

**Интересы личности, общества и государства в
динамике преодоления рисков и угроз безопасности**



Тема № 8



**Теория
безопасности
предпринима-
тельской
деятельности**

Лекция, 2 часа



План лекции:

- 1. Проблемы общей теории безопасности.**
 - Роль и место общей теории безопасности.
 - Структура отраслей безопасности.
- 2. Проблемы безопасности предпринимательской деятельности.**
 - Среда бизнеса и среда предприятия.
 - Фактические материалы и статистика.
 - Аксиомы в области оценки рисков.
- 3. Типы рискованных ситуаций.**
- 4. Типы защитных действий.**
 - Последовательность действий.
 - Поведенческая неопределенность.
 - Математические методы исследования рисков.
 - Последовательность реагирования на риски.

Проблемы общей теории безопасности

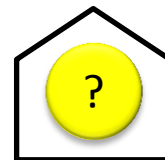
Существует ли всеобщая универсальная теория безопасности?

Если следовать определению: *«Безопасность – такое состояние сложной системы, когда действие внешних и внутренних факторов не приводит к ухудшению системы или к невозможности ее функционирования и развития»**, то складывается впечатление, что возможно существует.

*В.М. Заплатинский, Терминология науки о безопасности, 2006



Безопасность банковской деятельности:



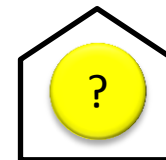
Безопасность – специфическая совокупность внутренних и внешних условий деятельности, позволяющих субъекту контролировать процесс собственного существования и достигать намеченных целей указанной деятельности.

Безопасность банка – совокупность внешних и внутренних условий банковской деятельности, при которых потенциально опасные для банковской системы (отдельного банка) действия или обстоятельства предупреждены, пресечены либо сведены к такому уровню, при котором не способны нанести ущерб установленному порядку банковской деятельности (функционированию банка, сохранению и воспроизводству имущества и инфраструктуры банковской системы или отдельного банка) и воспрепятствовать достижению банком установленных целей.

Итак, условия безопасного функционирования банка предполагают, что он огражден от угроз (действий преступного характера – преступлений) и снабжен средствами надежного управления рисками (которыми являются опасные для деятельности банка действия и явления, возникающие в связи с принятием сотрудниками банка определенных решений).



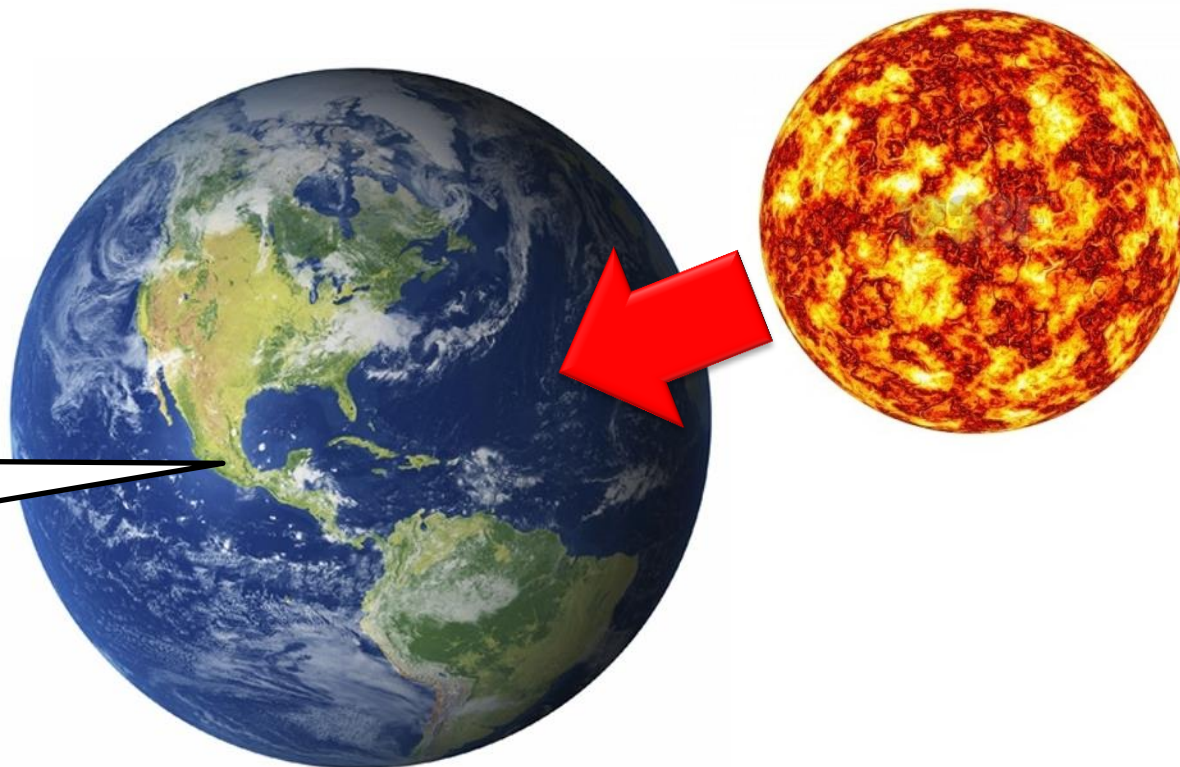
Как воруют в ресторане:



Оставим выяснение социальных, экономических, национальных, этических и прочих причин расцвета ресторанного воровства специалистам соответствующих наук. Нам же достаточно простой констатации факта – оно, как и крепостное право в эпоху Третьяковского и Татищева, «обло, огромно, озорно, стозевно и лаяй». Воруют все – от уборщицы до управляющего – и воруют, сколько могут. Воруют у гостей, воруют у хозяина. Коллективное ресторанное подсознательное непрерывно рождает по-гоголевски образные поговорки, афоризмы и прочие народные мудрости: «Лед и пена – хлеб бармена», «Быстро спи...ил и ушел – называется «нашел», «Плох тот бармен, который получает меньше хозяина»...

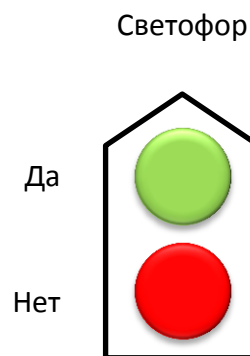
Для ресторатора оба вида воровства (и лично у него, и у его гостей) одинаково катастрофичны по значимости. Первый приносит заведению непосредственный материальный убыток, второй наносит громадный моральный урон. Любой обсчет и обвес посетителей в какой-то момент обязательно ими выявляется, имидж места рушится, оно теряет клиентуру – как следствие, миллионы рублей недополученной прибыли...

