

Факторы риска в строительных организациях России

Шлопаков Андрей Викторович - аспирант, заведующий лабораторией кафедры Строительного производства и материалов Ульяновского государственного технического университета. (УлГТУ, г.Ульяновск)

Аннотация: В статье исследуется проблема управления рисками при реализации в России инвестиционных строительных проектов, анализируются факторы риска, выделяются составляющие системы управления рисками предприятия в современных условиях, представлена структура программы покрытия инвестиционных рисков строительных организаций.

Ключевые слова: Управление рисками, инвестиционный проект, строительная организация, фактор риска, политика управления рисками, программа покрытия рисков.

Одним из необходимых условий постоянного роста экономики, достижения эффективного функционирования, конкурентоспособности, развития строительных предприятий России является инвестиционная деятельность. Эффективность функционирования строительства тесно связана с инвестициями в его развитие, с введением прогрессивных форм и методов стимулирования инвестиционной деятельности.

Инвестиционная деятельность строительных предприятий осуществляется в форме разработки и реализации отдельных инвестиционных проектов, и при этом в результате влияния различных факторов внешней и внутренней среды всегда связана с риском.

Существующий механизм управления инвестиционной деятельностью строительных организаций имеет определенные недостатки, что существенно ограничивает деятельность руководителей в применении всего спектра схем, способов, методов управления субъектами ведения хозяйства, которые зависят от принятой системы управления рисками.

Механизм принятия управленческих решений в строительстве должен в первую очередь

обеспечить оценку возможных рисков, а также в определенной мере может их взять на себя строительная организация. Оправданный или допустимый риск – необходимая составляющая стратегии и тактики эффективного менеджмента [1]. Разработка и научно-методическое обоснование совершенствования управления рисками строительных организаций России при реализации инвестиционных проектов, с последующим внедрением в практику управления строительно-инвестиционной сферы, является важной и острой проблемой, необходимость решения которой и определяет актуальность темы данной статьи.

Характеристика процесса управления рисками строительных организаций при реализации инвестиционных проектов

Поскольку полностью избежать рисков невозможно, то ими можно и необходимо управлять, с учетом того, что все виды рисков взаимосвязаны, а их уровень постоянно изменяется под воздействием динамического окружения. Следовательно, важно иметь отработанный алгоритм, который бы давал возможность осуществлять единственный подход к подготовке инвестиционных предложений и принятию эффективных решений.

В настоящее время основными трудностями, с которыми сталкиваются строительные организации России при реализации инвестиционных проектов, являются следующие:

- сдерживание инновационно-инвестиционных проектов административными барьерами и нормативами [2];
- коррумпированность и консерватизм мышления местной власти;
- низкое качество строительных материалов;
- несовпадение приоритетов инвестиционной деятельности со сформированной годами парадигмой градостроительной среды;
- ограниченность информации относительно опыта осуществления отечественных и зарубежных инвестиционных проектов;
- высокий экономический риск;
- неурегулированность правовой базы и нехватка собственных средств строительных предприятий;
- слабая развитость инвестиционной инфраструктуры.

Инвестиционная деятельность предприятия – это процесс, который всегда связан с рисками. Каждое строительное предприятие должно уделять особенное внимание проблемам учета рисков. Риск – это отклонение фактически полученного результата от ожидаемого ввиду возникновения заранее непредсказуемых обстоятельств [3,4]. Строительные организации в первую очередь самостоятельно создают систему

риск-менеджмента, которая позволяла бы адекватно реагировать на изменение факторов внешней и внутренней среды. В то же время, в большинстве стран мира власть реализует четкую политику реагирования на быстрое изменение ситуации с целью поддержки строительных проектов, в том числе с высокой степенью технологического и финансового риска.

Существование рисков инвестиционных процессов строительных организаций предопределяет необходимость управления ими, то есть применение действий по идентификации уровня неопределенности и по минимизации негативного влияния риска на деятельность организации [5]. Под управлением рисками следует понимать процесс, который сочетает выбор цели управления с учетом имеющихся ресурсов и ограничений рыночной ситуации, выбор методов и инструментов управления и поддержания баланса между выгодами от снижения риска и необходимыми для этого расходами на технические, организационные и финансовые рычаги.

К основным функциям системы управления инвестиционными рисками строительных организаций относятся:

- обеспечение нормального функционирования при любых изменениях ситуаций;
- накопление развивающейся во времени базы факторов, влияющих на уровень состояния и использования, находящихся в их распоряжении активов;
- комплексная диагностика состояния;
- текущее планирование и прогнозирование деятельности;
- формирование и выбор альтернативных управленческих решений, способствующих снижению или устранению воздействия отрицательных факторов, снижающих требуемый уровень отдачи от средств, вложенных в активы;
- прогнозирование и моделирование связей между факторами.

