

Интернет-журнал «Наукоедение» ISSN 2223-5167 <http://naukovedenie.ru/>

Том 9, №4 (2017) <http://naukovedenie.ru/vol9-4.php>

URL статьи: <http://naukovedenie.ru/PDF/95EVN417.pdf>

Статья опубликована 04.10.2017

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Крохичева Г.Е., Архипов Э.Л., Баздикян М.Ю., Истомин А.В. Идентификация рискованных ситуаций в системе экономической безопасности // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 9, №4 (2017)

<http://naukovedenie.ru/PDF/95EVN417.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

**УДК 33**

**Крохичева Галина Егоровна**

ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет», Россия, Ростов-на-Дону  
Заведующий кафедрой «Экономической безопасности, учета и права»  
Доктор экономических наук, профессор  
E-mail: Galina-krokhicheva@yandex.ru

**Архипов Эдуард Леонидович**

ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет», Россия, Ростов-на-Дону  
Доцент кафедры «Экономической безопасности, учета и права»  
Кандидат экономических наук  
E-mail: AEL55555@mail.ru

**Баздикян Манушак Юрьевна**

ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет», Россия, Ростов-на-Дону  
Студент кафедры «Экономической безопасности, учета и права»  
E-mail: bazdikyan@yandex.ru

**Истомин Александр Владимирович**

ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет», Россия, Ростов-на-Дону  
Студент кафедры «Экономической безопасности, учета и права»  
E-mail: Uctomuh@mail.ru

**Идентификация рискованных ситуаций  
в системе экономической безопасности**

**Аннотация.** Статья посвящена исследованию системного обеспечения экономической безопасности в условиях риска и неопределенности. Именно эффективная идентификация рискованных ситуаций в системе экономической безопасности позволяет максимизировать функции полезности субъектов правоотношений, нивелировав при этом вызовы, угрозы и риски. Важным аспектом при этом выступает понимание того факта, что идентификация рискованных ситуаций начинается с работы над вызовами, переходит в работу над угрозами и завершается в работе над рисками в целях достижения максимизации стабильного развития субъекта правоотношения. Авторами определены факторы, влияющие на оперативную, тактическую и стратегическую деятельность субъектов правоотношений с акцентом на присущие риски; представлены основные проблемы, которые составляют базель создания системы экономической безопасности; раскрыты предпосылки разработки идентификации рискованных ситуаций в целях выявления конкурентоспособности субъектов правоотношений в системе экономической безопасности; предложена методика идентификации рискованных ситуаций в системе экономической безопасности, которая систематизирует риски в три группы (операционные, тактические и стратегические), характеризующиеся восьмью разделами (принципы, идентификация ситуаций и рисков, взаимосвязь показателей и рисков,

используемые системы учета и анализа, показатели оценки влияния рисков и привлекательности), что обеспечивает эффективное принятие оперативных, тактических и стратегических решений в условиях риска и неопределенности.

**Вклад авторов.** Архипов Э.Л. – автор внес существенный вклад в написание статьи. Собрал, проанализировал и интерпретировал информацию, внес предложения и рекомендации. Баздикян М.Ю. – автор осуществил написание части статьи. Истомин А.В. – автор осуществил написание части статьи. Крохичева Г.Е. – автор оказывал участие в написание части статьи, одобрил окончательную версию статьи перед её подачей для публикации.

**Ключевые слова:** экономическая безопасность; риски; система; релевантность; методика; обеспечение; идентификация; конкурентоспособность

В рыночных реалиях в целях системного обеспечения экономической безопасности как на макро, так и на микроуровнях администрацию любого субъекта правоотношения волнует идентификация и учетно-аналитическое обеспечение рискованных ситуаций, так как именно умелая работа с рисками, угрозами и вызовами позволяет обеспечить стабильное развитие субъекта правоотношения.

