

Багров А.И.

Студент магистратуры

2 курс, факультет «Экономический»

ФГБОУ ВО «ОмГУ им. Ф.М. Достоевского»

Россия, г. Омск

ВЫЯВЛЕНИЕ СУЩНОСТИ РИСКА ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

IDENTIFICATION OF THE NATURE OF THE RISK OF AN ECONOMIC ENTITY

В современных реалиях организациям довольно трудно сохранять и улучшать свое экономическое и финансовое положение. Влияние экономического кризиса и высокого уровня конкуренции, развитие научно-технического прогресса способствуют постоянной динамике в развитии предприятий. Поэтому руководящие звенья всех предприятий должны искать выходы и пути для улучшения своей жизнедеятельности, это может касаться качества продукции, которую выпускает предприятие или услуг, которыми оно занимается, также роста уровня заработных плат и уровня удовлетворенности своих клиентов и т.п.

In modern realities, it is rather difficult for organizations to maintain and improve their economic and financial situation. The impact of the economic crisis and high level of competition, the development of scientific and technological progress, contribute to a constant dynamic in the development of enterprises. Therefore, the governing bodies of all enterprises should seek out ways and ways to improve their livelihoods, this may concern the quality of the products that the enterprise produces or services it is engaged in, also the growth of the level of salaries and the level of satisfaction of its customers, etc.

Ключевые слова: риск, неопределенность, хозяйствующий субъект, экономические отношения.

Keywords: risk, uncertainty, business entity, economic relations.

В момент принятия решений практически невозможно получить точные и полные знания об отдаленной во времени среде реализации стратегии предприятия, о всех действующих или потенциально могущих проявиться внутренних и внешних факторах. Все это суть выражения неопределенности как объективной формы существования окружающего нас мира [2, с. 104]. Неопределенность напрямую связана с таким понятием, как «риск». Вся человеческая жизнь неразрывно связана с этим понятием «риска». Каждый день человек сталкивается с разнообразными рисковыми ситуациями. Так же и предпринимательская деятельность, в свою очередь, полна рискованных ситуаций [3, с. 276].

Риск возникает с вероятностью разных событий, отсюда и не существует конкретной трактовки понятию «риск», но важно отметить, что риск обычно связан с понятиями опасности, потери, случайности, а также благоприятного и неблагоприятного исхода событий. В литературных источниках риск напрямую связывают с неопределенностью и понимают под ним характеристику ситуации, когда возможны многие исходы, существует неопределенность в отношении конкретного исхода и, по крайней мере, одна из возможностей не очень желательна.

Изучив научную литературу, можно сделать вывод о том, что авторы научных работ исследуя понятие «риск» так или иначе рассматривают категорию «неопределенности». Целесообразно рассмотреть две эти категории во взаимосвязи друг с другом.

Категории «неопределенность» и «риск» играют важную роль в окружающем мире и в экономике, в частности. Будучи неотъемлемой составной частью условий хозяйственной деятельности, неопределенность

лежит в основе сложных и важных экономических явлений, связанных с созданием продукции [1, с. 84].

Под неопределенностью понимается неполнота или неточность информации о предпосылках, условиях или последствиях реализации проекта, в том числе о связанных с ними затратах и результатах. Ее причинами являются основные три группы факторов: незнание, случайность и противодействие [1, с. 84].

В своем научном исследовании, Ю.Ю. Голубятникова отмечает, что риску присущи такие характерные черты, как противоречивость, альтернативность, неопределенность. Противоречивость в риске всегда приводит к столкновению объективно существующих рискованных действий с их субъективной оценкой. Альтернативность риска обычно предполагает необходимость выбора из двух или более возможных вариантов наилучшего исхода решения или действия. Это позволяет субъекту риска принимать более обоснованное решение о целесообразности входа в рискованную ситуацию [16].

В неопределенности скрыты причины и факторы риска, формирующие рисковую ситуацию, то есть обстановку, которая может препятствовать или способствовать эффективной хозяйственной деятельности.

Причинами риска выступают его источники, такие как экономические, политические, экологические, методологические и т.п.

Факторами риска являются условия и обстоятельства, в рамках которых и проявляются причины риска, которые приводят к негативным последствиям и событиям.

На современном этапе развития экономических отношений предприятия, понятие «риск» охватывает почти все сферы деятельности. Вместе с этим следует отметить, что в современной экономической литературе, посвященной проблемам создания эффективных систем

управления рисками, как российские, так и зарубежные эксперты в области экономики и финансов не пришли к однозначному толкованию сущности «риска».

Так, рассмотрев и изучив научную литературу, следует отметить, что многие авторы в своих трудах придерживаются разных точек зрения на определение понятия «риск». Стоит выделить три основных подхода к определению «риска». Ряд авторов считает, что риск несет за собой только возможные потери и убытки, другие рассматривают риск в качестве неопределенности события, третьи считают, что риск связан не только с неблагоприятными событиями, но и с возможностью благополучного исхода в случае наступления того или иного события.

