

Татьяна Алексеевна Рудакова

(кандидат экономических наук,
доцент кафедры экономической безопасности учета, анализа и аудита
Алтайского государственного университета, Барнаул)
E-mail: rta_62@mail.ru

Инна Николаевна Санникова

(доктор экономических наук,
профессор, заведующая кафедрой экономической безопасности учета, анализа и аудита
Алтайского государственного университета, Барнаул)
E-mail: sannikova00@mail.ru

ИДЕНТИФИКАЦИЯ И ОЦЕНКА РИСКОВ В УСЛОВИЯХ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ФАКТОРОВ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНА

Рост социально-экономического развития региона как организационной системы в условиях изменчивости и неопределенности внешней среды, таящей в себе угрозы и риски, возможен при условии поддержания концепции стратегического подхода в управлении. Реализация целевых установок и разработка эффективных мер роста воспроизводства общественных благ, повышения жизненного уровня населения и формирования бездефицитного бюджета предполагают применение научного подхода к использованию ресурсного потенциала региона. В статье представлен методический подход к идентификации и оценке рисков социально-экономического развития, основанный на принципе сбалансированного сочетания ресурсов и отраслевых особенностей региона.

Ключевые слова: регион, риск, фактор, ресурсы, отраслевые особенности, сбалансированность, система управления.

Tatyana A. Rudakova

(Candidate of Economic Science, Associate Professor of the Chair of Economic Security,
Analysis and Audit, Altai State University, Barnaul)
E-mail: rta_62@mail.ru

Inna N. Sannikova

Doctor of Economic Science, Professor, Head of the Chair of Economic Security, Analysis and Audit,
Altai State University, Barnaul)
E-mail: sannikova00@mail.ru

IDENTIFICATION AND ASSESSMENT OF RISKS IN THE CONDITIONS OF INTERACTION OF FACTORS OF SOCIAL AND ECONOMIC DEVELOPMENT OF THE REGION

Growth of social and economic development of the region as organizational system in the conditions of variability and uncertainty of the external environment concealing in itself threats and risks it is possible on condition of maintenance of the concept of strategic approach in management. Realization of purposes and development of effective measures of growth of reproduction of the public benefits, increases in living standards of the population and formation of deficit-free budget, assume application of scientific approach to use of resource capacity of the region. The methodical approach to identification and assessment of risks of social and economic development based on the principle of the balanced combination of resources and branch features of the region is presented in article.

Keywords: region, risk, factor, resources, branch features, balance, control system.

Воспроизводство чистых общественных благ, рост благосостояния общества и создание условий для расширенного воспроизводства является одной из базовых функций государства, реализация которой в рамках всей страны возможна при усло-

вии экономического развития отдельного региона, как организационной системы [1]. Социально-экономическое развитие региона в условиях изменчивости внешней среды сопряжено с вероятностью возникновения рисков обеспеченности факторами развития

и сбалансированного их взаимодействия, нивелировать влияние которых должна система долговременных целевых установок и мер стратегического характера [2, с. 19; 3]. Целенаправленное изменение условий воспроизводства экономических и социальных процессов жизнеобеспечения региона предполагает аналитические действия и оценку потенциальных рисков и угроз [4; 5].

Риски обеспеченности региона ресурсами (факторами развития) входит в структуру региональных рисков, непосредственно влияющих на уровень социально-экономического развития, в то время как риски сбалансированного социально-экономического развития региона характеризуют условия и эффективность их взаимодействия [6].

Риски обеспеченности региона ресурсами (факторами развития):

- 1) человеческий (R_h) – обеспеченность трудоспособным населением (T_p) с учетом инновационного развития;
- 2) природный (R_k) – природно-климатические условия региона;
- 3) технический (R_t) – обеспеченность региона производственными мощностями;
- 4) институциональный (R_p) – обеспеченность профильными оргструктурами и нормативно-правовой базой, необходимыми для управления и регулирования деятельности в той или иной отрасли (фактическое наличие или отсутствие в соответствии с возможностями региона);
- 5) организационный – совершенствование организации производства, труда и управления, выбор организационно-правовой и организационно-экономической форм деятельности.