В масштабах вселенной
столкновение двух макротел
ничего не меняет в
мироздании.



Как только мы включаем в наши рассуждения заинтересованную сторону, мыслящую человеческую личность (*Homo sapiens*) или общество в целом, так сразу понятие «безопасность» обретает вполне реальный и конкретный смысл.

Для нас это аксиома – человеку не безразлично, пролетит комета мимо планеты Земля либо врежется в нее на огромной скорости и уничтожит все живое, включая нашу цивилизацию, завершив жизненный цикл разума в этом уголке Вселенной.



В идеале

Объект защиты



Функция обеспечения
безопасности

Конфликты в неживой природе



Конфликты в живой природе



Экологические конфликты



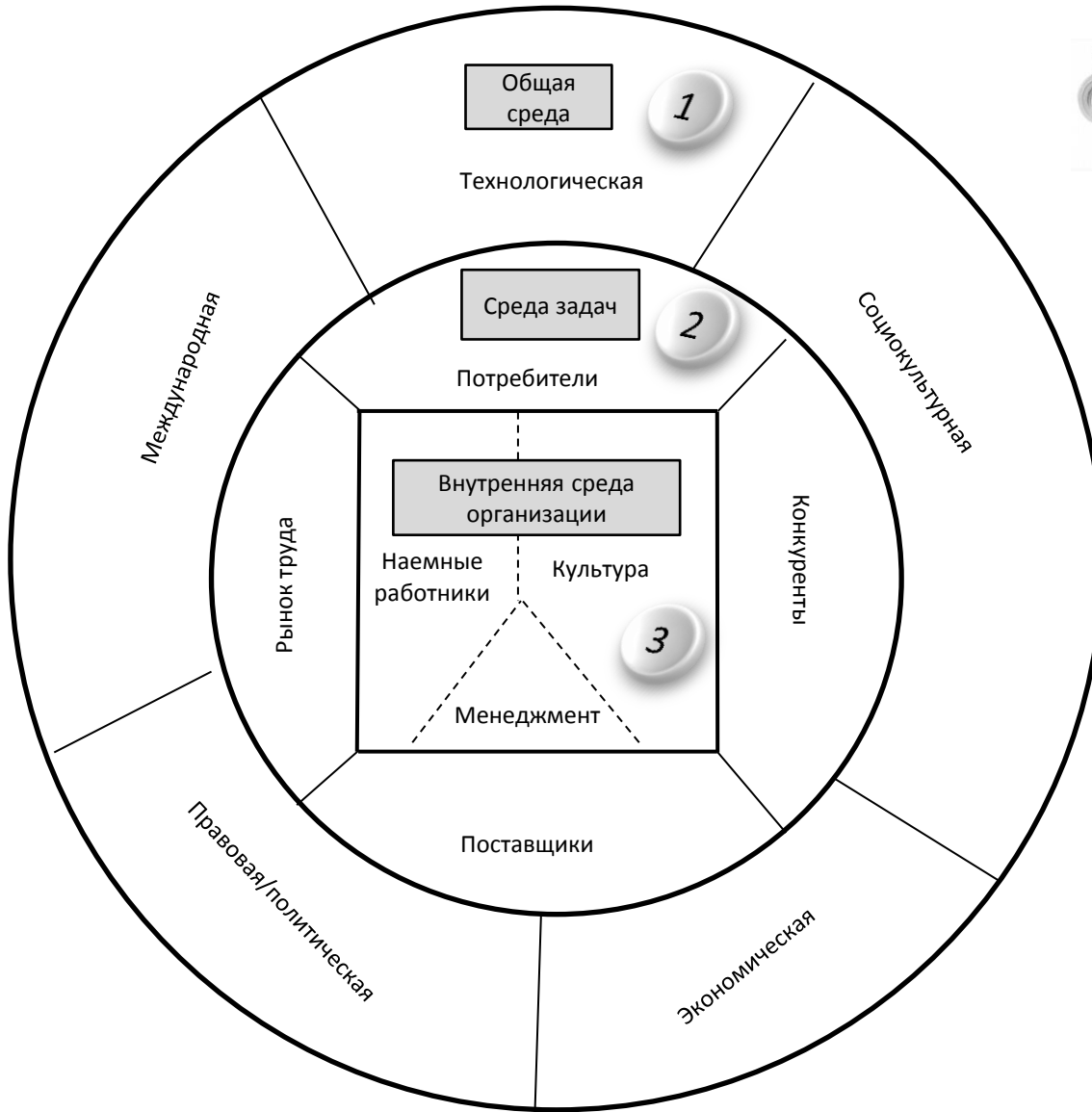
Социальные конфликты



**Проблемы безопасности
предпринимательской деятельности**

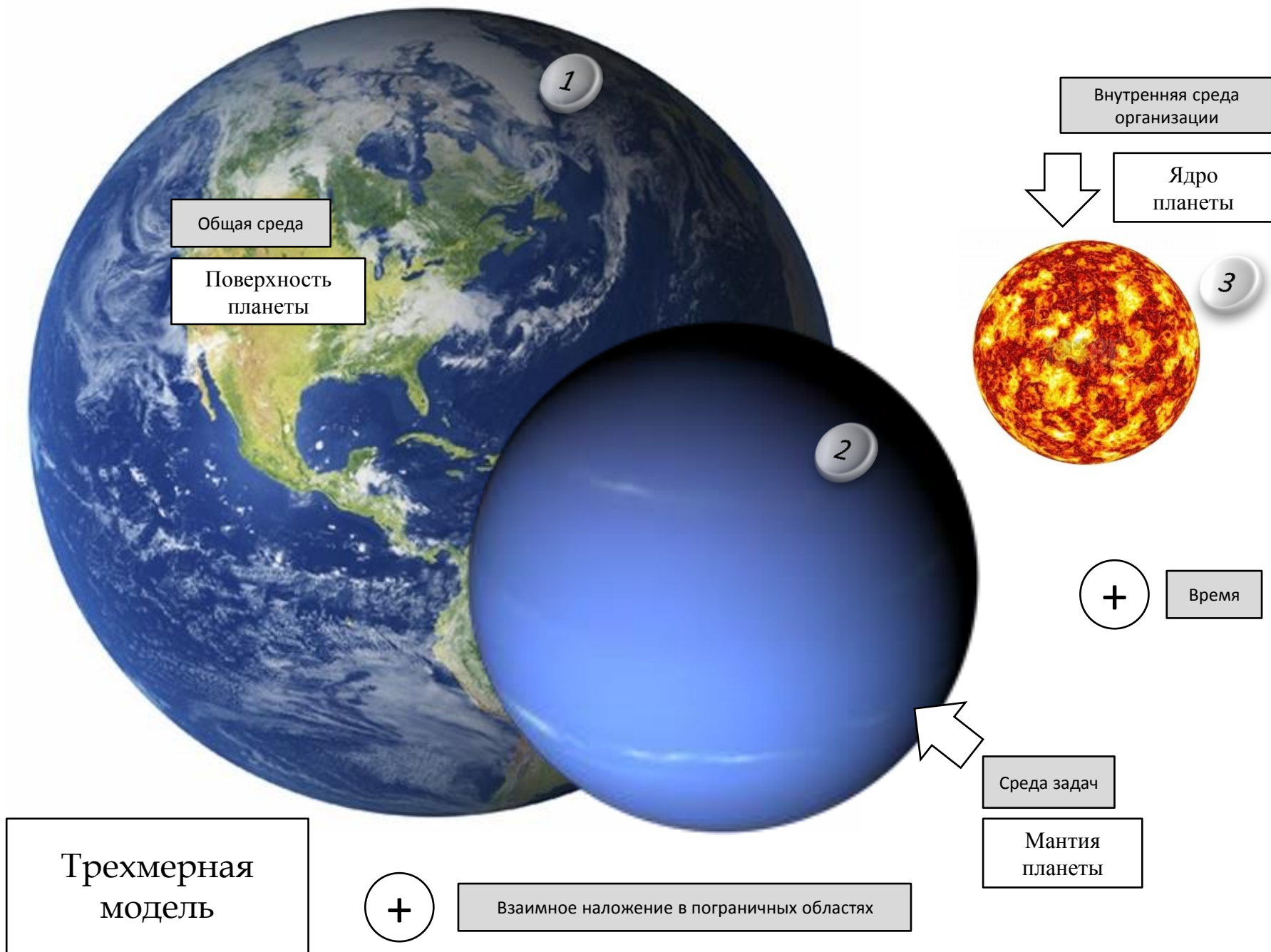


Среда бизнеса:



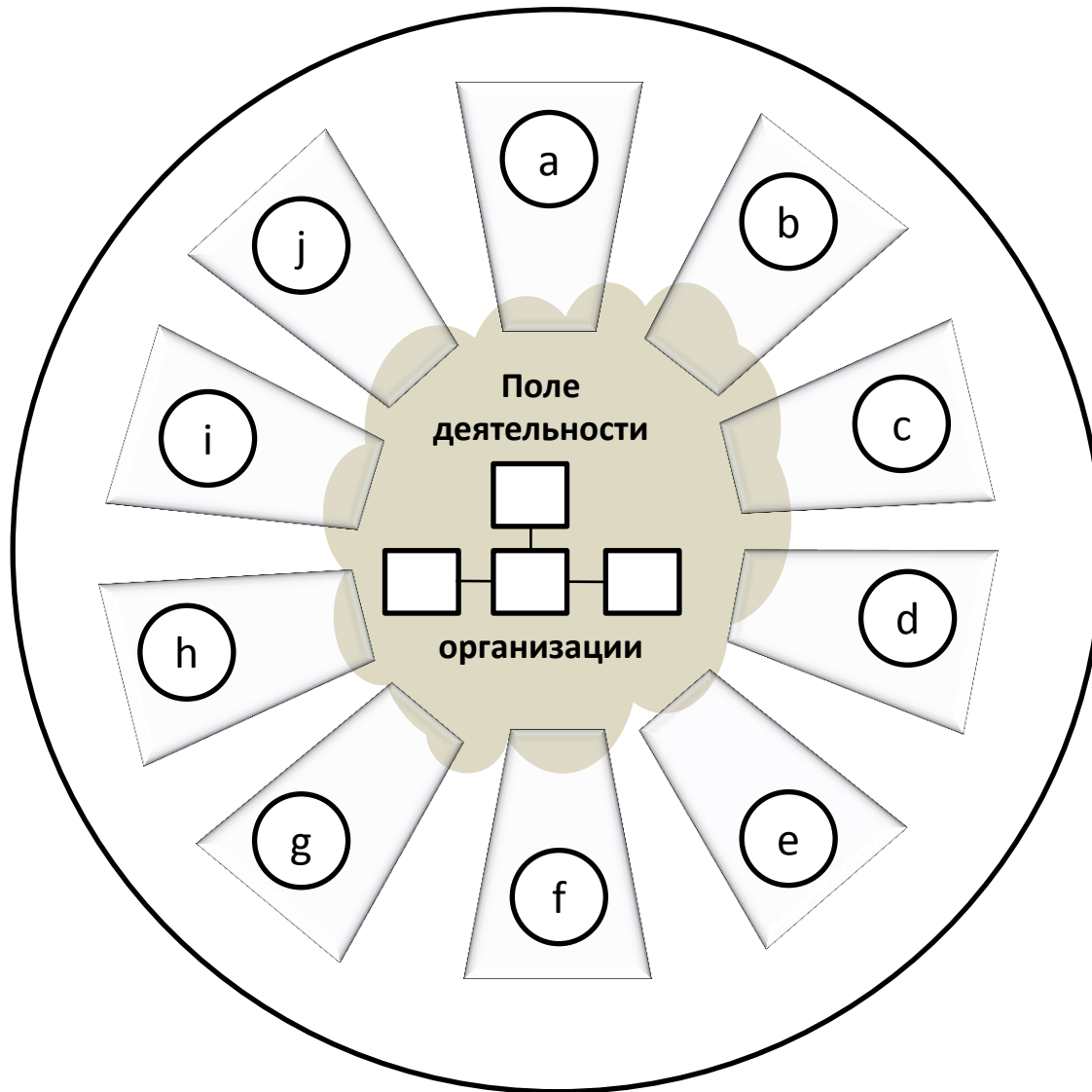
Двухмерная
модель 1

Внешняя и внутренняя среда предприятия по Ричарду Дафту: Менеджмент



Двухмерная модель 2

Окружающая среда состоит из ряда секторов, которые содержат сходные элементы. Каждой организации автором предложено контролировать 10 секторов.



