

5. Григорьев В.В., Федотова М.А. Оценка предприятий: Теория и практика.- М.: ИНФРА-М, 1997. – 382 с.
6. Маркин Ю.П. Анализ внутрихозяйственных резервов. - М.: Финансы и статистика, 1991. – 239 с.
7. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 2-е изд., перераб. и доп. – Мн.: ИП «Экоперспектива», 1998.- 498 с.
8. Коренченко Р.А. Общая теория организации: учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2003. – 286 с.

Цопа Н.В., к.э.н., доцент, НАПКС

ВЛИЯНИЕ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ НА УРОВЕНЬ РИСКА ПРИ ПРИНЯТИИ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ

Развитие современного общества неразрывно связано с принятием решений в условиях неполноты информации, которая создает неопределенность и, как следствие, риск. В связи с этим проблема взаимосвязи информации и рисков приобретает самостоятельное теоретическое и прикладное значение как важная составная часть теории и практики управления.

Впервые риск начал исследоваться в связи с коммерческой и управленческой деятельностью, биржевой игрой, прибылью и т.д. Известный экономист Дж. М. Кейнс обосновал идею, что в стоимость товара должны входить возможные затраты, вызванные непредвиденными обстоятельствами [1, с. 9-10]. В классической теории (Дж. Милль, Н.И. Сениор) риск определяется как ущерб, который наносится осуществлением выбранного решения. В 30-е гг. А. Маршалл и А. Пигу разработали неоклассическую теорию риска [2, с. 31-33]. По ней предприятие, работающее в условиях неопределенности, должно руководствоваться двумя критериями: размерами ожидаемой прибыли; величиной ее возможных колебаний. Экономическое поведение людей согласно неоклассической теории риска обусловлено концепцией предельной полезности (верная прибыль полезнее, чем ожидаемая того же размера, но связанная с возможными колебаниями), и А. Маршалл сделал вывод о невыгодности держать пари, играть в лотерею, участвовать в азартных играх.

В современной интерпретации под риском понимают субъективно – объективную категорию, связанную с преодолением неопределенности в различных ситуациях хозяйствования [3]. Исходя из определения риска, можно сделать вывод, что основной задачей управления риском является снижение неопределенности, то есть повышение качества исходной информации, требующейся для принятия решения.

На сегодняшний день имеется достаточно много литературных источников, где рассматриваются вопросы подготовки и принятия решений в условиях риска, предлагается множество методов и моделей [1-4]. Поэтому обратим, прежде всего, внимание на информационное обеспечение решений в условиях риска с использованием аналитического подхода, так как данная проблема не достаточно изучена современными экономистами. Чаще всего выделяют три источника риска, которые вызывают неопределенность хозяйственной ситуации: отсутствие полной информации, случайность и противодействие [4]. Отсутствие информации о хозяйственной ситуации заставляет предпринимателя искать возможность приобрести недостающую дополнительную информацию, а при отсутствии таковой возможности действовать наугад или интуитивно. Поэтому можно сказать, что информация является одним из «главных богатств» в обществе. Современное экономическое развитие общества предполагает наличие у предпринимателя качественной информации, которая будет использоваться им в ходе принятия управленческих решений.

Обработка информации с применением математического моделирования, имитации на ЭВМ в ходе принятия управленческих решений относится к аналитическому методу, и целью данной работы является исследование влияния информационного обеспечения на уровень риска при принятии решений. Для изучения влияния информационного обеспечения на уровень риска при

принятии управленческих решений необходимо выделить основные виды рисков, которые могут сопровождать деятельность предприятий. Несмотря на большое число классификаций рисков, для изучения данной проблемы наиболее целесообразно выделить риски в зависимости от уровня экономического управления, влияющие на внешнюю и внутреннюю среду предприятия. Риски во внешней среде условно разделим на макрориски и микрориски. Макрориски непосредственно не связаны с деятельностью предприятия. К макрорискам отнесем: природно-естественные, политико-правовые, экономические, экологические и технологические. На рис. 1 представлена предлагаемая классификация рисков.

