

Научный руководитель – Тонких Андрей Сергеевич,

д-р эконом. наук, профессор;

Ванин Владимир Владимирович,

студент магистратуры 3 года обучения, направление «Экономика»,

ФГБОУ ВО «Государственный Морской Университет имени Адмирала Ф.Ф. Ушакова»,

г. Новороссийск, Краснодарский край, Россия

АНАЛИЗ ПОДХОДОВ К ПОНЯТИЮ «РИСК»

В ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Риск – это неотделимая часть политической, экономической и социальной жизни общества, сопровождающая все направления деятельности любого предприятия, которое функционирует в рыночных условиях, а также все сферы его деятельности. В этой связи на первый план выступает главный, неперенный критерий нормальной дееспособности любой современной организации, зависящий от умения высшего руководства рационально контролировать, эффективно управлять, а также проводить профилактику рисков, опираясь при этом на строго научную основу прогнозирования. Риск связывается с управлением и находится в прямой зависимости от обоснованности, своевременности и эффективности управленческих решений.

Впервые мысль о риске в качестве количественной меры неопределенности была высказана в работе Ф. Найта «Риск, неопределенность и прибыль» [1]. Также вопросы теории риска, которые отражают взаимосвязь понятий «риск» и «неопределенность», разрабатывались в трудах Дж. Наймана и О. Моргенштейна [2].

Процесс управления рисками на производственном предприятии в большинстве случаев связан с понятием «риск-менеджмента». Поэтому необходимо управлять риском, используя определенные меры, которые способствуют получению максимального прогноза относительно наступления рискованного события, применяя соответствующие мероприятия для снижения степени риска.

На тему риска высказывались многие великие люди. Риск являлся темой поговорок у многих народов. Так как данное явление и по сей день вызывает интерес многих, потому что рядом с риском всегда присутствует успех. Но успех для всех разный, каждый определяет его сам, но то, что на пути к достижению успеха приходится идти на риск, не сомневается никто.

Окончательного понятия «риск» в настоящее время до сих пор нет, оно не определено. Этот факт не удивляет, потому, как риск является фундаментальным свойством природы, и его понимание людьми развивается параллельно развитию общества и экономики. По-видимому, в каждой эпохе присутствуют свои нюансы и тонкости относительно понимания феномена риска.

Многие исследователи ассоциируют риск с чем-то нежелательным; возможностью того, что произойдет что-то нехорошее: крах фирмы, кража, увечье, повреждение, появление нового конкурента, смерть, обесценение и т.д. Но, при этом существует и возможность особенно благоприятных событий, а ведь это также риск. К примеру, слишком высокий урожай является риском, потому что предприятия, которые обрабатывают данный урожай (элеваторы, фермы и др.), могут быть не готовыми к его уборке, приему, транспортировке, переработке и хранению.

Другие же авторы учебников и словарей выстроили несколько иные определения понятия «риск». Опираясь на данные понятия, риск рассматривается с точки зрения:

- шанса понести потери;
- объекта страхования;
- неопределенности развития событий.

Рассматривая риск с экономической точки зрения, можно сделать вывод о том, что он представляет собой возможность отклонения фактического результата от запланированного; а с позиции математической науки – некую вероятность определенного нежелательного события.

Так, А. Фримен и Р. Дембо определяют риск как меру возможных перемен в стоимости портфеля инвестиций, являющихся результатом различия обстановки сегодня и в некоторой временной точке будущего.

Зачастую к данным определениям добавляется элемент ситуационности. К числу таких ученых относятся Р.М. Хейнс и С.А. Вилльямс, которые определяют риск как вариацию исходов с возможностью их осуществления в течение определенного периода времени в определенной ситуации.

В большей части данных определений присутствует некоторый недостаток, заключающийся в том, что в них нет рискующего человека. Но, как известно, без личности риск отсутствует, есть лишь явления природы одинаково безразличные ей самой. В практическое, более правильное определение риска необходимо обязательное введение лица, которое действовало бы «под риском». Ведь по сравнению с бизнесом проблема риска является фундаментальнее. И это так, несмотря на тот факт, что банкиры и страховые агенты до недавнего времени были более активны относительно управления рисками.

Таким образом, в учебниках и словарях даются определения понятия риска, которые различаются в деталях и аспектах, при этом, не отвергая друг друга, а описывая нечто общее. Вся их суть заключается во взаимосвязи феномена риска с неопределенностью событий, возможностью потерь, а также вероятностью нарушения планов. Ведь даже авторы глоссария общества управления страхованием и риском не шагнули дальше определений данного класса. В нем даются определения риска в качестве:

- опасности вызвать потери;
- вероятности потерь или шанса понести потери;
- вариации фактических потерь;
- вероятности того, что фактические потери будут отличаться от ожидаемых;
- денежной оценки потенциальных потерь;
- угрозы или условия, которое повышает величину или частоту потерь;

- психологической неопределенности в отношении потерь.

