

**Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» (Финансовый университет)
Новороссийский филиал
Кафедра «Информатика, математика и общегуманитарные
науки»**

УТВЕРЖДЕН
на заседании кафедры
«Информатика, математика и
общегуманитарные науки»
«27» августа 2019 г., протокол № 1
Заведующий кафедрой
_____ Н. А. Гаража

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Политические риски: классификация и анализ

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика,
Профиль «Анализ и управление рисками
организации»
Форма обучения: очная
Квалификация (степень) выпускника: Бакалавр

Составители: к.пол. н. Е. Н. Сейфиева

Методические рекомендации к составлены в соответствии с ОС ВО Финуниверситета по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, приказом Финансового университета при Правительстве РФ № 2326/о от 26 декабря 2017 года.

Изучение дисциплины должно способствовать развитию у обучающихся стремления к творческому мышлению, к овладению навыками самостоятельной работы современными информационными технологиями.

Задание:

1. Изучите текст о методе Дельфи
2. Разработайте ситуацию для анализа (новый бизнес, договор с другой страной, избирательная кампания и т.д.)
3. Проведите анализ при помощи метода Дельфи.

Классический, *качественный подход*, реализуется в форме традиционного доклада, обычно об одной стране (регионе, отрасли). В основе данного типа методик, ориентированных на анализ качественных факторов, лежат заключения экспертов. Применение данных методов имеет смысл только при привлечении к экспертизе очень опытной группы экспертов, хорошо знающих ситуацию в оцениваемой стране или регионе или отрасли. Следует отметить, данный подход не предполагает полное отсутствие каких-либо количественных значений.

Методологической базой большинства качественных моделей является метод обобщенных экспертных оценок *Дельфи (Delphi)*, представляющий собой итеративную процедуру анкетного опроса.

Существует несколько способов обработки результатов полученной экспертной информации. Один из них — метод согласования оценок — заключается в том, что каждый эксперт дает оценку независимо от других, а затем с помощью определённых приемов эти оценки объединяются в одну обобщённую (согласованную). В методе Дельфи в качестве обобщенного мнения принимается *медиана* оценок последнего тура опроса экспертов. Медианное значение помогает проверять насколько представительным является среднее значение.

Медиана представляется собой значение среднего признака

в упорядоченном ряду, до и после которого находится равное количество признаков. Вычисление медианы требует отсчитать с обоих концов частотного распределения равное количество признаков (в нашем случае оценок экспертов) до тех пор, пока не доберемся до срединного, и определить затем его значение. Там, где имеется нечетное количество признаков, можно определить единственный срединный признак (например, для 99 признаков 50-я от любого конца частотного распределения единица будет иметь 49 единиц как до, так и после себя).

Приведем пример. Допустим третий, заключительный тур экспертного опроса по следующим факторам показал такие оценки:

Таблица 1

Фактор	Оценка
1. Социальные беспорядки	3
2. Мирная передача политической власти	4
3. Угроза терроризма	2
4. Дробление политического спектра	6
5. Сила оппозиции	4
6. Влияние региональных политических сил	4
7. Наличие неконституционных изменений	6
8. Отношение к иностранным инвесторам	2
9. Обеспечение соблюдения контрактов	2
10. Экономический рост	5

Мы имеем набор из 10 признаков с присвоенными им значениями. Для вычисления медианы, необходимо расположить данные оценки в порядке возрастания

(убывания), то есть проранжировать. Получаем:

Таблица 2.

Оценка	2	2	2	3	4	4	4	5	6	6
Порядковый номер	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Далее определим порядковый номер медианы ряда по формуле:

$$\text{№}Me = \frac{n + 1}{2},$$

где $\text{№}Me$ — порядковый номер медианы, n — количество оценок. Получаем: $(10 + 1) : 2 = 5,5$

Это означает, что медиана в данном случае расположена между пятым и шестым значениями в ранжированном ряду, так как ряд имеет четное число индивидуальных значений. Таким образом, Me (медиана) равна средней арифметической из соседних значений. А поскольку в данном случае значения совпадают — это «4» и «4», соответственно медианой будет являться 4.

В случае нечетного числа индивидуальных значений, медиана вычисляется по той же формуле. Допустим в нашем случае, не 10 оценок, а 9.

Таблица 3.

Оценка	2	2	2	3	4	4	4	5	6
Порядковый номер	1	2	3	4	5	6	7	8	9

Получаем: $(9 + 1) : 2 = 5$. В данном случае, медианой является оценка с порядковым номером «5». Это — 4.

