

**Рожков Ю. В.,**

д. э. н., профессор Хабаровской государственной академии экономики и права,  
zdnrf@mail.ru,

**Старинов Г. П.,**

к. э. н., доцент,  
Комсомольский-на-Амуре  
государственный  
технический университет,  
gpskms@mail.ru

## О ФОРМИРОВАНИИ ДЕЛИКТ-МЕНЕДЖМЕНТА КАК ОТРАСЛИ НАУЧНОГО ЗНАНИЯ

Развитие любой сферы научного знания осуществляется не только в ходе исследований, но и в процессе почкования отраслей науки. Неудивительно, что этот объективный процесс не обошёл стороной теоретический и методический разделы науки, связанные с базовым понятием «менеджмент».

Практическая потребность в департаментализации системы управления привела к появлению новых научных ветвей (подотраслей) менеджмента, в числе которых производственный, финансовый, инновационный, стратегический, инвестиционный, менеджмент персонала.

Практика показала, что менеджмент позволил создать необходимые условия эффективного функционирования организаций на рынке товаров и услуг, действующих в условиях неопределенной среды и асимметричности информации. Последние являются конституирующими признаками, т. е. питательной средой появления рисковых ситуаций, поэтому возрастание неопределенности и асимметричности всегда сопровождается кризисным состоянием экономики.

Данные факторы послужили основанием для развития особого научного направления – риск-менеджмента. Учёные-экономисты дают множество его определений. Но набором ключевых слов в них обычно являются «предотвращение недопустимого риска» или «снижение риска», «управление риском и экономическими (финансовыми) отношениями, возникающими в процессе этого управления», «идентификация, анализ рисков и принятие решений, которые минимизируют отрицательные и максимизируют положительные последствия наступления рисковых событий». Иногда сюда включают «условие достижения такого уровня неопределенности, когда нерентабельно или вообще невозможно дальнейшее уточнение информации», а также то, что «борьба с последствиями осуществившихся рисков (обычно это убытки) является одновременно и защитой от потенциальных рисков». Для нашего исследования важно, что риск-менеджмент является отпочковавшимся элементом такой науки, как финансовый менеджмент.

Все отпочковавшиеся научные ветви риск-менеджмента (финансовый, инновационный, стратегический

**Ключевые слова:** менеджмент, деликтные риски, деликт-менеджмент, масса риска

и другие его виды) связаны друг с другом общими принципами и методами управления экономическими угрозами. Это нашло глубокое отражение в литературных источниках. Однако исследований, посвящённых устранению тех факторов риска, которые напрямую связаны с ростом количества правонарушений, подрывающих стабильность имущественных правоотношений и правовых гарантий юридических лиц и до-мохозяйств, не так много. Точнее говоря, они носят сугубо прагматический характер, хотя авторы и относят такие исследования либо к риск-менеджменту, либо к теории экономической безопасности.

К сожалению, проблемы, связанные с правонарушениями, обойдены наукой об управлении стороной. Иначе – как расценить, что такие риски зачастую относятся российскими авторами к «прочим производственным рискам»? [1]. Мы полагаем, нельзя, чтобы наука, называемая менеджментом, игнорировала действительную опасность указанных рисков для функционирования бизнеса.

Поэтому с целью защиты прав и интересов коммерческих структур, а также до-мохозяйств, занятых в неформальном секторе производства продукции (с огородов и дач, например), целесообразно в общей системе рисков выделить и исследовать специфическую категорию рисков, которая носит название «деликтные риски»<sup>1</sup>. Специфика изучения данной группы рисков связана с тем, что их необходимо рассматривать в комплексе как с позиции противоправных действий, так и с позиции «разрыва в компетенции», вызванного ошибками в анализе, моделировании ситуации персоналом в результате небрежности или самонадеянности. Впервые в рамках разработки антиделиктных мероприятий управлеченческого характера эта проблема была поставлена одним из авторов статьи [2]. Однако проблема необходимости формирования науки, которую мы назвали «деликт-менеджмент», ставится в отечественной литературе впервые. Мы убеждены, что трудно разработать научно обоснованный комплекс мероприятий, связанных с эффективной экономической защитой бизнеса от деликтного поведения субъектов рынка и отдельных граждан, в рамках одного лишь риск-менеджмента.

Так уж получилось, что до сих пор теория управления, связанная с предупреждением предпреступных, латентных предпреступных, преступных деликтов, не преобразовалась в самостоятельную научную отрасль. Между тем мы имеем примеры и статистику ужасающей преступности, связанной с нанесением экономического вреда бизнесу. Если говорить только о предпринимательской среде, то под деликтными рисками следует понимать вероятность наступления такого деликта (правонарушения) для предприятия и организации, которая может повлечь за собой ухудшение их финансово-хозяйственной деятельности.