- a) Промышленность
- b) Сырье
- c) Человеческие ресурсы
- d) Финансовые ресурсы
- e) Рынок
- f) Технология
- g) Экономические условия
- h) Правительство
- i) Социокультурные факторы
- j) Международные факторы

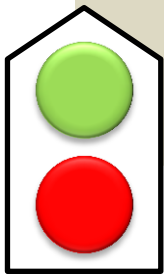
- a) Конкуренты, объем производства, конкурентоспособность, смежные отрасли
- b) Поставщики, производители, недвижимость, услуги
- c) Рынок труда, агентства по найму, университеты, специальные учебные заведения, сотрудники других компаний, профессиональные объединения (профсоюзы)
- d) Фондовые биржи, банки, сбережения и займы, частные инвесторы
- e) Потребители, клиенты, потенциальные пользователи товаров и услуг
- f) Технологии производства, наука, компьютеры, информационные технологии, электронная коммерция
- g) Спад, уровень безработицы, процент инфляции, норма инвестиций, экономика, рост
- h) Город, государство, федеральные законы, налоги, услуги, судопроизводство, политические процессы
- i) Возраст, ценности, убеждения, образование, религия, профессиональная этика, движение «зеленых», защита прав потребителей
- j) Конкуренция со стороны иностранных фирм, возможность приобретения собственности иностранными компаниями, выход на зарубежные рынки, национальные обычаи, правила, курс обмена валюты



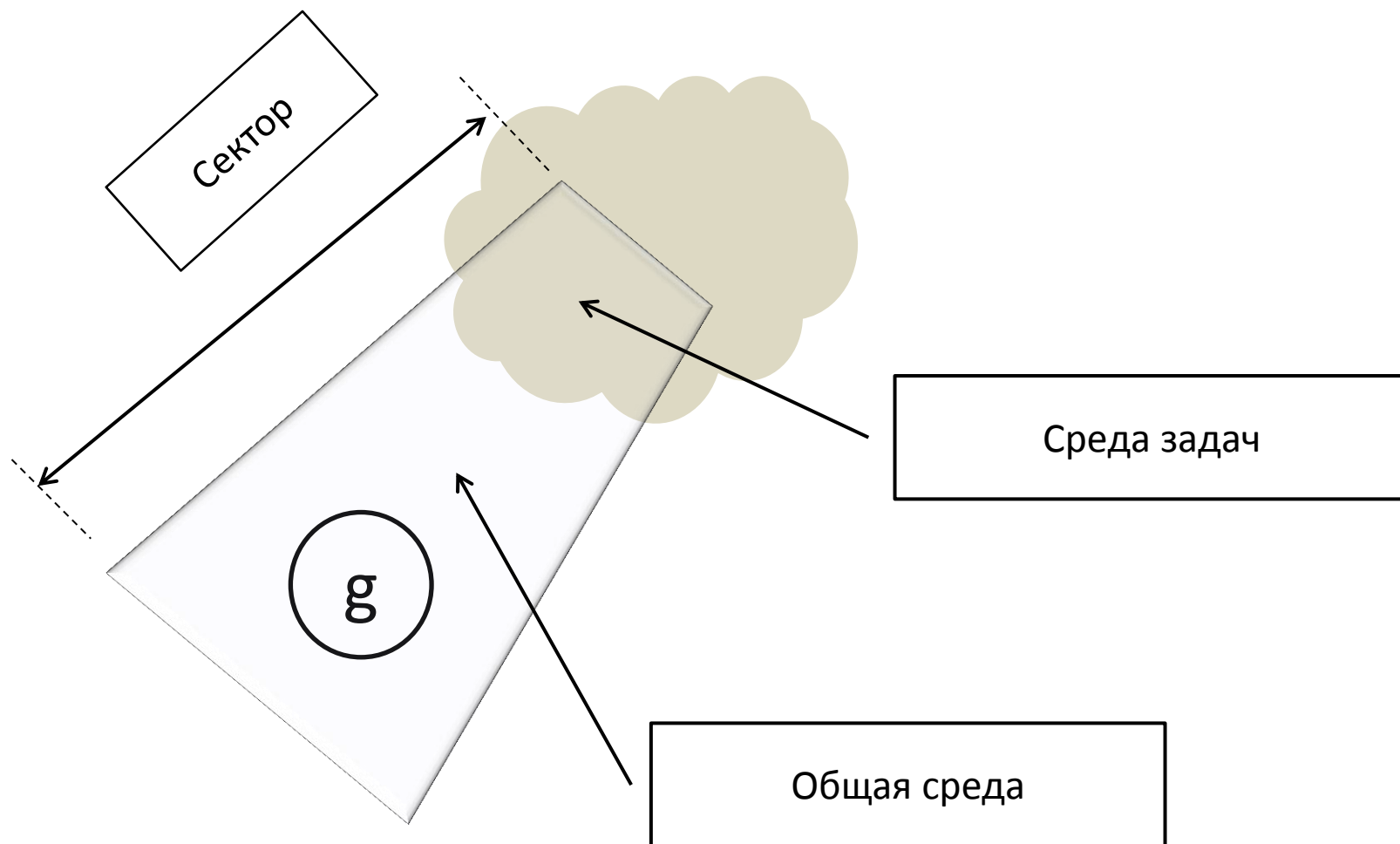
**Поле деятельности
организации**

Пространство, выбранное предприятием в окружающей среде, называется **полем деятельности** (domain). Это территория, занятая организацией для своих товаров, услуг и рынков. Сфера деятельности характеризует нишу, занимаемую организацией, а также составляющие среды, с которыми организация должна взаимодействовать для достижения своих целей.

Поле деятельности организации = Среда задач?



В каждом секторе для большинства организаций могут быть обозначены:





Общая (генеральная) среда предприятия

Общая (генеральная) среда представляет собой наиболее удаленный от собственно компании внешний слой элементов организационной среды, которые так или иначе влияют на фирму, не оказывая непосредственного воздействия на ее текущие операции.

