

Ханнанов М. М.

*кандидат экономических наук, старший преподаватель,
КГАУ (г. Казань)
e-mail: marchan1@mail.ru*

Проблемы методологии исследования рисков и их оптимизации

В работе рассматриваются проблемы сущности, видов, оценки и минимизации рисков, анализ экономического содержания неопределенности и риска, необходимость учета рисков при принятии решений в условиях рынка на всех уровнях экономики и, прежде всего на уровне хозяйствующих субъектов. Рассмотрены мероприятия по снижению уровня рисков событий и обеспечению их экономической безопасности, выявление тенденций развития предпринимательских рисков, способов обеспечения их экономической безопасности, поскольку неотъемлемыми факторами риска являются неопределенность, вероятность и действие.

Ключевые слова: *предпринимательские риски, обеспечение экономической безопасности, снижение уровня рисков событий, управление рисками.*

Khannanov M. M.

*PhD (Economics), Senior lecturer,
KSAM (Kazan)*

Problems of research methodology and risk optimization

This paper considers the problem of the essence, species, assessment and minimization of risks, analysis of the economic content of uncertainty and risk, the necessity of accounting risks in decision-making in conditions of the market on all levels of the economy and, first of all on the level of economic entities. Describes the measures for reducing the level of risk events and economic security, the trends in development of business risks, ways of ensuring economic security, because of the inherent risk factors are uncertainty, probability and effect.

Keywords: *entrepreneurial risk, economic security, reducing the level of risk events, risk management.*

В условиях рыночных отношений, при наличии конкуренции и возникновении порой непредсказуемых ситуаций, хозяйственная, производственная или коммерческая деятельность невозможна без рисков. Нормальный ход экономического развития требует достаточно полной и разнообразной «рисковой стратификации», которая обеспечивает каждому субъекту возможность занять позиции в такой зоне

хозяйствования, в которой степень риска отвечает его наклонностям и личным качествам. Существование риска и неизбежные в ходе развития изменения его степени выступают постоянным и сильнодействующим фактором движения предпринимательской сферы экономики.

Существование неопределенности и риска является неотъемлемым компонентом предпринимательства и выступает фактором движения рыночной экономики как системы. Современная рыночная экономика функционирует так, что постоянно изменяются условия хозяйственной деятельности, рыночная конъюнктура, поведение субъектов рынка. В условиях рыночных отношений, при наличии конкуренции предпринимательская деятельность невозможна без рисков. Однако и отсутствие риска, то есть опасности наступления непредсказуемых и нежелательных для субъекта предпринимательской деятельности последствий его действий, в определенной мере снижает ее динамичность и эффективность. Поэтому обеспечение конкурентоспособности требует достаточно полной и разнообразной «рисковой стратификации», позволяющей каждому субъекту выбрать соответствующую зону хозяйствования. Существование риска и неизбежные в ходе развития изменения его степени выступают постоянным фактором движения предпринимательской сферы экономики. Свойственное рыночной экономике наличие предпринимательских рисков делает необходимым обеспечение их экономической безопасности¹.

Проблема сущности, видов, оценки и минимизации риска имеет важное значение в теории и практике управления. Анализ экономического содержания неопределенности и риска продиктован необходимостью учета этих факторов при принятии решений в условиях рынка на всех уровнях экономики и, прежде всего на уровне хозяйствующих субъектов.

Наиболее сложным и трудоемким приемом управления риском являются мероприятия по снижению уровня рисков событий и обеспечению их экономической безопасности. Снижение риска возможно за счет управления риском, которое предполагает его выявление и оценку, а также использование таких процедур и методов управления, которые обеспечивали бы экономическую безопасность рисков².

¹ Арлюкова И.О., Цветкова Е.В. Риски в экономической деятельности. – М.: Знание, 2007.

² Антышева Е.Р. Политика управления финансовыми рисками на предприятии // Сибирская финансовая школа. – 2006. – № 4. – С. 10–14.

Переход России к рыночной экономике, возрождение предпринимательства породило актуальную научную проблему – выявление тенденций развития предпринимательских рисков, способов обеспечения их экономической безопасности. В связи с этим перед руководителем стоит ряд проблем, связанных с экономической безопасностью предпринимательских рисков в условиях современной российской экономики, в ряд наиболее актуальных.

Следовательно, неотъемлемыми факторами риска являются неопределенность, вероятность и действие.

Неопределенность является объективной формой существования экономической деятельности. Ее суть проявляется в том, что экономическая деятельность осуществляется в условиях неоднозначности протекания реальных социально-экономических процессов, разнообразия способов и вариантов развития экономической системы, многообразия возможных состояний и ситуаций реализации решения. Практически в момент принятия решения невозможно получить полные и точные сведения о вариантах реализации решения, обо всех действующих или потенциально возможных проявлениях внутренних или внешних факторов, оказывающих влияние на результат. Таким образом, существует неустранимая неопределенность, а экономическая деятельность, осуществляемая в таких условиях, всегда связана с возможностью неблагоприятного исхода, т.е. риск никогда не бывает нулевым.

