

Диссертационная работа выполнена на кафедре экономики и менеджмента экономического факультета в ГОУ ВПО «Вологодский государственный технический университет»

Научный руководитель:

*доктор экономических наук, профессор,
член-корреспондент РАСХН, заслуженный деятель науки РФ*
Дороговцев Анатолий Павлович

Официальные оппоненты:

доктор экономических наук, профессор
Попков Валерий Павлович

кандидат экономических наук, доцент
Харитоновна Галина Николаевна

Ведущая организация:

Учреждение Российской академии наук
Институт социально-экономического развития территорий РАН
(ИСЭРТ РАН)

Защита диссертации состоится "14" октября 2009 года в 10 часов на заседании диссертационного совета К 002.185.01 в Учреждении Российской академии наук Институте экономических проблем им. Г.П.Лузина Кольского научного центра (ИЭП КНЦ РАН) по адресу:
184200, г. Апатиты Мурманской области, ул. Ферсмана, 24-а.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ИЭП КНЦ РАН.

Автореферат разослан "09" октября 2009 года

Ученый секретарь диссертационного совета,
кандидат экономических наук, доцент



И.А.Гущина

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Изучение пространственных проблем экономического развития региональной экономики и определение направлений и механизмов разрешения этих проблем невозможно без исследования территориальных аспектов функционирования подсистем региональной экономики. Данными подсистемами выступают отрасли экономики на территории конкретных регионов России, механизмы управления экономическим развитием отраслей и государственное регулирование территориального развития в целях планирования и формирования перспектив развития региона.

Экономическое развитие региона в современных рыночных условиях тесно связано с эффективностью развития отраслей экономики, управлением социальными особенностями развития региона и качеством природоохранной деятельности. В зависимости от различных аспектов формирующейся социально-экономической ситуации отрасли региона постоянно меняют тенденции, направления и динамику своего развития, как в территориальном, так и во временном разрезе, что связано с экономическими рисками.

Риски, которым подвержены отрасли экономики региона, многообразны, разноплановы, исходят из многочисленных источников и, следовательно, не всегда существует возможность предотвращения такой ситуации. В практике управления региональными экономическими системами возникает ряд проблем, которые сводятся к следующему. На основе изучения взаимосвязи и отношений между различными показателями производственной, финансовой, социальной и экологической деятельности отраслей дать оценку, прогноз состояния их экономического развития для принятия управленческих решений по улучшению состояния отраслей, нахождения наиболее (наименее) проблемных сфер финансово-хозяйственной деятельности и обеспечения устойчивого развития.

Для руководителей на всех уровнях управления важно прогнозировать возможные результаты, направления и тенденции развития, исходя из реально сложившихся условий деятельности, разрабатывать модели изменения финансового, производственного, экологического и социального состояния объекта управления при разнообразных вариантах использования ресурсов (в том числе информации) для стратегического планирования развития. Устойчивое развитие экономики обуславливает необходимость исследования внешних и внутренних факторов воздействия на все объекты управления, что соответственно приводит к проблеме анализа факторов и оценки риска их развития для рационального пространственного распределения экономических ресурсов и их использования.

В отечественной экономической науке в последние годы появились научные работы, в которых при рассмотрении вопросов регионального планирования экономической деятельности учитываются вопросы риска. Работы в области риск-менеджмента представлены исследованиями инвестиционных, финансовых, кредитных, технологических рисков и

стратегических аспектов управления ими. Однако, вопросы оценки и прогнозирования отраслевых рисков в экономической сфере особенно на уровне регионов не получили достаточного развития. В частности недостаточно исследованы вопросы идентификации и формализации рисков, а также практические инструменты и методы оценки и управления рисками отраслей экономики региона.

В связи с этим, исследование проблемы формирования системы оценки и прогнозирования региональных и отраслевых экономических рисков является актуальным и имеет научную новизну. Результаты исследования позволяют учитывать как многообразие и своеобразие проявления рисков, так и особенности отраслей экономики отдельно взятого региона. Такая система основывается на гибкой методике оценки рисков и предоставляет возможность учитывать как существующие экономические, социальные и экологические особенности размещения производства, так и приоритеты развития отраслей экономики регионов России.

В исследовании предлагаются методологическая основа, инструменты и направления формирования системы оценки и прогнозирования рисков для целей эффективного управления, планирования и прогнозирования развития отраслей экономики региона на долгосрочную перспективу.

Внедрение и использование системы оценки и прогнозирования региональных и отраслевых рисков позволяет комплексно оценить и выявить «проблемные места» в экономике региона. Использование инструментария риск-менеджмента способствует существенному снижению фактора неопределенности экономических систем, что позволяет принимать качественные и своевременные управленческие решения относительно перспектив развития региональной экономики.

Целью работы является исследование формирования системы оценки и прогнозирования рисков развития экономики региона, и на основе результатов разработка методологии оценки рисков, позволяющей учитывать приоритеты и особенности развития региональной экономики.

Для достижения цели исследования **решаются следующие задачи:**

- исследовать источники возникновения региональных и отраслевых рисков, их структуру и характеристики;
- оценить роль и место системы оценки и прогнозирования рисков в экономическом развитии региона;
- разработать методику оценки рисков развития отраслей экономики региона в динамике, позволяющую учитывать их особенности;
- апробировать такую методику и информационно-аналитическую систему оценки и прогнозирования социально-экономических рисков на материалах отраслей экономики Вологодской области, типичной для Европейского Севера в пределах Северо-западного федерального округа;
- на основе инструментария риск-менеджмента оценить индивидуальные и комплексные риски развития, как по отдельным специфическим показателям развития, так и по сводным.

Объектом исследования являются механизмы регулирования экономического развития отраслей экономики Вологодской области, характеризующейся особенностями социально-экономической ситуации, территориальной и отраслевой структурой хозяйства, а также внутренними и внешними экономическими связями в условиях текущей рыночной конъюнктуры, характерными для Российской Федерации в целом.

