

УДК 330.131

Хозяйственный риск: понятие и научные подходы

Силютин О.В.

Международный институт компьютерных технологий

В данной статье приведен анализ истории научных исследований проблем хозяйственного риска; определены научные подходы исследования рисков, изучены понятия «риск» и «хозяйственный риск»

Ключевые слова: риск, хозяйственный риск, предпринимательский риск, коммерческий риск, экономико-управленческий риск, научный подход

Economic risk: Concept and Scientific Approaches

Silyutina O.V.

International Institute of Computer Technologies

The analysis of scientific research history of economic risk problem is given in the article; the scientific approaches to risk research are defined. The concepts of risk and economic risk are examined.

Key words: risk, economic risk, entrepreneurial risk, commercial risk, economic-administrative risk, scientific approach

Анализ истории научных исследований проблемы хозяйственного риска свидетельствует о том, что появление термина «риск» в повседневной жизни совпало с рубежом средних веков и Нового времени и распространилось в Европе с началом книгопечатания, прежде всего, в Италии и Испании. В Европе понятие начинает встречаться уже в средневековых источниках. Понятие «риск» было востребовано тогда, когда у людей появилось осознание ответственности за принятые решения. Подробных исследований по истории слова и понятия "риск" нет, что неудивительно, поскольку оно появляется вначале относительно редко и в очень разных предметных областях.

Ряд исследователей [2] считает, что достоверно установить происхождение слова «риск» не представляется возможным. Другие исследования [5] свидетельствуют, что оно арабского происхождения. Тогда как Н.М. и Т.В.Шанских [2] и В.В.Иванов считают, что происхождение термина «риск» восходит к греческим словам *ridsikon*, *ridsa* — утес, скала. В русском языке оно заимствовано из французского в XIX в. (французское

risque - "опасность" через посредство итальянского восходит к греческому rizikon - "утес, скала", образованному от risa - "подножие скалы"), т. е., рисковать - буквально "объезжать утес, скалу". Некоторые исследователи [2] считают, что слово «риск» имеет испано-португальские корни и означает «риф», «подводная скала», что ассоциируется с понятием «лабиринт между скалами», а значит, сопряжено с опасностью. Другие подходы к происхождению слова «риск» заключаются в том, что оно имеет испанское (risco - отвесная скала) или итальянское (risiko — опасность, угроза; risicare — лавировать между скал) происхождение. В переводе риск означает "принятие решения", результат которого неизвестен, т. е. небезопасен.

Таким образом, на право называться источником происхождения термина «risk» претендуют сразу же несколько древних слов из разных европейских языков: итальянское слово «risicare», означающее «посметь», «отважиться»; греческое слово «rizikon», «ridsa» - «скала», «утес» (в буквальном понимании объезжать скалу, утес); французское слово «risque» - рискованный, сомнительный; слово «rescum» из латинского языка, обозначающее непредсказуемость, опасность или то, что разрушает.

В работах Адама Смита и экономистов – классиков широко использовалось слово «hazard» (опасность), а слово «risk» (risque) начало применяться около 1830 г. в страховых операциях, и в течение примерно 100 лет два этих произношения существовали параллельно, и только в XX столетии слово «risk» окончательно утвердило себя в экономической литературе и деловой практике.

Совершенно очевидно, что понятие "риск" имеет длительную мировую историю, но наиболее активно начали изучать различные аспекты риска в конце XIX - в начале XX века. Сначала риск являлся предметом изучения математики и статистики. Этот процесс детерминировался накоплением научных знаний о вероятностном характере природных и общественных процессов. На втором этапе риск становится предметом исследования значительного числа конкретных наук — теории игр, теории вероятностей, теории принятия решений, теории операций, теории логики, психологии, социологии, правовых наук, психологической этики, военных, экономических, демографических, медицинских и других дисциплин.

