

## 10.22. ТЕОРИЯ И СУЩНОСТЬ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ И МИНИМИЗАЦИИ РИСКА

Харчевникова Е.М., соискатель

*Московский государственный  
индустриальный университет*

Данная статья посвящена теории и сущности экономической неопределенности и минимизации риска на основе фундаментальных научных исследований. Современные представления о роли предпринимательской деятельности в экономике и её развитии довольно противоречивы в силу различных подходов и методов к целевой функции социально – экономического процесса, в которой неопределенность и риск занимают главное место. Поиск направлений развития предпринимательства в условиях неопределенности и риска как основы эффективного развития системы хозяйствования становится в современных условиях исключительно актуальной задачей.

Важная особенность процессов принятия управленческих решений заключается в необходимости учитывать влияние неопределенных факторов и рассматривать все возможные последствия альтернатив, предъявляемых для выбора. В связи с этим большое практическое значение имеет разработка моделей принятия решений в условиях неопределенности. Эти модели обеспечивают структурирование и обработку информации о решаемой проблеме и тем самым хотя бы отчасти восполняют неполноту исходных данных, имеющихся у руководителя. Однако рекомендации по принятию решений, получаемые с помощью формальных моделей, можно учитывать лишь в тех случаях, когда предположения, лежащие в основе таких моделей, соответствуют действительной природе и источнику неопределенности. Чтобы устанавливать это соответствие, необходимо понимать сущность и разнообразие факторов неопределенности, влияющих на организацию, и связанных с ними понятий риска, шанса и опасности.

Условия неопределенности, имеющие место при любых видах предпринимательской деятельности, обусловлены тем, что экономические системы в процессе своего функционирования испытывают зависимость от целого ряда причин, которые можно систематизировать в виде схемы неопределенностей, представленной в табл. 1. По времени возникновения неопределенности распределяются на ретроспективные, текущие и перспективные. Необходимость учета фактора времени при оценке экономической эффективности принимаемых решений обусловлена тем, что как эффект, так и затраты могут быть распределены во времени. Равные по величине затраты, по-разному распределенные во времени, обеспечивают неодинаковый полезный результат того или иного вида (экономический и др.).

Табл. 1

### КЛАССИФИКАЦИЯ ВИДОВ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ

Виды неопределенности	
Экономическая (коммерческая) неопределенность	Политическая неопределенность
Конфликтные ситуации	Внешней и внутренней среды неопределенность
Временная неопределенность	Природная неопределенность
Задачи с несовпадающими задачами	Многоцелевые задачи

По факторам возникновения неопределенности подразделяются на экономические (коммерческие) и политические. Экономические неопределенности обусловлены неблагоприятными изменениями в среде экономических объектов или в экономике страны, к ним относятся:

- неопределенность рыночного спроса;
- слабая предсказуемость рыночных цен;
- неопределенность рыночного предложения;
- недостаточность информации о действиях конкурентов и т.д.

Политические неопределенности обусловлены изменениями политической обстановки, влияющий на предпринимательскую деятельность. Эти виды неопределенности связаны между собой, и часто на практике их достаточно трудно разделить.

Еще одним видом неопределенности является неопределенность среды. При экономическом анализе предпринимательской деятельности неопределенность возникает в условиях неполной информации о значениях факторов внешней или внутренней среды организации. Внутренняя среда включает факторы, обусловленные деятельностью самого предпринимателя и его контактами, а также при наличии целенаправленного противодействия других лиц или организаций, способы действий которых неизвестны. Наиболее яркий пример внутренней неопределенности – это поведение конкурентов. Внешняя среда представлена факторами, которые не связаны непосредственно с деятельностью предпринимателя и имеют более широкий социальный, демографический, политический и иной характер. Наличие неопределенностей значительно усложняет процесс выбора оптимальных решений и может привести к непредсказуемым результатам. На практике при проведении экономического анализа во многих случаях пытаются не замечать указанное «зло», вызванное фактором неопределенности и действуют (принимают решение) на основе детерминированных моделей. Иначе говоря, предполагается, что факторы, влияющие на принимаемые решения, известны точно. К сожалению, действительность часто не соответствует таким представлениям. Поэтому политика выбора эффективных решений без учета неконтролируемых факторов во многих случаях приводит к значительным потерям экономического, социального и иного содержания. Примерами такой неопределенности служат экономические условия, политическая обстановка, поведение потребителей, социокультурные, природно-географические и другие факторы, которые являются неопределенными, однако в отличие от действий конкурентов не носят характера сознательного противодействия.

