

Методический подход к идентификации экономико-экологических рисков в предпринимательской деятельности

© 2009 М.С. Лякишев

Камчатский государственный технический университет

В статье рассматривается методический подход к идентификации экологических рисков в системе риск-менеджмента согласно особенностям их трансформации в риски предпринимательской деятельности. Предлагаемый подход основан на определении системного риска, образующегося по мере формирования экологических внешних эффектов предпринимательской деятельности.

Ключевые слова: предпринимательская деятельность, риск-менеджмент, хозяйственные риски, экологические риски, внешние эффекты, идентификация, экономико-экологический риск.

Риск в предпринимательской деятельности отображает возможность того, что осуществление предпринимателем задуманной комбинации окажется неуспешным. Он обусловлен возможностью отклонения полученных результатов предпринимательской деятельности от запланированных, вызванных постоянными изменениями совокупности факторов, составляющих внешнюю и внутреннюю среду предприятия. Риск-менеджмент стал ответной реакцией на осознание важности учета риска и неопределенности и их роли в формировании прибыли и предпринимательского дохода.

Воздействие субъектов предпринимательской деятельности на окружающую природную среду сопровождается возникновением экологических рисков, ущерб от которых возрастает по мере распространения негативного воздействия в окружающей природной среде. Существующими правовыми механизмами регулирования ответственности данный ущерб полностью или частично переносится на причинителя, становясь для него источником риска. Провести более точное разграничение между видами риска можно с помощью объектно-субъектного подхода¹. В рамках данного подхода выделяются *субъект риска*, служащий его источником, и *объект риска*, подвергающийся негативному воздействию и нуждающийся в защите. В результате взаимодействия объектно-субъектной пары субъект безопасности наносит объекту безопасности ущерб при переходе пары из безопасного состояния в опасное.

Традиционно считалось, что субъекты предпринимательской деятельности являются источниками негативного экологического воздействия. Согласно К. Олейнику², экологический ущерб

возникает в результате реализации экологического риска в форме количественных и качественных негативных изменений в таких объектах, как общество, социальная группа или компания, и является социально-экономической категорией. При этом он отмечает, что данное понятие можно использовать не только в отношении потерь, возникших в результате хозяйственной деятельности, но и тех, которые несут сами хозяйствующие субъекты.

Учитывая то, что предпринимательская деятельность также может подвергнуться действию экологических рисков, а не только быть их источником, можно сделать вывод, что отличительным признаком экологического риска предпринимательской деятельности будет его первоначальное возникновение в результате предпринимательской деятельности и дальнейшая трансформация с участием элементов окружающей природной среды. Природная среда служит связующим звеном между субъектами предпринимательской деятельности, причиняющими ущерб и несущими убытки, при этом сама взаимосвязь носит неэкономический характер. В экономической литературе данная проблема получила название внешних эффектов, возникающих, когда решения одного лица оказывают влияние на другое лицо, не участвовавшее в принятии этого решения³. Мы можем определить экологический риск предпринимательской деятельности как вероятность и принципиальную возможность ущерба из-за возникновения в процессе предпринимательской деятельности негативных экологических внешних эффектов.

Тем не менее, данное определение не подходит для целей риск-менеджмента, в котором субъект предпринимательской деятельности выступает в качестве объекта риска, подвергающе-

¹ Описан в работе: Белов В.П., Голяков А.Д., Талалаев Д.В. Объектно-субъектный подход к безопасности // Управление риском. 2006. №1. С. 2 - 5.

² Олейник К. Экологический ущерб как результат реализации экологических рисков компании // Страховое дело. 2000. №10. С. 24.

³ Коуз Р. Проблема социальных издержек // Фирма, рынок и право: Пер. с англ. М., 2007. С. 28-29.

гося определенной угрозе и нуждающегося в защите. Представим с помощью теории внешних эффектов связь между источником риска и его реципиентом в виде системы, в которой посредством окружающей природной среды и государственного регулирования между ними осуществляются трансакции. При этом само взаимодействие будет происходить в окружающей природной среде, аналогично тому, как формируется ущерб от негативных экологических воздействий, а экологический риск становится внутрисистемным, отображающим формирование негативного внешнего эффекта. Его можно сформулировать как экономико-экологический риск - вероятность убытков, возникающих у субъекта предпринимательской деятельности вследствие ухудшения состояния окружающей природной среды, вызванного хозяйственной деятельностью. Управление предпринимательской деятельностью в условиях подобных рисков требует их точной идентификации для выявления взаимосвязи между источником и реципиентом каждого риска с целью выработки стратегии управления.

