

Одним из основных путей сохранения уровня эффективности деятельности строительных организаций, должна стать поддержка со стороны. Именно государственная поддержка должна стать самой эффективной мерой по преодолению кризисных явлений в строительной отрасли. Государство должно постепенно делать шаги навстречу развития строительного комплекса, найти пути улучшения экономической ситуации на предприятиях, а также поддержать уровень спроса на строительном рынке.

Список литературы

1. Федеральная служба государственной статистики. URL: <http://www.gks.ru>
2. Деловой климат в строительстве в I–III квартале 2015 г. / Высшая школа экономики. Центр конъюнктурных исследований. Москва, 2015 г. URL: <http://www.hse.ru/data/2015/04/02/1096595041/Деловой%20климат%20в%20строительстве%20в%20I%20квартале%202015%20года.pdf>
3. Деловой климат в строительстве в IV квартале 2014 г. – III квартал 2015 г. / Высшая школа экономики. Центр конъюнктурных исследований. Москва, 2015. URL: http://opes.ru/data/2015/09/27/1237894640/ДК_Строит_3_2015_верстка.pdf
4. Проблема на миллиарды: как кризис разрушил экономику страны / Forbes, 2015. URL: <http://www.forbes.ru/kompanii/infrtruktura/2827-problema-na-trilliony-kayk-kriazis-razrusmhil-ekonommiku-gomszakaza?page=0,0>
5. О Правилах предоставления субсидий российским кредитным организациям и Агентству по ипотечному жилищному кредиту : Постановление Правительства РФ от 13 марта 2015 г. № 220. URL: <http://govern3t.ru/docs/17116/>
6. Жилье для российской семьи. Информационный сайт программы. URL: <http://aigk-ko.ru>

УДК 69.003.13

СТРОИТЕЛЬНЫЙ БИЗНЕС КАК СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

А. Ю. Вайчулис, Н. С. Капустин, В. В. Жукова

Астраханский инженерно-строительный институт (Россия)

Каждый экономический субъект действует в условиях неопределенности. Именно она является неотъемлемой частью в системе принятия управленческо-экономических решений. Умение правильно ранжировать, анализировать вероятностно-статические структуры, вырожденные из неопределенности, позволяют максимизировать успешность проекта на разных стадиях его развития, а также таргетировать его деятельность в соответствии с рисками системы на макро-, мезо- и микроуровнях.

Ключевые слова: *инвестиции, материалы, прибыль, имущество, экономика, строительство, объем, эффект. структура. стандарт.*

Each economic entity operates in conditions of uncertainty. It is an integral part in the system of management and different economic system. The ability to rank and analyze probabilistic and static structures, degenerated from uncertainty can maximize the success of the project at different stages of its development, as well as to target its activities in accordance with the risk management system at the macro-, mesa- and micro-levels.

Keywords: *the investment, the proceedings, the profit, the property, the economy, the construction, the volume, the effect, the structure, the standard.*

При исследовании процессов в организации очевидным становится факт, что их функционал строится по общему принципу: «ЦЕЛЬ» – «СИТУАЦИЯ» – «ПРОБЛЕМА» – «РЕШЕНИЕ» [1], а также ему характерны следующие свойства: динамичность, устойчивость, непрерывность, дискретность, цикличность, однократность. С чем связано наличие такого множества свойств?

Ответ на данный вопрос кроется в элементе процесса организации: «ситуация», ведь именно она, в большей степени, обладает динамичной характеристикой – неопределенностью.

Неопределенность – такого рода ситуация, при которой описание объекта наблюдения с качественной или количественной стороны точным образом невозможно.

Отражая математическое представление неопределенности, становится понятным, что ее развитие перерастает в понятие риска.

$$N = \bigcup_{t,i=1}^n S_i^t,$$

где N – неопределенность; S_i^t – ситуация, характеризующаяся временным показателем t и количественным i ;

$$R = \bigcup_{t,i=1}^n S_i^t (p_i),$$

где R – риск; S_i^t – ситуация, характеризующаяся временным показателем t и количественным i ; p_i – вероятность наступления S_i^t .

Риск – вырожденная из неопределенности величина, путем вероятностно-статистического анализа подсчитанная и отражающая количественный показатель альтернатив с их вероятностями и последствиями.

Природа риска тесно связана и во многом зависит от цели, которую ставит перед собой экономический субъект.

$$T = \bigcup_{i=1}^n \bar{S}_i^t,$$

где T – цель, \bar{S} – фиксировано необходимый набор ситуаций для достижения цели. Данную зависимость цели и риска отражают следующие графики (см. рис. 1–3). В условиях неопределенности имеется возможность зафиксировать временной показатель и теоретически становится понятным наличие в данный интервал времени совокупности ситуаций, характеризующие его (см. рис. 1). С появлением цели, экономический субъект в условиях неопределенности ранжирует ситуации по степени нужности, отбирает для анализа необходимые совокупности (рис. 2). Каждая выбранная совокупность имеет риск, с которым неизбежна встреча на пути к достижению цели (см. рис. 3).

