

РАЗВИТИЕ ТЕОРИИ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМАХ

© 2011 Т.Е. Каткова

кандидат экономических наук, доцент

Марийский государственный технический университет, г. Йошкар-Ола

E-mail: tatianakat@mail.ru

Рассмотрены теоретические подходы к сущности рисков, рискообразующих факторов. Осуществлен анализ выполняемых риском функций. Обобщены и систематизированы научные подходы к классификации рисков, позволившие предложить ее по различным признакам применительно к социально-экономическим системам.

Ключевые слова: риск, рискообразующий фактор, неопределенность, риск-менеджмент, социально-экономическая система.

В условиях рыночной экономики усиливается актуальность исследования проблем управления рисками в различных секторах экономики, изучению которых посвящены многочисленные научные и учебные издания. Однако данные проблемы в силу их сложного, комплексного характера продолжают оставаться предметом научных дискуссий.

В развитие теории риска внесли вклад А.П. Альгин, Т. Бачкаи, Дж. М. Кейнс, А. Маршалл, Д. Мессен, Д. Милль, А. Пигу, Н.У. Сениор, О. Моргенштерн, Дж. Фон Нейман и другие ученые.

С переходом к рыночной экономике в нашей стране возрос интерес к исследованию вопросов управления рисками в разных областях экономики. Наиболее разработаны проблемы управления рисками в области банковской, инвестиционной, страховой деятельности. Однако не все вопросы управления рисками являются достаточно изученными и разработанными, особенно с учетом отраслевых и региональных особенностей.

Цель исследования - развитие теории риск-менеджмента в социально-экономических системах.

Поставленная цель определила задачи исследования:

- рассмотреть теоретические подходы к пониманию сущности категории "риск", выполняемых риском функций;

- исследовать и систематизировать научные подходы к классификации рисков и рискообразующих факторов, позволяющие разработать их классификации по различным признакам, применимые к разным системам, в том числе социально-экономическим.

Методологической основой исследования послужили принципы системного подхода к изучению выбранной проблемы и поиску путей ее решения. Теоретической основой исследования выступили труды отечественных и зарубежных ученых по вопросам управления рисками, материалы конференций и семинаров, публикации в научных изданиях, периодической печати, нормативно-правовые акты федерального и регионального уровней. В процессе исследования применялись общенаучные и специальные методы: субъектно-объектный, абстрактно-логический, исторический, сравнительного, пространственного анализа и другие методы исследования.

Социально-экономическая система, объединяющая людей, материальные и нематериальные ресурсы для достижения определенных целей, функционирует в вероятностном режиме, и, следовательно, риск является ее неотъемлемым свойством. Различаться могут виды рисков и их количественная оценка.

В вероятностных системах действуют закономерности, а в детерминированных - законы, определяющие однозначный результат при той или иной комбинации условий.

Есть множество разнообразных систем, на них действуют различные по своей сущности и свойствам риски, что необходимо учитывать при попытке управления ими. По мере развития общества и науки была выделена система категорий и понятий риск-менеджмента для разных объектов и систем.

Определение сущности категории "риск" имеет важное значение для научной и практической деятельности по управлению рисками.

Категория “риск” широко употребляется в научных дисциплинах, каждая из которых имеет свой предмет, свою направленность в исследовании данной категории и пользуется для этого собственными методами, что приводит к большому разнообразию в определении риска.

Накопление научных знаний о вероятностном характере технических и общественных процессов, развитие специальных разделов математики и логики, необходимость выработки юридических норм и правил, регулирующих практику страхования, биржевых сделок и т.д., способствовали исследованию категории “риск” начиная со второй половины XIX - начала XX в. представителями естественных и общественных наук. Первоначально категория “риск” изучается рядом разделов математики, статистикой, некоторыми правовыми и экономическими дисциплинами, затем - психологией, логикой, теориями игр, вероятностей, операций, катастроф, принятия решений, военными, демографическими, экономическими, медицинскими, биологическими, правовыми и другими дисциплинами. С 1960 г. риск становится предметом междисциплинарных исследований, приобретает статус общенаучного понятия.

Разнообразие направлений исследования категории “риск” обуславливает возможность существования различных ее трактовок. Можно выделить несколько подходов к пониманию сущности риска.

