

© Кирилл Сергеевич Караман,
аспирант кафедры менеджмента
Владимирского филиала РАНХиГС
kirillk89@gmail.com

Karaman K.S.,
Postgraduate Student,
Department of Management,
Vladimir branch of the RANEPA,

© Руслан Константинович Талов,
аспирант кафедры менеджмента
Владимирского филиала РАНХиГС
rustt@mail.ru

Talov R.K.,
Postgraduate Student,
Department of Management,
Vladimir branch of the RANEPA,

СТРАТЕГИРОВАНИЕ РИСКОВ В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Risk strategizing in economic security

Аннотация: экономическая безопасность как одна из функциональных стратегий развития социально-экономических систем ориентирована на достижение целей, составляющих основу стратегии. Направленность экономической безопасности связана со стремлением к недопущению или смягчению тех воздействий, которые оказывают на результаты развития социально-экономических систем факторы внешней и внутренней среды, содержащие элементы неопределенностей, лежащие в основе рисков. В статье определено основное содержание рисков и рассмотрены факторы, их вызывающие, а также раскрыта специфика риск-ориентированного управления, включая комплаенс-стратегирование, которое позволяет выработать рекомендации в части определения содержания как политики экономической безопасности, так и политики управления рисками.

Abstract: economic security as one of the functional strategies for the development of socio-economic systems is focused on achieving the goals that form the basis of the strategy. The direction of economic security is associated with the desire to prevent or mitigate the impacts that external and internal environmental factors have on the results of the development of socio-economic systems, containing elements of uncertainty that underlie risks. The article defines the main content of risks and considers the factors that cause them, as well as reveals the specifics of risk-based management, including compliance strategizing, which makes it possible to develop recommendations regarding the definition of the content of both economic security policy and risk management policy.

Ключевые слова: риски, классификация, управление, оценка, стратегирование, экономическая безопасность.

Keywords: risks, classification, management, assessment, strategizing, economic security.

Турбулентность современной внешней среды вызывает проявление факторов, которые дестабилизируют жизнедеятельность социально-экономических систем, подрывая в том числе их экономическую безопасность. В качестве движущих сил турбулентных процессов исследователи [12] называют и смену технологических укладов, основанных на нанотехнологиях, био- и информационных технологиях, и инфляционные процессы по всему миру, и природные катаклизмы, и политические неурядицы, что создает ситуации неопределенности, следствием которых становятся риски.

Слово «риск» своим происхождением обязано европейским языкам (греческому, итальянскому, французскому) и переводится как «лавлировать между скал», рисковать.

Разнообразие факторов, создающих неопределенность в деятельности социально-экономических систем, объясняет тот факт, что исследования в области рисков и экономической безопасности [9] ведут не только экономисты, но и юристы, политологи, социологи и представители различных научных направлений.

Неопределенность в деятельности обусловлена не только отсутствием полной и достоверной информации о влиянии абсолютно всех факторов на социально-экономическую систему, что само по себе представляет невыполнимую задачу, но и неизвестностью о будущем развитии событий ввиду многовариантности перспектив, включая в том числе неблагоприятные результаты развития. В этом плане «возможность неблагоприятных исходов обычно оценивается риском, поэтому риски можно рассматривать как следствие неопределенности» [15, с. 8].

Риски в предметной плоскости экономической безопасности выступают первопричиной многих потерь не только на уровне хозяйствующих субъектов, но и в части потерь на национальном уровне, как подчеркивают исследователи. Экономическая безопасность при этом рассматривается как «структурированное объединение, которое регулирует работоспособность субъектов социально-экономических отношений, затрагивающее каждый уровень взаимосвязей данных отношений, начиная от внешнеэкономических связей государств и заканчивая физическим лицом, участвующим в деятельности национальной экономики» [3]. Причем речь идет не только о рисках в настоящем периоде, но и о рисках в будущем [11], поскольку неопределенность способствует появлению тех рисков, которых не было в прошлом: санкционные режимы; ограничения, вызванные пандемией; локальные военные конфликты; кибератаки международных агентов и т. п.