Понятие “риск” впервые было определено в словаре В. И. Даля, где рассматривается путем анализа глагола "рисковать": “Рисковать, рискнуть – 1) пускаться наудачу, на неверное дело, отважиться, идти на авось, делать что-то без расчета, подвергнуться случайности, действовать смело, предприимчиво, надеясь на счастье, ставить на кон (от игры); 2) (что или чем) подвергаться чему, известной опасности, превратности, неудаче». [5]

В отечественной экономической теории становление понятия хозяйственного риска прошло тернистый путь, что негативно сказалось на развитии отечественной экономики. А. П. Альгин отмечает, что "отставание в области теоретических исследований экономического риска - это еще полбеда. Хуже другое: неразработанность теоретических проблем препятствует внедрению в современную управленческую и хозяйственную

практику принципов обоснованного риска". [2] Так, в 20-х годах в России был принят ряд законодательных актов, которые содержали характеристики производственно-хозяйственных рисков. К середине 30-х годов категория "риска" была объявлена "буржуазным понятием", чужеродным новому социальному строю. Стереотипом того времени являлось представление об отмирании риска по мере развития планового характера экономики. Хозяйственный риск понимался как вызванное конкретной ситуацией и направленное на достижение оптимальных результатов принятие трудовыми коллективами, организациями и их подразделениями хозяйственных решений в условиях вероятности возникновения непредвиденных факторов, полностью или частично исключающих целесообразность принятых ранее решений [1]. В первом советском исследовании в области риска А.П.Альгина «Риск и его роль в общественной жизни» хозяйственный риск представлен как «деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи или отклонения от цели» [2]. Венгерские экономисты Т.Бачкаи и др. сущность хозяйственного риска рассматривают как возможность отклонения от цели, ради которой принималось управленческое решение на том, или ином организационном уровне [3].

Вновь возникновение интереса к проявлению риска в хозяйственной деятельности связано с проведением в России экономической реформы. В условиях перехода к рыночным отношениям ситуация изменилась. Рыночная среда внесла в хозяйственную деятельность дополнительные элементы неопределенности, расширила зоны рискованных ситуаций, а, следовательно, возросла и степень хозяйственного риска. Появилось значительное число работ, посвященных изучению хозяйственного риска в экономике, методам управления хозяйственным риском в менеджменте. В работах российских экономистов начала 1990-х гг. под «хозяйственным риском» понималось «следствие хозяйственно-экономических ситуаций неопределенности, когда в условиях хозрасчета, самофинансирования и конкуренции руководители и трудовые коллективы вынуждены идти на экономически оправданный риск» [1].

Хозяйственный риск рассматривался наряду с новаторским риском, медицинским, технико-эксплуатационным, и подразделялся на три вида:

предпринимательский риск, связанный с организацией производства, решением технологических проблем в условиях недостатка сырья, экономии энергии или переизбытком трудовых ресурсов либо недостаточной информацией по вопросам хозяйственной деятельности и т.д.;

коммерческий риск как деятельность хозяйственного руководителя по решению проблем сбыта, закупки, снабжения, поиску наиболее выгодных договорных связей, конкуренции в условиях объективной экономической неопределенности, характерной для товарно-рыночных отношений;

экономико-управленческий риск, связанный со структурно-организационными, кадрово-штатными проблемами, принятием решения о переходе на бригадно-подрядные отношения, аренду и т.д.

В настоящее время изучению и оценке рискованных ситуаций в экономической деятельности хозяйствующих субъектов уделяется достаточно внимания в трудах отечественных и зарубежных авторов. Например, в «Толковом экономическом и финансовом словаре» И. Бернара и Ж.-К. Колли дается следующее определение риска: «Элемент неопределенности, который может отразиться на деятельности того или иного хозяйствующего субъекта или на проведении какой-либо экономической операции». В финансовом словаре риск определен как опасность возникновения непредвиденных потерь ожидаемой прибыли, дохода или имущества, денежных средств в связи со случайным изменением условий экономической деятельности, неблагоприятными обстоятельствами. Измеряется частотой, вероятностью возникновения того или иного уровня потерь, превосходящих величину ожидаемой прибыли.

На современном этапе развития экономики встречаются различные *подходы к определению хозяйственного риска*.