Предметом исследования является процесс управления рисками в прогнозировании развития отраслей региональной экономики.

Исследование выполнено в соответствии с п. 5.14 Паспорта специальностей научных работников ВАК (экономические науки) «разработка перспектив развития региональных социально-экономических систем; прогнозирование в региональных социально-экономических системах».

Степень разработанности проблемы. Большой вклад в развитие теории и практики региональной экономики и управления рисками региона внесли такие отечественные и зарубежные ученые, как: У. Айзард, Ю.П. Алексеев, И. Ансофф, Л.Н. Бударина, А.И. Гаврилов, Ю.Н. Гладкий, А.Г. Гранберг, А.Ф. Денисов, В.В. Кистанов, Т.Г. Морозова, Н.Н. Некрасов, А.П. Нестеров, М.В. Степанов, Э.А. Уткин, А.Н. Швецов.

В работах Л.Н. Будариной, В.И. Видяпина, Г.П. Журавлевой, М.В. Степанова, В.К. Потемкина рассматриваются методологические основы исследования проблем региональной экономики. А.И. Гаврилов, И.А. Родионова, А.П. Нестеров, исследуют проблемы размещения регионального производства, организацию и задачи регионального управления.

Ученые А.Г. Гранберг, А.Ф. Денисов, Э.А. Уткин рассматривают и оценивают статистическую базу регионального анализа, индикаторы социально-экономического развития региона, методы анализа межрегиональных связей, анализируют математические модели пространственной и региональной экономики.

Отечественные и зарубежные ученые Э. Аткинсон, О.С. Виханский, М.Л. Мэскон, Дж. М. Кейнс, Г. Марковиц, Р. Мертон, О. Моргенштерн, Ф. Найт, Дж. Нейман, Дж. Пикфорд, Б.А. Райзберг, М. Фридман, В.В. Черкасов и другие внесли большой вклад в развитие теории и практики управления рисками.

Стратегические аспекты риск-менеджмента и практические вопросы управления рисками рассмотрены в работах А.П. Альгина, И. Ансоффа, К. Боумэна, О.С. Виханского, В.М. Гранатурова, В.Ю. Катасонова, Б.З. Мильнера, Т.Г. Морозовой, Д.С. Морозова, М.П. Маккарти, М.А. Рогова, Л.Н. Тэпмана, В.А. Чернова, Г.В. Черновой.

Методология исследования основывается на центральных положениях экономической теории, современных концепциях устойчивого развития и управления рисками, научных положениях и выводах по теории управления региональной экономикой, методах финансового и экономического анализа, сформулированных в трудах отечественных и зарубежных ученых. В диссертационной работе были использованы следующие методы исследования: методы имитационного моделирования финансово-хозяйственной

деятельности, экономического, финансового, статистического и сравнительного анализа, общенаучные методы эмпирического исследования (наблюдение, сравнение, измерение), системный и комплексный подходы, классификация, группировки и другие.

Защищаемые положения:

1. Региональные экономические системы рассматриваются с точки зрения рационального размещения и использования производительных сил, экономического пространства, и в то же время в них исследуется соотношение особых экономических интересов, одновременно с параллельным государственным регулированием и исполнением социальных и экологических программ. Специфика отраслей региональной экономики, структура производства, особенности функционирования и размещения способствуют возникновению многочисленных рисков развития. Применение прогностических инструментов и методов риск-менеджмента приводит к устойчивому развитию отраслей экономики региона и обеспечивает экономически эффективное, социально-ориентированное и экологически допустимое развитие социально-экономической системы региона в целом.

2. *Изучение динамики развития отраслей экономики Вологодской области* показало, что отрасли обладают высоким инвестиционным потенциалом. Однако экономика региона не диверсифицирована и характеризуется изношенностью основных фондов и недостаточным уровнем капиталовложений в «проблемные» сегменты. Внедрение и использование механизмов риск-менеджмента на региональном уровне позволяет определить отрасли, требующие первоочередных действий со стороны региональных властей. Использование инструментария риск-менеджера в процессе планирования и реализации стратегии социально-экономического развития позволит снизить неопределенность, повысить достоверность и качество принимаемых решений и расставить приоритеты развития отраслей региональной экономики.

3. Методика оценки рисков развития отраслей экономики региона, предложенная в диссертационной работе, учитывает стратегические аспекты влияния рисков на экономическую эффективность и региональную специфику функционирования отдельных отраслей. Используя методику с учетом выбранных параметров развития, можно получить сводные (интегральные) показатели рисков развития отраслей экономики. Методика позволяет, учитывая региональные особенности выполнения запланированных «мегапроектов» развития региона, увеличивать число сценариев развития с целью формирования четких стратегий планирования развития отраслей экономики в зависимости от значимости каждого конкретного параметра развития в комплексной системе управления отраслевыми рисками и учитывая доступность ресурсов в регионе для осуществления управления.

4. Система оценки и прогнозирования рисков позволяет минимизировать неопределенность в наступлении неблагоприятных событий в процессе кратко- и долгосрочного планирования развития отраслей экономики региона.

Программы и методы оценки и управления рисками могут быть использованы для повышения эффективности производства и использования продукции, снижения затрат и повышения лояльности потребителей товаров или услуг, снижения экологических рисков. Все это способствует эффективности размещения и развития производительных сил, позволяет управлять социальными аспектами регионального развития с одновременным соблюдением норм природоохранной деятельности, и повышением уровня жизни региона в целом.

