

Чепурко В.В.
СИСТЕМАТИЗАЦИЯ ФАКТОРОВ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РИСКА АГРАРНОГО ПРОИЗВОДСТВА

Устойчивое функционирование той или иной экономической системы, выработка и принятие в ней надёжных решений предполагают оценку и учет, по меньшей мере, основных определяющих факторов риска. Даже если эти факторы не могут быть управляемы на уровне данной системы, её деятельность и принимаемые решения должны корректироваться с учетом их влияния. Поэтому необходима систематизация факторов риска, отражающая иерархическую ступенчатость возможностей по их распознаванию и анализу.

Приведенные в научных публикациях системы классификации факторов экономического риска отражают различные подходы к принципам систематизации [1-5]. Вместе с тем, можно выделить присущие им общие черты.

Во-первых, все эти классификации локализованы к уровню предприятий или даже решений. При изменении уровня объекта состав внешних и внутренних факторов станет иным.

Во-вторых, совокупность внешних факторов столь обширна и включает столь существенно разноуровневые и разномасштабные воздействия, что выделение данной общности является больше теоретическим и практически мало приближает к идентификации и учету этих факторов в управлении риском.

В-третьих, большая часть из внешних факторов не только не управляема, но и не познаваема на уровне рассматриваемого объекта риска, который в состоянии только обозначить их и не имеет ни информации, ни ресурсов для изучения и оценки.

В-четвёртых, внутренние факторы представляют различные уровни экономической системы предприятия и значительно отличаются по возможности идентификации.

В-пятых, многие из внутренних факторов можно считать управляемыми только условно, так как те из них, которые относятся к системе управления и субъектам управления, не могут в полной мере распознаваться и корректироваться ими же.

Следовательно, применение сложившихся подходов к систематизации факторов экономического риска в аграрной сфере, отличающейся множеством особенностей, представляется недостаточно продуктивным. Необходимо развитие принципов классификации с целью более контрастной дифференциации факторов, исходя из целей управления риском и реальных возможностей экономических систем различных уровней для распознавания и анализа факторов риска.

При этом необходимо принимать во внимание, что вследствие самой природы экономического риска совокупность познанных и идентифицированных факторов всегда остаётся несовершенной. Объективно существует множество распознанных факторов и гипотетическая совокупность не идентифицированных, но реально существующих и вновь возникающих факторов, обуславливающих риск в аграрном производстве. Поэтому одной из первостепенных задач риск-менеджмента является выявление, идентификация и анализ факторов риска. В особенности это актуально в условиях переходной экономики, для которой характерны перемены и уникальность возникающих ситуаций. Соответственно, систематизация факторов риска должна быть открытой, то есть строиться таким образом, чтобы имелась возможность постоянного пополнения новыми факторами и совокупностями факторов, а также их согласования между собой.

Для систематизации факторов риска в аспекте риск-менеджмента, по нашему мнению, наряду с признаком управляемости существенное значение имеет критерий информационных и ресурсных возможностей для распознавания и анализа факторов на уровне субъекта оценки риска. Поэтому структура классификации факторов риска должна отражать иерархическую ступенчатость возможностей по распознаванию и анализу факторов риска.

Исходя из этой предпосылки, разработан двухмерный матрично-сетевой принцип построения систематизации факторов экономического риска в аграрном производстве. В первую очередь, предлагается группировать факторы риска по уровням иерархии управления сельским хозяйством. В этом аспекте прежде всего можно выделить пять ступеней: народное хозяйство, сельское хозяйство как отрасль экономики, отдельные отрасли сельского хозяйства, области, предприятия. При необходимости возможно дополнение уровнями районов и объединений. На каждом из этих уровней управления, в соответствии с принципом иерархичности риска в экономических системах, выделяются факторы, относящиеся к системе в целом, системе управления и отдельным проектам или решениям (рис.1).

