

6. *Имамичи Томонобу*. Кризис морали и проблемы метатехники // Вопросы философии. – 1995. – № 3. – С. 73-82.
7. *Умберто Эко и кардинал Мартини*. Диалог о вере и неверии. – М., 2004. – С. 59.
8. *Жукова. Е.А.* Человек в плену Ни-Нуме // Вестник ТГПУ, 2007. – Вып. 11 (74). Сер.: Гуманитарные науки (Философия). – С. 31.
9. *Фуллер М.Б., Бек Д.С.* Возрождение экономики самураев. – М., 2007. – С. 66-67.
10. *Розенбергер Н.* Диалектическое равновесие // Личность, культура, этнос: современная психологическая антропология. – М., 2001. – С. 291-292.

**Дедюлина Марина Анатольевна**

Технологический институт Федерального государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Южный федеральный университет» в г. Таганроге.

E-mail: tagan@org.ru.

347900, г. Таганрог, ул. Фрунзе 55.

Тел.: 88634610816.

**Поликарпова Елена Витальевна**

E-mail: filosof@egf.tsyre.ru.

344018, г. Ростов-на-Дону, ул. Черепихина, 249.

Тел.: 88634371615.

**Dedyulina Marina Anatolievna**

Taganrog Institute of Technology – Federal State-Owned Educational Establishment of Higher Vocational Education “Southern Federal University”.

E-mail: tagan@org.ru.

55, Frunze street, Taganrog, 347900, Russia.

Phone: 88634610816.

**Polikarpova Elena Vitalievna**

E-mail: filosof@egf.tsyre.ru.

249, Cherepahina street, Rostov-on-Don, 344018, Russia.

Phone: 88634371615.

УДК 65.012.122

**А.Н. Шубарина**

**МЕТОДЫ ВЫЯВЛЕНИЯ И ИДЕНТИФИКАЦИИ ХОЗЯЙСТВЕННОГО  
РИСКА ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ НА МЕЗО-  
И МИКРО-УРОВНЯХ**

*В статье анализируются основные методы выявления и идентификации рисков промышленных предприятий, приводится их сравнительная характеристика, определяются уровни эффективного использования этих методов. Также определяются виды рисков, которые можно диагностировать рассматриваемыми методами.*

*Методы идентификации рисков; способы получения информации; риски мезо- и микроуровня.*

**A.N. Shubarina**

**METHODS OF FIND OUT AND IDENTIFICATION OF ECONOMIC RISK  
OF INDUSTRIAL ENTERPRISES IN MESO-AND MICRO- LEVEL**

*The given paper considers the main methods of find out and identification of industrial enterprise risks. The comparable characteristics and level of effective application of these methods are given. Different types of risks to be identified with the help of the given methods are defined.*

*Identification risks method; meso-and micro level risks.*

Риск как неотъемлемая часть экономической, политической и социальной жизни общества, неизбежно сопровождает все направления и сферы деятельности любой организации, функционирующей в рыночных условиях. Поэтому управление рисками играет не последнюю роль в системе управления предприятием. Разработанные в последнее время технологии идентификации видов, типов рисков и причин их возникновения значительно облегчают этот процесс. Известно множество технологий и методов, каждый из которых позволяет получить информацию лишь отдельных видов рисков, присущих определенному типу производственной деятельности. От того, какие будут выбраны средства, методы и технологии выявления и идентификации рисков зависит не только эффективность процесса управления рисками, но и деятельность самого предприятия. Целью данного исследования является анализ и сравнительная характеристика существующих методов и технологий идентификации рисков и определение уровней, на которых применение данных методов наиболее эффективно.

Идентификация – это один из ключевых этапов процесса управления риском, так как основная его цель – формирование у лиц, принимающих решение, целостной картины рисков и понимания того, как они могут повлиять на деятельность фирмы и насколько серьезными могут быть последствия. В «Стандартах управления рисками» Federation of Risk Management Associations (FERMA) дается такое определение процессу идентификации: «Идентификация рисков представляет собой процесс выявления подверженности организации неизвестности, что предполагает наличие полной информации об организации, рынке, законодательстве, социальном, культурном и политическом окружении организации, а также о стратегии ее развития и операционных процессах, включая информацию об угрозах и возможностях достижения поставленных целей» [3].