Первоначально субъектом риска является предприятие, а объектом - окружающая природная среда. На следующем этапе природная среда становится уже субъектом риска, а его объектом - третьи лица, у которых возник ущерб, и только после этого появляется риск, воспринимаемый источником воздействия как риск гражданско-правовой ответственности. При этом риск, проявившийся в виде негативного воздействия или вреда окружающей природной среде, служит рискообразующим фактором для риска, проявление которого непосредственно ведет к экономическим потерям.

Экономико-экологический риск образуется в результате перехода экологического риска в экономический риск при взаимодействии субъектов предпринимательской деятельности с окружающей природной средой. Таким образом, он будет иметь две составляющие, взаимно допол-

няющие друг друга. В качестве негативных факторов безопасности автором было выделено три стадии для обеих составляющих экономико-экологического риска - рискообразующий фактор, риск и его результат в форме вреда или ущерба (рис. 1).

Формирование экономико-экологического риска происходит в течение шести последовательных этапов. Рискообразующие факторы первого уровня заключаются в особенностях ведения хозяйственной деятельности, они имеют следствием возникновение экологических рисков, которые при их проявлении приводят к причинению вреда окружающей природной среде и штрафным санкциям со стороны природоохранных органов. Негативные изменения среды в свою очередь являются рискообразующими факторами второго уровня, приводящими к возникновению хозяйственных рисков для реципиентов, деятельность которых зависит от состояния окружающей природной среды и экономического риска гражданско-правовой ответственности для предпринимателя, если в результате трансформации последствий его деятельности в окружающей природной среде реципиенты понесут ущерб.

С одной стороны, экономико-экологический риск будет обладать свойствами системного риска, для которого характерна передача ущерба "по цепочке" и его усиление в процессе такой передачи (см. рис. 1). С другой стороны, такая передача в соответствии со свойствами экологической составляющей не будет линейной, и в карте рисков субъекта предпринимательской деятельности каждой заинтересованной стороне будет соответствовать особый риск. Для системы риск-менеджмента мы принимаем такой риск, как внутрисистемный, распределяющийся между группой субъектов предпринимательской деятельности, в рамках которой происходит интернализация.

При идентификации экономико-экологического риска предпринимательской деятельности необходимо определить, на какой из стадий он

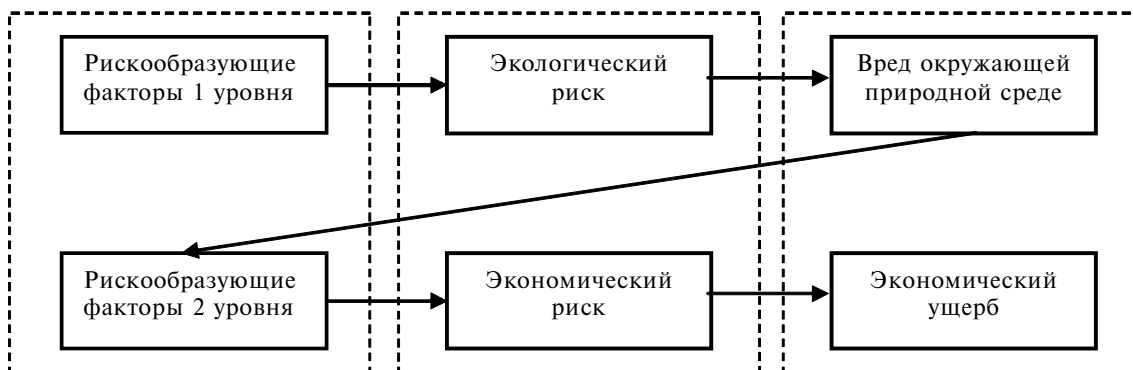


Рис. 1. Экономико-экологический риск

оказывает воздействие. Исходя из этого определяется положение субъекта предпринимательской деятельности по отношению к риску, степень управляемости процессом и осуществляется выбор стратегии управления в случае рискованных ситуаций - превентивной, оперативной или компенсационной. При трансформации рисков в окружающей природной среде их характеристики могут значительно изменяться. Рассмотрение с позиций существования непрерывного экономико-экологического риска, объединяющего совокупность локальных рисков, позволит выявить потенциальные источники и реципиентов экологического риска и снизить неопределенность.

Р. Коуз указывал на обоюдосторонний характер проблемы экстерналий издержек: "Нужно принять решение: следует ли позволить А наносить ущерб В или нужно разрешить В наносить ущерб А? Проблема в том, чтобы избежать более серьезного ущерба"⁴. Но подобные ситуации часто связаны с риском, когда ущерб от той или иной деятельности лишь предполагается или же весьма сложно определить, на кого следует возложить ответственность за его появление. Два субъекта подобных взаимоотношений образуют систему "источник - реципиент", в которой предпринимательская деятельность неизбежно приводит к причинению ущерба и лишь от особенностей интернализационного механизма (правовых норм, природных условий и т. п.) зависит, кто из них в итоге понесет убытки.