Чаще всего рыночные акторы, своевременно не учитывающие фактор деликтных рисков, борются не с причинами их возникновения, а с их последствиями, т. е. с возможным возмещением нанесённого ущерба. Это уже не риск-менеджмент и, естественно, не деликт-менеджмент, ибо такие действия бизнес-структур нельзя отнести к процессу управления рисками.

Объект изучения деликт-менеджмента – экономическая система общества, а также и основные составляющие её элементы: государственная, муниципальная, частная и другие формы собственности; людские и другие природные ресурсы; научно-техническая, производственная и финансовая база предпринимательства; внешнеэкономическая предпринимательская деятельность хозяйствующих субъектов, нуждающаяся в защите от посягательств третьих лиц.

<sup>1</sup> Деликт (от латинского *delictum* – проступок, правонарушение) – это совершающееся субъектом неправомерное действие (бездействие), представляющее собой нарушение норм, принципов или договорных обязательств, которое влечёт за собой деликтную ответственность, возникающую в связи с причинением имущественного вреда одним лицом другому.

Предметом изучения деликт-менеджмента являются деятельность предпринимателей, общества и государства по эффективной защите экономических интересов от внутренних и внешних угроз со стороны криминальной или недобросовестной конкуренции; концептуальные основы; общие закономерности, функции, принципы и основные направления обеспечения эффективной защиты бизнеса, основанные на учёте уровня и разрушительности деликтных рисков.

Целью деликт-менеджмента является систематизированное изложение основных положений теории и методологии управления деликтными рисками наряду с теорией экономической безопасности бизнеса. Данное направление в менеджменте направлено на формирование у предпринимателей представления об особой значимости обеспечения экономической защиты бизнеса как необходимого условия его устойчивого развития и как следствие достижение социально-экономической стабильности всех слоёв российского общества.

Задачей деликт-менеджмента является получение знаний в области проведения комплекса превентивных и профилактических мер, направленных (в соответствии с юридической наукой деликтологией) на предотвращение предпреступных правонарушений в бизнесе. При этом задача, направленная на построение эффективной защиты предпринимательства, должна строиться как с учётом характеристики конкретного субъекта, так и учётом субъективной стороны противоправного действия.

Определение целей и постановка задач в деликт-менеджменте напрямую связаны с тем, что экономическая теория преступлений и наказаний развита гораздо слабее, чем теория прав собственности и экономика права. Развитие теории осложняется отсутствием достоверной статистической информации об экономико-криминологических показателях, в связи с чем экономисты вынуждены ограничиваться общими моделями высокой вероятности.

В рамках деликт-менеджмента важно определиться с экономическим анализом, типизацией и классификацией основ теории девиантного<sup>1</sup> поведения граждан. В России эта проблема совершенно не изучена.

Право на возмещение ущерба является конституционным правом (ст. 52 Конституции России). В Гражданском кодексе РФ (подп. б ст. 8) одним из оснований возникновения обязательств также является факт причинения вреда другому лицу. Специфика рассматриваемых обязательственных отношений и их отличие от других обязательств определяются прежде всего основанием их возникновения — причинением вреда. Таким образом, деликтным можно назвать обязательство, в силу которого лица, причинившее вред имуществу субъекта управления, обязано этот вред возместить с выплатой компенсации сверх возмещения вреда.

Общие условия деликтной ответственности за причинение вреда определены ст. 1064 Гражданского кодекса РФ. К ним можно отнести:

- наступление имущественного вреда, выраженного в виде общественной опасности для субъекта управления;
- противоправность поведения причинителя вреда;
- наличие причинной связи между противоправным поведением и наступившими последствиями;
- вины правонарушителя, выраженная в виде прямого или косвенного умысла;
- наказуемость субъекта противоправного действия.

Данные условия общей деликтной ответственности можно отнести к признакам состава противоправного поведения. Они признаются общими, поскольку для воз-

<sup>1</sup> Совершение поступков, противоречащих этическим и иным социальным нормам.

никновения деликтного обязательства их наличие необходимо во всех случаях, если иное не предусмотрено законодательством.

Как видим, деликт-менеджмент как наука об управлении (идентификации, предотвращении) девиантного поведения граждан, формирующих условия причинения вреда или сам вред, достаточно полно прописана национальным законодательством юридического характера. Однако фрагментарность управлеченческих подходов к борьбе с деликтными рисками, а не просто меры по возмещению вреда (чем занимаются юридические службы), надо срочно устранять.