Научная новизна исследования определяется следующими результатами теоретического и прикладного характера:

- определены роль и местоположение системы оценки и прогнозирования рисков в процессе текущего и стратегического управления развитием экономики региона;

- использован комплексный подход к оценке, прогнозированию и управлению рисками, реализованный в работе на примере региона, характерного для России и сочетающего в себе модель экспортоориентированного, сырьевого и транспортного региона, со специализацией в отраслях, которые экономически недостаточно развиты и подвержены кризисам (Вологодская область);

- методология такого подхода способствует прогнозированию размещения производительных сил по территории в целях максимально возможного снижения затрат на выпуск продукции (услуг) и повышения конкурентоспособности и качества производства;

- разработана методика оценки и прогнозирования отраслевых рисков, которая позволяет рассчитывать и выбирать стратегии развития. Использование методики для оценки и учета рисков инновационных и инвестиционных проектов развития отраслей экономики, агломераций существенно при разработке вектора планирования, стратегического развития и реализации социальных, экономических, экологических, технических программ в регионе;

- реализация методики и инструментария оценки и прогнозирования рисков на региональном уровне позволяет учитывать как положительные тенденции развития региона (размещение производительных сил по территории, экспортную специализацию, развитие транспорта), так и проблемные (диверсификацию промышленности, износ основных фондов, зависимость экономики от рыночных цен на металл) в единой системе устойчивого развития региона.

Практическая значимость исследования обусловлена следующим:

Предложенная система оценки и прогнозирования рисков экономического развития отраслей региональной экономики может быть использована при планировании и разработке научно обоснованных путей развития региона. Комплексная методика оценки рисков развития отраслей рекомендуется к применению в процессе кратко-, средне- и долгосрочного планирования регионального экономического развития. Управление затратами, формирование бюджетов, управление качеством развития отраслей экономики,

отдельных организаций, в том числе и при переходе к стандартам Международной организации по стандартизации ISO и другие направления могут решаться на более высоком уровне. Система оценки и прогнозирования рисков применима и при формировании Концепции Стратегии социально-экономического развития на долгосрочную перспективу, в том числе и при реализации приоритетных Национальных проектов Российской Федерации.

Апробация работы. Основные результаты диссертационной работы докладывались и обсуждались на Всероссийских научных конференциях «Молодые исследователи – регионам» (Вологда, 2006, 2007).

Правительство Вологодской области вынесло положительную оценку на предмет использования результатов исследования в практике социально-экономического развития региона и управления отраслевыми рисками (отзыв прилагается).

По теме диссертации опубликовано 8 научных работ общим объемом 1,85 п.л., в том числе 2 работы в журналах, входящих в список ВАК РФ.

Объем работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников из 151 наименования и 14 приложений. Основное содержание работы изложено на 152 страницах, включая 21 таблицу и 19 рисунков.

II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обоснована актуальность исследования, необходимость формирования системы оценки и прогнозирования рисков в экономическом развитии региона. Сформулирована цель исследования, которая состоит в решении научной проблемы формирования системы оценки и прогнозирования рисков развития экономики региона, включая разработку методики оценки рисков, позволяющей учитывать приоритеты и особенности развития региональной экономики. Определяются задачи, решаемые в диссертации для достижения поставленной цели, и научные положения, составляющие стратегическую идею исследования. Изложены научная новизна и практическая значимость результатов исследования.

В первой главе «Теоретические основы оценки и прогнозирования экономических рисков» исследована сущность и классификация региональных и отраслевых экономических рисков, проведен анализ современных научных подходов по оценке и прогнозированию рисков, а также предложены направления совершенствования оценки и прогнозирования региональных и отраслевых рисков.

В работе показано, что риск сопутствует всем процессам, идущим на любом уровне региональной экономики, вне зависимости от того, являются ли данные процессы активными или пассивными на заданный момент времени. Риск понимается как опасность потенциально возможного, вероятного изменения ситуации в направлении, отличном от заданного или запланированного. Таковым изменением может быть потеря ресурсов или недополучение доходов по сравнению с вариантом, который рассчитан на

рациональное использование ресурсов в данном виде предпринимательской деятельности. С другой стороны, риском также является, к примеру, получение дополнительных доходов, которые не были запланированы, и тем самым вызвали необходимость изменения предпринимательской деятельности, потребовали принятия экстренных управленческих решений.

В современной экономической науке отрасли региональной экономики рассматриваются с точки зрения рационального пространственного распределения экономических ресурсов, размещения производительных сил, и в то же время исследуются как сложная система, включающая проблему соотношения особых экономических интересов в рыночной экономике, одновременно с государственным регулированием в экономике и исполнением социальных, экологических и других программ. Отрасли экономики региона как совокупность хозяйствующих субъектов, органов управления, производителей и потребителей услуг, налогоплательщиков в укрупненной модели управления рисками подвержены в целом всем возможным социальным, политическим, экономическим, экологическим и иным рискам. Примеры их классификации рассмотрены в работе. Отраслевые риски формируются в двух встречных направлениях. С одной стороны, предприятия и организации отраслей экономики в процессе своей деятельности являются причиной возникновения рисков, ретранслируют собственные риски финансово-хозяйственной деятельности на отраслевой уровень. Одновременно отрасли региона влияют на формирование рисков развития входящих в них предприятий и организаций.

Проведенный в работе анализ современных подходов к оценке, прогнозированию и управлению рисками показал, что управление рисками следует основным принципам разграничения функций управления и, прежде всего, должно быть согласовано со стратегическими целями развития объекта управления. Далее, одной из целей управления рисками является задача разобрать все типы рисков, с которыми объект управления может столкнуться в процессе своей финансовой и хозяйственной деятельности, источники этих рисков и момент их возникновения. Оценив риски, менеджеры смогут разработать меры по сокращению этих рисков и минимизации потерь, которые они вызывают. Первым укрупненным этапом эффективного управления рисками является определение простых рисков, которым подвержен объект исследования: предприятия, организации, отрасли региональной экономики. Затем следует оценка вероятностей наступления события, относящихся к каждому простому риску. После оценки вероятности наступления события, сопряженного с риском, необходимо определение удельного веса каждого простого риска во всей совокупности. После оценки риска формируется отчет о риске, который используется в процессе принятия управленческих решений по широкому кругу вопросов функционирования изучаемого объекта. Следом за принятием решения относительно того или иного процесса, действия, проекта необходимо разработать мероприятия по снижению риска и представить дополнительный отчет о риске, содержащий обоснование проведения

мероприятий риск-менеджмента и вариант развития ситуации в отсутствие процедур управления рисками. Весь процесс управления рисками проходит постоянный мониторинг с целью установления возможных проблем, недочетов, сложностей для своевременного исправления, корректировки и внесения необходимых изменений.

