

Броило Е.В., к.э.н.,

доцент кафедры менеджмента
Сыктывкарского государственного университета

ВЗАИМОСВЯЗЬ РИСКОВ С ЭКОНОМИЧЕСКИМ КРИЗИСОМ В ОРГАНИЗАЦИИ

Современный этап экономического развития характеризуется формированием децентрализованной системы управления на микроуровне с возрастающим влиянием государства на макроуровне. Экономический кризис в организации может возникнуть под влиянием обеих факторов. Кроме того, свое влияние может оказать платежеспособный сегмент рынка и факторы неопределенности и риска. В статье рассмотрено взаимодействие всех названных факторов, проведен анализ экономического кризиса в отраслях промышленности, предложен ряд правил по управлению риском, нацеленных на предупреждение экономического кризиса в организации.

Все причины экономических кризисов, на наш взгляд, можно разделить на две группы: первая – причины, возникающие независимо от самого предприятия; вторая – причины, возникшие по вине самого предприятия. Такое деление не противоречит друг другу. Причины кризиса могут возникнуть по вине предприятия, но влияют на его деятельность через внешнее окружение, и наоборот.

Если рассматривать кризис деятельности предприятия, то необходимо отметить, что здесь основное внимание уделяется малым экономическим циклам. Приведенное выше деление причин относится к малым экономическим циклам. Что же касается средних и больших экономических циклов, то здесь предприятие оказывается больше «жертвой», чем виновником кризиса.

Во многом кризисное положение предприятий, как и кризис национальной экономики в целом, было предопределено развитием ранее существовавшей системы управления. Централизация управления и планирования деятельности, принесшая огромные результаты в период формирования промышленности и становления национальной экономики, стала «тормозом» на современном этапе развития.

Особенностью современного этапа экономического развития является формирование децентрализованной системы управления на микроуровне, с возрастающим влиянием государства и его органов на макроуровне.

Одним из самых слабых звеньев в нашей экономике являлось взаимодействие науки и производства. Научно-технические достижения крайне медленно и с трудом «находили дорогу» к массовому производству, а значит и к потребителю. Для примера, в Польше (социалистической) период от конструкторского бюро до серийного производства новое изделие «шло» девять – двенадцать месяцев, в Советском Союзе этот срок составлял в среднем от пяти до семи лет. Во многом это зависело от того, что на промышленных предприятиях научно-исследовательский сектор был развит не достаточно. В основном научно-исследовательские разработки велись в специализирован-

ных отраслевых НИИ, заводской сектор науки только «доводил» новое изделие до промышленного производства. Технологическая база предприятий работающих на «гражданский сектор» экономики была значительно слабее, чем на оборонных предприятиях.

Наиболее передовыми в технологическом плане были предприятия «оборонки». Именно на этих предприятиях были сконцентрированы лучшие инженерно-технические кадры, именно эти предприятия имели достаточно ресурсов для производства продукции. Но продукция, которая разрабатывалась на этих предприятиях, имела только оборонное предназначение, и вопрос о разработке технологий «двойного» или «тройного» назначения не рассматривался. Таким образом, средства, направляемые государством на прикладные научно-исследовательские работы, использовались не рационально и не эффективно.

Анализ промышленного производства по отраслям промышленности России (табл. 1) и по Северо-Западному федеральному округу (табл. 2) наглядно показывает, что промышленное производство испытывает экономический кризис. Темпы производства не всегда показывают снижение показателей, но вариативность их наглядно видна и до 2004 года [1].

Таблица 1

Индексы промышленного производства по отраслям промышленности, (в %)

	К предыдущему году									
	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004
Вся промышленность	96,7	95,5	102,0	94,8	111,0	111,9	104,9	103,7	107,0	106,1
Нефтедобывающая	96,3	98,3	101,4	99,0	100,5	105,9	107,7	108,9	111,2	108,6
Газовая	99,6	98,7	97,6	100,8	102,2	102,3	100,4	103,2	105,2	102,8
Машиностроение	90,9	95,4	103,6	91,4	117,4	119,9	107,1	101,9	109,2	110,2
Легкая промышленность	69,8	71,8	96,1	89,7	112,3	120,9	105,0	96,6	97,7	92,5
Лесная промышленность	99,3	77,4	99,6	100,4	117,8	113,4	102,6	102,4	101,5	103,0
Пищевая промышленность	91,8	90,7	97,2	100,8	103,6	114,4	108,4	106,5	105,1	104,0

