

На основі запропонованої класифікації принципів у подальших дослідженнях доцільним вважається переосмислення та уточнення змісту й специфіки застосування методів та інструментів податкового регулювання.

Література: 1. Василюк О. Л. Податкова система України: Навчальний посібник. – К.: ВАТ "Поліграфкнига", 2004. – 478 с. 2. Вишневецький В. П. Налогообложение: теории, проблемы, решения / В. П. Вишневецький, А. С. Веткин, Е. Н. Вишневская, Е. В. Бавин, Е. А. Амоша, С. М. Попов, А. В. Гречишкин, Л. А. Зуев, С. Г. Тешенко, Ю. А. Забаренко. – Донецк: ДонНТУ, ИЭП НАН Украины, 2006. – 504 с. 3. Загорський В. С. Бюджетно-податкова система України: теорія і практика: Монографія. – Ірпінь: Національна академія ДПС України, 2006. – 304 с. 4. Крисоватий А. І. Теоретико-організаційні домінанти та практика реалізації податкової політики в Україні: Монографія. – Тернопіль: Карт-бланш, 2005. – 370 с. 5. Опарін В. М. Фінанси (загальна теорія): Навчальний посібник. – К.: КНЕУ, 2004. – 240 с. 6. Соколовська А. М. Система податкових пільг в Україні в контексті європейського досвіду / А. М. Соколовська, Т. І. Єфименко, І. О. Луїна. – К.: НДФІ, 2006. – 320 с. 7. Соколовська А. М. Податкова система держави: теорія і практика становлення. – К.: Знання-Пресс, 2004. – 454 с. 8. Тищенко А. Н. Проблемы реформирования налоговой системы в экономике транзитивного типа / В кн. Налогообложение: проблемы науки и практики – 2006: Монография. – Харьков: ИД "ИНЖЭК". – С. 43 – 61. 9. Федосов В. М. Фінансова реструктуризація в Україні: проблеми і напрями: Монографія / В. М. Федосов, В. М. Опарін, С. Львовичкін; [За наук. ред. В. Федосова. – К.: КНЕУ, 2002. – 388 с. 10. Великий тлумачний словник сучасної української мови / Уклад. і голов. ред. В. Т. Бусел. – К.: Ірпінь, ВТФ "Перун", 2004. – 1440 с. 11. Гіль С. Є. Державне регулювання економіки. Ч.1. / С. Є. Гіль, О. А. Дудник, Л. В. Єфремова, М. В. Горобинська, Л. І. Приймак, О. Ф. Серіков. – Харків: Вид. ХДЕУ, 2002. – 92 с. 12. Закон України "Про податок на додану вартість" від 3 квітня 1997 р. №168/97-ВР (зі змінами і доповненнями) / В зб. "Податкова система. Хрестоматія". Збірник систематизованого законодавства. – К.: Бліц-Інформ, 2006. – Вип. 1. – С. 28 – 56. 13. Закон України "Про оподаткування прибутку підприємств" (в редакції Закону України від 22 травня 1997 р. №283/97-ВР зі змінами і доповненнями) / В зб. "Податкова система. Хрестоматія". Збірник систематизованого законодавства. – К.: Бліц-Інформ, 2006. – Вип. 1. – С. 72 – 122.

Стаття надійшла до редакції
23.01.2007 р.

УДК 330.131.7

Григорян В. В.

СОВРЕМЕННЫЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОМ РИСКЕ

Modern approaches to risk sensitization, its place in market economy are analyzed, risk definitions is clarified. Peculiarities of risk function in modern economy are defined and risk link with innovating activities of enterprises and society are disclosed.

Двойственный характер рыночной системы, ее понятия "определенность" и "неопределенность", в условиях которых предприятия функционируют и решают свои задачи, приобретают глубокий теоретический смысл и важное практическое значение тогда, когда они рассматриваются в экономической теории как необходимые предпосылки для осмысления такой центральной категории предпринимательской деятельности, какой является риск.

