

## **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ РИСКА ПРЕДПРИЯТИЯ И ФАКТОРЫ ЕГО ФОРМИРОВАНИЯ**

*Работа представлена кафедрой коммерции и товароведения  
Амурского государственного университета.*

*Научный руководитель – доктор экономических наук, профессор В. Г. Мысник*

*С переходом России к рыночной экономике произошли принципиальные изменения в системе управления предприятием. Оно самостоятельно разрабатывает стратегию своего развития и осуществляет тактические меры по ее претворению в жизнь. При этом неизбежно возникают ситуации, при которых предприятие рискует понести убыток. Поэтому предпринимательский риск в системе рыночных отношений представляется объективно необходимой для изучения категорией.*

**Ключевые слова:** *риск, совокупный риск предприятия, хозяйственный риск, рискообразующие факторы, основная среда предприятия, косвенная среда предприятия.*

*S. Stekanov*

## **ECONOMIC ESSENCE OF AN ENTREPRENEURIAL RISK AND FACTORS OF ITS FORMING**

*Fundamental changes in the enterprise control system took place with the transition of Russia to the market economy. An enterprise develops a strategy of its develop-*

*ment independently and carries out tactical measures on its implementation. Thus, we inevitably face the situations in which an enterprise risks suffering a loss. Therefore, the entrepreneurial risk in the system of market relations is considered to be a category that is objectively necessary for studying.*

**Key words:** *risk, integrated risk of an enterprise, economic risk, risk-forming factors, general environment of an enterprise, circumstantial environment of an enterprise.*

В современной социально-экономической ситуации в России предприятия осуществляют свою деятельность в ситуации тотального риска. Причем общее число и разнообразие рисков постоянно растет. Сложность состоит в том, что, как правило, риски трудно идентифицировать, так как они взаимосвязаны между собой и наступление одного из них может вызвать появление других или изменение их степени (уменьшения/увеличения). Более того, риски могут пересекаться между собой, накладываться один на другой, а могут проявляться независимо друг от друга.

Анализ многочисленных определений понятия риск, приведенных в отечественной и зарубежной литературе, позволил выявить существенное разнообразие трактовок и показал, что на сегодняшний день среди специалистов в области риска нет однозначного понимания его сущности.

Данная ситуация объясняется прежде всего сложностью, многогранностью понятия риск, трудностью охвата одним определением всего разнообразия его содержания. Кроме того, категория риск является предметом изучения множества наук (экономики, социологии, права, психологии, экологии, медицины и др.). Каждая из них выделяет различные стороны этого понятия, что ведет к множественности определений. Отметим также, что часто исследователи используют риск как вспомогательный инструмент в рамках других, более важных для соответствующего исторического периода, экономических концепций.

В данной статье ограничимся перечислением основных элементов, взаимосвязь которых и составляет, по мнению автора, сущность понятия риск:

- неизбежность риска – вытекает из самой природы неопределенности будущих событий;

- объективно-субъективная природа;

- необходимость выбора какой-либо альтернативы (при этом отказ от выбора является разновидностью выбора);

- возможность в процессе выбора альтернативы (в отличие от неопределенности) определить вероятность получения предполагаемого результата – объективную основанную, например, на статистических данных и/или субъективную основанную, например, на интуиции, опыте лица, принимающего решения;

- неизвестность исхода, отсутствие уверенности в достижении поставленной цели, то есть существование вероятности следующих исходов:

- 1) положительный результат – получение прибыли;

- 2) нулевой результат – получение дохода равного вложенным средствам;

- 3) отрицательный результат – появление потерь.

С учетом вышеизложенного, исследуем структуру совокупного риска предприятия – выявим и определим совокупность рисков предприятия (систему частных рисков) и взаимосвязь между ними, т. е. классифицируем систему рисков предприятия.

В настоящее время потребность в разработке классификации рисков предприятия стоит особенно остро. Данное обстоятельство побуждает практически всех ученых, исследующих риски, ставить вопрос о необходимости их классификации и предлагать свои варианты и подходы к ее созданию.

