

УДК 338.2

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ПОНЯТИЯ «РИСК», СОСТАВ И КЛАССИФИКАЦИЯ

О.А. КАСЕВИЧ

(Представлено: канд. экон. наук, доц. Л.В. МАСЬКО)

Проведен анализ сущности понятия «риск» на основе изученных мнений авторов, выявлены подходы к данному определению. По результатам проведенного исследования предложено авторское определение понятия «риск», установлен состав и разработана классификация рисков субъектов хозяйствования.

Ключевые слова: риск, неопределенность, риск-менеджмент.

Риск является неминуемым элементом принятия любого хозяйственного решения в силу того, что неопределённость – неизбежная характеристика условий хозяйствования. В момент принятия решений не всегда возможно получить полные и точные сведения обо всех внутренних и внешних факторах, которые действуют на данный момент или могут проявить себя в будущем. Однако в это же время существует и неустранимая неопределённость, свидетельствующая о том, что риск никогда не бывает нулевым. Следствием всего этого является неуверенность в достижении поставленной цели, и в результате реализации выбранного решения намеченная цель в большей или меньшей степени не достигается. В результате субъекты хозяйствования не в полной мере оценивают, что риск их деятельности может быть настолько высок, что организация будет вынуждена прекратить своё существование. В связи с этим исследование экономической сущности риска является актуальным, а полученные результаты имеют практическое значение.

Изучив специальную литературу, нами было установлено, что многие авторы одновременно определяют термины «риск» и «неопределенность». Результаты проведенного исследования обосновывают вывод о том, что эти понятия формируют одну единую систему, в которой «неопределенность» выступает средой появления «риска», поэтому возрастание «неопределенности» может повлечь за собой еще больший риск. Результаты анализа сущности категории «риск» представим на рисунке 1.



Рисунок 1. – Анализ сущности понятия «риск»

По результатам проведенного исследования можно сделать вывод о преобладании компонента «опасность возникновения непредвиденных потерь ожидаемой прибыли, дохода и имущества, денежных средств в связи со случайными изменениями условий экономической деятельности» в определении рассматриваемой категории. Также значительное число авторов придерживается следующего понятия «риск» – возможность возникновения неблагоприятной ситуации или неудачного исхода деятельности предприятия.

Вместе с тем, компонент «ситуация, при которой возможен больше, чем один исход и вероятность каждого исхода может быть оценена» не полностью отражает суть дефиниции «риск».

На основе анализа сущности понятия «риск», на наш взгляд, можно выделить следующие подходы к данному определению. Представим их в таблице 1.

Таблица 1. – Подходы к определению понятия «риск»

Подходы	Сущность подхода	Авторы, источники
Экономический	Риск – это вероятность возникновения событий (угроз), которая может быть оценена, влияющих на деятельность или результаты деятельности субъекта, с учетом возможной опасности потерь	Словарь-справочник внешнеэкономических терминов, Макогон Ю.В., Орехова Т.В., Власова Т.В.; Словарь-справочник экономика внешняя торговля выставки, под общ. ред. Малькевича В.Л.; Рабыко И.Н.
Финансовый	Риск – это опасность возникновения непредвиденных потерь ожидаемой прибыли, дохода или имущества, денежных средств в связи со случайными изменениями условий экономической деятельности, неблагоприятными обстоятельствами	Термины рыночной экономики, Намятова Л.Е.; Современный экономический словарь, Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б.
Смешанный	Риск – это ситуативная характеристика деятельности, состоящая в неопределенности ее исхода и возможных неблагоприятных последствий	Словарь современной экономической теории Макмиллана; Страхование и управление риском: Терминологический словарь; Найт Ф.

Источник: собственная разработка [1-9].

