

В.В. РЫМКЕВИЧ

*РИСКИ В СИСТЕМЕ
ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ*

Экономика — одна из сложнейших систем. Она включает в себя огромное число элементов, связи между которыми очень сложны. Экономическая система находится под воздействием как собственных, так и природных, политических, социальных и других общественных законов и факторов. В нее вовлечено множество экономических ресурсов. Структура экономической системы многоступенчата, иерархична.

Валерий Валентинович РЫМКЕВИЧ, кандидат экономических наук, доцент, докторант кафедры экономической теории и истории экономических учений БГЭУ.

В экономике тесно связаны объективные и субъективные факторы. Развитие экономической системы подчиняется действию объективных законов. Однако ее развитие в немалой степени зависит от субъективных факторов. Сила влияния субъективных факторов на развитие экономической системы зависит от того, насколько действующий механизм управления экономикой функционирует по экономическим законам, учитывает личные интересы человека, коллектива людей, насколько личные интересы согласуются с общественными, насколько правильны решения, принимаемые людьми в зависимости от ситуации. Необходимо постигать эти законы в своей практической деятельности, следовать им, а если это необходимо, то осторожно вторгаться в них, с тем, чтобы не повредить развитию общественного производства.

Многие экономические связи, закономерности не обнаруживаются на основании одного или нескольких наблюдений. Поэтому для выявления закономерностей, взаимосвязей между явлениями с целью эффективного управления различными сторонами экономики необходима информация, достаточная как по количеству, так и надежная по качеству.

Экономические процессы характеризуются постоянной динамичностью, чтобы управлять экономическими процессами надо постоянно держать их под наблюдением, иметь постоянный поток новых данных.

Для экономики характерны такие понятия, как случайность и неопределенность. Непредвиденные случайности могут быть вызваны природными явлениями, изменениями в международной обстановке, научно-техническими открытиями, различными субъективными факторами. Что касается неопределенности, общий смысл которой — отсутствие однозначности, то различают "истинную" неопределенность, обусловленную свойствами экономических процессов, и "информационную" неопределенность, связанную с неполнотой и неточностью имеющейся информации об экономических процессах. Это обуславливает необходимость изучения рисков в системе экономических отношений.

Под риском вообще понимается возможность опасности, неудачи. Риск — это действие наудачу в надежде на счастливый исход. Рисковать, значит, полагаться полностью на свою ответственность.

Из этой дефиниции следует, что риск связан, во-первых, с неопределенностью и случайностью явления или события, во-вторых, с возможностью (вероятностью) достижения успеха или неудачи, в-третьих, риск всегда связан с субъектом, который действует в условиях неопределенности и случайности.

Современный уровень развития экономики, как уже отмечалось, характеризуется усложнением ее хозяйственного механизма, противоречивостью интересов хозяйствующих субъектов и изменчивостью самой экономической системы — ее структурных элементов и параметров в ходе ее эволюции. Экономическая система находится в стационарном состоянии, когда параметры, меняясь в течение некоторого времени, вновь возвращаются в исходное состояние, примером может служить простое воспроизводство. Непрерывное изменение во времени, динамика системы сопровождается скачкообразным, количественным и качественным изменением параметров экономической системы, которые выводят ее из положения равновесия. Обычно эти импульсы неожиданны, непредсказуемы и носят случайный характер.

В политэкономии наряду с другими применяют равновесный и неравновесный методы исследования, которые можно взять за основу при анализе проблематики экономических рисков.

Под равновесным методом понимается такая ситуация, в которой при неизменности внешних условий и параметров, ни у одного из участников хозяйственного процесса нет стимула менять свое экономическое поведение.

На этом уровне анализа можно выявить риск как возможность, вероятность будущих изменений внутренних и внешних параметров экономической системы — спроса и предложения, цены и стоимости и др.

