

ПРОБЛЕМЫ ОТРАСЛЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

УДК 658.562:005.334

ПОНЯТИЕ РИСКА ПРИМЕНИТЕЛЬНО К КАЧЕСТВУ ПРОДУКЦИИ ПРОМЫШЛЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

О.Н. Гримашевич

ФГБОУ ВПО «Саратовский государственный социально-экономический университет»

Кафедра менеджмента

В статье рассматриваются сложившиеся подходы к пониманию природы риска. Предложена уточненная формулировка понятия «риск» применительно к качеству продукции промышленных предприятий.

Ключевые слова: *риск, неопределённость, альтернативность, противоречивость, качество, ситуация риска, потери.*

В современных условиях промышленные предприятия действуют в рыночной среде, которая становится все более сложной, изменчивой и поэтому трудно предсказуемой. В существенной степени это связано с мировым экономическим кризисом, сбоями экономической политики в стране, до конца не определены формы и методы государственного регулирования экономики. Поэтому успех работы предприятия зависит от точного и своевременного определения источников и факторов риска предприятия, от точности оценки будущих рисков и разработки и осуществления превентивных мероприятий по предупреждению нежелательных последствий.

Любой экономической системе присущи риски. Так как рыночная среда носит вероятностный характер и отличается высокой степенью неопределенности, то деятельность промышленных предприятий подвержена обширному спектру рисков. Ограниченным подходом к пониманию риска является его ассоциация только с неблагоприятными последствиями. Инновационному развитию экономики способствует наличие рисков в деятельности предприятий, так как между величиной ожидаемых результатов и уровнем риска существует определенная зависимость.

Рыночная среда, в которой действуют современные промышленные предприятия, носит вероятностный характер, отличается значительной степенью неопределенности, поэтому деятельность любого предприятия подвержена обширной группе рисков и становится все более неустойчивой, изменчивой, сложной, трудно предсказуемой. Избежать риска в производственной деятельности практически невозможно. Поэтому выявление рискообразующих

факторов, оценка возможного риска и выбор методов управления рисками является основной задачей управленческой деятельности.

Рисковая составляющая хозяйствования, многократно возросшая в последнее время определяет необходимость соответствующих теоретических, методологических и прикладных разработок в области ее управления. В экономической науке до настоящего времени нет общепризнанных теоретических положений о понятии, сущности и видах рисков промышленных предприятий, о рискообразующих факторах промышленных предприятий, о содержании и методах управления рисками.

Наиболее активно различные аспекты риска начали изучаться только в конце XIX – в начале XX веков, несмотря на то, что понятие «риск» имеет достаточно длительную мировую историю и занимает в экономической науке и практике важное место.

Однозначного толкования понятия «риск» нет до настоящего времени. Исследователи единодушны в том, что риск органически присущ любой деятельности и он «связывается как с предпринимательской деятельностью, предприимчивостью, получением прибыли, так и с игрой»[5, с. 49-52]. Но при определении риска, различными авторами высказываются неоднозначные, зачастую противоречивые точки зрения.

Это истолковывается, главным образом, сложностью представленного явления и его недостаточным теоретическим исследованием. Хотя подходов, пытающихся раскрыть сущность риска, существует очень много, по мнению автора, они раскрывают только определенную сторону рассматриваемого объекта, либо сущность понятия риска, либо его функции.

Принятие мер по противодействию катастрофам и рискам, ликвидации или уменьшению вызвавших их причин является актуальной задачей для мирового сообщества, государств, общественных объединений и каждого человека. Поэтому научные исследования, связанные с проблемами управления рисками на современном этапе развития являются приоритетными.

Экономисты различных исторических школ и направлений пытались анализировать сущность, источник, виды риска и способы уменьшения неопределенности в хозяйственной деятельности. Можно выделить несколько этапов в формировании научных мнений о риске [1, с. 4].

Вначале понятие «риск» изучалось некоторыми разделами математики, статистики, рядом экономических и правовых дисциплин. Затем это явление исследуется значительным числом конкретных наук – теорией вероятностей, принятия решений, теорией игр, общей и социальной психологией, экономическими, медицинскими и другими дисциплинами.

К 60-м годам XX столетия риск становится предметом междисциплинарных исследований, завоевывает статус, выходящего за грани той или иной частной науки общественного понятия.

Мировая экономическая наука представлена классической и неоклассической теориями риска.

Классическая теория предпринимательского риска, родоначальниками которой являются Дж. Милль и Н. У. Сениор отождествляет риск с математическим ожиданием потерь из-за предпочтения того или иного решения, т.е. риск представляет собой убыток в результате реализации данного решения [7, с. 21]. Данное определение сущности риска носит односторонний характер. Поэтому у части западных экономистов появилось иное понимание риска.