Информация является ключевым аспектом при выявлении, идентификации и анализе риска, объем и содержание которой зависят от конкретных условий. Наличие достаточно полной и должным образом структурированной информации позволяет выбрать наиболее эффективные меры по управлению рисками. Методы выявления и идентификации хозяйственных рисков весьма разнообразны и базируются на различных способах получения информации об анализируемых объектах. Самые распространенные из них можно видеть в табл. 1.

Таблица 1

**Методы выявления и идентификации хозяйственных рисков промышленных предприятий**

Метод	Преимущества метода	Недостатки метода	Виды рисков, идентифицируемых данным методом
Метод массового заочного анкетирования	- простота статистической обработки; - возможность получения временных и перекрестных рядов; - наименьшая, по сравнению с другими методами, трудоемкость	- неоднородность интерпретации; - различное понимание производственного процесса у специалистов, составляющих анкету и у респондентов	- широкий спектр выявляемых и идентифицируемых рисков. Конкретный перечень видов рисков зависит от специфики вопросов составленной анкеты
Вопросники	-позволяет ограничивать время проведения опроса; -позволяет выбирать лица, которые могут выступать экспертами	- трудоемкость составления вопросников; - требуется включение в анкету элементы встроенного контроля верности ответов	- широкий спектр выявляемых и идентифицируемых рисков. Конкретный перечень видов рисков зависит от специфики вопросов составленной анкеты

Окончание табл. 1

Метод	Преимущества метода	Недостатки метода	Виды рисков, идентифицируемых данным методом
Метод углубленного выборочного интервьюирования представителей хозяйствующих субъектов	- «незашумленность» полученных результатов; - получение совершенно новой информации; - возможность использования как дополнение к методу заочно-массового анкетирования	- недостаточная квалификация сотрудника, проводящего интервью; - неверно выбранный респондент; - требуется включение элементов контроля верности ответов	- широкий спектр выявляемых и идентифицируемых рисков. Конкретный перечень видов рисков зависит от специфики вопросов составленной анкеты
Метод «спонтанного» определения/выявления рисков	- позволяет использовать опыт деятельности хозяйствующего субъекта, аналоговые данные других организаций	- применим только при первичном анализе и первичной идентификации рисков	- широкий спектр выявляемых рисков, требующих дальнейшего более глубокого анализа
Анализ финансовой и управленческой документации	- позволяет достоверно оценить основные финансовые показатели и динамику их изменения	- трудоемкость	- риски сферы управления и обращения
Исследование бизнес-процессов с выявлением «внутренних» и «внешних» факторов и их влияния на организацию	- позволяет применять широкий спектр как специализированных, так и общих методов и инструментов по выявлению рисков	- трудоемкость.	- операционные риски; - риски управления капиталом; - риски производственной деятельности; - финансовые риски
Отраслевой анализ	- позволяет использовать для анализа отраслевые риски	-	- риски, присущие конкретной отрасли.
Анализ развития сценариев	- позволяет идентифицировать потенциальные события, способные воздействовать на способность хозяйствующего субъекта достигать поставленных целей	- требует построения логических схем событий	- риски промышленных аварий и техногенных катастроф

Метод массового заочного анкетирования является наиболее простым (по сравнению с другими методами) и наименее трудоемким. Как пишет Р.М. Качалов, анкетное обследование призвано пополнить или сформировать у исследователя запас внутриконцептуальных данных [1]. Полученные на основе единой анкеты, данные достаточно просто обработать статистически, а при проведении повторных обследований, можно получить временные и перекрестные ряды данных. Однако неоднородность интерпретации вопросов анкеты респондентами и полученных отчетов исследователями может значительно затруднить получение достоверной информации.

Одним из вариантов заочного анкетирования могут служить вопросники. Наряду со специально составленными для диагностирования рисков конкретного

предприятия вопросниками могут использоваться применяемые в мировой практике так называемые «чек-листы». Основное отличие от метода заочного массового анкетирования в том, что процедуру идентификации рисков, проводимую при помощи вопросников, нужно регламентировать, ограничивая время проведения опроса, выделяя варианты ответов, устанавливая требования к лицам, которые выступают экспертами [2].