Одну из первых классификаций предложил Дж. М. Кейнс [1, с. 74]. С тех пор практически в каждом исследовании, посвященном вопросам анализа рисков, авторы предлагают самые разнообразные классификации рисков. Множественность классификаций рисков можно объяснить тем, что, во-первых, единого подхода к классификации рисков быть не может и, во-вторых, любая классификация может быть построена исходя из конкретной цели научного исследования.

Разработка классификации рискообразующих факторов имеет целью создание определенной системы, что позволит риск-менеджерам предприятия не упустить отдельные разновидности рисков при их идентификации и анализе. Кроме того, классификация рискообразующих факторов дает возможность определить место конкретного риска в общей системе рисков, причины его возникновения, построить и проанализировать цепочки развития событий в случае реализации рисков, дать предварительную оценку возможных неблагоприятных последствий, проранжировать эти последствия по степени их важности для предприятия (размеру и частоте наступления).

Проанализируем рискообразующие факторы предприятия. Представляется, что главный рискообразующий фактор обусловлен самой природой предпринимательства. Ведь предпринимательская деятельность направлена на систематическое получение прибыли. В условиях жесткой конкурентной борьбы для этого от предпринимателя требуется, как отметил Й. Шумпетер, «осуществление новых комбинаций» [5, с. 157], т. е. поиск новых идей, новых возможностей, использование достижений НТП, производство новых товаров, освоение новых источников сырья, рынков сбыта и т. п.

Осуществление деятельности предприятия в условиях неопределенности приводит к появлению различных потерь

(убытков), которые полностью ложатся на ответственность предприятия. Однако кроме отрицательного исхода существует также вероятность получения прибыли, повышения эффективности работы предприятия, достижения им лидирующего положения на рынке и других положительных результатов. Именно ради прибыли, экономического роста и развития предприятия предприниматель вынужден рисковать. Только через риск предприниматель реализует свои экономические интересы. Недаром А. Смит предлагал рассматривать прибыль как «компенсацию за риск». В результате риск в его различных аспектах (видах) представляет особой сущностную характеристику предпринимательства.

Следовательно, такие качества предпринимательства, как новаторство, стремление к систематическому получению прибыли, экономическая свобода действий, юридическая самостоятельность, полная имущественная ответственность за результаты и риск своей деятельности, конкуренция, вносят существенный вклад в формирование совокупного риска предприятия.

В ситуации, когда требуется рисковать средствами (собственными, заемными, акционерными), огромное значение приобретают личностные качества предпринимателя (собственника, руководителя предприятия) – основного субъекта предпринимательской деятельности. Еще в 1921 г. американский ученый Ф. Х. Найт [4, с. 37], отметил, что предприниматель – это человек, не боящийся рисковать в условиях неопределенности. Именно от готовности предпринимателя к риску, его способности, используя неопределенность рыночной ситуации, самостоятельно принимать рискованные решения и нести ответственность за их реализацию во многом зависит успех предприятия на рынке. Но важна не просто готовность предпринимателя идти на риск со слепой верой в удачу, а умение идти на просчитанный, строго обоснованный риск.

Это означает, что предприниматель должен уметь управлять рисками, т. е. оперативно находить и анализировать информацию, идентифицировать риски, оценивать их степень, принимать меры, позволяющие предотвращать, снижать или передавать предполагаемые потери, а также использовать рискованную ситуацию для получения дохода. Кроме этого для успешной деятельности предприятия от предпринимателя также требуется высокий уровень образованности (особенно в своей профессиональной деятельности), целеустремленность, настойчивость в достижении цели, предприимчивость, энергичность, независимость, стремление к успеху и лидерству, вера в свои силы, умение устанавливать связи, контактировать с людьми, стрессоустойчивость и многие другие качества.

Другой важный рискообразующий фактор – это специфика предприятия. Разные виды деятельности, формы собственности, принадлежность капитала, размеры, организационно-правовые формы и специализация предприятий предполагают специфический набор рисков. Кроме того, для разных типов предприятий роль одних и тех же факторов риска неодинакова. Учет же специфики предприятий позволит, во-первых, на начальном этапе анализа ограничить круг исследуемых рисков только теми из них, которые оказывают непосредственное воздействие на его деятельность. Во-вторых, позволит установить приоритет в исследовании профильных рисков, т. е. тех из них, которые оказывают на деятельность предприятия наибольшее воздействие.

