

РИСКОВЫЕ ПОТОКИ В ЛОГИСТИЧЕСКИХ СИСТЕМАХ

© 2012 И.В. Яхнеева*

Ключевые слова: управление рисками, рискованные потоки, логистическая система, цепь поставок, фактор производства, логистика риска.

Систематизируются научные положения, характеризующие категорию “риск”. Рассматривается системный подход к управлению рисками, дается определение потоков рисков с характеристикой ключевых параметров, выделяется функциональная область логистики риска, основной целью которой является обеспечение надежности и безопасности логистической системы.

Анализ экономической литературы, посвященной проблемам риска, показывает, что научная среда не имеет четко сформированного мнения относительно трактовки понятия “риск”.

С точки зрения лингвистов, глагол “рисковать” имеет греческие корни¹. Возможно, в его основе греческое слово *rixikon* - утес, поэтому первоначально “рисковать” означало “лабиринт между скалами”. Это подтверждает и наличие созвучного слова в испанском и португальском языках, которое означает “подводная скала”, “скрытая опасность”. В словаре В. Даля “риск” определяется, с одной стороны, как “опасность чего-либо”, с другой стороны, как “действие наудачу, требующее смелости, решительности, предприимчивости в надежде на счастливый исход”.

В широком смысле, риск определяется как потенциал реализации неожиданных отрицательных последствий какого-либо события. В производственной сфере под риском понимают возможность потери части ресурсов или неполучения части доходов по сравнению с уровнями и значениями, рассчитанными исходя из предпосылок о наиболее рациональном использовании ресурсов и принятого сценария развития рыночной конъюнктуры.

Многочисленные варианты объяснения сути риска в современной экономической науке распадаются на несколько направлений.

Первое - понимание риска с позиции финансовых результатов предпринимательской деятельности, причем в данном случае под риском понимается возможность потерь

либо неполучения дохода при наступлении некоторых нежелательных событий.

В рамках второго направления исследователи отождествляют риск с расчетными статистическими величинами, такими как вероятность, дают ему определение, опираясь на математический аппарат и вероятностные расчеты, в результате чего риск рассматривается как:

- ♦ отклонение фактически установленных данных от некоего среднего уровня, ожидаемого или альтернативного значения оцениваемого признака;

- ♦ функция, являющаяся результатом вероятности и величины убытка;

- ♦ эквивалент вариации распределения вероятностей всех возможных последствий рискованной ситуации;

- ♦ взвешенная линейная комбинация вариации и математического ожидания распределения всех возможных исходов;

- ♦ стоимостное выражение вероятности события, ведущего к потерям.

В целом данное направление определяет риск как вероятность получения убытков или ущерба.

Третье направление охватывает точки зрения, согласно которым риск - ситуация, когда есть решения, с неопределенными результатами, но вероятность каждого результата известна, при этом сумма вероятностей всех альтернатив должна равняться единице.

Вопрос определения сути риска и его источников исследуют многие зарубежные и отечественные экономисты: П. Самуэльсон, П. Хейнс, О.А. Новиков, С.А. Уваров, Б.К. Плоткин, А.И. Семенов. П. Самуэльсон, П. Хейнс. Большинство придерживаются мнения, что

* Яхнеева Ирина Валерьевна, кандидат экономических наук, доцент Самарского государственного экономического университета. E-mail: vestnik@sseu.ru.

риск - это отклонение от ожидаемого хода событий, а основным источником риска является неопределенность внешней среды.

С началом периода проведения экономических реформ в России в экономической литературе стали появляться различные трактовки термина "риск" (risk), основанные на опыте зарубежных стран:

- 1) возможность пострадать от какой-либо формы убытка или ущерба;
- 2) вероятность понести убытки от рыночной деятельности либо событие, способное принести денежные убытки;
- 3) возможность извлечь дополнительный доход или прибыль.

В ряде научных публикаций дается определение риска как образа действий в неясной, неопределенной обстановке или ситуативная характеристика деятельности, состоящая в неопределенности ее исхода и в возможных неблагоприятных последствиях в случае неуспеха.

