

□ **Мировой кризис ч.7 или же Из теории общественных организмов ч.4: эволюция рисков**

□ Анализ мирового кризиса с точки зрения управления экономическими рисками представляет собой иной уровень видения кризиса, более фундаментальный.

Его желательно предварить кратким обзором эволюции рисков и механизмов управления ими в процессе развития общественных организмов.

Купирование и утилизация рисков

Риск – возможное событие, которое в случае реализации ухудшает состояние системы.

Купирование (оптимизация) риска – процесс или механизм, снижающий вероятность его реализации (актуализации).

Утилизация риска – восстановление параметров функционирования системы после отклонения, вызванного актуализацией риска.

Купирование и утилизацию рисков будем называть общим термином – управление рисками.

Превышение предела возможностей системы по утилизации потока актуализирующихся рисков приводит к ее гибели – состоянию, из которого восстановление в норму параметров функционирования уже невозможно, начинается необратимый процесс разрушения внутренних связей между элементами системы и переход к равновесному состоянию с окружающей средой. Деструкция системы сопровождается полной аннигиляцией рисков: с прекращением процесса поддержания устойчивости квазистационарной системы исчезают и сопутствующие ему риски.

Управление рисками требует затрат ресурсов, которые, соответственно, необходимо пополнять. Дефицит ресурсов – самый большой из внешних рисков любой живой системы. Его купирование занимает у биологических форм жизни основную часть времени их функционирования – борьба за пищу, воду и место под солнцем.

Познание и управление рисками

Процесс управления рисками требует знаний: о внешней среде, месте системы в ней, угрозах, включая их прогнозирование, методах предотвращения последствий, пр. Поэтому познание – неотъемлемый необходимый атрибут живой материи, ключевое качество, отличающее ее от неживой.

На каких носителях реализовано познание – углеводородных, свинцовокадмиевых, теллуркремниевых или литийванадиевых – вторично. Главное – принципиальная возможность организации процесса познания, позволяющего управлять рисками, соответственно, стабилизировать изначально нестабильные системы.

Эволюционная стратегия оптимизации рисков

Новоприобретения, появляющиеся в процессе изменчивости живых систем, либо улучшают, либо ухудшают управление уже существовавшими рисками. Вместе с тем, любое новоприобретение неизбежно ведет к появлению новых дополнительных рисков, связанных с сохранением системой устойчивости и с дополнительными затратами ресурсов.

Эволюционная стратегия заключается в интегральной оптимизации рисков в процессе изменчивости с целью снижения общего их объема – чтобы дополнительные риски, привносимые в систему изменениями, были менее значимы, чем купируемые ими. Тестирование новоприобретений по параметру баланса рисков производится в процессе естественного отбора – сугубо эмпирической формы познания мира.

Накопление живыми системами протестированных изменений ведет к постепенному повышению качества управления сопутствующими рисками за счет усложнения систем.

Эволюция человека до этапа товарного обращения

С точки зрения качества персонального управления внешними биологическими рисками – человек крайне неудачное животное. Но он наиболее эффективно реализовал стратегию купирования и утилизации внешних рисков отдельной особи (быть задраным хищником, погибнуть от голода, холода, не сберечь потомство и пр.) внутри общественных организмов.

Аналогичный эволюционный путь тестировало одновременно множество биологических видов. Его суть в образовании отдельными особями сообществ – социальных организмов, в которых реализована социальная форма присвоения знания и конвертации его в ресурсы, на порядки более быстрая и эффективная, чем предшествующая ей генетическая, реализуемая особями несоциальных видов.

С определенного момента данное направление стало эволюционно наиболее перспективным, поскольку существенно ускоряло рост двух основных компонент, необходимых для эффективного управления рисками – знаний и доступных ресурсов.

Человек первым из видов сделал следующий шаг – освоил абстрактное мышление, на основании которого скачкообразно повысил относительно других социальных животных скорость и объемы присвоения знания и конвертации его в ресурсы. Кардинальное знаниевое и ресурсное преимущество позволило принципиально эффективнее относительно других видов, купировать и утилизировать риски отдельной особи внутри общественного организма, а также системные риски общественного организма в целом.

Внутренние и внешние, личные и системные риски

Рассмотрим классификацию рисков на наглядных и простых примерах.

Такое часто повторяемое действие как переход дороги является источником внешних личных рисков для человека и внутренних системных для общественного организма.

Общественный организм оптимизирует их, вводя правила дорожного движения и организуя места переходов. Отдельный человек купирует их, пользуясь переходами и соблюдая правила, по мере возможности и целесообразности.