В диссертации показано, что в процессе оценки и прогнозирования, являющихся неотъемлемой частью системы управления рисками в региональной экономике в зависимости от объекта управления при сохранении общего алгоритма оценки меняется, прежде всего, спектр рисков, с которыми приходится сталкиваться, а также набор методов и инструментов оценки и прогнозирования. Общая тенденция состоит в том, что анализ, обработка и исследование простых рисков на уровне предприятия, организации усложняется по мере увеличения масштаба исследования. На уровне отраслей экономики региона составные риски гораздо сложнее разбить на простые, выявить факторы, оказывающие наибольшее влияние на изменение ситуации в незапланированную сторону.

Таким образом, управление рисками напрямую зависит от результатов идентификации, оценки и анализа рисков. Наряду с этим, для разных потребителей информации риск-менеджмента необходима различная индивидуальная детализация информации о рисках для осуществления эффективного управления. Руководителям организаций, предприятий информация нужна для принятия тактических и стратегических решений по вопросам финансово-хозяйственной деятельности объекта управления. Перед государственными служащими на уровне отраслей экономики, всего региона стоит задача на основе получаемой первичной информации о совокупных рисках предприятий и организаций составить мотивированное и обоснованное суждение о риске развития отраслей экономики с учетом приоритетов развития. Им необходимо также выработать программу риск-менеджмента, которая была бы согласована со стратегией отраслевого развития. На уровне региональных властей стоит задача на основании макроэкономических показателей с помощью информации о рисках регионального и национального масштаба исследовать общие стратегии развития региона, его текущие и будущие роль и место среди субъектов Российской Федерации с учетом поступающей информации о рисках региона. В диссертации предлагается внедрить основополагающие принципы и механизмы оценки и прогнозирования рисков в процессы управления отраслями экономики для эффективного планирования качественного формирования производственной, социальной и институциональной инфраструктур, устойчивого развития отраслей региональной экономики.

Во второй главе «Региональные и отраслевые риски в исследовании динамики экономического развития региона (Вологодская область)» рассмотрены тенденции экономического развития и определены основные риски финансовой и хозяйственной деятельности отраслей экономики Вологодской области. На основе анализа данных, представленных в Российском статистическом ежегоднике за период с 1999 по 2007 годы,

изучены основные аспекты функционирования отраслей экономики Вологодской области, динамика и риски социально-экономического развития.

В структуре производства продукции по отраслям промышленности ведущее место занимает черная металлургия, оказывающая значительное влияние на промышленное производство Вологодской области. Как следствие, экономика области в значительной степени тяготеет к черной металлургии, так как наибольшую долю поступлений в местный бюджет обеспечивает Череповецкий металлургический комбинат. Таким образом, собственные бюджетные доходы области являются зависимыми от рыночной конъюнктуры цен на продукцию отрасли.

Транспортная система области развивается и формируется под воздействием экономических и природных условий, отражая особенности территориальной организации хозяйства, специализации производства, размещения пунктов производства и потребления. Развитие транспорта служит мультипликатором для ускорения связанных сфер экономики – промышленности, сельского хозяйства, является одним из инструментов в решении социальных, демографических проблем. Возрастание транспортной доступности, восстановление транспортной сети районов области способно повлиять на проблему сельского расселения, миграционного оттока в сельском хозяйстве, вывести сельскую местность области из зоны повышенного риска.

Регион характеризуется экспортной специализацией промышленности, что обуславливает использование доходов металлургии для развития остальных отраслей, общий рост уровня экономического развития, значительный инвестиционный потенциал области. Однако не диверсифицированная структура экспорта предопределяет зависимость экономики области от нескольких ведущих предприятий металлургии и ситуации на мировом рынке черных металлов в целом, вызывает спад в непрофильных отраслях и социальную и экономическую деградацию менее развитых и транспортно отдаленных районов области.

В уникальной агломерации Вологда – Шексна – Череповец соединяются региональные и международные транспортные коммуникации, проживает более половины населения области, формируется более 90% всей прибыли, почти 70% всех налогов, около половины всех инвестиционных поступлений, сконцентрировано более 90% объемов продаж промышленной продукции. Развитие агломерации позволит повысить взаимодополняемость районов, обеспечить совместные стратегические преимущества и перейти на новый уровень конкурентоспособности всего коридора развития за счет усиления и трансформации потенциалов.

Таким образом, представляется возможным выделить отрасли экономики Вологодской области в качестве объекта исследования. Специфические отраслевые риски развития характеризуются особенностями социально-экономической ситуации, отраслевой и территориальной структурой хозяйства области, внутренними и внешними экономическими связями.

В диссертационной работе установлено, что риски экономики Вологодской области определяются особенностями экономических показателей, характеризующих каждую отрасль экономики. Таковыми будут, в частности, усиление конкуренции; нестабильность спроса; риски, связанные с возможным изменением цен на закупаемое сырье, на услуги, используемые организациями в своей деятельности; риски, связанные с возможным изменением цен на свою продукцию и услуги. К общим рискам относятся: дифференциация доходов населения, уровень экологической безопасности, отношение к рыночным нововведениям, уровень благоприятности регионального законодательства для инвестиций в основной капитал. Уровень экологической безопасности области соответствует среднестатистическому по России. К источникам экологической опасности можно отнести наличие в области предприятий черной металлургии и химического производства, несанкционированную вырубку лесов, а также значительный износ всех основных фондов в производстве. Одной из основных проблем и источником возникновения риска для социального и экономического развития отраслей экономики является ненадлежащее использование инвестиций при увеличении основного капитала, которое сопровождается одновременным моральным и физическим износом оборудования.