Анализ экономического развития требует постоянного обращения к нарушениям равновесия. В рамках неравновесного подхода многие из фундаментальных параметров (категорий) экономической системы получают адекватное объяснение лишь с учетом феномена развития, а оно связано с неопределенностью хода событий. Именно неравновесие экономической системы порождает проблемы, связанные с риском. При этом равновесное состояние экономики можно только условно рассмотреть как статическое. Согласованность и взаимосвязанность основных параметров экономики дос-

тигается в динамике, а равновесие в текущий момент — лишь предпосылка или основной элемент экономического развития. Это обуславливает актуальность изучения и исследования рисков в системе экономических отношений.

В последнее время выделяют два подхода в исследовании экономической системы: социально-экономический и технологический. Социально-экономический подход рассматривает экономику как совокупность производственных отношений, взятых в единстве с производительными силами и надстройкой. При этом основополагающим моментом в системе экономических отношений являются отношения собственности.

Технический подход к экономике заключается в том, что она есть не что иное, как процесс, описывающий технологию экономических связей по созданию, использованию продукта и воспроизводства ресурсов. Эта сторона экономики абсолютизируется в зарубежных учебниках "Экономикс".

Экономику нельзя свести к какому-либо типу отношений, к какому-либо аспекту экономической деятельности. Она представляет собой сложную систему, которая затрудняет выявление причин, источников и факторов экономических рисков.

Рассматривая проблему риска в системе экономических отношений, следует различать объективные условия возникновения риска, как возможность разрыва отношений (связей), а также субъективные условия, которые связаны с поведением субъекта данных отношений (связей).

Как известно, экономические отношения — это совокупность отношений между людьми, складывающихся в процессе общественного производства, распределения обмена и потребления материальных благ и услуг по поводу объекта данных отношений. С точки зрения объективных условий возникновения риска (как возможность разрыва отношений между людьми), можно выделить риски в процессе производства, распределения, обмена и потребления, а также риски разрыва связей между фазами воспроизводства — производством и распределением, распределением и обменом, обменом и потреблением.

Процесс производства предполагает взаимодействие основных факторов производства: труда (рабочей силы), капитала (средств производства) и земли (природных ресурсов). Здесь возможны организационно-экономические риски. Производство нельзя представлять как механическое соединение производственных факторов, они образуют органическое единство, сложную систему взаимодействия. Способы воздействия человека на предметы труда выражает технология. Применение все более прогрессивных технологий сопровождается не только усложнением взаимодействия факторов производства (что, вполне возможно, может привести к технологическим рискам), но и предъявляет новые требования к рабочей силе, квалификации работников (это может вызвать квалификационные риски). Единство и слаженность функционирования всех факторов производства, взаимодействие участвующих в процессе производства людей характеризует организация труда. Усложнение структуры производства, углубление разделения труда, развитие специализации и кооперирования труда являются объективными условиями возникновения организационных (управленческих) рисков.

Развитие современной научно-технической революции выдвинуло в качестве производственного фактора информацию. Поэтому информационный риск проявляется в трудностях освоения научных достижений, в повышении квалификации и переподготовки работников. Кроме того, в условиях рынка некоторые участники (потребители и производители) знают больше других, имеют полную информацию об экономических переменных. В зарубежной экономической литературе данная ситуация называется "асимметричностью информации".

Асимметричная информация характерна для многих ситуаций в бизнесе. Как правило, продавец продукта знает о его качестве больше, чем покупатель. Рабочие знают о своих навыках и способностях лучше предпринимателей. И управляющие знают свои возможности лучше, чем собственники предприятий.

Асимметричность информации может приводить к несостоятельности рынка, что в свою очередь является условием возникновения экономических рисков.

Процесс распределения предполагает установление пропорций, в которых субъекты экономических отношений принимают участие в произведенном продукте. Особенность этой стадии состоит в том, что прежде чем состоится производство, его основные факторы должны быть определенным образом распределены между его участниками, что и предопределяет их роли в самом производстве.

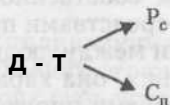
Процесс первичного распределения сопряжен также с риском. Но он в большей мере относится к отношениям собственности (о чем будет сказано ниже). Распределение результатов производства осуществляется после реализации (обмена) изготовленного продукта, но предварительно может происходить и до реализации.