Нельзя не отметить, что угроза безопасности существует в обоих случаях: при нанесении ущерба реципиенту его интернализация создает угрозу безопасности предприятию-загрязнителю, в случае, если виновный не установлен, отсутствие интернализации угрожает безопасности самого реципиента. Можно выделить два основных вида экологического риска в зависимости от его направленности - объектный, возникающий от негативных воздействий иных хозяйствующих субъектов, и субъектный, обусловленный его собственным воздействием, вызывающим экологическую ответственность. При этом субъектные экологические риски формируются во внутренней среде предприятия, а источником объектных экологических рисков служит внешняя

среда. Но при возникновении экологической ответственности субъект предпринимательской деятельности может выступать как в роли объекта экологической безопасности, так и в роли источника негативного экологического воздействия. Подобный риск можно обозначить как бинарный экологический риск, реализующийся после трансформации в окружающей природной среде у того же самого субъекта предпринимательской деятельности, где и возник первоначально.

Источником бинарных экологических рисков и их конечным реципиентом является один и тот же субъект предпринимательской деятельности. Они формируются по мере того, как воздействие, оказываемое на окружающую природную среду, распространяется в ней, порождая ответные риски. Таким образом, в составе экологического риска предпринимательской деятельности мы выделяем три составляющие в зависимости от первоначального происхождения риска по отношению к субъекту предпринимательской деятельности - субъектную, объектную и бинарную (см. таблицу).

Потенциальные источники экономико-экологических рисков и их реципиенты для субъекта предпринимательской деятельности выявляются с применением методов теории заинтересованных сторон. В случае возможных претензий третьих лиц и контролирующих органов по отношению к предпринимателям, оказывающих негативное воздействие на окружающую природную среду, соответствующие группы заинтересованных сторон также необходимо включать в среду прямого воздействия. Для целей системы риск-менеджмента состав заинтересованных сторон в первую очередь должен включать потенциальные источники рисков, воздействующих на субъект предпринимательской деятельности, и потенциальных реципиентов, которые могут требовать компенсации ущерба.

При рассмотрении предприятия в качестве субъекта риска факторы, обусловленные его взаимодействием с окружающей природной средой, связываются с изменениями в природоохранном законодательстве или гражданской ответственностью. Особую значимость в качестве заинтересованных сторон имеют государственные структуры, обладающие функциями контроля и над-

Экологические риски предпринимательской деятельности

Субъектные риски	Бинарные риски	Объектные риски
1. Риски негативного воздействия на окружающую природную среду 2. Риски распространения негативных изменений окружающей природной среды на природные объекты 3. Риски причинения вреда здоровью и ущерба в результате изменений окружающей природной среды	1. Риски, "самозагрязнения" 2. Риски приобретения объектов с неустановленным "экологическим долгом" 3. Риски гражданской ответственности за вред, причиненный окружающей природной среде 4. Риски гражданской ответственности перед физическими и юридическими лицами, понесшими ущерб	1. Риски негативных изменений окружающей природной среды, связанных с последствиями деятельности иных хозяйствующих субъектов 2. Риски экономических потерь от негативных изменений окружающей природной среды, связанных с последствиями деятельности иных хозяйствующих субъектов

⁴ Коуз Р. Указ. соч. С. 92-93.