Факторы риска в управления инвестиционными рисками строительных организаций

К факторам риска следует относить лишь те возможные изменения входных и выходных параметров, которые невозможно заранее предвидеть и однозначно предсказать на основе имеющейся информации. Данные факторы характеризуются неожиданностью, дискретностью изменений, наличием пороговых значений, по достижению которых требуется переход к иному режиму работы. Здесь следует перейти к построению классификатора рисков инвестиционной деятельности в строительстве.

Наиболее полно классификацию рисков с учетом особенностей управления строительных организаций, применительно к решению проблемы повышения эффективности их инвестиционной деятельности, интенсификации инвестиционных процессов, роста и качества инвестиционных ресурсов и резервов раскрыл П.Г. Грабовый [6]. Для обеспечения наиболее эффективного и рационального управления рисками строительных организаций им разработана система показателей, включающих более ста параметров, которые достаточно полно отражают все основные свойства рисков.

Классификация рисков в целях выбора единых принципов по их формированию представлена тремя основными классами: экономическими, социально-политическими и фискально-монетарными.

Проведенные исследования показали, что существующие классификации рисков являются примером классификации, ориентированной на решение конкретных тактических задач управления рисками, что не обеспечивает создания долгосрочных условий повышения эффективности инвестиционной деятельности и роста инвестиционных ресурсов и резервов строительных организаций.

В то же время каждый риск имеет индивидуальные причины возникновения, свои факторы и индивидуальный характер влияния на эффективность инвестиционной деятельности строительных организаций.

Выполненные автором данной статьи анализ и оценка существующих подходов к классификации рисков, позволили создать базу для формирования обобщающей системы классификации рисков строительных организаций, позволяющей определить вес и тренд отдельных факторов (таблица 1).

В основу таблицы положена классификация факторов риска изложенной Л. Н. Доронкиной [7].

Автор предлагает расширить данную классификацию путем введения дополнительных характеристик, которые учитывают другие обстоятельства деятельности строительных организаций.

Полученные результаты позволяют с большей уверенностью предсказывать степень риска в каждый заданный момент времени, а также выработать механизм воздействия на инвестиционный риск и меры его снижения. При этом наиболее весомые факторы, влияющие на эффективность инвестиционной деятельности, уровень интенсификации инвестиционных процессов и размер инвестиционных ресурсов и резервов строительных организаций необходимо систематически контролировать.

Таблица 1. Факторы риска в строительных организациях.

Среда

Тип

факторов

риска

Виды риска

1. Внутренняя среда

Производственные

Неисправность в работе машин, механизмов, транспортных средств; выход из строя систем эн

Технологические

Переделка недоброкачественно выполненных строительно-монтажных работ вследствие допу

Экономические

Материально-техническое снабжение, гарантия сбыта, конкурентоспособность, экспортный по

Социальные

Текучесть кадров и трудности с набором квалификационной рабочей силы, несвоевременная

Маркетинговые

Изменение цен продаж продукции после заключения контракта, неплатежеспособность поку

Инновационные

Сложности и неполадки во внедрении новых компьютерных программ, использование новых м

Организационные

Нарушение обязательств по выдаче проектно-сметной документации и недостатки проектно-

Специфические

Внезапное перемещение материальных и трудовых ресурсов на другой объект, отсутствие тр

Эксплуатационные

Недооценка затрат на содержание, физический и моральный износ, ремонт и модернизацию

2. Внешняя среда

Политические

Нестабильность, угроза забастовок, права собственности, недостаточный для удержания перс

Общэкономические

Девальвация рубля, рост цен на сырье, материалы перевозки, уровень предметной и техноло

Правовые

Степень совершенства законодательной базы, степень совершенства арбитражного производ

Социальные

Невыход работников, невыполнение производственного задания при полном обеспечении раб

Отраслевые

Взаимодействие со смежными отраслями, в том числе с жилищно-коммунальным хозяйством, у

Климатические и экологические

Снегопад, шторм, ливень, гололед, аварии и взрывы;

вероятность залповых выбросов, вредность производства, повышение радиационного фона, м

Особенно важное место в практике управления инвестиционными рисками занимает

поиск путей их снижения.