В настоящее время любая деятельность субъектов правоотношений происходит в сложной экономической ситуации, которая характеризуется тремя комплексными факторами [6]:

- определенностью, т. е. когда результаты деятельности субъекта правоотношения легко рассчитать, а вероятность наступления неблагоприятных событий минимальна. Стоит особо отметить, что в условиях рыночной действительности такое бывает крайне редко, что обусловлено влиянием как конкурентов, так и рисками контрагентов. Важным аспектом так же выступает нестабильность экономики, политические, налоговые и другие факторы;

- риском, т. е. когда субъект правоотношения выбрав определенную стратегию поведения прошел этапы вызовов и угроз и сфокусировался на результате. При этом важно отметить, что это наиболее часто встречающаяся ситуация в рыночных условиях. Так, при максимизации своих функций субъект правоотношений стремиться к определенным достижениям на пути которых образуются вызовы, которые затем могут перейти в угрозы как после умышленных действий (следование выбранной стратегии), так и после определенных бездействий (несвоевременное реагирование на конъюнктуру рынка), а значит и наступить риски. Стоит отметить, что риски наступления неблагоприятных событий оцениваются, как правило, или в процентах от 0 до 100, при этом обычно риск составляет от 40 до 90 %, так и в числах от 0 до 1, следовательно важнейшим фактором выступает именно вероятность наступления неблагоприятного события;

- неопределенность, т. е. ситуация которую невозможно или не целесообразно просчитать. В таких условиях крайне сложно управлять субъектом правоотношения, а именно принимать обоснованные решения.

Все это свидетельствует о целесообразности решения посредством создания системы экономической безопасности трех основных проблем:

- идентификации рискованных ситуаций в целях принятия обоснованных оперативных, тактических и стратегических управленческих решений;

- разработка методики управления рискованными ситуациями в системе экономической безопасности в целях получения синергетического эффекта от

управленческого, финансового и налогового учета, контроллинга рисков, управления активами и обязательствами, эффективностью резервной системы субъекта правоотношения;

- организация управления рисковыми ситуациями в системе экономической безопасности посредством разделения рисков по их видам и укрупненным группам с выделением центров ответственности, определение угроз и вызовов на начальном этапе как важнейшего элемента формирования рисков, расчет вероятностей с использованием фракталов пространства и времени.

Важно отметить, что организация внутреннего контроля субъекта правоотношения, а также принципы и задачи его построения являются важнейшим этапом работы с рисками [9].

Все это делает актуальной проблему идентификации рискованных ситуаций в целях выявления конкурентоспособности субъектов правоотношений в системе экономической безопасности субъектов правоотношений.

При разработке методики идентификации рискованных ситуаций выявления конкурентоспособности субъектов правоотношений авторы опирались на следующие основные положения.

Во-первых, важнейшим принципом рыночных отношений является наличие конкуренции, а значит и вызовов, угроз и рисков, что обуславливается необходимостью использования системы экономической безопасности [4].

Во-вторых, существует широкое многообразие способов, методов, попыток и механизмов управления рисками и рисковыми ситуациями, но рыночные реалии таковы, что все они имеют погрешности и допущения, умелое использование которых и позволяет определить как победителей, так и проигравших, к наиболее известным и эффективным способам стоит отнести: виртуальный управленческий учет резервной системы, хеджирование, страхование, и другие [1].

В-третьих, в процессе создания и использования механизма идентификации рискованных ситуаций целесообразно принимать во внимание теории хаоса, вероятности и неопределенности, что в свою очередь определяет учет и возможности многовариантных событий как в стратегической перспективе, так и непосредственное влияние на субъект правоотношения в настоящее время. Акцент при этом делается на соотнесение изменений по обязательствам и активам как по элементам, так и по статьям [2].

В-четвертых, идентификация рискованных ситуаций направлена как на идентификацию самих отдельных рисков и рискованных ситуаций, так и на возможные неблагоприятные последствия с разделением на внешние и внутренние факторы и определением центров ответственности по ним [3].

В-пятых, учетом альтернатив и неопределенности, которая может возникать при: оценке ситуаций и событий; оценке проектов и субъектов правоотношений и т. д. [5].

В-шестых, в процессе использования идентификации рискованных ситуаций целесообразно использовать матрицы самоподобных данных и реагирования на риск, что в полной мере позволит повысить эффективность принятия решений и максимизировать соотношение качество/время/цена.

В-седьмых, следует учитывать возможность выражения самоподобия данных как в виде матрицы, так и с помощью использования инструментов финансовой оптики (хеджировано-интегрированный производный отчет и т. п.).

В-восьмых, попытки перехода российской экономики с сырьевой модели на модель цифровой экономики, с особым акцентом на информационно – учетное обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов [8].

В-девятых, нормативно-правовое и правовое обеспечение системы экономической безопасности, ее унификация и стандартизация [7].

В-десятих, учет моделей анализа внешнеэкономической деятельности холдинговых структур, влияния отраслей и сфер деятельности на релевантность информации конкретного субъекта правоотношения [10].