Распределительные риски связаны с противоречивостью интересов субъектов данных отношений, в определении их доли в произведенном продукте. Выявление распределительных рисков открывает возможность создания действенной распределительной политики, эффективного стимулирования, справедливого формирования доходов. Деформации распределительных отношений в экономической системе необходимо уделять пристальное внимание, поскольку привилегии и неравномерность подрывают экономическую заинтересованность, глушат инициативу предпринимательства, состязательность и конкуренцию, разрушают общественную и трудовую мораль и справедливость. Все это можно отнести к формам проявления рисков распределения.

Процесс обмена представляет собой обмен деятельностью между людьми, выступает как форма общественной связи между производителями, присущая всем способам производства. Особенности обмена деятельностью в современных условиях определяются углублением общественного разделения труда и усложнением процесса его кооперации. Обмен обеспечивает непрерывность процесса производства, он осуществляется путем смены форм стоимости. Обслуживая непрерывную связь производства (и обусловленного им распределения), с одной стороны, и потребления — с другой, обмен предполагает взаимное отчуждение продуктов труда на основе стоимостной эквивалентности независимо от того, принимают ли участие в этом процессе деньги.

Риски обмена проявляются в процессе нарушения связи кругооборота капитала, а также в нарушении эквивалентности отношений обмена между людьми, предприятиями, регионами, отраслями.

Кругооборот капитала представляет собой движение промышленного капитала, охватывающее последовательно его авансирование в денежной форме, применение в производстве, реализацию произведенного товара и возвращение капитала к исходной форме. В процессе кругооборота промышленный капитал проходит три стадии, сменяя при этом три формы. На первой стадии кругооборота капитал в денежной форме авансируется на покупку средств производства (C_n) и найм рабочей силы (P_c). Эта стадия движения капитала совершается в сфере обращения и выражается формулой



Здесь целью движения капитала является превращение капитала из денежной формы (D) в натуральную форму факторов производства. На этой стадии существует риск, связанный с превращением денежной формы капитала в производительную, как возможность разрыва связей (между D и C_n , D и P_c). Формой проявления данного экономического риска может быть, во-первых, временной риск — для того чтобы найти соответствующее оборудование и произвести его монтаж, необходимо определенное время. В условиях конкурентной среды это чревато потерями доходов, стратегическими преимуществами фирмы и т.д. Во-вторых, могут возникнуть проблемы с наймом рабочей силы по уровню квалификации, навыками и опыту работы на новом оборудовании.

Денежная форма капитала — это различные денежные средства, находящиеся на счетах в банках и кассе. Эти средства находятся в сфере обращения. Они используются для выдачи заработной платы, расчетов с бюджетом, уплаты процентов за кредит, оплаты поставок средств производства. Соединяясь между собой, элементы производства дают начало следующей, второй стадии кругооборота — процессу производства (... P ...). Здесь капитал, приняв форму производительного капитала, продолжает движения в сфере производства, имея целью производство продукта. На этой стадии проявляются риски производства, о которых было сказано выше.

Производительная форма капитала представлена материальными ценностями, непосредственно находящимися в сфере материального производства. Она вклю-

чает производственные здания и сооружения, машины и оборудование, незавершенное производство, а также производственные запасы.

В результате производства капитал приобретает товарную форму (Т) и вступает в третью стадию кругооборота.

Товарная форма представляет собой готовую продукцию, вышедшую из сферы производства. Эта продукция может храниться на складах предприятия, находиться в пути к потребителю или же быть на хранении у него.

На завершающей стадии кругооборота капитал вновь вступает в сферу обращения. Товарная форма капитала превращается в денежную (Д). Трудности, вызванные превращением товарной формы капитала в денежную, обуславливают существование экономических рисков на данной стадии.

Непрерывность процесса производства и обращения обеспечивается тем, что в кругообороте капитал не только последовательно переходит из одной формы в другую — из денежной в производительную, из производительной в товарную, но и одновременно находится во всех трех формах и в трех стадиях.

