

УДК 338.27

СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

Рыжаков А.А.

обучающийся,

Бурятский государственный университет имени Доржи Банзарова,

Улан-Удэ, Россия

Цыренов Д.Д.

старший преподаватель,

Бурятский государственный университет имени Доржи Банзарова,

Улан-Удэ, Россия

Аннотация. В статье рассмотрены основные стандарты интегрированного управления рисками с упором на растущую гармонизацию лучших практик во всем мире. Большое внимание уделено отечественному стандарту ГОСТ Р 52806-2007. Управление рисками проекта. Общие положения. В фокусе исследования также находятся Международный стандарт ISO 31000: 2009 и стандарт FERMA. Результаты сравнительного анализа могут быть интересны для российских организаций, планирующих формировать внутреннюю систему управления рисками.

Ключевые слова: управление рисками, риск-менеджмент, международные стандарты управления, российский стандарт управления, управление организацией.

MODERN APPROACHES TO RISK MANAGEMENT

Ryzhakov A.A.

student,

Banzarov Buryat State University,

Ulan-Ude, Russia

Tsyrenov D.D.

senior lecturer

Banzarov Buryat State University,

Ulan-Ude, Russia

Abstract. The article discusses the main standards for integrated risk management with a focus on the growing harmonization of best practices around the world. Much attention is paid to the domestic standard GOST R 52806-2007. Project risk management. General Provisions. The research also focuses on the International Standard ISO 31000: 2009 and the FERMA standard. The results of the comparative analysis may be of interest to Russian organizations planning to form an internal risk management system.

Key words: risk management, risk management, international management standards, Russian management standard, organization management.

Внедрение интегрированной системы управления рисками может способствовать предотвращению рисков или снижению их последствий для корпоративной эффективности [2]. Рассмотрим наиболее важные стандарты интегрированного управления рисками с упором на растущую гармонизацию лучших практик во всем мире.

В России сформирован и осуществляет свою деятельность на общественных началах стандарт «ГОСТ Р 52806-2007. Управление рисками проекта. Общие положения». На основании Приказа Ростехрегулирования от 27 декабря 2007 г. № 42 данный ГОСТ действует с 01.01.2010 г. для добровольного использования. Основным его содержанием считается алгоритм принятия решений в области управления рисками в долгосрочном (временном) и структурном (организационном) плане.

За последние пятнадцать лет новое понимание взаимосвязи между рисками, постановкой целей и корпоративной эффективностью способствовало Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

распространению передовой концепции управления рисками [3]. Согласно этой точке зрения, управление рисками строго связано как с установлением стратегии, так и с управлением операциями и должно постоянно осуществляться на всех уровнях организации, так что это должно создать культуру управления рисками во всей фирме [6].

Упомянутый подход обычно описывается как «интегрированное управление рисками» (IRM) и «управление рисками предприятия» (ERM). Академики, государственные агентства, аудиторы, регуляторы рынка и надзорные органы проанализировали этот подход и рекомендовали его принятие в качестве средства повышения эффективности в организациях любого размера и работающих в любом секторе [9].

Многие структуры, руководства и стандарты объясняют, как эффективно реализовать управление рисками [1]. Такие документы находят широкое признание во всем мире: это подчеркивает растущий поиск гармонизации практик управления рисками на международном уровне, однако не упускает из виду особенности каждой отдельной организации [10].

Соблюдение стандартов, руководящих принципов и принципов управления рисками дает преимущества фирмам, заинтересованным сторонам и надзорным органам.

1. С точки зрения бизнеса стандарты и другие документы помогают организации понять сложный и деликатный вопрос управления рисками, который также подвержен быстрой эволюции. В частности, в документах предлагается, как спроектировать систему управления рисками и заставить ее работать должным образом [4]. Более того, они определяют обязанности советов директоров и сотрудников за отлаженные процессы управления рисками.

2. Что касается заинтересованных сторон, принятие общепринятой модели управления рисками может повысить их доверие к способности организации предотвращать убытки, управлять неопределенностью и

ограничивать влияние непредвиденных событий, которые могут спровоцировать убытки: с точки зрения заинтересованной стороны, это важная гарантия сохранения корпоративных активов, и предпосылка для создания долгосрочной стоимости.

