

УДК 338.43

**АДАПТАЦИЯ КАК ИНСТРУМЕНТ УСТОЙЧИВОСТИ К РИСКАМ И  
ВОЗМОЖНОСТЬ ДЛЯ РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКИХ СООБЩЕСТВ**

**Бобушев Темирбек Сейтказиевич**, профессор, Центральноазиатский институт  
исследования Земли (ЦАИИЗ) <t.bobushev@caiag.kg>

**ADAPTATION AS AN INSTRUMENT OF RESILIENCE  
TO RISKS AND OPPORTUNITIES FOR DEVELOPMENT**

**Temirbek Seitkazievich Bobushev**, Professor, the Central Asian Institute  
for Applied Geosciences (CAIAG) <t.bobushev@caiag.kg>

**Abstract**

Decision-making in conditions of uncertainty, limited access to resources should be emphasized as the limitations of the resources themselves. This conclusion is extremely important for the development of optimal ways for coordinating collective actions of any group, especially in the context of asymmetric information, divergence of interests and incomplete knowledge of citizens, especially in rural areas. It forces researchers not only to assess the availability of a set of resources, but also to ask what information and motivations drive the actions of people and organizations, including those related to risk management.

**Keywords:** adaptation, risks, development, rural communities.

**Аннотация**

В условиях неопределенности в процессе принятия решений ограниченному доступу к ресурсам следует придавать столь же большое значение, что и ограниченности самих ресурсов. Этот вывод чрезвычайно важен для разработки оптимальных способов координации коллективных действий любой группы, особенно в условиях асимметричности информации, расхождения интересов и неполноты знаний граждан, в особенности в сельской местности. Он заставляет исследователей не ограничиваться лишь оценкой наличия совокупности ресурсов, но и задаваться вопросом: какая информация и какие мотивы движут действиями людей и организаций, в том числе действиями, связанными с управлением рисками.

**Ключевые слова:** адаптация, риски, развитие, сельские сообщества.

**Введение**

Одним из последствий перехода к рыночным взаимоотношениям в обществе и связанной с этим структурной и институциональной перестройки общества стало изменение основных моделей социально-экономического поведения населения, а также выработка новых индивидуальных и коллективных практик и стратегий, призванных адаптировать население сообществ к изменившимся как социально-экономическим, так и климатическим условиям. Эта взаимосвязь предопределила корреляцию между темпами социальных изменений, проводимых «сверху», и адаптационными возможностями населения: сложившаяся социально-экономическая среда блокировала одни адаптационные стратегии и поддерживала другие. В свою очередь скорость, с которой население вырабатывало стратегии адаптации, в итоге определяла не только общие темпы, но и глубину и масштабы преобразований. Неудивительно, что анализ выбора решений в условиях неопределенности<sup>1</sup> и ограниченного

---

<sup>1</sup> Понимание и восприятие сельским населением фактов изменения климата.

доступа к ресурсам длительное время оставался в центре внимания экономической науки и государственной политики. Эта теория ожидаемой полезности строится на том, что индивиды делают рациональный выбор исходя из своих предпочтений в отношении риска и из своих знаний о возможных результатах и соответствующей вероятности.

Несмотря на ценные выводы, эта теория была подвергнута критике по двум важным причинам. Во-первых, как представляется, действия индивидов не в полной мере рациональны, возможно, потому что неопределенность настолько усложняет процесс принятия решения, что люди предпочитают следовать простым правилам поведения, изменяющимся с течением времени, но не всегда оптимальным.

Второй аспект, в связи с которым базовая теория ожидаемой полезности подвергается сомнению, – это то, что индивиды принимают решения не изолированно, хотя не всегда такие решения обеспечены готовностью каждого из них.

Таким образом, важнейший вывод заключается в том, что для понимания процесса принятия решений в условиях неопределенности ограниченному доступу к ресурсам следует придавать столь же большое значение, что и ограниченности самих ресурсов. Этот вывод чрезвычайно важен для разработки оптимальных способов координации коллективных действий любой группы, особенно в условиях асимметричности информации, расхождения интересов и неполноты знаний граждан, в особенности в сельской местности. Он заставляет исследователей не ограничиваться лишь оценкой наличия совокупности ресурсов, но и задаваться вопросом о том, какая информация и какие мотивы движут действиями людей и организаций, в том числе действиями, связанными с управлением рисками.