Так, экономисты А. Маршалл и А. Пигу разработали основы неоклассической теории экономического риска в 20-30-е годы XX века. Важнейшее положение этой теории состоит в том, что предприятие, которое функционирует в обстановке неопределенности и прибыль которого является величиной случайно-переменной, должно следовать в своей деятельности двум критериям: размерам ожидаемой прибыли и величиной ее возможных колебаний [6, с. 187]. Таким образом, в соответствии с неоклассической теорией риска, поведение предприятия определяется концепцией предельной полезности. Например, если имеется два варианта капиталовложений с одинаковой ожидаемой прибылью, то предпочтение отдается тому варианту, в котором колебания этой прибыли меньше. Таким образом, неоклассическая теория риска определяет, что ожидаемая прибыль, связанная с возможными колебаниями имеет меньшую полезность, чем верная ожидаемая прибыль.

Неоклассическая теория риска получила дальнейшее развитие в работах венгерских экономистов Т. Бачкаи, Д. Мессена, Д. Мико и др. В возможности отклонения от цели, ради достижения которой принималось решение, они видели сущность риска [8, с. 40].

Подобной точки зрения придерживались Л. Пушавер и Р. Эклесс, отмечая, что включают не только нежелательные последствия, но и положительный потенциал почти все виды риска [9, с. 28].

Проведенный автором анализ существующих понятий риска, позволяет выделить его следующие основные свойства:

- противоречивость, может проявляться в разнообразных аспектах. Разноречивая природа риска выражается в столкновении объективно имеющихся рискованных воздействий с их субъективной оценкой;

- альтернативность, указывает на необходимость предпочтения вариантов решений, выбора действий из нескольких возможных. Рискованная ситуация, а следовательно, и сам риск не возникает, если отсутствует возможность выбора. Альтернативность в зависимости от

конкретной ситуации риска имеет различный уровень сложности и решается различными способами.

– неопределенность, которая охватывает все сферы деятельности предприятия. Р.М. Качалов указывает, изучая причины неопределенности в деятельности предприятий, что она «с одной стороны обусловлена объективным существованием случайности как формы проявления необходимости, а с другой – неполнотой отражения в человеческом сознании каждого акта реальных явлений. Причем из-за общей связи всех объектов реального мира и безграничности их формирования неполнота отображения принципиально неустранима, хотя устремленность человеческого познания и бытия характеризует устремление к глубокому, совершенно правильному отображению реальности» [4, с. 12].

Неопределенность неоднородна по форме проявления и по содержанию. Оба термина «неопределенность» и «риск» часто используются как синонимы, так как очень близки, и используются для обозначения отсутствия или нехватки определенности т.е. четкости и/или уверенности в исходе того или иного события. В связи с тем, что эти понятия зачастую перегружены смыслами, поэтому для более четкого разграничения между последними понятия «неопределенность» и «риск» порой разделяют. Наиболее часто встречаются информационный и оценочный подход разделения изучаемых понятий.

Одним из способов снятия неопределенности является риск. Неопределенность представляет собой отсутствие однозначности, незнание достоверного. Важно обращать внимание на эту особенность риска в связи с тем, что на практике оптимизировать управление и регулирование бесперспективно, игнорируя объективные и субъективные источники неопределенности.

Можно сделать вывод на основании вышесказанного, что в основе риска лежит вероятностная природа рыночной деятельности и неопределенность ситуации при ее осуществлении. Наряду с этим, необходимо учитывать, что риск сопровождает все процессы, осуществляющиеся на предприятии.

Следовательно, здесь раскрывается такая особенность риска, как его принадлежность той или другой деятельности. По-другому говоря, предприятие подвержено инвестиционным, рыночным рискам, если намеревается осуществить проект; предприятие может нести такие риски как риск неполученной прибыли, те же рыночные риски и пр. даже в том случае, если оно не выполняет никаких действий. Уже в самом определении понятия «предприятие» это заложено.

Таким образом, риск можно охарактеризовать как вероятность недополучения планируемых доходов в ситуации неопределенности, сопровождающей деятельность промышленного предприятия.

Следовательно, с точки зрения содержания последствий риск представляет собой сложную экономико-управленческую категорию и анализируется:

- как экономическая (финансовая) категория – с точки зрения финансовых результатов предпринимательской деятельности;
- как категория отклонения от цели – с точки зрения возможных отклонений от планируемого хода событий;
- как вероятностная категория – с точки зрения возможности наступления какого-либо события (неблагоприятного или благоприятного).