Возможность преодоления неопределенности и вызванного ею снижения уровня экономической безопасности исследователи видят в заблаговременной подготовленности к угрозам и рискам [4]. Или, как пишут иные авторы, «следует не избегать риска, а уметь правильно оценивать его степень и непосредственно управлять им с целью ограничения» [14, с. 177]. Но как это осуществить? Как отмечают исследователи, универсальных

методов отыскать в море результатов исследований необходимые невозможно.

Одним из направлений решения рассмотренной задачи может выступить ориентация на построение стратегической перспективы, основанной на определении стратегически значимых целей.

Так, учет рисков при формулировании целей обеспечения экономической безопасности позволяет, по мнению группы исследователей, обеспечить формирование стратегии развития социально-экономической системы, реализация которой будет направлена на «противодействие рискам через механизм риск-ориентированного менеджмента» [13, с. 16] и укрепление экономической безопасности.

Понятие экономической безопасности в масштабах страны рассматривается с позиций удовлетворения ее жизненно важных потребностей независимо от возникновения обстоятельств непреодолимой силы различного характера [7]: социального, политического, экономического, экологического, институционального и т. п. Но, наряду с уровнем государства, экономическая безопасность имеет свое отражение и на уровне региона, муниципального образования, хозяйствующего субъекта и на уровне личности. Причем экономическая безопасность всех уровней выступает необходимым условием для обеспечения экономической безопасности государства в целом. Последнее замечание позволяет говорить о реализации закона синергии системы экономической безопасности в масштабах государства как экосистемы.

В свое время В. К. Сенчагов выделял такие компоненты экономической безопасности как элементы стратегии национальной безопасности, угрозы, пороговые значения индикаторов, национальные интересы, институциональные основы и структуру безопасности. Риск в данном случае рассматривается как «вероятность наступления неблагоприятных событий, 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» [15, с. 7].

По существу, речь идет о возможности отклонения от запланированной цели, вероятности ее достижения и в то же время неуверенности в ее достижении при возможности получения различных потерь. Обозначенная противоречивость и неопределенность сопряжена с необходимостью принятия решений в условиях недостатка всей необходимой и достоверной информации. Противоречивость отражает сложную природу риска, в которой присутствует и субъективное начало лиц, принимающих решения, и объективная составляющая, обусловленная реальностью, а также сочетанием процессов субъективного и объективного характера.

Собрав описания элементов риска как явления, мы выстроили ментальную карту рассматриваемой категории, которая представлена на рисунке 1.

И хотя в исследованиях специалистов указывается на то, что риски можно позиционировать, разделяя их на внешние и внутренние [3], тем не менее описание самих элементов (как внешних, так и внутренних) не носит системного характера, носит фрагментарный характер.

Типологизация рисков хозяйствующих субъектов исследователями рассматривается как с точки зрения опасности (допустимые, критические, катастрофические), так и по широкому ряду специфических признаков: сфере деятельности (финансовые, производственные, социальные и тому подобные), характеру управления (оперативные, тактические, стратегические), уровню риска (низкий, умеренный, значительный, критический), длительности возникновения (постоянные и кратковременные), возможности страхования (страхуемые и нестрахуемые), возможности диверсификации (специфические и систематические), ожидаемым результатам (простые и спекулятивные) [11, с. 98]. В другом случае в качестве видовых различий перечисляются риски финансовые, операционные и бизнес-риски [7].

