

РИСК, КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ

Существующая литература характеризуется неоднозначностью в трактовке черт, свойств и элементов риска, в понимании его содержания, соотношения объективных и субъективных сторон.

Происхождение термина «риск» восходит к греческим словам *ridsikon*, *ridsa* — утес, скала.

В словаре Вебетера «риск» определяется как «опасность, возможность убытка или ущерба».

В словаре Ожегова «риск» определяется как «возможность опасности» или как «действие наудачу в надежде на счастливый исход».

Как показывает анализ, в литературе широко распространено суждение о риске как о возможности опасности или неудачи.

Аналогичное положение сложилось и в экономической литературе¹.

Можно выделить два наиболее распространенных определения:

1) Риск — это вероятность возникновения убытков или недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом.

2) Под «риском» принято понимать вероятность (угрозу) потери предприятием части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления определенной производственной и финансовой деятельности.

В указанных определениях выделяется такая характерная особенность (черта) риска, как опасность, возможность неудачи.

Однако приведенные определения не охватывают всего содержания термина «риск».

Для более полной характеристики определения «риск» целесообразно выявить понятие «ситуация риска», поскольку оно непосредственно сопряжено с содержанием термина «риск».

Понятие «ситуация» можно определить как сочетание, совокупность различных обстоятельств и условий, создающих определенную обстановку для того или иного вида деятельности.

При этом обстановка может способствовать или препятствовать осуществлению данного действия.

Среди различных видов ситуаций ситуации риска занимают особое место.

Функционированию и развитию многих экономических процессов присущи элементы неопределенности. Это обуславливает возникновение ситуаций, не имеющих однозначного исхода (решения):

- ◆ наличие неопределенности;
- ◆ необходимость выбора альтернативы (при этом следует иметь в виду, что отказ от выбора также является разновидностью выбора);

◆ возможность оценить вероятность осуществления выбираемых альтернатив.

Ситуацию риска можно охарактеризовать как разновидность неопределенной, когда наступление событий вероятно и может быть определено.

Можно выделить несколько модификаций риска:

- ◆ субъект, делающий выбор из нескольких альтернатив, имеет в распоряжении объективные вероятности получения предполагаемого результата, основывающиеся, например, на проведенных статистических исследованиях;
- ◆ вероятности наступления ожидаемого результата могут быть получены только на основе субъективных оценок, то есть субъект имеет дело с субъективными вероятностями;
- ◆ субъект в процессе выбора и реализации альтернативы располагает как объективными, так и субъективными вероятностями. Стремясь «снять» рискованную ситуацию, субъект делает выбор и стремится реализовать его.

Этот процесс находит свое выражение в понятии «риск». Последний существует как на стадии выбора решения (плана действий), так и на стадии его реализации.

И в том, и в другом случае риск предстает моделью снятия субъектом неопределенности, способом практического разрешения противоречия при неясном (альтернативном) развитии противоположных тенденций в конкретных обстоятельствах.

В этих условиях более полным является формулировка понятия «риск», приведенная в книге «Рынок и риск»¹:

Риск — это действие (деяние, поступок), выполняемое в условиях выбора (в ситуации выбора в надежде на счастливый исход, когда в случае неудачи существует возможность (степень опасности) оказаться в худшем положении, чем до выбора (чем в случае несовершения этого действия).

Наиболее полное определение риска приведено в книге «Риск и его роль в общественной жизни»²:

Риск — это 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.

В явлении «риск» выделим следующие основные элементы, взаимосвязь которых и составляет его сущность:

- ◆ возможность отклонения от предполагаемой цели, ради которой осуществлялась выбранная альтернатива;
- ◆ вероятность достижения желаемого результата;
- ◆ отсутствие уверенности в достижении поставленной цели;
- ◆ возможность материальных, нравственных и других потерь, связанных с осуществлением выбранной в условиях неопределенности альтернативы.

Важным элементом риска является наличие вероятности отклонения от выбранной цели. При этом возможны отклонения как отрицательного, так и положительного свойства.

Указанные элементы, их взаимосвязь и взаимодействие отражают содержание риска. Наряду с этим риску присущ ряд черт, которые способствуют пониманию содержания термина «риск». Можно выделить следующие основные черты риска:

- ◆ противоречивость;
- ◆ альтернативность;
- ◆ неопределенность.

Противоречивость как черта риска проявляется в различных аспектах. Представляя собой разновидность деятельности, риск, с одной стороны, ориентирован на получение общественно значимых результатов неординарными, новыми способами в условиях неопределенности и в ситуации неизбежного выбора.

Альтернативность связана с необходимостью выбора из двух или нескольких возможных вариантов решений, направлений, действий.

