СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К ИЗУЧЕНИЮ РИСКА

С. С. Голубева, М. В. Голубниченко

Саратовский национальный исследовательский государственный университет им. Н. Г. Чернышевского, Россия
E-mail: golubevass@mail.ru, mvl04@mail.ru

В работе анализируются основные концепции риска. Особое внимание уделяется происхождению термина «риск» и современным подходам к определению риска. Проведено исследование роли риска в предпринимательской деятельности. Предложены рекомендации по минимизации рисков предприятий.

MODERN APPROACHES TO STUDYING RISK

S. S. Golubeva, M. V. Golubnickenko

The paper analyzes the basic concepts of risk. Particular attention is paid to the origin of the term «risk» and modern approaches to the definition of risk. A study of the role of risk in entrepreneurial activity was carried out. Recommendations for minimizing enterprise risks are offered.

Практически все коммерческие структуры, так или иначе, сталкиваются с рисками, причем речь идет не только о единичных рисках, а о системе различных рисков, которые находятся во взаимосвязи, то есть изменение одного риска, как правило, ведет за собой изменение других рисков [1, 2].

Даже самый лучший прогноз не может в полной мере исключать неопределенности на рынке товаров и услуг. А там, где присутствует неопределенность, под которой понимается отсутствие информации о состоянии внешней среды, там возникает и риск.

В толковых словарях авторы дают различные определения термина «риск». В частности, С. Ожегов определяет риск как возможную опасность или действие наудачу в надежде на счастливый исход [3].

В целом, первые упоминания риска, как качественной функциональной характеристики бизнеса, появились еще в XVII веке в работах Ричарда Кантильона, где предприниматель представлялся как фигура, принимающая решение в условиях неопределенности [1, 2, 3].

Позже Иоганн Гейнрих фон Тюнен определяя величину предпринимательского дохода, которого именовал «выигрыш», указывал на тесную взаимосвязь дохода и предпринимательского риска: «не любая страховая компания готова застраховать от любого вида риска, который связан с предпринимательством, т.к. часть рисков должен взять на себя бизнесмен» [1, 2].

Многие ученые XIX проявляли научный интерес к понятию риска. В частности, Ханс фон Мангольдт изучая основы предпринимательства, особое внимание уделил термину «риск», отмечая взаимосвязь рисков и фактора времени. В своих работах он отмечал, что «чем больше отрезок времени, который отделяет начало производственного цикла и продажу товара, тем выше неопре-

деленность и выше риск возможных убытков, что приводит к увеличению ожидаемого вознаграждения». Таким образом, при принятии управленческих решений, связанных с инвестициями предприятия несут ответственность за результат начиная с поступлений финансирования [1, 2].

В работах современных ученых риск рассматривают как вероятность неблагоприятного исхода события. Под деятельностью в условиях риска понимают действия в условиях неопределенности, которые приводят, в конечном счете, к успеху [4].

Также под риском понимают вероятность появления ущерба или получение меньшей прибыли в сравнении с планируемыми результатами [1, 2].

В отечественной научной литературе часто рассматривают риск как вероятность неудач, опасностей; действий вслепую с надеждой на благополучный результат [1, 2].

По нашему мнению, необходимо рассматривать риск не только с точки зрения возможного отрицательного результата, но и с точки зрения положительного вероятностного исхода действий, поскольку если предприниматели рискуют руководствуясь позитивными намерениями и настроем, вероятность положительного исхода выше [1, 2].

В целом, риск как экономическое явление интересуют ученых и бизнес сравнительно недавно. В связи со сложностью, неопределенностью, противоречивостью и альтернативностью рисков терминология риск-менеджмента до конца не устоялась [1, 2].

В процессе своего функционирования компаниям необходимо проводить оценку рисков, поскольку это позволяет сократить возможные потери и принять соответствующие стратегические решения по их сокращению в дальнейшем. Причем, поскольку анализ и оценка риска проводятся лицом принимающим решение и зависят от его личного восприятия, поэтому граница приемлемого риска будет зависеть от топ-менеджмента компании [4].

В том случае, если руководитель консервативен и не склонен к инновациям, то и цели компании будут направлены на минимизацию возможного риска. Более гибкое руководство старается принимать решения, которые будут связаны с некоторыми рисками, но ущерб от их наступления, естественно, должен быть минимальным.

Принятие решения на участие в проекте, сопряженном с риском влияет, несомненно, прошлый опыт внедрения подобного проекта. То есть, если предприятие в прошлом понесло убытки – риск не желателен. Однако, большинство предприятий все же стремится к минимизации, а в идеале – снижению до нуля вероятности наступления рисков, поэтому и внимание анализу рисков не должно быть пропорциональным объемам инвестиций в проект. Целью должно быть получение полной и достоверной информации для принятия решения по внедрению проекта и формирование системы мер по снижению объемов возможного ущерба [5, 6, 7].