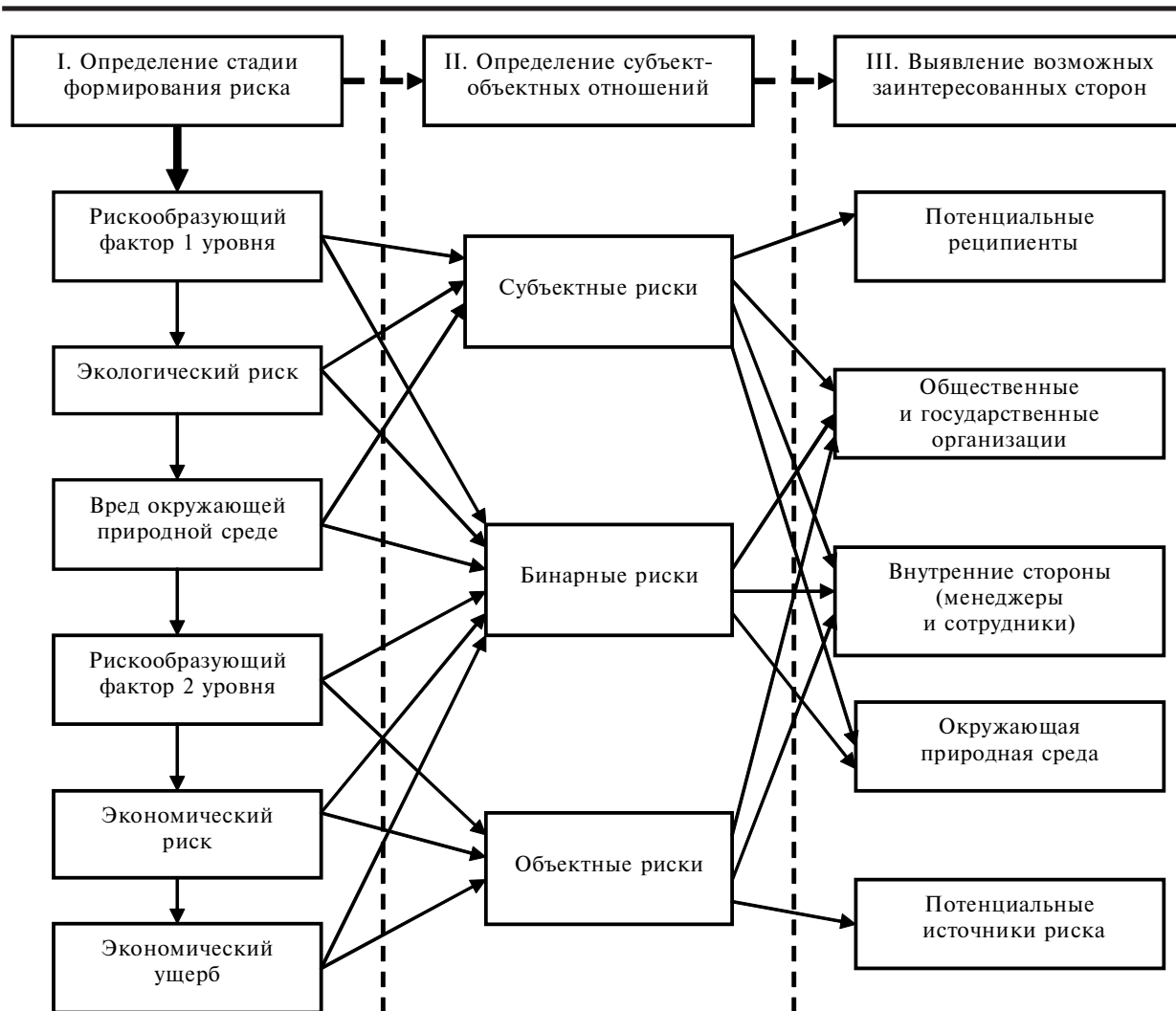


Рис. 2. Схема идентификации экономико-экологических рисков

зора в природоохранной сфере. Общественные и государственные организации, обладающие возможностью влиять на субъекта предпринимательской деятельности, также включаются в состав заинтересованных сторон. В отдельную группу должны быть выделены внутренние стороны (менеджеры и сотрудники), которые осведомлены о возможных рисках, связанных с их работой, и могут быть мотивированы снижать их. Окружающая природная среда или ее компоненты также включаются в состав заинтересованных сторон в случаях, когда субъект предпринимательской деятельности принадлежит к эколого-чувствительной отрасли, непосредственно взаимодействующей с окружающей природной средой.

По существу экономико-экологический риск представляет собой сценарий возможного неблагоприятного развития ситуации, в которой проявляется негативный внешний эффект. Предлагаемый сценарный подход к идентификации экономико-экологического риска включает в себя три этапа (рис. 2).

При идентификации экономико-экологического риска предпринимательской деятельности необхо-

димо определить, на какой из стадий он оказывает воздействие. При трансформации рисков в окружающей природной среде их характеристики могут значительно изменяться. Рассмотрение с позиций существования непрерывного экономико-экологического риска, объединяющего совокупность локальных рисков, позволит выявить потенциальные источники и реципиентов экологического риска и значительно снизить неопределенность.

В зависимости от идентифицированных экономико-экологических рисков осуществляется выбор приоритетов стратегии управления в случае рискованных ситуаций. Для субъекта предпринимательской деятельности выделяются три типа стратегий - превентивные, основанные на снижении риска или уклонении от него, оперативные, реализуемые при рискованных событиях с целью минимизировать потери, и компенсационные, направленные на возмещение убытков и проведение восстановительных работ. Превентивные стратегии будут использоваться на стадии рискообразующих факторов, оперативные - на стадии реализации риска, а компенсационные применяются в ситуациях, когда причинен вред природной среде или ущерб реципиентам.