Отсутствие возможности выбора снимает разговор о риске. Там, где нет выбора, не возникает рискованная ситуация и, следовательно, не будет риска.

Существование риска непосредственно связано с неопределенностью, которая неоднородна по форме проявления и по содержанию.

Если говорить о предпринимательской деятельности субъекта наиболее удачным является определение риска в учебнике «Страхование»¹.

Возможность отрицательного отклонения между плановым и фактическим результатами, то есть опасность неблагоприятного исхода на одно ожидаемое явление, называется риском. Возможность положительного отклонения при исходных заданных параметрах на одно ожидаемое явление носит название «шанс». В этом смысле можно говорить о риске ущерба или шансе на прибыль, где ущерб выражен в отрицательном, а прибыль — в положительном отклонении между плановым и фактическим результатами.

Фактор риска и необходимость покрытия возможного ущерба в результате его проявления вызывают потребность в страховании. Через страхование любая человеческая деятельность в процессе познания природы и общества защищена от случайностей. На уровне обыденного сознания через страхование создается реальная возможность достижения поставленной цели. Все это выделяет риск в качестве основного понятия страхования.

Многообразие форм проявления риска, частота и тяжесть последствий его проявления, невозможность абсолютного устранения его вероятности вызывают необходимость организации страхования. Конкретные формы организации страхования отражают достигнутый уровень развития производительных сил и производственных отношений, претерпевая определенные изменения в ходе общественно-исторического развития. Сложились определенные общественно-исторические типы и виды страхования, воплощенные в страховом фонде, отражающие специфические особенности рисков и конкретные формы его проявления по отношению к человеку и реальному миру (окружающей действительности).

Риск в страховании следует рассматривать в нескольких аспектах:

- ◆ как конкретное явление или совокупность явлений (событие или совокупность событий), при наступлении которых производятся выплаты из ранее образованного централизованного страхового фонда в натурально-вещественной или денежной форме;
- ◆ в связи с конкретным застрахованным объектом. Событие или совокупность событий не рассматриваются абстрактно, сами по себе. Их следует соотносить с объектом, принятым на страхование, где реализуется риск. Любой риск имеет конкретный объект проявления. В нашем сознании риск связывается с этим объектом. По отношению к объекту соответственно проявляются и изучаются факторы риска. Анализ полученной информации в комплексе с другими мероприятиями позволяет добиться предотвращения или существенного снижения негативных последствий осуществления (реализации) риска;
- ◆ риск сопряжен с вероятностью гибели или повреждения данного объекта, принятого на страхование. Вероятность выступает в качестве меры объективной возможности наступления данного события или совокупности событий, обладающих вредоносным воздействием. Любая вероятность может быть выражена правильной дробью. При вероятности, равной нулю, можно утверждать о невозможности наступления данного события. При вероятности, равной единице, существует 100 %-ная гарантия того, что данное событие произойдет. Чем меньше вероятность

риска, тем легче и дешевле можно организовать его страхование. Значительная вероятность риска предполагает дорогостоящую страховую защиту, что затрудняет ее проведение. Страховое событие не является объектом страхования. Этим объектом выступает риск, который может произойти, а может и не произойти. Следовательно, риск — это случайное событие, которое наступает вопреки воле человека. Риск реализуется посредством случайных событий или явлений, по поводу которых возникает страховое отношение.

Страхованию присуща объективная и субъективная вероятность. Объективная вероятность отражает законы, присущие явлениям и предметам в их объективной реальности. Субъективная вероятность отражает случайности, игнорирующие объективный подход к действительности, отрицающие или не учитывающие объективные законы природы и общества.

Кроме того, риск может быть представлен и через логическую вероятность, которая строится на познании законов природы и общества при помощи методов индукции, дедукции, анализа, синтеза и гипотезы. Логическая вероятность находит применение при разработке и введении новых видов страхования, которые не имеют или почти не имеют информационной базы предварительного наблюдения совокупности.

Если введению нового вида страхования предшествовала предварительная работа по сбору и анализу статистических данных с привлечением математического аппарата закона больших чисел, то полученный результат будет отражать статистическую вероятность.

Анализ рисков позволяет разделить их на две большие группы: страховые и нестраховые (не включенные в договор страхования).

Перечень страховых рисков составляет объем страховой ответственности по договору страхования. Он выражается с помощью страховой суммы договора. Цена риска в денежном выражении составляет тарифную ставку, обычно рассчитываемую на 100 руб. страховой суммы или в процентах (промилле) к ее абсолютной величине.