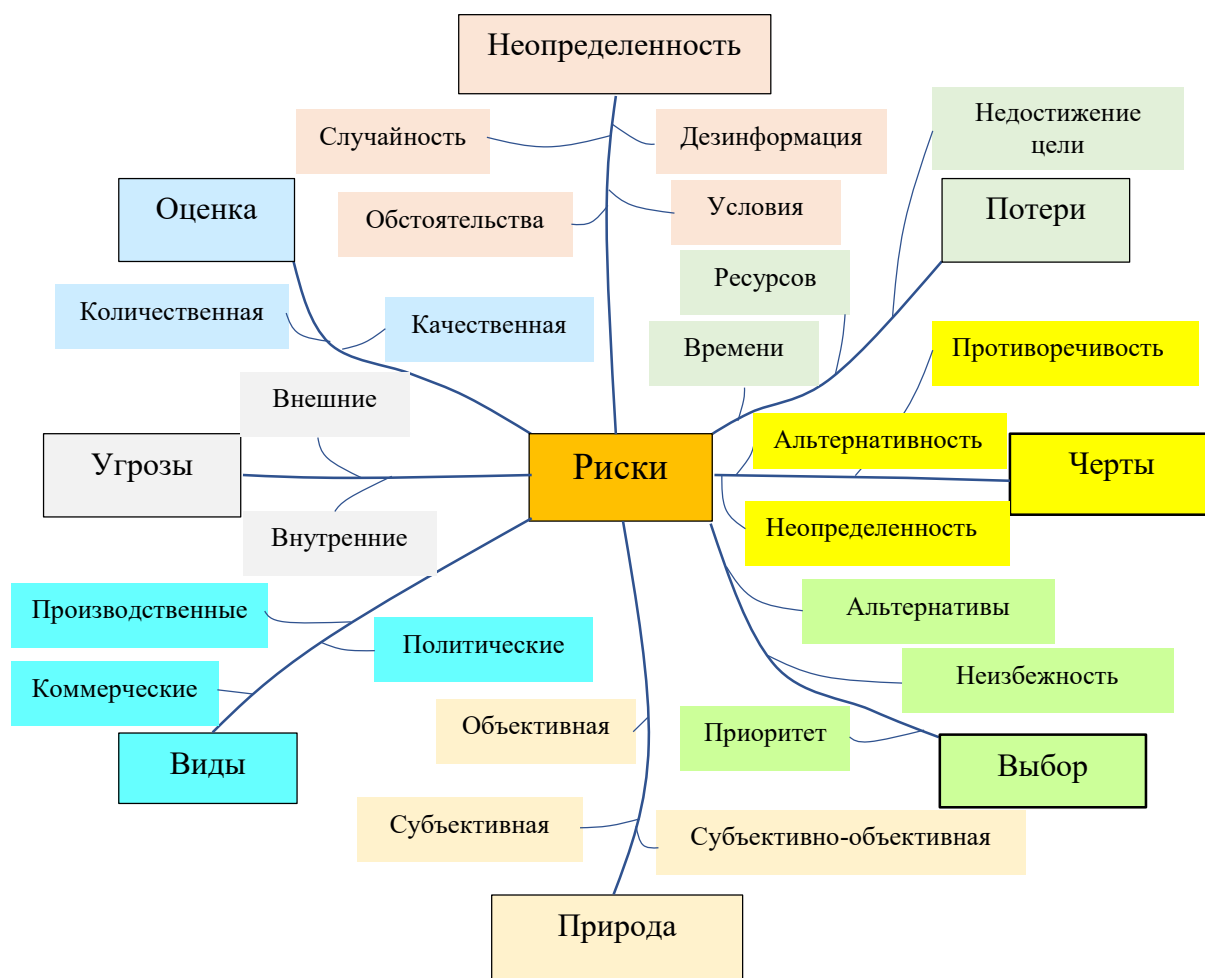


Рис. 1. Ментальная карта риска

Когда с позиций системного подхода исследователи пытаются представить факторы, вызывающие явления риска [15], то среди внутренних факторов (микроэкономических) перечисляются ошибки сотрудников,

противоправные действия работников, отказы технологических процессов, уровень менеджмента, а среди внешних факторов (макроэкономических) называют динамику валютных курсов и инфляцию, изменения политики и климатических условий, а также рост цен и ставок по налогообложению.

Однако, на наш взгляд, системное представление факторов внешней и внутренней среды корректнее было бы перенести из стратегического анализа, за которым следует разработка стратегически значимых решений [8].

На базе модели, характерной для диаграммы Исикавы, нами построена схема, представленная на рисунке 2, из которой следует, что к факторам риска относятся как силы внешней, так и внутренней среды любой социально-экономической системы.