3. Если организация строит свою систему управления рисками на широко признанной основе, следует облегчить работу независимых аудиторов, органов надзора за рынком, рейтинговых агентств, судов и любых других органов, наделенных полномочиями и обязанностями по мониторингу: действительно, она должна состоять из сравнения процедур и механизмов, применяемых организацией, и лучшей международной практикой: чем выше согласованность, тем эффективнее внедренная система.

В 2004 году Комитет спонсорских организаций Комиссии Тредуэя (COSO) опубликовал свою Интегрированную структуру управления рисками предприятия, которая стала одним из самых популярных руководств по управлению рисками для частных и государственных организаций во всем мире.

Интегрированная структура COSO дает широкое определение ERM, подходящее для всех частных и государственных, больших и малых организаций, работающих в любом секторе. Согласно COSO, ERM – это «процесс, осуществляемый советом директоров, менеджментом и другим персоналом организации, применяемый при разработке стратегии и в масштабах всего предприятия, предназначенный для выявления потенциальных событий, которые могут повлиять на организацию, и управления рисками в пределах ее границ, чтобы обеспечить уверенность в достижении целей организации».

Другими словами, ERM – это непрерывный процесс, глубоко укоренившийся в деловой активности и находящийся под влиянием стиля руководства. ERM включает в себя директоров, менеджеров и сотрудников на всех уровнях организации, то есть людей с особыми обязанностями по

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

разработке стратегии, целевому планированию и программированию, а также повседневным операциям, которые по-разному способствуют достижению ожидаемых результатов. В этом смысле ERM должен сопровождать два типа деятельности:

- с одной стороны, оценка стратегических альтернатив советом директоров и высшим руководством, которым необходимо выявить события, которые могут повлиять на долгосрочные результаты деятельности компании;
- с другой стороны, разработка операционных процессов персоналом, который конкретно испытывает угрозы и возможности и приобретает непосредственное знание рисков.

Более того, ERM требует, чтобы организации принимали определенную степень риска в отношении своих единиц (например, материнской компании и дочерних компаний), функций (например, производства, маркетинга, финансов и человеческих ресурсов) и деятельности (например, производства, продажи, разработки продукции и бухгалтерского учета). Высокая степень риска для определенного подразделения, функции или деятельности может быть приемлемой, если она компенсируется низкой степенью риска для другого: глобальная степень риска всегда должна соответствовать склонности совета директоров к риску, которые различаются в разных организациях [5]. Затем концепция риска должна применяться ко всем целям, установленным в планах и программах: это означает определение приемлемого диапазона изменчивости (терпимости к риску) для каждого результата.

ERM должно предлагать совету директоров разумные гарантии достижения поставленных целей, несмотря на неопределенность бизнеса. Точнее, интегрированная структура COSO относится к четырем категориям целей: стратегические; операции; составление отчетов; соответствие. В зависимости от сложности организации может быть добавлена пятая категория – защита корпоративных активов [8].

Подход COSO к интегрированному управлению рисками направлен на повышение корпоративной эффективности путем сосредоточения внимания совета директоров на источниках неопределенности, то есть рисках и возможностях: риски – это события, которые препятствуют достижению установленных целей; возможности – это явления, которые организация должна использовать для достижения более высоких результатов, чем установленные. Эта взаимосвязь между рисками и возможностями, с одной стороны, и целями, с другой, должна быть проанализирована в более широком контексте, на который влияет культура контроля, которую совет директоров должен продвигать и делиться с менеджерами и сотрудниками.

В заключение, модель COSO представляет управление рисками как интегрированную систему принципов, структур и процессов, охватывающую всю организацию и основанную на следующих компонентах:

- внутренняя среда: правила и корпоративная культура организации, включая философию управления рисками;
- постановка задач, соответствующих миссии и склонности к риску;
- идентификация событий: признание внешних и внутренних событий как рисков и возможностей;
- оценка риска: для каждого идентифицированного риска анализ вероятности возникновения и возможного воздействия на деятельность организации, а также оценка на неотъемлемой и остаточной основе;
- реагирование на риски: выбор мер по предотвращению, принятию, снижению или разделению риска в соответствии со склонностью совета директоров к риску и соответствующей терпимостью к риску;
- контрольная деятельность: процедуры и механизмы, обеспечивающие эффективное функционирование системы управления рисками;

– информация и коммуникация: нисходящая обработка для раскрытия информации о целях, рисках и реагировании на риски; восходящая обработка для сбора информации о рисках и возможностях;

– мониторинг: всестороннее наблюдение за системой ERM организации, включая процедуры проверки ее эффективности, с целью реализации корректирующих действий.