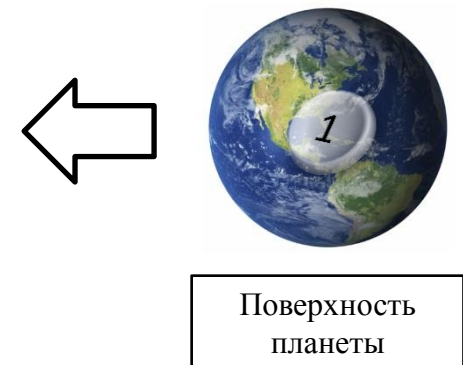
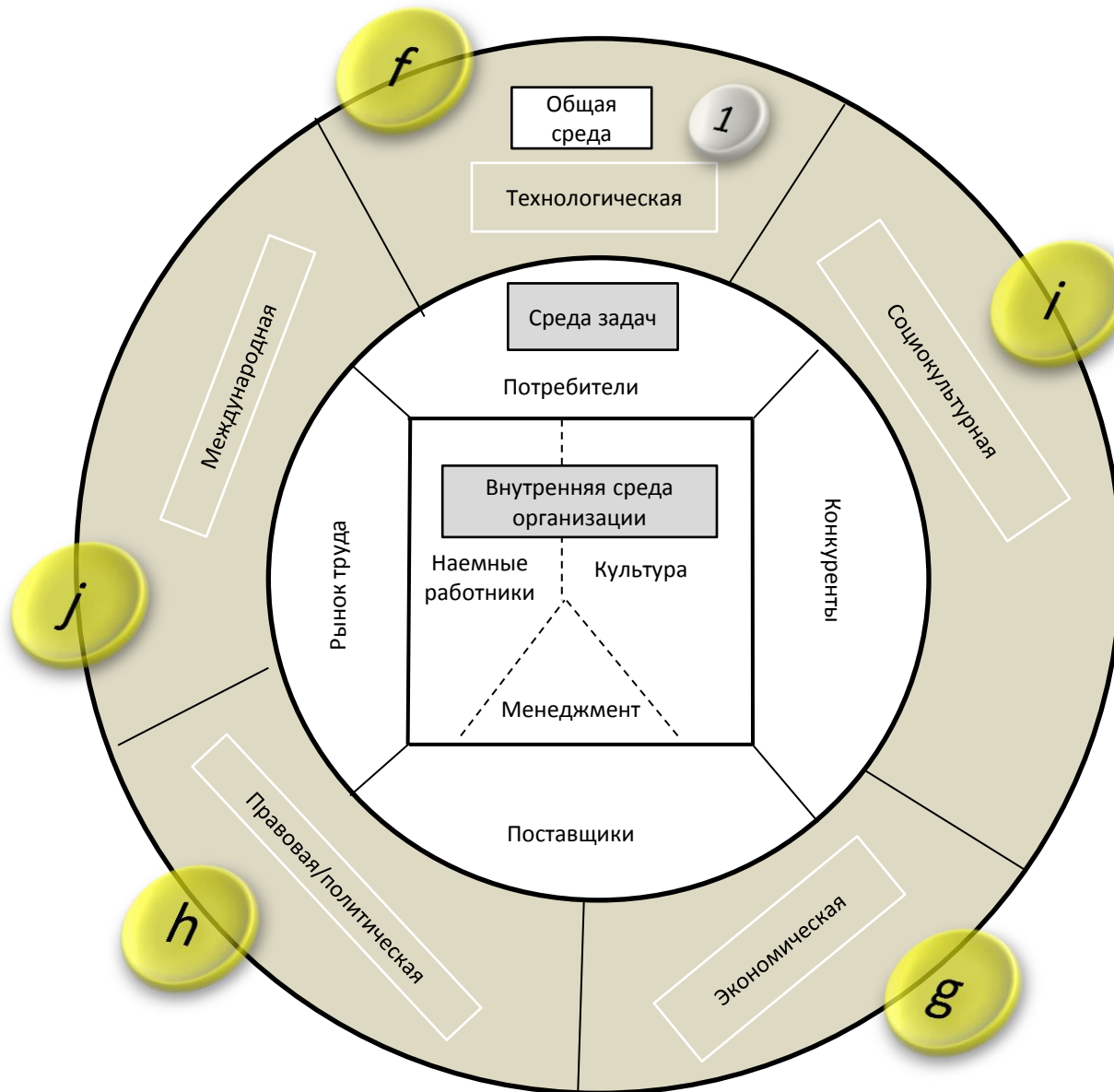
Международное измерение – события в зарубежных странах, могущие иметь отношение к бизнесу нашей фирмы. Из-за рубежа могут появиться новые конкуренты, покупатели и поставщики. Международная среда также формирует новые социальные, технологические и экономические тенденции.

Технологическое измерение – включает научные и технологические нововведения в отдельной отрасли или в обществе в целом. В последние годы технологические нововведения происходят со значительной простотой.

Социокультурное измерение – состоит из демографических характеристик, норм, обычаев и ценностей населения страны, в которой работает предприятие. Важными характеристиками являются географическое распределение и плотность населения, его средний возраст, уровень образования.

Экономическое измерение – отражает общую экономическую ситуацию в стране или в регионе, в котором осуществляет свою деятельность предприятие. Элементы этого измерения: покупательная способность потребителей, уровень безработицы, процентные ставки и др. С глобализацией экономики сложность и неопределенность экономической среды многократно возрастают.

Законодательное/политическое измерение – включает федеральные и местные нормативно-правовые акты, а также политические действия, направленные на установление контроля за сферами, в которых предприятие осуществляет свою деятельность. Менеджерам необходимо учитывать активность разнообразных групп влияния, которые инициируют политические действия, которые не позволяют компаниям выходить за приемлемые для общества рамки.





Среда задач (функциональная среда) предприятия

Среда задач или функциональная среда, включает в себя элементы, непосредственно связанные с повседневной деятельностью предприятия: потребителей, конкурентов, поставщиков и рынок труда.

Потребители – индивиды и организации, приобретающие у предприятия его товары, работы или услуги, что является весьма важным критерием измерения успеха на рынке.

Конкуренты – действующие в одной и той же отрасли или сфере бизнеса организации, предлагающие свои товары или услуги одним и тем же группам потребителей. При этом товары, работы и услуги на конкурентном рынке могут относиться к однородным либо взаимно замещающим товарам.

Поставщики – обеспечивают компании-покупателю поступление сырья и материалов, необходимых ей для производства готовой продукции, включая энергетику, коммунальные услуги и финансы.

Рынок труда – образуют люди, которые могут быть наняты на работу в организации. Любой компании всегда требуются образованные, лояльные и квалифицированные сотрудники.



Неопределенность окружающей среды

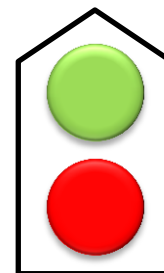
Окружающая среда может быть стабильной и нестабильной, гомогенной или гетерогенной, концентрированной или распыленной, простой или сложной, в различной степени подверженной возмущениям и содержащей различное количество ресурсов, доступных для организации.

Ситуация и события образуют две основные комбинации, посредством которых окружающая среда влияет на организации:

- 1) Потребность в информации об окружающей среде;
- 2) Потребность в ресурсах, получаемых из нее.