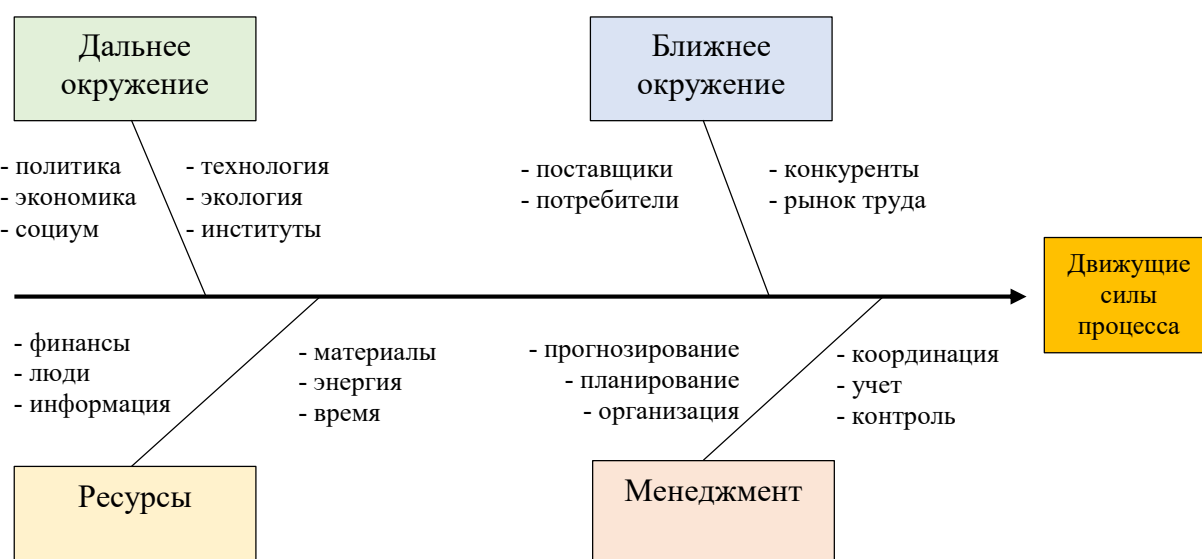


Рис. 2. Сочетание факторов внешней и внутренней среды

Среди методов, позволяющих выполнить анализ факторов и получить достоверную информацию, необходимую для снижения неопределенности в процессе выработки решений, используются способы сбора и обработки первичной информации на базе анализа всевозможных документов, наблюдений и экспертных оценок. Основные из них отражены на рисунке 3, а их сочетание позволяет получить недостающую информацию.

Наряду с хозяйствующими субъектами специфические проблемы регионов и муниципальных образований порождают риски, ведущие к снижению уровня экономической безопасности территорий страны и личности.

Анализ первичных документов управленческой и финансовой отчетности	Стандартизованный опросный лист	Анализ данных ежеквартальных и годовых финансовых отчетов	Составление и анализ организационной структуры предприятия
Методы			
Экспертизы документации и деятельности организации специализированными консалтинговыми фирмами	Консультации специалистов в данной области деятельности	Инспекционные посещения производственных подразделений	Составление и анализ карт технологических потоков производственных процессов

Примечание – Построено по: [15, с. 32].

Рис. 3. Методы сбора информации

Так, в исследовании ученых Калмыцкого государственного университета отмечается, что в системе экономической безопасности муниципальных образований наблюдаются такие проблемы как: неразвитость социальной инфраструктуры, ограниченная возможность трудоустройства, дефицит собственных доходных источников, качество жизни населения, несбалансированность пространственного развития, укрупнение муниципальных образований [10].

В поддержку таких позиций выступают Е. М. Бухвальд и О. Н. Валентик [2], которые делают акцент на факторах сдерживания развития института гражданского общества в процессе укрупнения муниципальных образований, что повышает уровень неопределенности при слабости финансово-бюджетной базы муниципалитетов.

Среди же основных рисков для страны в целом исследователи выделяют все то же: «повышение уровня инфляции, рост уровня безработицы, снижение уровня доходов населения, fraud-риски, кибератаки, последствия COVID-19» [13, с. 12].