### **Условия возникновения и развития рисков**

Мир постоянно меняется, и в нем то и дело возникают риски, которые влияют на отдельные лица и на сообщество в целом. По своему характеру эти риски могут быть позитивными (например, ожидаемые осадки или непредвиденная прибыль от торговли) или негативными (стихийные бедствия или миграция). Они могут влиять на небольшие группы людей (например, на семью или сельское сообщество), либо на большие (на регион или страну). Наконец, они могут происходить внезапно (например, стихийные бедствия или финансовые потрясения) или постепенно (например, демографические сдвиги, тенденции технического прогресса или изменение условий окружающей среды).

Будут ли последствия этих рисков положительными или отрицательными, масштабными или незначительными, индивидуализированными или распространенными, зависит от взаимодействия между рисками, внешними и внутренними условиями, характеризующими ту или иную социально-экономическую структуру (например, домохозяйство, сообщество или страну). Важно, что влияние рисков на положение людей также зависит от принимаемых ими мер по обеспечению готовности к риску и противодействию ему. Это взаимодействие можно представить в виде «цепочки риска» (рис. 1) [1], которую можно применить к различным видам риска и различным ситуациям. Например, способность предприятия успешно воспользоваться преимуществами новой технологии и инноваций зависит от особенностей технологии (исходное воздействие), состояния инфраструктуры в стране, которое может повлиять на доступ предприятия к этой технологии (внешняя среда), способности предприятия к нововведениям (внутренние условия), а также от объема накопленного предприятием капитала и информированности о выгодах и возможных недостатках новой технологии (управление рисками). В этом контексте под риском понимается возможный ущерб. Однако не всякий риск негативен, и идти на риск необходимо, чтобы воспользоваться возможностями. Под возможностью понимается возможный выигрыш, и, таким образом, она представляет собой позитивный аспект риска. Подверженность людей риску определяется внешней средой, в которой они существуют. Например, подверженность дома риску затопления в случае наводнения определяется его местоположением. Уязвимость имеет место в случае, если люди особо предрасположены к ущербу от негативного риска вследствие сочетания значительной подверженности риску,

слабости внутренних условий и неадекватного управления рисками. К примеру, бедное домохозяйство с незначительными активами и нестабильными доходами может оказаться особо уязвимым к росту цен на продукты питания.

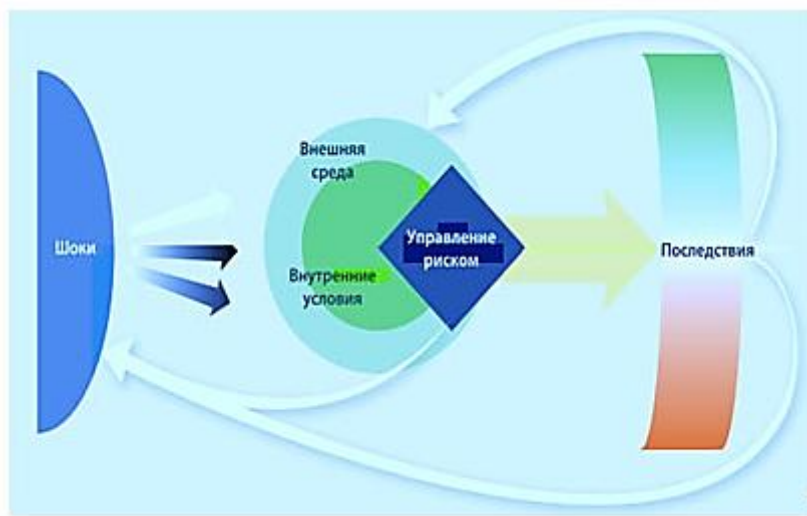


Рис. 1. Цепочка риска: характер и масштаб последствий подверженности шокам, внутренние условия и управление рисками

Таким образом, управление рисками – это процесс противодействия риску, подготовки к нему и адаптации к его последствиям. Под устойчивостью понимается способность людей, сообществ и страны восстанавливаться после негативного шока с сохранением или улучшением своей способности функционировать.

В последнее время подчеркивается особо важная роль, которую способно сыграть управление рисками в повышении устойчивости к негативным рискам. Однако у управления рисками есть и иная, не менее значимая роль – помогать населению и стране успешно использовать эффект позитивных шоков и, таким образом, способствовать экономическому процветанию и росту благосостояния. На самом деле, успешное использование эффекта позитивных рисков имеет критически большое значение для постепенного повышения устойчивости людей к негативным рискам. Например, у фермера может оказаться гораздо больше шансов пережить засуху, если он разумно распорядился урожаями, собранными в годы, когда выпадали обильные осадки.

