Булгатова Ю.С.[1], Цыренов Д.Д.[1], Герасименко А.Е.[1]

[1] Бурятский государственный университет имени Доржи Банзарова, Улан-Удэ, Россия

Управление рисками с позиций стандартизации

ЦИТИРОВАТЬ СТАТЬЮ:

Булгатова Ю.С., Цыренов Д.Д., Герасименко А.Е. Управление рисками с позиций стандартизации // Креативная экономика. — 2020. — Том 14. — № 11. — С. 2969–2976. doi: 10.18334/ce.14.11.111106

АННОТАЦИЯ:

Статья посвящена исследованию риск-менеджмента с позиций наиболее распространенных и наиболее применяемых стандартов управления рисками. Авторы впервые системно проанализировали существующие в мировой практике стандарты COSO, FERMA и ISO 31000, для которых были представлены основные характеристические особенности, включая как преимущества, так и недостатки каждого из них. По результатам сравнительного анализа авторами сделан вывод о целесообразности применения российскими организациями и предприятиями именно стандарта ISO 31000:2009, поскольку именно он (в сравнении с двумя другими) дает более подробную и единообразную терминологию в области управления рисками. Стандарты COSO и FERMA не включают в своем тексте отсылок к другим действующим стандартам, что не позволяет системно рассматривать управление рисками на конкретном предприятии. Основным же преимуществом стандарта ISO 31000:2009, по мнению авторов, является его универсальность и простота применения. Результаты, изложенные в статье, могут представлять интерес для российских организаций, имеющих намерения в формировании системы управления рисками с позиций стандартизации.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: управление рисками, стандарт управления, система управления, риск-менеджмент

ОБ АВТОРАХ

Булгатова Юлия Сергеевна, доцент кафедры эконометрики и прикладной экономики, кандидат философских наук, доцент (feu2001@mail.ru)

Цыренов Даши Дашанимаевич, старший преподаватель кафедры эконометрики и прикладной экономики (dashi555@mail.ru)

Герасименко Аркадий Евгеньевич, обучающийся (ekpe2015@mail.ru)

creativeconomy.ru

ИЗДАТЕЛЬСТВО КРЕАТИВНАЯ ЭКОНОМИКА

ISSN 1994-6929

Bulgatova Yu.S.[1], Tsyrenov D.D.[1], Gerasimenko A.E.[1]
[1] Banzarov Buryat State University, Russia

Risk management from the standpoint of standardization

CITE AS:
Bulgatova Yu.S., Tsyrenov D.D., Gerasimenko A.E. (2020) Upravlenie riskami s pozitsiy standartizatsii [Risk management from the standpoint of standardization]. *Kreativnaya ekonomika. 14.* (11). — 2969-2976. doi: 10.18334/ce.14.11.111106

ABSTRACT:
The article is devoted to the study of risk management from the perspective of the most common and most applicable risk management standards. For the first time, the authors systematically analyzed the existing international standards COSO, FERMA and ISO 31000. The main characteristics of these standards were presented, including both advantages and disadvantages of each of them. Based on the results of a comparative analysis, the authors concluded that it is appropriate for Russian organizations and enterprises to use the ISO 31000:2009 standard, since it provides a more detailed and uniform terminology in the field of risk management in comparison with the other two ones. The COSO and FERMA standards do not include references to other existing standards in their text, which does not allow for a systematic review of risk management in a particular enterprise. The main advantage of the ISO 31000:2009 standard, according to the authors, is its versatility and simplicity of application. The results presented in the article may be of interest to Russian organizations that intend to form a risk management system from the standpoint of standardization.

KEYWORDS: risk management, management standard, management system

JEL Classification: D81, M11, M21

Received: 07.10.2020 / **Published:** 30.11.2020
© Author(s) / Publication: CREATIVE ECONOMY Publishers
For correspondence: Bulgatova Yu.S. (feu2001@mail.ru)

Введение

Анализ и оценка количественных параметров азартных игр привели к необходимости исследования риска, а аппарат вероятностных и статистических методов стал базой для всех характеристик управления рисками. Позднее стало необходимым использование инструментов управления рисками в пред-

принимательской среде [1, с. 17–20; 2, с. 31–34; 7, с. 32–39] (*Aristarkhov, 2019, p. 17–20; Delakhov, Karataev, 2017, p. 31–34; Skripko, 2017, p. 32–39*).