Обобщая существующие точки зрения, отметим, что, несмотря на кажущуюся простоту и прозрачность понятия "риск", эта категория не может быть однозначно определена. Однако следует попытаться интегрировать известные подходы, исходя из чего риск можно определить как некую ситуацию или событие, наступление которого может привести к негативным последствиям (например, к убыткам или сбоям в технике) и в то же время оказать положительное воздействие, т.е. дать положительный эффект (например, дополнительный доход). При этом вероятность, опасность риска выступают параметрами, оценка которых позволяет определить значимость риска.

Вместе с тем следует взглянуть на риск с совершенно иной позиции.

Ряд работ содержит признаки, характеризующие риск как ресурс. Так, в своем исследовании Е.В. Иода² обосновывает возможность трактовки рисков как факторов производства:

♦ риски различаются в пространственных и временных границах, когда можно говорить о наличии рискового потенциала с точки зрения силы его воздействия и продолжительности;

♦ рискам присущи количественные и качественные параметры;

♦ для рисков характерна возможность быть использованными. Так, риски эффек-

тивно используются на биржевых рынках, именно здесь риски являются предметом обмена на потенциальные прибыли. Для ценных бумаг риски являются одним из инвестиционных качеств, наряду с ликвидностью и доходностью;

♦ риски носят межотраслевой характер. Риски являются важными элементами производственной и торговой деятельности, инвестиционных и инновационных проектов. При этом статистические данные свидетельствуют о наличии прямой связи между факторами доходов всех видов активов и рисками, связанными с их использованием. Чем выше ожидаемый доход, вменяемый фактору производства или активу, тем выше риск, связанный с его приобретением и применением. В то же время чем выше риск, тем больше, как правило, ожидаемый доход.

С указанной точки зрения, риск обладает всеми характеристиками, присущими факторам производства: имеет собственника, стоимость (цену), ограничен количественно, приносит конечный результат. При этом Е. Иода дает трактовку принятого понимания цены риска как "риска принятия решений по использованию ограниченных ресурсов, при которых планируемых экономических выгод можно было бы получить больше, если применить эти ресурсы альтернативно, т.е. в экономическом смысле цена представляет собой вероятность получения дохода и прочих выгод от реализации какого-либо решения"³. Отметим, что определение цены риска как самого риска является спорным, то же относится и к вероятности, поскольку она представляет собой параметр риска, характеризующий возможность наступления рассматриваемого события. В связи с этим под ценой риска, с нашей точки зрения, следует понимать величину потенциального дохода или иного экономического результата, который может быть получен вследствие реализации данной рискованной ситуации. Так называемая "премия за риск" выступает ценой риска.

Авторское видение заключается в том, что риск можно рассматривать как ресурс с определенной долей условности, поскольку он не существует сам по себе, а возникает во взаимосвязи с применением материальных и информационных ресурсов. При этом движение любого вида потока сопровождается возникновением

соответствующих рисков факторов. Управление рисками как потоковым процессом позволяет создать более эффективную систему управления ими на уровне любой логистической цепи.

Поток рисков представляет собой группу случайных ситуаций, возникновение которых инициировано движением материальных или сопутствующих им потоков. Отсюда сформулируем категорию “логистики риска”, под которой следует понимать теорию и практику управления рисками (рисковыми факторами), связанными с движением основных и сопутствующих потоков.

Как функциональная область, логистика риска включает в себя:

- 1) формирование единого комплекса методов и моделей прогнозирования рисков потоков;
- 2) моделирование надежности работы предприятия как единого процесса, обеспечивающего получение достоверной оценки возможностей предприятия;
- 3) моделирование процесса управления рисковыми потоками с учетом организации и режима движения материальных ресурсов;
- 4) максимальное применение стохастических методов и моделей в разработке управленческих решений;
- 5) оценка издержек управления рисками.

Логистическая система обычно функционирует в условиях выраженной неопределенности, стохастичности внешней среды. Поэтому к числу фундаментальных принципов функ-

ционирования логистической системы относятся высокая надежность, обеспечение устойчивости и в то же время гибкость и приспособляемость к меняющимся условиям. Для достижения высокой надежности и гибкости логистической системы, прежде всего, необходимы идентификация возможных рисков ситуаций и оценка характеризующих параметров.