Распространены суждения о риске как о возможной опасности или неудаче. Связь опасности и риска прослеживается в этимологии этого термина. Исследователи отмечают, что точное происхождение слова “риск” неизвестно. В Европе оно встречается в средневековых источниках, распространяется с началом книгопечатания, прежде всего в таких странах, как Италия и Испания. В “Этимологическом словаре русского языка” отмечается, что слово “риск” в русских словарях встречается с начала XIX в. Французское *risque* - “опасность” через посредство итальянского *risico* восходит к греческому *rizikon* - “скала, утес”, образованному от *riza* - “корень”, *rizo* - “насаждаю”¹. Г.П. Цыганенко отмечает, что современное значение слова “риск” развилось, вероятно, в языке мореплавателей, для которых скала, подводный камень таят в себе опасность.

Рядом исследователей риск понимается как деятельность, совершаемая в надежде на удачный

исход. Объединяя вышеназванные подходы, риск рассматривается как вероятность ошибки или успеха того или иного выбора в ситуации с несколькими альтернативами. Другие исследователи пытаются выявить черты, характеризующие риск как общенаучное понятие. Так, А.П. Альгин рассматривает риск как “деятельность, связанную 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”².

В психологической литературе риск исследуется в рамках теорий мотивации достижений, решений и концепции надситуативной активности. В психологических словарях риск трактуется как “ситуативная характеристика деятельности, состоящая в неопределенности ее исхода и возможных неблагоприятных последствиях в случае неуспеха”³.

В правовой литературе категорию “риск” применяли еще римские юристы, используя такие понятия как, “риск кредита”, “отсрочка за чей-то риск”. По мнению многих представителей правовой науки, основной характеристикой риска является возможность наступления нежелательных последствий для вступающего в правовые отношения субъекта в результате действия неблагоприятных обстоятельств или непредвиденных, случайных факторов.

В труде Дж. Фон Неймана и О. Morgenштерна “Теория игр и экономическое поведение” рассмотрены понятия “неопределенность” и “риск”, дана вероятностно-математическая трактовка риска, впервые исследована проблема максимизации полезности физического лица и прибыли институциональной единицы с точки зрения проблемы риска⁴.

В математической статистике и экономике, теории принятия решений риск используется и как качественное понятие, и как величина, имеющая количественное измерение. Например, в теории решений риск - это вероятность появления неблагоприятного события. В теориях статистического оценивания, игр, статистических решений и в статистической теории распознавания образов под риском понимается математическое ожидание функции потерь.

В рамках экономической науки разработаны *классическая и неоклассическая теории риска*. Представители классической теории риска, такие

как Дж. Милль, Н.У. Сениор и другие связывали эту категорию с потерями, убытками, ущербом, а представители неоклассической школы А. Маршалл, А. Пигу, Дж. М. Кейнс и другие исследователи - с отклонением полученной прибыли от ожидаемой, причем обе школы соглашались с тем, что экономический риск возникает при наличии фактора неопределенности.

В настоящее время категория “риск” широко исследуется в разных областях экономики. Активно рассматриваются риски в области финансов. Базельским комитетом по банковскому надзору разработаны “Международные стандарты управления рисками для финансового рынка”. Концепции управления рисками, принятые комитетом для коммерческих банков, распространены на отрасль страхования и ценных бумаг. В РФ в 1990-е гг. были внедрены стандарты рисков в кредитных организациях, основанные на концепциях этого комитета.

С переходом к рыночной экономике в нашей стране теория риска стала активно развиваться, хотя для отечественной экономики проблема риска не является новой. Так, в 1920-х гг. XX в. были приняты законодательные акты, учитывающие категорию “производственно-хозяйственный риск”.

Изучение экономической литературы, посвященной проблеме риска, позволяет выделить ряд определений риска:

- некая совокупность, множество опасностей;
- количественная мера опасности в отношении того, что связанный с ней ущерб или нежелательные последствия станут реальностью;
- неопределенность в отношении возникновения потерь; неопределенность получения чистых доходов;
- ситуативная характеристика деятельности, отображающая неопределенность ее исхода и возможные неблагоприятные последствия в случае неуспеха;
- вероятность финансовых потерь; вероятность потери части ресурсов, неполучения доходов или появления дополнительных расходов;
- вероятность нежелательного события, связанного с доходностью;
- событие или группа родственных случайных событий, наносящих ущерб объекту, обладающему данным риском;
- функция, являющаяся результатом вероятности и величины убытка;

- “двумерная величина”, включающая как вероятность наступления нежелательного случайного события, так и связанные с ним потери;

- наличие тенденции к отклонению фактических значений от планируемых показателей в условиях неопределенности;

- возможность положительного (шанс) или отрицательного (ущерб, убыток) отклонения в процессе деятельности от плановых значений;

- событие, которое может произойти или не произойти, причем в зависимости от времени, места и внешних условий после возникновения рискованного события возможны три результата для субъекта, вовлеченного в это явление или процесс: убытки (ущерб, проигрыш), прибыль (выгода, выигрыш), отсутствие результата (нет ни прибыли, ни убытков).