Понятие риска имеет долгую историю, истоки которой восходят к профессиональным интересам римских юристов еще до нашей эры. И, несмотря на глубокую давность, это понятие не получило должного исследования и обоснования. Достаточно отметить, что в течение веков риск однозначно рассматривается как угроза, опасность потери доходов, имущества. В известном в мире словаре Вебстера риск определяется как "опасность возможного убытка или ущерба". В словаре С. И. Ожегова риску дается два определения: 1) возможная опасность; 2) действие наудачу в надежде на счастливый исход [1, с. 591]. В современном экономическом словаре Б. А. Райзберга и других авторов риск определяется как опасность возникновения непредвиденных потерь ожидаемой прибыли, дохода или имущества, денежных средств в связи со случайным изменением условий экономической деятельности, неблагоприятными обстоятельствами" [2, с. 294].

Между тем, с развитием капиталистической рыночной системы получает широкое распространение "склонность к риску", на что обратил внимание Дж. Кейнс. Эта склонность прямо вытекает из природы капитала, предпринимательской деятельности. Капитал в постоянных поисках стремится к более прибыльному вложению, а стало быть, к более рискованному своему применению. Простой пример: поскольку дивиденд от акций обычно значительно превышает банковский процент, постольку люди предпочитают вкладывать свои средства в акционерные общества, а не в банки. Хотя вложение в акции более рискованное по сравнению со "стрижкой купонов" банков.

Задолго до Дж. Кейнса в середине XIX века Т. Даннинг образно описал, как капитал рискует "под страхом виселицы" в ожидании большей прибыли. Чем больше прибыли капитал может получить, тем выше степень риска его применения.

Вот и возникает вопрос: что же такое риск? Опасность или наоборот, благоприятное условие для предпринимателя? Присущи ли риску объективный и субъективный аспекты? В поисках ответа автор попытался сгруппировать существующие в научных источниках многочисленные определения риска. В итоге получилось три его разновидности: риск как вероятность или возможность убытка или ущерба; риск как особая неопределенность, содержащая возможность выбора альтернативы; риск как специфическая деятельность (таблица). Есть и другие разновидности определения риска. Например, в последнее время наблюдается теоретическая разработка риска как особого товара, становящегося объектом купли-продажи [3; 4].

Дело не только в том, что в литературе есть множество противоречащих друг другу определений риска. Но и в том, на чем обосновывается взгляд, согласно которому разные определения риска представляют положительное явление, поскольку "риск – это сложное явление, имеющее множество несовпадающих, а иногда противоположных реальных основ" [5, с. 61]. Можно понять, когда исследование предмета, в частности риска, находится на начальной стадии, когда основные проблемы еще не познаны и идет большой научный поиск. В этом случае разные позиции, определения необходимы как моменты исследования одного и того же предмета под разными углами зрения. Но в принципе же множество определений предмета, в особенности риска, не только представляет собой явление отрицательного характера, но и вредного, поскольку в зависимости от того как субъект хозяйствования воспринимает сущность риска, он принимает решение как действовать.

Иначе говоря, существует прямая связь между пониманием сущности риска и принимаемым решением. Думается, нельзя сложностью риска объяснять множество его определений. Ведь как бы ни было сложным исследуемое явление, оно, согласно законам диалектики, всегда состоит из трех составляющих: общего, особенного и единичного. Определение риска связано с раскрытием того общего, которое одинаково присуще риску в любой отрасли хозяйства, на любом предприятии. И чем чище очерчивается это общее, избегая включения в его состав каких-то нюансов от особенного и единичного, тем глубже познается сущность риска.

Но как бы глубже ни удалось познать общую сущность риска, оно вовсе не подменяет необходимости исследования того особенного и единичного, которые присущи риску в любой сфере экономики, на любом предприятии.

