

К ВОПРОСУ ОБ ОПРЕДЕЛЕНИИ ПОНЯТИЯ «РИСК»

В.В.Индеева

РГМУ им.акад. И.П. Павлова

Рязань, Россия

В современных условиях любая организация сталкивается в своей деятельности с неопределённостью и риском. Первоначальное развитие российского риск-менеджмента происходило в финансово-банковской сфере, однако в последнее время управление рисками интересует и высшее руководство промышленных предприятий. Для построения эффективной системы управления рисками необходимо точно определить для себя понятие риска.

В экономической литературе и словарях приводятся самые разные определения риска, где риск понимается:

- как вероятность потерь;
- как событие, которое может произойти или не произойти;
- как возможность недостижения цели;
- как отклонение от нормы;
- как мера неопределенности и конфликтности в предпринимательской деятельности;
- как образ действий в условиях неопределенности;
- как деятельность субъекта, связанная с преодолением неопределённости;
- как деловое и управленческое решение, принимаемое по поводу возникающего противоречия или принимаемое в условиях неопределенности;
- как возможность получения результата от принимаемого решения;
- как задача управления по эффективному размещению средств, вытекающая из непостоянства и неопределенности конъюнктуры рынка;
- как система экономических отношений по реализации способности предпринимателя использовать элемент неопределённости;
- как балансирование на грани между множеством противоречий, ни одну из которых нельзя игнорировать.

Применительно к техническим системам, проблему риска рассматривают с точки зрения теории надёжности, и риск определяется формуле (1):

$$R = 1 - H(d, b) \quad (1),$$

где R – величина риска, $H(d, b)$ – функция от вероятности нормального функционирования устройства в течение некоторого интервала времени и весовой функции. Ряд положений теории надёжности могут быть использованы не только в технических системах, но и в более сложных (социальных, экономических, экологических и т.д.).

Теория решений рассматривает риск как вероятность появления неблагоприятного события, определяется путём сравнения вероятных величин.

В теории игр количественная величина максимального ущерба, нанесённого в результате события, называется риском и определяется как математическое ожидание функции потерь.

Теория статистических решений и теория распознавания образцов видят риск как математическое ожидание потерь, неопределённость предсказания результата.

В теории катастроф термин «риск» используют для описания аварий, стихийных бедствий и т.д.

Страхование рассматривает риск как предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности наступления, на случай наступления которого производится страхование. При этом оно содержит потенциальную возможность причинения ущерба.

Теория нечетких множеств рассматривает риск (неблагоприятное развитие бизнес-процесса относительно лица, его контролирующего и получающего результаты)

совместно с парной категорией – шанс (благоприятное развитие бизнес-процесса). Риск – функция времени.

Интернет-словари содержат свыше 1 500 определений риска во многих сферах человеческой деятельности в широком и узком смыслах слова.

Риск – это комбинация вероятности события и его последствий (ISO/IEC Guide 73, стандарты FERMA). Любые действия приводят к событиям и последствиям, которые могут представлять собой как потенциальные «положительные» возможности, так и «опасности» для организации.

Таким образом, множество определений риска можно объединить в несколько групп:

- 1) риск понимается как отклонение от какой-либо намеченной цели, нормы и т.д.;
- 2) акцент делается на количественную и качественную оценку риска;
- 3) понятие риска раскрывается через активность субъекта;
- 4) риск раскрывается через независящее от субъекта деятельности событие.

При выборе определения рассматриваемого понятия необходимо учитывать, что риск должен характеризоваться относительно субъекта деятельности, имеющего определенную цель и действующего (или бездействующего) в объективной среде, на события в которой он имеет относительное влияние. Кроме того, риск связан с неопределенностью, необходимостью субъекта использовать аналитические методы и интуицию, а также возможностью получения как положительных, так и отрицательных результатов.