

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ПОНЯТИЯ «РИСК», СОСТАВ И КЛАССИФИКАЦИЯ

Л.В. Масько, канд. экон. наук, доц.,

О.А. Касевич, студентка, 4 курс

Полоцкий государственный университет имени Евфросинии Полоцкой, Беларусь

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.

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.

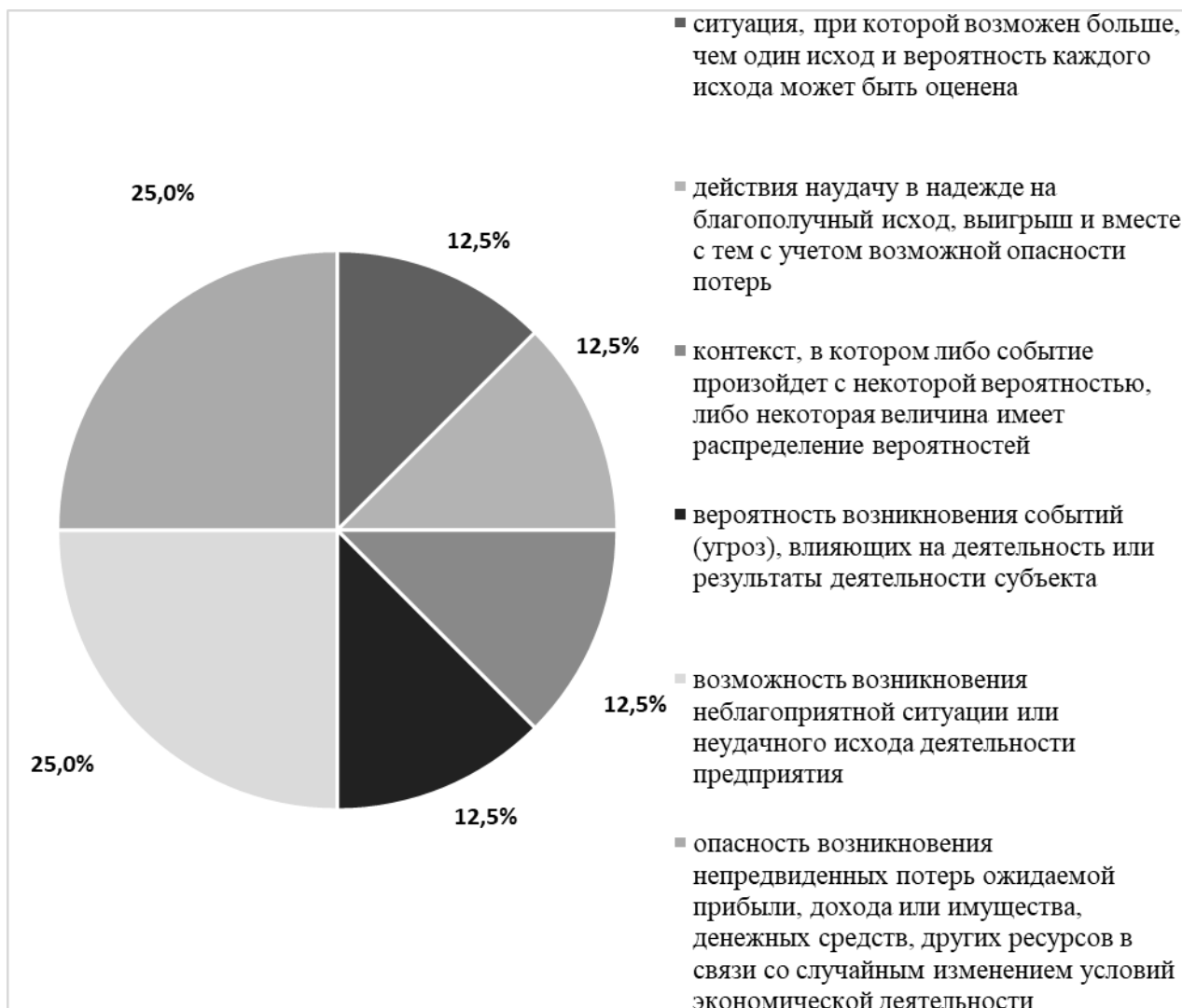


Рисунок 1. – Анализ сущности понятия «риск»

Таблица 1. – Подходы к определению понятия «риск»

| Подходы | Сущность подхода | Авторы, источники |
|---------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 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 финансового положения, 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.

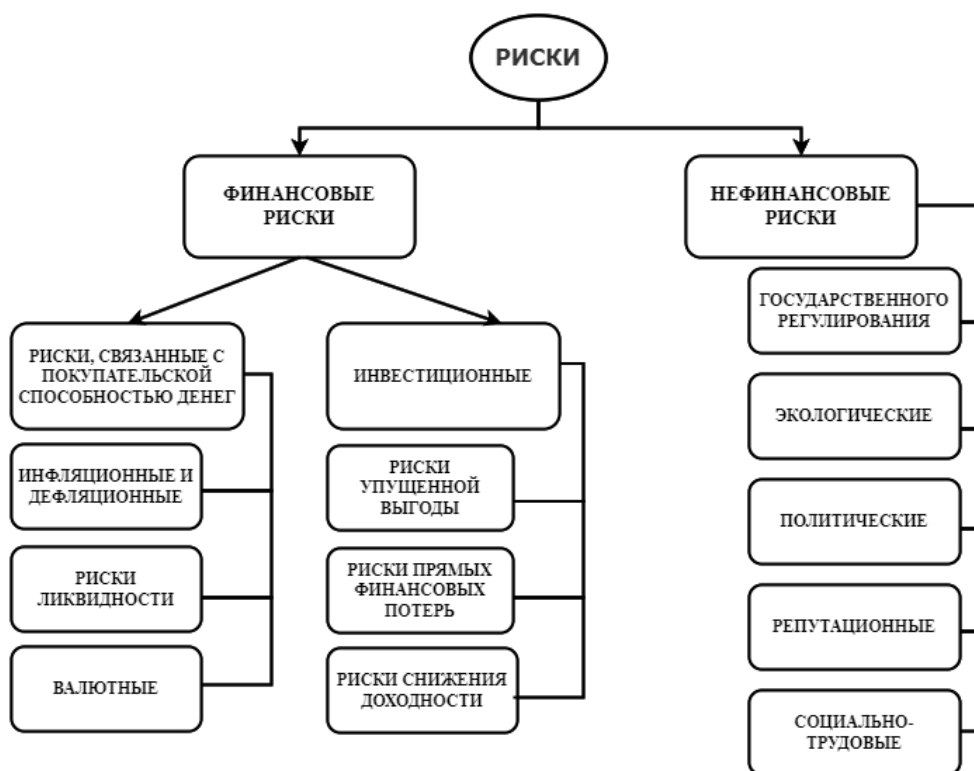


Рисунок 2. – Предлагаемый состав рисков

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 клас-

сификаций 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.

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 со-

став 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.

Список использованных источников

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. Немятова, Т.В. Термины рыночной экономики: современный словарь-справочник делового человека / Л.Е. Намятова. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Кадровый резерв, 2015. – 299 с.
3. Словарь-справочник: экономика, внешняя торговля, выставки / Кошель П. А.; под общ. ред. В.Л. Малькевича. – Москва: 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.