Стоит начать с авторов, которые считают, что риск влечет за собой только неблагоприятные последствия. В работах В.М. Гранатурова, которые посвящены вопросам изучения природы рисков приводятся несколько определений «риска» с точки зрения первого подхода. «Риск – это потенциальная, численно измеримая возможность потери. Понятием риска характеризуется неопределенность, связанная с возможностью возникновения в ходе реализации проекта неблагоприятных ситуаций и последствий». «Риск – шанс неблагоприятного исхода, опасность, угроза потерь и повреждений». «Риск – вероятность потери ценностей (финансовых, материальных, товарных ресурсов) в результате деятельности, если обстановка и условия проведения деятельности будут меняться в направлении, отличном от предусмотренного планами и расчетами» [6]. Следует не согласиться с приведенными определениями научных исследователей, так как принятое решение в условиях неопределенности не всегда может привести только к возможным потерям и повреждениям, бывают такие ситуации, когда принятое решение приводит к положительному результату.

Такие авторы, как А. Дубров, Б. Лагоша, Е. Хрусталеv утверждают, что «под риском следует понимать вероятность (угрозу) потери организацией части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления определенной производственной и финансовой политики» [13, с.731]. Стоит отметить, что риск может возникнуть не только в результате осуществления производственной и финансовой политики, а также от факторов независимых от субъекта хозяйствования.

Л. Ф. Догиль характеризует риск как «опасность потерь, связанных со спецификой тех или иных хозяйственных операций» [13, с.731-732]. Автор труда «Основы финансового менеджмента» Е. Бригхем рассматривает риск с точки зрения финансового менеджмента и дает определение риска как «вероятность того, что может произойти любое неблагоприятное событие». Важно отметить, что это определение риска, построенное исключительно на основе понятия вероятности, является узким. Вероятность является расчетной величиной, а на практике существуют факторы риска, вероятность проявления которых измерить невозможно [13, с. 732].

В статье И.В. Осипова, В.И. Меньщикова, под «риском понимается реальная возможность наступления некоторого отрицательного события, которое несет за собой потери, такие как потеря имущества, получение доходов ниже ожидаемого уровня, получение физической травмы» [7, с. 91].

Н.Ю. Ситникова определяет «риск как вероятность наступления неблагоприятных событий, которые могут повлечь за собой ухудшение финансового состояния, нанести ущерб или привести к уменьшению дохода» [5].

Стоит не согласиться с приведенными выше определениями авторов, таких как И.В. Осипова, В.И. Меньщикова, Н.Ю. Ситникова, так как

«риск» не является синонимом «ухудшения» или «потери», он может привести также и к увеличению благ.

Второй подход характеризует риск как неопределенность в ситуации. Такие экономисты, как Е.С. Ричард, Боултон, Д. Барри отмечают, что «риск включает в себя неопределенность будущих вознаграждений (как рост, так и падение). Возможность будущих доходов напрямую связана с планированием будущих действий предприятия. Предприятия уже не могут вести свои дела как раньше, не задумываясь о рисках» [11].

Также в работах В.М. Гранатурова, посвященных вопросам изучения природы рисков упоминается определение «риска» в рамках второго подхода. Так, риск – это неопределенность наших финансовых результатов в будущем.

С.В. Семененко определяет риск как «объективную категорию, которая связана с преодолением неопределенности, случайности и конфликтности в ситуации неминуемого выбора и отображает степень достижения ожидаемого результата» [9].

А. Альгин предлагает определение риска как «деятельность субъектов хозяйствования, связанную с установлением величины неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность оценить вероятность достижения желаемого результата, неуспеха и отклонения от цели, которая содержится в альтернативах, избираемых» [14].

Данный подход к определению понятия «риска» тесно связан с неопределенностью, так как любое принятое решение само по себе в той или иной степени является неопределенностью.

Третий подход основан на определении понятия «риск» не только с точки зрения потерь и убытков, но и с благополучным исходом событий. В своих трудах, В.В Сыроижко, Д.Н. Хорохордин пишут, что «риск — это

угроза того, что предприниматель понесет потери в виде дополнительных расходов или получит доходы ниже тех, на которые он рассчитывал» [15].

Н. А. Серебрякова, Е. Л. Смольянова определяют «риск как отклонение ожидаемых результатов от средней или ожидаемой величины». Кроме того, отмечают авторы, риск можно рассматривать, как шанс иметь убытки или получить доходы от определенных операций. Шансы получить прибыль или убытки могут быть высокие или низкие в зависимости от уровня риска (непостоянства ожидаемых доходов), в зависимости от конкретных операций [10].

Д.М. Рыгаловский в своей статье пишет, что «риск –это возможность таких последствий принимаемых стратегических решений, при которых поставленные цели частично или полностью не достигаются» [8, с.292].

В научной статье Л.В. Давыдовой и В.Л. Курбатова отмечается, что «риск – это ожидаемые потери; действие, ориентированное на удачу, требующее решительного подхода и предприимчивости с целью дополнительного получения выгоды» [12, с.104].

