

УДК330.341.1+330.131.7.001.33

СУЩНОСТЬ И СИСТЕМАТИЗАЦИЯ РИСКОВ В ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Карлова А.И.

*Таврический национальный университет им. В.И. Вернадского, Симферополь, Украина
E-mail: a.karlova@mail.ru*

В статье рассмотрены сущность рисков и выявлены основные классификационные признаки рисков, проанализировано соотношение понятий «риск» и «неопределенность». Определена сущность инновационного риска и представлены различные подходы к систематизации рисков в инновационной деятельности.

Ключевые слова: риск, инновационная деятельность, неопределенность, классификация рисков, инновационные риски, инновационный проект.

Постановка проблемы. Инновационная деятельность представляет собой основу конкурентоспособности предприятий и роста их эффективности. Несмотря на важность и социально-экономическую значимость инновационной деятельности, следует отметить объективно присущую ей неопределенность конечных результатов и связанных с ней затрат. Эта неопределенность усиливается под влиянием колеблемости, неустойчивости социально-экономических, политических, природно-климатических и многих других факторов внешней и внутренней среды предприятия, вызывая опасность возникновения потерь разного рода, при реализации инноваций и невозможность достижения поставленных целей. В связи с этим, чрезвычайно важное значение приобретают исследования природы инновационных рисков, их оценки и управления ими.

Анализ исследований и публикаций. В экономической науке и практике целостная теория рисков пока не сформирована. В научной литературе приводятся более 40 различных критериев рисков и более 220 видов. В экономической теории выделяют классическую и неоклассическую теорию рисков. Основные аспекты классической теории рисков были сформулированы Сеньором Н.У. и Манном Р. в XIX столетии. Сторонники этой теории в общей структуре дохода предпринимателя выделяли плату за риск, которая должна была возместить возможные убытки.

В классической теории риск отождествлялся с математическим ожиданием расходов, которые являются результатом определенных действий. По существу, суть риска сводилась к убыткам, возникающим в результате определенных принимаемых или не принимаемых решений. В дальнейшем, классическая теория рисков нашла свое развитие в трудах Филина С. [1], Стрельцова А., Цамутали О. [2], Грачевой М.В. [3], Грабового П. [4], Илляшенко С.М. [5] и других научных работах, где понятие риска трактуется как вероятность (угроза) потери предприятием части своих существующих ресурсов, привлекаемых ресурсов и недополучение доходов или появления дополнительных расходов.

Представители неоклассической теории риска при рассмотрении сущности риска, выделяют за основу не результат события, а суть феномена риска. В работах Альгина А.П. [6], Балабанова И.Т. [7], Масленчикова Ю.С., Тренина Ю.Н. [8],

СУЩНОСТЬ И СИСТЕМАТИЗАЦИЯ РИСКОВ В ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Егорова Е.Е. [9], Серегина Е.В. [10] и других ученых, риск рассматривается как деятельность, действие (ситуативная характеристика), направленное на преодоление неопределенности в ситуации, когда возможны альтернативные решения, в процессе которой имеется возможность оценить вероятность наступления рискосодержащего события, влекущего как положительные так и отрицательные последствия.

Риски инноваций представляют собой наименее исследованную группу рисков, получившую отражение в трудах таких авторов как Василенко В.А., Шматько В.Г. [11], Микитюк П.П., Сенев Б.Г. [12], Илляшенко С.М.[5], Онишко С.В. [14] и другие.

Различные виды и формы рисков, появляющихся в период внедрения инноваций, негативные последствия их проявления, а также невозможность абсолютного их устранения определяют необходимость дальнейшего исследования причинно-следственных связей и путей снижения последствий при наступлении рисков событий.

Целью статьи является исследование природы инновационных рисков и систематизация различных их видов, как основы дальнейшей их диагностики и управления.

Результаты исследования. Анализ природы риска необходимо начинать с определения понятия «неопределенность». Риск и неопределенность тесно связаны между собой. В словаре Ожегова С.И., «неопределенность», «неопределенный» трактуется как не вполне отчетливый, неточный, неясный или как уклончивый ответ. Там же риск определяется как возможность опасности, неудачи. Хотя риск может привести и к удачам, в статье следует рассматривать его в контексте приведенного определения. По сути, неопределенности – основная причина появления рисков. Отсюда, уменьшение объема неопределенностей, вызывающих риски потерь, составляет важную задачу в инновационной деятельности. Смирнов Э.А. [16], обосновывает трансформацию рисков в неопределенности и наоборот.