Регион как элемент системы экономических отношений может быть охарактеризован с позиции ресурсного потенциала, как уже используемого, так и потенциального. Обеспеченность регионов факторами развития может оцениваться как количественными, так и качественными показателями [7–9]. Весьма важным, на наш взгляд, может стать приоритетность подхода в оценке. Планы социально-экономического развития региона должны содержать информацию не только о предполагаемых проектах, но и потенциальных возможностях, что позволит оценивать сбалансированность ресурсного потенциала в трех измерениях: фактическом, плановом и потенциально возможном.

Обеспеченность факторами социально-экономического развития региона характеризует коэффициент (K_i), в основу расчета которого может быть заложен элемент сопо-

ставления фактического наличия и потребности в условиях инновационной активности:

$$\hat{E}_i = \frac{A_j^p}{A_j^f}, \quad (1)$$

где A_j^p – потребность в обеспечении определенным фактором социально-экономического развития региона;

A_j^f – наличие определенного фактора социально-экономического развития региона.

Числовое значение коэффициента K_i должно стремиться к единице в условиях равенства потребности и реального наличия ресурса. На возможные риски в процессе реализации поставленных задач будет указывать коэффициент со значением менее единицы. Подумать о полном использовании имеющегося ресурса в формировании общественных благ дает возможность коэффициент, превышающий единицу.

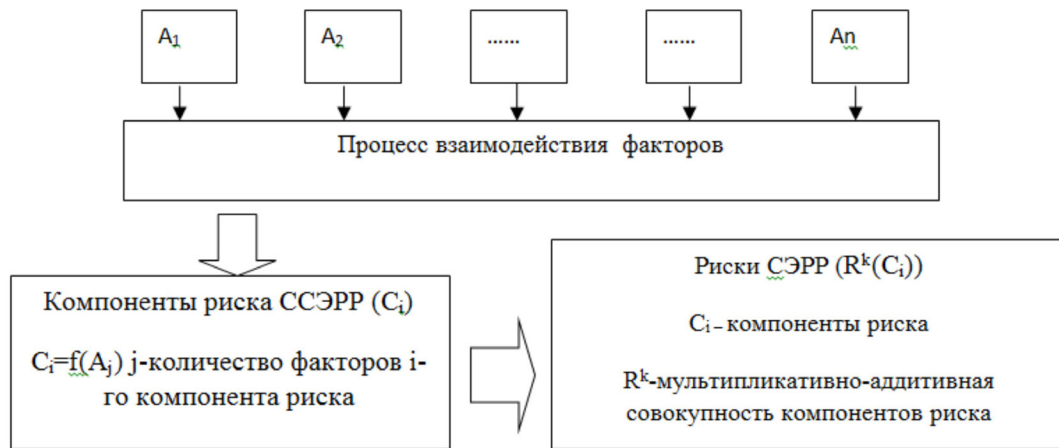
Трехмерное измерение предполагает расчет не только фактического, но и планового и потенциально возможного коэффициента обеспеченности региона определенным фактором социально-экономического развития. В этом случае числитель формулы может быть последовательно заменен на показатель, характеризующий плановую (A_j^{pn}) или потенциально-возможную (A_j^{pw}) потребность. Плановый коэффициент дает возможность либо корректировки планов социально-экономического развития, либо изыскания способов увеличения роста ресурсного потенциала. Расчет коэффициента, характеризующего потенциально-возможную потребность региона, возникает в условиях принятия решения полного использования природно-климатических и культурно-исторических особенностей для организации и развития туристической отрасли, добычи и переработки в промышленном масштабе полезных ископаемых и др.

Таким образом, коэффициент обеспеченности указывает на вероятные риски реализации программ социально-экономического развития на различных этапах, в том числе на этапе планирования новых или инновационных проектов или в процессе работы над оценкой потенциальных возможностей региона в долгосрочной перспективе.

Риски сбалансированного социально-экономического развития региона (ССЭРР) характеризуют его отраслевую направленность и гармоничность влияния друг на друга взаимодействующих факторов. Состав рисков ($Rk(C_i)$) сбалансированного соци-

ально-экономического развития должны определять компоненты (C_i), формирующие отдельный вид риска. Полагаем, что компонентами рисков сбалансированного социально-экономического развития региона следует

считать факторы (ресурсы) отдельного региона, количественный состав которых определяется в процессе воспроизводства частных общественных благ по причине необходимости взаимодействия друг с другом [3, с. 5].