Система утилизирует актуализирующиеся риски в социальном институте медицинской помощи и процессе воспроизводства выбывающих элементов организма. Утилизация реализовавшихся рисков конкретным человеком болезненна, может приводить к инвалидности, если же превышен предельно допустимый уровень рисков, то к гибели.

Купирование и утилизация общественным организмом обсуждаемой категории рисков сопряжены с затратой немалых ресурсов, купирование их конкретным человеком – с затратой времени и энергии (эквивалента ресурсов), а утилизация с прямыми немалыми затратами ресурсов на восстановление здоровья, благо если последствия позволяют сделать это.

Чем значимее риски, например, авиапроисшествия, тем существеннее затраты на их купирование (капитальные, организационные, технологические, исследовательские и пр.) как для общественного организма, так и для каждого конкретного человека, оплачивающего их при покупке билета.

Отметим, что содержанием действий пилота и наземных служб является купирование рисков, сопровождающих выполнение полетного задания. А обучение пилотированию – обретение рефлекторных навыков контроля над рисками в процессе управления аппаратом.

Если для общественных организмов утилизация реализовавшихся рисков авиапроисшествия, как и любых других рисков из

категории значимых, весьма болезненна, то для отдельного человека, попавшего в точку утилизации, последствия буквально убийственны.

Есть риски, относящиеся к категории внешних системных уже для общественных организмов в целом. Например, схватка с другим общественным организмом, климатические риски, извержение супервулкана, деградация озонового слоя, ресурсное истощение жизненного пространства, смертельные эпидемии, падение крупного метеорита, нашествие инопланетян, изменение константы всемирного тяготения и пр. Все внешние для общественного организма риски изначально характеризуются как сверхзначимые. Утилизация актуализировавшихся сверхзначимых рисков всегда сопровождается массовой гибелью клеток общественного организма.

Стратегия жертвования

Для многоклеточных биологических организмов принесение в жертву существенных массивов собственных клеток, предоставляющее шанс утилизировать реализовавшиеся внешние риски, является безусловно правильной стратегией. Для общественных организмов, впрочем, так же.

Даже утилизация внутренних рисков требует порой заклания живых клеток: удаление зубов, хирургические операции по удалению органов, ампутации, вооруженный разгон вооруженных демонстраций.

Наиболее допустимым является жертвование клетками опорно-двигательного аппарата (отброшенный ящерицей хвост, рваные раны от схватки, оставленный в зубах у хищника кусок плоти, отгрызенная лапа, угодившая в капкан, подразделение, прикрывающее отход основных войск, мгновенное задривание наглухо переборок подводной лодки при пожаре, ликвидаторы аварий на АЭС и пр.). Вынужденное принесение в жертву клеток нервной системы или внутренних органов приводит к гиперэскалации потока рисков, оставляя мизерные шансы на выживание. Жертвовать мозгом – носителем основного массива знаний об управлении рисками, недопустимо ни при каких рисках (поэтому ампутацией головы никакие болезни и травмы не лечатся).

Утрата общественным организмом способности осознанно приносить значимые вынужденные жертвы – один из опаснейших рисков, поскольку означает утрату способности противостоять сверхзначимым рискам. Их актуализация тут же ставит жизнь оборга под угрозу.

Риски денежного обращения

Вернемся к эволюции рисков общественных организмов, сопровождавших переход к товарному обмену.

Товарный обмен возник в результате разделению труда и привел к принципиальному уменьшению рисков отдельной особи и общественного организма в целом за счет взрывного роста производительности труда. Вызванный им рост общего объема доступных ресурсов увеличил возможности по купированию внешних рисков, привнеся взамен менее значимые внутренние риски, порожденные товарным обменом.

Основным риском на начальном этапе была вероятность не обменять в длинных цепочках натуральных обменов избытки своего товара на другие жизненно необходимые. Сами по себе большие трудозатраты, сопровождавшие обмен, тоже были риском, поскольку сжигали дефицитные ресурсы.

Важнейшее эволюционное приобретение общественных организмов – деньги, существенно уменьшили риски товарного обмена, став сверхэффективным катализатором обменных процессов. В полном соответствии с эволюционной логикой, успешно оптимизировав одни риски, они привнесли в систему новые, менее значимые.

Первыми деньгами были наиболее ликвидные не быстро портящиеся товары: обычно – еда, одежда или домашняя живность. Им сопутствовали риски порчи, падежа, если это скот, обесценивания из-за возможного локального перепроизводства товара-эквивалента, а также риски, связанные с перемещением больших и ликвидных физических масс и объемов.