В-одиннадцатых, необходимо учитывать, что риск не всегда целесообразно нивелировать, важным критерием здесь выступают существенность и допустимость, а так же возможности цепной реакции, акцент при этом целесообразно делать на регионы, отрасли, сферы и т. п. [11].

В-двенадцатых, факторы, влияющие на уровень рисков, ресурсов, информации, компетенции, эффективности, чувствительности к переменам, решений руководством, миссии субъекта правоотношения.

Исходя из этих положений, авторами предложена методика идентификации рисков ситуаций в системе экономической безопасности.

Базель методики составляет персонализация риска и рисков ситуации с особым акцентом на вызовы и угрозы, неблагоприятные последствия и цикличность, вероятность и существенность, подконтрольность и поднадзорность, что обуславливает ее эффективность. В целях управления рисками их целесообразно разделить на три укрупненные группы:

I группа: операционные риски (привязанные к конкретной операции/ситуации, действующие в режиме реального времени, требующие оперативных мер контроллинга) зависят от неблагоприятных изменений на управленческий процесс;

II группа: тактические риски (влияющие на определенную ступень принятия решения, отдельный жизненный цикл, среднесрочную перспективу, т. е. умелая работа с ними позволяет произвести необходимую корреляцию действий необходимую для достижения конечной цели) раскрывают правильность пути достижения конечной цели посредством достижения ее определенных (тактических) ступеней;

III группа: стратегические риски (пагубно сказываются на цели/миссии/стратегии, носят как правило долгосрочный характер) являются результирующими, т. е. влияют на конечную цель, а именно на ее достижение.

Методика сформирована восьмью основными разделами: реализация принципа постоянно действующего субъекта правоотношения; идентификация хозяйственных ситуаций; идентификация рисков в системе управленческого, финансового и налогового учета и отчетности; взаимосвязь показателей отчетности и рисков; идентификация и отражение конкретных рисков системах учета; анализ рисков посредством применения специальных аналитических систем; показатели оценки влияния рисков и рисков ситуаций; определение степени конгруэнтности рисков и рентабельности в целях принятия релевантного оперативного, тактического и стратегического управленческого решения.

1-й раздел методики идентификации рисков ситуаций в системе экономической безопасности ориентирован на использование основополагающего принципа постоянно действующего субъекта правоотношения.

Основополагающий принцип сводится к тому, что рыночная рискованная стоимость активов институциональной единицы должна быть равна дезагрегированному показателю

собственности (чистым пассивам), то есть должно быть тотальное обеспечение агрегированного показателя (чистых активов) построено таким образом, чтобы комплекс рисков операций не сказывался фатально. Следовательно, релевантным оценочным показателем управления рисковыми операциями выступают чистые пассивы, т. е. однородная денежная масса, полученная путем гипотетической реализации всех ресурсов субъекта правоотношения с одновременным (гипотетическим) удовлетворением всех обязательств.

Принцип «вечной жизни» субъекта правоотношения включает конгруэнтность целей всех сотрудников с миссией фирмы/конкретной стратегической задачей, фрактальности, эффективности управления активами и обязательствами, релевантности резервной системы, обособленности, импаритета.

Реализация данного принципа обеспечивается соблюдением его последствий:

- конгруэнтность целей в отношении всех видов деятельности, то есть цели по основной деятельности должны коррелироваться с целями по другим видами деятельности в финансовом, управленческом и стратегическом учете;
- фрактальность пространства и времени сводится к тому, что расходы, а также результаты определяются по каждому виду деятельности с особым акцентом на соизмеримые отрезки времени, сегменты деятельности, а также временные горизонты;
- эффективное управление активами и обязательствами должно исходить из соизмерения по каждому виду деятельности;
- релевантность резервной системы посредством использования соответствующих агрегатов обуславливает принцип осмотрительности, т. е. соизмерение с рисковыми ситуациями и необходимой резервной системы;
- принцип обособленности предполагает определение показателей чистых пассивов и чистых активов с акцентом на ресиблцентры, т. е. центры ответственности, доходов, расходов, затрат, издержек, прибыли, особый акцент при этом делается на жизненный цикл продукта, товара, работы, услуги и его эффективность с возможными многовариантными решениями;
- принцип импаритета построен на приоритете отражения убытков по сравнению с прибылями.