Важная роль принадлежит изучению второй стороны риска – вероятности. В ее основу легла теория вероятностей, открытая французскими математиками Блезом Паскалем и Пьером де Ферма в 17-ом веке. Используя теорию вероятностей человек, впервые смог в ситуации с неоднозначно определенным исходом принимать решения и предвидеть будущее с помощью чисел. Определенное влияние на управление риском оказало открытие Якобом Бернулли закона больших чисел и разработка методов статистической выборки, а также открытие Абрахамом де Муавром формы нормального распределения и средне квадратичного отклонения от средней. Эти понятия и в настоящее время являются важнейшими инструментами управления риском. Термин вероятность позволяет количественно сравнивать события по степени их возможности, в зависимости от частоты наступления события. Вероятностью события является определенное число, которое тем больше, чем более возможно событие. Очевидно, что более вероятным считается то событие, которое происходит чаще³.

³ Романов В.С. Понятие рисков в экономической деятельности. – М. ИНФРА-М, 2001.

Авторы, исследующие вероятность, выделяют субъективную и объективную вероятность. Концепция объективных вероятностей строится на интерпретации понятия вероятность как предельного значения частоты при бесконечно большом числе экспериментов, и оценка вероятности производится посредством вычисления частоты, с которой происходит данное событие. Точность измерения объективных вероятностей зависит от объема статистических данных и возможности использования для будущих событий. Вместе с тем, во многих случаях при принятии решений невозможно охватить весь массив событий, в этом случае вступает в силу субъективное мнение или экспертная оценка, то есть субъективная вероятность.

Третьей стороной риска является то, что риск выступает результатом какой-либо деятельности. Коммерческая структура, выбирая стратегию развития и пути достижения целей, опирается на процесс планирования и прогнозирования, основанных на методах учета и управления риском, возникающих в процессе осуществления коммерческой деятельности. Однако не исключением является ситуация потери своих средств, т.е. получения суммы меньше запланированной, что является следствием неопределенности ситуации, в которой действует предприятие. В ходе реализации принимаются решения, вероятность успешной реализации которых зависит от множества факторов, воздействующих на предприятие как извне, так и изнутри, т.е. в такой ситуации и возникает понятие риска.

В зависимости от времени, места и внешних условий после возникновения рискованного события возможны три различных результата для субъекта (физического или юридического лица), вовлеченного в это явление или процесс: убытки (ущерб, проигрыш); прибыль (выгода, выигрыш); отсутствие результата (нет ни прибыли, ни убытков).

Специфика экономического аспекта риска связана с тем, что риск, несмотря на ожидаемый финансовый выигрыш, отождествляется с возможным материальным ущербом, вызванным реализацией выбранного хозяйственного, организационного или технического решения, и/или неблагоприятным воздействием окружающей среды, включающим изменение рыночных условий, форс-мажорные обстоятельства и т.д.

Система рисков должна удовлетворять определенным критериям:

- Соответствие цели конкретной организации.
- Отношение к регулированию, т.е. деление на внешние и внутренние. Внешние риски могут быть только учтены в деятельности, а на внутренние может быть оказано воздействие путем их изучения и минимизации, а в некоторых случаях возможна и их ликвидация.

Исследование сущности финансовых рисков, выявлению их причин и классификацию проводили А. Маршалл, Дж. Кейнс, И. Шумпетер, Ю. Бригхем, Л. Гапенски, К. Рэрхэд, С. Хьюс, Г. Клейнер, И. Балабанов, В. Гранатуров, М. Лапушта, В. Чернов, М. Рогов, О. Кандинская.

Проблемы методологии исследования рисков и их оптимизации освещался в трудах зарубежных ученых Г. Марковица, Ф. Модильяни, М. Кассела. Однако в России применение предлагаемых этими авторами приемов и методов управления рисками малоэффективно, в силу значительной динамичности внешней среды и несформированности рыночных структур. В последние годы ряд отечественных исследователей проблемы управления рисками, такие как С. Грядов, Г. Клейнер, В. Белолипецкий, Ю. Сотникова провели ряд работ, в которых прослеживается возможность использования различных методологий расчета и управления рисками. Но вместе с тем остается «широкое поле» для исследования этой проблемы. Необходимо решить задачи, требующие системного управления финансовыми рисками на уровне промышленных предприятий, которые помогут их адаптации к условиям рынка. Становится обязательным формирование действенного механизма управления рисками на уровне предприятий, который основывается на оптимальном сочетании различных инструментов риск-менеджмента, которые могли бы давать объективную информацию о степени рискованности хозяйствования.

Используемые источники

1. Антышева Е.Р. Политика управления финансовыми рисками на предприятии // Сибирская финансовая школа. – 2006. – № 4. – С. 10–14.
2. Арлюкова И.О., Цветкова Е.В. Риски в экономической деятельности. – М.: Знание, 2007.
3. Романов В.С. Понятие рисков в экономической деятельности. – М. ИНФРА-М, 2001.