Обобщение и систематизация подходов к пониманию сущности категории “риск” в различных областях знаний, исследование разработанных в рамках экономической науки теорий риска позволяют заключить, что трактовка риска многообразна: от определения его как вероятности до рассмотрения в виде возможных потерь. Многообразные трактовки риска не противоречат, а дополняют друг друга и могут быть применены в разных областях для различных систем.

В экономической литературе выделяют несколько функций риска (см. рисунок).

Регулятивная функция имеет противоречивый характер и может выступать в двух формах: конструктивной и деструктивной. *Конструктивная форма* проявляется в том, что риск позволяет преодолеть консерватизм, догматизм, психологические барьеры, препятствующие перспективным нововведениям. *Деструктивная форма* проявляется в виде авантюризма, субъективизма.

Защитная функция имеет два аспекта: историко-генетический и социально-правовой. *Историко-генетический аспект* состоит в том, что уже на ранних этапах развития цивилизации субъекты искали средства и формы защиты от возможных нежелательных последствий, например, создание запасных фондов на случай неурожая, и т. д. *Социально-правовой аспект* заключается в необходимости законодательного закрепления понятия “правомерности риска”.

Инновационную функцию риск выполняет, стимулируя поиск нетрадиционного решения проблем. **Аналитическая функция** связана с тем, что наличие риска предполагает необходи-

Аналитическая		Функции риска	Компенсирующая	
Инновационная			Социально-экономическая	
Регулятивная:			Защитная:	
конструктивная форма	деструктивная форма		историко-генетический аспект	социально-правовой аспект

Рис. Функции риска

мость выбора одного из возможных вариантов решений. **Компенсирующая функция** состоит в том, что риск может обеспечить компенсирующий успех (положительную компенсацию) - дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода (реализации шанса). **Социально-экономическая функция** проявляется в возможности риска в условиях рынка и конкуренции выделять группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике - отрасли, в которых риск приемлем.

Важное значение для научной и практической деятельности по управлению рисками имеет информация о признаках, методах и видах классификации рисков. Научно обоснованная классификация рисков, как система распределения рисков на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей, позволяет определить место каждого риска в их общей системе, создает возможность для эффективного применения разработок риск-менеджмента. Признаки, по которым осуществляется разделение рисков на группы, должны удовлетворять критериям, связанным с целями классификации, которыми могут быть исследование сущности рисков, построение методов управления рисками, формирование номенклатуры страховых услуг, юридическая защита от последствий рисков и т.д.

В различных источниках предлагаются разные подходы к классификации рисков, что обусловлено рядом причин:

- многообразии рисков, появление их новых видов по мере экономического, социального, технологического развития современного мира;
- многообразии ситуаций и проблем, возникающих в хозяйственных единицах разного уровня с разными целями функционирования, что порождает стремление обозначать каждый источник неопределенности своим видом риска;
- тесная взаимосвязь и возможность замещения рисков;
- различие точек зрения и степени детализации, приводящие к использованию большого количества видов рисков.

Общие принципы построения классификаций могут быть применены и для классификации рисков: соразмерность деления - сумма членов (видов, разновидностей, групп) классификации должна равняться объему изучаемого класса; непересекаемость членов классификации; применение в одной классификации одного и того же основания; непрерывность, последовательность деления на виды, подвиды и т.д.

Во многих работах, посвященных проблеме рисков, приводятся те или иные разновидности их классификации.

Исследователями выделяются общие, или универсальные, и специфические риски (т.е. требующие особых методов управления ими), характер которых во многом обусловлен особенностями отрасли⁵.

Наиболее известна классификация И.Т. Балабанова, в соответствии с которой риски в зависимости от возможного результата делятся на чистые и спекулятивные⁶. К чистым рискам, означающим возможность получения отрицательного или нулевого результата, относятся природно-естественные, экологические, политические, транспортные риски и часть коммерческих рисков (имущественные, производственные, торговые). Спекулятивные риски, выражающиеся в возможности получения как отрицательного, так и положительного результата, включают финансовые риски, относящиеся к коммерческим рискам.

