

УДК 658.1:67(476)(043.3)

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И МЕХАНИЗМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ***канд. экон. наук, доц. В.В. РЫМКЕВИЧ**(Белорусский государственный экономический университет, Минск)*

*В последнее время исследование проблем безопасности и риска становится теоретической и методологической проблемой. В научной литературе нет четкого разграничения теории риска с теорией безопасности. Для выявления взаимосвязи теории риска и безопасности проанализирована логическая цепочка «риск – опасность – угроза – безопасность». Научно обосновано отождествление понятий «риск» и «угроза». Исследуется механизм риск-менеджмента, который создает нормальные условия для достижения стратегических целей хозяйствующего субъекта, обеспечивает его устойчивое интенсивное развитие, экономическую независимость и конкурентоспособность. В заключение подчеркнуто, что экономическую безопасность следует рассматривать сквозь призму механизма управления рисками.*

**Введение.** В последнее время термин «безопасность» является предметом обсуждения юристов, политиков, социологов, философов, психологов, представителей естественных и технических наук. По-видимому, нет отрасли научных знаний, где бы вопросы безопасности не занимали определенное, порой весьма значимое место в системе их научных положений. Это объясняется тем, что науки, исследующие различные виды человеческой жизнедеятельности в сферах общественной жизни, а также взаимодействия живых и не живых систем, все чаще сталкиваются с проблемами защищенности, пространственно-временными характеристиками их существования, конечностью состояний и процессов. Все это естественно приводит к необходимости исследовать сам феномен безопасности. Тем самым исследование проблем безопасности и его обеспечения становится теоретической и методологической проблемой. Кроме того, вопросы безопасности и риска всегда были реальной практической проблемой, предполагая осуществление комплекса конкретных мер по предупреждению, выявлению и преодолению последствий конкретных угроз. Таким образом, вопросы безопасности и риска представляют собой как теоретическую проблему, требующую системного междисциплинарного подхода к ее изучению, так и практическую задачу, решение которой требует усилий не только одного или нескольких органов власти, но и всей государственной системы обеспечения безопасности. В литературе часто путают теорию риска с теорией безопасности. Это происходит из-за отождествления понятий «риск» и «опасность». А это не просто различные понятия, они противоположны: опасность создает внешние условия, которые для хозяйствующего субъекта неизбежны, т.е. они для него носят объективный характер, а риск создается собственными действиями, желаниями, т.е. он субъективен [18, с. 31]. Кроме того, в зарубежной литературе традиционно вопросы экономической безопасности рассматриваются в контексте теории хозяйственного риска. Возникающие при этом несоответствия методологического и теоретического характера не рассматриваются, что, конечно, не решает проблему.

**Основная часть.** Однако в действительности в теориях безопасности и риска нет никакого реального противопоставления. Дело в том, что аспект обеспечения безопасности структур любого уровня и характера деятельности, в том числе и экономической, имеет две содержательные стороны [17, с. 28]. Первая сторона (экстенсивная) характеризует жизнеобеспеченность субъекта коммерческих отношений, воспроизводит прежние факторы, условия, отношения. Безопасность здесь предстает как бы эволюционной, накапливающей ресурсы, гарантирующей результат, т.е. традиционными методами борется с традиционными угрозами. Вторая сторона (интенсивная) характеризует дееспособность – поиск новых, более эффективных путей решения традиционных задач, создания новых товаров и технологий, обслуживания новых взаимодействий и новых коммерческих отношений. Эта сторона безопасности революционная, связана с расходом ресурсов на поиск новых методов защиты и прироста потенциала безопасности, т.е. с обслуживанием зоны отношений экономического риска.

Для предприятий, занятых сугубо (или предпочтительно) коммерческой деятельностью, приоритетная сторона безопасности – жизнедеятельность, т.е. активизация ресурсов для рискованных операций с надеждой на получение в будущем дополнительного эффекта. Однако эта сторона жестко ограничена другой – жизнеобеспеченностью, возможностью выделить ресурсы не в ущерб общей экономической безопасности. В свою очередь не может быть абсолютизировано накопление ресурсов в неизменных обстоятельствах, т.е. жизнеобеспеченность, которая ограничена необходимостью постоянной организации производства, труда, сбыта, а также развития и углубления всевозможных социально-экономических отношений, сопровождающихся только рискованным потреблением ресурсов в процессе жизнедеятельности хозяйствующего субъекта.

Таким образом, жизнеобеспеченность формирует как бы проектный аспект безопасности, связанный с полнотой и реальностью выявленных угроз и складывающихся обстоятельств; жизнедеятельность в свою очередь создает вероятностный образ безопасности, усиливающий или ослабляющий общую жизнеспособность, т.е. общую безопасность хозяйствующих структур. Следовательно, риск, как и обыч-

ная деятельность, характеризуется диалектикой безопасности. Поэтому теория хозяйственного риска, как отмечает В.К. Сенчагов, является составной частью теории безопасности хозяйственной деятельности.