Сложность и изменчивость окружающей среды создают потребность в сборе информации и подготовке на ее основе нужного ответа. Организацию также заботит получение материальных и финансовых ресурсов и гарантии их доступности.

Изучение внешней среды + Анализ + Принятие решения = Адаптация к неопределенности





Модель конкурентных стратегий Портера

Конкурентные преимущества

Конкурентный охват

	низкие издержки	уникальность товара или услуги
широкий	Лидерство по издержкам	Дифференциация
узкий	Фокусирование на низких издержках	Фокусирование на дифференциации

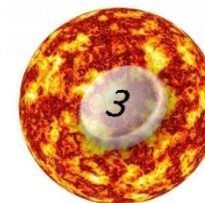
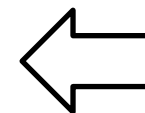
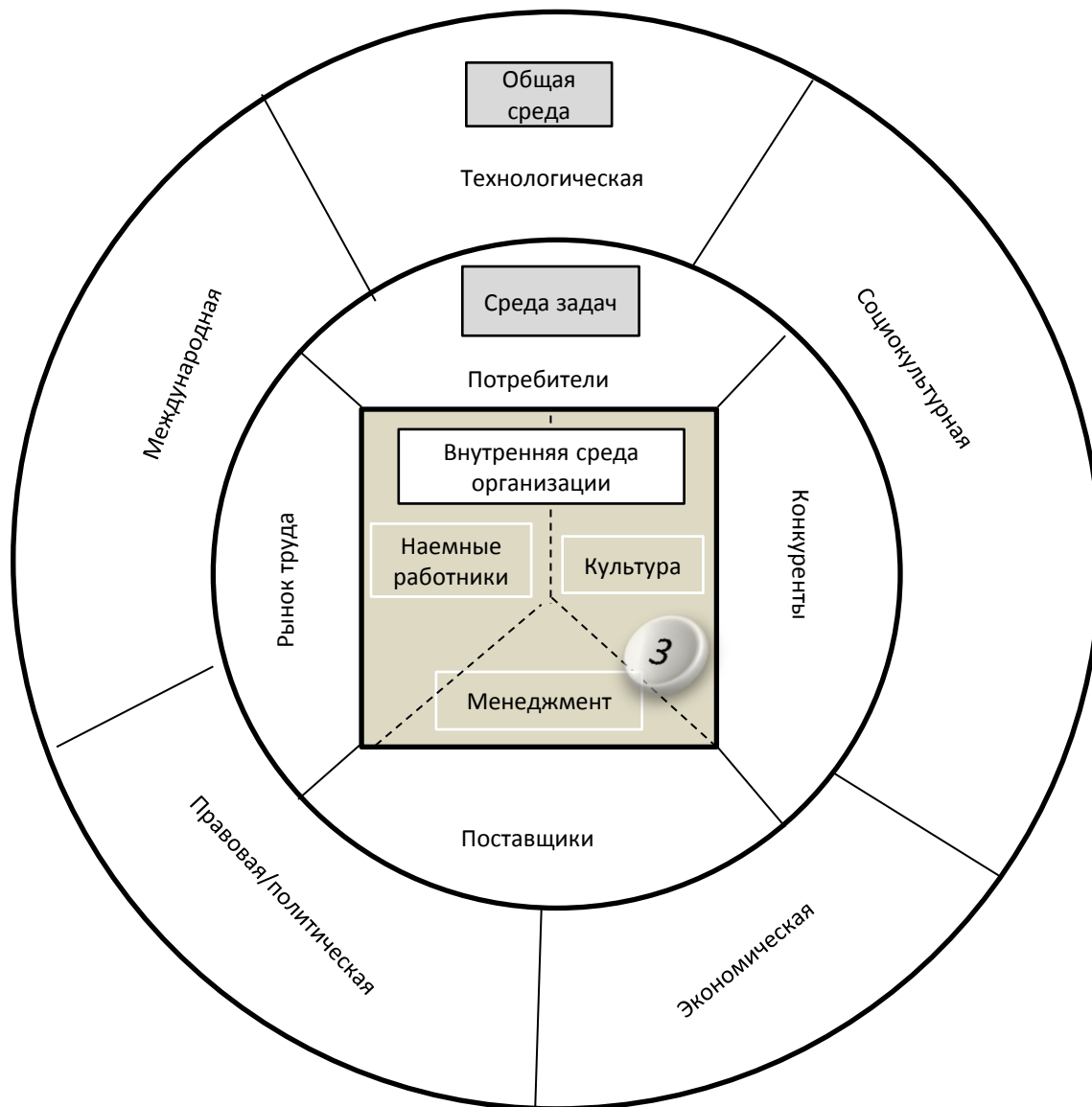
Дафт Р. Теория организации. 2012. М. Юнити. Стр. 70

Портер М. Конкурентная стратегия. Методика анализа отраслей и конкурентов. 2015. М. Альпина. Стр. 77

Сопоставление определений риска

Авдийский В.И., Безденежных В.М.
Риски хозяйствующих субъектов. М. 2013. Альфа-М

Автор	Определение	Источник
А. Смит	При обмене готового товара на деньги, на труд или на другие продукты должна быть дана некоторая сумма для прибыли предпринимателя, рискующего своим капиталом.	Исследование о природе и причинах богатства народов
Й. Шумпетер	Предпринимательские риски становятся источником (причиной) прибыли или убытков.	Теория экономического развития
А. Альгин	Определяется риск как деятельность или действие по «снятию неопределенности»	Риск и его роль в общественной жизни
Е.Е. Румянцева	Риск – опасность потери запланированной доходности... за счет не реализации на практике прогноза получения выручки.	Новая экономическая энциклопедия
М.Н. Гермогентова	Экономический риск – совокупность вероятных экономических, политических, нравственных и других неблагоприятных последствий, которые могут наступить при реализации выбранных решений.	Финансовые средства предпринимательства и предпринимательские риски
П. Бернштейн	Действия, которые мы готовы предпринять в будущем, что предполагает наличие у нас свободы выбора, - вот что такое риск на самом деле.	Против богов: укрощение рисков
В.И. Авдийский	Категория «риск», будучи семантически связанной с понятиями «безопасность», «угроза», «опасность» предполагает вероятность неблагоприятного исхода действий по реализации принятых решений в условиях неопределенности.	Анализ и прогнозирование рисков в системе экономической безопасности



Ядро
планеты

Внешняя и внутренняя среда предприятия по Ричарду Дафту.