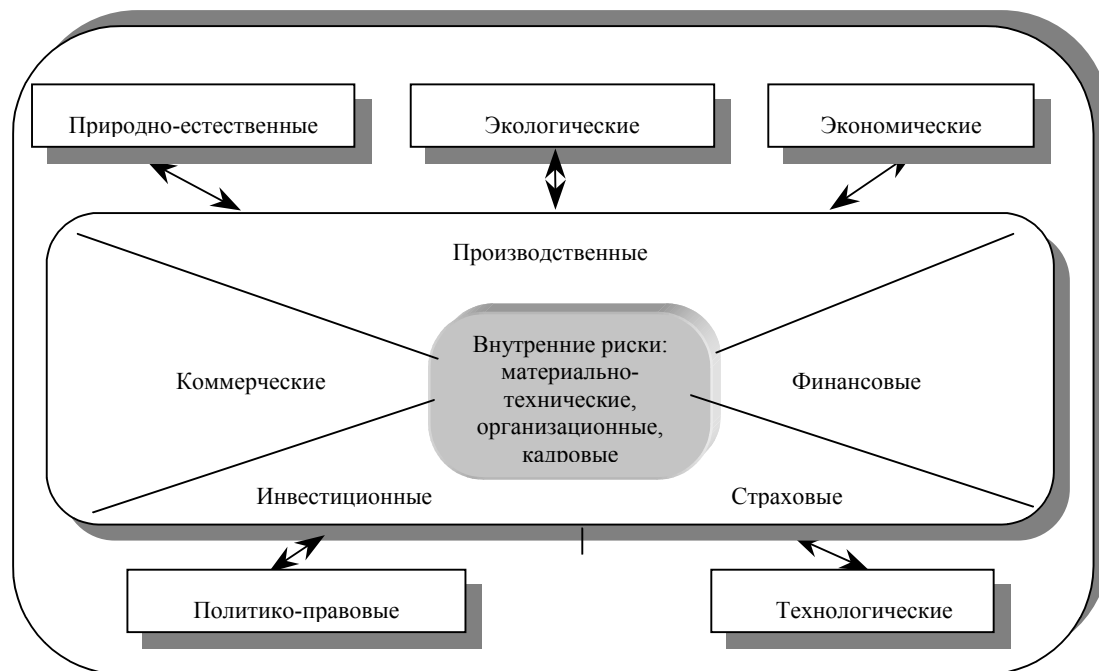


Рис. 1. Классификация видов рисков

Природно-естественные риски не зависят от деятельности человека, к ним относятся риски, связанные со стихийными бедствиями: землетрясениями, наводнениями, пожарами, ураганами и т.п. Политико-правовые риски связаны с политической и правовой ситуацией в стране и возникают по причинам, независящим непосредственно от предпринимателей. На возникновение экономических рисков влияет как экономическая ситуация в стране производства, так и экономическое положение отрасли. Экологические риски – это вероятность наступления гражданской ответственности за нанесение ущерба окружающей среде, жизни и здоровью третьих лиц. Технологические риски зависят от уровня развития техники и технологии в различных отраслях экономики, появляются при освоении новой техники и технологии, поиске резервов, повышении интенсивности производства.

К микрорискам относятся: производственные, коммерческие, финансовые, инвестиционные. Производственные риски связаны с производством продукции, товаров и услуг, с осуществлением любого вида производственной деятельности, убытками от остановки производства. Коммерческие риски возникают при осуществлении купли-продажи товаров и услуг и возникают вследствие задержки платежей, отказа от платежа в период транспортировки товаров, недоставки товара. Финансовые риски обусловлены вероятностью потерь денежных средств, то есть финансовых ресурсов финансово-кредитными учреждениями. Инвестиционные риски связаны с вложением капитала и включают в себя: риск упущенной выгоды, риск снижения доходности и риск прямых финансовых потерь. Страховые риски возникают при осуществлении страховой деятельности в результате формирования и управления страховым фондом.

Источником внутренних рисков является само предприятие. Эти риски возникают в случаях неэффективного менеджмента, маркетинга, а также по причинам внутрифирменного характера. Внутренние риски включают в себя: материально-технические, организационные, кадровые риски. Материально-технические риски обусловлены материально-технической базой предприятия и ее уровнем. Организационный риск обусловлен внутренними факторами, действующими внутри компании. Такими факторами могут быть стратегия фирмы, принципы деятельности, ресурсы и их

использование, качество и уровень использования менеджмента и маркетинга. Кадровый риск возникает в том случае, когда от конкретного человека, его деловых и моральных качеств зависят конечные результаты финансово-хозяйственной деятельности. Особенно актуален данный вид риска при принятии серьезных решений, при заключении контрактов, выполнении специальных заданий, при подборе руководителя и формировании рабочих групп.

При принятии управленческих решений на предприятиях необходимо учитывать описанные выше виды рисков по качественным и количественным параметрам. Успешная оценка риска без информационного обеспечения в настоящее время невозможна. Интенсификация информационных потоков требует аналитической обработки первичной информационной базы данных при принятии решений. То есть можно предположить, что чем лучше предприятие обеспечено средствами аналитической обработки информации, тем выше качество принимаемых решений.