Еще одним важным фактором является окружающая предприятие внешняя среда, так как предприятие представляет собой открытую социально-экономическую систему, необходимым условием существования и развития которой является взаимодействие с окружающей внешней средой.

Иногда внешняя среда понимается лишь как совокупность внешних по отношению к предприятию объектов хозяйственного

воздействия или участия вовлеченных в экономическую деятельность. С позиции экономической теории, однако, такое содержание внешней среды не охватывает главного – экономических отношений между субъектами рыночного хозяйствования. Исходя из этого, под внешней средой (относительно данного предприятия – системы) в работе понимается совокупность экономических отношений и их носителей, не являющихся элементами данной системы, способных совместно или непосредственно оказывать косвенное или прямое, немедленное или отдаленное воздействие на деятельность предприятия, а также совокупность взаимосвязей и объектов, чьи свойства меняются в результате деятельности предприятия.

Внешнюю среду в зависимости от характера воздействия факторов на деятельность предприятия условно делят на две сферы:

- среду прямого, непосредственного воздействия;
- среду косвенного, опосредованного воздействия [3, с. 59].

Сложность взаимосвязей внешней среды предприятия побуждает к их системной характеристике, которая может быть представлена в следующем виде (рис. 1).

При этом схематично охвачены: предприятие, его ближайшая основная среда окружения (прямого, непосредственного воздействия) – субъекты рыночного хозяйствования (с позиции реального или возможного взаимодействия), а также среда косвенного воздействия.

Разделение факторов внешней среды предприятия подобным образом весьма важно для определения возможностей и границ управления этими факторами. Так, факторы косвенной, опосредованной среды, играющие в современных российских условиях существенную роль в общей совокупности рисков предприятия, могут быть только приняты во внимание как не-

контролируемые (неуправляемые), т. е. они воздействуют на деятельность предприятия, но изменять их руководство предприятия не может, лишь учитывать в своей деятельности [2, с. 22].

К факторам косвенной (опосредованной) внешней среды относятся: экономические, политические, нормативно-правовые, банковские, налоговые, информационные,

социальные, демографические, криминальные, экологические, природно-естественные и др.

Отметим, что выделение факторов косвенной внешней среды подобным образом условно, так как они воздействуют на деятельность предприятий комплексно и разделить их часто бывает практически невозможно.



Рис. 1. Внешняя среда предприятия: факторы косвенной и основной среды

К факторам прямой внешней среды предприятия (непосредственного воздействия) относят факторы, которые непосредственно влияют на деятельность предприятия и испытывают на себе прямое влияние деятельности предприятия. Это рыночные субъекты – прежде всего поставщики, производители, посредники, потребители, конкуренты, обладатели материальных, ценностей (денежных средств, информации и т. п.), представители различных органов власти, банки,

кадровые агентства, аудиторские фирмы, страховые компании и др.

В отличие от факторов косвенной внешней среды, факторы среды ближайшего окружения предприятия являются частично контролируемыми (в некоторой степени поддаются управлению) [2, с. 21].

Вместе взятые факторы внешней окружающей среды прямого и косвенного воздействия вносят наибольший вклад в формирование совокупного риска предприятия.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. *Кейнс Дж. М.* Общая теория занятости, процента и денег. АРВ М.: Гелиос, 2002. 352 с.
2. *Королева Т. А.* Системный анализ процедур принятия управленческих решений // Вопросы Экономики. 2005. № 5.
3. *Мескон М., Альберт М., Хедоури Ф.* Основы менеджмента. М.: Дело, 2006. 720 с.
4. *Найт Ф. Х.* Риск, неопределенность и прибыль. М.: Дело, 2003. 360 с.
5. *Шумпетер Й.* Теория экономического развития Капитализм, социализм и демократия. М.: Эксмо, 2007. 864 с.