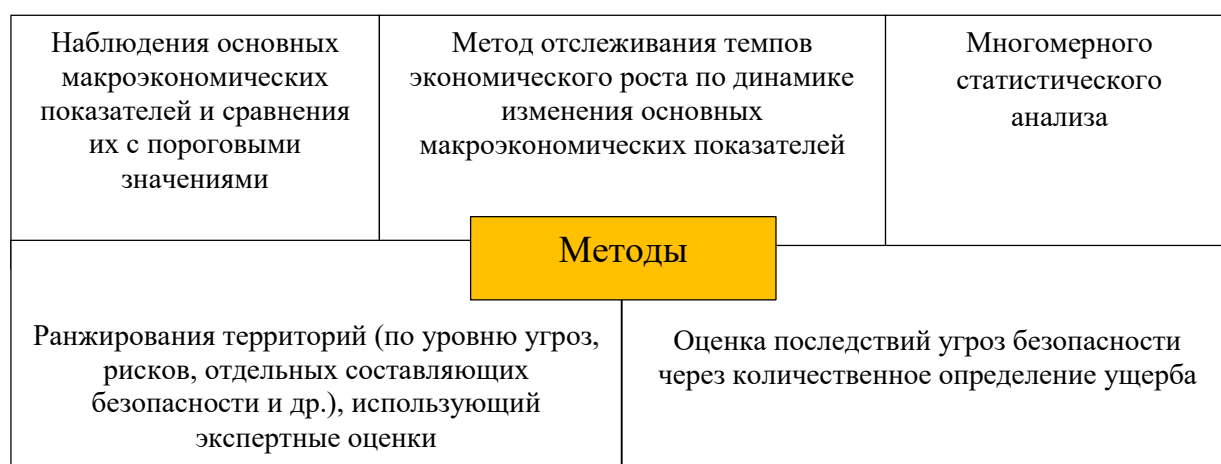
Стремление управлять рисками связано с попытками организаций реагировать в упреждающем режиме на слабые сигналы, идущие из внешней и внутренней среды, что проявляется в организации мониторинга жизненно важных предметных сфер деятельности, по результатам которого вырабатываются и реализуются соответствующие решения. В целях реализации риск-ориентированного управления формируется комплаенс-система [7], обеспечивающая соответствие между установленным в организации нормами. Комплаенс-система представляет собой сочетание установок, обеспечивающих минимизацию рисков.

В структуре экономической безопасности организации риск-менеджмент обеспечивает координацию деятельности в части реализации процедур «по обмену информацией, консультированию, установлению ситуации (контекста) и идентификации, анализу, оценке, влиянию на риск, мониторингу и пересмотру риска» [13]. Риск-менеджмент можно рассматривать в качестве одного из инструментов стратегического управления в силу того, что результаты его реализации направлены на дальнюю перспективу и обеспечивают достижение стратегически значимых целей.

Управление риском, как пишет группа авторов [14], и с этим следует согласиться, направлено на заблаговременную идентификацию рискованных ситуаций с оценкой влияния самого риска на организацию, определение факторов, усугубляющих риск и проактивные решения, позволяющие использовать новые возможности, которые открывает рискованная ситуация. Проактивность при этом базируется, на наш взгляд, не только на прогнозах, основанных на прошлом опыте и фактах, но и на результатах применения таких инструментов стратегического планирования как Форсайт.

Среди методов прогнозирования, которые приведены на рисунке 4, исследователи выделяют как традиционные социологические методы сбора и обработки информации, так и специальные методы наблюдений за развитием процессов в социально-экономических системах.

Международные стандарты риск-ориентированного управления обеспечивают не только интересы менеджмента в рамках международного обмена товарами и услугами (ISO 31000), но и в части снижения внеплановых потерь (FERMA RMS), и в отношении балансов доходности и риска (COSO ERM) [5]. Стандартизация аспектов риск-менеджмента свидетельствует об ориентации теоретиков и практиков на переход от интуитивных решений и частных методов выработки решений к комплексному их обеспечению.



Примечание – Построено по: [6].

