

ОЦЕНКА УПРАВЛЕНЧЕСКОГО РИСКА ОРГАНИЗАЦИИ: МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности в условиях рыночной экономики каждая организация подвергается воздействию различного рода рисков. Для того чтобы оценить влияние данных рисков, необходимо уметь их идентифицировать, четко представлять их сущность и природу. Именно для этих целей и разработана их научно обоснованная классификация. Однако во всем многообразии элементов классификации, которые встречаются в экономической литературе, не выделяется такой вид риска, как управленческий. Значимость и необходимость рассмотрения управленческого риска связаны с тем обстоятельством, что проявление рисков в деятельности организации прямо или косвенно связано с ее управлением.

Под управленческим риском предлагается понимать объективно существующую в присущих финансово-хозяйственной деятельности организации условиях неопределенности потенциальную возможность (вероятность) недостижения целей в результате низкого качества управления на всех иерархических уровнях в структуре функционирования организации. Недостижение целей может проявляться в виде понесения организацией потерь (убытков), неполучения запланированных доходов и (или) наступления иных неблагоприятных последствий вследствие возникновения различных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности данной организации.

Исходя из данного определения, оценить управленческий риск представляется возможным косвенным способом через методику оценки качества управления. Данное обстоятельство связано с тем, что рассматриваемые категории находятся в обратной пропорциональной зависимости: чем выше качество управления, тем ниже управленческий риск, и наоборот. Так как качество управления оценивается по данным прошлого и настоящего периодов времени, а управленческий риск необходимо знать на будущие периоды развития организации, то полученные результаты текущей оценки качества управления экстраполируем на будущие периоды и получаем необходимую оценку управленческого риска.

Для оценки управленческого риска необходимы следующие списки-векторы информации:

1. *Вектор целей управления финансово-хозяйственной деятельностью организации*, представляющий собой характеристику «идеального» режима функционирования организации. Вектор целей управления организацией – субъективным образом иерархически упорядоченный перечень частных целей управления отдельными параметрами-показателями финансово-хозяйственной деятельности организации (например, размер прибыли, размер выручки, размер себестоимости и др.), которые должны быть достигнуты в случае «идеального» (безошибочного) управления.

На первом приоритете вектора целей стоит самая важная цель, на последнем – самая незначительная, отказ от которой допустим первым. Одна и та же совокупность целей, подчиненных разным иерархиям приоритетов (разным порядкам значимости для управленца), образует разные векторы целей, что ведет к возможному различию в управлении и, как следствие, различному качеству управления и управленческому риску.

2. *Вектор состояния контрольных параметров-показателей финансово-хозяйственной деятельности организации*, описывающий реальное поведение организации по параметрам-показателям, входящим в вектор целей управления финансово-хозяйственной деятельностью организации.

Эти два вектора взаимосвязаны между собой в том смысле, что каждый из них представляет собой упорядоченный перечень информационных модулей, описывающих те или иные параметры-показатели финансово-хозяйственной деятельности организации, определенно соответствующие частным целям управления. Упорядоченность информационных модулей в векторе состояния контрольных параметров повторяет иерархию вектора целей управления. Образно говоря, вектор состояния контрольных параметров – это список того, что воспринимается в качестве состояния организации как объекта управления со стороны субъекта-управленца, реально имеющего место в действительности.

В зависимости от доступа к документам организации и необходимой точности оценки управленческого риска можно использовать не только данные общедоступной бухгалтерской (финансовой) отчетности, но и конфиденциальные данные статистической отчетности. Другими словами, чем больше показателей-параметров принимается в расчет, тем точнее оценка управленческого риска.

3. *Вектор ошибки управления организацией*, который рассчитывается как разность или сравнение вектора состояния контрольных параметров и вектора целей управления. Он описывает отклонение реального процесса от предписанного вектором целей «идеального» режима. Другими словами, вектор ошибки управления – это перечень недостигнутых возможностей соответственно перечню вектора целей управления финансово-хозяйственной деятельностью организации с оценками степени неудовлетворенности каждой из них.

Вектор ошибки – основа для определения управленческого риска организации по параметрам, характеризующим деятельность каждого субъекта-управленца, осуществляющего управление на различных уровнях структуры функционирования организации. Однако следует отметить, что оценка управленческого риска всегда субъективна:

- во-первых, субъективен выбор множества частных целей управления финансово-хозяйственной деятельностью организации;
- во-вторых, субъективно устанавливается иерархия их значимости;
- в-третьих, на основе одного и того же вектора ошибки можно построить не одну обобщающую оценку всей совокупности частных ошибок, входящих в вектор, употребляя разные правила (алгоритмы) преобразований.

Рассмотрев с теоретической точки зрения методологию оценки управленческого риска, перейдем к возможности ее практического применения.

Сравнивая полученные фактические значения основных показателей деятельности организации за анализируемый период или на определенную дату (вектор состояния контрольных параметров) с плановыми значениями показателей за этот же период или дату (вектор целей управления), получаем абсолютные или относительные отклонения фактических значений от плановых (вектор ошибки управления). По умолчанию подразумевается, что плановые значения показателей – это не напряженные значения показателей, ниже которых опускаться нельзя, и не барьер, который необходимо преодолеть на пределе сил. Кроме того, показатели, соответствующие более высокому приоритету используемых векторов, имеют более высокий удельный вес в итоговой оценке управленческого риска организации.

В зависимости от полученных отклонений может наблюдаться одна из следующих ситуаций:

- если наблюдается фактическое (но не декларируемое) перевыполнение плана (вектор ошибки имеет положительное значение), то управленческий риск низкий;
- если наблюдается выполнение плана (вектор ошибки имеет нулевое значение), то управленческий риск имеет среднее значение;
- если наблюдается невыполнение плана (вектор ошибки имеет отрицательное значение, т. е. ошибка имеет место быть), то управленческий риск высокий.

Перевыполнение плана также следует относить к повышению запаса прочности (устойчивости) организации на предстоящую долгосрочную перспективу.

При необходимости более точной лингвистической оценки, управленческий риск может быть отнесен к одной из следующих групп: минимальный, малый, средний, высокий, максимальный и критический управленческий риск. В зависимости от полученных значений управленческого риска делается вывод о способности (равно неспособности) занимать субъекту-управленцу определенную должность.

Точность и правильность расчетов будут зависеть от следующих моментов:

- во-первых, от интервала времени, принимаемого в расчет (чем большее количество временных периодов берется в расчет вектора ошибки, тем точнее оценка управленческого риска);
- во-вторых, от сопоставимости принимаемых в расчет показателей за разные промежутки времени: принимаемые в расчет показатели деятельности организации необходимо «очистить» от инфляции, т. е. привести их в сопоставимый вид.

В противном случае все расчеты теряют смысл и не могут быть применены к практике оценки управленческого риска финансово-хозяйственной деятельности организации и ограждения ее от некачественного управления.

Таким образом, снижение управленческого риска зависит от повышения качества управления. Соответственно, чем в более сложных и нестабильных экономических условиях функционирует организация, тем выше должно быть качество управления такой организацией, что, соответственно, требует более высокой квалификации управленцев, от труда которых зависит благополучие персонала и финансовое состояние организации, которыми они управляют.