Таблица

Разновидности определения риска		
Основные разновидности определения риска		
Как вероятность или возможность убытка	Как особая неопределенность, содержащая возможность выбора альтернативы	Как специфическая деятельность предприятия
Риск – вероятность несения предприятием потерь в результате проведения предпринимательской деятельности [6, с. 32]	Риск – это неопределенность [7, с. 3]	Риск – это деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которого имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели [10, с. 9]
Риск – вероятность возникновения потерь, убытков, недопоступлений доходов, прибыли [8, с. 34]	Риск – это измеримая неопределенность: предприниматель может "предвидеть" или "угадать" некоторые основные параметры (результаты, условия) своего дела в будущем [9, с. 11]	Экономический риск – объективно-субъективная категория, которая связана с преодолением неопределенности и конфликтности в ситуации неизбежного выбора и отображает степень достижения ожидаемого результата, неудачи и отклонения от целей с учетом влияния контролируемых и неконтролируемых факторов [15, с.28]
Риск – вероятность возможного неблагоприятного инцидента в будущем и тяжесть его последствий [11, с. 9]	Риск – нестабильность, неуверенность в будущем, точнее, уровень неопределенности, связанный с проектом или инвестициями [12, с. 254]	Риск – это деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно определить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели [17, с. 9]
Риск – возможность отрицательного отклонения между плановым и фактическим результатом, то есть опасность неблагоприятного исхода на одно ожидаемое явление [13, с. 18]	Риск – уровень неопределенности, связанный с инвестициями или реализацией продукта [14, с. 85]	
Риск – количественная оценка опасности [16, с. 83]		
Риск – это возможная опасность [6, с. 31]		

Новые подходы к определению риска свидетельствуют о том, что веками господствовавшее понимание риска только как опасность возможного убытка или ущерба, пришло в противоречие с реальностью рыночного хозяйства. Но не в том, что стало меньше этой опасности, наоборот, она кардинально усилилась, а в том, что наряду с вероятностью ущерба, риск в то же время способствует другим субъектам получить выгоду, больше прибыли. Одно и то же рисковое явление, например, "игра" на повышение или на понижение курса акций приносит одним участникам "игры" победу, а другим ее участникам – поражение. Любые отношения и тенденции в экономике, базирующиеся на частной собственности на средства производства, носят двойственный характер, выражают противостоящие друг другу частные интересы субъектов хозяйствования.

Хаотические взаимосвязи и противостояния экономических интересов формируют общий интерес – интерес экономического и социального развития экономики и общества в целом, что является отражением и выражением также всеобщей формы существования материи, природы и ее частицы – общества. Как всеобщая форма существования природы, так и развитие экономики и ее внутренних структур, прежде всего, предприятий, связаны с постоянным обновлением. Что-то возникает и одновременно что-то отмирает. Но нет появления нового без отрицания старого, также нет отрицания старого без возникновения нового.

Риск как важнейшая экономическая категория представляет собой определенный аспект процесса развития экономики и предприятия. Но это развитие не может ограничиваться только разрушением, отрицанием, нанесением субъектам хозяйствования ущерба. Если бы содержание и сущность риска были бы ограничены только отрицанием, только опасностью ущерба, то вряд ли экономика и ее составляющие предприятия могли функционировать и развиваться.

Риск, на взгляд автора, является категорией непрерывного созидания, творчества, стимулирования нового и постоянного их распространения. Только на этой основе происходит устранение всего устаревшего, несовершенного, тормозящего, вплоть до банкротства предприятий. Риск, следовательно, содержит обе стороны развития: и возникновение нового, и уничтожение старого. И. Шумпетер по поводу развития капитализма писал: "Капитализм по самой своей сути – это форма или метод экономических изменений... он создает и разрушает структуры" [19, с. 128]. Наступило время, когда необходимо отказаться от одностороннего представления риска только как опасности возможного ущерба.

Что касается других определений риска (как неопределенности, содержащей возможность выбора альтернативы, и как специфической деятельности предприятия), то они связаны с деятельностью предприятия, оказавшегося в условиях рискованной ситуации, которая угрожает доходу, капиталу, имуществу.

Эти разновидности определения риска расширяют его (риск) понимание тем, что включают в его содержание субъективный элемент и тем самым категория "риск" приобретает объективно-субъективное содержание и характер. И тем не менее даже все три разновидности определения риска не раскрывают глубинной его сущности, которая состоит в стимулировании развития предприятий, экономики в целом, а вовсе не в угрозе банкротства, нанесения ущерба, разрушения. Но поскольку экономическое развитие невозможно без разрушения, то оно выступает средством, формой развития. В развитии же, в том числе экономическом, на первом месте стоит возникновение нового, ради ускорения которого требуется разрушение старого. Созидательное разрушение является условием укрепления и победы нового.

Для глубокого осмысления риска сравним его с конкуренцией. Тем более риск и конкуренция в хозяйственной жизни сплошь пересекаются. Конкуренция – это обусловленные частной собственностью на средства производства отношения борьбы между хозяйствующими субъектами за реализацию своих экономических интересов. Более конкретно конкурентное отношение – это отношение деятельности, направленной против конкурентов. В конкурентной борьбе многие проигрывают. В то же время не мало тех, кто выигрывает. Конкуренция без деятельности против конкурентов теряет свой смысл, перестает быть конкуренцией.