В целом ряде экономических задач приходится анализировать ситуации, в которых необходимо принимать решения в условиях неопределенности. Например, возникают ситуации, в которых сталкиваются интересы двух или более конкурирующих сторон, каждая из которых преследует свою цель, причем результат любого мероприятия каждой из сторон зависит от того, какие действия предпримет противник. Это особенно характерно в условиях рыночной экономики. Такие ситуации называются конфликтными.

Достаточно часто решения приходится принимать в условиях неопределенности, т.е. в таких условиях, когда или процесс выполнения операции является неопределенным, или нам сознательно противодействует противник, или нет ясных и четких целей операции.

Рассматривая неопределенность, которая является наиболее характерной причиной риска в экономической деятельности, необходимо отметить, что выделение и изучение ее применительно к процессу экономической, коммерческой, управленческой, финансовой и других видов деятельности является крайне необходимым. Поскольку при этом отображается практическая ситуация, когда нет возможности осуществлять перечисленные виды деятельности в условиях, которые не могут однозначно определены.

Неопределенность относительно будущего – неотъемлемая черта каждого дня, и только те индивидуумы, которые имеют с ней дело постоянно в своих экономических ожиданиях, являются предпринимателями, она может быть обусловлена не только ситуацией, но и личностью руководителя. Дело в том, что объективно ситуация принятия решения может быть вполне определена и предсказуема, но субъективно она может выглядеть как неопределенная. Это объясняется тем, что разные люди неоднозначно воспринимают одну и ту же ситуацию, не обладают достаточными знаниями и опытом, мыслят непоследовательно и противоречиво, нечетко оценивают последствия альтернатив и т.д. В связи с этим говорят о личностной неопределенности, которая понимается как неопределенность психических процессов, состояний и свойств личности. В частности, можно говорить о таких проявлениях личностной неопределенности, как неопределенность восприятия, представления, мышления, памяти, воображения, эмоциональных состояний. Кроме того, существенное влияние на принятие решений оказывает неопределенность психических свойств, которая обычно проявляется как неопределенность предпочтений и неопределенность притязаний лица, принимающего решение (ЛПР). В силу этого часто возникает целевая неопределенность, которая выражается в нечеткой, расплывчатой формулировке ЛПР цели принятия решения или наличии у него нескольких противоречивых целей. Так, примером целевой неопределенности является стремление руководителя фирмы получить в результате проведения операции максимальную прибыль при минимальных издержках и уровне риска, что, как известно, очень редко встречается на практике и представляет собой крайне противоречивые требования к качеству управленческих решений.

Само введение фактора неопределенности стало важным аналитическим новшеством. В дальнейшем оно получило самостоятельное развитие в рамках теорий ожидания (стокгольмская школа, кейнсианство) и концепций, критикующих принцип рационального поведения человека и экономического равновесия.

Заслуга в развитии этой теории принадлежит американскому экономисту Ф. Найту (1895-1973). Следует отметить, что до него эти идеи высказывались ирландцем Р. Кантильоном (1680-1734) и немцем И. Тюненом (1783-1850). Р. Кантильон первый ввел понятие «предпринимательство» и представил «предпринимательский доход» как плату за успешные действия в ситуации неопределенности. Вклад И. Тюнена заключается в том, что он впервые разделил понятие «риск» на предсказуемый и непредсказуемый и увязал доход предпринимателя именно со вторым видом риска.

Ф. Найт в своей работе «Риск, неопределенность и прибыль» (1921) также использовал разграничение между двумя видами риска, назвав непредсказуемый риск «неопределенностью». Если предсказуемый риск – это

просчитываемая вероятность неудачи, которая поддается оценке и страхованию, то неопределенность – это состояние полного отсутствия какой-либо информации о возможном будущем, и эта неопределенность не может быть застрахована. По мнению Ф. Найта, прибыль предпринимателя является платой именно за действия в условиях неопределенности. Эта прибыль никак не связана с объемом вложений в производство, с уровнем технологий и т.д. Она целиком зависит от деловых способностей экономического агента, причем способностей, не связанных с рациональным расчетом, поскольку в условиях неопределенности такие расчеты в принципе невозможны в силу отсутствия необходимой информации. Теория Ф. Найта была первой в рамках неоклассического направления, которая вводила понятия неопределенности, информационного вакуума и нерационального поведения как важных составляющих действий экономических агентов.