Первый подход можно рассматривать в рамках классической теории рисков. Часть ученых рассматривает хозяйственный риск как возможную неудачу, материальные или иные потери, опасности, которые могут реализоваться в процессе деятельности финансового института. Этой точки зрения придерживается Б.Н. Порфирьев, считающий, что хозяйственный риск есть возможная опасность, количественное выражение последствий опасности. В.В. Шахов определяет хозяйственный риск как «опасность неблагоприятного исхода на одно ожидаемое событие», т.е. риск это не только отрицательный результат, но и возможность получения худшего положительного результата. Н. Галагуза дает следующее определение хозяйственного риска: «Риск может быть определен как систематическое взаимодействие общества с угрозами и опасностями, которые порождаются процессами развития и модернизации общественных и экономических отношений как таковыми. В отличие от прошлых эпох, современные риски являются следствием угрожающих темпов модернизации и порождаемой ею неуверенности в обществе». Но в опасности заложена и неопределенность, связанная с недостатком нашего знания, имеющейся информации или предполагающая также другие, в том числе благоприятные исходы, что отмечает Р.Т. Юлдашев: «На результат могут влиять многочисленные случайные факторы, которые приводят к случайности реализации возможных исходов».

С нашей точки зрения, данный подход не совсем верен. Мы считаем, что хотя хозяйственный риск и опасность – понятия однопорядковые, но тождественными их признать нельзя. Хозяйственный риск – это опасность, но опасность известная, определенная, так сказать, очерченная и просчитанная“. Хотя Е.И. Зоря и А.В. Цагарели утверждают, что «риск — это случайность, то есть то, что может произойти, но не обязательно должно

произойти». Данная формулировка риска слишком проста и не учитывает другие характеристики хозяйственного риска. Поэтому сочетание слов «риск» и «опасность» – это тавтология, правильно же будет: «риск и другие опасности». В этой формулировке мы согласны с Хохловым Н. В., который считает, что риск – это событие или группа родственных случайных событий, наносящих ущерб объекту, обладающему данным риском [9] и Л.Н. Тэпманом, который дает следующую формулировку понятию риск: «Риск – понятие более узкое. Он является одним из видов опасности, связанной с политической, социальной и экономической деятельностью людей, реально осознаваемой, вероятно оцениваемой, для минимизации последствий которой имеются ресурсы и возможности» [8]. Последние определения, по нашему мнению, подводят к пониманию того, что в ожидаемых опасностях содержатся и неопределенности, и риски как идентифицированные неопределенности. Тогда опасности, неопределенности и риски не являются синонимичными понятиями. Многие экономисты, как отмечает в своем обзоре Н.Н. Куницына, связывают понятие хозяйственного риска с опасностью потенциально возможной потери ресурсов, недополучения доходов, дополнительных расходов и т.п.

Второй подход к анализу хозяйственного риска связывает сущность риска с предполагаемой удачей, благоприятным исходом. Таков оптимистический взгляд на эту категорию. Однако этот подход в силу его односторонности не применим к экономическим наукам, являясь скорее частью азартных игр.

Третий подход характеризует хозяйственный риск как возможность отклонения от цели. В частности, такое определение хозяйственного риска дают М.Г. Лапуста и Л.Г. Шаршукова. Ими утверждается, что хозяйственный риск — это опасность потенциально возможной, вероятной потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с вариантом, который рассчитан на рациональное использование ресурсов в данном виде финансовой деятельности.[7]. Недостаток этого подхода, по нашему мнению, заключается в том, что в понятии «отклонения от цели» учитываются только отрицательные отклонения, т.е. наступления событий с негативными последствиями (возможные потери и убытки). На самом деле, повышенный риск часто связан с вероятностью получения повышенной прибыли, и поэтому вполне возможна реализация положительного результата - всем известно, что кто не рискует, тот не выигрывает. Гранатуров В.М. в книге «Экономический риск» считает, что «для более полной характеристики определения «риск» целесообразно выявить понятие «ситуация риска», поскольку оно непосредственно сопряжено с содержанием термина «риск» [4]. По нашему мнению, трактовка риска как действия или деятельности недопустима с точки зрения исследования операций, согласно которой «риск - это характеристика решения, принимаемого субъектом в ситуации, когда возможны альтернативы, которые содержат многие, более одного, исходы, существует неопределенность в отношении конкретного исхода и, по крайней мере, один из исходов опасен» [4].

С точки зрения *четвертого подхода*, управленческого – риск – это единство обстоятельств и индивидуально-групповых предпочтений или критериев оценки ситуации, на основе которых принимается оперативное решение [2].