На сегодняшний день различные предприятия Украины по-разному обеспечиваются ЭВМ [7]. В табл. 1 представлена обеспеченность ЭВМ крымских предприятий и фирм юга Украины.

Таблица 1. Обеспеченность предприятий Юга Украины ЭВМ

Показатели	Украина	АР Крым	Николаевская область	Одесская область	Херсонская область
2002г.					
Общее число предприятий, тыс.	17637,5	743,2	472,3	876,3	434,9
из них имеют компьютеры, (%)	2,0	0,8	1,1	1,8	1,8
2003г.					
Общее число предприятий, тыс.	17609,2	742,1	468,5	875,3	428,8
из них имеют компьютеры, (%)	2,6	1,2	1,9	2,4	1,3

Данные табл. 1 свидетельствуют о том, что по уровню обеспеченности ЭВМ на первом месте находится Одесская область, крымские предприятия занимают второе место. В связи с этим можно утверждать, что уровень информационного обеспечения предприятий Крыма ниже, поэтому более высока вероятность наступления рисков при принятии управленческих решений. Данное заключение подтверждают индексы производства продукции на предприятиях южного региона Украины (табл. 2).

Таблица 2. Индексы производства продукции предприятиями южного региона Украины

Показатели	Украина	АР Крым	Николаевская область	Одесская область	Херсонская область
2002 г. к 2001 г.					
Общий выпуск продукции, %	114	112	110	130	115
2003 г. к 2002 г.					
Общий выпуск продукции, %	107	106	103	108	105

Наибольший выпуск продукции и обеспеченность ЭВМ у предприятий Одесской области, предприятия АР Крым занимают вторые позиции. Данные, приведенные в табл. 1 и табл. 2 доказывают влияние информационного обеспечения на принятие рискованных управленческих решений. Чем выше уровень обеспеченности информацией, тем выше объемы производства продукции, так как предприятия располагают информацией для выпуска большого объема продукции.

Наличие информационного обеспечения у предприятий позволяет им провести качественную оценку рисков с помощью аналитического подхода, который подразумевает: выявление рисков, присущих реализации предполагаемого решения; определение структуры рисков; выявление наиболее рискоопасных областей.

Для осуществления данной процедуры предлагается использовать таблицу качественного анализа. В данной таблице по строкам представлен алгоритм действий при принятии решения, а по столбцам - фиксированные ранее риски. Оценка рисков приобретения нового оборудования может выглядеть следующим образом (табл. 3).

После проведения качественной оценки риска необходимо оценить риск по количественным параметрам. Количественная оценка рисков проводится на основе данных, полученных при качественной их оценке, то есть оцениваться будут только те риски, которые присутствуют при осуществлении конкретной операции при принятии решения.

Для каждого зафиксированного риска составляется таблица оценки риска на основе данных, полученных с помощью аналитического подхода, из научных, периодических источников, а также на основе личного опыта руководителей. Данные таблицы оценки риска составляются таким образом, чтобы наиболее полно определить составляющие факторы риска.

Таблица 3. Качественная оценка рисков

№	Принимаемое решение	Вид риска												
		Природно-естественные	Политико-правовые	Экономические	Экологические	Технологические	Производственные	Коммерческие	финансовые	Инвестиционные	Страховые	Материально-технические	Организационные	Кадровые
1.	Необходимость размещения нового оборудования	+		+	+	+	+							
2.	Привлечение оборотных средств		+						+	+			+	
3.	Покупка оборудования		+					+	+		+	+		+
4.	Транспортировка	+	+											
5.	Установка	+			+							+		

При использовании этого подхода достигается высокая оперативность качественной оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Проблема субъективности при оценке может быть устранена применением метода Дельфи. В составленных таблицах выбираются значения, наиболее близко соответствующие поставленным вопросам. В некоторых случаях возможно самостоятельное определение значения риска по десятибалльной шкале.

Заключительным этапом является определение качества информации, на основе которой принималось решение. В конце таблицы подводится итоговая количественная оценка как среднеарифметическое значение всех показателей составляющих риска. Принятие решения является заключительной и самой ответственной процедурой в оценке рисков финансово-хозяйственной деятельности. Так, на основании обобщения результатов исследований многих авторов по проблеме количественной оценки рисков разработана и предлагается эмпирическая шкала риска, которую можно применять при его количественной оценке [8], [9, с. 51-53]. В отличие от существующей эмпирической шкалы, предлагаемая, включает в себя соотношение вероятности нежелательного исхода и обеспеченности информацией (табл. 4).