Таким образом, цель управления рисками – уменьшить ущерб и увеличить выигрыш людей, столкнувшихся с риском и идущих на риск.

### **Модель управления рисками: подготовка и адаптация**

Для достижения цели адаптации к риску необходимо, чтобы в управлении рисками сочетались способность подготовиться к проявлениям риска и способность адаптироваться к последствиям этих проявлений, с учетом соотношения между предварительными затратами на подготовку и возможным выигрышем от риска. Полагаем необходимым, чтобы подготовка сочетала меры по трем направлениям, которые можно принять заблаговременно: накопить знания, обеспечить защиту и заручиться страховкой [2]. Как только риск (или возможность) проявляется, люди принимают меры, чтобы адаптироваться к этому событию (рис. 2). Адекватная стратегия будет включать все эти четыре компонента: знания, защиту, страхование и адаптацию. Они взаимодействуют друг с другом, потенциально повышая качество друг друга. Например, более глубокие знания могут помочь принятию более эффективных решений относительно распределения ресурсов между страхованием и защитой.

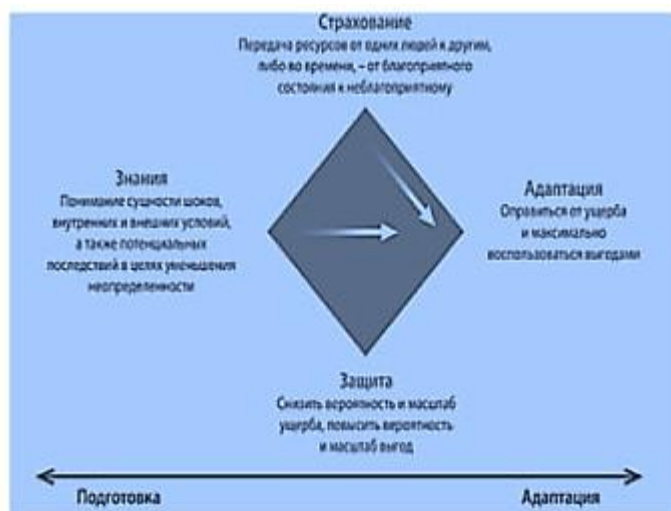


Рис. 2. Взаимосвязь компонентов управления рисками

Аналогичным образом более надежные страхование и защита могут облегчить и удешевить адаптацию. Однако зачастую претворить такую стратегию управления рисками в жизнь бывает затруднительно из-за нескольких препятствий, которые будут рассмотрены ниже.

### **Знания**

Приобретение знаний и соответственно уменьшение неопределенности, с которой сталкиваются люди, когда они противодействуют риску и используют возникающие возможности, – первый компонент управления рисками. Знание – это нечто большее, чем просто накопление информации: получение информации о возможных событиях и их вероятности необходимо, однако знание также подразумевает использование этой информации для оценки степени подверженности этим событиями и их возможных последствий, а затем – принятие решения о том, как действовать. Особое значение в этом компоненте противодействия рискам принадлежит традиционным знаниям местного населения об изменениях окружающей среды и ведении хозяйства в пределах конкретной природной зоны.

Таким образом, знание включает элементы оценки и суждения. Кроме того, знания людей о риске зависят не только от информации, к которой они могут получить доступ, но и от качества информации, получаемой от других социальных и экономических структур. При этом большим подспорьем для углубления знаний о возможных шоках и эффективной разработке ответных мер являются новые технологии. Например, по примеру других стран фермеры могли бы получать на свои мобильные телефоны информацию о конъюнктуре соответствующих рынков, а также прогнозы погоды на ближайшие дни, что поможет им более эффективно реагировать на изменение цен и спроса на сельскохозяйственную продукцию. Особую роль в этом направлении могут сыграть традиционные знания народа о ведении сельскохозяйственного производства: например, об оптимальном использовании пастбищных ресурсов и культивировании видов домашнего скота в производстве мясной и молочной продукции, шерсти и пуха.

### **Защита**

Защита – это любые меры, снижающие вероятность и масштаб негативных последствий, либо повышающие вероятность и масштаб благоприятных последствий. В перечне стран и территорий с оценкой размера их дохода на душу населения по номинальному (абсолютному) значению Кыргызстан находится на 156-м месте в мире [3]. В целом все страны Центральной Азии находятся в группе стран со средним уровнем дохода на душу

населения. Расширенное применение систем раннего предупреждения помогает защитить население районов, подверженных стихийным бедствиям, и сократить число жертв крупномасштабных бедствий.