Для оценки риска в страховой практике используют различные методы:

- ◆ *метод индивидуальных оценок* применяется только в отношении рисков, которые невозможно сопоставить со средним типом риска;
- ◆ *метод средних величин*. Для него характерно подразделение отдельных рисков на подгруппы. Тем самым создается аналитическая база для определения размера по рисковому признакам;
- ◆ *метод процентов* представляет собой совокупность скидок и надбавок (накидок) к имеющейся аналитической базе, зависящих от возможных положительных и отрицательных отклонений от среднего рискового

типа. Используемые скидки и надбавки выражаются в процентах (иногда в промилле) от среднего рискового типа.

При оценке риска выделяют следующие его виды: риски, которые возможно застраховать; риски, которые невозможно застраховать.

Основные критерии, которые позволяют считать риск страховым:

- ◆ риск, который включается в объем ответственности страховщика, должен быть возможным;
- ◆ риск должен носить случайный характер. Объект, по отношению к которому возникает страховое правоотношение, характеризуется неустойчивым, временным типом связи и не должен подвергаться опасности, которая заранее известна страховщику или собственнику объекта страхования. При этом всем сторонам, участвующим в договоре страхования, заранее не известны конкретное время страхового случая и возможный размер причиненного ущерба;
- ◆ случайность проявления данного риска следует соотносить с массой однородных объектов. С этой целью организуется соответствующее статистическое наблюдение, анализ данных которого позволяет установить адекватную прогнозу страховую премию. Данные статистики позволяют судить о закономерности проявления риска применительно к совокупности однородных объектов;
- ◆ наступление страхового случая, выраженное в реализации риска, не должно быть связано с волеизъявлением страхователя или иного заинтересованного лица. Нельзя принимать на страхование риски, которые связаны с умыслом страхователя (спекулятивные риски);
- ◆ факт наступления страхового случая не известен во времени и пространстве;
- ◆ страховое событие не должно иметь размеры катастрофического бедствия, то есть не должно охватывать массу объектов в рамках крупной страховой совокупности, причиняя массовый ущерб;
- ◆ вредоносные последствия реализации риска необходимо объективно измерить и оценить. Масштабы вредоносных последствий должны быть достаточно крупными и затрагивать интересы страхователя (страховые интересы). В экономической литературе, посвященной проблемам предпринимательства, нет стройной системы классификации предпринимательских рисков. Существует множество подходов к классификации рисков, которые, как правило, определяются целями и задачами классификации.

Можно выделить основные принципы классификации рисков¹:

- 1) время возникновения;
- 2) основные факторы возникновения;

- 3) характер учета;
- 4) характер последствий;
- 5) сфера возникновения и др.

По времени возникновения риски распределяются на ретроспективные, текущие и перспективные.

По факторам возникновения риски подразделяются на политические и экономические (коммерческие).

Политические риски — это риски, обусловленные изменением политической обстановки, влияющей на предпринимательскую деятельность (заккрытие границ, запрет на вывоз товаров в другие страны, военные действия на территории страны и др.).

Экономические риски — это риски, обусловленные неблагоприятными изменениями в экономике предприятия или в экономике страны.

По характеру учета риски делятся на внешние и внутренние.

К внешним относятся риски, непосредственно не связанные с деятельностью предприятия или его контактной аудиторией².

На уровень внешних рисков влияет очень большое количество факторов — политические, экономические, демографические, социальные, географические и др.

К внутренним относятся риски, обусловленные деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией. На их уровень влияет деловая активность руководства предприятия, выбор оптимальной маркетинговой стратегии, политики и тактики и другие факторы: производственный потенциал, техническое оснащение, уровень специализации, уровень производительности труда, техники безопасности.

По характеру последствий риски подразделяются на чистые и спекулятивные.

Чистые риски (в литературе их иногда называют простыми или статистическими) характеризуются тем, что они практически всегда несут в себе потери для предпринимательской деятельности.

Спекулятивные риски (в литературе их иногда называют динамическими или коммерческими) характеризуются тем, что они могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль для предпринимателя по отношению к ожидаемому результату.

Наиболее многочисленная по классификации группа — по сфере возникновения. В основу ее положены сферы деятельности:

- 1) производственная;
- 2) коммерческая;
- 3) финансовая;
- 4) посредническая;.

5) страхование.

В соответствии со сферами предпринимательской деятельности обычно выделяют: производственный, коммерческий, финансовый риск, а также риск страхования.

Производственный риск связан с невыполнением предприятием своих планов и обязательств по производству продукции, товаров, услуг, других видов производственной деятельности в результате неблагоприятного воздействия внешней среды, а также неадекватного использования новой техники и технологий, основных и оборотных фондов, сырья, рабочего времени.

Коммерческий риск — риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем.

Финансовый риск связан с возможностью невыполнения фирмой своих финансовых обязательств.

Как уже отмечалось, все виды рисков взаимосвязаны и изменение одного вида риска вызывают изменение большинства остальных. Это затрудняет анализ и систематизацию рисков.