

УДК 336.011

## О НЕОБХОДИМОСТИ ВВЕДЕНИЯ ПОНЯТИЯ «РИСКИ АДЕКВАТНОСТИ ИНФОРМАЦИИ»

**Зайцева О.Н.**

*ФАГОУ ВПО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина», Екатеринбург, e-mail: asiena\_oz@mail.ru*

В статье рассматриваются подходы различных авторов и экономических школ к определению понятия «риск», выявлены общие и различные элементы. При этом ряд авторов выделяют в качестве одной из причин реализации риска, т.е. проявления его негативных последствий, информацию. Но при этом информация не рассматривается как необходимый и обязательный элемент риска. Автор полагает, что если информация несет в себе знание о риске и таким образом является рискованной, то возможно введение нового определения, характеризующего указанное явление, – «риски адекватности информации». Устоявшееся определение «информационный риск» в данном случае использовано быть не может, т.к. в научной сфере несет в себе другую смысловую нагрузку. Также необходимо отметить, что, учитывая риски адекватности информации в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности предприятия, возможно минимизировать негативные последствия рисков либо избежать реализации части рисков вообще. Особенно актуальным это является в деятельности страховых организаций.

**Ключевые слова:** риск, неопределенность, информационный риск, рискованная информация, «риски адекватности информации»

## INSURANCE COMPANY FINANCIAL STABILITY MANAGEMENT FROM THE POINT OF VIEW OF INFORMATION USE EFFICIENCY

**Zaytseva O.N.**

*Ural Federal University named after the first president of Russia B.N. Yeltsin Russia, Ekaterinburg, e-mail: asiena\_oz@mail.ru*

In article approaches of various authors and economic schools to concept «risk» definition are considered, the general and various elements are revealed. Thus a number of authors allocate information as one of the reasons of realization of risk, i.e. manifestation of its negative consequences. But information isn't considered as a necessary and obligatory risk element at that. The author believes that if information bears in itself knowledge of risk and thus, is containing risk in itself, introduction of the new definition characterizing the specified phenomenon – «risks of adequacy of information» is possible. The established definition «information risk» in this case can't be used, since it bears in itself other semantic loading in scientific sphere. It is also necessary to note that considering risks of adequacy of information in the course of performing of financial and economic activity of the company it is possible to minimize negative consequences of risks, or, to avoid realization of a part of risks in general. Especially actual it is in activity of insurance companies.

**Keywords:** risk, uncertainty, information risk, risk containing information, «risks of adequacy of information»

В силу того, что деятельность страховых организаций подвержена большому числу факторов, определяющих ситуацию риска и способных отразиться на достижении компанией поставленных целей, обеспечении ее финансовой устойчивости и конкурентоспособности, особое значение в деятельности страховщиков приобретает проблема рисков. При этом страховые организации подвержены влиянию и негативному воздействию рисков фактически с двух сторон: с одной стороны, они принимают на себя чужие риски, которые им передаются по различным договорам страхования и перестрахования, а с другой – в процессе инвестиционной и иной деятельности у страховщика возникают его собственные финансовые риски, связанные с невозвратом вложенных средств или недополучением прибыли. И общим для всех перечисленных категорий является то, что одной из составляющих риска является информация.

**Целью** данного исследования является выявление роли информации в формировании рисков и выделение конкретной категории рисков, отражающих влияние выделенного параметра – информации.

**Материалами** для данной статьи послужили исследования отечественных и зарубежных ученых.

При проведении исследования автор использовал теоретические методы, в частности, метод восхождения от абстрактного к конкретному и метод теоретического анализа.

### Результаты исследования и их обсуждение

Для того чтобы определить роль информации в формировании риска, необходимо определиться с понятием риска.

С точки зрения экономических явлений понятие «риск» при всей его популярности по-прежнему не относится к числу хорошо и всесторонне изученных и остается одним из самых неоднозначных, и в него зачастую вкладывается различное по своей сути содержание.

Проведенный автором анализ литературных источников показал, что учёным характерно проявление неоднозначности в трактовке основных свойств, черт и элементов категории «риск».

Многие исследователи предпринимательства просто выделяют наличие риска как на стадии создания нового предприятия, так и на стадии его дальнейшего функционирования. Адам Смит подчеркивал, что предприниматель, как собственник, идет на экономический риск ради реализации какой-то коммерческой идеи и получения прибыли [8].

Представители классической теории (Дж. Милль, Н.У. Сениор) различали в структуре предпринимательского дохода процент как долю на вложенный капитал, заработную плату предпринимателя и плату за риск [11]. В классической теории риск отождествляется с математическим ожиданием потерь, которые могут произойти в результате выбранного решения. Риск здесь воспринимается как ущерб, который наносится осуществлением данного решения.