Рис. 1. Трансформация рисков в неопределенности

На рис.1 показано, что при последовательном принятии управленческих решений (УР), следующих друг за другом, риски, предшествующие УР, становятся неопределенными последующих. Неопределенность можно рассматривать как явление и как процесс. Такой двойственный подход к сути неопределенности позволит применять разные методики для уменьшения неопределенности в инновационной деятельности. Как явление неопределенность рассматривается в виде набора нечетких и размытых ситуаций, недостаточной или

взаимоисключающей информации, форс-мажорных событий, изменяющих намеченный ход событий. Как процесс неопределенность понимается как деятельность работников, принимающих ошибочные решения. В практике неопределенность рассматривается как единое целое, в котором явление создается процессом, а процесс формирует явление.

К основным причинам возникновения неопределенности в инновационной деятельности, следует отнести:

- неопределенность действий конкурентов или партнеров;
- неоднозначность прогнозных оценок развития объекта управления и социально-экономического окружения;
- неопределенность целей и критериев, а также необходимость учета многокритериальности в процессах принятия решения;
- дефицит информации, особенно количественных данных, необходимых для принятия решений;
- дефицит времени для научного обоснования решений.

Васильева Т. [15] выделяет три группы факторов, определяющих неопределенности в инновационной деятельности (рис. 2).

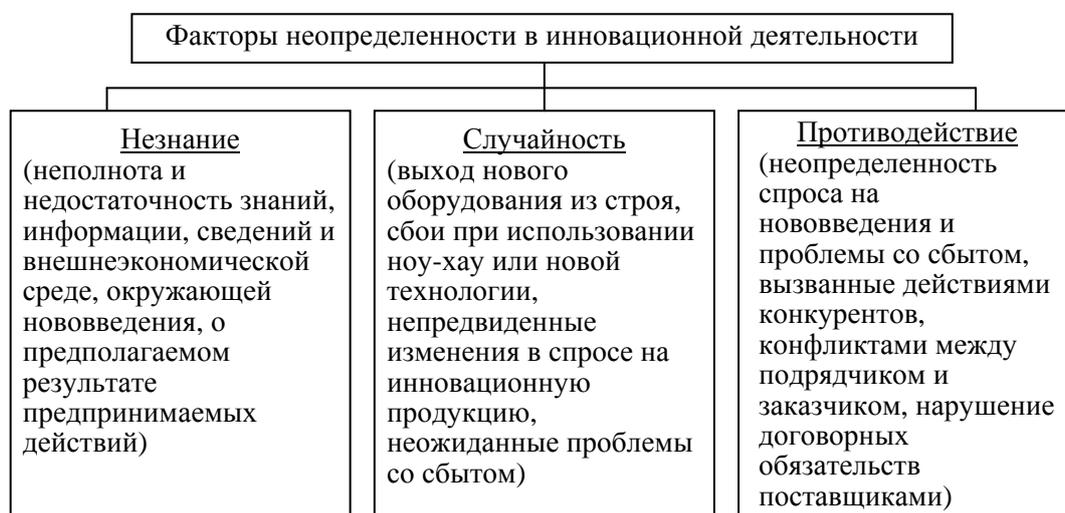


Рис. 2. Основные группы факторов, являющиеся причиной неопределенности в инновационной деятельности

Обобщающим фактором инновационных рисков выступает финансовый риск предпринимателя и инвесторов, который оценивает возможные потери в случае неудачного, независимо от причины, завершения финансируемого проекта.

При описании явления рисков инновационной деятельности в экономической литературе отсутствует терминологическая согласованность и как синонимы употребляются такие термины как «риск инноваций», «риск инновационной

СУЩНОСТЬ И СИСТЕМАТИЗАЦИЯ РИСКОВ В ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

деятельности», «инновационный риск». В таблице 1 приведена систематизация подходов к определению рисков к инновационной деятельности.

Таблица 1

Систематизация подходов к определению понятий риск инноваций

Автор	Содержание определения
Медынский В.Г. [13]	Риск инноваций – вероятность потерь, возникающих при вложении предпринимательской фирмой средств в производство новшеств, которые не будут востребованы на рынке, а также при вложении средств в разработку новых управленческих решений, которые не дадут ожидаемого результата.
Филин С. [1]	Инновационный риск – измеримая вероятность недополучения прибыли, либо потери стоимости портфеля финансовых активов, доходов от венчурного (инновационного) проекта, венчурной компании в целом и т.д., при вложении средств в производство новых товаров и услуг, в разработку новой техники и технологии, которые, возможно не найдут ожидаемого спроса на рынке, а также при вложении средств в разработку управленческих инноваций, которые не принесут ожидаемого эффекта.
Василенко В.А., Шматько В.Г. [11]	Инновационный риск – возникает при любых видах деятельности, связанных с инновационными процессами, производством новой продукции, товаров, услуг, их операциями, коммерцией, осуществлением социально-экономических и научно-технических проектов
Завлин П.Н. [17]	Риск, возникающий при реализации инноваций, делят на два вида: - научно-технический риск, который определяется степенью технической новизны инновации и оценивается как вероятность отрицательного результата при проведении НИОКР и промышленного освоения новшества; - рыночный риск, который определяется степенью оригинальности и сложности новшеств с точки зрения возможности его восприятия потребителями и оценивается как вероятность достижения данным инновационным продуктом коммерческого успеха на рынке
Онишко С.В., Паэнтко Т.В., Швабий К.И. [14]	Инновационный риск – результат совокупности действий всех факторов, которые определяют разные виды рисков: научно-технические, экономические, политические, социальные, экологические.
Микитюк П.П. [12], Илляшенко С.М. [5]	Инновационный риск – угроза возникновения потерь субъектами инновационного процесса в результате инновационной деятельности
Васильева Т.В. [15].	Риск инноваций – опасность возникновения потерь разного рода, при вложении средств в реализацию инноваций, выражающихся в возможности недостижения поставленной инноватором цели и вызванных неопределенностью хода реализации венчурного проекта или субъективностью его оценки.

