

УДК2964.330

Ли Цзыянь

студент

1 курс магистратуры,

Институт социально-гуманитарного образования

Московский педагогический государственный университет

Россия, г. Москва

СУЩНОСТЬ И КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКА В МЕЖДУНАРОДНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Аннотация: в статье дается анализ сущности рисков и их значения для международной деятельности организаций. Также приводится классификация финансовых рисков, их основных характеристик и значения для компании. Особенное внимание уделяется рассмотрению влияния рисков на деятельность международных компаний.

Ключевые слова: международный бизнес, риски, финансовые риски, неопределенность, вероятность, ущерб.

Li Ziyian

student

1 courses of a magistrac,

Institute of social arts education

Moscow pedagogical state university

Russia, Moscow

ESSENCE AND CLASSIFICATION OF RISK IN INTERNATIONAL ACTIVITIES

Annotation: the article gives an analysis of the nature of risks and their significance for the international activities of organizations. A classification of financial risks, their main characteristics and significance for the company is also given. Particular attention is paid to considering the impact of risks on the activities of international companies.

Keywords: international business, risks, financial risks, uncertainty, probability, damage.

Термин "риск" может иметь различное значение в разном контексте. Так, до XVIII века не существовало общего понятия для обозначения риска; удача и несчастье предопределялись роком и фортуной. Современная эпоха, трансформировав представления о судьбах, идеалах и целях, принесла осознание риска как ключевого фактора человеческой деятельности и одного из условий достижения успеха.

В обывательском представлении распространено суждение о риске как о возможной опасности или неудаче. Аналогичное положение можно увидеть и в экономической литературе. Весьма часто разные участники экономических процессов дают различное толкование понятию риск, при этом иногда оказывается, что в принципе правы все стороны.

Например, противоположное мнение имеют теоретики и практики фондового рынка о воздействии арбитражных операций по

фондовым индексам на степень риска рынка ценных бумаг. Практики считают, что арбитраж делает цены более неустойчивыми, и соответственно риск возрастает. Специалисты по теории фондового рынка с этим не соглашались, так как исследования рынка ценных бумаг с момента появления фьючерсов и опционов на фондовые индексы показывают, что неустойчивость не повышалась. Действительно, в то время как неустойчивость в результате арбитражных операций не увеличилась, однако скорость ценовых изменений возросла. Практики рынка ценных бумаг, оперирующие по приказам клиентов и ограниченные определенными правилами биржи в отношении механизма совершения операций, почувствовали эту скорость, и для них она трансформировалась в возможность не успеть за быстрыми изменениями рынка, т.е. в рост риска. Таким образом, обе стороны правы в своей аргументации.

В словаре С. И. Ожегова риск определяется как возможная опасность, действие наудачу в надежде на счастливый исход. В общем и целом, в работах различных экономистов можно встретить шесть подходов к определению риска:

- вероятность убытка;
- величина возможного убытка;
- функция, являющаяся в основном результатом вероятности и величины убытка;
- вариация распределения вероятностей всех возможных последствий рискованного хода дела;
- полувариация распределения всех исходов, взятая лишь для негативных последствий и по отношению к некоторой установленной базовой величине;

- взвешенная линейная комбинация вариации и ожидаемой величины (математического ожидания) распределения всех возможных исходов.

Проблема риска рассматривалась и в отечественной экономической литературе. В работах по этой проблематике можно встретить следующие определения риска:

1. Риск - это вероятность возникновения убытков или недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом". ("Финансовый менеджмент")¹.

2. "Под риском принято понимать вероятность (угрозу) потери предприятием части своих ресурсов, недополучение доходов или появление дополнительных расходов в результате осуществления определенной производственной и финансовой деятельности". ("Риски в современном бизнесе").

3. "Риск – это действие (деяние, поступок), выполняемое в условиях выбора (в ситуации выбора в надежде на счастливый исход), когда в случае неудачи существует возможность оказаться в худшем положении, чем до выбора (чем в случае не совершения этого действия)". ("Рынок и риск")[20].

4. Риск – это деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели" ("Риск и его роль в общественной жизни").

Применительно к экономической сфере деятельности категория риска имеет смысл только относительно лиц, принимающих

¹ Виды и формы контроля, осуществляемого организованной преступностью, за территориями, предприятиями, отраслями и сферами экономики [Электронный ресурс]

решения (в первую очередь собственников фирмы, ее менеджеров, партнеров и конкурентов, государственных и общественных органов – участников рынка) и только относительно доступных альтернативных вариантов этих решений. Подобная ситуация особенно характерна для рыночных экономик, обеспечивающих по сравнению с плановым хозяйством более открытый доступ на рынок для самостоятельно функционирующих экономических агентов.