Таблица 2

Индексы промышленного производства по Северо-Западному федеральному округу, (в %)

	К предыдущему году									
	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004
Республика Карелия	102,6	83,5	101,1	97,2	121,6	108,1	101,9	103,4	100,6	110,7
Республика Коми	93,3	94,4	100,1	98,5	102,4	106,3	107,4	98,3	103,4	104,8
Архангельская область	92,1	93,0	100,3	102,7	122,3	130,1	105,6	101,1	121,0	138,9
Вологодская область	105,2	97,7	100,2	99,3	109,3	110,1	99,1	104,0	104,3	105,3
Калининградская область	89,1	85,9	98,3	90,5	103,9	132,4	112,9	110,2	114,8	130,2

Ленинградская область	104,5	89,4	96,4	99,8	106,7	127,2	110,1	136,4	121,8	110,7
Мурманская область	96,8	91,8	112,9	95,4	107,9	108,8	101,7	98,4	102,6	104,6
Новгородская область	90,3	87,6	101,0	104,7	114,8	107,7	117,8	107,6	105,8	110,2
Псковская область	80,4	83,1	93,0	102,3	119,6	111,0	107,7	106,8	104,9	105,8
г. Санкт-Петербург	87,3	76,8	106,5	98,5	106,3	126,8	100,8	130,8	107,0	112,8

Одной из основных причин кризиса предприятий, на наш взгляд, является низкая покупательская способность населения. На протяжении десятилетий основой политики в отношении доходов населения, было сдерживания роста заработной платы. Возможности человека были ограничены, в то же время потребности постоянно росли, и удовлетворить их было невозможно, в связи с ограниченностью доходов потребителей. Потребительский рынок наиболее массовый, широкий, запросы его разнообразны и именно этот рынок в первую очередь ограничивался государством.

Когда началась реализация экономических реформ, то в первую очередь к «рыночной экономике» оказался не готов потребитель. Углубление хода реформ, только ухудшало положение потребителя, сокращая тем самым рынок, следовательно, и возможности предприятия.

В начале девяностых годов была сформирована ныне действующая налоговая система. Любая налоговая система призвана стимулировать рост производительности на предприятии. В нашей стране действующие налоги только ухудшают положение предприятия. Сегодня на смену централизованного взимания свободных средств с последующим их распределением по отраслям и предприятиям, пришло «выкачивание» практически всей прибыли предприятия. Общая сумма налогов и выплат составляет от 90% до 95% от прибыли.

С началом реформ российские предприятия впервые столкнулись с таким явлением, как инфляция. В различные годы реформ уровень инфляции был различным, наиболее удачным считается 1996 год, когда уровень инфляции составил около 18%. С учетом того, что государство забирало всю прибыль, большую часть средств «съедала» инфляция, предприятия остро почувствовали нехватку оборотных средств.

Несовершенство налоговой системы, высокий уровень инфляции и в результате сокращение и нехватка оборотных средств являются причинами кризисного состояния предприятия.

В годы реализации экономической реформы резко возрос уровень морально и физически устаревшего оборудования, снизился коэффициент замены оборудования. Также за этот период снизились показатели использования основных производственных фондов (коэффициент сменности, коэффициенты фондоотдачи и фондоемкости). Причин этого несколько:

1. нехватка денежных средств у предприятий, нуждающихся в обновлении основных фондов;

2. резкое снижение производства продукции промышленного использования (первыми отраслями, которые оказались в кризисном состоянии стали отрасли-производители основных средств и сложной наукоемкой продукции) (табл. 3) [1].