В предпринимательской деятельности можно выделить ряд целей, к которым стремиться экономический субъект: прибыльность, финансовая устойчивость, экономический рост, рост социальных и экологических результатов.

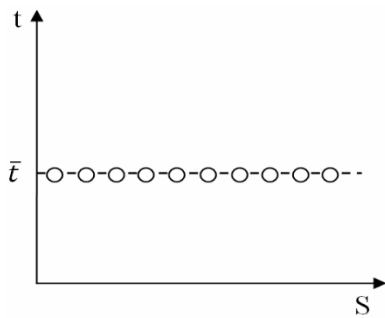


Рис. 1. График неопределенности, где t – временной показатель, S – количественный показатель ситуаций

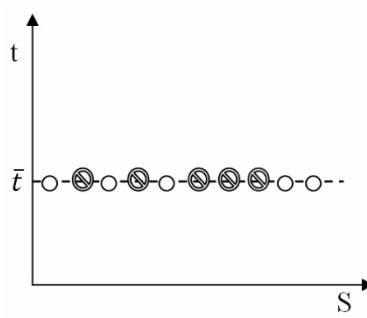


Рис. 2. График неопределенности с учетом отбора подходящих ситуации для реализации цели

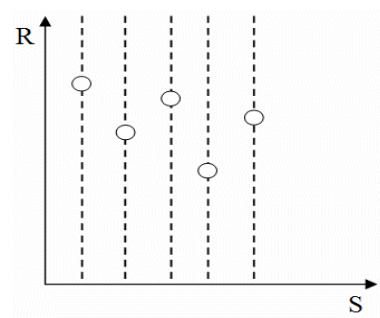


Рис. 3. График ранжирования совокупностей ситуаций в соответствии с их рисками

Для достижения необходимых целей используются методы привлечения средств, планирования и управления.

В современных условиях каждый из методов таргетивной результативности характеризуется неопределенностью, анализ которой колоссально затруднен макро-, мезо- факторами. Экономическая, социальная, политическая ситуация в современной России подвержена высокой степени дифференциации относительно исходных состояний, доказательство этому служат (приведены несколько аргументов):

1. Россия вошла в топ 10 предефолтных стран, торжественно заняв 7 место после Кипра. (Публикация инвестиционной группы Bank of America Nerrill Lynch 14 августа).

2. Согласно данным Росстата ИПЦ вырос только в сентябре 2015 г. на 0,6 % и по прогнозам аналитиков продолжит расти.

3. Планирование бюджета в России перешло на однолетний временной интервал, причиной этому послужило высокая динамичность ценовых показателей на нефть.

Осознавая глобальную неопределенность в различных сферах общества, перед экономическим субъектом встает на первый план проблема привлечения средств для реализации проекта, ведь инвесторы заинтересованы не только суммой и продолжительностью потоков дохода, но и экономической надежностью потоков денежных средств. Обеспечить абсолютную надежность в современных условиях практически невозможно, т. к. фактор риска колоссально возрос.

Существуют два основных типа риска:

Статистический – риск, который возможно спрогнозировать заранее на возможные потери реальных активов.

Динамический – риск, зависящий от социальных, экономических и фискально-политических обстоятельств на макроуровнях, отражающий норму дополнительных расходов в связи с не учетом макроситуации.

В условиях современного рынка, особенно для нынешнего состояния бизнеса, решающим фактором деятельности экономических субъектов можно считать частоту дифференциации динамического риска.

Говоря о строительном бизнесе, необходимо отметить, что данное направление предпринимательской деятельности является очень зависимым от ставок банковского процента. Если существует данная зависимость, значит имеется ряд факторов риска объясняющих, а также опосредованно влияющих на нее.

Целесообразно разделять риски на уровни:

1. *Макроуровень*: ведется учет общегосударственного риска, включающего в себя: экономический, социально-политический, и фискально-государственный риски.

2. *Мезоуровень*: ведется учет отраслевого риска, включающего в себя риски: промышленные, строительные, сферы обслуживания, транспортные, жилищно-коммунального хозяйства.

3. *Микроуровень*: ведется учет риска фирмы, включающего в себя риски: инвестиционные, предпринимательские, экологические, специфические; риск, связанный с положением фирмы в рамках реализации отдельного проекта. Включает в себя риски: финансовые (валютный, кредитный, процентный, портфельный), коммерческие (маркетинговый, деловой и др.).

Данное ранжирование предоставляет возможность рассмотреть состояние строительного бизнеса с позиций глобальных процессов, процессов внутри страны, а также регионального взаимодействия экономических субъектов.

