1. Основные понятия управления рисками

Опасность — вероятность возникновения угрозы. Опас­ность — осознаваемая, но не катастрофическая вероятность нане­сения вреда организации, иначе говоря, — возможность отрица­тельного воздействия, в результате чего может ухудшиться состояние объекта.

Угроза — конкретная и непосредственная форма опасности. Опасность и угроза — разные уровни состояния, подрывающего без­опасность.

Угроза — потенциально возможное воздействие на элементы предпринимательской деятельности со стороны субъектов угроз (де­стабилизирующих факторов), которое может быть реализовано в лю­бой момент времени при выполнении определенных условий.

Угроза сама по себе не несет ущерба для деятельности организа­ции: она существует объективно. Однако в некоторый момент вре­мени угроза может перейти из потенциальной в реальную, т.е. реа­лизоваться.

До того момента, как угроза начинает реализовываться, возможно оценить вероятность ее возникновения. Далее с использованием экспертных методов можно оценить потенциальный ущерб от реа­лизации каждой угрозы, входящей в полный набор угроз для данной организации. После этого можно определить уровень возможного риска в случае реализации каждой угрозы как зависимость вероят­ности возникновения угрозы и коэффициента ее возможного ущерба. Таким образом, риск является сложным показателем, харак­теризующим уровень опасности потерь в случае возникновения той или иной угрозы [47].

«Опасность» и «угроза» имеют схожее значение — например, в словаре Ожегова [74]: «угроза — это возможная опасность»; в сло­варе Ушакова [78, с. 601]: «опасность — возможность, угроза бед­ствия, катастрофы, чего-то нежелательного». Поэтому одно и другое понятия равно применимы. А. Прохожев считает, что определение угрозы через опасность вполне самодостаточно и универсально для любых видов безопасности. Угрозы безопасности имеют объектив­ный характер и возникают в результате столкновения интересов ин­дивидов, слоев общества, классов, государств при их взаимодействии в процессе общественного развития [60, с. 12].

В содержательном плане безопасность — явление, производное от опасности. Понятие «безопасность» предполагает дихотомическое деление — опасность/безопасность [17]. «Опасность», «угроза», «риск» имеют особое значение для исследования и оценки факторов риска с точки зрения их воздействия на безопасность экономических систем.

Экономическая безопасность — это обеспечение защищенности жизненно важных интересов предприятия от внутренних и внешних угроз, организуемое руководством предприятия. Безопасность орга­низации обеспечивается ее способностью снизить риск до допусти­мого уровня [77]. Система экономической безопасности включает комплекс мер правового, экономического, организационного, ин­женерно-технического и социально-психологического характера.

Задачи экономической безопасности:

• выявление ситуаций, при которых параметры экономического развития превышают критические пороговые значения;

• проведение экспертизы принимаемых финансово-хозяйственных решений;

• разработка и реализация мер по выводу предприятия из зоны опасности.

Вызов — явления и процессы, которые в текущий период не под­рывают безопасности, но если не принять предупредительные меры, то в будущем обеспечить безопасность окажется трудно или даже невозможно. Вызов определяется наличием опосредованных нега­тивных факторов, которые в своем развитии могут кардинально из­менить ситуацию и создать прямую угрозу системе.

Вызов — это совокупность обстоятельств, не обязательно кон­кретно угрожающего характера, но, безусловно, требующих реаги­рования на них [17]. Данное понятие «содержит в себе потенциаль­ную опасность для других.... Представляет собой зачаточную ступень в формировании угрозы» [15, с. 86].

Слово «риск» испано-португальского происхождения и означает «подводная скала», т.е. опасность. Риск в Толковом словаре русского языка: «действие наудачу, в надежде на счастливый исход».

Риск — возможная опасность потерь, вытекающая из тех или иных явлений природы и видов деятельности человеческого общества.

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.

Риск связывают с опасениями того, что реализация проекта при­ведет к убыткам.

Риск — баланс возможных доходов и убытков, баланс подвержен­ности и неподверженности опасностям потерь, который обеспечи­вается самим предпринимателем [74].