Но все же риск, рассматриваемый как явление, намного глубже этих приземленных, прикладных определений. Риск представляет собой характеристику общения человека с миром, являясь фундаментальным свойством существования. Он является таким же общим понятием, как и жизнь. Риск – это базовое свойство, присущее любой экономике, которое было, есть и будет всегда и везде. Поэтому им необходимо управлять, заниматься, и возможно это, в значительной мере, в части бизнеса, предпринимательства и производства.

Изучая современную научную литературу, которая содержит в себе большой спектр абсолютно непохожих друг на друга определений понятия «риск», сегодня можно найти для себя как что-то более традиционное (в общем смысле), так и достаточно узконаправленное.

Авторы В.А. Шапкин и А.С. Шапкин в книге «Теория риска и моделирование рискованных ситуаций» высказывают свое мнение относительно определения понятия «риск». В их интерпретации риск – это не что иное, как потенциально возможная опасность, главная угроза которой заключается в вероятности потерять собственные ресурсы либо недополучить полный объем возможных доходов относительно того варианта, который рассчитан с учетом оптимального ресурсного использования в конкретной области предпринимательской деятельности. Таким образом, исходя из данного определения, можно сделать вывод о том, что согласно трактовке исследователей, риском считается некая угроза наступления того случая, когда доходность бизнесменов будет меньше ожидаемой, а потери будут выражаться расходами сверх планируемой нормы [3].

Работа С.Н. Воробьева и К.В. Балдина «Риск-менеджмент» раскрывает содержание понятия риска с точки зрения баланса. В данном случае авторы рассматривают балансирование между подверженными и неподверженными вероятностями наступления потерь, балансированием между возможной

убыточностью и доходностью, с учетом того, что такую балансировку должны обеспечить сами бизнесмены (руководство компаний и организаций) [4].

Другой взгляд на проблему понимания рисков у Д. Марцыновского. В своих трудах автор разрабатывал обобщенное определение риска, в соответствии с которым он представлял собой комбинацию, соотношение наступления возможных рисков событий с их вероятными последствиями, но с некоторой долей углубления данного понятия. В его понимании, суть допущенных (реализованных) рисков состоит в несоответствии полученных результатов по факту относительно тех, которые планировались, а также в расчете степени их отклонения [5].

Позже усложнять данное понятие и «раскрывать его под новым углом» стал в своих трудах В.Н. Уродовских. Автор подошел к изучению проблематики рисков с точки зрения их оценивания (количественно и качественно). По его мнению, это целенаправленная деятельность компаний и их руководства, основой которой выступает фактор неопределенности, именно с этим фактором в случае, когда выбора избежать невозможно, взаимосвязана их деятельность, в процессе которой и происходит оценивание возможного исхода (это и планируемый результат, либо масштабы возможных потерь, или же разница фактических результатов относительно намеченных целей) [6].

Иного подхода о сущности рисков придерживаются в своих исследованиях Д.А. Фролова и Э.А. Уткина. Их взгляды сосредоточены на рассмотрении рисков с позиции уровня потерь предприятия в финансовом плане. Риски провоцируют получение неопределенных результатов, даже если они были спрогнозированы заранее. Они увеличивают шансы компании не получить ожидаемый результат и не достигнуть намеченных целей [7].

В настоящее время большая часть дискуссий сосредоточена вокруг определения риска в качестве обязательно негативного события. Потому что позитивные, но незапланированные события к рискам традиционно не относятся.

Большинство авторов склонны к тому, что необходимо акцентировать внимание на управлении рисками – ведь это целая бизнес-стратегия, основанная на плане и направленная на выявление, оценку и подготовку к любым «опасностям» и другим потенциальным проблемам, мешающим в достижении целей организации.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что, несмотря на такое богатое разнообразие взглядов различных авторов относительно понимания определения «риск» в разные временные промежутки времени, можно обобщить все эти подходы и вывести целостное понятие риска, который представляет собой многогранную, сложную, постоянно развивающуюся и дополняемую экономическую категорию, сущность которой состоит во взаимосвязи этого феномена с долей неопределенности возможного наступления событий, несущих в себе разноплановые потери для организаций и их владельцев, нарушая достижение запланированных ими целей и результатов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1. Найт Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль / Ф.Х. Найт. – М.: Дело, 2003. – 352 с.*
- 2. Моргенштерн О. Теория игр и экономическое поведение / О. Моргенштерн, Дж. фон Нейман. – М.: Наука, 1970. – 707 с.*
- 3. Шапкин А.С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций / А.С. Шапкин. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2008. – 880 с.: ил.*
- 4. Воробьев, С.Н. Управление рисками в предпринимательстве / С.Н. Воробьев, К.В. Балдин. – М.: Дашков и К, 2013. – 482 с.*
- 5. Марцинковский Д.А., Владимирцев А.В., Марцинковский О.А. Управление рисками в современных системах менеджмента. – СПб.: Русский регистр. 2010. – 246 с.*
- 6. Уродовских В.Н. Управление рисками предприятия: Учеб. пособие. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М. – 2011. – 168 с.*
- 7. Уткин Э.А., Фролов Д.А. Управление рисками предприятия: Учебно-практическое пособие. – М.: ТЕИС. - 2003. – 247 с.*