Таблица 4. Эмпирическая шкала уровня риска

№	Вероятность нежелательного исхода / обеспеченность информацией	Наименование градаций риска	Характеристика
1.	0,0 - 0,1 / 0,8 – 1,0	минимальный	вероятность наступления отрицательного последствия очень низкая, полное обеспечение информацией
2.	0,1-0,3 / 0,6 – 0,8	малый	вероятность наступления отрицательного последствия низкая, хорошее обеспечение информацией
3.	0,3 - 0,4 / 0,4 – 0,6	средний	вероятность наступления отрицательного последствия присутствует, среднее обеспечение информацией
4.	0,4 - 0,6 / 0,3 – 0,4	высокий	значительная вероятность наступления отрицательного последствия, обеспечение информацией ниже среднего
5.	0,6 - 0,8 / 0,1 – 0,3	максимальный	высокая вероятность наступления отрицательного последствия, недостаточное обеспечение информацией
6.	0,8 - 1,0 / 0,0 – 0,1	критический	очень высокая вероятность наступления отрицательного последствия, полное отсутствие информации

Первые три градации соответствуют нормальному риску при котором рекомендуется принимать обычные предпринимательские решения. Принятие решений с большим уровнем риска зависит от склонности к риску лиц, принимающих решение. Однако принятие таких решений

возможно только в случае, если наступление нежелательного исхода не приведет предприятие к банкротству.

Принятие решения состоит из трех этапов:

1 этап - предварительное принятие решения. Предварительное принятие решения производится на основе среднеарифметического значения отдельного вида риска и обеспеченности информацией. При этом информация и ее качество должны отвечать ряду требований:

- достоверность (корректность) информации - мера приближенности информации к первоисточнику или точность передачи информации;
- объективность информации - мера отражения информацией реальности;
- однозначность;
- порядок информации - количество передаточных звеньев между первоисточником и конечным пользователем;
- полнота информации - отражение исчерпывающего характера соответствия полученных сведений целям сбора;
- релевантность - степень приближения информации к существу вопроса или степень соответствия информации поставленной задаче;
- актуальность информации (значимость) - важность информации для оценки риска;
- стоимость информации.

Большая вероятность возникновения риска соответствует минимуму качественной информации. Источниками и методами получения информации может быть: пресса и печатные издания, документированная информация, данные партнеров, бенчмаркинг, агентурные методы. Вся информация обрабатывается с применением аналитического подхода при помощи ЭВМ.

2 этап - анализ критических значений. На этом этапе оценки проводится анализ тех составляющих риска, значения которых превышают критическую величину. Необходимость данного действия состоит в выявлении и выделении тех составляющих, вероятность риска для которых очень велика, что может привести к потере всех вложенных средств и банкротству предприятия.

3 этап - принятие окончательного решения. Принятие окончательного решения производится на основе результатов предварительного решения и анализа критических значений.

В результате проведенного исследования получен следующий основной вывод – принятие любого управленческого решения зависит от уровня информационного обеспечения. Современное информационное обеспечение предприятий Крыма можно оценить как удовлетворительное. Для снижения риска при принятии управленческих решений необходимы не только надежные средства для обработки информации, но и надежные источники. Все вышеперечисленное в совокупности обеспечит высокое качество управленческой информации, а значит снизит риск при принятии управленческих решений.

Литература:

1. Гузь Н.Г. Экономический риск в туристическом бизнесе: Учебное пособие. – Донецк: ДИБТ, 2001. – 117 с.
2. Клебанова Т.С., Раевнева Е.В. Теория экономического риска: Учебно-методическое пособие. – Х.: «ИНЖЭК», 2003. – 156 с.
3. Экономика производственной фирмы: Учебное пособие под ред. д.э.н., проф. Ефремова А.В. – Симферополь: Таврида, 2000. – 600 с.
4. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. – М.: «Финансы и статистика», 1996. – 192 с.
5. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: Монография. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2003. – 544 с.
6. Риски в экономике: Учебное пособие под ред. проф. Швандара В.А. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – 380 с.
7. Статистичний збірник «Стан та розвиток інформатизації в Автономній Республіці Крим».- Сімферополь: Держкомстат України, 2003. – 76 с.
8. Кинев Ю.Ю. Оценка рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятий на этапе принятия управленческого решения // Менеджмент в России и за рубежом. – 2000.- №5.- С. 9-12.
9. Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения.– М.: «Дело и Сервис», 1999. – 112 с.