Ряд авторов предлагают разделять «риск инноваций» на две взаимосвязанные составляющие: «риск инновационной деятельности предприятия» и «риск инновационного проекта» [1, 11, 15]. В основе понятия «риск инновационной

деятельности предприятия лежит анализ общей инновационной деятельности предприятия, связанной с осуществлением всех венчурных проектов, взаимодействием со многими фирмами-партнерами, организацией научных исследований по нескольким направлениям.

При определении понятия «риск инновационного проекта» анализируется насколько повлияет реализация конкретного инновационного проекта на финансовое положение предприятия, насколько изменится общий риск фирмы в результате инвестирования финансовых средств в разработку и организацию конкретного инновационного мероприятия.

Классификация рисков чрезвычайно важный методический инструмент, позволяющий идентифицировать разные виды рисков для дальнейшего управления ими. Единая классификация рисков в литературе отсутствует. Различные авторы приводят свою систематизацию рисков, что свидетельствует о многогранности и сложности этого явления.

На основе обобщения оценок отечественных и зарубежных ученых, выделяют такие виды рисков инноваций:

- риски необеспеченности инновационного проекта достаточным финансированием;
- риски, связанные с недостаточностью или непрофессиональной поддержкой нового товара при выведении его на рынок;
- риски, связанные с недостаточным уровнем кадрового обеспечения;
- риски недостаточного учета факторов внешней среды функционирования инновационного проекта, перспектив развития рынка и поведения конкурентов;
- маркетинговые риски текущего снабжения инновационного проекта;
- маркетинговые риски сбыта результатов инновационного проекта;
- риски ошибочного выбора инновационного проекта;
- риски возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов;
- риски усиления конкуренции;
- риски, связанные с обеспечением прав собственности на инновацию;
- риски неисполнения хозяйственных договоров;
- риски финансовой неустойчивости инновационного проекта.

Для эффективной оценки рисков, управления ими, с целью поиска путей снижения последствий при наступлении рисков событий, в классификации рисков инноваций, целесообразно выделить группу предсказуемых и непредсказуемых рисков, т.е. рисков, наступление которых может быть ожидаемым и рисков, которые заранее невозможно спрогнозировать с достаточной степенью уверенности. Разработка управленческих воздействий на возникновение и последствия инновационных рисков, вызывают необходимость классификации управляемых и неуправляемых групп рисков. Управляемые риски меняют свою количественную и качественную оценку при изменении сценария реализации проекта. К группе управляемых рисков относятся риски срыва договорных обязательств, риски неполноты и неточности проектной документации, риски сокращения финансирования, риски потери ключевых сотрудников,

СУЩНОСТЬ И СИСТЕМАТИЗАЦИЯ РИСКОВ В ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

осуществляющих научную деятельность в инновационном проекте, риски ошибочности экономических прогнозов.

Неуправляемые риски – это, как правило, внешние по отношению к проекту, источники возникновения которых лежат за пределами проекта. Например, риски изменения природно-климатических условий, риски, связанные с изменением законодательства и текущей экономической ситуацией в стране, внешнеэкономические риски, банковские (процентные, депозитные, кредитные и т.д.).

Выделение указанных групп рисков, позволит сориентировать управленческие функции (планирование, учет, контроль, анализ) на поддающиеся управлению группы рисков, сократив при этом ресурсы на устранение неуправляемых факторов.

Выводы и предложения. Инновационная деятельность предприятия сопряжена с высоким уровнем риска. Объективно за любой новизной стоят неопределенные условия, неизвестные события, неожиданные организационные, экономические, технические и прочие проблемы. Высокий риск инноваций заставляет предприятия более осторожно относиться к принципиально новым идеям, предпочитая идти по пути незначительного совершенствования товаров, услуг, технологий, тем самым, тормозя процесс, а также возможную дополнительную прибыль. Инновационные риски могут привести к множеству потерь, не только финансовых, но и трудовых, технологических, социальных, экономических, имиджевых и многих других. Поэтому необходима эффективная система риск-менеджмента инноваций, обеспечивающая изменение условий инновационной деятельности антирисковыми мероприятиями. Первым шагом в достижении этой цели является систематизация рисков, позволяющая разграничить отдельные виды рисков, идентифицировать их, разработать адекватную стратегию управления.