При рассмотрении кругооборота капитала как единого процесса экономические риски проявляются во времени и пространстве. Временной риск связан с возможностью замедления движения капитала, а пространственный риск — с разрывом и поиском новых связей между поставщиками и потребителями.

Потребление представляет собой использование продукта в процессе удовлетворения потребностей, это заключительная фаза процесса воспроизводства. Различают производственное (производительное) и непроизводственное потребление. Производительное потребление есть сам процесс производства. В этом случае потребляются средства производства, а также рабочая сила человека, в результате чего создаются продукты труда. Непроизводственное потребление происходит за пределами производства. Оно представляет собой потребление людьми созданных в производстве продуктов — предметов потребления (пищи, одежды и обуви, жилищ, транспорта и т.д.). Таким образом, в производительном потреблении продукты создаются, а в непроизводственном — потребляются. Экономические риски в процессе потребления возникают при разрыве связи между производством и потреблением, т.е. когда производство не учитывает изменившиеся потребности. Специфика способов распределения обуславливает ту или иную дифференциацию доходов, а следовательно, и соответствующую дифференциацию потребления.

Система экономических отношений обусловлена отношениями собственности. Рассмотрим собственность с точки зрения объективных условий возникновения экономических рисков. Отношения собственности характеризуются: во-первых, способом соединения работника со средствами производства, во-вторых, собственностью характеризуется отношениями между людьми по поводу присвоения средств и результатов производства, в-третьих, она характеризуется условиями владения, пользования и распоряжения факторами производства.

Возможность разрыва связи между способом соединения работника со средствами производства в системе отношений собственности может выразиться в возникновении риска, "насилия" одного человека над другим. Такое соединение посредством насилия характерно рабовладельческому, в значительной степени феодальному способу производства. Соединение при помощи отношений купли-продажи рабочей силы характерно капиталистическому типу собственности; здесь возможен риск неэквивалентного обмена между собственником "способности к труду", с одной стороны, и владельцем средств производства — с другой.

Экономическое содержание собственности прежде всего раскрывается через отношения присвоения и отчуждения, т.е. отношения по поводу присвоения кем-то (индивидуумом, коллективом, государством, обществом) чего-то (средств производства, материальных и духовных благ, деятельности) за счет их отчуждения от кого-то (других индивидуумов, коллективов, общества и т.п.).

Отношения присвоения-отчуждения проявляются через обмен продуктов (работ, услуг).

В рыночном хозяйстве обмен результатами экономической деятельности между ее субъектами осуществляется на эквивалентно-возмездной основе. Здесь разрыв связи между присвоением и отчуждением может привести к риску монополизма экономических отношений, поскольку присвоение есть процесс монополизации определенным субъектом производственных отношений в данных условиях деятельности, самой деятельности как таковой и ее результатов.

Если рассматривать собственность с точки зрения "владения", "пользования" и "распоряжения", то здесь возможен разрыв связи между объектом собственности (имуществом) и управлением им, который приводит к экономическому риску, проявляющемуся в неэффективном использовании имущества.

Организационно-экономические отношения характеризуют степень развития и организации производительных сил, которые находятся в диалектическом единстве с экономическими отношениями. Соотношение сторон спектра производства выражается законами соответствия производственных отношений характеру и уровню развития производительных сил.

Здесь объективным условием для возникновения риска является разрыв диалектической связи между двумя сторонами способа производства. Взаимодействуя с производительными силами, экономические отношения могут открывать простор их развитию, служить могучим стимулом социально-экономического прогресса. Формой проявления экономического риска может быть несоответствие производственных отношений характеру и уровню развития производительных сил, что может привести к образованию механизма торможения экономического развития.

Следует обратить внимание на то, что современный уровень экономического развития, социально-экономический прогресс общества зависят от политической надстройки, в частности, от таких институтов, как государство и право. Поэтому возможный разрыв связи между экономическим базисом и надстройкой можно рассматривать как объективные условия возникновения политического риска. Формой проявления данного политического риска может быть проведение неадекватной экономической политики, которая не в полной мере учитывает изменения экономического базиса.