Для субъекта управления бизнесом важно знать не только источники, но и действительную стоимость деликтного риска, т. е. фактические убытки, затраты на снижение величины этих убытков либо затраты по возмещению таких убытков и их последствий. Как и в обычных расчётах рисков, в системе деликт-менеджмента применяют их измерение на основе выявления вероятности наступления рисковой ситуации. Эти методы широко представлены в экономической литературе. Однако сегодня этого общераспространённого способа явно недостаточно. Поэтому один из авторов предлагает ввести в научный оборот понятие «масса риска», а в систему риск-менеджмента встроить расчёт аналогичного показателя (Massa-at-Risk или MaR, по аналогии с показателем «стоимость риска» – Value-at-Risk, VaR) [3].

Рамки статьи не позволяют дать расширенную методику расчёта массы риска применительно к деликт-менеджменту, поэтому мы ограничимся лишь некоторыми важными моментами. Расчёты такого показателя несложны. Это твёрдая денежная величина (в отличие от вероятности), которая характеризует физическую меру события, которую можно зримо представить и спрогнозировать. MaR помогает актору рынка определиться, когда масса деликтного риска может стать критической и начнётся спад предприятия.

Простейший пример. Предприниматель заключил договор и поставил контрагенту товар на сумму 200 тыс. руб. Поскольку десять лет до этого не было срывов поставки, то вероятность своевременной оплаты товара составила 98%. Риска фактически нет, точнее, вероятность его ничтожна. Но MaR всё равно существует, и реальная (базовая) часть массы риска составляет 200 тыс. руб. Поэтому предприниматель предполагает: а) он может не получить деньги в срок; б) получить их частично; в) вообще не получить. Его потенциальный убыток по сделке составляет 18 тыс. руб. Это и есть виртуальная часть MaR, ибо риск может свершиться, а может и не свершиться. Общая масса риска  $200+18=218$  тыс. руб. В рамках деликт-менеджмента следует определиться, какова вероятность, допустим, вмешательства криминализита в сделку, и определить, как она повлияет на убыточность поставщика товара.

Конечно, здесь можно учесть ряд факторов: уровень инфляции, застрахованность сделки. Но в любом случае перечень таких факторов конечен, лишь немногие из них увеличивают или уменьшают базовую и виртуальную части массы риска, что позволяет производить расчёты корректно, даёт возможность использования компьютерных программ для расчётов MaR.

Правильная оценка действительной стоимости, массы деликтного риска создаёт возможность объективно представить объём потенциальных убытков и наметить пути их предотвращения или уменьшения, а в случае невозможности предотвращения – обеспечить их возмещение, что выходит за рамки науки «деликт-менеджмент».

Деликтные риски можно классифицировать по направлениям:

- ◆ риск потери денежных средств организации в результате злоупотребления служебным положением либо полномочиями топ-менеджмента вопреки законным интересам хозяйствующего субъекта;

- ◆ риск, связанный с потерей имущества в результате девиантного поведения персонала предприятия, из-за низкого квалификационного отбора кадров и, как следствие, низкого уровня корпоративной культуры;
- ◆ риск потери имущества в результате тайного хищения его третьими лицами вследствие низкого профессионального и технического уровня охраны организации;
- ◆ риск потери готовой продукции в результате умышленного неисполнения хозяйственных договоров фиктивными контрагентами из-за неквалифицированной работы службы экономической безопасности;
- ◆ риск, связанный со слабой охраной коммерческой тайны, сведений о различных сторонах и сферах производственно-хозяйственной, управлеченческой, научно-технической, финансовой деятельности фирмы, охрана которых обусловлена интересами конкуренции и возможными угрозами экономической безопасности;
- ◆ риск недостаточной защиты деловой информации, определяемой как конфиденциальной. В бизнес-сфере это, как правило, «ноу-хау», сведения о новом товаре, перспективах развития организации, её клиентах, сроках и сумме кредитования, текущие планы работы, информация о конфликтных ситуациях в коллективе;
- ◆ риск криминальной конкуренции, направленной на распространение ложно-порочащих сведений, способных причинить убытки другому хозяйствующему субъекту;
- ◆ риск, связанный с силовым предпринимательством, т. е. деятельности по конвертации организованной силы в рыночные блага (деньги, ценные бумаги, недвижимость) [4].