В основу неоклассической теории риска, создателем которой считается А. Маршалл, положено утверждение о риске как об амплитуде колебаний возможной прибыли [3].

Согласно этой теории предприниматель, работающий в условиях неопределенности, и прибыль которого есть случайная переменная, при осуществлении операций руководствуется двумя позициями: размерами ожидаемой прибыли и величиной ее возможных колебаний: и выбирает тот вариант решения, который дает аналогичный сравнимому результату, но характеризующийся меньшими колебаниями.

В работах российских ученых можно выделить два подхода к определению риска.

Часть ученых рассматривает риск как возможную неудачу, материальные или иные потери, опасности, которые могут реализоваться в процессе деятельности финансового института.

Подобное определение встречается у А.В. Тихомировой, по ее мнению, понятие «риск» предполагает в экономическом смысле потери, ущерб, вероятность которых связана с наличием неопределенности (недостаточности информации) [9].

Очевидно, что такая трактовка понятия «риск» значительно обедняет сущность данной категории, выделяя на первый план лишь одну из форм его проявления.

Второй подход характеризует риск как возможность отклонения от цели. В частности, такое определение риска дают М.Г. Лапуста и Л.Г. Шаршукова. Ими утверждается, что риск – это опасность потенциально

возможной, вероятной потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с вариантом, который рассчитан на рациональное использование ресурсов в данном виде финансовой деятельности [2].

Ковалев В.В. рассматривает финансовый риск как степень варибельности дохода, который может быть получен благодаря владению данным видом активов [1]. Т.е. как экономическая категория риск представляет собой событие, которое может произойти или не произойти. В случае такого события возможны три экономических результата: отрицательный (проигрыш, ущерб, убыток), нулевой, положительный (выигрыш, выгода, прибыль).

Одна из наиболее разработанных концепций в исследовании теории риска – это анализ соотношения риска и неопределенности, основоположником которой является американский экономист Найт Фрэнк Хайнеман (1885–1974 гг.). Он стремился очертить основные контуры рационального анализа экономических рисков и определить его границы. Решать проблему рисков можно путем изучения эмпирических результатов: многие риски могут быть доведены до высокой степени предсказуемости путем статистической группировки. Но статистические исследования никогда не позволяют получить абсолютно точные количественные результаты.

Ф. Найт предлагает различать измеримую и неизмеримую неопределенность и использовать для обозначения первой термин «риск» а для второй – «неопределенность» [5].

Присутствие как измеримой, так и неизмеримой неопределенности в нашей жизни он объясняет несколькими причинами:

1. Незнанием возможных результатов и будущего развития событий.

2. Спонтанностью (неустановленной закономерностью) природных явлений и процессов, стихийными бедствиями.

3. Наличием в общественной жизни противоборствующих тенденций, возможного противодействия социальной среды или объекта, столкновения противоречивых интересов.

4. Действием системы индустриальных технологий, определяемой как научно-технический прогресс.

Ф. Найт выделяет неопределенность как основной признак риска. Помимо неопределенности риск также характеризуется такими чертами, как противоречивость и альтернативность.

Проанализировав предложенные в литературе определения термина «риск», автор считает, что наиболее оптимально

ным является определение, предложенное Ю.Э. Слепухиной, в котором под риском вообще понимается возможность возникновения ситуации, исход которой может быть как отрицательным, так и положительным, причем характерной особенностью этой ситуации является неопределенность информации, используемой при принятии решения [6].

Данное определение можно считать универсальным для всех субъектов хозяйственной деятельности, в большей или меньшей степени подверженных риску, так как в нем содержится указание на источники возникновения риска – неопределенность информации, используемой для принятия решения при выборе одной из возможных альтернатив.

Таким образом, любая конкретная информация в зависимости от ситуации ее использования (когда, как, кем, в каком объеме и т.д.) содержит в себе знание о риске (т.е. является рискованной).

Важным элементом риска является наличие вероятности отклонения от выбранной цели. При этом могут быть отклонения как отрицательного, так и положительного свойства.

Риском можно управлять, т.е. использовать различные меры, позволяющие в определенной степени прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к снижению степени риска.

Для наглядности автор предлагает рассмотреть риски, возникающие в страховании. Страховые организации в первую очередь подразделяют риски на фундаментальные и специфические, т.к. предметом страхования являются в основном специфические риски, связанные с отдельными личностями или предприятиями как по причинам, так и по наступающему ущербу. Фундаментальные риски принято относить к так называемым «форс-мажорным обстоятельствам», т.е. обстоятельствам непреодолимой силы. Форс-мажорные обстоятельства не включаются в число страховых случаев в правилах и договорах страховой организации.

С точки зрения возможности невыполнения фирмой своих финансовых обязательств перед клиентами страховой организации важны финансовые риски, которые в более широком понимании представляют собой любой риск, порождающий финансовые последствия. При таком подходе финансовые риски включают в себя и коммерческие, и производственные во всех их разновидностях.