2-й раздел методики сформирован идентификацией ситуаций, которые в свою очередь целесообразно разделить на 3 укрупненные группы: ситуации, анализ которых дает возможность определения выигрышной позиции/действий/стратегий, т. е. вероятность наступления неблагоприятных событий либо низка, либо несущественно сказывается на деятельности субъекта правоотношения, либо подлежит нивелированию; рискованные ситуации, носящий многовариантный характер, т. е. сложно предсказуемые, влияющие на цепь событий, зависимые от многих переменных, работа с которыми будет влиять на совокупность показателей конкретного субъекта правоотношения; неопределенные ситуации, данные ситуации либо полностью не подлежат идентификации, либо не соответствуют требованиям цена/качество/время, либо являются ничтожными, либо не подлежат изменениям, т. е. работа с ними не рентабельна.

3-й раздел методики представлен контроллингом рисков посредством применения систем учета, анализа и контроля, которые разделены на 4 группы: риски по отражению информации в управленческом, бухгалтерском и налоговом учете; риски, обусловленные порядком государственного регулирования посредством применения специальных стандартов;

риски, обусловленные организацией работы на самом субъекте правоотношения; риски, обусловленные действиями контрагентов.

4-й раздел методики направлен на обеспечение взаимосвязи показателей отчетности и основных хозяйственных рисков: отчетность с особым акцентом на аналитическую информацию; результаты от деятельности с особым акцентом на персонализацию информации; денежное перемещение в том числе доходы и расходы; результаты работы; специфику учета.

5-й раздел методики представлен спецификой учета, на основании которых может быть получено учетно-аналитическое обеспечение: работа по стратегическим рискам посредством применения стратегического учета, сбалансированной системы показателей, стратегических карт, стратегическо-интегрированного производного отчета и т. п.; тактические риски нивелируются посредством применения управленческого учета, хеджирования (применение хедж позиции в целях нивелирования риска), страхования; операционные риски устраняются посредством сетевого управленческого учета т. е. возможностью мгновенного реагирования на переменные в целях принятия эффективного решения, которое в свою очередь обеспечит достижение большей рентабельности не только в краткосрочной перспективе, но и в долгосрочной т. е. будет способствовать достижению стратегической цели с одновременной максимизацией результатов на всех ее этапах.

6-й раздел представлен специальными системами анализа: инструменты финансовой оптики (производные отчеты), центры ответственности, ССП, XYZ, SWOT, PEST, ABS, ABP, и другие.

7-й раздел методики представлен релевантными показателями, на которые оказывают влияние рисковые ситуации: дезагрегированный и агрегированный показатель собственности; обязательства и активы; элементы и счета затрат, расходов, издержек; прибыль, выручка, доход; и другие.

8-й раздел методики обобщает степень привлекательности субъекта правоотношения для целей инвестирования в виде 3-х позиций: привлекательное; нейтральное; непривлекательное.

В целом вышеизложенная методика идентификации рисковых ситуаций в системе экономической безопасности систематизирует риски в три группы (операционные, тактические и стратегические), характеризуемые восьмью разделами, что обеспечивает эффективное принятия оперативных, тактических и стратегических решений в условиях риска и неопределенности.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Архипов Э. Л. Виртуальный управленческий учет резервной системы сетевого предприятия. Интернет-журнал Института Государственного управления, права и инновационных технологий (ИГУПИТ) «НАУКОВЕДЕНИЕ» №4 2012 <http://naukovedenie.ru/PDF/2ergsu412.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус.
2. Архипов Э. Л., Крохичева Г. Е., Ронис А. А. Контроль в сфере экономической безопасности. Интернет-журнал Института Государственного управления, права и инновационных технологий (ИГУПИТ) «НАУКОВЕДЕНИЕ» №6 2015 <http://naukovedenie.ru/PDF/114EVN615.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус.