Метод углубленного выборочного интервьюирования представителей хозяйствующих субъектов имеет несколько разновидностей, он может быть в форме свободного интервью, строго структурированного интервью или сочетать в различных соотношениях две эти формы. Наибольшим преимуществом такого метода получения информации является «незашумленность» полученных результатов. Этот метод так же, как и метод заочного массового анкетирования является методом получения исходной информации.

Метод «спонтанного» определения/выявления возможных рисков также применяется при первичном анализе и первичной идентификации рисков. Основными источниками информации для проведения этого метода являются опыт деятельности хозяйствующего субъекта и аналоговые данные других организаций, а также нормативные документы.

Анализ финансовой и управленческой документации хозяйствующего субъекта подходит для более глубокого анализа и позволяет достоверно оценить основные финансовые показатели и динамику их изменения, а сравнение этих показателей с аналогичными показателями других предприятий помогает в выявлении рискообразующих факторов в финансово-коммерческой деятельности предприятия.

Исследование бизнес-процессов с выявлением «внутренних» и «внешних» факторов и их влияния на организацию включает различные методы, как специализированные (такие как диаграммы Ишикавы, метод диагностики по Баррикману), так и применяемые в других сферах менеджмента (анализ SWOT, анализ ПЭСТ; матрица БКГ) [2].

Отраслевой анализ при идентификации рисков хозяйствующего субъекта позволяет использовать риски отраслевого спектра.

Анализ развития сценариев является достаточно трудоемким методом идентификации рисков и требует построения логических схем реализации событий. Анализ инцидентов и аварий позволяет диагностировать риски на основе изучения отчетных сведений и экстраполяции событий [2].

Все вышеописанные методы выявления и идентификации рисков подходят для различных форм предприятий. Выбор метода зависит от конкретной ситуации, сложившейся на предприятии.

В результате проведенного анализа методов выявления и идентификации рисков были сделаны следующие выводы:

- ◆ практически все вышеперечисленные методы выявления и идентификации хозяйственных рисков промышленных предприятий могут использоваться на микроуровне, тогда как для мезоуровня подходит только метод отраслевого анализа;
- ◆ представленные методы, в основном, ориентированы для выявления и диагностирования производственных и финансовых рисков;
- ◆ большинство анализируемых методов являются субъективными;

- ◆ каждый из вышеперечисленных методов выявляет и идентифицирует только определенные виды рисков и для получения полной картины необходимо применение нескольких методов.

Успешная экономическая деятельность промышленного предприятия в условиях экономического кризиса напрямую зависит от системы управления рисками, которая, в свою очередь, нуждается в надежных и быстрых методах выявления рискообразующих факторов. Таким образом, для более успешного выявления и идентификации рисков промышленных предприятий, необходимо разработать систему методов, которая будет учитывать не только риски микроуровня, но и включать блок методов, применимых для идентификации рисков на мезоуровне. Немаловажное значение имеет включение методов для выявления внешних факторов рисков предприятия. Источниками информации о внешних факторах рисков могут служить отраслевая статистика, данные, полученные из анализа деятельности конкурентов, сведения об авариях, произошедших в других странах, политическая, социально-экономическая обстановка в стране и т.д. Эффективность управления рисками повысится, если составить и постоянно пополнять так называемую историю рискообразующих факторов, которым подвержен хозяйствующий субъект. Поэтому непрерывный мониторинг внешней и внутренней среды так же важен, как и система методов выявления и анализа рисков.

#### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Качалов Р.М. Управление хозяйственным риском. – М.: Наука, 2002.
2. Рытнникова, Н.А. Особенности применения технологий идентификации рисков в рамках современного риск-менеджмента организаций в России // Менеджмент в России и за рубежом. – 2009. – № 1.
3. Стандарты управления рисками Federation of Risk Management Associations (FERMA)// <http://www.ferma.eu/>

#### **Шубарина Алина Николаевна**

Технологический институт Федерального государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Южный федеральный университет» в г. Таганроге.

E-mail: cheshka1@mail.ru.

г. Таганрог, ул. Розы Люксембург, 46/1.

Тел.: 88634392311.

#### **Shubarina Alina Nikolaevna**

Taganrog Institute of Technology – Federal State-Owned Educational Establishment of Higher Vocational Education “Southern Federal University”.

E-mail: cheshka1@mail.ru.

46/1, Rosa Luxemburg street, Taganrog, Russia.

Phone: 88634392311.