Рис. 4. Методы прогнозирования

Исследователи в области системы экономической безопасности предлагают комбинации некоторых подходов в управлении социально-экономическими системами в части риск-менеджмента. Так, научные сотрудники Финансового университета при Правительстве РФ вышли с моделью комбинации комплаенс-функции и стратегического менеджмента [1]. Графическое отражение модели представлено на рисунке 5, из которого следует, что комплаенс выполняет функцию внутреннего контроля над соответствием и исполнением стандартов в организации для реализации выбранных направлений развития.

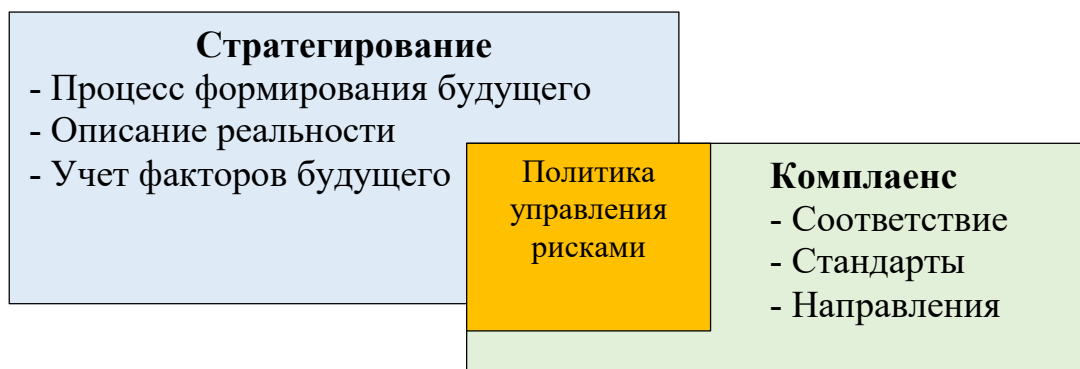


Рис. 5. COMPLIANCE-стратегирование

Стратегирование как процесс описания будущего на базе оценок настоящего и креативного представления о перспективах в условиях неопределенности внешней и внутренней среды позволяет оценить риски, сопутствующие стратегическому развитию, и разработать решения по их нейтрализации.

Методы оценки рисков, представленные на рисунке 6 (как количественные – верхний ряд, так и качественные), обеспечивают необходимое представление о вероятности наступления неблагоприятных событий и последствиях для самой социально-экономической системы.

Рейтингование	Ранжирование	Оценка вероятности	Оценка тенденций
Статистический	Методы оценки рисков		Аналогов
Аналитический		Экспертных оценок	Финансового анализа

Примечание – Построено по: [4].

Рис. 6. Методы оценки рисков

Методы качественной оценки рисков позволяют получить результаты для последующих количественных оценок возможных потерь на базе методов теории вероятностей и математической статистики. Так, например, статистические методы обеспечивают оценку вероятности наступления определенных событий, построение «дерева решений», дают возможность определить имитационное моделирование рисков, а аналитические методы позволяют выполнить анализ чувствительности, корректировку норм дисконта с учетом риска, построить сценарии развития событий и т. п. Выбор конкретных методов зависит от существа решаемой задачи и доступности достоверной информации о риске, а также от заданной точности оценки рисков.

Подводя итог рассмотрения вопросов риск-ориентированного управления в структуре экономической безопасности, отметим, что в условиях неопределенности, вызываемых динамичными изменениями внешней и внутренней среды, проявление рисков неизбежно. Многообразие такого явления реальной действительности как риск отражает одну из сторон системы экономической безопасности. Виды рисков и их содержание многообразны, что подтверждается построенной ментальной картой.

Факторы риска, сформированные в виде диаграммы Исикавы, в основе которой лежат элементы классического SWOT-анализа факторов внешней и внутренней среды, используемого обычно при разработке стратегии, позволяет комплексно рассмотреть все факторы как при оценке текущей ситуации, так и заложить основу для последующих процедур Форсайта.

