



УДК 338.46:368

© *О. А. Филатова, 2008*

## **ИДЕНТИФИКАЦИЯ БАЗОВЫХ ПОНЯТИЙ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА**

*Филатова О. А.* – ст. преп. кафедры «Финансы, кредит и бухгалтерский учет» (ТОГУ)

Понятие «риск» имеет длительную историю, широко используется как в российской, так и в зарубежной экономической литературе. Популярность и неоднозначность данного термина породила множество его авторских трактовок, причем в отдельных случаях мнения авторов разделяются, и в понятие «риск» зачастую вкладывается различное по своей сути содержание. Представленная в статье точка зрения обусловлена необходимостью корректного использования понятий «риск» и «страховой риск» для формирования научно обоснованной методической базы страхования

The notion “risk” has a long history; it is widely used both in Russian, and in the foreign economic literature. Popularity and ambiguity of the given term has generated a lot of its author's interpretations, and sometimes the authors share their opinions; so the notion “risk” often has various contents. The point of view presented in the article is determined by necessity of proper use of notions of “risk” and “insurance risk” to formulate scientifically proved methodical base of insurance.

*Ключевые слова:* риск, страховой риск, опасность, ущерб, фактор риска, рисковое событие, риск-менеджмент

Наверное, нет более неоднозначного понятия, чем понятие «риск», интерес к которому не угасает, а только растет с годами в силу различных аспектов человеческой жизни. На наш взгляд, необходимо различать понятия риска вообще и страхового риска в силу их специфики.

Проведенный автором анализ позволил сделать вывод о том, что в настоящее время нет единого подхода к трактовке данного термина и даже в законодательстве РФ встречаются различные по своей сути определения понятия «риск». Так, в тексте гл. 48 ГК РФ понятие «риск» используется, по сути, для замены различных понятий («компенсация»,

«ответственность», «возмещение ущерба», «событие», «объект страхования», «вероятность события», «возможный вред», «страховой интерес», «обязательство»), причем разные трактовки имеют место, в том числе в пределах одной статьи [1, 5, 6, 7]. Естественно, что подобные нестыковки, а порой и двусмысленность, очень опасны при разработке нормативно-правовых актов и юридических документов, поскольку могут породить споры между сторонами. Это свидетельствует о важности выработки единого подхода к определению данного понятия.

Формулируя определение риска как экономической категории, следует исходить из того, что риск всегда связывают с возможной опасностью (а не с той, которая имеет или имела место); риск сопутствует всем процессам, происходящим на предприятии; риск всегда субъективен в силу осмысления опасности; риск – понятие, исходящее из человеческих ценностей, физиологических и психологических возможностей; риск существует и имеет значение для ограниченного круга лиц; риск предполагает наличие альтернативных решений, а также возможность определения вероятности исходов и ожидаемые результаты; в основе риска лежит вероятностная природа рыночной деятельности, предполагающая возможность получения результата (положительного, отрицательного или нулевого) и неопределенность ситуации при ее осуществлении, при которой результаты действий не являются детерминированными [3, 4].

Как отмечают Ю. Тронин и Р. Юлдашев, трактовка риска как «события» недопустима с точки зрения исследования операций, согласно которой: «риск – характеристика решения, принимаемого субъектом в ситуации, когда возможны альтернативы, которые содержат многие (более одного) исходы, существует неопределенность в отношении конкретного подхода и, по крайней мере, один из исходов опасен». Методической ошибкой является трактовка риска как «случайного события» или «ущерба» [5].

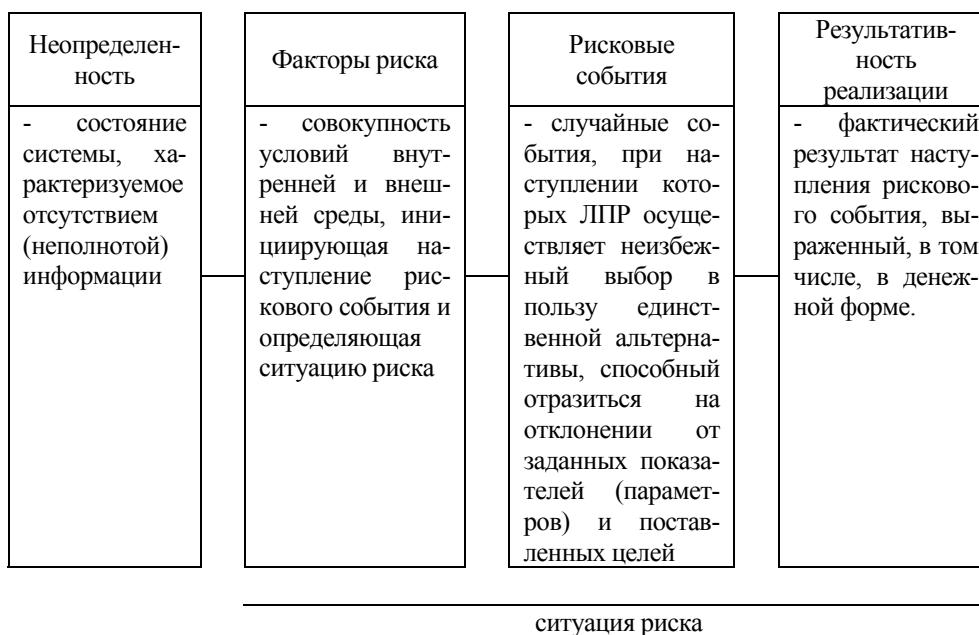
На основе проведенного анализа существующих подходов к определению понятия «риск» может быть дана следующая обобщающая трактовка: риск – характеристика решения, принимаемого субъектом управления, основанная на оценке вероятности наступления события из множества вариаций исходов, которые могут произойти в течение определенного временного интервала, начиная с определенной исходной ситуации, способного отразиться на достижении целей субъектом хозяйствования или на проведении какой-либо экономической операции [2, 4, 5].