Переход к металлическим деньгам эффективно купировал риск порчи и перемещения, однако риск перепроизводства денег остался. Возник и новый риск – ограниченной ликвидности, связанный с размером региона, в котором данные конкретные металлические деньги (уже виртуальная, а не реальная потребительская стоимость) признавались в качестве товарного эквивалента. Появление в системе государства, которое монополизировало чеканку монет, обязало принимать свою монету на всей территории и ввело драконовскую ответственность за фальшивомонетчество, купировало и эти риски.

Оптимизация денежного обращения шаг за шагом минимизировала риски, препятствовавшие углублению разделения труда. Имела место естественная эволюция системы, сопровождавшаяся последовательной оптимизацией рисков.

Глобальный риск системы денежного обращения

После проведенной оптимизации рисков система денежного обращения сохранила один глобальный риск, источником которого стало уже государство – риск избыточной эмиссии, обусловленный присвоением дохода от эмиссии (сеньоража) приватизировавшим ее сувереном.

В соответствии с общественным соглашением деньги в качестве универсального эквивалента стоимости – самая ликвидная ценность. Поэтому при здоровой системе денежного обращения выход из товара в деньги уменьшает экономические риски продавца. Чрезмерная эмиссия привносит глобальный риск для всех субъектов экономики, поскольку избыточная денежная масса, ищущая товарного покрытия, перманентно снижает ценность денег. Выход в деньги в такой ситуации не уменьшает, а наоборот увеличивает риски продавца. Поэтому все выходящие в них закладывают страховку от риска обесценивания, способствуя тем самым закручиванию спирали инфляции.

Глобальный риск купировали введением в обращение денег из драгоценных металлов, выступивших в качестве естественного физического ограничителя эмиссии. О серьезности рисков, сопряженных с сеньоражем, косвенно свидетельствуют маниакально упорные труды алхимиков.

Новые риски, порожденные разделением труда

Разделение труда привело в итоге к локальным товарным излишкам, ставших источником накоплений. Появились личные риски сохранности их от посягательств, которые купировали новые социальные институты – специализированные учреждения для хранения сбережений (первая банковская функция).

Рост товарооборота привел к его концентрации в руках у купцов – абсолютно естественный шаг в процессе дальнейшего разделения труда, что актуализировало уже на новом витке развития прежние риски, связанные с перемещением больших объемов денег. Их минимизацию также взяли на себя банковские учреждения посредством внедрения вексельных (прототип бумажных денег), а затем и безналичных платежей.

Коммерческие предпринимательские риски

Углубление разделения труда привело к утрате производителем и торговцем непосредственного контроля над спросом и предложением: одновременно с товаром стал воспроизводиться и риск его реализации (из новой категории чисто маркетинговых рисков). Позже, в эпоху машинного производства, возможное превышение предложения над спросом или переориентация покупательского спроса на производителей-конкурентов превратились в самый главный предпринимательский риск.

К ним добавились и риски возможного резкого падения потребительской стоимости товара из-за появления нового, более совершенного товара-аналога, риски разорения от несвоевременной модернизации, недобросовестной конкуренции и пр. Все перечисленное – частные примеры из широкой категории коммерческих рисков, которые предприниматель принимает на себя, начиная любое дело.

При всем разнообразии действий предпринимателя, все они проистекают из первопричины – необходимости управлять коммерческими рисками и иными, сопутствующими им. Успешность предпринимателя является свидетельством качества

управления рисками.

Важнейшим предпринимательским навыком является умение поддерживать качество долгосрочной стратегической оптимизации рисков без принесения ее в жертву краткосрочной тактической. Если пренебречь стратегическим управлением, то даже при осуществлении безошибочной тактической оптимизации, область решений, позволяющих избежать краха, может в итоге оказаться пустой. Умение поддерживать стратегическую глубину оптимизации относится к врожденным, слабо тренируемым качествам.

Комментарий 1. Эффективным глобальным утилизатором коммерческих рисков является война, которая кардинально уменьшает предложение и создает огромный спрос на все товары, тем самым устраняя на длительный срок главный коммерческий риск, от которого производны большинство других – риск превышения предложения над спросом. Послевоенное время – период идеальной товарной ликвидности, поэтому лучшая предпосылка для превращения в успешного предпринимателя.

