

УДК330.131.7:005.71[330.322+69](470.40-21)

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ РИСКОВ ПРЕДПРИЯТИЙ ИНВЕСТИЦИОННО-СТРОИТЕЛЬНОГО КОМПЛЕКСА (НА ПРИМЕРЕ Г. ПЕНЗЫ)

Духанина Е.В., Чудайкина Т.Н.

ГБОУ ВПО «Пензенский государственный университет архитектуры и строительства», Пенза, Россия (440028, Пенза, ул. Титова, 28), e-mail: eiun@pguas.ru

Современные условия функционирования предприятий инвестиционно-строительного комплекса характеризуются высоким уровнем конкурентной борьбы, интенсивно изменяющейся конъюнктурой рынка, ростом уровня требований, предъявляемым к строительной продукции. Стремительное изменение макросреды и среды ближайшего приближения предприятий инвестиционно-строительного комплекса существенно влияет на рост фактора неопределенности, являющегося первоприродой возникновения риска. В такой ситуации предприятия, оказавшись под влиянием того или иного риска, несут колоссальные потери, выражающиеся в упущенных выгодах и прямых убытках от реализации того или иного бизнес-проекта или бизнес-процесса. Выходом из сложившейся ситуации может стать формирование системы управления рисками, построенной с учетом отраслевых и иных особенностей предприятия. Одним из ключевых элементов данного процесса является разработка подходов и направлений идентификации рисков с последующей количественной оценкой вероятности их возникновения в деятельности предприятия в будущем и формирования факторного пространства как основы разработки защитных механизмов предприятия инвестиционно-строительного комплекса.

Ключевые слова: предприятия, инвестиционно-строительный комплекс, эффективность, управление, риск, идентификация, неопределенность, вероятность.

THE MAIN FORMING OF IDENTIFYING RISKS INVESTMENT COMPANIES - BUILDING COMPLEX (ON THE EXAMPLE OF PENZA)

Dukhanina E.V., Chudaykina T.N.

Penza State University of Architecture and Construction, Penza, Russia (440028, Penza, street Titov, 28), e-mail: eiun@pguas.ru

Modern conditions of functioning of the enterprises investment – construction of the complex are characterized by a high level of competition, rapidly changing market conditions, increasing the level of the requirements for construction products. Rapid change in the macro environment and the nearest approximation of enterprises investment – construction of the complex significantly affects the growth of uncertainty, which is first reason of the risk. In this situation, the company, being under the influence of a particular risk are huge losses, lead to a loss of profit or loss of the direct implementation of a business – a project or business - process. The way out of this situation may be the formation of a risk management system, built with the industrial and other characteristics of the enterprise. A key element of this process is the development of approaches and areas of risk identification, followed by a quantitative estimate of the probability of their occurrence in the enterprise in the future and the formation of the factor space, as the basis for the development of protective mechanisms for enterprise investment – construction of the complex.

Keywords: enterprise, investment - building complex, efficiency, management, risk identification, uncertainty, probability.

В настоящее время в условиях высокой конкурентной борьбы, быстро меняющейся конъюнктурой рынка в инвестиционно-строительном комплексе предприятия все в большей степени сталкиваются с проблемой управления рисками, с целью минимизации их отрицательного воздействия. И в этой связи одним из ключевых параметров процесса управления рисками выступает их идентификация. Что позволит на последующих этапах сформировать защитные механизмы и предупредить или минимизировать влияние риска на эффективность деятельности предприятия инвестиционно-строительного комплекса.

Цель исследования – разработка основных направлений идентификации рисков предприятий инвестиционно-строительного комплекса г. Пензы.

Анализ большого количества трудов показал, что в современной экономической литературе существуют различные интерпретации определения понятия «риск». В большинстве подходов к трактовке понятия «риск» авторы проводят параллель с некой вероятностью наступления того или иного результата, отличного от задуманного или запланированного. В контексте проблемы управления рисками такой подход ориентирует на решение задачи выявления риска, с которым может быть сопряжена деятельность предприятия в будущем, т. е. его идентификация с учетом особенностей строительной отрасли. Вопросами управления рисками занимались Бочаров С.А., Швандар В.А., Вишняков Я.Д., Колчина Н.В., Балдин К.В., Веснин В.Р., Хохлов Н.В., Резниченко В.Ю., Уткин Э.А., Чернова Г.В., Богоявленский С.Б., Герасимова Е.Б., Милосердов А.А., Голубков Е.П., Гранатуров В.М., Кузнецова Н.В., Сейтжанов Б.С. и другие.