В связи с вышесказанным, интерес представляет отраслевая структура инвестиций в основной капитал. Состояние основных фондов зависит, как правило, от величины инвестиций, направляемых на их обновление. Исходя из анализа статистических данных, наибольшие капиталовложения поступали в промышленное производство. Одновременно с этим наиболее изношены основные фонды в организациях основного вида экономической деятельности: добыча полезных ископаемых, производство и распределение электроэнергии, газа и воды и в оптовой и розничной торговле, поэтому эти сферы необходимо рассматривать в приоритетном порядке и исходя из инвестиционных возможностей финансово-экономической ситуации области, состояния бюджета региона (рис. 1).

Отношение правительства области к рыночным нововведениям можно отнести к положительным факторам, снижающим общий отраслевой риск. Отношение большей части населения к курсу развития экономики области является также благоприятным. В сфере правовых рисков вероятность негативного влияния изменений в налоговой сфере невелика, так как реализация программ развития и оздоровления экономики, утвержденные правительством Российской Федерации, положительным образом отражается на результатах финансово-хозяйственной деятельности предприятий и отраслей области.

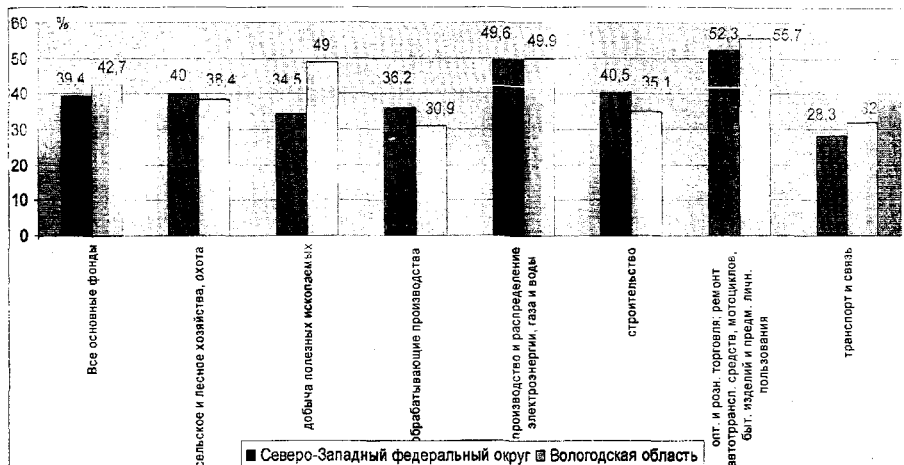


Рис. 1. Степень износа основных фондов по видам экономической деятельности на конец 2007 года (в процентах)

В работе предложено в качестве дополнительных инструментов оценки и прогнозирования рисков развития экономики включить исследование сильных, слабых сторон, возможностей и угроз – SWOT-анализ, а также оценку уровня риска по выбранному направлению развития области: экономике, социальной сфере, экологии. Это позволит определить сферы развития той или иной отрасли экономики, которые находятся в лучшем либо худшем состоянии с точки зрения уровня риска развития. Такой подход к определению совокупного уровня риска развития отрасли позволяет, в частности, проводить эффективное целевое финансирование параметров развития отрасли с наименьшим риском, обеспечивающих наибольшую эффективность бюджетных расходов, инвестиций, капиталовложений.

В диссертационной работе на основе суммарного анализа сильных, слабых сторон, возможностей и угроз отраслей экономики Вологодской области систематизированы риски развития отраслей экономики: промышленности, сельского хозяйства, строительства, транспорта и связи (табл.1). Полученные на основании анализа данные представляют собой удобный и наглядный инструмент управления отраслевыми рисками, который предлагается использовать в качестве одной из составных частей процедуры риск-менеджмента.

Совокупный SWOT-анализ отраслей экономики Вологодской области

<p><u>Сильные стороны:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - экспортная специализация промышленности - высокие доходы бюджета - устойчивые хозяйственные связи - рост инвестиционной активности - расширение спектра и улучшение качества предлагаемых товаров / услуг 	<p><u>Слабые стороны:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - износ основных фондов - кадровый дефицит - снижение рентабельности активов предприятий - концентрация активности возле крупных промышленных центров - низкая транспортная доступность
<p><u>Возможности:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - инвестиционный потенциал - конструктивные взаимоотношения «бизнес-власть-общество» - реализация национальных проектов - невысокие рыночные барьеры - общий рост уровня экономического развития области 	<p><u>Угрозы:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - зависимость экономики от рыночных цен на металлы - спад отраслей экономики, не связанных с черной металлургией - социальная и экономическая деградация отдаленных районов - снижение платежеспособного спроса - ухудшение состояния отраслевой инфраструктуры

В работе показано, что оценка и прогнозирование рисков, как часть управления рисками отраслей региональной экономики должны быть, прежде всего:

- согласованными с миссией развития объекта управления и направленными на достижение миссии развития экономики региона;
- всеобщими, то есть быть неизменной составляющей деятельности всей организационной структуры. Данное правило относится как к государственному и муниципальному управлению всех уровней, так и к частному предпринимательству для обеспечения понимания и взаимодействия между властью, бизнесом и обществом по широкому кругу вопросов риск-менеджмента;
- постоянными, непрерывными;
- волатильными для своевременного и корректного отражения меняющихся внешних и внутренних условий финансово-хозяйственной деятельности экономики региона;
- формализованными для неукоснительного выполнения процедур управления рисками, которые в свою очередь обеспечат целостность и устойчивость программы управления рисками.