### **Страхование**

Поскольку защита не позволяет полностью исключить отрицательные последствия, страхование может помочь смягчить эффект негативных шоков. Страхование – это любые инструменты, обеспечивающие передачу ресурсов от одних людей к другим, либо во времени – от благоприятного состояния к неблагоприятному. В некоторых случаях страхование от определенных рисков обеспечивается специализированными рынками в рамках финансовой системы. Но поскольку в сельских сообществах, к примеру в нашей стране, организованные рынки страхования зачастую не отличаются широкой доступностью, это бремя в большей мере несут механизмы самострахования, зачастую относительно затратные и неэффективные, такие, как приобретение активов длительного пользования (например, ювелирных украшений), которые могут быть проданы в случае риска. Кроме того, большое количество домохозяйств участвует в неформальных общинных механизмах распределения риска, а программы микрофинансирования и микрострахования, к сожалению, не всегда предлагают новые инструменты, помогающие населению управлять риском.

Аналогичным образом, помимо традиционных систем социальной защиты, государства используют обусловленные денежные трансферты и иные программы социального страхования для передачи ресурсов наиболее уязвимым гражданам, чтобы помочь им справиться с неблагоприятными обстоятельствами. Чтобы страхование и защита дополняли друг друга, меры защиты зачастую должны носить наглядный характер. Наглядность уже сейчас очень важна для неформального распределения риска в общинах, а технический прогресс, возможно, приведет к постоянному возрастанию ее значимости и для официального страхового сектора. Активы домохозяйств, общин и правительств, равно как и услуги, оказываемые участниками рынка и государственным сектором, – всё это влияет на обеспечение готовности к риску, которая, в свою очередь, влияет на последствия его проявлений. В целом степень готовности населения различных сообществ к риску, как правило, коррелирует с национальным доходом. Однако наблюдаются и различия между регионами, свидетельствующие о том, что, помимо доступа к ресурсам, важную роль в определении степени готовности к риску играет политика готовности сообществ к риску.

### **Адаптация**

Последний компонент управления рисками – это адаптация, понятие, охватывающее все меры, принимаемые после проявления риска (либо появления возможности). Таким образом, адаптация – это использование тех ресурсов (знаний, защиты и страхования), которые были накоплены на этапе подготовки. Если же мы имеем дело с эволюционирующими рисками, соотношение адаптации и подготовки становится чрезвычайно подвижным. В частности, происходит обновление соответствующих знаний посредством мониторинга и оценки вновь возникающих рисков, а затем – корректировка арсенала необходимых мер и их осуществление. Выбранный масштаб подготовки к проявлению риска влияет на то, какие меры адаптации потребуются, а это, в свою очередь, может способствовать формированию порочного либо добродетельного круга управления рисками. Если благодаря эффективной подготовке, ущерб от негативных рисков удалось ограничить, масштаб адаптации может быть минимальным, что позволит сохранить больше средств для дальнейшего инвестирования в управление рисками, снижение уязвимости к будущим рискам и т.д.

Возьмем пример на уровне домохозяйства: если кто-либо из членов семьи заболел, либо с ним произошел несчастный случай, то наличие медицинской страховки может облегчить его лечение и реабилитацию и в то же время сократить расходы из семейного бюджета. На макроэкономическом уровне факты свидетельствуют о том, что обеспечение готовности к

рisku может способствовать поддержанию и даже ускорению темпов экономического роста, например, за счет уменьшения ущерба от стихийных бедствий [4]. Напротив, если подготовка была ограниченной, либо риск оказался неожиданно масштабным, преодоление последствий может носить бессистемный характер и требовать дорогостоящих мероприятий. Это приведет к нехватке средств на управление рисками в будущем, повысит подверженность рискам и ослабит способность домохозяйств использовать вновь открывающиеся возможности. Например, утрата активов вследствие стихийных бедствий в таких непохожих друг на друга странах, как Кыргызстан и Узбекистан – будь то непосредственно из-за селей или засухи, из-за отсутствия страховки или из-за продажи активов по бросовой цене – влечет за собой серьезные последствия как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе: бедные домохозяйства могут фактически оказаться в ловушке бедности, при этом их уязвимость к будущим негативным рискам возрастет, а возможности участия в новых начинаниях с целью улучшения своего положения уменьшатся [5]. Аналогичным образом, хотя антикризисные меры, которые принимали правительства по всему миру в разгар финансового кризиса 2008-2009 гг., включая стимулирование экономики и продолжительные периоды смягчения денежно-кредитной политики, в краткосрочной перспективе помогли успокоить рынки, возможно, что эти ответные меры приведут к негативным последствиям более долгосрочного порядка, включая существенный рост государственного долга и формирование ложных стимулов к принятию риска финансовыми учреждениями.