К основным элементам, которые характеризуют любую рисковую ситуацию, следует отнести:

- ◆ случайный характер события, предполагающий возможность разнообразных благоприятных и неблагоприятных исходов, величина общего числа которых характеризует уровень неопределенности;
- ◆ возможность материальных, финансовых и других потерь, связанных с осуществлением выбранных в условиях неопределенности альтернатив;
- ◆ наличие альтернативных решений, имеющих неопределенные сравнительные преимущества;
- ◆ отсутствие уверенности в достижении поставленной цели, неопределенность потенциальных последствий любого возможного решения;
- ◆ возможность определения вероятностей исходов и ожидаемых результатов.

Характеризуя категорию потока рисков, необходимым является определение параметров, отражающих как состояние определенной рискованной ситуации, так и рискованных потоков. Выделение параметров риска приве-

Таблица 1

Параметры, характеризующие риск

Группа параметров	Параметры риска
Статистические	- Математическое ожидание возникновения опасной ситуации (отказа, сбоя) - Вероятность реализации решения и получения ожидаемого результата - Число возможных вариантов развития ситуации - Стандартное отклонение, мера дисперсии ожидаемых результатов
Экономические	- Размер потенциального убытка (дохода) - Степень влияния на показатели предпринимательской деятельности - Издержки риска

Таблица 2

Параметры рискованных потоков

Параметр потока	Характеристика
Напряженность	Число рискованных факторов (событий), возникающих в процессе движения основного потока
Время	Промежуток времени, в течение которого сохраняется вероятность проявления факторов риска
Качество	Степень влияния на параметры основного потока
Неоднородность	Разнообразие рискованных факторов, определяющих содержание потока
Управляемость	Степень подверженности управляющим воздействиям

дено в табл. 1, характеристика параметров рисков потоков - в табл. 2.

Исследователями выделяется ряд функций риска, к числу которых относятся: аналитическая, инновационная, защитная, регулятивная, компенсирующая и социально-экономическая.

В качестве основной функции риска называют регулятивную функцию, поскольку именно рискованные факторы выполняют роль своеобразного регулятора в экономике. Риск может рассматриваться как рычаг управления, эффективность которого прежде всего зависит от степени изученности. Изучение специфики принятия решений в ситуации риска позволяет определить способы его трансформации в рычаг управления экономическим развитием и определения направлений использования экономических ресурсов. Можно сделать вывод, что именно риск выполняет функцию стимулирования развития экономики в целом и отдельных ее сфер экономики в частности.

К числу указанных функций следует добавить распределительную и интегрирующую функцию.

Функция распределения заключается в том, что ресурсы, активы любого хозяйствующего субъекта перераспределяются с учетом оценки рискованных факторов, действующих во внутренней или внешней среде. К примеру, формирование портфеля институционального инвестора осуществляется с позиции распределения инвестиций в активы, характеризующихся разным уровнем риска.

Интегрирующая функция проявляется при формировании особых зон влияния или активности, связанных с определенной степенью рискоориентированности. К примеру,

к такой зоне можно отнести Кремниевую долину в США, создание которой было связано с формированием ИТ-отрасли и с необходимостью разработки высокотехнологичных и высокорисковых проектов. Концентрация трудовых ресурсов, капитала, идей способствовала эффективному зарождению и развитию целого направления в экономике.

Таким образом, можно сделать следующие выводы.

1. Риск - это управляемый ресурс, на характер использования и уровень которого необходимо оказывать целенаправленное воздействие для повышения эффективности функционирования цепи поставок.

2. Наиболее эффективным представляется управление потоком рисков, возникновение которого обусловлено потоками иных ресурсов.

3. Управление рискованными потоками в рамках логистических систем предполагает необходимость их идентификации и оценки основных параметров.

4. В основе логистики риска лежат разработка и внедрение методов снижения степени риска, а также увеличения доходности операций в неопределенной рыночной ситуации.

5. Логистика непосредственно влияет на соотношение прибылей и убытков предприятия, что в конечном итоге определяет результат управления факторами риска.

¹ Воробьев С.Н., Балдин К.В. Управление рисками в предпринимательстве. М., 2006.

² Иода Е.В. Управление рисками региональной инновационной системы : дис. д-ра экон. наук. Тамбов, 2007.

³ Там же.

Поступила в редакцию 25.11.2011 г.