Уровни корпоративной культуры

Корпоративная
культура в
представлении
стороннего
наблюдателя

Видимый уровень

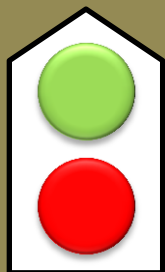
Артефакты (манера одеваться, расположение
офисов, символы, девизы, церемонии)

Невидимые уровни

Выраженные в словах и делах общие ценности
и убеждения

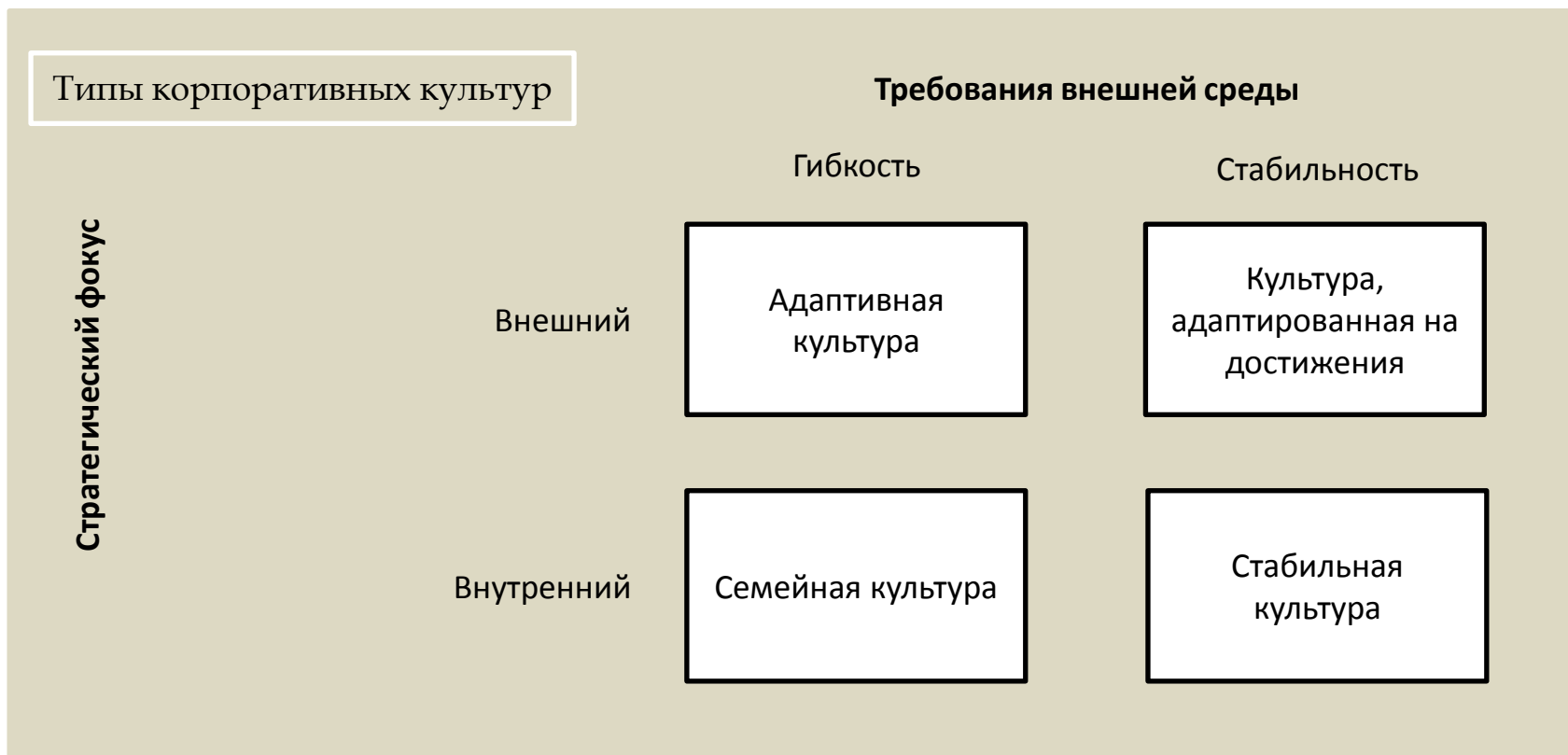
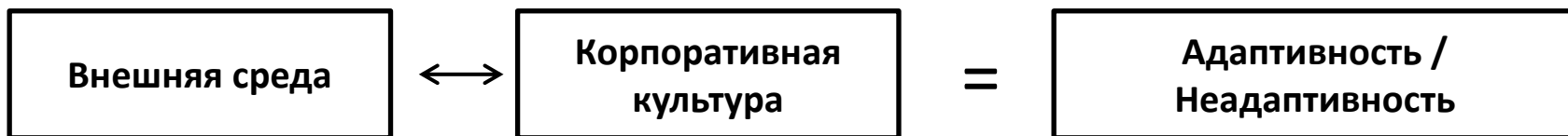
Основополагающие предположения и глубокие
убеждения

Общие для членов
организации
основные ценности
и негласные
соглашения





Адаптивность и типологии корпоративной культуры





Фактические материалы и статистика:

2011 г.

Ликвидировано

178 052



Предприятий-банкротов

2012 г.

Ликвидировано

187 096



Предприятий-банкротов

2013 г.

Ликвидировано

201 730



Предприятий-банкротов

2014 г.

Ликвидировано

210 146



Предприятий-банкротов

Без учета предприятий, понесших ущерб в следствие реализации рисков



Аксиомы в области оценки рисков:

Всеохватность риска – любой вид деятельности потенциально несет в себе те или иные риски, которые при определенных условиях проявляют себя и способны привести к негативным последствиям для всей системы в целом либо для составляющих ее подсистем (элементов).

Приемлемость риска – любая интеллектуальная система, осуществляющая определенный набор видов деятельности, оценивает величину риска исходя из своих внутренних критериев, установок, определяя пороги (критерии) приемлемости риска для каждой конкретной ситуации и формируя свое поведение согласно принятым решениям.

Субъективность в оценке риска – зависит от особенностей личности человека (коллектива людей), принимающего управленческое решение на основе своих знаний, умений, опыта и способностей прогнозировать возможные последствия.

Объективность причин существования риска – свидетельствует о том, что риски в бизнесе существуют вне зависимости от желания индивидов, принимающих решения.

Неповторимость риска – это такое качество, которое свидетельствует о том, что возникающие в предпринимательской деятельности альтернативные ситуации зависят от множественных факторов, каждый из которых, а тем более и их сочетания уникальны и не похожи друг на друга даже во внешне схожих ситуациях.