По нашему мнению такой подход не совсем корректно определяет рассматриваемые взаимосвязи. Для выявления взаимосвязи теории риска и безопасности необходимо проанализировать логическую цепочку «риск – опасность – угроза – безопасность».

Термин «безопасность» рассматривается как состояние, ситуация спокойствия, появляющаяся в результате отсутствия реальной опасности как физической, так и моральной, а также как материальные, экономические, политические условия, соответствующие органы и организации, способствующие созданию данной ситуации [17, с. 13].

Опасность – вполне осознаваемая, объективно существующая, но не фатальная вероятность (возможность) негативного воздействия на социальный организм или на что-либо, определяемая наличием объективных и субъективных факторов, обладающих поражающими свойствами, в результате которого может быть причинен какой-либо ущерб, вред, ухудшающий его состояние и/или условия жизнедеятельности и придающий его развитию нежелательные динамику (характер, темпы) или параметры (свойства, формы и т.д.) [17, с. 14].

В научной литературе исследуется также понятие экономической безопасности, которая определяется как состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз. При этом понятие угрозы безопасности трактуется как совокупность условий и факторов, которые создают опасность жизненно важным интересам личности, общества, государства. Реальная и потенциальная угроза объектам безопасности, исходящая от внутренних и внешних источников опасности, определяет содержание деятельности по обеспечению внутренней и внешней безопасности [4, с. 20]. Угроза есть выражение возможного негативного (с позиций интересов личности, общества или государства) воздействия на сами интересы, условия и возможности их реализации, на систему отношений, выраженных данными интересами. Это воздействие может быть осуществлено различными факторами, процессами и способами (природными, социальными и экономическими) как реальными, уже существующими, протекающими, так и потенциальными [8, с. 457].

По нашему мнению, под экономическим риском следует понимать возможность (вероятность) разрыва существующих или возникновения новых экономических отношений (связей) между субъектами, субъектом и объектом данных отношений в пространстве и времени. Такая дефиниция в наибольшей степени раскрывает сущность категории «экономический риск», отражает основные закономерности развития мировой экономической мысли по рассматриваемым вопросам, является, на наш взгляд, основой методологического исследования данной категории другими дисциплинами [10, с. 39].

Исходя из изложенного, угроза это возможное (вероятностное) негативное воздействие на интересы субъектов данных отношений. Поэтому понятия «угроза» и «риск» можно отождествить, так как угроза является вероятностной категорией. При этом угроза является объектом рискованной ситуации, в которую может попасть хозяйствующий субъект.

Основные угрозы экономической безопасности – это такие явления и процессы, которые отрицательно влияют на экономическое состояние страны, ограничивают экономические интересы личности, общества, государства, создают опасность для национальных ценностей и образа жизни. В самом общем виде экономические угрозы подразделяются на внешние и внутренние.

К *внутренним угрозам экономической безопасности* можно отнести следующие:

- физическую изношенность производственных фондов;
- нарастание структурной деформации экономики страны;
- снижение инвестиционной и инновационной активности;
- усиление имущественного расслоения общества;
- криминализацию экономики и общества.

К *внешним угрозам экономической безопасности* относятся следующие:

- «утечка умов» за границу;
- «бегство капитала» за рубеж;
- рост государственного долга;
- утрата рынков сбыта продукции;
- скупка иностранным капиталом предприятий в целях вытеснения национальной продукции с внешнего и внутреннего рынка;
- низкий уровень развития транспортной инфраструктуры экспортно-импортных операций.

Внешние угрозы воздействуют на усиление опасности некоторых внутренних угроз.

Внешние угрозы экономической безопасности охватывают экономическую, социальную, военную, экологическую, информационную и другие сферы общественной жизни.

Таким образом, экономическая безопасность – это не только защищенность национальных интересов, но и готовность, и способность институтов власти создавать механизмы реализации и защиты национальных интересов развития отечественной экономики, поддержания социально-политической стабильности общества, а также основной институт механизма управления экономическими рисками.

Основные проблемы безопасности отечественного бизнеса заключаются в следующем. Во-первых, рыночная экономика, построенная на конкуренции, – очень динамичная система, а следовательно и очень рискованная. Во-вторых, рынок находится в стадии становления, поэтому многие механизмы еще просто не отработаны. В-третьих, в Беларуси пока отсутствуют устойчивые нормы права на защиту интересов предпринимателей.