ISO 31000: 2009 – это международный стандарт управления рисками, опубликованный Международной организацией по стандартизации (ISO) в сотрудничестве с Международной электротехнической комиссией (IEC). Этот стандарт был первоначально выпущен в 2009 году и в настоящее время пересматривается, поскольку он предписывается для всех стандартов ISO каждые пять лет. ISO 31000 состоит из двух документов: ISO 31000 «Управление рисками – Принципы и руководства» и ISO Guide 73 «Управление рисками – Словарь». ISO 31000 основан на предыдущем руководстве по управлению рисками, принятом в Австралии и Новой Зеландии в 2004 году (стандарт AS / NSZ 4360). Более того, ISO 31000 не предназначен для внешней сертификации, что типично для многих других стандартов ISO.

ISO 31000 направлен на определение эффективной и действенной структуры управления рисками для всех организаций, которая может должным образом работать для любого типа рисков. Согласно ISO 31000, риск – это «влияние неопределенности на цели»: это означает положительное или отрицательное отклонение от ожидаемых результатов. Все организации подвержены рискам, потому что они не могут полностью контролировать среду, в которой они работают. Для увеличения возможности достижения поставленных целей каждая организация должна вмешиваться в вероятность возникновения неопределенного события, а также в отношении последствий, которые оно может спровоцировать в случае возникновения.

ISO 31000 способствует интеграции управления рисками и корпоративного управления. В этом смысле управление рисками должно Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

согласовываться с принципами и ценностями, стратегиями, политикой и управленческим контролем организации, а также с повседневными операциями. Согласно ISO 31000, управление рисками требует развития нескольких видов деятельности.

Организация должна вести диалог с внутренними и внешними заинтересованными сторонами (общение и консультации), чтобы:

- проинформировать их о рисках, которым он подвержен, и о реализованных процессах управления рисками,
- собирать их предложения и отзывы.

ISO 31000 подчеркивает важность установления контекста, в котором будет применяться менеджмент риска. Термин «контекст» следует рассматривать в широком смысле: он относится к внутренней и внешней среде, но также и к целям, стратегиям, политике, возможностям, культуре организации и т. д. Когда организация устанавливает контекст, она также выбирает критерии риска, по которым оценивается значимость каждого риска. Критерии риска зависят от склонности организации к риску.

Следующий этап - оценка рисков, которая включает три действия:

- идентификация рисков: процесс поиска, распознавания и описания рисков;
- анализ рисков: процесс, направленный на понимание природы и уровня каждого риска;
- оценка риска: процесс сравнения результатов анализа риска с критериями риска, чтобы определить, является ли риск приемлемым.

После этого обработка рисков необходима для неприемлемых рисков. Меры по снижению риска следующие:

- избежание риска, отказ от выполнения конкретных действий, подверженных такой неопределенности;
- устранение источника риска;

- вмешательство в вероятность возникновения события, его последствия или и то, и другое;
- разделение риска с третьими сторонами (например, посредством страхового покрытия);
- принятие риска осознанным решением;
- рисковать, чтобы воспользоваться возможностью.

Кроме того, непрерывный мониторинг и анализ должны сопровождать все этапы, описанные выше: это необходимо для того, чтобы организация могла быстро реагировать при возникновении новых рисков, изменении внутренних и внешних условий или необходимости корректировки первоначальных целей [7].

Стандарт управления рисками FERMA.

В 2003 г. Федерация европейских ассоциаций по управлению рисками (FERMA) официально одобрила Стандарт управления рисками, документ, подготовленный годом ранее тремя британскими институтами (AIRMIC, ALARM и IRM). Стандарт FERMA определяет управление рисками следующим образом: «процесс, посредством которого организации систематически устраняют риски, связанные с их деятельностью, с целью достижения устойчивой выгоды в рамках каждого вида деятельности и всего портфеля всех видов деятельности».

Согласно стандарту FERMA, высшее руководство должно прилагать усилия для интеграции осведомленности о рисках в корпоративную культуру и внедрения управления рисками на всех организационных уровнях: все это необходимо для облегчения воплощения стратегий в тактические и операционные цели. Неопределенные и потенциальные события, определяемые внешними или внутренними факторами, могут быть либо угрозами, либо возможностями для организации, влияющими на различные точки зрения, такие как стратегические, операционные и финансовые.