Случайность (непредсказуемость) наступления события означает невозможность точно определить время (а иногда и место) его возникновения.

Объектом риска является материальный объект или имущественный интерес. В качестве материального объекта может выступать человек или какое-либо имущество, а имущественного интереса – некое нематериальное свойство объекта, например, прибыль. Иногда под объектом – носителем риска может пониматься какое-либо его свойство.

Ущерб понимается как ухудшение или потеря свойств объекта. В предпринимательской практике ущерб имущественным интересам часто выражается в виде потери или снижения прибыли. Ущерб может быть выражен в натуральном виде (физический) или в стоимостном выражении (экономический).

Таким образом, риск как отдельное событие обладает двумя наиболее важными с точки зрения риск-менеджмента свойствами – вероятностью и ущербом.

Ситуация риска связана со статистическими процессами и ей сопутствуют три необходимых условия:

1. Наличие неопределенности;
2. Необходимость выбора альтернативы ;

3.Возможность оценить вероятность осуществления выбираемых альтернатив.

Экономический риск, можно определить как возможность отклонения характеристик экономического состояния объекта (предприятия или иной хозяйственной единицы) от ожидаемых (альтернативных) значений. Последствия риска чаще всего проявляются в виде финансовых потерь или невозможности получения ожидаемой прибыли, риск – это не только нежелательные результаты принятых решений. При определенных вариантах предпринимательских проектов существует не только опасность не достичь намеченного результата, но и вероятность превысить ожидаемый эффект. В этом заключается предпринимательский риск, который характеризуется сочетанием возможности достижения как нежелательных, так и особо благоприятных отклонений от запланированных результатов².

Характеристика риска в международной деятельности

Сделки между резидентами разных стран подвергаются риску, который отсутствует во внутренних операциях. Этот риск связан с тем, что операции осуществляются либо в партнерстве с зарубежным контрагентом, чья деятельность предопределяется особенностями внешней среды его страны, либо непосредственно на территории зарубежного государства, где фирма попадает в чуждое для нее окружение.

В этих ситуациях риск может возникать на каждом шагу. Кроме культурных различий, различий в государственном устройстве, законодательстве, финансовых механизмах, источниках информации

² Уродовских В.Н. Управление рисками предприятия: Учеб. Пособие. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014. - 168 с.

и т.д. могут быть и другие сложности, такие как дополнительные транзакционные издержки, дискриминационное налогообложение, различные запреты и ограничения³.

Компании тщательно анализируют специфику каждого рынка, на который они собираются выходить, и не начинают деятельность там, где риск слишком велик. Но даже и в относительно благоприятном климате зарубежного рынка могут возникнуть ситуации, угрожающие положению иностранной компании.

Поскольку международная экономическая деятельность организована согласно концепции национального суверенитета, многие события на национальном уровне могут иметь серьезное влияние на деловой климат в стране.

Литература:

1. Ван, Фаньлинь. Расследование настоящего состояния управления предпринимательскими рисками и исследование стратегии / Ван Фаньлинь. - Пекин : Экономика, 2009. – 355 с.
2. Уродовских В.Н. Управление рисками предприятия: Учеб. Пособие. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014. - 168 с.
3. Виды и формы контроля, осуществляемого организованной преступностью, за территориями, предприятиями, отраслями и сферами экономики [Электронный ресурс]

³ Ван, Фаньлинь. Расследование настоящего состояния управления предпринимательскими рисками и исследование стратегии / Ван Фаньлинь. - Пекин : Экономика, 2009. – с.211

Literature:

1. Van, Fan'lin'. Rassledovaniye nastoyashchego sostoyaniya upravleniya predprinimatel'skimi riskami i issledovaniye stretegii / Van Fan'lin'. - Pekin : Ekonomika, 2009. – 355 s.
2. Urodovskikh V.N. Upravleniye riskami predpriyatiya: Ucheb. Posobiye. - M.: Vuzovskiy uchebnik: INFRA-M, 2014. - 168 s.
3. Vidy i formy kontrolya, osushchestvlyayemogo organizovannoy prestupnost'yu, za territoriyami, predpriyatiyami, otraslyami i sferami ekonomiki [Elektronnyy resurs]