Задача анализа рисков - выявить цену потери или тяжесть результатов в зависимости от фактора времени, поскольку наступление риска зависит от ско-

рости оборота капитала. При принятии решения, связанного с риском, растет смысл временного фактора, так как в случае нехватки времени, попытки ускорения принятий решения порождают ошибки и все это приводит к снижению эффективности.

В большинстве случаев принятие решения компанией сопряжено с неопределенностью и риском, в связи с неполной и недостоверной информацией о внешней среде, конкуренцией на рынке, нестабильной ситуацией в политической и экономической сфере.

Особую актуальность риск-менеджмент приобретает в сфере предпринимательства, так как коммерческие проекты предполагают риски, обусловленные инновационными, нестандартными решениями в условиях неопределенности внешней среды. Поэтому задача бизнеса номер один – не разработка мер по минимизации риска, а грамотная его оценка и формирование системы мер по снижению и управлению рисками [7, 8].

Зачастую компании имеют предрасположенность к принятию рисковых решений, обусловленная рядом факторов. Во-первых, это – уверенность в профессионализме своих сотрудников, во-вторых, положительный опыт в схожей ситуации. Также при разработке рисковых управленческих решений могут влиять внутренняя и внешняя среда фирмы, отношение к риску руководящего состава, уровень рентабельности и другие [7, 8, 9].

Уровень качества управления находит отражение в способностях адаптироваться к новым, неожиданным условиям изменчивой внешней среды, поэтому основной задачей риск-менеджмента является постоянная готовность к возможному изменению ситуации и быстрая приспособляемость к ним [7, 8, 9].

Для управления рисками крупных предприятий необходимо использование значительных организационных усилий, затраты времени и прочих ресурсов. Поэтому для минимизации рисков организации рекомендуется формирование системы риск-менеджмента.

В основе такой системы лежит база данных о возможных ситуациях риска, состояниях окружающей среды. Информация, поступающая в эту систему анализируется, сравнивается с нормативно-справочными данными, а затем разрабатываются управленческие решения. То есть управление риском заключается в том, что разрабатываются и проверяются решения на предмет рискованности [8, 9].

Для повышения эффективности работы такой системы рекомендуется выделение в оргструктуре предприятия отдела управления рисками, функциями которого будут мониторинг, анализ риска, представление руководству рекомендаций по снижению уровня риска, контроль за их выполнением предписаний [4].

Поскольку для обеспечения эффективной работы новой службы необходимо создание банка данных для хранения нормативной, правовой, справочной информации, то для более успешной работы желательна разработка специальной информационной системы, которая будет производить оценку эффективности внедрения различных проектов [5].

Преимущество информационной системы заключается в использовании различных методов анализа рисков и разработке оптимистической и пессимистической модели оценки проекта, оценки вероятности неблагоприятного события и планирования деятельности с учетом рисковых факторов [5, 6].

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. *Новикова О. С., Голубева С. С.* Основные понятия риск-менеджмента // В сборнике: XXI Всероссийская студенческая научно-практическая конференция Нижневартовского государственного университета. 2019. С. 213-215.

2. *Илясова В. М., Голубева С. С.* Классификация рисков предприятия // В сборнике: XXI Всероссийская студенческая научно-практическая конференция Нижневартовского государственного университета. 2019. С. 182-185.

3. Риск - Толковый словарь Ожегова - Словари и энциклопедии [Электронный ресурс]: Режим доступа: https://endic.ru/ozhegov/Risk-30337.html (дата обращения: 16.09.2020).

4. *Голубева С. С., Голубниченко М. В.* О методах управления рисками российских предприятий // Математическое и компьютерное моделирование в экономике, страховании и управлении рисками: материалы VIII Международной молодежной научно-практической конференции. 2019. С. 131-135.

5. *Golubeva S. S., Glushkova J. O., Pakhomova A. V., Slavnetskova L. V., Bashirzade R. R.* Peculiarities of building of the risk management system of an industrial enterprise // International Business Management. 2015. Т. 9. № 5. С. 756-761.

6. *Голубева С. С., Рзаева Л. Р.* Особенности формирования системы риск-менеджмента предприятия // Бизнес и стратегии. 2016. № 3 (04). С. 26-30.

7. *Балаш В. А., Балаш О. С.* Моделирование операционного риска методом Монте-карло // Стратегия развития страховой деятельности в РФ: первые итоги, проблемы, перспективы: сб. материалов XVI Международной науч.-практич. конференции. Ярославль, 2015. С. 303-304.

8. *Балаш О. С., Стальмахова А. А., Стальмахова О. Ю.* Некоторые подходы к моделированию операционного риска // Математическое моделирование в экономике, страховании и управлении рисками: сб. материалов IV Международной молодежной науч.-практич. конференции: в 2-х томах. Саратов. 2015. С. 11-14.

9. *Кириллов Р. А., Фирсова А. А., Вавилина А. В., Кириллова О. Ю.* Организация управления регуляторным риском в коммерческом банке. Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия: Экономика. Управление. Право. 2016. Т. 16. № 4. С. 440-444.