

УДК: 332.87:338.46

Шерифов А.М.

РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В СФЕРЕ ЖКХ: РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ ДАГЕСТАН

Sherifov A.M.

RISK MANAGEMENT IN THE HOUSING AND COMMUNAL SERVICES: REGIONAL DIMENSION FOR EXAMPLE REPUBLIC OF DAGESTAN

В настоящей статье определены и классифицированы риски в жилищно-коммунальном хозяйстве, как на общегосударственном уровне, так и на региональном. Обоснована необходимость формирования эффективного механизма риск - менеджмента ЖКХ в современных условиях рыночной экономики и неопределенности реформирования отрасли.

Ключевые слова: *риск, неопределенность, риск-менеджмент, ЖКХ, эффективное управление жилищно-коммунальными услугами, метод экстраполяции.*

In this article are defined and classified the risks in the housing sector, both at national level and regional. The necessity of establishing an effective mechanism for risk - management utilities in modern conditions of market economy and the uncertainty of the reformation.

Key words: *risk, uncertainty, risk management, housing, effective management of housing and communal services, the method of extrapolation.*

В хозяйственной деятельности ЖКХ всегда существует опасность потерь, вытекающая из специфики деятельности отрасли. Опасность таких потерь представляет собой риск. Эффективное управление жилищно-коммунальными услугами может быть достигнуто путем своевременного выявления рисков и снижения вероятности их наступления. С учетом современного развития экономики России в целом и жилищно-коммунального хозяйства в частности, рисковая составляющая приобретает важный аспект в прогнозировании деятельности отрасли и разработке эффективного механизма управления. Необходимо отметить, что процесс управления рисками на предприятиях жилищно-коммунальной сферы находится на стадии становления, поэтому многие организации в данной отрасли и вовсе игнорируют риск-менеджмент.

Риск – это возможность непредвиденного наступления неблагоприятных последствий. Риск – это финансовая категория, поэтому на степень и величину риска можно воздействовать через финансовый механизм. Управление

ние рисками, риск–менеджмент – процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь, вызванных его реализацией [1]. Применительно к жилищно-коммунальной сфере риски представляют собой не только возможность потери прибыли, но и вероятность снижения качества и количества оказываемых услуг. С учетом современных условий и тенденций развития российской экономики в целом и жилищно-коммунального хозяйства в частности (демонополизация, неопределенность реформ, государственно-частное партнерство) рисковая составляющая приобретает ключевое значение в прогнозировании и разработке механизмов защиты от неблагоприятных последствий. Исследованию рисков в жилищно-коммунальном хозяйстве посвящены работы таких авторов, как Л.П. Бадилина, А.Н. Ряховская, А.С. Губина. Вместе с тем риски в жилищно-коммунальном хозяйстве недостаточно полно исследованы в отечественной научной литературе, и, следовательно, отсутствуют четкие механизмы эффективного управления ими. В этой связи необходимо их сначала идентифицировать и классифицировать. Л. В. Спицына выделяет в ЖКХ две большие категории рисков [2]:

- экзогенный (внешний) риск, которому подвержена любая сфера деятельности. Этот риск практически не поддается регулированию субъектами управления жилищно-коммунальными услугами. К нему относятся экологический, политический и нормативно-правовой риски;

- эндогенный (внутренний) риск, который связан непосредственно с деятельностью ЖКХ. Он включает в себя операционный, кадровый, стратегический, финансовый, репутационный, юридический и производственный риски.

В своей работе она также отдельно выделяет индивидуальные риски, которые определяются спецификой жилищно-коммунальной сферы и объединяющие отраслевой, финансовый, социальный, юридический, региональный, природно-климатический и культурологический подвиды рисков.

Как нам представляется самый значимый в данной сфере это производственный риск, так как он напрямую связан с сильной изношенностью коммунальной инфраструктуры. Физический износ элементов инфраструктуры в целом по стране составляет около 60-70%. А по отдельным муниципальным образованиям – 70-80% и продолжает увеличиваться на 2-3% в год [3].

Заслуживают внимания исследования Н.Брусникина и И.Ильиной, где рассматриваются экономические, технические, социальные, правовые, инвестиционные, политические риски и риски оперативного управления в ЖКХ. По степени опасности и вероятности наступления риски можно группировать следующим образом:

1. Производственно-технологические (34%);
2. Риски, обусловленные субъективными факторами (26%);
3. Риски, обусловленные изменениями институциональной среды (23%);

4. Риски, обусловленные ограниченностью или недостатком ресурсов (17%) [4].