Рассмотрим субъективные условия возникновения экономических рисков, связанных с поведением человека. В экономической теории исследуются прежде всего мотивы экономической активности, ее цели, а также особенности физических, психологических и интеллектуальных возможностей человека, используемых им для достижения поставленных целей. Экономическая деятельность людей — существенная характеристика реализации человеческой личности. Эволюция экономической теории показывает разные подходы к изучению мотивов поведения человека. Так, английская классическая школа, маржинализм и неоклассики главным мотивационным стимулом "экономического человека" (*homo economicus*) выделяют эгоистический материальный, прежде всего, денежный интерес. При этом модель "*homo economicus*" предполагает использование постулата о рациональном поведении человека.

В его основе лежит стремление индивидуума получить максимальный результат при минимальных затратах в условиях ограниченности используемых возможностей и ресурсов. В реализации своих субъективных интересов люди всегда находятся перед необходимостью выбора альтернативных способов использования ограниченных экономических благ. Свобода выбора всегда сопровождается риском — возможностью выбрать такую альтернативу, которая принесет меньшую пользу (результат) по сравнению с другой. На степень риска индивида оказывает влияние ограниченная рациональность, которая отражает невозможность при принятии хозяйственных решений использовать всю полностью имеющуюся информацию из-за трудностей в ее сборе и анализе (о чем говорилось выше).

В этом случае решения принимаются на основе опыта, интуиции и прочего, а чистый выигрыш в данном случае меньше. На экономическое поведение человека влияют и неэкономические компоненты в мотивации его деятельности (альтруизм, религиозные установки и др.), что приводит к неопределенности и случайности развития экономической действительности.

Кейнсианская школа, институционализм и историческая школа в мотивационные стимулы включают не только стремление к материальным, денежным благам, но и определенные элементы психологического характера — милосердие, цели, традиции, соображения престижа, использование свободного времени и др. На поведение человека в этой модели оказывает влияние государство посредством вмешательства в экономические отношения. Поэтому на степень риска влияют внешние факторы.

На поведении человека сказывается деятельность, влияющая на будущее, которое имеет неопределенный исход. Для описания различного отношения людей к риску экономисты выделяют три типа потребителей: не расположенные к риску

(люди, отвергающие риск или противники риска); нейтрально относящиеся к риску и любители риска. Нейтральный потребитель думает только о средней прибыли. Любитель риска готов отказаться от среднего дохода ради удовольствия испытать судьбу. Противник риска не любит подвергаться риску и согласится на подобное испытание только при гарантированной компенсации. Для экономики обычным является предположение, согласно которому большинство людей относятся к противникам риска. Они будут затрачивать какие-то средства (например, покупая страховку), чтобы сократить риск, которому они подвергаются. Они будут пускаться в рискованные предприятия только в том случае, если средний доход будет выглядеть достаточно привлекательно, чтобы компенсировать имеющийся риск.

Технологический подход к экономике исходит из того, что она есть процесс преобразования имеющихся в распоряжении общества ограниченных экономических ресурсов в продукцию, которая должна удовлетворять безграничные потребности общества и его членов. Ограниченность ресурсов вынуждает делать выбор между различными вариантами их использования с целью производства тех или иных товаров. При этом учитывается принцип экономической рациональности, суть которого состоит в способе выбора решений, основанных на стремлении получить наилучшие экономические результаты с минимально возможными затратами всех необходимых для этого ресурсов. Проблема выбора всегда связана с риском упущенных возможностей использования ресурсов — получение определенных выгод для одних всегда сопровождается потерями для других.

В зарубежной литературе взаимосвязи в экономической системе строятся на известной модели кругооборота доходов и продукта (хозяйственный кругооборот). Эта модель позволяет выявить риски в экономике с точки зрения возможности разрыва связей между предпринимателями, домашними хозяйствами, государством и рынками продуктов, ресурсов, финансов. Данная модель показывает также взаимосвязь между денежным и товарным потоками.

Таким образом, сложность экономической системы, особенность ее развития, связанная с неопределенностью и случайностью, а также экономическая деятельность человека обуславливают объективную необходимость изучения экономических рисков и пути их оптимизации.