Содержание механизма управления рисками строительного инвестиционного проекта

В связи с тем, что многие проекты несут в себе бесчисленные риски, каждый отдельный проект требует сопровождения – подпроекта управления инвестиционными рисками.

Глубина предварительной работы над определенной рискованной ситуацией позволяет осуществлять постановку в обслуживание системы комплексного управления инвестиционными рисками строительной организации экономно и надежно, то есть помогает осуществлять руководство и снизить возможность перехода ситуации в нештатное состояние. Для эффективного взаимодействия строительных организаций с основными экономическими контрагентами и средами, используя методы системного подхода, необходимо разработать механизм управления инвестиционными рисками.

Механизм управления рисками строительного инвестиционного проекта включает у себя такие составляющие элементы:

I. Установления целей системы управления рисками:

- мониторинг системы-предприятия и среды его функционирования;
- выявление факторов риска;
- идентификация рисков;
- выработка комплекса целей и задач управления рисками.

II. Количественный анализ конкретного вида риска:

- выбор методов количественной оценки;
- оценка возможных потерь от рисков;
- определение фактически и допустимого уровней риска;
- статистический, аналитический методы;
- метод экспертных оценок;
- целесообразность затрат и определение финансовой устойчивости;
- сравнение определенных уровней риска.

III. Разработка комплекса управленческих решений по минимизации уровня риска:

- определение направлений влияния на риск;
- применение разных вариантов влияния на риск;
- оценка результатов действий.

Реализуя этот механизм в рамках системы управления инвестиционными рисками

строительных организаций, руководители и специалисты строительных организаций будут получать тот специфический метод гибкого управления, о необходимости внедрения которого говорилось ранее. Реализация механизма управления инвестиционными рисками позволяет разработать и применять комплексную программу покрытия инвестиционных рисков строительных организаций, учитывающую специфические элементы: управление страхованием, гарантирование, финансирование рисков строительства и других рисков, управление претензиями для обеспечения безопасности в строительстве. В упрощенном виде совокупность программ, составляющих общую программу покрытия инвестиционных рисков строительных организаций, представлена в таблице 2.

Таблица 2. Программа покрытия инвестиционных рисков строительных организаций.

Виды рисков

Подпрограммы покрытия рисков

Страхуемые риски

Программа обязательного страхования

Программа добровольного страхования

Хеджирование

Незастрахованные страхуемые риски

Резервы под непредвиденные риски

Гарантируемые риски

Программа обязательного строительного гарантирования

Программа добровольного гарантирования

Диверсификация

Риски, не попавшие в систему гарантирования

Прочие риски, принятые на себя

Программа управления

Существование регламентированных источников практически всех изменений в проектах строительства позволяет стандартизировать подходы к управлению рисками. Для этого необходимо для каждого типа изменений в проектах строительства

разработать некоторый технологический стандарт, систему управления рисками, к управлению которой необходимо подходить с позиций методологии управления проектами.

Заключение

Предпосылкой достижения успеха в деятельности строительных организаций является создание новых и совершенствование существующих систем управления рисками, которые обеспечат их выявление, оценку, контроль и уменьшение негативного воздействия.

Применение системного подхода к выявлению причин возникновения рисков, которые имеются во внешней и внутренней среде предприятия, а также выбор оптимальных методов оценки и влияния на ситуацию позволят в перспективе создать в строительной организации эффективную систему риск-менеджмента.

Разработка наиболее оптимальных мероприятий механизма управления инвестиционными рисками содержит в себе потенциал снижения незапланированных финансовых потерь и расходов, мероприятия по укреплению инновационного потенциала и повышению конкурентоспособности отечественных строительных предприятий.

Список литературы:

1. Грабовый П. Г. Проблемы управления рисками в экономической деятельности строительных организаций: Автореф. дис. д-ра. экон. наук. – М., 1996. – 44с.
2. Грачева М.В. Анализ проектных рисков. – М.: Фантастин-Форм, 1999. – 199 с.
3. Ступин И. Враги строительных инноваций [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.investor.kirov.ru>.
4. Хохлов Н.В. Управление риском. – М.: ЮНИТИ - ДАНА, 1999. – 239 с.
5. Чернова Г.В. Практика управления рисками на уровне предприятия. – СПб.: Питер, 2000. – 176 с.
6. Шумпетер И. Теория экономического развития. Капитализм, социализм и демократия. – М.: Эксмо, 2007. – 861 с.

7. Доронкина Л. Н. Управление инвестиционными рисками в строительстве: Автореф. дис. д-ра. экон. наук. – М.,2007. – 42с.

{social}