В связи с этим, исходя из специфики страхового бизнеса, все принимаемые страховщиком управленческие решения можно разделить на решения, связанные с ответственностью по заключенным договорам



страхования (сострахования, перестрахования) и решения, связанные собственно с управлением страховой организацией.

Основываясь на сказанном выше, попытаемся выразить сущность риска через взаимосвязь ряда понятий (рисунок 1).



#### Определение сущности риска

Считаем, что предпосылкой возникновения рисков ситуации является неопределенность, под которой, прежде всего, следует понимать объем и качество получаемой информации, используемой для принятия управленческих решений и разработки стратегии деятельности организации. Под влиянием неопределенности формируются факторы риска, обуславливающие применение такого термина, как «опасность». На наш взгляд, понятие «риск» уже давно «переросло» понятие «опасность» и отождествлять их нельзя. Опасность – это, скорее, осознаваемая совокупность факторов, способная в течение определенного промежутка времени инициировать наступление рискового события с возможными отрицательными последствиями для конкретного субъекта, но не всегда реализующаяся в действительности.

В конечном итоге именно факторы риска оказывают влияние на наступление рисковых событий (не единичных в силу своей природы) и влияют на результативность их реализации, которая, с математической точки зрения, может быть положительной, отрицательной или нулевой. Термин «ущерб» может быть применен только для обозначения возмож-

ных отрицательных результатов развития рискованной ситуации, выраженных в денежной форме.

Далее попробуем разграничить понятия «риск» и «страховой риск». Второе понятие формулируется на основе вышеизложенного, а также исходя из специфики страхования как вида бизнеса и особенностей продажи страховых услуг. Так, согласно принципу возмещения – главному принципу страхования – страхователь имеет право получить только компенсацию ущерба, произошедшего в результате страхового события, но не прибыль. Ответственность страховщика ограничивается установленными лимитами и сроками действия договоров страхования (сострахования, перестрахования), т. е. термин «страховой риск» характеризует ситуацию, связанную с андеррайтингом, т. е. с принятием страховой ответственности по заявленным убыткам за оговоренную в договоре плату (страховую премию).

Исходя из этого, под страховым риском предлагаем понимать характеристику решения субъекта управления, связанного с заключением договора страхования (сострахования, перестрахования), основанную на оценке вероятности наступления страхового случая. А «страховой случай» – это недетерминированное событие, наступление которого в течение определенного временного интервала позволяет выгодопретерпевателю претендовать на получение страхового обеспечения или возмещение материального ущерба по условиям действующего договора страхования (сострахования).

С нашей точки зрения, риск-менеджмент можно охарактеризовать как непрерывный процесс принятия управленческих решений, направленных на разработку и внедрение мероприятий по предупреждению и предотвращению рискованных событий и (или) устранению их нежелательных последствий с целью сохранения основных свойств системы.

### Библиографические ссылки

1. *Гражданский кодекс Российской Федерации*. М., 2005.
2. *Бернар И., Колли Ж.-К.* Толковый экономический и финансовый словарь. Французская, русская, английская, немецкая, испанская терминология. М., 1994.
3. *Управление рисками (рискология)* / В. П. Буянов, К. А. Кирсанов, Л. А. Михайлов. М., 2002.
4. *Управление риском в рыночной экономике* / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ю. Ю. Екатеринославский, Дж. Дж. Хэмптон. М., 2002.
5. *Тронин Ю., Юлдашев Р.* Системный анализ базовых понятий предметной области «российский страховой менеджмент» // *Страховое дело*. 1999. № 12.
6. *Фогельсон Ю. В.* Введение в страховое право. М., 2001.
7. *Шац Б. С.* Об объекте страхования и страховом риске // *Страховое право*. 2005. № 3.