Сложность идентификации и классификации региональных рисков заключается в их многообразии. Что касается Республики Дагестан, равно как и любого другого дотационного субъекта Российской Федерации, то здесь помимо общегосударственных рисков, имеют место и региональные, которые обусловлены рядом факторов (дефицитность республиканского бюджета, низкий уровень доходов населения, географические и климатические особенности, коррупция). Как показало исследование, для Республики Дагестан наиболее характерны следующие виды рисков в ЖКХ (табл.1):

Таблица 1- Характерные риски жилищно-коммунального хозяйства Республики Дагестан

Наименование риска	Содержание риска
Инфраструктурные	Обусловлены высокой степенью изношенности основных фондов ЖКХ, что приводит к частым сбоям и авариям в системе.
Финансовые	Риски, связанные в первую очередь с недофинансированием из республиканского бюджета, высоким уровнем неплатежей и несовершенством тарифного регулирования.
Политические	Опасность заключается в привлечении в монопольную социально-ориентированную отрасль частных операторов, которые заинтересованы только в извлечении максимальной прибыли, снижении издержек. Муниципальная же власть, в лице государства выступает в качестве защитника прав и интересов населения, стремясь сдерживать рост тарифов на коммунальные услуги, увеличивать объем инвестиций в модернизацию производства. В результате функции управления государство перекладывает на частный сектор, оставляя за собой функции регулирования.
Природно-климатические	Ввиду географических и климатических особенностей региона высока угроза чрезвычайных ситуаций. Суровые климатические условия и сейсмоопасность в горных районах Дагестана.
Кадровые	Дефицит профессионально подготовленных управленцев и специалистов превышает 65%. В отрасли отсутствует система профессиональных стандартов. Подготовка специалистов ЖКХ осуществляется только по смежным направлениям – энергетика, строительство, экономика и т.д.

На наш взгляд, в результате проведенного ранжирования, наиболее значимым в сфере жилищно-коммунального хозяйства Республики Дагестан является риск недополучения финансовый выгоды (прибыли).

Для оценки и анализа данного вида риска воспользуемся статистическими данными, отражающими стоимость предоставленных населению услуг и фактический уровень их возмещения за 2010 – 2013 гг. (табл. 2).

Таблица 2 - Стоимость предоставленных жилищно-коммунальных услуг и уровень возмещения населением затрат на их предоставление за 2010-2013гг. в Республике Дагестан

Года	Стоимость предоставленных населению услуг, рассчитанная по экономически обоснованным тарифам, тыс. руб.	Возмещение населением затрат на предоставление услуг,		Убыток, тыс. руб.	
		в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
2010	9 258 023	5 995 115	64,8	3 262 908	35,2
2011	11 867 483	7 637 420	64,4	4 230 063	35,6
2012	11 430 481	6 982 369	61,1	4 448 112	38,9
2013	12 968 000	10 303 598	79,5	2 664 402	20,5

Для определения вероятности наступления риска недополучения финансовой выгоды, воспользуемся формулой:

$$F_n = (m / n) * 100\%, \quad (1)$$

где: F_n - частота возникновения некоторого уровня потерь;
 m – величина убытка в результате неполного возмещения затрат населением за предоставленные услуги;

n - общая стоимость предоставленных услуг.

$$F_n \text{ 2010г} = (3\ 262\ 908 / 9\ 258\ 023) * 100\% = 35,2 \%$$

$$F_n \text{ 2011г} = (4\ 230\ 063 / 11\ 867\ 483) * 100\% = 35,6 \%$$

$$F_n \text{ 2012г} = (4\ 448\ 112 / 11\ 430\ 481) * 100\% = 38,9 \%$$

$$F_n \text{ 2013г} = (2\ 664\ 402 / 12\ 968\ 000) * 100\% = 20,5 \%$$

Как видно из таблицы 2, за анализируемый период 2010г. – 2013г, возросла стоимость предоставленных населению услуг, рассчитанная по экономически обоснованным тарифам.

При этом, в связи с неполным возмещением населением затрат на предоставление услуг в период с 2010г. по 2012г. произошло возрастание величины убытка с 35,2% до 38,9%.

