

ЕРОФЕЕВА С. С.

ПОНЯТИЕ «РИСК» В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Аннотация. В статье дан критический обзор литературных источников по определению понятия «риск», рассмотрены основные подходы к определению риска применительно к экономической деятельности организации, раскрыта взаимосвязь и взаимозависимость риска и неопределенности. Обосновано авторское определение понятия «экономический риск».

Ключевые слова: риск, опасность, возможность, вероятность, негативные последствия, неопределенность, экономический риск.

EROFEEVA S. S.

THE CONCEPT OF RISK IN ECONOMIC ACTIVITY

Abstract. The article provides a critical review of literature on the definition of risk. The study focuses on the basic approaches to risk in relation to the economic activities of organization. The relationship and interdependence of risk and uncertainty are found. The author presents an original definition of economic risk.

Keywords: risk, danger, possibility, probability, negative effects, uncertainty, economic risk.

Риск присущ всем сферам жизнедеятельности человека и общества, а на уровне организации наибольшее значение имеет его составляющая – экономический риск, который является своего рода «инструментом» регулирования микроэкономических отношений при принятии управленческих решений. При подготовке решений должно быть учтено влияние множества факторов и их взаимосвязей, которые характеризуют состояние хозяйственного субъекта и подвержены постоянным качественным и количественным изменениям.

Управление экономическим риском должно стать одним из приоритетных направлений менеджмента организации, которая сталкивается со многими сложными ситуациями в ходе осуществления текущей финансовой и инвестиционной деятельности. Кроме того, отказ от управления рисками при формировании финансовой, маркетинговой, ценовой, операционной политики организации может привести к кризисным явлениям и, как результат, к банкротству субъекта хозяйствования. Управление риском предполагает повышение вероятности достижения целевого результата принимаемого решения.

В целом, определения, характеризующие понятие «риск», практически идентичны. В этой связи риску присущи следующие характеристики:

- риск связан с реализацией принятого решения, выбор которого осуществляется из комплекса объективно возможных;
- выбор решения обусловлен желанием получить благоприятный результат;
- существует неполная уверенность в успешном результате реализации данного решения.

Таблица 1

Варианты определения понятия «риск»

Автор	Определение риска
С. И. Ожегов	«...возможность опасности, неудачи; действие наудачу в надежде на счастливый исход» [1, с. 679]
Т. Ф. Ефремова	«...возможная опасность; действие наудачу в надежде на счастливый исход дела; возможный убыток или неудачу в каком-либо деле» [2, с. 932]
Е. Н. Станиславчик	«... неопределенность, изменчивость доходов, отдачи на вложенный капитал» [3, с. 7]
Г. Ю. Силкина	«...предпринимательский риск – это неопределенность (неоднозначность) экономических результатов предпринимателя в будущем, обусловленная неопределенностью (неоднозначностью) этого будущего» [4, с. 15]
М. В. Грачева С. Ю. Ляпина	«...возможность возникновения неблагоприятной ситуации или неудачного исхода деятельности предприятия, что проявляется в недостижении (неполном достижении) поставленных целей и задач» [6, с. 49]
И. Т. Балабанов	«...возможную опасность потерь, вытекающую из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человеческого общества» [7, с. 13]
В. В. Глущенко	«...возможность положительного (шанс) или отрицательного (ущерб, убыток) отклонения в процессе деятельности от ожидаемых или плановых значений» [8, с. 9].

Рассмотрев ряд определений понятия «риск», отметим, что все они имеют единую смысловую основу и соответствуют тому явлению объективной жизни, которое характеризуют. Придерживаясь данного положения, далее рассмотрим, какое место риск занимает в экономической деятельности организации.

На наш взгляд, наиболее верное определение дано в работе Н. А. Рыхтиковой, и оно является наиболее точным. По ее словам, «экономический риск – объективно существующая вероятность наступления неблагоприятных обстоятельств в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности организации, вызванная воздействием факторов внешней и внутренней среды» [11, с. 204].

Данное определение полностью соответствует реалиям современной экономической жизни организации. В нем отражена причина экономического риска – неопределенность, которая связана с управленческой деятельностью на уровне субъекта хозяйствования в процессе разработки и реализации стратегии по организации операций и бизнес-процессов вследствие неполного учета воздействия факторов внешней и внутренней среды. Кроме того, автор отмечает, что неопределенность приводит к вероятности возникновения неблагоприятных обстоятельств, т. е. отражаются также и последствия проявления экономического риска в деятельности организации.

Преимуществом данного определения является и то, что в нем акцентируется внимание на временном аспекте, а именно:

- при подготовке управленческих решений в рассмотрение принимается прогнозная информация о будущем, т. е. о событиях, которые еще только должны произойти;
- в преддверии будущих неизвестных событий решения должны быть приняты уже сегодня;
- большое значение имеет и прошлое, которое является источником информации о возможных будущих событиях, о вероятностях их наступления и о последствиях каждого возможного события, а также о практической значимости принятых ранее решений для субъекта хозяйствования.