Риск рассматривают как меру рассеяния (дисперсию) полученных в результате множественного прогноза оценочных показателей рас­сматриваемого проекта (прибыли, рентабельности капитала и т.д.).

Дисперсия — мера рассеивания случайной величины показателя вокруг его среднего значения. Используется для измерения риска и выражения сущности риска, связанной с изменчивостью дохода.

Риск — это эффект, оказываемый неопределенностью на цели организации.

Риск может быть описан совокупностью последствий наступле­ния события и связанной с ним возможности (вероятности) наступ­ления.

Выделяют две теории риска — классическую и неоклассическую [21].

В классической теории экономического риска [56] Дж. Милль и Н.У. Сениор отождествляют его с математическим ожиданием по­терь, которые могут возникнуть в результате выбранного решения. Риск рассматривается в данном случае как ущерб, который возни­кает в результате реализации данного решения и выбранной страте­гии деятельности.

В 30-е гг. XX в. экономисты А. Маршалл и А. Пигу разработали основы неоклассической теории экономического риска. Неокласси­ческий подход определяет риск как вероятность отклонения от по­ставленных целей. Ее сторонники отмечают, что предприниматель функционирует в условиях неопределенности, руководствуется раз­мерами ожидаемой прибыли и величиной ее возможных колебаний. Деятельность предпринимателя определяется концепцией предель­ной пользы, т.е. при одинаковом размере потенциальной прибыли предприниматель выбирает вариант, связанный с меньшим уровнем риска.

Дж. Кейнс обратил внимание на такое понятие, как «склонность к риску». Предприниматель может пойти на больший риск, если ожидаемая прибыль от его действий будет большей [64].

Многие экономисты, как отмечает Н.Н. Куницына (1996), связы­вают понятие риска с опасностью потенциально возможной потери ресурсов, недополучения доходов, дополнительных расходов [1]. Ссылаясь на ряд зарубежных справочно-энциклопедических изда­ний (Gilpin, 1986; French, 1985; Terry, 1989; Pass, eta!. 1988; Bittie, 1985; Moore, 1983), O.H. Голубева в статье «Риск как экономическая кате­гория» утверждает, что в зарубежной научной литературе риск опре­деляется чаше всего как «шанс ущерба или потери», «вероятность неудачи или потерь, связанная с конкретным направлением дей­ствий», «вероятность нежелательного события», «опасность, угроза», «возможность потерь», «неопределенность будущих поступлений» или же «прибыль, рассматриваемая как некоторое вознаграждение

за удачное взятие на себя риска» [36]. В данных определениях по­нятие «риск» связывается с величиной потерь, в частности учиты­вающей вероятность возникновения этих потерь при различных вариантах развития событий.

Принципиально иной подход к определению риска предложили венгерские экономисты Т. Бачкаи, Д. Мессен, Д. Минко. Они счи­тают, что риск — это не ущерб, наносимый реализацией решения, а возможность отклонения от цели, ради достижения которой при­нималось решение [14]. А. Альгин [3] определяет риск как деятель­ность субъектов хозяйственной жизни, связанную с преодолением неопределенности. Некоторые авторы [27] утверждают, что под рис­ком следует понимать возможность события, неожиданного для ак­тивного субъекта, которое может произойти в период перехода субъ­екта из данной исходной ситуации к заранее определенной этим субъектом конечной ситуации.

Событие — случай, вызванный внутренним по отношению к ор­ганизации или внешним источниками. Событие зачастую называют «инцидентом» или «несчастным случаем».

Источник риска — объект, который поодиночке или в комбинации с другими может вызвать риск. Источник риска может быть как ма­териальным, так и нематериальным.

Факторы риска — условия, которые могут вызвать или способ­ствовать появлению причин риска.

Причина возникновения риска — условие, вызывающее неопреде­ленность исхода ситуации. Причины могут быть внешними (изме­нение законодательства, конъюнктуры рынка) и внутренними (раз­работка и внедрение новых технологий, недостаток бизнес-инфор- мации, неэффективный маркетинг).

Последствия риска — результат события, оказывающий влияние на цели организации.