На основании проведенного автором через основные характеристики сравнительного анализа определений категории «риск», рассмотренные многими авторами, и проанализированные в историческом аспекте можно сделать вывод, что термин «риск» не имеет однозначного понимания в российской экономике. Это связано с тем, что риск – это сложное многоаспектное явление, которое находится в постоянном, развитии и динамичном движении, имеющее множество основ и предпосылок несовпадающих, а иногда противоположных, что и объясняет возможность существования с разных точек зрения множества определений понятия «риск».

Резюмируя вышесказанное, в отношении риска качества продукции промышленного предприятия следует отметить, что риск – сложное понятие, которое тесно связано с вероятностными процессами и имеющее своей причиной неопределенность. Риск нужно анализировать по отношению к определенной цели, результату, на достижение которого и направлено осуществляемое управленческое решение. Риск качества продукции неразрывно связан с деятельностью промышленного предприятия. Риск – это ситуация, вызванная неопределенностью, которая сопутствует деятельности промышленного предприятия и определяется вероятностью отклонения параметров ситуации от заданного уровня.

Основные элементы риска, взаимосвязь которых раскрывает его сущность, охватываются данным определением. Это:

- вероятность уклонения от заданной цели;
- возможность достижения желаемого итога;
- отсутствие уверенности в достижении намеченной цели;
- вероятность нравственных, материальных и иных потерь.

Данное определение разрешает не только проанализировать категорию «риск» в ситуативном аспекте, учитывая объект изучения, но и оценить его. Это объясняется тем, что в обстоятельства, в которых промышленные предприятия оказываются, входят и условия, содействующие возникновению в тот или иной момент времени риска, а также его причины. Следовательно, уместно предположить, что

определителем риска может быть ситуация, а его увеличение определяет результат производственной деятельности.

Итак, по мнению автора, сущность риска качества продукции промышленного предприятия заключается в вероятности недостижения субъектом хозяйствования цели, ожидаемых результатов реализации принятого управленческого решения по причине объективно имеющейся неопределенности. При этом невозможно не согласиться с точкой зрения К.Ю. Бобонеца, который точно подчеркивает в своей работе «Аналитические методы оценки экономических рисков», что риск должен быть обоснованным [3, с.19]. Если вероятность достижения экономической эффективности предлагаемого управленческого решения или хозяйственной операции достаточна высока, то риск может считаться обоснованным. Таким образом, риск представляет собой вероятность того, что в виде дополнительных расходов сверх предусмотренных прогнозом или запланированных им действий предприятие понесет потери, либо при принятии управленческого решения получит доходы ниже тех, на которые он рассчитывал. Таким образом, в категорию риска также входит снижение величины рассчитываемого дохода, или так называемая «упущенная выгода».

Могут приводить к потерям в виде дополнительных затрат ресурсов (трудовых, материальных, финансовых и др.) и снижению конечного финансового результата события, обладающие случайным характером развития и проявляющие воздействие на процесс и результаты деятельности предприятия. Может привести к увеличению затрат одного вида ресурсов и, как следствие, перерасходу других одно и то же случайное событие. Нельзя не учитывать компенсирующее влияние некоторых факторов риска, так называемое «естественное хеджирование», разрешающее предприятию максимально применять одни риски, чтобы уберечь себя от других, используя так называемую «портфельную модель» управления совокупным риском [2, с. 82].

Имеющиеся риски качества продукции многообразны и могут быть распределены на множество категорий. Более продуктивной, по мнению автора, будет классификация рисков качества продукции промышленных предприятий по сфере их возникновения. В связи с этим все риски можно разделить на две большие группы: внутренние риски и внешние риски.

К внутренним рискам надлежит причислить риски, появление которых определено деятельностью самого промышленного предприятия. Источниками таких рисков могут быть производственная деятельность, сфера обращения, сфера экономики, сфера кадрового менеджмента

К рискам, возникающим в сфере производственной деятельности, относятся: технические риски, технологические риски, инновационные риски.

К рискам, возникающим в сфере обращения, следует отнести: риск, связанный с организацией сбыта; юридические риски; коммерческие риски; риск недостатка бизнес-информации.

Рисками в сфере кадрового менеджмента являются: риск неэффективной системы комплексной мотивации персонала, риск недостаточной квалификации кадров, риск неэффективного менеджмента, риск нелояльности персонала в различных формах, риск нехватки квалифицированных кадров.

К внешним рискам надлежит причислить те риски, которые не связаны с деятельностью самого предприятия и не поддаются его непосредственному влиянию. Внешняя по отношению к предприятию среда является источником таких рисков. Проблемы теории и практики управления риском на промышленных предприятиях резко обостряются в условиях глобализации мировой экономики.

В течение последних нескольких лет произошел ряд крупномасштабных событий, которые когда-то казались маловероятными, отдаленными или носящими локальный характер. Это изменение климата, проблемы с обеспеченностью продовольствием, нестабильность поставок энергоносителей, радикальный пересмотр технологий и глобальный кризис ликвидности. Все эти события внесли коррективы в работу многих предприятий.