С учётом специфики российских традиций ведения бизнеса и необходимости управления этим процессом в рамках деликт-менеджмента раскроем основные формы силового предпринимательства. Это:

- ◆ охранные отношения (так называемое крышевание по инициативе деликтных группировок), в которых под угрозой насильственных действий со стороны делинквентов (от лат. *delinquens*, род. падеж *delinquentis* – совершающий преступок, нарушитель) коммерсанты вынуждены отдавать часть своих доходов в обмен на услуги по уменьшению потенциальных угроз, исходящих от других криминально-силовых структур;
- ◆ силовое партнёрство, предполагающее установление между владельцами средств насилия и акторами рынка стабильных и постоянных отношений. За долю в распределении прибыли или регулярные отчисления силовые структуры брали и берут на себя решение вопросов, связанных со снижением хозяйственных рисков, обеспечивая благоприятную хозяйственную среду для своего «клиента»;
- ◆ силовое посредничество, заключающееся в «сотрудничестве» бизнеса с силовыми структурами на нерегулярной основе (возврат кредиторской задолженности, обналичивание денежных средств, разрешение хозяйственных споров).
- ◆ К интернациональным отнесём:
- ◆ каперские риски, связанные с насильственным захватом бизнеса, на основании одобрения соответствующих структур, которые по масштабу проявления и влияния можно разделить на макро- (риски экономических систем: военные действия), мезо- (отраслевые: терроризм), и микроуровни (риски конкретных хозяйствующих субъектов: пиратство);
- ◆ риск, связанный с подделкой решений арбитражных, третейских судов, а также получения судебных решений на основе фальсифицированных документов в качестве действительных;

- ♦ риск, связанный с деянием, совершённым под воздействием непреодолимой силы, физического или психического принуждения со стороны другого лица;
- ♦ риск нанесения ущерба в форме неосторожной вины в виде легкомыслия, малоопытности или небрежности.

Обратим внимание на последний вид нанесения ущерба. Последствия от такого риска могут быть ужасающими. В январе 2009 г. трейдер банка Societe General проводил операции с суммами, во много раз превышающими разрешённый ему лимит. В результате банк потерял 4,9 млрд евро. В сентябре трейдер швейцарского банка UBS 2 провёл несанкционированную операцию, и банк потерял 2 млрд долларов США. Преступного умысла в действиях указанных работников не было, хотя они привлечены к суду.

Специфической группой деликтных угроз хозяйствующим субъектам являются риски, связанные с неготовностью защититься от профессионального вымогательства – «гринмейла» (*greenmail*). Высокоинтеллектуальное вымогательство заключается в деятельности, направленной на получение третьими лицами сверхприбыли посредством спекуляций или злоупотреблений своими правами акционеров (участников, учредителей) по отношению к предприятию.

Другой разновидностью деликтных рисков является риск, связанный с недружественным поглощением предприятия – «рейдерством». Рейдерство как преступный способ захвата предприятий и бизнеса появилось в 1920–1930 гг. в США. В российской практике у термина «рейдерство» два значения. В первом случае речь идёт о незаконном завладении (захват) имуществом предприятия. Во втором – об активной, но в рамках закона политике в сфере слияний и поглощений (M&A – *Mergers and Acquisitions*). Как видим, это совершенно разные виды рыночных действий, требующие применения специфических и разных методов управления рисками.

Законодательные инициативы, ориентированные на снижение девиантного поведения делинквентов на корпоративном рынке, в большинстве случаев содержат лишь правовые меры, призванные повлиять на ситуацию, а экономические инструменты остаются незадействованными. Это связано с тем, что юридические меры оказывают влияние на стратегию и тактику делинквентов, тогда как адекватная экономическая политика государственных органов управления способна вообще лишить данную категорию граждан самой мотивации к действиям.

Именно на это должны быть направлены теория и практика деликт-менеджмента, что позволит бизнесу своевременно формировать комплекс превентивных мер по управлению, связанных с эффективной защитой бизнеса на стадии латентных предпреступных деяний с целью снижения уровня деликтных рисков.

### **Литература**

1. Малашихина Н. Н., Белокрылова О. С. Риск-менеджмент: учеб. пособие. – Ростов-на-Дону: «Феникс», 2004.
2. Старинов Г. П. Деликтные риски организаций: идентификация, диагностика и управление: на примере предприятий Хабаровского края: дисс. ... канд. экон. наук: 08.00.05. – Хабаровск, 2009.
3. Рожков Ю. В., Дроздовская Л. П. Финансовые «пузыри» и масса риска//Национальные интересы. Приоритеты и безопасность. – 2011. – № 6; Рожков Ю. В., Дроздовская Л. П. О массе риска как инструменте банковского риск-менеджмента//Банковское дело. – 2010. – № 46.
4. Волков В. В. Силовое предпринимательство в современной России//Экономическая социология. – 2002. – Т. 3. – № 1. – С. 20–42.