3. Архипов Э. Л. Модель повышения экономической безопасности в финансовой сфере. Интернет-журнал «Научное обозрение» №12 2013 [http://www.sced.ru/ru/index.php?option=com\\_content&view=article&id=236:nauknoe-obozenie-12-2013&catid=39&limitstart=9\\_\(доступ свободный\)](http://www.sced.ru/ru/index.php?option=com_content&view=article&id=236:nauknoe-obozenie-12-2013&catid=39&limitstart=9_(доступ%20свободный)). Загл. с экрана. Яз. рус.
4. Архипов Э. Л., Крохичева Г. Е. Маржа безопасности в сфере экономической безопасности. Интернет-журнал «Научное обозрение» №10(3) 2014 [http://www.sced.ru/ru/index.php?option=com\\_content&view=article&id=323:nauknoe-obozenie-10-3-2014&catid=43&limitstart=5\\_\(доступ свободный\)](http://www.sced.ru/ru/index.php?option=com_content&view=article&id=323:nauknoe-obozenie-10-3-2014&catid=43&limitstart=5_(доступ%20свободный)). Загл. с экрана. Яз. рус.
5. Архипов Э. Л. Хеджирование в системе экономической безопасности. Свидетельство о государственной регистрации базы данных № 2015620127 от 26 января 2015 г. Официальный бюллетень федеральной службы по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам. Программа для ЭВМ базы данных топологии интегральных микросхем. Москва: ФГУ ФИПС, 2015 г.
6. Архипов Э. Л. Экономическая безопасность, учет и анализ. Свидетельство о государственной регистрации базы данных № 2015620125 от 26 января 2015 г. Официальный бюллетень федеральной службы по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам. Программа для ЭВМ базы данных топологии интегральных микросхем. Москва: ФГУ ФИПС, 2015 г.
7. Архипов Э. Л., Крохичева Г. Е., Восканова А. С. Обеспечение законности в системе экономической безопасности. Свидетельство о государственной регистрации базы данных № 2015620961 от 24.06.2015 г. Официальный бюллетень федеральной службы по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам. Программы для ЭВМ базы данных топологии интегральных микросхем. Москва: ФГУ ФИПС, 2015 г.
8. Варламова В. В. Информационно – учетное обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов. Интернет-журнал Института Государственного управления, права и инновационных технологий (ИГУПИТ) «НАУКОВЕДЕНИЕ» №4 2012 <http://naukovedenie.ru/PDF/4ergsu412.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус.
9. Корнева Г. В. Организация внутреннего контроля: цели, задачи и принципы построения. Интернет-журнал Института Государственного управления, права и инновационных технологий (ИГУПИТ) «НАУКОВЕДЕНИЕ» №4 2011 <http://naukovedenie.ru/sbornik9/9-9.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус.
10. Мезенцева Ю. Р. Модель анализа внешнеэкономической деятельности холдинговых структурах // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 8, №1 (2016) <http://naukovedenie.ru/PDF/59EVN116.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.
11. Феофилова Т. Ю. Модель управления экономической безопасностью региона. Интернет-журнал Института Государственного управления, права и инновационных технологий (ИГУПИТ) «НАУКОВЕДЕНИЕ» №6 (25) 2014 <http://naukovedenie.ru/PDF/126EVN614.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус.

**Krokhicheva Galina Egorovna**

Don state technical university, Russia, Rostov-on-don  
E-mail: Galina-krokhicheva@yandex.ru

**Arkipov Eduard Leonidovich**

Don state technical university, Russia, Rostov-on-don  
E-mail: AEL55555@mail.ru

**Bazdikyan Manushak Yurievna**

Don state technical university, Russia, Rostov-on-don  
E-mail: bazdikyan@yandex.ru

**Istomin Alexandr Vladimirovich**

Don state technical university, Russia, Rostov-on-don  
E-mail: Uctomuh@mail.ru

## **Identification of risky situations in the system of economic security**

**Abstract.** The article is devoted to the study of the system support of economic security in conditions of risk and uncertainty. It is the effective identification of risk situations in the economic security system that allows to maximize the utility functions of legal entities, eliminating the challenges, threats and risks. An important aspect here is an understanding of the fact that identification of risk situations begins with work on challenges, goes into work on threats and ends in working on risks in order to maximize the stable development of the subject of the legal relationship. The authors determine the factors that affect the operational, tactical and strategic activities of legal entities with an emphasis on inherent risks; presents the main problems that constitute the basis for the creation of a system of economic security; the prerequisites for the development of identification of risk situations for the purpose of identifying the competitiveness of subjects of legal relations in the system of economic security are disclosed; a methodology for identifying risk situations in the system of economic security, which systemizes risks into three groups (operational, tactical and strategic), characterized by eight sections (principles, identification of situations and risks, interrelation of indicators and risks, accounting and analysis systems used, indicators of risk assessment and attractiveness), which ensures the effective adoption of operational, tactical and strategic decisions in a context of risk and uncertainty.

**Keywords:** economic security; risks; system; relevance; methodology; security; identification; competitiveness