Проведенный анализ различных точек зрения авторов, представленных в словарях, энциклопедиях и специальной литературе позволил обосновать экономическое содержание понятия «риск» и предложить иную трактовку вышеуказанного понятия. Под риском, по нашему мнению, следует понимать возможность (вероятность) понесения субъектом хозяйствования потерь (убытков) и (или) ухудшения показателей, характеризующих его финансовое положение, прекращения деятельности, вследствие наступления неблагоприятных непредвиденных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности организации. Новизна предлагаемого определения заключается в том, что в нем, в отличие от существующих, учтена вероятность прекращения деятельности организации.

В настоящее время проблемные аспекты определения риска, установки его состава и классификации существенно влияют на деятельность субъекта хозяйствования. По результатам проведенного исследования нами выяснено, что состав рисков определяют такие авторы, как Е.В. Кулешова в учебном пособии «Управление рисками проектов», О.А. Фирсова в учебном пособии «Управление рисками организаций» и др. Изучив отечественные и зарубежные источники литературы нами обращено внимание, что многие авторы не выделяют аспект государственного регулирования, политическую и социально-трудовую составляющие, которые имеют важное значение в соблюдении принципа непрерывности деятельности организации. Поэтому считаем обоснованным дополнить состав рисков соответствующими категориями. На основе всего вышеперечисленного нами предлагается следующий состав рисков, представленный на рисунке 2.

В процессе своей деятельности субъекты хозяйствования сталкиваются с совокупностью различных рисков, которые различаются между собой по времени и характеру возникновения, по длительности действия, масштабам проявления и т.д. Существует множество вариаций классификаций рисков. В процессе исследования мы выяснили, что такие критерии как время возникновения, возможность страхования и длительность действия являются базовыми для классификаций авторов многих изданий, среди них Е.В. Фисун, В.К. Федотова, О. Г. Бондаренко и В. Т. Гришина. Реже встречались такие критерии как степень уникальности, структура объекта и оценка привлекательности риска. На основе изученного материала, мы предлагаем классификацию рисков, которая, на наш взгляд, сочетает в себе не только базовые, но и редко встречающиеся категории, что позволит наиболее точно определить природу возникновения тех или иных рисков. Представим предлагаемую классификацию в таблице 2.