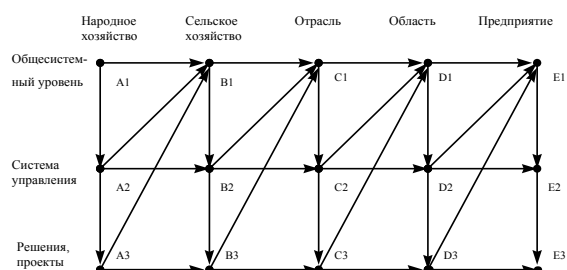


Рис. 1. Общая схема систематизации и согласования факторов экономического риска аграрного производства.

Каждой из вершин матрицы-графа соответствуют уровень иерархии и внутренние факторы риска, присущие ему. Все связанные графы, входящие в эту вершину, представляют последовательно дополняемую совокупность внешних факторов риска по отношению к данному уровню иерархии. Выходящие из вершины стрелки отображают факторы риска, возникающие на данном уровне и являющиеся внешними по отношению к уровням иерархии, обозначенным вершинами, к которым эти стрелки направлены.

Факторы риска, внутренние для сельского хозяйства в целом, выступают как внешние по отношению к отдельным отраслям аграрного производства. К ним на отраслевом уровне добавляется спектр факторов риска, специфичных для той или иной отрасли.

Факторы риска системы управления на уровне сельского хозяйства страны дополняют общесистемные факторы и входят в совокупности во множество факторов принятия решений. Таким образом, разработка и принятие каждого отдельного решения происходит под воздействием внешних факторов, накапливающихся по графам А1-В1-В2-В3, А1-А2-А3-В3, А1-А2-А3-В1-В2-В3, А1-А2-В2-В3, А1-А2-В1-В2-В3, а также зависит от внутренних факторов, представляющих предметную специфику данного решения, и факторов, присущих субъекту и процессу выработки и принятия решений.

Предметом специального рассмотрения является место природных факторов в данной систематизации. Во всех приводимых в литературе классификациях факторов риска климатические, погодные, экологические условия рассматриваются как внешние факторы. Однако если для промышленности, торговли, финансовых структур эти условия действительно можно считать внешними, то для аграрной сферы они являются неотъемлемым и основным элементом производственного процесса. Поэтому природные факторы в предлагаемой систематизации отнесены к внутренним факторам общесистемных уровней в иерархии экономических систем. При этом обоснованно выделение среди них климатических, погодных и биологических факторов. Климатический фактор представляет относительно устойчивую обобщенную многолетнюю статистическую характеристику погодных условий, погодный – случайно складывающиеся условия конкретного года, биологический – неопределенность реакции сельскохозяйственных растений и животных на складывающиеся условия.

Принципиальный состав внутренних факторов риска на каждой из позиций иерархии представлен в таблице 1.

В целом предложенный матрично-сетевой принцип систематизации факторов риска в аграрном производстве позволяет дифференцировать факторы по уровням управления сельским хозяйством и иерархии риска в экономических системах каждого из этих уровней. Такое построение классификации факторов является основой для формирования соответствующей ступенчатой системы мониторинга и качественного анализа факторов риска в соответствии с информационными и ресурсными возможностями на каждом из уровней иерархии.

По данной систематизации четко видна тенденция наращивания совокупности факторов риска по мере снижения уровня в иерархии. Так, на риск решений, принимаемых предприятием, действует внушительная совокупность внешних факторов, накапливаемая от народнохозяйственного уровня А1 на 13 промежуточных уровнях иерархии. Однако при этом в обратном отношении меняются возможности для идентификации и анализа этой совокупности факторов. Каковы, например, возможности фермерского хозяйства, принимающего инвестиционное решение на условиях лизинга, по учету факторов риска на народнохозяйственном, отраслевом, областном уровнях? Оно не располагает ни соответствующей информацией, ни компетенцией, ни ресурсами.

Таблица 1.

Обобщенное представление внутренних факторов риска на различных уровнях иерархии управления и экономических систем аграрного производства.