Предлагаются различные классификационные признаки рисков, в большинстве случаев они не позволяют учесть всю совокупность рисков, но основные виды рисков в экономической литературе рассматриваются. Кроме того, исследователи, применяя один и тот же признак классификации, выделяют разные виды рисков, что свидетельствует об отсутствии единого подхода к их классификации.

Изучение научных трудов по проблеме классификации рисков позволяет обобщить и систематизировать основные признаки классификации и виды рисков, на основе чего предложена классификация рисков по различным признакам, применимая в любой области (см. таблицу).

Классификация рисков

№ п/п	Классификационный признак	Виды риска
1	По объекту риска	Угрожающие жизни и здоровью людей окружающей природной среде материальным ценностям имуществу капиталу информации
2	По универсальности	Общие (универсальные) Специфические
3	По причине возникновения	Природные Антропогенные (техногенные) Смешанные
4	По сфере возникновения	Внешние Внутренние
5	По сложности и комплексности воздействия	Простые Составные (сложные)
6	По характеру проявления во времени	Временные Постоянные (перманентные)
7	По частоте воздействия (повторяемости)	Множественные Однократные
8	По масштабам проявления и уровню воздействия	Международные (межстрановые) Национальные (на уровне макроэкономики) Региональные Отраслевые Локальные (на уровне, предприятия, учреждения, индивидуального производства)
9	По возможным последствиям	Чистые Спекулятивные
10	По уровню потерь	Приемлемого уровня Критического уровня Катастрофического уровня
11	По виду потерь	Прямых потерь Косвенных потерь
12	По степени управляемости	Управляемые Неуправляемые
13	По возможности страхования	Страховые Нестраховые
14	По возможности диверсификации	Диверсифицируемые Недиверсифицируемые
15	По возможности прогнозирования (предвидения)	Прогнозируемые (предсказуемые) Непрогнозируемые (непредсказуемые)
16	По этапу деятельности	Принятие решения Стадии реализации
17	По степени обоснованности принятия риска	Обоснованные Частично обоснованные Авантюрные
18	По умышленности действий	Умышленные Неумышленные

Риски возникают в результате влияния факторов - причин, движущих сил какого-либо явления, процесса, определяющих его характер или отдельные черты, которые называют рискообразующими факторами (РОФ). Под рискообразующими факто-

рами понимается сущность процессов или явлений, способствующих возникновению того или иного вида риска и определяющих его характер⁷.

Многими исследователями, наряду с вариантом классификации рисков, приводится классифи-

кация рискообразующих факторов. Во многих работах РОФ подразделяются на внешние и внутренние по отношению к рассматриваемому объекту. РОФ рядом исследователей подразделяются на объективные (неуправляемые), т.е. не зависящие от организации, и субъективные (управляемые), связанные с деятельностью организации. Помимо вышеперечисленных классификаций, выделяют РОФ прямого воздействия, оказывающие непосредственное влияние на уровень риска, и косвенного воздействия, которые могут не оказывать прямого немедленного воздействия на уровень риска, но способствуют его изменению. Также среди РОФ выделяют нейтривные РОФ, воздействующие только на конкретный вид риска, и интегральные РОФ, оказывающие влияние на риски нескольких видов. Диалектический переход риска в категорию РОФ предполагает возможность применения классификационных признаков рисков при построении классификации РОФ.

Представленные признаки классификации и виды рисков позволяют более полно рассмотреть сущность и характер проявления рисков, выявить

и учесть их многообразие, что дает возможность более эффективно управлять рисками.

¹ Цыганенко Г.П. Этимологический словарь русского языка. М., 1970.

² Альгин А.П. Грани экономического риска М., 1991.

³ Зинченко В.П., Мещеряков Б.Г. Большой психологический словарь. М., 2008.

⁴ Теория игр и экономическое поведение / Дж. фон Нейман, О. Моргенштерн; пер. с англ. под ред. и с доб. Н. Н. Воробьева. М., 1970.

⁵ Каткова Т.Е. Состояние и проблемы управления специфическими рисками в лесном хозяйстве // Россия в глобальном мире: вызовы и перспективы развития: Четырнадцатые Вавиловские чтения: материалы постоянно действующей Всероссийской междисциплинарной науч. конф. с междунар. участием: в 2 ч. / под общ. ред. проф. В.П. Шалаева. Йошкар-Ола, 2011. Ч. 2. С. 179 - 180.

⁶ Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. М., 1996.

⁷ Романов В.С. Рискообразующие факторы: характеристика и влияние на риски // Моделирование и анализ безопасности, риска и качества в сложных системах: сб. статей. СПб., 2001. С. 36 - 41.

Поступила в редакцию 06.05.2011 г.