В основе управления рисками лежат три ключевые концепции: 1) неопределенность событий в будущем; 2) зависимость точности прогноза от степени изученности исследуемого явления или процесса; 3) будущее состояние объекта является категорией управляемой. Использование этих идей позволяет интегрировать систему риск-менеджмента во все уровни управленческой иерархии [4, с. 82–85; 6, с. 15–28; 9, с. 62–69] (*Kiselev, 2020, p. 82–85; Lygdenova, Vanchikova, Makarov, 2016, p. 15–28; Tulokhonov, Boldonov, Dagbaeva, 2019, p. 62–69*).

Согласно нормам действующего стандарта ГОСТ 5 51897-2011. «Менеджмент риска. Термины и определения», управление рисками представляет собой скоординированные действия по руководству и управлению организацией в области риска. Данное определение дает возможность выразить цель системы управления рисками следующим образом — уменьшение влияния непредвиденных факторов на функционирование объекта исследования. Иными словами, риск-менеджмент не может быть самоцелью, а только реализует вспомогательную функцию относительно основного вида деятельности.

Вплоть до конца XX столетия управление рисками рассматривалось в сугубо узкой сфере — финансовый сектор, особая роль в котором отводилась вопросам страхования и использования сложных финансовых инструментов в банковском деле. Лишь с начала 90-х годов XX века мировая управленческая практика активно начинает внедрение процессов стандартизации в риск-менеджменте.

Исторически развитие стандартов происходит как на страновом, так и на международном уровнях. Первопроходцами в разработке стандартов управления рисками являются Австралия, Новая Зеландия, Япония, Великобритания, Канада и ЮАР. С точки зрения отраслевого подхода следует выделить первые стандарты в области страховых взаимоотношений, включая систему перестрахования [3, с. 97–108] (*Karanina, 2018, p. 97–108*).

Целью исследования, изложенного в данной статье, является анализ существующих наиболее известных и широко применяемых стандартов с точки зрения управления рисками. Рабочая авторская гипотеза связана с тем, что международный стандарт ISO 31000:2009 является наиболее приемлемым вариантом для использования российскими предприятиями и организациями при формировании собственной внутрифирменной системы управления рисками. Научная новизна связана с анализом трех известных стандартов с позиций системного подхода по набору критериев (цель, разработчики, применение, механизмы внедрения и др.).

creativeconomy.ru

ISSN 1994-6929

В мировой практике широкое распространение сейчас получили три основных стандарта: 1) COSO II (ERM) (разработан Комитетом спонсорских организаций Комиссии Тредвея, США, 2004 г.); FERMA (разработан Федерацией европейских ассоциаций риск-менеджеров, 2002 г.); международный стандарт ISO 31000:2009 (и его отечественный аналог — российский стандарт риск-менеджмента ГОСТ Р ИСО 31000:2010). Перечисленные стандарты опираются на комплексный подход в вопросах управления рисками [5, с. 114–117; 8, с. 64–68; 10, с. 214–224] (*Legeyda V. S., 2018, p. 114–117; Telenkov, 2016, p. 64–68; Shilkina, 2019, p. 214–224*).

Разработчики стандарта COSO выделяют 8 конструктивных элементов, для каждого из которых определены свои характеристические особенности, реализуемые в интересах управления рисками:

1) внутренняя среда, в которую заложены основополагающие принципы в управлении рисками (философия, этические ценности, важности компетенций, вопросы делегирования полномочий и др.);
2) постановка целей, являющаяся первоосновой для руководства при выработке событий, направленных на достижение конечной цели функционирования объекта управления;
3) оценка рисков, предполагающая анализ и количественную интерпретацию вероятности рисковых событий и степени их влияния на происходящие процессы внутри объекта управления;
4) выявление потенциальных событий, связанное с поиском и оценкой вероятности реализации внутренних и внешних событий, которые могут оказать влияние на достижение ключевых целей деятельности;
5) реакция на риск, проявляющаяся в реализации одной из нескольких возможных стратегий: избежать риск, принять риск, передать риск, уменьшить риск, застраховать риск;
6) контрольные мероприятия, выбор которых осуществляется с целью минимизации негативных последствий от реализации рисковой ситуации на основе критериев эффективности и своевременности;
7) информация и коммуникации, позволяющие идентифицировать, зафиксировать и передать данные с минимальными погрешностями в заранее оговоренные временные сроки;
8) мониторинг, осуществляемый в формате текущей управленческой деятельности или проведения периодического контроля с целью внесения поправок в случае их необходимости.

Перечисленные восемь элементов не являются линейными, а имеют сложные взаимные связи, и обладают зачастую циклическим характером. Наличие

всех элементов позволяет предприятию функционировать более эффективно, а отсутствие хотя бы одного из них неизбежно приводит к существенным потерям ввиду низкой управляемости рисковыми ситуациями в организации.