Точно так же риск теряет свой смысл без целенаправленной деятельности. И в условиях риска одни выигрывают, а другие проигрывают.

Риск не только важнейший, неперенный элемент предпринимательской деятельности, но и особая форма как этой деятельности, так и конкурентной борьбы.

В литературе сложились четыре точки зрения относительно характера риска: объективный, субъективный, субъективно-объективный, объективно-субъективный. Что касается первых двух точек зрения, то они не приемлемы своей односторонностью характеристики содержания риска. Если риск носит только объективный характер, то в этом случае в риске не остается места для субъективного фактора, субъективной деятельности либо, по преодолению опасности, потери части доходов или имущества, либо по использованию благоприятных условий для получения большего дохода. Но а если риск характеризуется только с субъективной стороны, то в этом случае подвергается отрицанию не только объективная составляющая риска, но и сам по себе риск и другие объективные закономерности функционирования и развития экономики. Риск изначально обуславливается не разумом, а этими закономерностями и прежде всего определенностью и неопределенностью условий хозяйствования. Между прочим, этими же закономерностями обуславливается необходимость рискованной деятельности хозяйствующих субъектов, то есть субъективной стороны.

Дискуссии о характере риска в настоящее время перемещаются в русло осмысления и познания проблемы о том, является ли риск субъективно-объективной категорией или объективно-субъективной.

Один из участников дискуссии В. В. Черкасов пишет: "По нашему мнению, наиболее правильный подход – это субъективно-объективный, так как основным аргументом для его обоснования является признание того факта, что поскольку человек, группа, коллектив и т. д. в процессе деятельности включаются в отношения субъективно, то и сама деятельность имеет как субъективную, так и объективную стороны" [5, с. 64].

На мой взгляд, нет в реальности такого факта, чтобы люди в процессе экономической деятельности только субъективно включались в отношения между собой. Подлинным фактом является то, что при крупной частной собственности и развитой рыночной системе люди в обществе уже противопоставлены друг другу тем, что одни являются собственниками средств производства, а другие (большинство) – лишены средств производства. И в момент вступления работодателя и наемного работника в субъективные отношения между собой (заключение договора об условиях найма) они оказываются уже в объективных отношениях друг с другом, ибо один из них выступает в роли работодателя, а другой – в роли наемного работника, продавца рабочей силы. Эти объективные классовые отношения переходят из поколения в поколение. Следует подчеркнуть, что и субъективные отношения людей обусловлены объективными производственными отношениями (или отношениями собственности на средства производства).

Таким образом, риск является объективно-субъективной экономической категорией и развивается на основе объективной системы социально-экономических отношений и экономической деятельности как на уровне общества, так и на уровне предприятий.

Акцентирование внимания на чрезмерную детализацию содержания в явлении риска и недостаточное внимание к фиксации его общих связей приводит к тому, что риск как бы отрывается, отделяется от общей канвы предпринимательской деятельности, смазывается прогрессивная роль риска в процессах интенсификации и качественного обновления производства, инновационной деятельности предприятий. Ведь благодаря, прежде всего, риску, рискованной деятельности, происходит на предприятиях переход к новой технике и технологии, новой организации производства, в корне совершенствуется подготовка и переподготовка рабочей силы, управленческих кадров, стимулируются инновации, инвестиционная деятельность и т. д.

Вместо широкой панорамы характеристики риска предлагается в литературе узкая и во многом односторонняя его картина. Это же наблюдается и при определении риска (см. таблицу). Следует исходить из того, что риск присущ любому развитому обществу, в особенности капиталистическому. Он выполняет особую историческую функцию – функцию прогресса, путем разрушения, преодоления устаревших отношений, форм и методов организаций человеческой деятельности в любой области и утверждения новых, более прогрессивных отношений. Это достигается, в частности, и тем, что подавляющему большинству пред-

приятий приходится не один раз, а многократно преодолевать неопределенности условий своего хозяйствования, непредсказуемости или малопредсказуемости этих условий. Причем, каждый раз предприятие сталкивается со своеобразной, особенной неопределенностью. Поэтому каждый раз формируется особенная стратегия рискованной деятельности предприятия. Таким образом, расширяется арсенал форм, способов преодоления предприятия неопределенностей, многообразие форм и способов обновления предприятия и укрепления, усиления его способностей без особых трудностей преодолевать ситуации риска. В итоге формируется интенсивное прогрессивное развитие и объективно складываются условия обеспечения надежного управления этим развитием на предприятии.