В работе предложено синхронизировать реализацию формирования системы оценки и прогнозирования рисков с алгоритмом реализации «проектно-консервативного» варианта развития в рамках принятой правительством Вологодской области концепции стратегии социально-экономического развития Вологодской области на долгосрочную перспективу. В процессе реализации проектной составляющей возникает вопрос степени влияния отдельных проектов на общие тенденции и совокупный риск развития

отраслей экономики. Также во время развития и реализации крупных «мегапроектов» на территории области возникает вопрос о приоритете их осуществления в условиях ограниченности ресурсов, например финансирования со стороны областного бюджета. В условиях ограниченного финансирования «мегапроектов», запланированных к выполнению в области, необходимо определить приоритетные – те, которые будут выполняться в первую очередь. То есть, фактически все проекты, так или иначе, необходимо проранжировать в зависимости от целого ряда присущих им факторов. Такими факторами могут стать затраты, сроки выполнения, внутренняя норма рентабельности, чистая приведенная стоимость, социальная значимость, загрязнение окружающей среды, количество созданных рабочих мест, инвестиционный потенциал. В процессе оценки данных факторов по каждому из проектов необходимо учитывать риски развития. В результате на основании полученных данных лицо, принимающее решение, сможет классифицировать рассматриваемые проекты в зависимости от уровня риска изменения ситуации (в негативную сторону) и принять своевременное и качественное управленческое решение.

Управление рисками экономического развития как часть стратегического управления должно сопровождать все этапы управленческой деятельности по планированию, организации, мотивации, контролю и координации в региональной экономике. Организация риск-менеджмента должна представлять собой единый непрерывный процесс управления рисками, рационально сочетающий все элементы управления и ориентирующийся на специфику отраслей на каждый конкретный период планирования.

В диссертационной работе реализацию предложенной системы оценки и прогнозирования отраслевых и региональных рисков предлагается проводить в рамках существующей системы управления, дополняя и изменяя последнюю с помощью инструментария *риск-менеджмента*. Требуется изменить этап оценки риска в целях адаптации системы управления к такому многофункциональному и сложному объекту управления, как отрасли экономики региона. В работе предлагается при оценке риска развития отраслей экономики Вологодской области в динамике использовать особенную методику оценки рисков, которая включала и учитывала бы определение как тенденций развития отраслей экономики в целом, так и роль каждого индивидуального параметра развития в интегральном показателе уровня риска развития отрасли, региона.

В третьей главе «Система оценки и прогнозирования отраслевых рисков в экономике региона (Вологодская область)» проводится исследование инструментов, методов и технологий идентификации неблагоприятных событий и оценки рисков, включая авторскую разработку комплексной методики оценки уровня риска.

Предлагаемая в работе интегральная оценка риска развития отраслей экономики Вологодской области затрагивает качественный уровень развития отраслей в зависимости от их экономической эффективности. В основе оценки развития лежит статистический анализ. Разработанная авторская методика

базируется на методе сценариев. Метод сценариев позволяет увидеть текущее состояние развития объекта управления, а также предоставляет информацию о чувствительности объекта и вариантах его развития. Метод позволяет значительно повысить эффективность анализа, если ввести дополнительные факторы анализа, рассматриваемые коэффициенты, однако недостатком является сложность анализа. Данная проблема решается с применением современных информационно-вычислительных технологий. Для определения вариантов развития отраслей экономики области используется анализ чувствительности. Этот метод служит отличной иллюстрацией влияния отдельных исходных показателей развития отраслей экономики на общее развитие региональной экономики в целом. Причем, в работе решается основная недоработка анализа чувствительности: каждый показатель рассматривается не отдельно, а в привязке к остальным отраслевым показателям развития.

Последовательность реализации методики включает:

- формирование объекта исследования, т.е. выбор отраслей (параметров отраслей) экономики;
- формирование и расчет перечня экономических, социальных и других показателей, характеризующих развитие отраслей экономики области в той или иной сфере;
- композиция первичных показателей и построение иерархической системы показателей;
- перевод первичных показателей в относительные величины;
- перевод относительных величин в баллы;
- расчет групповых показателей;
- расчет сводных показателей (расчет интегрального показателя риска).

В таблице 2 представлена выборка первичных показателей экономической группы промышленности Вологодской области, характеризующих экономическую группу факторов и использованных при расчетах в работе.

Промышленность Вологодской области характеризуется следующими группами показателей: экономические, социальные и экологические. Группа социальных показателей представлена такими первичными показателями, как среднегодовая численность основного промышленного персонала и среднемесячная начисленная заработная плата основного персонала. Группа экологических факторов представлена показателями, характеризующими выбросы промышленности Вологодской области, как в водные объекты, так и в атмосферу; улавливание вредных веществ в атмосфере и в водных ресурсах; восстановление нарушенных земель. Такие же группы показателей рассмотрены при характеристике сельского хозяйства Вологодской области. При оценке строительства, транспорта и связи в работе используются лишь экономические и социальные группы факторов. Это решение объясняется тем, что риск ухудшения экологической ситуации вследствие функционирования данных видов отраслей Вологодской области ограничен по сравнению с влиянием остальных, а также гораздо сложнее поддается идентификации и установлению.

Таблица 2

Первичные показатели экономической группы промышленности (в %)

Промышленность		Годы								
		1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
1	Индекс промышленного производства	109	107,7	96,9	105,1	104,3	106,6	106,5	107,1	104,8
2	Коэффициент обновления основных фондов	1,1	1,2	1,4	1,3	1,4	1,58	1,6	1,19	1,41
3	Рентабельность активов организаций промышленности	30,3	39,9	13	12	22,6	30,3	32	10,2	7,7
4	Индекс потребительских цен	136,9	119,7	115,4	113,1	113,1	111,8	111,3	109,2	112,7
5	Индексы цен производителей промышленной продукции	181,9	126,3	106,5	132,7	122,4	139,9	100,7	113	106,8

Следующим этапом является перевод первичных показателей в относительные величины в соответствии с необходимой целевой тенденцией и перевод относительных величин в баллы. Баллы выбираются на том основании, чтобы каждый показатель можно было характеризовать по шкале оценки, состоящей из трех равных отрезков. Это соответствует общему подходу к управлению рисками, согласно которому риски ранжируются по шкале плохо – удовлетворительно – хорошо. Таким образом, шкала риска составляет от 4 до 10 баллов, при этом худшие результаты (и больший риск) будут у показателей со значением 4, а лучшие – со значением 10 (меньший риск). Соответственно при введении большего количества «отрезков» оценки, детализации шкалы, скажем, до десяти отрезков от 1 до 10 с шагом 1, существенно увеличивается точность оценки уровня рисков развития.