Применение метода Дельфи, благодаря особой процедуре опроса специалистов и статистического анализа полученных результатов, позволяет избежать погрешностей индивидуальной экспертизы, а также многих недостатков традиционной групповой экспертизы.

Классическими примерами качественного подхода являются метод «старых знакомств» (old-hands) и метод «больших туров» (grandtours)⁴, широко применявшиеся в 70-е годы XX в.

Оценки политического риска по методу «старых знакомств» представляют собой отчеты, составленные специалистами, обладающими знаниями о соответствующей стране и поддерживающими контакты с влиятельными и хорошо информированными лицами в этой стране — политиками, дипломатами, учеными, бизнесменами, журналистами. Основным недостатком данного метода является его крайний субъективизм, а также тот факт, что источником информации являются оценки и мнения сторонних экспертов, что включает вероятность наличия определенных интересов у экспертов, а, следовательно, необъективность предоставляемой ими информации.

Оценка риска согласно модели BERI, автором которой является немецкий исследователь политических рисков Ф. Ханер, проводится **методом Delphi**. В результате выводятся два индекса. Первый: *индекс политических рисков* (PRI — PoliticalRiskIndex), отражающий оценку 8 социально-политических факторов в той или иной стране (регионе) и двух индикаторов («симптомов») риска, оцениваемых по 7-балльной шкале, где 7 баллов означает, что в области социально-политических условий страна не испытывает никаких трудностей, 0 баллов означает большие трудности. Второй: *индекс операционных рисков* (ORI — OperationRiskIndex), отражает оценку деловой

среды и выявляет основные препятствия на пути развития бизнеса. Оценка проводится на основе 15 критериев по 4-балльной шкале, где оценка «4» соответствует наиболее благоприятной деловой среде, оценка «0» означает неприемлемые для развития бизнеса условия. В рамках данной модели существует третий, дополнительный индекс «R», отражающий степень готовности страны позволить иностранным компаниям импортировать оборудование и сырье и переводить себе на родину доходы. Данный индекс включает 4 субиндекса, подробное содержание которых не известно, однако, один из них оценивает эффективность действующего законодательства и правоприменительную практику. Компоненты индексов PRI и ORI приведены в таблице ниже.

Таблица 4.**Анкета для экспертных оценок**

№	Переменная	Вес	Эксперт 1	Эксперт 2
1	Политическая стабильность	3,0		
2	Отношение к иностранным инвесторам и иностранной прибыли	1,5		
3	Уровень национализации	1,5		
4	Степень инфляции	1,5		
5	Состояние платежного баланса	1,5		
6	Степень бюрократизации	1,0		
7	Темпы экономического роста	2,5		
8	Конвертируемость валюты	2,5		
9	Возможности получения прибыли, возможность реализации проекта, осуществимость контрактов	1,5		
10	Стоимость рабочей силы, производительность труда	2,0		
11	Развитие рынка профессиональных услуг, степень профессиональной подготовки.	1,5		
12	Состояние инфраструктуры	1,0		

	(коммуникации и транспорт)			
13	Местное управление и партнеры, возможность кооперирования в сфере производства	1,0		
14	Наличие краткосрочных кредитов	2,0		
15	Наличие долгосрочных кредитов	2,0		
Суммарный вес переменных		25		

Таким образом, если оценка «4» на экспертной шкале означает полную определенность, то «0» — полную неопределенность.

Приведем схематичный пример экспертного обоснования. Отталкиваясь от данных вышеуказанной шкалы, эксперт считает, что в стране «X» политическая стабильность гарантирована в среднесрочной перспективе: компетентное правительство полностью контролирует политическую ситуацию, что соответствует 4 баллам. В этом случае вес переменной «политическая стабильность» «3» (см. анкету) умножается на 4. Если же политическая ситуация потенциально уязвима (при наличии отдельных неорганизованных и незначительных оппозиционных сил), но правительство устойчиво, то «3» умножается на 3. Если оппозиционные силы достаточно активны и имеют поддержку у части населения, то вес переменной умножается на 2. В случае большой вероятности смены власти (на экспертной шкале это соответствует «1») итоговый результат соответствует «3». Если же в результате неких политических событий к власти пришли новые силы, итоговая сумма «0» ($3 \times 0 = 0$) — полная неопределенность.

Модель BERI является своеобразным эталоном для целого ряда других моделей, использующих схожую методологию, а именно экспертные оценки по методу Delphi.

Достоинством качественного подхода является то, что он позволяет оценить специфику каждой конкретной ситуации. Главным недостатком этого подхода является сильная зависимость от субъективных мнений экспертов.