Лишь в 2013 году наблюдается снижение уровня убытков до 20,5%. Но, не смотря на положительные изменения в 2013 году, данная тенденция свидетельствует о достаточно высоком уровне рисков неуплаты жилищно-коммунальных услуг.

Сравнение показывает, что интервал риска недополучения финансовой выгоды соответствует критическому уровню.

Полученные значения частот риска финансовых потерь сравнивались с нормативными интервалами зон риска, представленными в таблице 3.

Таблица 3 - Виды рисков по размеру ущерба

Наименование риска	Индекс риска, в %	Последствия
Допустимый	0-20	Малая вероятность наступления потерь. Извлечение прибыли, незначительный ремонт.
Критический	20 - 60	Средняя вероятность наступления. Частые текущие ремонты. Изредка капитальные ремонты.
Катастрофический	>60	Большая вероятность наступления ущерба. Частые аварии, колоссальные убытки, частичная или полная утрата собственного капитала.

Как следует из рисунка 1, критическая зона риска характеризуется возможной потерей в размере свыше величины ожидаемой прибыли, вплоть до величины полной расчетной выручки. Зоны уровней рисков представлены на рисунке 1.

Ей присуща средняя вероятность наступления, что характеризуется частыми текущими ремонтами и реже капитальными. Опасность данной зоны заключается в том, что за ней следует зона катастрофического риска, потери по которой определяются частичной или полной утратой собственного капитала.

Вероятность
данного уровня
потерь

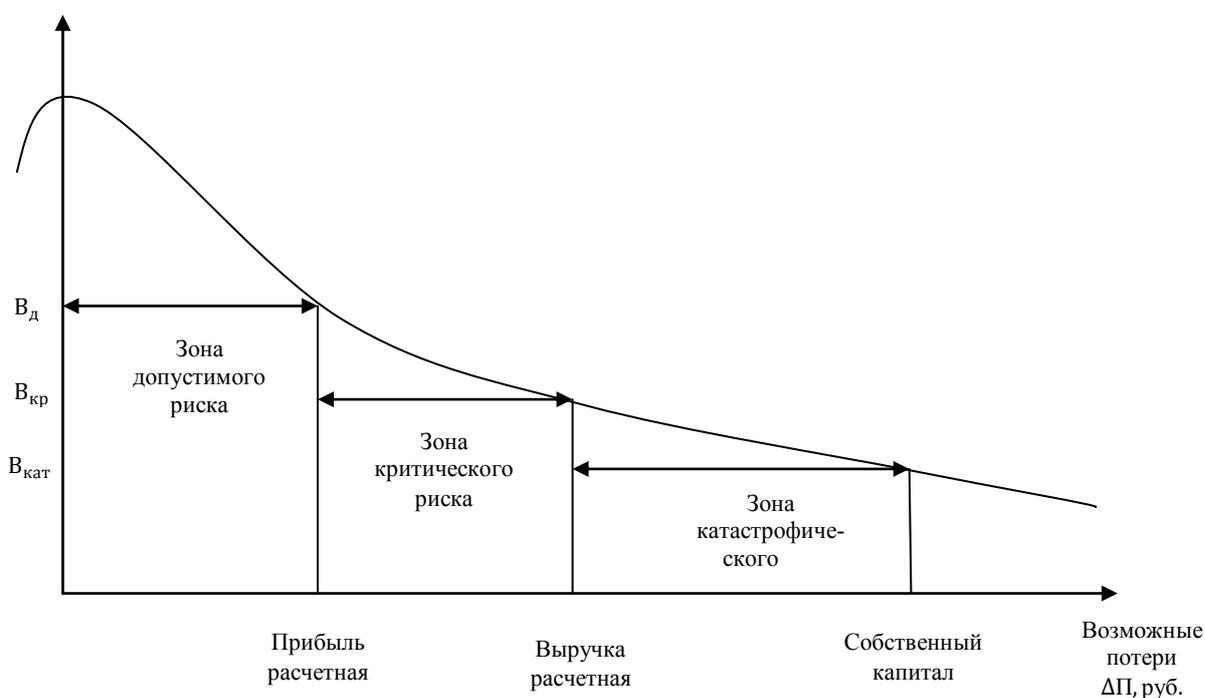


Рисунок 1 – Кривая риска

Повысить эффективность управления жилищно-коммунальными услугами в условиях нестабильной экономической среды и критического состояния инфраструктуры отрасли позволит своевременное выявление рисков и прогнозирование их в будущем. А это, в свою очередь, позволит рассчитать различные варианты наступления событий, разработать оптимальный план реагирования и тем самым снизить вероятность наступления негативных последствий.