Материал и методы исследования

В современных условиях функционирования перед предприятиями инвестиционно-строительного комплекса остро встает вопрос формирования эффективной системы управления рисками как одного из основополагающих элементов общей системы управления предприятием. Поиск подходов к организации процесса управления рисками может быть ориентирован, во-первых, на изучение природы риска, а во-вторых – на формирование факторного пространства с учетом особенностей отраслевой принадлежности и внешней среды предприятия. Кроме этого, необходимым условием успешной реализации поставленной задачи может стать разработка вариантов повышения эффективности реализации каждого из элементов управленческого цикла, рассматриваемого через призму риск-менеджмента.

Одним из ключевых элементов системы управления рисками на предприятиях инвестиционно-строительного комплекса является идентификация рисков, то есть выявление количественного и их качественного состава конкретно для отдельно взятого предприятия. Уровень организации работ на данном этапе будет существенно влиять на успех всей работы по формированию системы управления рисками и непосредственно на работу спроектированного на результатах данного этапа защитного механизма. На этом этапе необходимо получить ответы на ряд вопросов: С какими видами риска сопряжена деятельность предприятия в настоящее время, в прошлом и в будущем? Каковы причины возникновения риска? Каков уровень влияния на деятельность предприятия? и т.д.

Решение задачи идентификации рисков может быть осуществлено на базе метода анкетирования, основным преимуществом которого является оперативность. Кроме того,

высокая компетентность респондентов, состав которых должен быть сформирован из ведущих специалистов предприятия инвестиционно-строительного комплекса, обеспечит полноту информации и возможность учета специфики данного предприятия.

Такой метод идентификации риска строительного предприятия довольно прост в использовании и обработке результатов. Анкету заполняют ведущие специалисты предприятия, ориентирующиеся в широком спектре сфер и направлений реализации деятельности предприятия. Это позволяет с высокой степенью точности, опираясь на опыт ретроспективного анализа, спрогнозировать возможные риски и степень их влияния на предприятие в будущем.

С целью построения эффективного процесса идентификации риска предприятия инвестиционно-строительного комплекса по предложенной методике необходима поэтапная реализация определенных действий:

- 1) Выявление группы рисков, с которыми была или возможно будет сопряжена деятельность предприятия в будущем и оценка предельного уровня по каждому из выявленных видов риска. Уровень риска оценивается по шкале.
- 2) Для исключения снижения качества процесса идентификации рисков устанавливается дифференцированная оценка уровня компетентности экспертов, являющаяся конфиденциальной.
- 3) Риск идентифицируется экспертами с точки зрения вероятности наступления рискового события (в долях единицы) и масштабов его отрицательного воздействия на анализируемое предприятие инвестиционно-строительного комплекса.
- 4) Полученные в ходе идентификации рисков данные сводятся в таблицы с последующей обработкой и определением интегральной величины уровня по каждому виду риска. Далее необходимо определить принадлежность риска к одной из групп в зависимости от уровня его воздействия на предприятие.
- 5) Разрабатывается комплекс мероприятий по формированию защитного механизма, обеспечивающего минимизацию негативного влияния риска на деятельность строительного предприятия.

Разработанная нами методика идентификации риска прошла апробацию на одном из ведущих предприятий инвестиционно-строительного комплекса Пензенской области.

В анкете идентификации рисков 16 блоков вопросов, на которые отвечали сотрудники сметно-договорного отдела, планово-аналитического отдела и отдела реализации проектов. При формировании группы экспертов мы ориентировались на ряд ограничений:

— эксперт должен иметь доступ ко всей имеющейся в распоряжении разработчика информации о проекте;

- эксперт должен обладать креативностью мышления достаточного уровня;
- эксперт должен иметь необходимый уровень знаний в соответствующей предметной области;
- эксперт должен иметь возможность оценивать любое число идентифицированных рисков.