Существуют подходы к определению риска применительно к экономической деятельности организации, которые сформировались в литературе по вопросам риск-менеджмента (см. рис 1).

При первом подходе авторы акцентируют внимание на причинах возникновения экономического риска, т. е. связывают его с неопределенностью осуществления бизнес-процессов организации. К данному подходу можно отнести определения Е. Н. Станиславчика и Г. Ю. Силкиной. Такой подход требует рассмотрения сущности понятия «неопределенность», под которой большинство авторов понимает «неполное или неточное представление о значениях различных параметров в будущем, порождаемое различными причинами и прежде всего неполнотой или неточностью информации об условиях реализации решения, в том числе затратах и результатах» [5, с. 241].



Рис. 1. Подходы к определению понятия «риск» применительно к экономической деятельности организации.

В рамках второго подхода экономисты при определении риска акцентируют внимание на последствиях его проявления. При этом выделяют следующие обстоятельства.

1. Опасность, возможность, вероятность негативных последствий (потерь, ущерба, недополучения доходов, несения дополнительных расходов, убытков). Опасность – это вероятность возникновения неблагоприятных событий, угрожающих тем или иным аспектам экономической деятельности организации, а возможность – это вероятность возникновения благоприятных или неблагоприятных событий в экономической деятельности организации.

2. Возможность отклонения от цели (плановых, прогнозных, нормативных значений). К данному подходу можно отнести определения М. В. Грачевой, С. Ю. Ляпиной, И. Т. Балабанова, В. В. Глущенко. По логике данных авторов, чем больше отклонение от цели, тем больше риск экономической деятельности. На наш взгляд, экономический риск проявляется только в случае недостижения целей, что влечет за собой возникновение потерь и неполучение экономических выгод.

В рамках третьего подхода риск определяется как причинами, так и последствиями его проявления в экономической деятельности субъекта хозяйствования. Причем последствия проявления экономического риска могут быть разными:

- как отрицательный результат: «риск – это неопределенность, связанная с возможностью возникновения в ходе реализации решения неблагоприятных ситуаций и последствий» [9, с. 17];

- как отклонение от цели: «риск – вероятность благоприятных и неблагоприятных последствий, которые могут наступить при реализации выбранного альтернативного решения в условиях неопределенности ситуации» [10, с. 187].

Таким образом, экономический риск непосредственным образом связан с управлением и находится в прямой зависимости от эффективности и обоснованности принимаемых управленческих решений. Ни один менеджер в процессе своей деятельности не в состоянии полностью устранить экономический риск, поэтому результат его деятельности во многом будет зависеть от учета данного фактора.

В заключение отметим, что применительно к экономической деятельности организации наиболее целесообразно использовать понятие «экономический риск». Предложенное определение позволит однозначно идентифицировать экономические риски, разработать их научно обоснованную практико-ориентированную классификацию, проводить их анализ и оценку и, как результат, обосновать тактику и стратегию развития субъекта хозяйствования.

ЛИТЕРАТУРА

1. Ожегов С. И., Шведова Н. Ю. Толковый словарь русского языка: 80 000 слов и фразеологических выражений / Рос. акад. наук. Ин-т рус. яз. им. В. В. Виноградова. – 4-е изд., доп. – М.: А ТЕМП, 2006. – 944 с.
2. Ефремова Т. Ф. Новый толково-словообразовательный словарь русского языка. – М.: Дрофа: Рус. яз., 2000. – 1233 с.
3. Станиславчик Е. Н. Риск-менеджмент на предприятии. Теория и практика. – М.: Ось-89, 2002. – 80 с.
4. Силкина Г. Ю. Теория принятия решений и управлений рисками: модели конфликтов, неопределенности, риска: учеб. пособие. – СПб.: СПбГПУ, 2003. – 70 с.
5. Смирнова К. А. Понятие неопределенности экономических систем и подходы к ее оценке // Вестник МГТУ. – 2008. – Том 11, № 2. – С. 241–246.
6. Грачева М. В., Ляпина С. Ю. Управление рисками инновационной деятельности: учеб. пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 351 с.

7. Балабанов И. Т. Риск-менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 192 с.
8. Куницына Н. Н. Экономическая динамика и риски. – М.: Экономика с.-х. и перерабатывающих предприятий, 2002. – 288 с.
9. Шапкин А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: монография. – М.: Дашков и К, 2003. – 544 с.
10. Савицкая Г. В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности: методологические аспекты. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 272 с.
11. Рыхтикова Н. А. Анализ и управление рисками организации: учеб. пособие. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2007. – 240 с.