Таким образом, экономическую безопасность можно рассматривать как институт, обеспечивающий механизм управления экономическими рисками. Управление рисками существенно отличается от обычных приемов, форм и технологий менеджмента. Это объясняется следующими факторами:

1) главной целью управления рисками является обеспечение прочного положения на рынке и стабильно устойчивых финансов организации при любых экономических, политических и социальных изменениях в стране;

2) в рамках управления рисками применяются в основном те управленческие инструменты, которые наиболее эффективны, производится превентивное предупреждение возможных затруднений при оперативном решении текущих проблем организации;

3) главное в управлении рисками – ускоренная и действенная реакция на существенные изменения внешней среды на основе заранее разработанных альтернативных вариантов, предусматривающих различные трансформации в этой сфере в зависимости от ситуации;

4) в основе управления рисками лежит процесс постоянных и последовательных инноваций во всех звеньях и областях действий предприятия;

5) управление рисками нацелено на то, что даже на грани кризиса можно было бы ввести в действие такие управленческие и финансовые механизмы, которые позволили бы выбраться из трудностей с наименьшими для предприятия потерями.

Управление риском можно охарактеризовать как совокупность методов, приемов и мероприятий, позволяющих в определенной степени прогнозировать наступление рискованных событий и принимать меры к исключению или снижению отрицательных последствий наступления таких событий.

Управление риском как система состоит из двух подсистем: управляемой подсистемы (объекта управления) и управляющей подсистемы (субъекта управления). В системе управления риском объектом управления являются риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами в процессе реализации риска (отношения между предпринимателями-партнерами и конкурентами; заемщиком и кредиторами; страхователем и страховщиком и т.п.). Субъектом управления в системе управления риском является специальная группа людей (предприниматель, финансовый менеджер, менеджер по риску, специалисты по страхованию и др.), которая посредством различных приемов и способов управления осуществляет целенаправленное воздействие на объект управления. Управление рисками представляет собой специфическую сферу экономической деятельности, требующую глубоких знаний в области анализа хозяйственной деятельности, методов оптимизации хозяйственных решений, страхового дела, психологии и многого другого. Основная задача предпринимателя в этой сфере – найти вариант действий, обеспечивающий оптимальное для данного проекта сочетание риска и дохода, исходя из того, что чем прибыльнее проект, тем выше степень риска при его реализации. Здесь следует отметить, что существование риска как неотъемлемого элемента экономического процесса, а также специфика используемых в этой сфере управленческих воздействий привели к тому, что управление риском в ряде случаев стало выступать в качестве самостоятельного вида профессиональной деятельности. Этот вид деятельности выполняют профессиональные институты специалистов, страховые компании, а также финансовые менеджеры, менеджеры по риску, специалисты по страхованию.

Механизм риск-менеджмента представляет собой сложную, интегрированную, открытую, эволюционирующую систему взаимосвязанных подсистем, регулирующих процесс разработки и реализации управленческих решений относительно функционирования субъектов рынка в ситуации риска. Посредством её элементов осуществляется эффективная работа по анализу, оценке и управлению рисками, оптимизации экономических, социально-рисковых отношений и обеспечивается динамическое равновесие общей системы хозяйствований. Таким образом, механизм риск-менеджмента создает нормальные условия для достижения стратегических целей субъекта рынка, обеспечения его устойчивого интенсивного развития, экономической независимости и конкурентоспособности.

В экономической литературе, посвященной механизму управления рисками, наметились следующие подходы. Во-первых, разрабатываются методы управления любыми видами риска, в том числе и промышленными. Это направление исследования представлено работами Н.В. Хохлова, Э.О. Човушяна, М.А. Сидорова [15, 16]. Во-вторых, внимание экономистов-исследователей, таких как М.В. Грачева, Л.Г. Дуглас, В.Ю. Катасонов, Д.С. Морозов, В.В. Смирнов, В.Т. Севрук, О.А. Кандинская, К. Рэдхэд, С. Хьюс, сосредоточено на выработке методов управления для конкретных видов риска [3, 5 – 7, 11 – 13].

Процесс управления риском – это систематическая работа по анализу риска, по выработке и принятию соответствующих мер для его минимизации. Этот процесс можно разбить на пять этапов: 1) выявление риска; 2) оценка риска; 3) выбор приемов управления риском; 4) реализация выбранных приемов; 5) оценка результатов.

