

МЕСТО НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.

PLACE OF UNCERTAINTY IN RISK MANAGEMENT.

Russian State Agrarian University – MTAА named after K.A. Timiryazev

Summary: in this article the concept of uncertainty, the main characteristics and features of this phenomenon, as well as communication of risk and uncertainty.

Key words: uncertainty, risk, internal environment, external environment, economic performance, a complete uncertainty, certainty, partial uncertainty.

Ключевые слова: неопределенность, риск, внутренняя среда, внешняя среда, экономические результаты, полная неопределенность, полная определенность, частичная неопределенность.

Введение. Риск- это объективная и ситуационная характеристика деятельности любого юридического лица, в том числе и относящегося к субъектам финансового сектора, состоящая из неопределенности ее исхода и возможных неблагоприятных последствий в случае неуспеха. Риск в хозяйственной и инвестиционной деятельности надо рассматривать как одно целое - с его положительной и отрицательной силой (возможными результатами). В то же время, рискуя, мы не должны получить нежелательный результат. В этом состоит главная цель управления риском.

Неопределенность является основной характеристикой риска. Планы предприятий любого экономического субъекта реализуются в условиях неоднозначности протекания реальных социально-экономических процессов, разнообразия способов и вариантов превращения возможностей в действительность, многообразия возможных состояний и ситуаций реализации решения, в которых в будущем может оказаться любой экономический субъект. В момент принятия решений практически невозможно получить точные и полные знания об отдаленной во времени среде реализации стратегии предприятия, обо всех действующих или потенциально могущих проявиться внутренних и внешних факторах. Все это суть выражения неопределенности как объективной формы существования окружающего нас мира.

Основная часть. В результате возникновения неопределенности возможны три экономических результата: отрицательный (убыток, ущерб, проигрыш), нулевой, положительный (прибыль, выгода, выигрыш).

Условия неопределенности, имеющие место при любой предпринимательской деятельности, обусловлены тем, что экономические системы в процессе своего функционирования зависят от ряда причин: экономическая неопределенность, политическая неопределенность, природная неопределенность, временная неопределенность, неопределенность внутренней и внешней среды, конфликтные ситуации, задачи с несовпадающими интересами, многоцелевые задачи.

По времени возникновения неопределенности подразделяются на ретроспективные, текущие и перспективные. Необходимость учета фактора времени при оценке экономической эффективности принимаемых решений обусловлена тем, что как результаты, так и затраты могут быть распределены во времени. Равные затраты, по-разному распределенные во времени, обеспечивают неодинаковый

полезный результат того или иного вида риска.

По факторам возникновения неопределенности подразделяются на экономические (коммерческие), обусловленные неблагоприятными изменениями в экономике предприятия или страны (неопределенность спроса, слабая предсказуемость цен, неопределенность предложения, недостаточность информации о действиях конкурентов и т.д.), и политические вызванные изменением политической обстановки, влияющей на предпринимательскую деятельность. Эти виды неопределенности связаны между собой, и часто их трудно разделить.

Природная неопределенность обусловлена совокупностью факторов (климатическими, погодными, различными помехами - атмосферными, электромагнитными и др.).

При анализе предпринимательской деятельности вводятся понятия неопределенности "внутренняя среда", включающая факторы, обусловленные деятельностью предпринимателя и его контактами, и "внешняя среда", представленная факторами, не связанными с деятельностью предпринимателя и имеющими более широкий социальный, демографический, политический и иной характер.

Особый вид неопределенности имеет место при конфликтных ситуациях, зависящих от стратегии и тактики участников конкурса, действий конкурентов, ценовой политики олигополистов и т.п.

Отдельную группу составляют проблемы несовпадающих интересов и многокритериального выбора оптимальных решений в условиях неопределенности. Наличие неопределенностей усложняет выбор оптимальных решений и может привести к непредсказуемым результатам. На практике при экономическом анализе во многих случаях пытаются не замечать этот явления, вызванного фактором неопределенности, и действуют на основе детерминированных моделей. Предполагается, что факторы, влияющие на принимаемые решения, известны точно. Действительность часто не соответствует таким представлениям. Поэтому политика выбора эффективных решений без учета неконтролируемых факторов во многих случаях приводит к экономическим, социальным и иным потерям.

В литературе существуют различные формулировки термина "неопределенность". Неопределенность - это неполное или неточное представление о значениях различных параметров в будущем, порождаемых различными причинами и прежде всего неполнотой или неточностью информации об условиях реализации решения, в том числе связанных с ними затратах и результатах. Неопределенность, связанная с возможностью возникновения при этом неблагоприятных ситуаций и последствий, характеризуется понятием "риск".

С точки зрения вероятности наступления событий неопределенность можно подразделить на три вида: полная неопределенность, полная определенность, частичная неопределенность.

Полная неопределенность характеризуется близкой к нулю прогнозируемостью вероятности P_t наступления события, что математически выражается соотношением:

$$\lim_{t \rightarrow t_k} P_t = 0$$

Полной определенности соответствует близкая к единице прогнозируемость событий, т.е.

$$\lim_{t \rightarrow t_k} P_t = 1$$

Это возможно в тех случаях, когда при решении задачи в условиях неопределенности определяется с какой-то вероятностью оптимальное решение и с заранее известной вероятностью (обычно равной 0,9-0,99) находится доверительный прогнозируемый интервал, позволяющий прогнозировать не только

свою стратегию на рынке, но и собственное поведение, тенденции развития и т.п.

Частичная неопределенность отвечает таким событиям, прогнозируемость которых лежит в пределах от 0 до 1, что определяется неравенством

$$0 < \lim_{t \rightarrow t_k} P_t < 1$$

Заключение. Таким образом, неопределенность является неотъемлемым признаком риска. Важно учитывать неопределенность при формировании системы управления рисками, брать во внимание все факторы, которые влияют на конечный результат деятельности предприятия. При управлении неопределенностью необходимо выбирать оптимальные решения для дальнейшего выбора стратегии на рынке, прогнозирования деятельности конкурентов и формирование собственного поведения на рынке.

ЛИТЕРАТУРА

1. ЕРМАСОВА Н. Б. Риск-менеджмент организации: учебно-практическое пособие. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2009. 380 с.
2. Поляков Р. К. Развитие риск-менеджмента в предпринимательстве: концептуальный подход // Менеджмент в России и за рубежом. 2008. № 1. С. 60-65.
3. Рыхтикова Н. А. Анализ и управление рисками организации: учеб. пособие. 2-е изд. М.: ФОРУМ, 2009. 240 с.
4. Тэпман Л. Н. Риски в экономике: учебное пособие / под ред. В. А. Швадара. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. С. 9-10.
5. ФИНАНСОВЫЙ СЛОВАРЬ / под ред. А. А. Благодатина, Л. Ш. Лозовского, Б. А. Райзберга. М.: ИНФРА-М, 2002. Т. VI. 387 с.
6. Хохлов Н. В. Управление риском. М.: ЮНИТИ, 1999. С. 11.

МЕСТО НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.

Резюме: в статье дано понятие неопределенности, главные особенности и особенности этого явления, так же как коммуникация риска и неуверенности.