Из современных дефиниций риска, приводимых в зарубежных научных трудах, можно выделить определение, данное в монографии В.Т. Ковелло и М.В. Меркфаофера: «Риск – характеристики ситуации или действия, когда возможны многие исходы, существует неопределенность в отношении конкретного исхода и, по крайней мере, одна из возможностей нежелательна». [7]. В этом определении заложены различные подходы к риску: от отождествления риска как ситуации до неопределенности. Последняя формулировка представляется, с нашей точки зрения, наиболее правильной, так как в ней синтезированы все главные черты, присущие риску: нежелательность, идентифицированная неопределенность, случайность одной из возможностей, с одной стороны, и благоприятная или нейтральная возможность – с другой. Хотя последствия риска чаще всего проявляются в виде финансовых потерь или невозможности получения ожидаемой прибыли, однако риск – это не только нежелательные результаты принятых решений. При определенных вариантах существует, как опасность не достигнуть намеченного результата, так и вероятность превысить ожидаемую прибыль. В этом и заключается риск, который характеризуется сочетанием возможности достижения как нежелательных, так и особо благоприятных отклонений от запланированных результатов. В своей работе мы придерживаемся мнения [7], что хозяйственный риск есть постоянно присутствующий среди условий функционирования предприятия феномен, требующий подхода к его учету и нейтрализации в режиме «дискретно-непрерывного управления», т.е. реализуется не «проектный», а «объектный» подход к учету хозяйственного риска.

Ссылаясь на ряд зарубежных справочно-энциклопедических изданий, О.Н. Голубева утверждает, что в зарубежной научной литературе риск определяется чаще всего как «шанс ущерба или потери», «вероятность неудачи или потерь, связанная с конкретным направлением действий», «вероятность нежелательного события», «опасность, угроза», «возможность потерь», «неопределенность будущих поступлений» или же «прибыль, рассматриваемая как некоторое вознаграждение за удачное взятие на себя риска». В такого рода определениях отсутствует качественная характеристика понятия «риск» как самостоятельной экономической категории, однако явно прослеживается его приближение и слияние с количественными характеристиками явлений, а именно с величиной потерь, в частности, учитывающей степень возможности возникновения этих потерь при различных вариантах развития событий.

Таким образом, приводимые в трудах отечественных экономистов разработки носят в основном теоретический характер и направлены на исследование рисков финансового сектора и кредитных организаций, что не позволяет их использовать в практической хозяйственной деятельности

отечественных предприятий. Если тщательно проанализировать структуру современного знания о риске, то очевидным становится наличие в ней существенных диспропорций. Несколько забегаая вперед в логике исследования, можно отметить следующий аспект: все исследования в области риска к настоящему моменту можно свести в две большие группы - прикладные и теоретические. Прикладные исследования посвящены анализу и разбору конкретных рискованных ситуаций, возникающих в различных сферах человеческой деятельности. Теоретические исследования посвящены анализу самого понятия риска, места риска в обществе и его влиянию на современное общественное мироустройство. Оба этих подхода никаким образом не противоречат друг другу, напротив, практики признают важность и необходимость конструирования экономико-философской теории риска, а теоретики зачастую формулируют свои идеи, основываясь на эмпирических данных.

Список литературы

1. Анисимов Б.П., Журавлев Ю.В. Управление промышленным бизнесом. – Воронеж: ВГТА, 2001. – 224 с.
2. Альгин А.П. Риск и его роль в общественной жизни. – М.: Мысль, 1989. – 189 с.
3. Бачкай Т., Месена Д. Хозяйственный риск и методы его измерения. М. - 1979. – С. 364.
4. Гранатуров В.М. «Экономический риск»: сущность, методы измерения, пути снижения: Учебное пособие. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Изд. "Дело и Сервис", 2002. - 160 с.
5. Даль. В.И. Толковый словарь живого великорусского языка.- М.:Гос. Изд-во иностр. и нац. словарей, 1995
6. Лапуста М.Г., Шаршукова Л.Г. Риски в предпринимательской деятельности. – М.: Финансы и статистика, 1998.
7. Тронин Ю.Н., Юлдашев Р.Т. Системный анализ базовых понятий предметной области «российский страховой менеджмент» // Страховое дело. 1999. № 12. С. 32.
8. Тэпман Л.Н. Риски в экономике: Учебное пособие / Под ред. В.А. Швадара. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. С. 9–10.
9. Хохлов Н.В. Управление риском. М.: ЮНИТИ, 1999. С. 11