Возможность (вероятность) наступления риска — шанс того, что событие произойдет.

Рисковую ситуацию характеризуют: случайный характер собы­тия, наличие альтернативных решений, возможность определения вероятности исходов и ожидаемые результаты, вероятность воз­никновения убытков, вероятность получения дополнительной при­были.

Риск — деятельность, связанная с преодолением неопределен­ности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность до­стижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели.

Разница между риском и неопределенностью определяется спо­собом задания информации и наличием (в случае риска) или отсут-

ствием (в случае неопределенности) вероятностных характеристик неконтролируемых переменных.

Если существует возможность качественно и количественно опре­делить степень вероятности того или иного варианта развития собы­тий, то это можно назвать ситуацией риска.

Ситуация риска — разновидность неопределенности, когда на­ступление событий может быть определено, поскольку объективно существует возможность определить вероятность событий, возника­ющих в результате деятельности (например, сотрудничества, дей­ствий конкурентов, влияния природной среды и т.д.).

Необходимо подчеркнуть, что сущность риска — не ущерб, нано­симый реализацией решения, а возможность отклонения от цели, ради которой принималось решение.

Сужение понятия «риск» только до учета возможного ущерба ограничило бы его использование в экономической области.

Ф. Найт в 1921 г. предложил обозначать термином «риск» коли­чественно измеримую составляющую неопределенности, а соб­ственно «неопределенностью» называть то, что не поддается вероят­ностной оценке.

В управленческом контексте неопределенность — это синоним недостоверности, недостаточности или полного отсутствия инфор­мации, необходимой для принятия хозяйственных решений. Эконо­мико-математический словарь конкретизирует «неопределенность в системе» как ситуацию, когда полностью или частично отсутствует информация о возможных состояниях системы и внешней среды [95].

В этом случае различают истинную неопределенность — многова­риантность развития, невозможность однозначного выбора неэф­фективных вариантов и информационную неопределенность, возни­кающую из-за неполноты и неточности информации об исследуемых процессах и явлениях.

В теории принятия решений различают три вида неопределен­ности:

• неопределенность природы — неопределенность внешней по от­ношению к системе среды;

• неопределенность целей;

• неопределенность действий других участников экономических взаимодействий (конкурентов, потребителей).

Неопределенность — это частичный или полный дефицит инфор­мации, связанный с исследованием или знанием событий, их по­следствий и степени возможности их наступления.

Возникновение неопределенности обуславливается экономиче­скими, политическими, природными, временными и другими источ­никами.

Неопределенность — неполное или неточное представление о значениях различных параметров в будущем, порождаемых различ­ными причинами и прежде всего неполнотой или неточностью ин­формации об условиях реализации решения, в т.ч. связанных с ними затратах и результатах.

Предложенное Ф. Найтом разграничение, согласно которому «риск» — оцененная любым способом вероятность, а «неопределен­ность» — то, что не поддается вероятностной оценке, в настоящее время разделяют далеко не все.

Так, например, Р.М. Качалов считает, что неопределенность — характеристика объективной реальности или ее субъективного пред­ставления1. Риск — характеристика той же реальности, но в контек­сте целенаправленной деятельности хозяйствующего субъекта.

Ущерб может быть имущественным: в данном случае это невыгод­ные для кредитора имущественные последствия, возникшие в ре­зультате правонарушения, допущенного должником. Выражается в уменьшении (утрате или повреждении) имущества либо в недопо­лучении дохода, который был бы получен при отсутствии правона­рушения (упущенная выгода).

Имущественный ущерб может понести юридическое или физи­ческое лицо в результате недостатков и нарушений в хозяйственной деятельности партнеров. В этом случае ущерб исчисляется в стои­мостной форме.

Риску подвергаются следующие объекты:

• собственность (имущество: недвижимое, движимое, нематери­альные активы);

• доходы (специфические риски, поскольку возникают в процессе создания доходов или их распределения);

• люди (персонал): имеют внеэкономическую природу, их сложно оценить в денежной форме;

• ответственность, возникающая в связи с непредвиденным собы­тием в отношении лиц, которые на момент оценки риска еще неизвестны [76].