Таблица 3
Факторы, ограничивающие деловую активность промышленных организаций
(в процентах от общего числа промышленных организаций)

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004
Недостаток денежных средств	78	83	79	74	69	65	61	56
Недостаточный спрос на продукцию организации внутри страны	51	51	38	36	37	44	44	43
Неопределенность экономической обстановки	41	43	46	36	29	24	23	20
Отсутствие надежного оборудования	14	15	17	19	20	19	19	18
Высокая конкуренция со стороны зарубежных производителей	15	16	10	11	12	15	16	17
Недостаточный спрос на продукцию организации за рубежом	12	13	10	11	12	14	13	13

Современная экономическая ситуация требует новых подходов и методов управления предприятием. Руководители российских предприятий в основной своей массе выросли и были воспитаны централизованной системой управления экономикой, где каждый шаг руководителя был расписан и регламентирован. Отсутствие опыта и знаний управления предприятием в условиях экономической самостоятельности предприятия также является одной из причин кризиса предприятия.

В ходе формирования промышленных предприятий были допущены ошибки. В семидесятые годы, когда проводилась хозяйственная реформа, были сформированы производственные объединения и научно-производственные объединения. Объединения формировались из родственных предприятий, технологически взаимосвязанных между собой, «центром» объединения явилось головное предприятие, выпускающее готовую продукцию. Ошибка заключалась в том, что руководство головного предприятия не было отделено от руководства объединения. Таким образом, руководству объединения были ближе интересы и задачи головного предприятия, все во-

просы решались в его пользу, а не через «призму» интересов всего объединения. Ситуация была чревата конфликтами, когда началось акционирование и приватизация предприятий; многие из входящих в объединения предприятий попытались выйти из состава объединений [2].

Важной проблемой сегодня для российских предприятий является обеспечение высококвалифицированными кадрами. Если с рабочими специальностями положение еще благоприятное, то, что касается специалистов (инженерно-технических работников и служащих), положение близко к критическому. На сегодняшний день большинство промышленных предприятий практически отказалось от приема на работу молодых специалистов из высших учебных заведений. Сегодняшняя ситуация с высококвалифицированными специалистами создает новые трудноразрешимые проблемы для предприятия. Среди специалистов основную массу представляют работники предпенсионного или близкого к нему возраста. 35 – 45 – летние составляют около 20% – 25% (на некоторых предприятиях специалисты среднего возраста практически отсутствуют). Большинство представителей этой группы специалистов ушли в коммерческие структуры, создали собственные предприятия и т.д. Крайне слабая прослойка специалистов окончивших ВУЗы в течение последних десяти лет. Таким образом, образовался разрыв в группе инженерно-технических работников и специалистов, некому сегодня перенимать опыт более зрелых специалистов, это с одной стороны, с другой стороны некому внести в сформировавшиеся коллективы новые теоретические знания [3].

Решение данной проблемы требует скорейшего своего разрешения. Любое промедление будет только усугублять сложившуюся ситуацию. Разрешение этого вопроса «на потом» может привести к фактическому уничтожению новой технической мысли на предприятии. А это в свою очередь, вызовет проблемы при разработке и освоении новых видов продукции.

При разработке управленческих решений невозможно быть абсолютно уверенным в достижении всех параметров предполагаемого результата. И сам результат, если недостаточно полно учитываются все реальные обстоятельства, может быть не только положительным, но и отрицательным. Всегда существует вероятность достижения желаемых результатов. Она может быть значительной и незначительной. Это обстоятельство характеризует наличие риска в любых действиях управленческой деятельности.

Недостаточный или небрежный учет риска, просчеты в предвидении результата деятельности могут привести к кризису. И наоборот, удачные решения в условиях повышенного риска могут обеспечить резкое улучшение положения организации.

Риск существует всегда при разработке управленческого решения. Но он может быть незначительным, или степень риска может быть велика. Учет этого обстоятельства имеет большое значение, особенно в антикризисном управлении. Если организация вступила в зону кризиса, то, как правило, степень риска всех управленческих решений увеличивается.

Антикризисному управлению всегда необходимы специальные методики оценки риска и механизмы их практического учета: нейтрализации возможных отрицательных последствий, выбор «мягких» вариантов действий, определение момента решения, формирование запаса ресурсов и т. д.