Следует отметить, что некоторые авторы детализируют этапы в зависимости от целей исследования. Так, Е.И. Тарасевич выделяет следующие этапы: идентификация; классификация риска; анализ риска; учет склонности к риску; реакция на риск. В.Ю. Катасонов, Д.С. Морозов включают следующие основные направления (этапы) по управлению рисками: идентификация (выявление) риска; оценка риска; выбор метода и мер (инструментов) управления риском; предотвращение и контролирование риска; финансирование риска; оценка результатов [7, 14]. На наш взгляд, такие подходы акцентируют внимание на микроуровне и не отражают механизм управления рисками как системы, включающей и организационные, и нормативно-правовые элементы, которые относятся к макроуровню. В большей степени раскрывают механизм управления рисками как системы Вал. Боровкова, Викт. Боровкова, В. Мокин, О. Пирогова [1, с. 342]. Они рассматривают рисковую механизм (механизм риск-менеджмента), который представляет собой систему методов, рычагов, форм организации рискованных отношений, законодательных актов, правовых норм, побудительных мотивов и стимулов, посредством которых осуществляются анализ и оценка управления рисками и достигается воздействие на совокупность и уровень рисков, социально-рисковые отношения и, как следствие, социально-экономическое развитие и равновесие общей системы хозяйствования. Это взаимосвязанная целостная система основных элементов, регулирующих процесс разработки и реализации управленческих решений относительно деятельности компании в ситуации риска.

В структуру механизма риск-менеджмента входят три основные составляющие; ресурсная, организационная и системы обеспечения, которые в свою очередь включают в себя определенную совокупность элементов. Структура механизма риск-менеджмента вбирает в себя государственное регулирование рискованной деятельности хозяйствующих субъектов (посредством нормативного и правового обеспечения), рыночное регулирование рискованной деятельности (посредством информационного, программного обеспечения, рыночного ценообразования, ставок процентов, котировок по отдельным финансовым инструментам, средней нормы доходности и др.), внутреннее регулирование рискованной деятельности (посредством пропорций и размеров финансовых, материально-технических и кадровых ресурсов, организационной культуры, устанавливаемых лимитов, норм и нормативов по отдельным аспектам хозяйственной деятельности и применяемых методов анализа, оценки и управления рисками).

Таким образом, в заключение можно сделать следующие **выводы**: экономическую безопасность следует рассматривать сквозь призму механизма управления рисками.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Экономика недвижимости / Вал. Боровкова [и др.]. – СПб.: Питер, 2007.
2. Гранатуров, В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения / В.М. Гранатуров. – М.: Изд-во «Дело и сервис», 1999.
3. Грачева, М.В. Анализ проектных рисков / М.В. Грачева. – М.: ЗАО «Финстатинформ», 1999.
4. Экономика и организация безопасности хозяйствующих субъектов / В.С. Гусев [и др.]. – СПб.: Питер, 2004.
5. Дуглас, Л.Г. Анализ рисков операций с облигациями на рынке ценных бумаг / Л.Г. Дуглас. – М.: «Филинь», 1998.
6. Кандинская, О.А. Управление финансовыми рисками: поиск оптимальной стратегии / О.А. Кандинская. – М.: Изд-во АО «Консалтбанк», 2000.
7. Катасонов, В.Ю. Проектное финансирование: организация, управление риском, страхование / В.Ю. Катасонов, Д.С. Морозов. – М.: Анкил, 2000.
8. Национальная безопасность Республики Беларусь. Современное состояние и перспективы / М.В. Мясникович [и др.]. – Минск: ИООО «Право и экономика», 2003.
9. Рогов, М.А. Риск-менеджмент / М.А. Рогов. – М.: Финансы и статистика, 2001.
10. Рымкевич, В.В. Экономическая теория рисков / В.В. Рымкевич. – Минск: БГЭУ, 2001.
11. Рэдхэд, К. Управление финансовыми рисками / К. Рэдхэд, С. Хьюс. – М.: ИНФРА. – М., 1996.
12. Севрук, В.Т. Банковские риски / В.Т. Севрук. – М.: Дело Лтд, 1995.
13. Смирнов, В.В. Страхование защиты от рисков при реализации продукции по договорам купли-продажи по базисам поставки / В.В. Смирнов. – М.: Анкил, 1997.
14. Тарасевич, Е.И. Анализ инвестиций в недвижимость / Е.И. Тарасевич. – СПб.: МКС, 2000.
15. Хохлов, Н.В. Управление риском / Н.В. Хохлов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999. с. 40-56.
16. Човушян, Э.О. Управление риском и устойчивое развитие / Э.О. Човушян, М.А. Сидоров. – М.: Изд-во РЭА им. Г.В. Плеханова, 1999.
17. Экономическая и национальная безопасность: учебник / под ред. Е.А. Олейникова. – М.: Изд-во «Экзамен», 2005.
18. Экономическая безопасность России / под ред. В.К. Сенчагова. – 2-е изд. – М.: Дело, 2005.

Поступила 30.05.2008