Разработчики стандарта FERMA рассматривают управление рисками как фундаментальную основу стратегического менеджмента организации, включающую в себя программу мониторинга и контроля за исполнением поставленных задач, анализа реализуемых действий и оценки мотивационных мероприятий на всех стадиях бизнес-процессов. Стандарт FERMA выделяет четыре группы рисков:

1) стратегические;
2) операционные;
3) финансовые;
4) риски опасности.

Стандарт FERMA включает в себя также описание основных этапов управления рисками организации (внутренний контроль и последующая идентификация рисков, механизмы мониторинга и управления рисками), а также организационной структуры с точки зрения выработки единых документов в области риск-менеджмента.

Стандарт ГОСТ Р ИСО 31000 — 2010 «Риск-менеджмент — Принципы и руководство» принят в окончательной редакции в 2009 году и признан в более чем 25 странах. Отличительной особенностью стандарта является накопление данных на основе их документирования для последующего управленческого решения в целях минимизации негативных последствий реализации риска. Стандарт предполагает единые требования и подходы, вместе с тем выделяя и особенную часть, которая учитывает особенности каждой организации. Именно такой индивидуальный подход дает возможность создания более эффективной модели управления рисками.

Представленные выше стандарты имеют четкую географическую привязку. Так, стандарт COSO широко используется в США, а FERMA — преимущественно в европейских странах. Стандарт ИСО не имеет государственных границ и применяется в странах по всему миру.

Стандарты отличаются также и по своему предназначению. Стандарт FERMA предпочтительно использовать на предприятиях для внедрения целостной системы управления потенциальными рисками, а стандарт COSO более удобен для проведения внутреннего аудита и определения наиболее уязвимых мест организации. Стандарт ИСО является синтетическим и универсальным, что позволяет ему решать абсолютно разные задачи на всей линейке масштабов, начиная от уровня микропредприятия до группы компаний.

creativeconomy.ru

ISSN 1994-6929

Другие отличия между анализируемыми стандартами лежат в плоскости их потенциального применения с практической точки зрения, что проявляется в ряде отличительных особенностей:

1. Разработчиками стандарта FERMA являются специалист и эксперты в области риск-менеджмента, что наложило на него свои особенности: в стандарте прописаны четкие алгоритмы и последовательности действий, позволяющие создать, апробировать и внедрить систему управления рисками на предприятии. Стандарт COSO, напротив, разработан аудиторами в интересах аудиторской деятельности, поиска системных ошибок и узких мест. Иными словами, стандарт FERMA удобен для конечных пользователей, а стандарт COSO — для проверяющих лиц.
2. Стандарт FERMA, как уже отмечалось выше, содержит четко прописанные алгоритмы, а COSO более расплывчат и менее конкретен. Это налагает дополнительные усилия по привлечению экспертов по внедрению при попытке адаптации стандарта COSO под нужды предприятия. С другой стороны, это позволяет более гибко настроить систему управления рисками, что, несомненно, является положительной стороной. Стандарт FERMA с этой точки зрения более консервативен и не предполагает внесения изменений.
3. В основе исследуемых стандартов лежат разные законодательные требования. Так, использование стандарта COSO — обязательное условие для фирм (в США), которые размещают свои акции на Нью-Йоркской фондовой бирже. Стандарт FERMA, напротив, не имеет подобных обязательных требований по его использованию ни в какой-либо стране или области деятельности.

Заключение

Российским предприятиям и организациям более целесообразно применять стандарт ISO 31000:2009, поскольку именно он более подробно рассматривает терминологию в управлении рисками. Другие стандарты, например, не содержат отсылок на другие действующие стандарты, т. е. не дают возможность рассматривать риск-менеджмент системно. Таким образом, стандарт ISO 31000:2009 является более универсальным для его применения. Дальнейшее продолжение исследования может быть связано с оценкой механизмов и последствий внедрения и построения систем управления рисками на российских предприятиях с позиций уже отраслевого подхода или географической привязки. ■

ИСТОЧНИКИ:

1. Аристархов С. С. Необходимость риск-менеджмента в бизнес-среде // Colloquium-journal. — 2019. — № 25-7. — с. 17-20.
2. Делахов Д. А., Каратаев Н. Д. Риск-менеджмент в предпринимательской деятельности // Дискуссия. — 2017. — № 5 (79). — с. 31-34.
3. Каранина Е. В. Развитие систем профессиональной стандартизации и сертификации в сфере управления рисками: зарубежный опыт и российская практика // Экономика и управление: проблемы и решения. — 2018. — № 8. — с. 97-108.
4. Киселев А. А. Риск-менеджмент и управление рисками: проблемы обоснования сущности понятий как научных категорий теории и практики управления организациями // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2020. — № 3-1 (61). — с. 82-85.
5. Легейда В. С. Сущность и содержание риск-менеджмента // Вопросы науки. — 2018. — № 37 (19). — с. 114-117.
6. Лыгденова Т. Б., Ванчикова Е. Н., Макаров А. Н. Методика расчета прогнозных показателей социально-экономического развития территорий с учетом рисков // Вестник Бурятского государственного университета. Экономика и менеджмент. — 2016. — № 1. — с. 15-28.
7. Скрипко Л. Е. Практические аспекты управления рисками в организации // Методы менеджмента качества. — 2017. — № 10. — с. 32-39.
8. Теленков Е. Формирование риск-ориентированной системы управления коммерческой организацией // Управление риском. — 2016. — № 3(79). — с. 64-68.
9. Тулохонов А. К., Болдонов Т. А., Дагбаева С. Д.-Н. О критериях, условиях и рисках в оценке эффективности экономики и политики аграрного природопользования в России // Вестник Бурятского государственного университета. Экономика и менеджмент. — 2019. — № 3. — с. 62-69.
10. Шилкина А. Т. Научные и методологические подходы к содержанию категории «риск-менеджмент» // Цитисэ. — 2019. — № 5. — с. 214-224.

REFERENCES:

Aristarkhov S. S. (2019). *Neobkhodimost risk-menedzhmenta v biznes-srede* [The need for risk management in the business environment]. *Colloquium-journal.* (25-7). 17-20. (in Russian).

Delakhov D. A., Karataev N. D. (2017). *Risk-menedzhment v predprinimatelskoy deyatelnosti* [Risk management in business]. *Discussion.* (5 (79)). 31-34. (in Russian).

ISSN 1994-6929

Karanina E. V. (2018). *Razvitie sistem professionalnoy standartizatsii i sertifikatsii v sfere upravleniya riskami: zarubezhnyy opyt i rossiyskaya praktika* [Development of professional standardization and certification systems in the field of risk management: foreign experience and russian practice]. *Ekonomika i upravlenie: problemy i resheniya.* (8). 97-108. (in Russian).

Kiselev A. A. (2020). *Risk-menedzhment i upravlenie riskami: problemy obosnovaniya sushchnosti ponyatiy kak nauchnyh kategoriy teorii i praktiki upravleniya organizatsiyami* [Risk management and risk management: problems of substantiation of the essence of the concepts as scientific categories of the theory and practice of management of organizations]. *Economics and business: theory and practice.* (3-1 (61)). 82-85. (in Russian).

Legeyda V. S. (2018). *Sushchnost i soderzhanie risk-menedzhmenta* [The essence and content of risk management]. *Voprosy nauki.* (37 (19)). 114-117. (in Russian).

Lygdenova T. B., Vanchikova E. N., Makarov A. N. (2016). *Metodika rascheta prognoznyh pokazateley sotsialno-ekonomicheskogo razvitiya territoriy s uchetom riskov* [A methodology for calculating the estimated figures of socio-economic development of territories taking into account risks]. *Bulletin of the Buryat State University. Economics and management.* (1). 15-28. (in Russian).

Shilkina A. T. (2019). *Nauchnye i metodologicheskie podkhody k soderzhaniyu kategorii «risk-menedzhment»* [Scientific and methodological approaches to the content of the risk-management category]. *Tsitise.* (5). 214-224. (in Russian).

Skripko L. E. (2017). *Prakticheskie aspekty upravleniya riskami v organizatsii* [Practical aspects of risk management in the organization]. *Metody menedzhmenta kachestva.* (10). 32-39. (in Russian).

Telenkov E. (2016). *Formirovanie risk-orientirovannoy sistemy upravleniya kommercheskoy organizatsiey* [Formation of the risk oriented system of the commerce organization`s management]. *Upravlenie riskom.* (3(79)). 64-68. (in Russian).

Tulokhonov A. K., Boldonov T. A., Dagbaeva S. D.-N. (2019). *O kriteriyakh, usloviyakh i riskakh v otsenke effektivnosti ekonomiki i politiki agrarnogo prirodopolzovaniya v Rossii* [About criteria, conditions and risks in the assessment of economic and policy efficiency of agricultural nature management in Russia]. *Bulletin of the Buryat State University. Economics and management.* (3). 62-69. (in Russian).