Анализ многочисленных определений риска позволяет выявить основные моменты, которые являются характерными для рискованной ситуации: случайный характер события, который определяет, какой из возможных исходов реализуется на практике; наличие альтернативных решений; известны или можно определить вероятности исходов и ожидаемые результаты; вероятность возникновения убытков; вероятность получения дополнительной прибыли [4].

Разница между риском и неопределенностью относится к способу задания информации и определяется наличием (в случае риска) или отсутствием (при неопределенности) вероятностных характеристик неконтролируемых переменных. Если существует возможность качественно и количественно определить степень вероятности того или иного варианта, то это и будет ситуация риска. Ситуация риска – это разновидность неопределенности, когда наступление событий вероятно и может быть определено, т.е. в этом случае объективно существует возможность оценить вероятность событий, возникающих в результате совместной деятельности партнеров по производству, контрдействий конкурентов или противников, влияние природной среды на развитие экономики, внедрение достижений науки в народное хозяйство.

Неопределенность и риск играют очень важную роль, заключая в себя противоречие между планируемым и действительным, т.е. источник развития предпринимательской деятельности.

Экономическое поведение предпринимателя при рыночных отношениях основано на выбираемой, на свой риск реализуемой индивидуальной программе предпринимательской деятельности в рамках возможностей, которые вытекают из законодательных актов. Каждый участник рыночных отношений изначально лишен заранее известных, однозначно заданных параметров, гарантий успеха: обеспеченной доли участия в рынке, доступности к производственным ресурсам по фиксированным ценам, устойчивости покупательной способности денежных единиц, неизменности норм и нормативов и других инструментов экономического управления.

Риск предпринимателя ориентирован на получение значимых результатов нетрадиционными методами. Тем самым он позволяет преодолеть консерватизм, догматизм, косность, психологические барьеры, препятствующие перспективным нововведениям. Вместе с тем риск может стать проявлением авантюризма, если решение принимается в условиях неполной информации, без должного учета закономерностей развития явления. В этом случае риск выступает в качестве дестабилизирующего фактора.

Рядом с характеристикой риска как вероятности положительных или отрицательных последствий, которые могут возникнуть в результате выбора и реализации решения о расширении предпринимательской деятельности, риск можно рассматривать как неотъемлемый элемент самой этой деятельно-

сти. Зависимость здесь однозначная: по мере расширения (развития) предпринимательской деятельности, партнерских и других форм хозяйствования будет расширяться сфера риска, увеличиваться число рискованных ситуаций. Так, в экономической борьбе с конкурентами-производителями за покупателя, предпринимательская организация вынуждена продавать свою продукцию в кредит (с риском невозврата денежных сумм в срок), при наличии временно свободных денежных средств размещать их в виде депозитных вкладов или ценных бумаг (с риском получения недостаточного процентного дохода в сравнении с темпами инфляции), при ведении коммерческих операций экспортно-импортного характера сталкиваться с необходимостью оперировать различными национальными валютами (с риском потерь от неблагоприятной конъюнктуры курсов валют) и т.д.

Большинство фирм, компаний добиваются успеха, становятся конкурентоспособными на основе инновационной экономической деятельности, связанной с риском. Рисковые решения, рискованый тип хозяйствования приводят к более эффективному производству, от которого выигрывают и предприниматели, и потребители, и общество в целом. Этим предпринимательский риск выполняет инновационную функцию.

Риск, расчет, случай, конкуренция – постоянные спутники бизнеса. Одни рискуют вкладыванием денег в дело, другие – своим имуществом, определенный риск здесь не только допустим, но и необходим. Люди, занятые предпринимательской деятельностью, объективно действуют в условиях повышенного хозяйственного, коммерческого риска, так как они вынуждены осуществлять самостоятельно дополнительные затраты на организацию производства, сбыт определенной продукции.

Защитная функция риска проявляется в том, что если для предпринимателя риск – естественное состояние, то нормальным должно быть и терпимое отношение к неудачам. Инициативным, предприимчивым хозяйственникам нужна социальная защита, правовые, политические и экономические гарантии, исключающие в случае неудачи наказание и стимулирующие оправданный риск. Предприниматель должен быть уверен, что возможная ошибка (риск) не может скомпрометировать ни его дело, ни его имидж, так как она произошла вследствие не оправдавшего себя, хотя и рассчитанного риска.