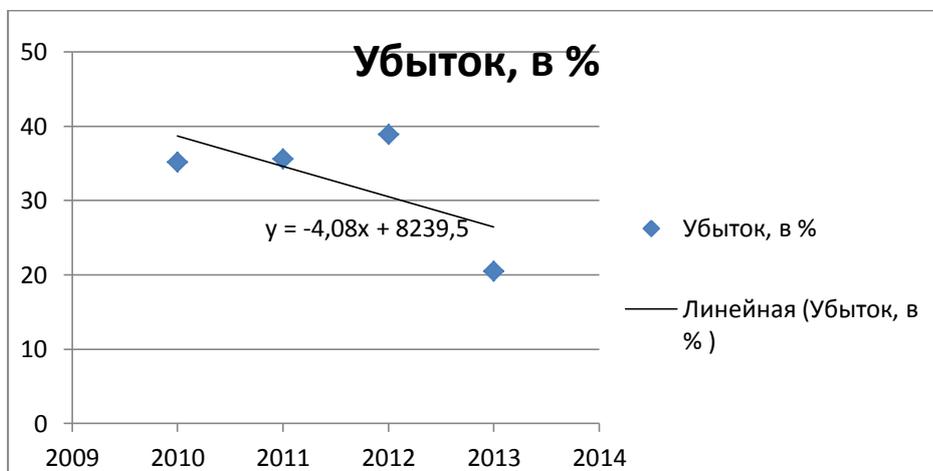


Рисунок 2 - Точечная диаграмма с построенной линией тренда и уравнением зависимости

Далее при помощи метода экстраполяции спрогнозируем вероятность наступления риска недополучения финансовой выгоды на 2014 год.

Сущность данного метода состоит в том, что на основе анализа статистических данных за предыдущие периоды строится прогноз в будущем. Точность оценки вероятности наступления события определяется, исходя из того, что основные тенденции и факторы прошлого периода сохранятся в прогнозируемом периоде.

Преимущество данного метода заключается в том, что он прост в применении на практике и не требует обширной информационной базы.

Для построения тренда (рис.2), отображающего зависимость убытков ЖКХ от года, воспользуемся данными таблицы 1.

В полученное уравнение зависимости показателя подставляем год, для которого требуется рассчитать прогноз.

$$У_{2014г} = - 4,08x + 8239,5 = - 4,08 \times 2014 + 8239,5 = 22,4\%$$

Вероятность наступления риска недополучения финансовой выгоды в 2014 году составит 22,4%. Таким образом, в течение исследуемого и прогнозируемого периодов значения данного показателя попадают в критическую зону.

Для снижения его и перехода в зону допустимого риска предлагается следующий алгоритм (рис. 3).