Респондентам необходимо было отметить риски, с которыми сталкивалась организация за последние 3 года, и проранжировать из представленных вариантов вероятность возникновения того или иного риска в будущем.

Предложенная методика позволила идентифицировать риски исследуемого предприятия инвестиционно-строительного комплекса Пензенской области, с которыми может быть сопряжена его деятельность в будущем. Были получены следующие результаты, представленные в таблице 1.

Таблица 1

Результаты идентификации рисков предприятия инвестиционно-строительного комплекса Пензенской области

Уровень точности и прогнозирования	Калькулируемость	Уровень управляемости	Уровень вариативности решения	Уровень страхования	Уровень диверсификации
Прогнозируемые	Калькулируемые	Управляемые	Ординарные	Страховые	Специфические Систематические
Труднопрогнозируемые	Не калькулируемые	Условно-нерегулируемые			
Не прогнозируемы		Неуправляемые (закрытые)	Неординарные	Не страховые	
Уровень объективности	Факторное пространство	Уровень и границы охвата и возникновения	Род опасности	Причина возникновения	
Объективные	Экономические	Локальные	Техногенные	Риски неопределенности будущего	
	Политические	Отраслевые			
	Технические	Региональные			
	Экологические	Национальные	Природные	Риски взаимодействия	
	Социальные	Международные			
Субъективные	Юридические		Смешанные	Риски недостатка информации	
	Информационные				
	Нравственные				

Следующим этапом работы по идентификации риска является ранжирование по группам в зависимости от степени влияния. В группу А вошли риски с наиболее высокой степенью влияния на предприятие (4,5-5), группа В включила в себя риски со степенью влияния на предприятие от 3,5 до 4,5.

В группу С вошли риски с величиной степени влияния от 2,5 до 3,5 и группа D представлена рисками со степенью влияния от 1 до 2,5, что наглядно представлено в таблице 2.

Таблица 2

Классификационный признак и степень его влияния на предприятие инвестиционно-строительного комплекса Пензенской области

Классификационный признак	Вид рисков	Степень влияния на предприятие	Группа
Классификация по степени идентифицируемости			
Уровень точности и прогнозирования	Прогнозируемые	3,16	C
	Труднопрогнозируемые	4,5	A
Калькулируемость	Не калькулируемые	4	B
Уровень управляемости	Условно-нерегулируемые	4,25	B
	Неуправляемые (закрытые)	5	A
Уровень вариативности решения	Ординарные	4,16	B
Уровень страхования	Страхуемые	4,83	A
	Не страхуемые	3,25	C
Уровень диверсификации	Специфические	3,75	B
Классификация по природе возникновения			
Уровень объективности	Объективные	4,6	A
	Субъективные	3,16	C
Факторное пространство	Экономические	5	A
	Технические	3,33	B
	Юридические	2,4	D
Уровень и границы охвата и возникновения	Локальные (микроэкономические)	4,33	B
	Отраслевые	4,83	A
Причина возникновения	Риски взаимодействия	4,5	A

Из таблицы видно, что за последние 3 года было выявлено 17 видов риска, минимальная степень влияния 2,4 (группа D) – юридический риск. В группе A было зафиксировано 6 видов риска (труднопрогнозируемые, неуправляемые, страхуемые, экономические, отраслевые, риски взаимодействия) их степень влияния на предприятие очень высока. К группе B отмечено 6 рисков (не калькулируемые, условно-нерегулируемые, ординарные, специфические, технические, локальные) у них средняя степень влияния, близкая к высокой. В группа C (средняя степень влияния) зафиксировано 3 вида риска (прогнозируемые, не страхуемые, субъективные).

На рисунках 1 и 2 показана возможность появления риска в будущем по классификационным признакам.