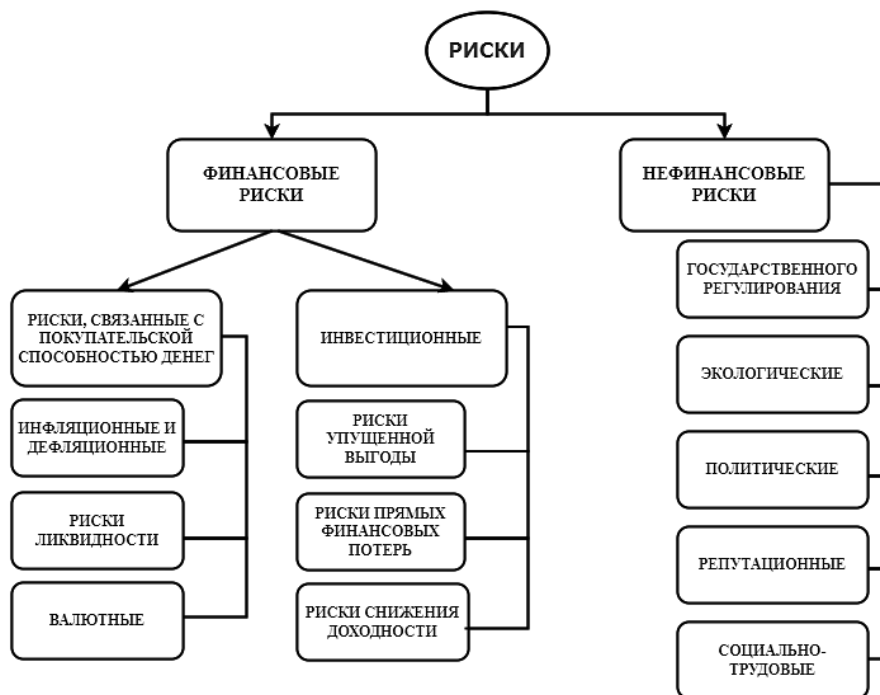


Рисунок 2. – Предлагаемый состав рисков

Таблица 2. – Предлагаемая классификация рисков

Критерии классификации	Виды рисков предприятия
По отношению источника к объекту	– Внутренние – Внешние – Комплексные
По времени возникновения	– Ретроспективные – Текущие – Перспективные
По характеру возникновения	– Финансовые – Нефинансовые
По периодичности возникновения рисковых событий	– Систематические – Несистематические
По масштабам проявления	– Локальные – Отраслевые – Региональные – Национальные – Международные – Глобальные
По степени контролируемости	– Неконтролируемые – Контролируемые – Частично контролируемые
По объекту возникновения	– Отдельной операции – Отдельного бизнес-процесса – Деятельности предприятия в целом
По роду опасности	– Техногенные – Природные – Смешанные
По степени допустимости	– Незначительные – Минимальные – Повышенные – Недопустимые
По длительности действия	– Краткосрочные – Долгосрочные – Постоянные
По возможности страхования	– Страхуемые – Нестрахуемые

Источник: собственная разработка.

Таким образом, ведение бизнеса, осуществляемое в условиях риска и неопределенности, требует от субъектов экономики находить способы их снижения или ограничения действия. Предлагаемое определение, в отличие от существующих, учитывает вероятность прекращения деятельности организации, что позволит акцентировать внимание на конечном исходе в следствие неблагоприятных непредвиденных событий. А установленный состав и предлагаемая классификация могут быть применены в системе автоматического проектирования мероприятий по снижению рисков, что позволит учесть многосторонность влияния отдельного фактора риска на тот или иной проект.

ЛИТЕРАТУРА

1. Словарь-справочник внешнеэкономических терминов / Ю.В. Макогон, Т.В. Орехова, Т.В. Власова. – Донецк, 2000 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://ef.donnu-support.ru/emk/Data/Spravka/Up/Slov_VED.pdf. – Дата доступа: 15.09.2022.
2. Немытова, Т.В. Термины рыночной экономики: современный словарь-справочник делового человека / Л.Е. Намятова. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Кадровый резерв, 2015. – 299 с.
3. Словарь-справочник: экономика, внешняя торговля, выставки / Кошель П. А.; под общ. ред. В.Л. Малькевича. – М.: Об-во сохранения лит. наследия, 2012. – 342 с.
4. Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 495 с.
5. Словарь современной экономической теории Макмиллана / Пер. с англ. Пивовара А.Г.; под общ. ред. Дэвида У. Пирса; – М.: ИНФРА-М, 2003 (ОАО Можайский полигр. комб.). – 607 с.
6. Страхование и управление риском: Терминологический словарь. – М.: Наука, 200. – 565 с.
7. Рабыко, И. Н. Генезис понятия «риск» и его определение в экономике / И. Н. Рабыко // Экономический рост Республики Беларусь: глобализация, инновационность, устойчивость : материалы XI Междунар. науч.-практ. конф., Минск, 17 мая 2018 г. / [редкол.: В. Н. Шимов (отв. ред.) и др.] ; М-во образования Респ. Беларусь, УО «Белорусский гос. экон. ун-т». – Минск : БГЭУ, 2018. – 389-391 с.
8. Экономическая теория в XXI веке: поиск эффективных механизмов хозяйствования: материалы II международной научно-практической конференции (Полоцк, 20–21 окт. 2016 г.) / под ред. И.В. Зеньковой; Министерство образования Р. Беларусь, Полоцкий государственный университет. –Новополоцк: ПГУ, 2016. – Ч. 2. – 86 с.
9. Найт, Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль / Ф.Х. Найт; пер. с англ. - М.: Дело, 2003. – 360 с.