Наличие предпринимательского риска – это оборотная сторона свободы экономической, своеобразная плата за нее. Свободе одного предпринимателя сопутствует одновременно и свобода других предпринимателей, следовательно, по мере развития рыночных отношений в нашей стране будет усиливаться неопределенность и предпринимательский риск. Устранить неопределенность будущего в предпринимательской деятельности невозможно, так как она является элементом объективной действительности.

Наличие риска предполагает необходимость выбора одного из возможных вариантов решений, в связи с чем, лицо, принимающее решение (ЛПР), в процессе принятия решения анализирует все возможные альтернативы, выбирая наиболее рентабельные и наименее рискованные. В зависимости от конкретного содержания ситуации риска альтернативность обладает различ-

ной степени сложности. Поэтому в сложных экономических ситуациях для выбора оптимального решения используются специальные методы анализа. Следовательно, можно выделить и аналитическую функцию предпринимательского риска [5].

Функции предпринимательского риска позволяют сделать вывод, что, несмотря на значительный потенциал потерь, который несет в себе риск, он является и источником возможной прибыли. Поэтому основной задачей предпринимателя является не отказ от риска вообще, а выборы решений, связанных с риском на основе объективных критериев, а именно: до каких пределов может действовать предприниматель, идя на риск, чтобы не оказаться в ситуации кризиса неплатежеспособности.

Под допустимым риском понимается уровень риска в пределах его среднего уровня, то есть среднего по отношению к другим видам деятельности и другим хозяйственным субъектам. Если обозначить через R - средний уровень риска в экономике, а через R_d — уровень допустимого риска, то должно иметь место неравенство

$$R_d < R.$$

Под критическим риском $R_{кр}$ понимается риск, уровень которого выше среднего, но в пределах максимально допустимых значений риска R_{max} , принятых в данной экономической системе для определенных видов деятельности, т.е.

$$R_d < R_{кр} < R_{max}. \quad (2)$$

И катастрофический риск $R_{кат}$ – это такой риск, который превышает максимальную границу риска R_{max} , сложившуюся в данной экономической системе, и для которого выполняется условие

$$R_{кат} > R_{max}. \quad (3)$$

Рискованная ситуация связана со статистическими процессами и ей сопутствуют три сосуществующих условия: наличие неопределенности, необходимость выбора альтернативы и возможность при этом качественной и количественной оценки вероятности осуществления того или иного варианта [6].

Итак, на наш взгляд, можно выделить несколько правил и приемов для принятия оптимального решения в условиях неопределенности, которые нацелены на страхование организации от возможного кризиса:

§ нельзя рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал; необходимо определить максимально возможный объем убытка по данному риску, сравнить его со всеми собственными финансовыми ресурсами и определить, не приведет ли потеря капитала к экономическому кризису в организации;

§ зная максимально возможную величину убытка, необходимо определить, к чему она может привести, какова вероятность риска;

§ положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнений.

Таким образом, помогая устранять чрезмерные опасности, соизмерять устремления и реальные возможности, добиваться многого, не опасаясь краха, использовать ресурсы максимально эффективно, управление риском

обеспечивает себе прочное место в антикризисном управлении, как способ, позволяющий контролировать экономический кризис в организациях.

Литература

1. Российский статистический ежегодник. 2005. М.: Госкомстат России, 2005.
2. Глазьев С. Как добиться экономического роста? (макродинамика в переходной экономики: упущенные возможности и потенциал улучшения) // Российский экономический журнал. – 1996. – №7
3. Лексин В., Шевцов А. Технология реформ (разработка и применение их общей организационной теории)// Российский экономический журнал – 1996 – №3.
4. Найт Ф. Понятия риска и неопределённости / Thesis. – 1994. – №5.
5. Альгин А.П. Риск и его роль в общественной жизни. - Мн.: Мисль, 1989.
6. Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения / В.М. Гранатуров. – М.: Дело и Сервис, 1999. Деминг. В.Е. Выход из кризиса. – Тверь: Альба, 1994.