### Препятствия к управлению рисками



Рис. 3. Комплекс вопросов по управлению риском

Если управление рисками позволяет сохранять человеческие жизни, избегать экономических потерь и расширять возможности, и, более того, если управление рисками рентабельно, а его основы хорошо изучены, то почему сообщества и их отдельные члены не управляют рисками более эффективно? Хотя конкретные ответы на эти вопросы разнятся от случая к случаю, они всегда связаны с теми сложностями и препятствиями, с которыми приходится иметь дело людям и сообществам, в том числе с дефицитом ресурсов и информации, ошибками в суждениях и действиях, отсутствием рынков и общественных благ, а также с экзогенными факторами социального и экономического порядка. Понимание этого факта позволяет сделать важный вывод: одного лишь выявления рисков недостаточно, необходимо также выявить препятствия к управлению рисками, ранжировать их по степени приоритетности и преодолеть их силами как отдельных людей, так и государственных структур.

### Заключение

Почему люди не управляют риском, который касается непосредственно их самих, более эффективно? По-видимому, даже если стратегия управления рисками рентабельна, отдельным людям и группам может быть сложно проводить ее в жизнь из-за высоких

первоначальных затрат и ограниченного доступа к кредитам. Нехватка активов и финансовых средств, которая особенно остро ощущается в бедных и сельских сообществах, может усложнить выбор оптимальных решений, неизбежный в условиях управления рисками. Правительство может считать, что, учитывая ограниченность бюджетных средств, расходы на текущее потребление являются более насущной необходимостью, нежели инвестиции в снижение рисков, связанных со стихийными бедствиями. При этом могут присутствовать дефицит информации и ошибки в суждениях. Необходимая информация может отсутствовать или быть недоступной для лиц, ответственных за принятие решений, либо эти лица могут оказаться неспособными понять эту информацию.

Эффективность управления рисками может быть снижена из-за сбоев в действиях правительств, проистекающих вследствие их приверженности интересам отдельных групп, коррумпированности государственных чиновников и неправильной политики. Что касается «захвата» мер политики, то организации и лица, на которые определены меры по управлению рисками оказывают негативное воздействие, будут, естественно, пытаться возражать против их принятия и во весь голос высказываться против них, тогда как те, кого эти меры защищают, часто не знают глубокую неопределенность и надежные решения.

«Глубокая неопределенность» представляет собой препятствие к управлению рисками и подразумевает ситуацию, в отношении которой даже у экспертов [6] нет единого мнения относительно моделей, которые позволили бы ее понять, ее возможных последствиях, вероятности ее возникновения и какое значение ей следует придавать. В широком смысле различие между глубокой неопределенностью и обычной неопределенностью относительно, непостоянно и изменчиво. Накопление знаний позволяет снизить степень неопределенности. Поэтому следует избегать планов, разработанных на случай наиболее вероятных ситуаций, которые при этом повышают степень уязвимости перед лицом менее вероятных событий. Например, дамбы, воздвигнутые только на случай обычных ливней, могут повысить уязвимость, создавая ложное чувство защищенности и резко повышая степень ущерба в случае наводнения или прохождения селей.

#### Использованные источники

1. Доклад о мировом развитии. – Нью-Йорк: ООН, 2014.
2. Ehrlich, Isaac, and Gary S. Becker. Market Insurance, Self-Insurance, and Self-Protection // *Journal of Political Economy*. – 1972. – 80 (4). – 623 p.
3. Бобушев, Т.С. Изменения климата и адаптация сельских сообществ. – Бишкек, 2017. – С.137.
4. Buvinić, Mayra, and Andrew R. Morrison. Living in a More Violent World // *Foreign Policy*. – 2000 (118). – P. 58–72.
5. Caballero, Ricardo J., Kevin N. Cowan, Eduardo M. R. A. Engel, and Alejandro Micco.. “Effective Labor Regulation and Microeconomic Flexibility.” *Journal of Development Economics*. – 2013(101). – P. 92–104.
6. Cole, Shawn, Xavier Giné, and James Vickery. How Does Risk Management Influence Production Decisions? Evidence from a Field Experiment. Working Paper 13-080/ – Boston: Harvard Business School.