Уровни управления	Уровни иерархии риска в экономических системах		
	Общесистемный	Системы управления	Решений
Сельское хозяйство	Климатические, погодные, биологические, состояние основных производственных фондов и их воспроизводства, соотношение цен на продукцию с ценами потребляемых ресурсов и ценами мирового рынка, дефицит источников финансирования текущего производственного цикла и воспроизводства, средний уровень и динамика издержек производства по отношению к ценам реализации продукции и ценами мирового рынка и др.	Недостаточное соответствие целевых установок и функций органа управления интересам сельского хозяйства, консервативность структуры и функций органов управления по отношению к изменениям отношений собственности и экономической ситуации, отсутствие реальных рычагов влияния на происходящие процессы и др.	Условия, отражающие предметную специфику данного решения и факторов, присущих субъекту и процессу выработки и принятия решений.
Отрасль	Климатические, погодные, биологические, специфические условия состояния и воспроизводства в отрасли.	Наличие и действенность органа управления отраслью, возможности его влияния на ситуацию и др.	То же
Область	Климатические, погодные, биологические, специфические условия состояния сельскохозяйственного производства и воспроизводства в регионе.	Несоответствие структуры и функций органа управления социально – экономическим переменам на селе, отсутствие ресурсов и рычагов влияния на ситуацию и др.	То же
Предприятие	Климатические, погодные, биологические, специфические условия и характеристики производственного, воспроизводственного и финансового состояния.	Нерациональность структуры и распределения функций органов управления и др.	То же

Путём экспертных оценок определены ориентировочные рейтинги совокупности факторов риска и возможностей по их идентификации и анализу на каждом из уровней иерархии, и на их основе рассчитаны индексы к максимальному значению, наглядное отображение которых даёт представление о соотношении кумулятивной суммы факторов и реальных возможностей (рис 2).

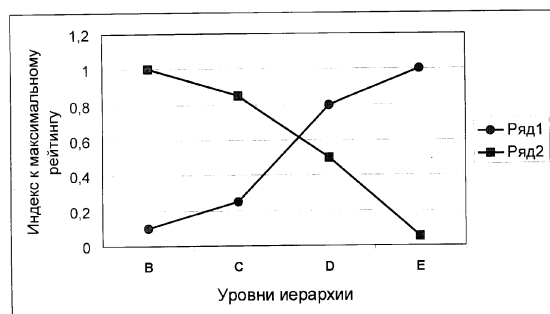


Рис. 2. Соотношение совокупности факторов экономического риска (ряд 1) и информационно-ресурсных возможностей по их отслеживанию и анализу (ряд 2) на различных уровнях иерархии аграрного комплекса.

Следовательно, для эффективного риск-менеджмента в аграрном секторе экономики необходимо создание ступенчатой системы мониторинга и анализа факторов риска. На уровне сельского хозяйства должны отслеживаться и анализироваться внешние к нему и внутренние факторы риска. Постоянно пополняемые и обновляемые результаты такого анализа должны формироваться в компьютерные базы данных, доступные для нижерасположенных уровней иерархии. Аналогичным образом необходимо формировать базы по отраслям сельскохозяйственного производства и на областном уровне. Все эти базы могут использоваться консультационными службами и органами управления для оценки риска объектов или решений.

Литература

1. Вітлінський В.В., Наконечний С.І. Ризик у менеджменті. - К.: ТОВ «Борисфен - М», 1996.
2. Лапуста М.Г., Шаршукова Л.Г. Риски в предпринимательской деятельности. - М.: ИНФА-М, 1998.
3. Предприятие в нестабильной экономической среде: риски, стратегии, безопасность / Г.Б. Клейнер, В.Л. Тамбовцев, Р.М. Качалов/ Под общ. ред. С.А. Панова. - М.: ОАО Изд-во «Экономика», 1997.
4. Цай Т.Н., Грабовый П.Г., Марашда Бассам Сайел Конкуренция и управление рисками на предприятиях в условиях рынка. - М.: Аланс, 1997.
5. Чернов В.А. Анализ коммерческого риска / Под ред. М.И.Баканова. - М.: Финансы и статистика, 1998.