Показано, что риск-ориентированное управление отражает специфику управления рисками в структуре системы экономической безопасности, которая формируется в процессе разработки стратегии развития социально-экономической системы. Сочетание комплаенс-функции со стратегическим управлением позволяет выйти на процедуры формирования политики управления рисками, для чего предлагается следующее. В процессе разработки стратегии развития социально-экономической системы, выстраивая попарное сравнение политики экономической безопасности с иными функциональными стратегиями (инвестиционной, инновационной, кадровой, экономической, социальной и т. п.), получать возможность сформулировать стратегически значимые решения, которые составят основу политики управления рисками.

Список литературы

1. Бауэр В. П., Смирнов В. В. Проектное управление и комплаенс-стратегирование рисков реализации национальных проектов: концепция и анализ // Экономическая безопасность. – 2021. – Том 4. – №2. – С. 227-246.
2. Бухвальд Е. М., Валентик О. Н. Риски утраты оптимальной структуры российского местного самоуправления // Экономическая безопасность. – 2022. – № 1. – С. 45-60. – doi: 10.18334/ecsec.5.1.114400.

3. Бушмакин А. М. Риски и угрозы экономической безопасности предприятия // Экономика и менеджмент инновационных технологий. – 2022. – № 6. URL: <https://ekonomika.snauka.ru/2022/06/19528> (дата обращения: 18.10.2022).
4. Голодова О. А., Тренина А. Е. Оценка рисков предприятия как превентивная мера обеспечения экономической безопасности // Вестник ВИЭПП. – 2022. – № 1. – С. 70-73.
5. Губарев А. В., Пименова А. В. Анализ международных стандартов риск-ориентированного управления // NovaInfo. – 2021. – № 129. – С. 19-22. URL: <https://novainfo.ru/article/18815> (дата обращения: 19.10.2022).
6. Кирьянов Д. А., Цинкер М. Ю., Голева О. И. Управление риском для здоровья населения в системе экономической безопасности страны и региона // Экономическая безопасность. – 2021. – Том 4. – № 4. – С. 1195-1222.
7. Кобышева М. С., Кобышев К. И. Факторы, влияющие на экономическую безопасность предприятия / Современные аспекты экономики: сборник научных статей / под редакцией д.э.н., профессора Д. Г. Родионова. – СПб., 2016. – С. 150-155.
8. Комплексный анализ в стратегическом развитии региона: монография / под ред. Ю. Н. Лапыгина. – Владимир : Владимирский филиал РАНХиГС, 2020. – 254 с.
9. Кравченко Ю. А. Влияние рисков на экономическую безопасность предприятия: методы управления // Стратегия предприятия в контексте повышения его конкурентоспособности. – 2022. – № 11. – С. 180-185.
10. Курепина Н. Л., Берикова Н. Б., Хулхачиева В. Б. Финансовые риски в системе экономической безопасности сельских муниципальных образований Калмыкии // Экономическая безопасность. – 2022. – Том 5. – № 3. – С. 1027-1040.
11. Макарова Ю. Н. Виды рисков экономической безопасности промышленного предприятия / Современные аспекты экономики: сборник научных статей / под редакцией д.э.н., профессора Д. Г. Родионова. – СПб., 2016. – С. 96-102.
12. Попова Е. А., Рожков Р. С., Соловцова М. С. Переход экономики на новый технологический уклад: риски экономической безопасности государства и криминализация // Вестник БИСТ (Башкирского института социальных технологий). – 2022. – № 1 (54). – С. 45-53.
13. Снитко Л. Т., Прижигалинская Т. Н., Бородин М. А. Теоретико-методологические основы функционирования системы экономической безопасности предприятия на основе риск-ориентированного управления // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2022. – № 1 (92). – С. 9-21.
14. Третьяк В. В., Никитина И. А., Панарин А. А. Система управления рисковой ситуацией как основа обеспечения экономической

безопасности предприятия // Ученые записки Международного банковского института. – 2022. – № 1 (39). – С. 169-179.

15. Экономическая безопасность (основные аспекты, проблемы и перспективы): монография / И. В. Попова [и др.]; под редакцией И. В. Поповой. – Молодежный : Изд-во Иркутский ГАУ имени А. А. Ежевского, 2020. – 216 с.