Эта теория интересна еще и тем, что, в отличие от теорий Дж. Б. Кларка, А. Маршалла и Дж. Хикса, предполагает существование прибыли в стационарном состоянии экономики, т.е. в точке равновесия.

А также он сделал два открытия:

- провел разделение между страхуемыми рисками и нестрахуемой неопределенностью;
- связал нестрахуемую неопределенность с быстрыми экономическими переменами.

В определении Ф. Найта риск является измеримой неопределенностью. Ученый отмечает также, что существует два вида дохода: доход по контракту, или рента; а также остаточный доход, или прибыль. При наличии неопределенности невозможно установить, какая часть дохода относится к тому или иному виду. Одним из главных источников неопределенности автор считает совершенствование производственных процессов, методов организации и т.д., отмечая при этом, что степень предсказуемости возрастает в том случае, если новые знания возникают в результате целенаправленных размышлений, исследований и экспериментов. Среди механизмов способствующих уменьшению неопределенности (трансформацию в измеримый риск) американский экономист выделяет:

- страхование;
- сбор информации о деловой конъюнктуре;
- приобретение подробных инструкций, предназначенных для непосредственного руководства целенаправленным поведением (продажу подобного рода инструкций осуществляет юристами, проповедниками, преподавателями, всевозможными экспертами и консультантами);
- распределение неопределенности между различными альтернативами.

Еще одним из наиболее распространенных мнений среди экономистов подразумевается то, что неопределенность возникает при осуществлении предпринимательской деятельности. Так, например, по мнению А.С. Шапкина, «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 в ходе реализации решения неблагоприятных ситуаций и последствий, характеризуется с риском». А В.Е. Ланкин характеризует понятие экономической неопределенности как: «...одно из возможных условий

экономической безопасности. Критерием экономической безопасности является степень зависимости национальной экономики от внешнего мира. Чрезмерная открытость экономики внешнему миру порождает зависимость экономики от экспортно-импортных операций, внешних источников финансирования. Усиливается уязвимость национальной экономики. Опасности подвергаются динамика валового внутреннего продукта, состояние отдельных отраслей («продовольственная безопасность», «технологическая» и др.), уровень занятости, состояние национальной валюты, размер валютно-финансовых резервов и т.д., что подрывает динамичность и эффективность предпринимательской деятельности. В связи с этим методология решений риск-менеджеров, снижающих исходную неопределенность проблемной ситуации, т.е. минимизирующих риски, основывается на принятии соответствующих решений, которую, как указывает Ю.Н. Тронин «...образуют цель, результат, способы достижения результата, критерии оценки и правила выбора». Примем в качестве цели снижение степени неопределенности, или:

- минимизацию рисков, в условиях которой функционирует предприятие;
- результата – максимальное удовлетворение интересов предприятия при достижении цели;
- способов достижения результата – разработка и реализация мероприятий, образующих систему минимизации рисков, использование его возможных инструментов и методов;
- основных критериев оценки и выбора – доступность и затратность методов минимизации рисков.

Таким образом, резюмируя вышесказанное, неопределенность является необходимым и достаточным условием риска. По моему мнению, ввиду возможных нежелательных результатов или ситуаций деятельности предприятия необходимо отличать риски от неопределенностей, так как риск представляет вероятностно ожидаемую опасность. Ситуация неопределенности характеризуется тем, что вероятность наступления результатов решений или событий в принципе не устанавливается. Следует отметить, что разница между риском и неопределенностью относится к способу задания информации и определяется наличием (в случае риска) или отсутствием (при неопределенности) вероятностных характеристик неконтролируемых переменных. В отмеченном смысле эти термины употребляются в математической теории исследования операций, где различают задачи принятия решений при риске и соответственно в условиях неопределенности. Если существует возможность качественно и количественно определить степень вероятности того или иного варианта, то это и будет ситуация риска. Неопределенность – это сущностная характеристика, а риск – форма проявления неопределенности. Не всякая неопределенность выражается в форме риска. Полная неопределенность не является риском. Только частичная неопределенность является риском. Только после идентификации неопределенностей возможной опасности, реально осознаваемой, вероятностно оцениваемой, для минимизации последствий которой имеются ресурсы и возможности, появляется риск как экономическая категория. В итоге неопределенность как сложная экономическая категория, связанная с осуществлением хозяйственной деятельности, проявляется в форме риска. Это означает, что неопределенность и риск в предпринимательской деятельности, заключая в себе противоречие между планируемым и