Идентификация риска – это первый шаг к оценке риска, деятельность, состоящая из двух этапов:

- анализ рисков, включающий идентификацию, описание и оценку рисков. Каждый риск представлен как комбинация вероятности возникновения и последствий для организации: такие элементы могут быть выражены в количественных показателях, в качественной форме или в обеих формах;
- оценка риска, в ходе которой неотъемлемый риск рассматривается в свете риска организации.

Если риск превышает допустимый порог, его необходимо уменьшить [11]. Обработка рисков относится к различным решениям по предотвращению, передаче и финансированию рисков с помощью программ страхования, а также к нескольким процедурам внутреннего контроля для их предотвращения или ограничения их последствий. Стандарт FERMA также рекомендует непрерывные потоки информации внутри организации, которые имеют решающее значение для создания полной карты рисков, а также для мониторинга эффективности всех мер, принимаемых для обработки рисков. Отчет об управлении рисками также должен распространяться в интересах заинтересованных сторон.

Отечественным хозяйствующим субъектам и фирмам рациональнее использовать стандарта ISO 31000:2009. Основная причина его превосходства – подробное описание терминологии и применяемых понятий, что дает возможность более корректно и подробно описывать процессы управления рисками. Другие рассмотренные стандарты, например, не включают в своем тексте ссылки на другие существующие стандарты, что не дает полноценной картины риск-менеджмента со всех аспектов управления. Иными словами, стандарт ISO 31000:2009 более универсален и рекомендуется для внедрения на российских предприятиях.

Библиографический список

1. Болова И.С. Этапы внедрения системы риск-менеджмента на предприятии в современных условиях / И.С. Болова, В.Д. Морозова // Современные проблемы науки и образования. - 2014. - №3. – С. 379.
2. Булгатова Ю.С., Цыренов Д.Д., Герасименко А.Е. Управление рисками с позиций стандартизации // Креативная экономика. – 2020. – Том 14. – № 11. – doi: 10.18334/ce.14.11.111106
3. Геворгян Р.М., Мартынов Л.М. Тенденции развития современных технологий менеджмента предприятия и оценка их эффективности в современных условиях / Р.М. Геворгян, Л.М. Марытнов // Вестник Бурятского государственного университета. Экономика и менеджмент. - 2019. - №3. – С. 26-34.
4. Живора А.А. Анализ рискованных ситуаций на предприятиях / А.А. Живора // Организатор производства. - 2015. - №2 (65). – С. 50-57.
5. Забавская А.В. Управление рисками как способ обеспечения экономической устойчивости предприятия / А.В. Забавская // Экономические и социально-гуманитарные исследования. - 2017. - №4 (16). – С. 18-21.
6. Иванова М.Д. Эффективность внедрения информационной системы в управление предприятием / М.Д. Иванова, Ю.С. Булгатова // Вестник Бурятского государственного университета. - 2015. - №2S. – С. 286-290
7. Лосева А.Ю. ИТ-технологии в риск-менеджменте коммерческого банка / А.Ю. Лосева, Д.Д. Цыренов // Экономические аспекты развития российской индустрии глобализации: материалы международной научно-практической конференции кафедры «Экономика и организация производством», 2015. – С. 126-129.
8. Лыгденова Т.Б. Методика расчета прогнозных показателей социально-экономического развития территорий с учетом рисков / Т.Б. Лыгденова,

- Е.Н. Ванчикова, А.Н. Макаров // Вестник Бурятского государственного университета. Экономика и менеджмент. - 2016. - №1. – С. 15-28.
9. Николаев Д.В. Процесс внедрения системы управления рисками в организации / Д.В. Николаев // Естественно-гуманитарные исследования. - 2020. - №29 (3). – С. 268-273.
- 10.Поташник Я.С. Методика оценки управления рисками на предприятии / Я.С. Поташник, С.Н. Кузнецова // Экономика: вчера, сегодня, завтра. - 2019. - №11-1. – С. 349-357.
- 11.Холикова Г.М. Управление рисками в организации на современном этапе / Г.М. Холикова // Крымский научный вестник. - 2019. - №4 (25). – С. 55-63.

Оригинальность 84%