Единой составляющей каждого вида риска является такое понятие, как информация.

Учитывая специфику страхового рынка, автор считает целесообразным всю информацию, находящуюся в страховой организации, разделить на два блока: общая и рискованная. В контексте данного исследования под рискованной информацией автор понимает информацию, которая содержит в себе знание о риске.

Деление информации на общую и рискованную весьма условно, т.к. в любой момент времени информация из общей может превратиться в рискованную и наоборот.

Например, при страховании гражданской ответственности владельцев средств транспорта имеет место общая информация о том, что на каком-либо участке дороги образовалась пробка. При нарушении ПДД (выезд на полосу встречного движения, одним из участников движения на данном участке), повлекшего за собой дорожно-транспортное происшествие, возникает страховой случай. Таким образом, общая информация о пробке на участке дороге переходит в раздел рискованной.

Рискованная информация, касающаяся конкретного страхового события, может трансформироваться в общую при наступлении страхового случая по данному событию.

На основании вышесказанного можно сделать вывод, что одним из элементов любого риска в системе финансовых рисков является информация. Логичным является также и то, что любая информация содержит в себе риск. Поэтому для субъектов финансово-хозяйственной деятельности важным является определить рискованную часть информации, что в последующем позволит правильно классифицировать возможный риск и, как следствие, принять меры по его управлению (минимизации, либо упразднению).

Как показывает практика, большинство рискованных событий относятся к классу субъективных случайных событий. Получение всей необходимой информации ограничивается отсутствием соответствующих инструментальных средств и методик, времени на сбор и обработку информации, а также отсутствием полных научных знаний о сущности процесса или явления, противодействием конкурентов и злоумышленников.

Таким образом, все риски являются случайными событиями, и случайность определяется их случайной природой и недостатком качественной информации об этих событиях. Информационная неопределенность является либо единственной основной случайности события для человека, либо она сопровождает и дополняет объективную случайность.

Из такого вывода следует информационная парадигма рисков любой природы:

информационная неопределенность есть сущность всех рисков.

Любой риск связан хотя бы с одним из четырех компонентов, которые являются источниками и причинами рисков: информация; человек; технические системы; природа.

В данном исследовании автор более подробно рассматривает такой компонент, как информация, и соответственно ее влияние на принятие итоговых решений в организациях.

Необходимо отметить, что информационная составляющая риска наиболее весома в случаях использования прогнозной информации, дефицита времени на обработку информации и принятие решения в условиях активного информационного противодействия конкурентов или противника. В отличие от других составляющих риска информационная составляющая обязательно присутствует в каждом рисковом событии. Изменяется лишь ее относительная величина.

Таким образом, в данном случае возможным было бы применение термина «информационный риск». Однако в литературе информационный риск определяется следующим образом.

Отдельные специалисты в это понятие вкладывают следующий смысл: информационный риск – это возможное событие, в результате которого несанкционированно удалается, искажается информация, нарушается ее конфиденциальность или доступность. То есть понятие информационного риска используется как синоним понятия «угроза безопасности информации» [10].

Другая группа специалистов рассматривает информационные риски как экономическую категорию, но со следующими оговорками. «Информационные риски — это опасность возникновения убытков или ущерба в результате применения компанией информационных технологий. Иными словами, IT-риски связаны с созданием, передачей, хранением и использованием информации с помощью электронных носителей и иных средств связи» [4]. Общим в описанных подходах является возникновение риска при попадании информации на электронные носители и как следствие защитой от таких рисков является защита информации.

В нашем случае ведущим моментом является наличие риска непосредственно в информации и защитой от таких рисков должен являться качественный анализ информации на входе и правильная ее классификация.

Поэтому в данной ситуации необходимо ввести новое понятие, характеризующее описанное выше явление.

По мнению автора, наиболее оптимальным будет являться понятие – «**риски адекватности информации**».

В рассматриваемом случае под адекватностью (от лат. *adaequatus* – приравненный) следует понимать соответствие (или сходство) отображения (образа, знания) оригиналу, благодаря чему они имеют характер объективных истин [7].

Следовательно, адекватность информации – это уровень соответствия создаваемого с помощью полученной информации образа реальному объекту, процессу, явлению и т.п.

Таким образом, **риски адекватности информации** – это комплексное понятие, которое включает в себя риски количества, качества, полезности, своевременности, достоверности, безопасности, актуальности, релевантности информации.

Автор считает, что проблема управления рисками адекватности информации наиболее актуальна для страховых организаций, т.к. страхование как основной вид услуг страховой компании выступает одним из методов управления риском, а с другой, страховая компания как субъект рынка сама потенциально подвержена целому ряду рисков, а, как было отмечено выше, любой риск включает в себя информационную составляющую. Кроме того, управление рисками адекватности информации повысит эффективность управления рисками в целом, что в свою очередь повысит финансовую устойчивость страховых организаций.