Выполненная в статье систематизация инновационных рисков позволяет перейти к этапу исследования методов оценки рисков и разработке системы управления ими.

Список литературы

1. Филин С. Неопределенность и риск. Место инновационного риска в классификации рисков / С. Филин // Управление риском. – 2000. – №4. – С. 25-30.
2. Стрельцов А. Оценка риска при обновлении производственного аппарата / А. Стрельцов, О. Цамутали // Управление риском. – 2000. – №2. – С. 12-14.
3. Грачева М.В. Риск-анализ инвестиционного проекта: [Учебник] / М.В. Грачева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 351 с.
4. Грабовый П.Г. Риски в современном бизнесе / П.Г. Грабовый, С.Н. Петрова, С.И. Полтавцев и др. – М.: Аланс, 1994. – 200 с.
5. Илляшенко С.М. Економічний ризик: [Навч. посібн. 2-ге вид., доп. перероб.] / С.М. Илляшенко. – К.: Центр навчальної літератури, 2004. – 220 с.
6. Альгин В. Анализ и оценка риска и неопределенности при принятии инвестиционных решений / В. Альгин // Управление риском. – 2001. – №3. – С. 21-29.
7. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент: [Учебник] / И.Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 192 с.
8. Масленчиков Ю.С. Системное и ситуационное управление банковской деятельностью / Ю.С. Масленчиков, Ю.Н. Тронин // Бизнес и банки. – 1998. – №3. – С. 2.

9. Егорова Е.Е. Еще раз о сущности риска и системном подходе/Е.Е.Егорова // Управление риском.– 2002.–№2.–С.9-12.
10. Серегин Е.В. Предпринимательские риски: [Учебн. пособие] / Е.В.Серегин. – М.: Финансовая академия, 1994. – 40с.
11. Василенко В.А, Шматько В.Г. Інноваційний менеджмент: [Навчальний посібник.] / За ред. В.А. Василенко / В.А. Василенко, В.Г. Шматько. – К:ЦУЛ, Фенікс, 2003. – 440 с.
12. Микитюк П.П. Інноваційна діяльність [Навч. посібн.] / П.П. Микитюк, Б.Г. Сенів Б.Г. – К.: «Центр учбової літератури», 2009. – 391 с.
13. Медынский В.Г. Инновационное предпринимательство: [Учебн. пособ.] / В.Г. Медынский, Л.Г. Шаршукова. – М.: Инфра–М, 1997. – 240 с.
14. Онишко С.В. Фінансове забезпечення інноваційної діяльності: [Навч посібник.] / С.В Онишко, Т.В. Паэнтко, К.И. Швабий. – К.: КНТ, 2008. – 55 с.
15. Васильева Т.А. Риск-менеджмент инноваций [Монография.] / Т.А. Васильева, О.Н. Диденко, А.А. Епифанов и др. – Сумы: «Деловые перспективы», 2005. – 260 с.
16. Смирнов Э.А. Разработка управленческих решений: [Учебник] / Э.А.Смирнов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – 271 с.
17. Завлин П.Н. Оценка эффективности инноваций: [Учебник] / П.Н.Завлин, А.В. Васильев. – СПб.: Бизнес-пресса, 1998. – 216 с.

Поступила в редакцию 01.12.2010 г.

Карлова Г.І. Сутність і систематизація ризиків в інноваційній діяльності / Г.І. Карлова // Вчені записки ТНУ. Серія: Економіка та управління. – 2010. – Т. 23 (62), № 3. – С. 150-156.

У статті розглянуто сутність ризиків та виявлено основні класифікаційні ознаки ризиків, проаналізовано співвідношення понять "ризик" і "невизначеність". Визначено сутність інноваційного ризику і представлена систематизація ризиків в інноваційній діяльності.

Ключові слова: ризик, інноваційна діяльність, невизначеність, класифікація ризиків, інноваційні ризики, інноваційний проект.

Karlova A.I. Essence and systematization of risks in innovation / A.I. Karlova // Uchenye zapiski TNU. Series: Economy and management. – 2010. – Vol. 23 (62), # 3. – P. 150-156.

The article describes the nature of the risks and identified key features of the classification of risks, analyze relations between the concepts of "risk" and "indefinite period". The essence of innovation and risk presented systematization of risks in innovation.

Keywords: risk, innovation, uncertainty, risk classification, innovative risks, innovative project.