Обобщая рассмотренные в статье вопросы риска, можно дать следующее его определение. Экономический риск – это особый аспект современных рыночных отношений и предпринимательской деятельности, функцией которого является, с одной стороны, стимулирование возникновения, развития новых и совершенствование действующих предприятий на основе научно-технического, экономического и социального прогресса в целях получения прибыли, с другой стороны, ликвидация отсталых, неконкурентоспособных предприятий, структур, тормозящих эффективное развитие рыночной экономики.

Литература: 1. Толковый словарь русского языка: 80 000 слов и фразеологических выражений / С. И. Ожегов и Н. Ю. Шведова; Российская академия наук, Институт русского языка им. В. В. Виноградова. – 4-е издание. – М.: Азбуковник, 2001. – 940 с. 2. Райзберг Б. А. Современный экономический словарь. / Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский, Е. Б. Стародубцева. – М.: ИНФРА-М, 1996 – 496 с. 3. Кочетков В. Н. Экономический риск и методы его измерения: Учебное пособие / В. Н. Кочетков, Н. А. Шилова. – К.: Европ. ун-т финансов, информ. систем, менеджм. и бизнеса, 2000. – 68 с. 4. Соколов Ю. А. Система страхования банковских рисков. Научное издание / Ю. А. Соколов, Н. А. Амосова. – М.: ООО "Издательство Элит", 2003 – 288 с. 5. В. В. Черкасов. Проблемы риска в управленческой деятельности. – М.: "Рефл-бук", К.: "Ваклер", 2002. – 320 с. 6. Устенко О. Л. Теория экономического риска: Монография. – К.: МАУП, 1997. – 164 с. 7. Уткин Э. А. Управление рисками предприятия: Учебно-практическое пособие. / Э. А. Уткин, Д. А. Фролов. – М.: ТЕ-ИС, 2003. – 248 с. 8. Финансовый менеджмент / Под ред. Г. Б. Поляка. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997. – 528 с. 9. Рогов М. А. Риск-менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 120 с. 10. Альгин А. П. Риск и его роль в общественной жизни. – М.: Мысль, 1989. – 188 с. 11. Човушян Э. О. Управление риском и устойчивое развитие. Учебное пособие для экономических вузов. / Э. О. Човушян, М. А. Сидоров. – М.: Издательство РЭА имени Г. В. Плеханова, 1999. – 528 с. 12. Terry J. V. Dictionary for business and finance. University of Arkansas Press; 3rd edition, 1995 – 432 p. 13. Шахов В. В. Теория и управление рисками в страховании. / В. В. Шахов, А. С. Миллерман, В. Г. Медведев. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 224 с. 14. Нікбахт Е. Фінанси / Е. Нікбахт, А. Гроппеллі. – К.: "Основні", 1992. – 384 с. 15. Вітлінський В. В. Ризик у менеджменті / В. В. Вітлінський, С. І. Наконечний. – К. Тов. "Борисфен –М". – 1996. – 336 с. 16. Буянов В. П. Рискология (управление рисками): Учебное пособие. – 2-е изд., испр. и доп. / В. П. Буянов, К. А. Кирсанов, Л. М. Михайлов. – М.: Изд. "Экзамен", 2003. – 384 с. 17. Гранатуров В. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения: Учебное пособие. – М.: "Дело и сервис", 1999. – 112 с. 18. Григорян В. В. Обеспечение надежности деятельности предприятия в условиях риска // 36. наук. пр. Вісник Національного технічного університету "Харківський політехнічний інститут". Тематичний випуск: Технічний прогрес і ефективність виробництва. – Харків: НТУ "ХПІ". – 2006. – №13. – С. 126 – 135. 19. Шумпетер Й. Капіталізм, соціалізм і демократія. – М.: Економіка, 1995.

Стаття надійшла до редакції
22.02.2007 р.