#### Список литературы

1. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика. – М.: Изд-во «Проспект», 2011. – 1024 с.
2. Лапуста М.Г., Шаршукова Л.Г. Риски в предпринимательской деятельности. – М.: ИНФРА-М, 1998. – 224 с.
3. Маршалл А. Принципы экономической науки: пер. с англ. В 3-х т. – М.: Прогресс. Фирма «Универсал», 1993.
4. Мишель М. Управление информационными рисками // Финансовый директор. – 2003. – № 9. – С. 64–68.
5. Найт Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль. – М.: Изд-во «Дело», 2003. – 360 с.
6. Слепухина Ю.Э. Финансовая устойчивость страховых организаций: теория, модели и методы управления рисками. – Екатеринбург: Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2006. – 207 с.
7. Словарь философских терминов; под ред. В. Кузнецова. – М.: Инфра-М, 2010. – 736 с.
8. Смит А. Исследования о природе и причинах богатства народов. Книга 1. – М.: Изд-во «Ось-89», 1997.

9. Тихомирова А.В. Риски в антикризисном менеджменте // Управление-98 (Управление реструктуризацией экономики): Материалы междунар. науч.-практ. конф. – Вып. 2. – М.: ГУУ, 1998.

10. Шарапов А.В. Проблема определения информационных рисков. – Режим доступа: [http://www.pvti.ru/data/file/bit/bit\\_2\\_2010\\_15.pdf](http://www.pvti.ru/data/file/bit/bit_2_2010_15.pdf).

11. Шевелёв А.Е. Риски в бухгалтерском учете / А.Е. Шевелёв, Е.В. Шевелёва. – М.: КноРус, 2007. – 280 с.

### References

1. Kovalev V.V. Finansovy menedzhment. Teoriya i praktika [Financial management. Theory and practice]. Moscow, Izdatelstvo «Prospect», 2011. 1024 p.

2. Lapusta M.G., Sharshukova L.G. Riski v predprinimatel'skoy deyatelnosti [Risks in business activity]. Moscow, Infra-M, 1998. 224 p.

3. Marshall A. Printsipy ekonomicheskoy nauki. 3 Vol. Per. s angl. [Principles of economic science]. Moscow, Progress. Firma «Universal», 1993.

4. Mishel M. Upravlenie informatsionnimi riskami. Finansoviy director [Management of information risks], 2003, no.9, pp. 64–68.

5. Nayt F.H. Risk, neopredelennost i pribyl [Risk, uncertainty and profit]. Moscow, Izdatelstvo «Delo», 2003. 360 p.

6. Slepukhina YU.E. Finansovaya ustoychivost strahovykh organizatsiy: teoriya, modeli i metodi upravleniya riskami [Financial stability of insurance companies: theory, models and methods of control over risks]. Yekaterinburg, Izd-vo Ural. gos. ekon. un-ta, 2006. 207 p.

7. Slovar filosofskih terminov. Pod red. V. Kusntsova [Dictionary of philosophical terms]. Moscow, Infra-M, 2010. 736 p.

8. Smit A. Issledovaniya o prirode i prichinah bogatstva narodov. Kniga 1 [Researches about the nature and the reasons of wealth of the peoples]. Moscow, Izd-vo «Os-89», 1997.

9. Tihomirova A.V. Riski v antikrizisnom menedzhmente [Risks in anti-recessionary management]. Upravlenie 98 (Upravlenie restrukturizatsiey ekonomiki). Materialy mezhdunar. nauchno-prakt. konf. Vol. 2. Moscow, GUU. 1998.

10. Sharapov A.V. Problema opredeleniya informatsionnykh riskov [Problem of definition of information risks]. Available at [http://www.pvti.ru/data/file/bit/bit\\_2\\_2010\\_15.pdf](http://www.pvti.ru/data/file/bit/bit_2_2010_15.pdf).

11. Shevelev A.V. Riski v buhgalterskom uchete [Risks in accounting]. A.E. Shevelev, E.V. Sheveleva. Moscow, KnoRus, 2007. 280 p.

### Рецензенты:

Казак А.Ю., д.э.н., профессор, зав. кафедрой финансов, денежного обращения и кредита Высшей школы экономики и менеджмента, ФГАОУ ВПО «Уральский федеральный университет им. первого Президента Б.Н. Ельцина», г. Екатеринбург;

Слепухина Ю.Э., д.э.н., профессор кафедры финансов, денежного обращения и кредита Высшей школы экономики и менеджмента, ФГАОУ ВПО «Уральский федеральный университет им. первого Президента Б.Н. Ельцина», г. Екатеринбург.

Работа поступила в редакцию 11.01.2013.