Компоненты рисков социально-экономического развития региона

В свою очередь, компонент риска C_i функционально зависит от факторов (A_j), взаимодействующих и формирующих i -й компонент. Сочетание и количество факторов определяется, во-первых, их наличием, во-вторых, условиями, обеспечивающими взаимодействие (природно-климатические, отраслевые, налоговые и др.). Отраслевая направленность региона означает выделение приоритетных (базовых) видов факторов (ресурсов).

Мультипликативно-аддитивная совокупность компонентов риска R^k может быть выражена формулой

$$R^k(C_i) = C_1 + C_2 + C_3 + \dots + C_i \quad (2)$$

где C_i – компоненты риска, или совокупность взаимодействующих факторов i -го компонента риска.

Количество компонентов риска (C_i) могут определять базовые отрасли региона, участвующие в оценке риска. Виды и количество факторов (A) отдельного компонента (i) определяют ресурсы (факторы), вступающие во взаимодействие. Функциональная зависимость факторов определяется особенностью отрасли.

На наш взгляд, мультипликативно-аддитивная совокупность компонентов риска сбалансированного социально-экономического развития региона может отражать следующая зависимость:

$$R^k(C_i) = f(A_j) = A_{j-1}^n, \quad (3)$$

где n – вид фактора i -го компонента.

Для учета дополнительных рисков (S), определяющих особенности отрасли и усло-

вия взаимодействия факторов, их необходимо подразделить на объективные и субъективные. В состав объективных рисков следует включить: риски, возникающие как следствие кризисных ситуаций в мировой экономике, экономике страны и региона; риски как следствие природных аномалий, катастроф. Субъективными дополнительными рисками, по нашему мнению, следует рассматривать риски управленческого характера, возникающие при участии человеческого фактора, такие как неумение или неготовность принимать эффективные управленческие решения в области как производства, так и распределения материальных благ.

Дополнительные риски следует рассматривать как самостоятельный вид рисков, а в отдельных случаях, если они носят субъективный характер, как компонент рисков социально-экономического развития. В этом случае модель компонентов риска социально-экономического развития может быть модифицирована следующим образом:

$$R^k(C_i) = f(A_j) = A_{j-1}^n + \sum_{y-1}^m S, \quad (4)$$

где S – дополнительный риск; y – вид дополнительного риска; m – количество дополнительных рисков.

В состав дополнительных рисков могут быть включены: риски климатического характера в регионах, одним из приоритетных направлений которого является производство и переработка сельскохозяйственной продукции; риски снижения объема валового внутреннего продукта, возникающие по причине

снижения объемов производства как в отраслях, производящих сельскохозяйственную продукцию, так и в области ее переработки. Природные аномалии могут стать причиной снижения объема оказанных услуг и в туристической отрасли. Следует учитывать кризисные ситуации как внутреннего характера, так и последствия кризиса мирового масштаба.

Полагаем, что оценить взаимодействие факторов экономического развития отдельного региона возможно посредством анализа их взаимного влияния друг на друга в процессе использования. Принципы комплексного и системного подходов в процедуре анализа обеспечат получение объективных результатов оценки эффективности или, напротив, неэффективности сбалансированного сочетания ресурсного потенциала региона в процессе воспроизводства частных общественных благ.

Риски обеспеченности региона факторами развития, риски сбалансированного социально экономического развития, дополнительные риски, учитывающие не только отраслевую направленность региона, но и внешнее влияние экономических процессов в стране и мире, точнее, их наличие и оценка, должны быть положены в основу формирования компонентов риска в процессе выбора проектов социально-экономического развития региона. Сочетание (баланс) необходимых ресурсов должно быть оптимальным, т.е. способствующим минимальным рискам в условиях их ограниченности. Это требует оценки альтернативных вариантов сочетания ограниченных ресурсов для предпочтения определенного проекта или внедрения инновационных подходов в реализуемые проекты.

Ряд предпочтений должен формироваться с учетом показателя, характеризующе-

го влияние валового регионального продукта на компонент риска (C_i), или совокупность взаимодействующих факторов i -го компонента риска.

Процедура ранжирования проектов (функционирующих отраслей народного хозяйства, новых или инновационных проектов) должна проводиться в определенной последовательности.