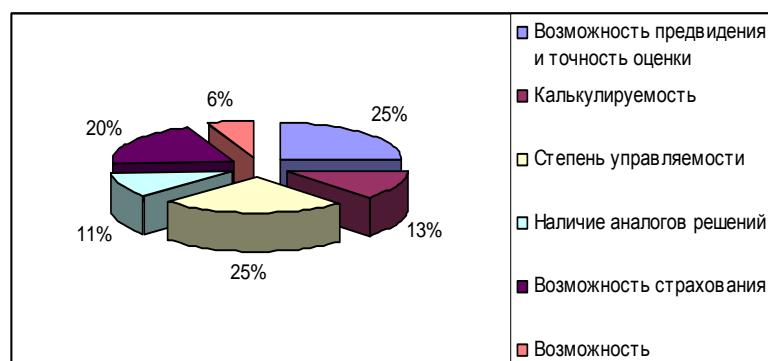


Рис.1. Возможность появления риска в будущем по степени идентифицируемости

Из рисунка 2 можно сделать вывод, что велика возможность появления рисков, которые можно предвидеть (25 %) и которыми можно управлять (25 %).

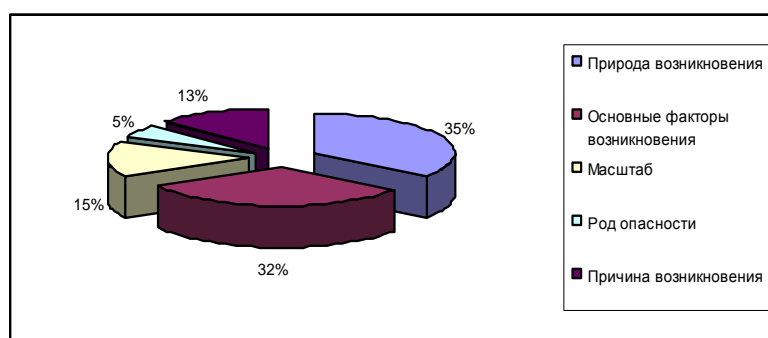


Рис. 2. Возможность появления риска в будущем по природе возникновения

По природе возникновения вероятность появления риска относящихся к группе «уровень объективности" (32 %) и причине возникновения (32 %).

В дальнейшем для всесторонней оценки риска необходимо оценить факторы, влияющие на предприятие в прошлом и спрогнозировать влияние этого фактора в будущем.

Таким образом, на основании полученных в рамках реализации предложенной методики идентификации рисков данных представляется возможным переход к следующему этапу процесса управления рисками – формированию факторного пространства с учетом особенностей, свойственных для предприятий инвестиционно-строительного комплекса.

Заключение

Таким образом, одним из возможных подходов к процессу идентификации рисков предприятий инвестиционно-строительного комплекса может являться экспертный анализ, базирующийся на разработанной системе из 16 блоков, ориентированных на глубокое исследование рисков, с которыми была сопряжена деятельность предприятия в прошлом, настоящем и будущем с последующей количественной оценкой вероятности возникновения тех или иных рисков и полноты и уровня отрицательного воздействия на предприятие с последующим анализом факторного пространства на основании группировки рисков по степени их влияния.

Список литературы

1. Баронин С.А., Коршунов А.С. Маркетинговый анализ конкурентоспособности региональных компаний - лидеров на первичных рынках жилищной недвижимости /С.А. Баронин, А.С. Коршунов // Известия ПГПУ им. В.Г. Белинского. – 2011. – № 24.
2. Научные аспекты формирования системы управления рисками предприятий инвестиционно-строительного комплекса: монография / Е.В. Духанина. – Пенза: ПГУАС, 2014. – 158 с.
3. Основные направления управления инвестиционным процессом в дорожно-строительном комплексе / Е.В. Духанина, Б.Б. Хрусталёв, Д.Н. Давыдов, О.В. Фомин. – Пенза: ПГУАС, 2007. – 124 с.
4. Теория и методология управления конкурентоспособностью бизнес-систем: монография / под общей редакцией д-ра экон. наук, проф. С.А. Баронина и д-ра экон. наук, проф. Л.Н. Семерковой. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 329 с..
5. Хрусталёв Б.Б., Вяцкова Н.А. Анализ современного состояния строительного комплекса Пензенской области и проблем управления рисками / Б.Б. Хрусталёв, Н.А. Вяцкова // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. – 2014. – № 5.

Рецензенты:

Хрусталёв Б.Б., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой «Экономика, организация и управление производством» ПГУАС, г. Пенза.

Баронин С.А., д.э.н., профессор, преподаватель кафедры «Экспертиза и управление недвижимостью» ПГУАС, г. Пенза.