В заданных временных рамках для каждого показателя вычисляется диапазон разброса значений. Далее диапазон делится на три равных отрезка в зависимости от индивидуального шага изменения показателя, которым затем присваивается соответствующий балл в зависимости от целевой тенденции. После чего вычисляется индивидуальное балльное значение показателя развития в зависимости от того, в какой диапазон попадает данное индивидуальное значение показателя. Целевая тенденция при расстановке баллов отвечает требованию «чем больше, тем лучше», то есть, чем выше балл, тем лучше оценка показателя и меньше риск.

Далее, следуя методике, рассчитывается вес первичных и групповых показателей. Рассчитанный либо заранее установленный вес (значимость, приоритет, уровень риска) и полученные баллы первичных показателей перемножаются для получения групповых значений показателей (табл.3).

Таблица 3

**Сводный (интегральный) показатель риска развития
промышленности Вологодской области**

Промышленность	Совокупный балл показателя	Вес	Первичный	Групповой	Сводный	
Экономические показатели						
Индексы промышленного	8,67	0,066	0,57	2,58	7,11	
Коэффициент обновления основных фондов	6,67	0,066	0,44			
Рентабельность активов организации промышленности	7,67	0,066	0,51			
ИПЦ	9,33	0,066	0,62			
Индекс цен производителей промышленной продукции	6,67	0,066	0,44			
Социальные показатели						
Среднегодовая численность промышленно-производственного	6,67	0,165	1,10	2,31		
Среднемесячная начисленная заработная плата промышленно-	7,33	0,165	1,21			
Экологические показатели						
Сброс загрязненных сточных вод в поверхностные водные объекты	7	0,066	0,46	2,22		
Выбросы загрязняющих веществ от стационарных источников в	6,33	0,066	0,42			
Очищено и повторно используется	7,33	0,066	0,48			
Уловлено и обезврежено загрязняющих веществ	6,67	0,066	0,44			
Рекультивировано земель	6,33	0,066	0,42			

Подобным образом рассчитывается сводный показатель риска развития сельского хозяйства, строительства, транспорта и связи. Процедура расчета и полученные показатели подробно рассмотрены в работе.

В результате исследования и оценки рисков отраслей экономики Вологодской области, основываясь на авторской выборке экономических, социальных и экологических показателей развития, с применением авторской комплексной методики оценки уровня риска наименее развитой отраслью является связь с совокупным показателем равным 7,10. Далее следуют промышленность (7,11) и строительство (7,25). Аналогично, самый высокий интегральный показатель развития принадлежит самым успешно развивающимся отраслям экономики, какими, согласно модели и с учетом выбранных показателей, являются сельское хозяйство (7,40) и транспорт (7,40). Следует оговориться, что при увеличении количества рассматриваемых показателей в анализе каждой из отраслей растет и точность оценки показателей риска развития. Так же при изменении состава рассматриваемых показателей развития будут корректироваться и сводные показатели риска.

С точки зрения управления риском развития все показатели можно условно разделить на несколько групп. В одну группу войдут те, которыми можно непосредственно управлять, к примеру, среднемесячная начисленная заработная плата, число библиотек, уровень инвестиций в основной капитал, затраты предприятий на охрану окружающей среды. Ко второй группе относятся показатели, которыми можно косвенно управлять, оказывая непосредственное воздействие на показатели первой группы, к примеру, обеспеченность населения врачами, численность учащихся, коэффициент обновления основных фондов, объем сброса загрязненных сточных вод в водные объекты. В третью войдут результирующие показатели, формирующиеся под воздействием первых двух групп и которыми сложно управлять напрямую ввиду многогранности, сложной составной структуры и обилия входящей информации. Такие показатели – индексы потребительских цен или индексы производства той или иной отрасли экономики, среднегодовая численность постоянного населения, средняя продолжительность жизни, рентабельность реализации продукции или поступления доходов в бюджет.

Риск-менеджеру имеет смысл рассматривать в полной мере показатели первой группы, то есть те, на которые можно непосредственно оказывать управляющее воздействие, и риск развития которых может быть максимально оценен, идентифицирован и формализован. Таким образом, показатели первой - «управляемой» группы должны привлекать внимание непосредственно сотрудников, менеджеров всех уровней управления и собственников предприятий, из которых формируются отрасли экономики на территории области. Гораздо сложнее задача у чиновников, сотрудников органов государственного и муниципального управления, так как им приходится иметь дело с «косвенными» и «результирующими» показателями второй и третьей групп, когда по результатам деятельности предприятий и организаций складывается целостная картина развития отраслей экономики. Общую картину необходимо анализировать и в дальнейшем принимать управленческие решения исходя из соответствующей стратегии развития.

В работе, основываясь на авторской методике, моделируются сценарии развития отраслей в условиях различных приоритетов факторов. Изменяя весовой коэффициент той или иной группы, а, следовательно, и значимость (уровень риска) первичных показателей данной группы, возможно с помощью факторного анализа оценить и прогнозировать, как будет меняться сводный (интегральный) показатель развития той или иной отрасли экономики. Это является важным преимуществом рассмотренной методики, практическое значение которого проявляется, к примеру, при осуществлении целевых инвестиций в ту или иную отрасль. Рассматривая развитие отрасли как взаимосвязь различных групп параметров, существует возможность оценить, какую группу факторов при имеющейся базе первичных показателей целесообразней сделать более приоритетной с точки зрения финансовых вливаний, осуществления целевой финансовой поддержки. Таким образом, задача сводится к тому, чтобы с помощью факторного анализа оценить

увеличение приоритета какой группы в каждой отрасли даст наиболее существенный прирост сводного (интегрального) показателя этой отрасли.