Первый этап предполагает классификацию функционирующих отраслей в регионе с указанием фактически используемых факторов (ресурсов) и их нормативных значений.

На втором этапе проводится расчет рисков обеспеченности каждой отрасли факторами социально-экономического развития и рисков сбалансированного социально-экономического развития с выделением компонентов, участвующих в их формировании, дополнительных рисков и объема валового регионального продукта на компонент риска.

Третий этап должен включать расчет плановых и потенциально-возможных рисков обеспеченности и сбалансированного социально-экономического развития с ранжированием предполагаемых проектов на основе формирования альтернативных (возможных) компонентов риска при изменении плановых значений.

Приоритет того или иного проекта определяет максимальное значение валового регионального продукта в расчете на компонент риска.

Предложенный подход, по нашему мнению, позволит формировать программы социально-экономического развития региона с минимально возможными уровнями риска при оптимально возможных объемах валового регионального продукта.

Библиографический список

1. Клейнер Г.Б. Микроэкономика без опасности [Электронный ресурс]. – URL : <http://kleiner.ru/argab/mikroekon.html>.
2. Калинина Н.М. Экономическая безопасность региона: сущность, угрозы и меры обеспечения // Сибирский торгово-экономический журнал. – 2010. – № 10.
3. Грабовой П.Г., Петрова С.Н., Полтавцев С.И. и др. Риски в современном бизнесе. – М., 1994.
4. Хитрова Е.М. Методы оценки регионального риска и управления им [Электронный ресурс]. – URL : <http://cyberleninka.ru/article/n/metody-otsenki-regionalnogo-riska-i-upravleniya-im>.
5. Найт Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль. – М., 1993.
6. Санникова И.Н., Рудакова, Т.А., Татарникова Э.В. Риски реального сектора экономики в контексте региональной экономической безопасности // Национальные интересы приоритеты и безопасность. — 2015. – №20 (305).
7. Слепцова Ю.А., Качалов Р.М. Количественная оценка экономического риска в деятельности предприятия [Электронный ресурс]. – URL : <http://elib.spbstu.ru/dl/2/4670.pdf/view>.
8. Моргенштейн О., Нейман Д. Теория игр и экономическое поведение. — М., 1970.

9. Горло В.И. Использование математических моделей при оценке эффективности системы внутреннего контроля // Консультант плюс: справочно-правовая система. – Сетевая версия. – Электронные данные. – М., 2012. – Режим доступа: 1 электрон. опт. диск (CD-R).

References

1. Kleyner G.B. Mikroekonomika bez opasnosti [Elektronic resourse]. – URL : <http://kleiner.ru/arpab/mikroekon.html>.
2. Kalinina N.M. Ekonomicheskaya bezopasnost' regiona: sushchnost', ugrozy i mery // Sibirskiy torgovo-ekonomicheskoy zhurnal. — 2010. — № 10.
3. Grabovoy P.G., Petrova S.N., Poltavtsev S.I. i dr. Riski v sovremennom biznese. – М, 1994.
4. Khitrova E.M. Metody otsenki regional'nogo riska i upravleniya im [Elektronic resourse]. — URL : <http://cyberleninka.ru/article/n/metody-otsenki-regionalnogo-riska-i-upravleniya-im>.
5. Nayt F.Kh. Risk, neopredelennost' i pribyl' / F.Kh. Nayt – М.: Delo, 1993 – 360 pp.
6. Sannikova I.N., Rudakova T.A., Tatarnikova E.V. Riski real'nogo sektora ekonomiki v kontekste regional'noy ekonomicheskoy bezopasnosti // Natsional'nye interesy priority i bezopasnost'. — 2015. – №20 (305).
7. Sleptsova Yu.A., Kachalov R.M. Kolichstvennaya otsenka ekonomicheskogo riska v deyatelnosti predpriyatiya [Elektronic resourse]. – URL : <http://elib.spbstu.ru/dl/2/4670.pdf/view>.
8. Morgenshteyrn O., Neyman D. Teoriya igr i ekonomicheskoe povedenie. — М., 1970.
9. Gorlo V.I. Ispol'zovanie matematicheskikh modeley pri otsenke effektivnosti sistemy vnutrennego kontrolya // ConsultantPlus Distribution Network. – Electronic Data. – М., 2012. – CD