Однако математическое моделирование сегодня успешно выполняется на основе применения цифровых информационных технологий. Это позволяет надеяться на возможность применения предлагаемого подхода для оценки рисков в экономической области наиболее подготовленными выпускниками экономических вузов и факультетов.

Список использованных источников

- 1 Диев, В. С. Неопределенность как атрибут и фактор принятия решений / В. С. Диев // Вестник Новосибирского государственного университета. Сер. Философия. – 2010. – Т. 8. – № 1. – С. 3–8.
- 2 Вітлінський, В. В. Економічний ризик системний аналіз, менеджмент / В. В. Вітлінський. – Киев : КДЕУ, 1994. – 245 с.
- 3 Качалов, Р. М. Управлением экономическим риском: Теоретические основы и приложения: монография / Р. М. Качалов. – Москва; Санкт-Петербург : Нестор-История, 2012. – 248 с.
- 4 Герасименко, П. В. Теория оценивания риска / П. В. Герасименко. – Санкт-Петербург : ПГУПС, 2015 – 51 с.
- 5 Герасименко, П. В. Обобщение основных положений методологии оценивания риска / П. В. Герасименко // Инновационная экономика и промышленная политика региона (ЭКОПРОМ-2015) : труды международной научно-практической конференции, Санкт-Петербург, 8–10 октября 2015 года ; под ред. А. В. Бабкина, – Санкт-Петербург : Изд-во Политехн. ун-та, 2015. – С. 665–671.
- 6 Герасименко, П. В. Теоретические аспекты оценивания обобщенного показателя риска / П. В. Герасименко // Государство и бизнес. Современные проблемы экономики : материалы VIII Международной научно-практической конференции. Северо-Западный институт управления РАНХиГС при Президенте РФ, Санкт-Петербург, 20–22 апреля 2016 года ; отв. ред. А. П. Исаев – Санкт-Петербург : Информационный издательский учебно-научный центр «Стратегия будущего», 2016. – С. 17–22.
- 7 Герасименко, П. В. О негативном влиянии результатов ЕГЭ по математике на подготовку специалистов в вузе и пути их устранения / П. В. Герасименко, В. А. Хо-

даковский // Проблемы математической и естественно-научной подготовки в инженерном образовании : тезисы докладов 2-й Международной научно-методической конференции – Санкт-Петербург : ПГУПС, 2012. – С. 172–173.

8 Герасименко П. В. Тенденции и перспектива математического образования в технических вузах. / П. В. Герасименко, В. А. Ходаковский, Р. С. Кударов, В. П. Бубнов, А. А. Хватцев // Известия Петерб. ун-та путей сообщения. – Санкт-Петербург, 2017. – Т. 14. – № 4. – С. 727–737.