В зависимости от получателя информации методика подвергается должной корректировке. В частности, в зависимости от уровня детализации, необходимого менеджерам для управления, число первичных показателей развития может быть увеличено и дополнено, насколько это позволяют инструменты и программные продукты, используемые управляющими. Методика, содержащая самые полные «первичные» показатели, которые характеризуют состояние формирующих отрасли предприятий и организаций, будет интересовать собственников и руководителей компаний. В то же время государственных и муниципальных чиновников будут интересовать другие сочетания и комбинации показателей развития отраслей экономики. Для общества, с третьей стороны, важны как отдельные аспекты развития области, так и информация о сферах развития.

Оценка состояния экономической, социальной, экологической сфер может происходить как укрупненно, так и, исходя из составляющих каждой сферы, когда отдельно рассматриваются параметры (группы параметров), представляющие большую ценность для потребителя информации. Преимущество представленной модели заключается еще и в том, что всеми рассмотренными выше пользователями информации о рисках развития может быть увеличено число сценариев развития. Особенно это важно для формирования четких стратегий управления развитием отраслей экономики в зависимости от значимости каждого конкретного параметра развития в комплексной системе управления отраслевыми рисками в социально-экономическом развитии региона с учетом доступности ресурсов для осуществления управления. Методика способна дополнить основные положения Концепции стратегии социально-экономического развития Вологодской области при исполнении «проектно-консервативного» варианта, когда, согласно стратегии, происходит разработка двух-трех наиболее вероятных сценариев социально-экономического развития на долгосрочную перспективу.

В заключении сформулированы основные выводы и результаты проведенного исследования.

1. Формирование системы оценки и прогнозирования рисков позволяет повысить эффективность управления за счет более полного учета внешних и внутренних факторов риска при планировании и реализации выбранной стратегии развития региональной экономики. Снижение факторов неопределенности и риска приводит к принятию качественных управленческих решений на всех уровнях управления, что способствует эффективности размещения и роста производительных сил, позволяет управлять социальными аспектами развития с одновременным поддержанием норм и улучшением качества природоохранной деятельности, повышением уровня жизни в целом.

2. Источники возникновения, структура и характеристики внешних и внутренних рисков определяются особенностями экономических показателей, характеризующих каждый выбранный объект управления. На основании

классификации выделены риски, которым наиболее подвержен объект управления – отрасли региональной экономики. Экономика Вологодской области должным образом не диверсифицирована, характеризуется изношенностью основных фондов и недостаточным уровнем инвестиций в развитие производства и инфраструктурные проекты.

3. В риск-менеджменте основные задачи по оценке, прогнозированию и управлению рисками в организациях и на предприятиях возлагаются на сотрудников, менеджеров всех уровней управления и собственников компаний. Одновременно с этим необходимо учитывать регулируемую, координирующую, распределительную роли, которые играют региональные власти и общественность в процессах функционирования предприятий и отраслей. Учитывая сложность и комплексность проблемы формирования системы оценки и прогнозирования рисков в экономике, необходимо тесное взаимодействие между органами власти, предприятиями и организациями разных форм собственности и общественностью по всему спектру вопросов управления рисками.

4. Предложена авторская методика оценки рисков экономического развития региона в динамике. Универсальность методики позволяет, как сужать, так и расширять спектр оцениваемых областей управления за счет добавления дополнительного количества параметров, не меняя общий алгоритм исследования. Появляется возможность увеличить число сценариев развития для формирования четких стратегий управления с учетом выбранных параметров, принимая во внимание доступность ресурсов для осуществления управления.

5. Апробация методики при оценке индивидуальных и комплексных рисков развития отраслей экономики Вологодской области показала, что выявленные «проблемные» аспекты помогают получить мотивированное заключение об отраслях, требующих первоочередного вмешательства. Методика применима и в процессе разработки экономических, бюджетных, социальных, экологических, технологических программ развития региона.

6. Использование аналитического моделирования и сценарного анализа на основе модели способно найти применение в качестве действующего инструментария управления в процессе реализации концепции стратегии социально-экономического развития региональной экономики.

**ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИИ ОТРАЖЕНЫ
В СЛЕДУЮЩИХ ПУБЛИКАЦИЯХ АВТОРА:**

В ведущих рецензируемых журналах и изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования РФ для публикации основных научных результатов диссертаций на соискание ученой степени доктора и кандидата наук:

1. Модель управления риском как элемент системы управления отраслевыми рисками в социально-экономическом развитии региона (на примере Вологодской области) // Российское предпринимательство. – 2008. - №1. - С. 20-25 – 0,28 п.л.
2. Программы управления качеством, как инструмент повышения региональной конкурентоспособности и прогнозирования развития отраслей экономики региона // Российское предпринимательство. – 2008. - №9. - С. 114-117 – 0,21 п.л.

- в других изданиях

3. Формирование экономического механизма управления отраслевыми рисками (на примере Вологодской области) / А.А. Забродин, А.П. Дороговцев // Молодые исследователи – регионам: материалы Всерос. науч. конф. студентов и аспирантов в 2 т. - Вологда, 2007. - Т. 2.– С. 40-42. – 0,14 п.л.
4. Теоретические основы построения системы риск-менеджмента в региональной экономике // Вопросы экономических наук. - 2007. - №6 (28). -С. 80-82 - 0,17 п.л.
5. Управление рисками в рамках Стратегии социально-экономического развития муниципального района (городского округа) Вологодской области // Вопросы экономических наук. - 2007. - №6 (28). - С. 83-85 - 0,21 п.л.
6. Мероприятия по управлению рисками как часть системы риск-менеджмента в региональной экономике // Вестник развития науки и образования. - 2007. - №6. - С. 33-34 - 0,15 п.л.
7. Теоретические основы развития системы управления отраслевыми рисками в региональной экономике // Современные аспекты экономики. - Санкт-Петербург. - 2007. - №11 (124). - С. 67-72 – 0,38 п.л.
8. Управление риском в рамках планирования перспектив развития отраслей экономики Вологодской области // Современные аспекты экономики. - Санкт-Петербург. - 2007. - №11 (124).- С. 73-77 – 0,31 п.л.