

РИСКИ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: СУЩНОСТЬ, ОЦЕНКА, ИЗМЕРЕНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ

RISKS IN ENTREPRENEURSHIP AND BANKING ACTIVITY: NATURE, ASSESSMENT, MEASUREMENT AND CONTROL

Аннотация:

Автором проводится анализ сущности, оценки, измерения и управления рисков в предпринимательской и банковской деятельности.

Ключевые слова:

Риски, предпринимательство, банковская деятельность, измерение, управление.

The summary:

The author analyzes the nature, assessment, measurement and control of risks in entrepreneurship and banking.

Keywords:

Risks, entrepreneurship, banking activity, the measurement, management.

Исследование понятия риска в предпринимательской и финансовой деятельности дает возможность классифицировать различные риски, выявить способы их оценки в количественном и качественном измерении и сформулировать систему управления рисками – концепцию риск-менеджмента.

Под риском понимается возможная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человеческого общества. Показано, что понятие «риска» имеет различные трактовки в литературе, что усложняет изучение данного явления. Риск определяют как действие, событие, ситуацию, неопределенность, вероятность. О риске в предпринимательской и банковской деятельности пишут такие исследователи, как Балабанов И.Т., Воробьев Ю.Л., Гвоздарева Л.П., Гранатуров В.М., Гратовый П.Г., Загорский Г.В., Королев В.К., Малинецкий Г.Г., Махугов Н.А., Петрова С.Н., Рубенчик А.С., Филиппов Л.А. и другие. Попробуем разобраться, что представляет собой риск. В словаре Ожегова дается следующее определение риска. Риск — возможная опасность; и риск — действие наудачу в надежде на счастливый исход.

Анализ разных подходов дал возможность концептуализировать понятие «риск» как опасность потенциально возможной, вероятной потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с вариантом, который рассчитан на рациональное использование ресурсов в данном виде предпринимательской деятельности. Другими словами, риск — это угроза того, что предприниматель понесет потери в виде дополнительных расходов или получит доходы ниже тех, на которые он рассчитывал.

Ситуация риска предполагает возможность выбора из двух альтернативных вариантов поведения: рискованного, связанного с риском, и надежного, т.е. гарантирующего сохранность достигнутого. Различают объективную и субъективную оценку проявления риска. Действия, воспринимаемые наблюдателем как осторожные, могут ощущаться самим субъектом как рискованные, и наоборот.

Ситуации риска сопутствуют три условия: наличие неопределенности; необходимость выбора альтернативы (в т. ч. отказ от выбора); возможность оценить вероятность осуществления выбираемых альтернатив. Ситуацию риска следует отличать от ситуации неопределенности. Последняя характеризуется тем, что вероятность наступления результатов решений или событий в принципе неуставливаема. Ситуацию же риска можно охарактеризовать как разновидность неопределенности, когда наступление событий вероятно и может быть определено, т. е. объективно существует возможность оценить вероятность событий, предположительно возникающих в результате осуществления хозяйственной деятельности.

Показано, что риск составляет объективно неизбежный элемент принятия любого хозяйственного решения в силу того, что неопределенность — неизбежная характеристика условий хозяйствования. В экономической литературе часто не делается различий между понятиями «риск» и «неопределенность». Их следует разграничивать. В действительности первое характеризует такую ситуацию, когда наступление неизвестных событий весьма вероятно и может быть оценено количественно, а второе — когда вероятность наступления таких событий оценить заранее невозможно.

Наличие предпринимательского риска — это, по сути дела, обратная сторона свободы экономической, своеобразная плата за нее. Свободе одного предпринимателя сопутствует одновременно и свобода других предпринимателей, следовательно, по мере развития рыночных

отношений в нашей стране будут усиливаться неопределенность и предпринимательский риск. Устранить неопределенность будущего в предпринимательской деятельности невозможно, так как она является элементом объективной действительности. Риск присущ предпринимательству и является неотъемлемой частью его экономической жизни.

Выявлено, что риск выполняет ряд важных функций: инновационную, стимулируя поиск нетрадиционных решений проблем, стоящих перед предпринимателем; регулятивная функция имеет противоречивый характер и выступает в двух формах: конструктивной и деструктивной; защитная функция риска проявляется в том, что если для предпринимателя риск — естественное состояние, то нормальным должно быть и терпимое отношение к неудачам.

Делается вывод о том, что инициативным, предприимчивым хозяйственникам нужна социальная защита, правовые, политические и экономические гарантии, исключающие в случае неудачи наказание и стимулирующие оправданный риск. Чтобы решиться на риск, предприниматель должен быть уверен, что возможная ошибка не может скомпрометировать ни его дело, ни его имидж. Вероятность ошибки следует расценивать как неотъемлемый атрибут самостоятельности, а не как следствие профессиональной несостоятельности.

Предпринимается попытка классификации предпринимательских рисков. Сложность классификации предпринимательских рисков заключается в их многообразии. Так, Ю. Осипов различает три вида предпринимательского риска: инфляционный, финансовый и операционный. С. Валдайцев разделяет все риски на две группы: коммерческие и технические. Существуют и другие подходы к классификации предпринимательских рисков, но они, как правило, повторяют рассмотренные выше. Однако все перечисленные виды риска недостаточно полно отражают его разнообразие, поэтому необходимо, в первую очередь, выделить типы рисков, сгруппировав их по определенным признакам.

Выделяются внешние риски, непосредственно не связанные с деятельностью предпринимателя (непредвиденные изменения законодательства, регулирующего предпринимательскую деятельность; неустойчивость политического режима в стране деятельности и других ситуациях, а соответственно и о потерях предпринимателей, возникающих в результате начавшейся войны, национализация, забастовки, введение эмбарго и т.д.) и внутренние риски, источником которых является сама предпринимательская фирма. Также выделяются еще две большие группы рисков: статистические (простые) и динамические (спекулятивные). Далее в работе выделяются политические риски, технические риски, производственные риски, коммерческие риски, финансовые риски, к которым относятся валютный риск, кредитный риск и инвестиционный риск.

Ссылки:

1. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента. К., Ника-Центр, 1999.
2. Гвоздарева Л.П. Условия риска как фактор реализации экономического потенциала банковского предпринимательства: политэкономический аспект. М., 1998.
3. Гратовый П.Г., Петрова С.Н., Хрусталь Б.Б. Риски в современном бизнесе, М., 1994.
4. Хрусталь Б.Б. Риски в современном бизнесе. М., 1994.

References (transliterated):

1. Blank I.A. Osnovy finansovogo menedzhmenta. K., Nika-Tsentr, 1999.
2. Gvozdareva L.P. Usloviya riska kak faktor realizatsii ekonomicheskogo potentsiala bankovskogo predprinimatel'stva: politekonomicheskiy aspekt. M., 1998.
3. Gratovy P.G., Petrova S.N., Hrustal' B.B. Riski v sovremennom biznese, M., 1994.
4. Hrustal' B.B. Riski v sovremennom biznese. M., 1994.