С точки зрения практического применения теоретических знаний, связанных с рисками, необходимо рассмотреть технологию проведения постадийной оценки риска, смысловая нагрузка которой заключается в анализе целей плана на возможность их реализации.

Оценка производится в соответствии со стадиями реализации инвестиционного проекта: подготовительная, строительная, функционирования; а также по хозяйственной деятельности фирмы.

В соответствии с характером взаимодействия риски классифицируются на простые и составные. К простым рискам относят совокупность не пересекающихся ситуаций, тогда как к сложным – комбинацию взаимодействий простых рисков.

В соответствии с вышесказанным необходимо составить исчерпывающий перечень типов рисков и их взаимодействий, оценить удельный вес каждого простого риска в соответствии со всей совокупностью, вероятность наступления событий, имеющих взаимосвязь с каждым простым риском, а также подсчитать риск по каждой совокупности простых рисков.

С точки зрения практического применения технологии постадийной оценки рисков, важным фактором является построение и анализ перечня простых рисков, в соответствии со стадиями производства.

Рассматривая строительную фирму, как экономический субъект, становится очевидным, что ее деятельность в различных сферах относится к микроуровню. Соответственно целесообразно рассматривать риски с позиций их микроклассификаций:

I. *Инвестиционный риск* – совокупность рисков на подготовительной и строительной стадиях, связанных с особенностями вложения строительной фирмой финансовых средств в строительный проект:

1. Подготовительная стадия:

(Перечень рисков, подвергающихся анализу со стороны экспертов)

- 1) удаленность от инженерных сетей;
- 2) позиция отношения местных властей по отношению к проекту;
- 3) доступность подрядчиков на месте.

2. Стадия строительства:

(Перечень рисков, подвергающихся анализу со стороны экспертов)

- 1) платежеспособность заказчика;
- 2) непредусмотренные затраты, включая инфляционные затраты;
- 3) недостатки проектно-изыскательных работ;
- 4) несвоевременная поставка комплектующих;
- 5) недобросовестность подрядчика;
- 6) несвоевременная подготовка ИТР и рабочих.

II. *Предпринимательский риск* – величина, содержащая определенную долю риска, которую берет на себя предприниматель в процессе коммерческой деятельности.

3. Стадия функционирования:

(Перечень рисков, подвергающихся анализу со стороны экспертов)

1. Финансово-экономические, фискально-монетарные:

- 1) нестабильность спроса;
- 2) появление нового продукта у конкурента;
- 3) снижение цен конкурентов;
- 4) увеличение объема производства у конкурентов;
- 5) увеличение налогов;
- 6) неплатежеспособность потребителей;
- 7) рост цен на сырье, материалы, транспортировку;
- 8) зависимость от поставщиков;
- 9) дефицит оборотных средств.

2. Социально-политические:

- 1) сложность в наборе квалифицированной рабочей силы;
- 2) вероятность забастовки;
- 3) отношение региональной власти;
- 4) низкий уровень заработной платы;
- 5) кадровая квалификация.

3. Технические:

- 1) динамичность, нестабильность качества сырья и материалов;

- 2) новизна технологии;
- 3) надежность технологии;
- 4) отсутствие резервных мощностей.

4. Экологические:

- вероятная возможность залповых выстрелов;
- вредность производственной деятельности.

С точки зрения современной экономической ситуации в России особое внимание из перечня простых рисков стоит уделить следующим моментам:

1. Риск непредвиденных затрат, включая инфляцию;
2. Риск неустойчивого спроса;
3. Риск роста налогов;
4. Риск неплатежеспособности потребителей;
5. Риск роста цен на сырье, материалы, перевозки.

В условиях глобальной неопределенности, высокой волатильности национальной валюты, инфляционных процессов, плавно перерастающих в дефляционные возникает ряд проблем по управлению рисками в недвижимости, ведь совершенно не ясна покупательская способность населения даже на среднесрочную перспективу, учитывая тот факт, что Россия вошла в топ-10 предефолтных стран. Наблюдается снижение газопоставок в Китай и Европу. Экономическая ситуация в России не дает поводов для оптимизма, и только доскональные, аналитически-выверенные исследования и расчеты рисков в недвижимости смогут дать ответ на главные вопросы предпринимателей и инвесторов: «Сколько?», «Когда?», «Что для этого нужно?».

Список литературы

1. Управление рисками в недвижимости / под общ. ред. П. Г. Грабового. М., 2012.
2. Гмурман В. Е. Теория вероятностей и математическая статистика. М., 2010.
3. Пименов К. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности. М., 2009.
4. Министерство финансов РФ. URL: <http://www.minfin.ru>
5. Бюджет. URL: <http://www.bujet.ru>