Третий подход не отражает тот факт, что предприятие, которое идет на риск, может получить не только отрицательный или положительный результат от принятого решения, но также остаться на базовом уровне.

Все приведенные выше определения объединяет использование таких терминов как вероятность, возможность и неопределенность, причем некоторые из них предполагают идентичность таких понятий как риск и неопределенность. Такой подход к определению понятия риска был характерен для неоклассической школы, родоначальниками которой были А. Маршалл и А. Пигу, выдвинувшие в качестве основополагающей идеи неоклассической теории предпринимательского риска тезис о большей ценности гарантированной прибыли по сравнению с ожидаемой прибылью, отягощенной рисками возможных колебаний. В то же время приверженцы неокейнсианских традиций считали, что нужно различать

такие категории как риск и неопределенность, при этом всем представители той или иной школы сходились во мнении о том, что появление экономического риска невозможно без наличия такого фактора как неопределенности.

Общераспространенной теорией экономического риска является неоклассическая с теми дополнениями, которые внес известный экономист Дж.М. Кейнс [4, с.104]. Он первый выдвинул подробную классификацию экономических рисков, дополнив неоклассическую теорию неожиданным фактором удовольствия. Основным недостатком предыдущей неоклассической теории Дж. М. Кейнс считал недооценку склонности к азарту предпринимателя, часто встречающейся в практике. Он считал, что, ради большей прибыли, предприниматель, как правило, пойдет на больший риск.

Анализируя научные труды, в которых освещается категория риска, стоит отметить, что не существует единого подхода к определению понятия «риск». Это объясняется главным образом сложностью и многогранностью этого явления, использованием его для обозначения различных экономических понятий. Таким образом, автор работы определяет «риск как событие вероятностного характера, возникающее как в момент принятия решения субъектом хозяйствования в условиях неопределенности, так и независимо от него, которое может привести к улучшению, ухудшению благосостояния, или остаться на том же уровне».

Безусловно, все субъекты хозяйствования в процессе осуществления своей хозяйственной деятельности подвергаются множеству рискованных ситуаций, это неизбежно. Все руководители должны уметь идти на риск, но так, чтобы это было рационально, не подвергало предприятие опасности и достигало требуемых результатов, соблюдая границы допустимости риска.

Использованные источники:

1. Беспалова О.В. Отличительные особенности понятий «Неопределенность», «Риск» // Пожарная безопасность: проблемы и перспективы. 2016. №1 (7).
2. Ефремова А.А., Тутубалина Н.В. Хозяйственные риски и экономическая суть на фирме (предприятии) // Инновационная наука. 2016. №6-1.
3. Иваненко А.Л., Чистникова И.В. В сборнике: Актуальные проблемы развития науки и современного образования Сборник материалов Международной научно-практической конференции. 2017. С. 276-277. Издательство: Издательский дом "Белгород" (Белгород)
4. Костюкова А.И., Черемисина С.Г. Предпринимательские риски: сущность и возможности управления // Инновационная наука. 2017. №5.
5. Огневая В.С. Классификации налоговых рисков как инструмент управления налоговыми рисками // УЭкС. 2017. №4 (98).
6. Орлова О. Ю. Экономическая природа и сущность рисков: теоретические аспекты // УЭкС. 2016. №12 (94).
7. Осипова И. В., Меньщикова В. И. Идентификация рисков технического перевооружения промышленных предприятий и ключевые направления управления ими // Социально-экономические явления и процессы. 2017. №2.
8. Рыгаловский Д. М. Социально-экономические аспекты оценки рисков деятельности российских химических компаний // Гуманитарий Юга России. 2017. №4.
9. Семененко, С. В. Методические аспекты формирования и управления конкурентным потенциалом организации / С. В. Семененко // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2012. № 2. с. 121–129.

10. Серебрякова, Н. А., Смольянова Е. Л. Основные проблемы развития инновационно-инвестиционного потенциала Воронежской области / Н. А. Серебрякова, Е. Л. Смольянова // Региональная экономика: теория и практика. 2009. № 2. с. 52–60.
11. Сущность и классификация предпринимательских рисков Ноянов М.Е. Актуальные научные исследования в современном мире. 2016. № 5-3 (13). С. 55-60.
12. Сущность хозяйственных рисков предпринимательской деятельности, Давыдова Л.В., В.Л. Курбатов, 2015
13. Сыроижко В.В., Хорохордин Д.Н. Теоретические аспекты хозяйственного риска// Молодой ученый. — 2015. — №9. — С. 731-734.
14. Сыроижко, В. В. Экономическое моделирование и рейтинговая оценка деятельности кооперативных организаций Воронежской области / В. В. Сыроижко // Аудит и финансовый анализ. 2013. № 6. с. 170–173
15. Сыроижко, В. В., Крутских Н. С. Финансовые методы управления прибылью / В. В. Сыроижко, Н. С. Крутских // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2008. № 2. с. 62–66.
16. Хозяйственные риски в предпринимательской деятельности [Текст]: монография/ Ю.Ю. Голубятникова. -Воронеж: ООО «Издательство РИТМ», 2017. -256 с.: ил.