Комментарий 2. Одним из способов оптимизации главного предпринимательского риска является получение гарантированного доступа к казенному спросу. Жены мэров легко оказываются талантливыми предпринимателями, поскольку у них есть возможность оптимизировать свои предпринимательские риски прямо в постели – надежнейший, зарекомендовавший себя метод управления рисками.

Комментарий 3. Именно в сфере обмена сосредоточено большинство предпринимательских рисков. Поэтому деньги, являющиеся самым ликвидным обменным эквивалентом, лучшее их покрытие, и по этой причине – явственное мерило предпринимательского успеха.

Социальные предпринимательские риски

Если при оптимизации рисков исходить исключительно с точки зрения преуспевания, то содержание применяемых методов присвоения денег становится вторичным. При таком подходе успешность предпринимателя зависит от его возможностей по утилизации моральных издержек, сопутствующих компромиссам.

Предприниматель без Бога в душе, для которого, как говорится, ничего личного, в некотором роде социальный монстр. Однако преступление даже неформализованных общественных законов, правил и установок не проходит бесследно и приводит к накоплению как внешних, так и внутренних коммуникационных социальных рисков, которые отравляют и дестабилизируют общественный организм предприятия не слабее актуализирующихся коммерческих рисков, вплоть до возможного разрушения.

Стартовый капитал

Являет собой покрытие неопределенного массива будущих предпринимательских рисков, главный из которых – неподтвержденное умение стартующего предпринимателя управлять рисками. Поэтому вложение денег в стартовый капитал – одна из наиболее рискованных форм вложений, независимо от привлекательности бизнес-плана. Бизнес-план – формальный умозрительный анализ уровня операционного покрытия главного риска (здесь – умение управлять рисками) уже работающим бизнесом. Наиболее полезными и информативными в бизнес-плане являются отрицательные сценарии, характеризующие глубину возможного провала в случае отсутствия умения управлять рисками.

Финансовый механизм оптимизации предпринимательских рисков

Одним из элементов оптимизации коммерческих предпринимательских рисков стало предоставление банками кредитов. Выдавая их, они временно принимают на себя за определенную плату часть рисков предпринимателя. Заметим, временно принимают, но не уничтожают. При отрицательном развитии бизнеса банки вынуждены в итоге утилизировать последствия реализовавшегося дефолтного риска в системе денежного обращения.

Устойчивость банковской зависит от качества оценки коммерческими банками принимаемых на себя предпринимательских рисков. Поэтому коммерческие банки – санитары в предпринимательской среде, обязанные отказывать в кредитовании сомнительным субъектам экономики.

Выделение ресурсов для спасения значимых экономических организмов прерогатива государства, оценивающего

последствия от утилизации рисков, связанных с разрушением каждой такой структуры.

Необходимость регулирования банковской системы

Из всего вышеизложенного здесь следует, что с момента возникновения банковская система является по своему содержанию концентратором и оптимизатором рисков, порожденных процессами накопления, денежного обращения и предпринимательской деятельности. За что, собственно, она и получает свой доход.

Купируя огромный объем рисков, банки способствовали ускорению развития экономики. Сообразно эволюционной логике, вместе с банками появились и новые риски, связанные с качеством исполнения ими своих функций: «неправильный» банк наносил сильнейший урон кластеру экономики, который он обслуживал. Каждый гибнущий банк высвобождает большой объем купированных им рисков, весьма болезненно утилизируемых. Поэтому следующим логичным шагом стало регулирование банковской деятельности, весьма жесткое в силу потенциальных последствий.

Банки верхнего уровня

Банками верхнего уровня стали госбанки и их коммерческий вариант – центробанки. Принципиальные их различия в форме эмиссии – декретной или кредитной и ее выгодоприобретателях.

Навязывая требования к резервированию, обладая надзорными и регулирующими функциями, будучи кредиторами последней инстанции, они тем самым купировали риски банковской системы, эффективно перераспределяя их и минимизируя последствия от возможной «неправильной» деятельности частных коммерческих банков.

Подведем итоги

Если подводить итоги в целом, то такие сущности как жизнь, познание, эволюция, общественные организмы увязываются через риски в единое целое.

Ближе к заявленной теме: в результате эволюции длиной в несколько тысячелетий общественные организмы провели оптимизацию рисков непрерывно развивающегося товарного обмена по цепочке социальных механизмов «товарный обмен – денежное обращение – банки – госбанки (центробанки)», в которой каждый следующий уровень оптимизации купировал и утилизировал риски с предшествующего уровня.

Продолжение следует.

Октябрь – ноябрь 2011 г.

□