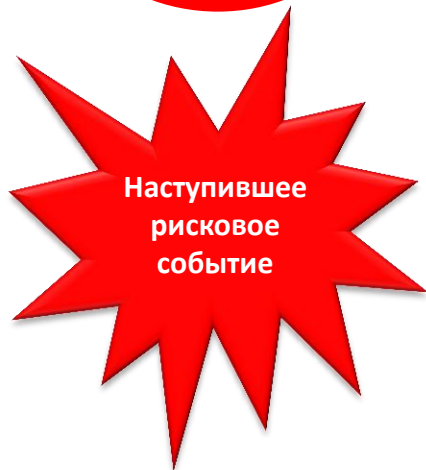
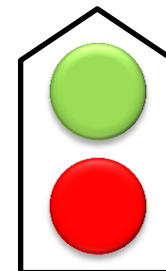
Типы рискованных ситуаций

Природа возникновения	• Субъективный риск • Объективный риск
В зависимости от этапа решения проблемы	• На этапе принятия решения • На этапе реализации решения
По масштабам	• Локальный • Отраслевой • Региональный • Национальный международный
По сфере возникновения	• Внешний • Внутренний
По возможности страхования	• Страхуемый • Нестрахуемый
По видам предпринимательской деятельности	• Финансовый • Юридический • Производственный • Коммерческий • Инвестиционный и др.
По возможности диверсификации	• Систематический • Специфический
По степени допустимости	• Минимальный • Повышенный • Критический • Недопустимый (катастрофический)

Типы защитных действий



Последовательность действий?



Рисковое событие



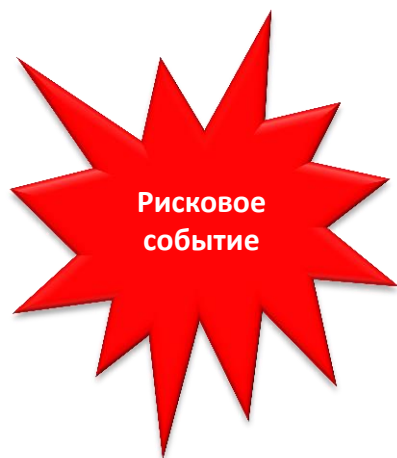
Принятие и
реализация
управленческого
решения



Оценка угрозы
наступления или
уже наступившего
рискового
события



Поведенческая неопределенность:



Очень субъективно

Субъект оценки



Необходимость ранжирования работников по занимаемому положению, знанию и опыту, типу мышления, умению контролировать свои действия и нести ответственность за их последствия...

Уровни факторов риска

- 1) Уровень фактора риска человеческой неопределенности внутренней среды организации
- 2) Уровень факторов риска человеческой неопределенности внешней микросреды компании
- 3) Уровень факторов риска природной неопределенности макросреды организации:
 - Нестабильность текущей экономической ситуации
 - Внешнеэкономический риск
 - Неопределенность политической ситуации
 - Неполнота или неточность информации о динамике или параметрах новой техники или технологии
 - Неопределенность колебаний рыночной конъюнктуры
 - Неопределенность природно-климатических условий
 - Неопределенность целей, поведения и интересов участников рынка
 - Неполнота или неточность информации о финансовом положении и деловой репутации участников рынка



Математические методы исследования рисков

Виды моделей обработки информации

Прямые задачи
решения

Обратные задачи
решения

Задачи
исследования

По классам моделей

Стохастические
модели

Лингвистические
модели

Игровые модели

Инструментарий

По привлечению вероятных распределений

Методы без учета
распределения
вероятностей

Методы с учетом
распределения
вероятностей

Методы анализа в ситуации

По учету вероятности реализации
отдельных значений переменной

Вероятностные
методы

Выборочные
методы

Методы моделирования принятия решений

Целевой

Оптимизационный

Системный

По способу нахождения результирующего
показателя

Аналитический
метод

Имитационный
метод



Последовательность реагирования на риски:



Риски существуют объективно



Риски бывают внешние и внутренние



Риски бывают потенциальные, реальные и реализованные



Между реальным и реализованным рисками возникает угроза



Риски бывают экономическими (хозяйственными) и неэкономическими



Угроза реализации риска всегда первична



Защитные меры всегда вторичны



Еще раз о здравом смысле:

- 1) Нельзя рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал;
- 2) Необходимо думать о последствиях риска;
- 3) Нельзя рисковать многим ради малого;
- 4) Положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнений;
- 5) При наличии сомнений принимаются отрицательные решения;
- 6) Нельзя думать, что существует только одно решение, всегда, есть и другие.



О здравом смысле и операционном риске:

Кейс



В 2010 г. ОАО «Объединенная мукомольная компания», 100% акций которой в тот период принадлежало Российской Федерации, приняла решение о расширении диапазона своей деятельности в агропромышленном секторе и оплатила на условиях полной предоплаты приобретение картофеля за рубежом на сумму свыше 150 млн. рублей до его поставки на склад. Более того, в этот момент компания передала весь картофель ЗАО «Российский фермер» для реализации этого продукта на внутрисоюзном рынке. В конце года стало очевидно, что ЗАО «Российский фермер» не справилось с заданием – смогло реализовать только 20% полученного картофеля в качестве товарного кредита от ОАО «Объединенная мукомольная компания». Оставшиеся 80% товарной массы остались на полях (в силу отсутствия у контрагента приспособленных складских помещений) и там пришли в полную негодность. ЗАО «Российский фермер» уведомило об этом контрагента официально и сообщило о начале процедуры банкротства. С учетом того, что эта фирма имела символический уставный капитал, а материальных активов не имела вообще, ущерб государственному предприятию превысил 120 млн. рублей.

Проведенное служебное расследование показало, что при подготовке данной сделки должностными лицами ОАО «Объединенная мукомольная компания» не были приняты отвечающие здравому смыслу меры, направленные на недопущение *риска контрагента* со стороны ЗАО «Российский фермер». В частности, финансовое состояние ЗАО, его опыт работы на профильном рынке, наличие необходимых возможностей для хранения картофеля и его сбыта, наличие у генерального директора полномочий на совершение крупной сделки, как и ряд других вопросов – все осталось за пределами изучения. Если быть точным, то контрагент просто не изучался. В результате невыполненного договора было реализовано несколько связанных между собой рисков: *риск контрагента, кредитный риск, операционный риск, правовой риск, репутационный риск*. Перед учредителем встал вопрос о наказании виновных и принятии мер по минимизации ущерба, нанесенного государственной компании.