Глобализация экономики сопровождается целым рядом изменений. Рассмотрим наиболее заметные из них. В условиях глобализации усиливается специализация каждого звена ценовой цепи, чему способствуют увеличение количества доступных рынков, появление новых транспортных средств и видов сотрудничества, позволяющих поддерживать отношения на расстоянии. Одновременно с этим ужесточается конкуренция, что вызывает у компаний стремление превзойти других в своей области. В таких условиях классическая организационная структура с четким иерархическим подчинением подразделений нередко оказывается недостаточно эффективной. Как альтернативу ей многие международные компании используют структуру, основанную на взаимодействии автономных звеньев, участвующих в процессе производства продукта.

Усиление специализации открывает дорогу для активных игроков нового типа. В условиях глобализации победителями становятся не только всемирно известные марки. Экономическими гигантами, порой даже более рентабельными, чем их клиенты, могут стать еще вчера никому не известные субподрядчики.

Условия продвижения товаров радикально изменились. Речь уже не идет о том, чтобы произвести больше товаров лучшего качества, как это было прежде. На сегодняшний день необходимо осваивать новые факторы успеха. А это значит, например, просчитывать риски. В условиях географической разбросанности компаний и усиления

зависимости от многочисленных участников-субподрядчиков, подрядчиков, судебных органов и др. – появились новые риски, причем с более тяжелыми последствиями: политические риски, риски потери репутации в связи с недостойным поведением партнеров и т.д. К тому же компании, желающие получить выгоду от передачи многих функций на аутсорсинг, должны уметь налаживать отношения с субподрядчиками, которые работают и на конкурентов, а кроме того, сами могут стать конкурентами.

Глобальные или вновь появляющиеся риски носят системный характер, по силе своего воздействия они значительно превосходят возможности по сдерживанию рисков, имеющиеся в распоряжении отдельного предприятия.

Политические риски связаны с возникновением убытков или снижением прибыли вследствие изменений в государственной политике.

Экономический риск – это риск утраты конкурентной позиции предприятия в результате непредвиденных изменений в экономическом окружении предприятия.

Существенное условие приобретения предприятием конкурентных преимуществ в области качества выпускаемой продукции заключается в непрерывном освоении инноваций. Инновационная деятельность, осуществляемая промышленным предприятием, подвержена влиянию внешней среды, которое не всегда благоприятно. Поэтому предприятия, осуществляющие введение инноваций, встречаются с разнообразного рода рисками.

Существенное влияние на риск качества выпускаемой предприятием продукции оказывает деятельность предприятий партнеров, связанная в частности с их финансовым положением, деловой активностью, отношением к соблюдению обязательств.

Список литературы

1. Альгин А.П. Риск и его роль в общественной жизни. М.: Мысль, 1989. – 187 с.
2. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. М.: Финансы и статистика, 1996. – 192 с.
3. Бобонец К.Ю. Аналитические методы оценки экономических рисков. СПб.: Специальная литература, 1998. – 187 с.
4. Качалов Р.М. Управление хозяйственным риском / Р.М. Качалов. – М.: Наука, 2002. – 193 с.
5. Коротких Н. Предпринимательский риск как объект страхования// Риски и страхование. №3. 2001. С. 49-52.
6. Маршалл А. Принципы экономической науки: т.1. М.: Прогресс, 1993. – 312 с.

7. Милль Дж., Сениор Н.У. Антология экономической классики // пер. с англ. М.: Эконом-Ключ, 1994. – 687с.
8. Хозяйственный риск и методы его измерения. / пер. с венг. / Бочкаи Т., Месена Д., Мико Д. и др. М.: Экономика, 1979. – 184 с.
9. Pushaver L., Eccles R. G. In Pursuit if the Upside: Opportunity in Risk Menagement // PW Review. 1996. December. С. 28.

THE CONCEPT OF RISK IN RELATION TO THE QUALITY OF THE PRODUCTS OF THE INDUSTRIAL ENTERPRISES

O.N.Grimashevich

Federal state Budgetary Educational Institution «Saratov state social-economic University»
Department of management

The article considers the established approaches to the understanding of the risk nature. The author proposes a revised formulation of the risk concept in relation to the quality of industrial enterpriseproducts.

Keywords: *risk, uncertainty, alternative, contradictions, quality, risk situation, losses.*

Об авторах:

ГРИМАШЕВИЧ Ольга Николаевна – кандидат экономических наук, профессор кафедры менеджмента ФГБОУ ВПО «Саратовский государственный социально-экономический университет», e-mail: grimashevich@list.ru