действительным являются источником развития предпринимательской деятельности. В условиях неопределенности выживают те предприятия, которые являются более гибкими и мобильными в изменяющейся ситуации. С одной стороны, риск имеет опасность для предпринимательской деятельности, но с другой – как и конкуренция, несет очистительную функцию, т.е. помогает рынку очиститься от немобильных организаций, способствует при правильном подходе к риску и развитию экономики.

### Литература

1. Алексинская Т.В. и др. Менеджмент организации. Экономическая неопределенность. Риски, страхование, экономическая безопасность [Текст] / Т.В. Алексинская, А.Н. Дейнека, А.В. Татарова ; под общ. ред. В.Е. Ланкина. – Таганрог : Изд-во ТРТУ, 2006.
2. Кулагин О. Понятия риска и неопределенности в моделях принятия решений [Текст] / О Кулагин. – СПб : Сентябрь, 2001.
3. Найт Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль [Текст] / Ф.Х. Найт ; пер. с англ. М.Я. Каждана ; науч. ред. В.Г. Гребенников ; Академия народного хозяйства при Правительстве РФ. – М. : Дело, 2003.
4. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций [Текст] / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. – 2-е изд. – М. : Дашков и Ко, 2007.

### Ключевые слова

Сущность экономической неопределенности; предпринимательская деятельность; риски; конкуренция; принятие управленческих решений.

*Харчевникова Евгения Микаеловна*

### РЕЦЕНЗИЯ

Статья написана на весьма актуальную тему, так как экономическая неопределенность и минимизация рисков влияет на все виды деятельности предприятия. В условиях рыночных отношений проблема экономической неопределенности и рисков деятельности предприятий приобретает самостоятельную часть теории и практики управления. Предприятиям следует не избегать риска, а уметь управлять им и довести до минимума. Добиться желаемого результата в конкурентной борьбе весьма непросто, но самые строгие расчеты еще не гарантия успеха: любая хозяйственная деятельность связана с неопределенностью, т.е. ситуацией, при которой неизвестно, как будут развиваться предстоящие события.

Практическое значение статьи заключается в рассмотрении сущности экономической неопределенности и минимизации рисков, а также в разработке новых направлений и методов развития предпринимательства в условиях неопределенности и риска.

*Молчанов И.Н., д.э.н., доцент, профессор кафедры «Экономика социальной сферы» Экономического факультета Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова*

## 10.22. THEORY AND ESSENCE OF ECONOMIC UNCERTAINTY AND RISK MINIMIZATION

E.M. Kharchevnickova, the Ph.D Candidate

*Moscow State Industrial university*

Given article is devoted the theory and essence of economic uncertainty and minimization of risk on the basis of fundamental scientific researches. Modern representations about a role of enterprise activity in economy and its development are inconsistent enough owing to various approaches and methods to criterion function socially – economic process in which uncertainty and risk take the main place. Search of directions of development of business in

the conditions of uncertainty and risk as bases of effective development of system of managing, becomes in modern conditions exclusively actual problem.

### Literature

1. Organization management. Economic uncertainty. Risks, insurance, economic safety. – T.V. Alesinsky, A.N. Dejneka, A.V. Tatarova. Under the general ред. V.E. Lankina; Taganrog: publishing house TRTU, 2006.
2. O. Kulagin Concepts of risk and uncertainty of decision-making models, SPb, the publishing house «September», 2001.
3. F.H. Knight «Risk, uncertainty and profit». M.J. Kazhdana's Translation from English. Scientific editor V.G. Grebennikov. Academy of national economy at the Government of the Russian Federation. Publishing house «Has put», Moscow, 2003.
4. A.S. Shapkin, V.A. Shapkin «the Theory of risk and modeling of brave situations» – II edition. Izdatelsko-trading corporation «Dashkov and Ko», Moscow, 2007.

### Keywords

Essence of economic uncertainty; enterprise activity; risks; a competition; acceptance of administrative decisions.