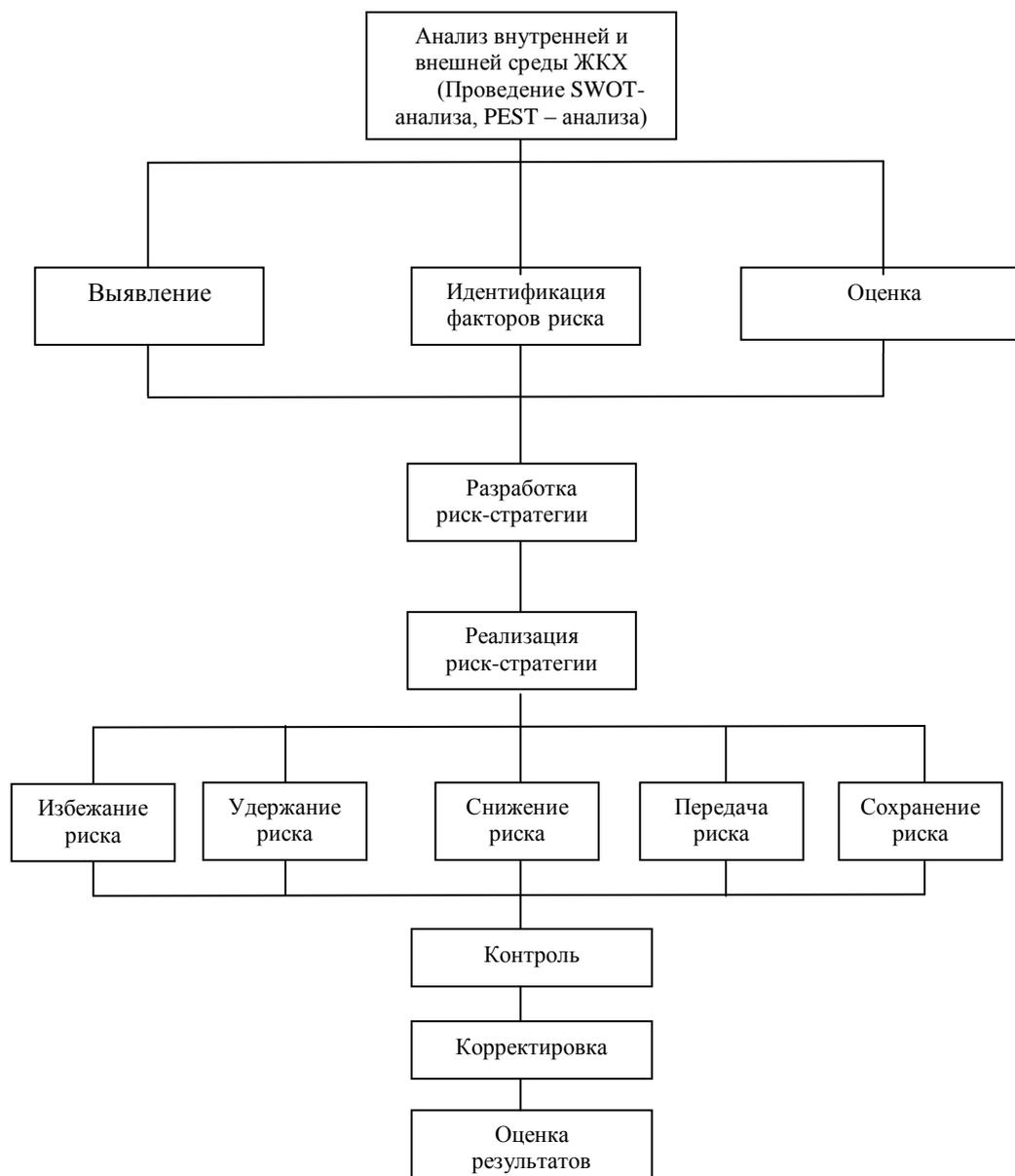


Рисунок 3 - Алгоритм управления рисками в сфере ЖКХ

Вывод.

Риск-менеджмент представляет собой сложный многоступенчатый процесс, направленный на снижение вероятности возможного риска хозяйствующего субъекта. Необходимо понимать, что понятия «снижение риска» и «минимизация ущерба» не тождественны. Первое подразумевает либо понижение вероятности наступления неблагоприятных событий, либо уменьшение возможного ущерба.

Управление рисками жилищно-коммунального сектора можно рассматривать как важный аспект обеспечения устойчивости отрасли. Необходимость скорейшего освоения и внедрения методов риск-менеджмента в условиях нестабильной рыночной экономики обусловлена, прежде всего, тем, что в настоящее время отсутствуют эффективные механизмы финансовой поддержки предприятий ЖКХ России.

Библиографический список:

1. Ермасова Н. Б. Риск-менеджмент организации: учебно-практическое пособие. – М.: Дашков и Ко, 2012.- С 380.
2. Спицына Л.В. Классификация рисков в сфере жилищно-коммунальных услуг в современных условиях. Журнал «Известия Томского политехнического университета» / Т. 321. № 6 / 2012. - С.62-66
3. Иванов А.Р. Жилищно-коммунальное хозяйство (ЖКХ): проблемы и пути решения. Журнал «Бизнес в законе» № 6 / 2011. - С.197-198
4. Миронова М.Д., Егоров Д.А. Предпринимательские риски инвестиционной деятельности в сфере жилищно-коммунального хозяйства. Электронный журнал «Управление экономическими системами» — № 3, — 2012.