

Бабий Алексей Вячеславович

магистрант

Соколова Нелли Викторовна

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВПО «Кубанский государственный университет»

г. Краснодар, Краснодарский край

ИНТЕРПРЕТАЦИЯ РИСКА КАК ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КАТЕГОРИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Аннотация: в статье представлена сравнительная характеристика различных подходов к определению риска. Авторами уточнено понятия риска с учетом современных экономических условий.

Ключевые слова: риск, экономическая категория, интерпретация определения.

В настоящее время на экономическую деятельность любого хозяйствующего субъекта оказывает влияние неопределенность, формирующаяся из-за многообразия условий и опасностей внешней и внутренней среды. Предпринимательская деятельность в условиях рыночного хозяйствования в первую очередь основывается на достижении фундаментальной цели – получения прибыли, однако невозможно в точности предвидеть будущий результат принятых решений в настоящем из-за воздействия различных видов рисков присущих хозяйствующему субъекту и осложняющих их деятельность.

Понятие риска (за исключением некоторых областей законодательства) размыто и имеет достаточно широкие границы – «риск как убыток», в нейтральном значении – «риск как неопределенность» и заканчивая применение набирающего популярность термина «риска как возможность».

В целом же следует отметить, что практически все определения термина «риск» объединяет такая характерная особенность риска, как опасность, возможность неудачи.

Примерами такого подхода, наиболее часто встречающегося в литературе по проблеме риска, являются следующие определения:

– риск – это вероятность того, что предприниматель понесет потери в виде дополнительных расходов или получит доходы ниже тех, на которые он рассчитывал, в результате реализации рисковой ситуации [1, с. 8].

– риск – характеризуется возможностью отклонения от цели хозяйственной деятельности предприятия [2, с. 47].

– риск – это вероятностное событие, в результате наступления которого возникают неблагоприятные финансовые последствия в виде потери своих ресурсов или ожидаемого дохода [3, с. 19].

Поскольку методы управления риском основываются на осознание сущности риска, то можно выделить следующие подходы к понятию риска в зависимости от методов управления рисковыми ситуациями:

- подход минимизации;
- подход приемлемого риска;
- подход риск-ресурс.

Большинство авторов научной литературы поддерживаются мнению, характеризующему риск как неблагоприятное явление, отрицательно отражающееся на желаемых экономических результатах субъекта принимающего решения и требующие сведения совокупности (уровня) риска к минимально возможному.

Важным аспектом понимания сущности риска является осмысление его управляемости и приемлемости. Поскольку тотальное управление рисками на предприятии, направленное на минимизацию уровня рисков, в большинстве случаев приводит к снижению ожидаемых потенциально возможных доходов, а меры, призванные снизить уровень риска, не позволяют эффективно бороться с неуправляемыми рисками, был разработан приемлемый подход к определению риска. Основатели и приверженцы данного подхода, описывая риск, не отрицают присутствие возможных отрицательных отклонений от преследуемых целей хозяйственного субъекта, но допускают существование приемлемого уровня риска, позволяющего сочетать между собой два противоречивых понятия «доходность»

риска». В рамках данного подхода экономический субъект, самостоятельно, используя рациональное мышление, должен определить уровень приемлемости риска. Что обоснованно требует от лица, принимающего решение, наличия определенных навыков совместно с опытом выражающихся в высокой квалификации.

Тем не менее, такой подход к определению риска не позволяет утверждать то, что субъективно принятое за приемлемый уровень совокупность рисков позволит добиться реальных выгод и, по сути, характеризует риск только со стороны вероятности потери или ущерба.

Современная экономическая мысль позволила разработать кардинально новый подход к определению риска как ресурса. Относительно недавно разработанный подход, характеризующий риск как ресурс, главным образом направлен на исследование эффективности затрат, направленных на снижения уровня совокупного риска. Другими словами, издержки по управлению риском должны быть оптимизированы под выгоды от предотвращения потерь. В рамках ресурсно-подобного подхода риск характеризуется как возможность получения прибыли или снижение затрат при увеличении уровня риска, причем вероятность потерь или ущерба от увеличения совокупности рисков так же учитывается.

Анализ различных трактовок определения риска в зависимости от подхода позволяет сделать следующие выводы.

Во-первых, при интерпретации определения риска важным составляющим является сохранение концепции взаимосвязи риска и доходности. Каждый управляющий, исходя из рационального ожидания, решает самостоятельно, способен ли он пойти на больший риск, при условии повышения уровня прибыли.

Во-вторых, влияние риска на экономическое состояние субъекта, принимающее альтернативные решения, отражается в его двойственности, то есть риск является совокупностью благоприятных и неблагоприятных последствий.

В-третьих, природа риска постоянно изменчива, формирующаяся под влиянием неопределенности с которой сталкивается субъект, принимающий решение в силу отсутствия, недостатка или недоступности информации.

В связи с изложенными подходами к интерпретации риска можно вывести следующее определение риска.

Риск – это качественное и/или количественное выражение благоприятных и неблагоприятных последствий, влияющих на цели лица, принимающего альтернативные решения в условиях неопределенности, связанной с ограниченной доступностью информации.

Можно выделить следующие основные элементы этого определения:

- риск, помимо своего вероятностного измерения, может быть выражен и показателями материальных потерь или выгод;
- последствия рисковых ситуаций могут, несли как отрицательный, так и положительный характер;
- риск как ситуация или явление проявляется в условиях неопределенности и недоступности информации;
- влияние рисковых ситуаций на цели субъекта риска (максимальный доход, расширение объемов производства, завоевание новых рынков), способны трансформировать желаемый конечный результат.
- субъект риска формирует свое решения из совокупности альтернативных вариантов.

Список литературы

1. Антонов Г.Д. Управление рисками организации [Текст]: Учебное пособие / Г.Д. Антонов, О.П. Иванов, В.М. Тумин. – М.: Инфра-М, 2015. – 153 с.
2. Качалов Р.М. Управление экономическими рисками [Текст]: Теоретические основы и приложения: Монография. – М., 2012. – 248 с.
3. Каранина Е.В. Управление финансовыми рисками [Текст]: стратегические концепции, модели, профессиональные стандарты: Учебное пособие. – ВятГУ, 2015. – 170 с.