Быкова Ирина Валерьевна
аспирантка кафедры менеджмента, Московский гуманитарный университет
mw@list.ru

операционные риски предприятия: понятие, источники, влияние человеческого фактора

Аннотация

В статье рассматривается понятие «операционный риск предприятия». Предложена классификация существующих рисков, выделены источники их возникновения. Автор приходит к заключению, что главным источником операционных рисков является человеческий фактор, а среди рисков этой группы самый распространенный – мошенничество. И не только в условиях российской бизнес-среды. Делается вывод о необходимости разработки методов предотвращения таких рисков.

Ключевые слова: риск-менеджмент, операционный риск, источники операционных рисков, человеческий фактор риска

Осознание важности и масштабов влияния операционных рисков как одного из объектов системы риск-менеджмента в мировой практике пришло в течение последних трех-четырех десятилетий. Однако большое значение операционным рискам, в том числе и в нашей стране, придается исключительно в рамках банковской сферы. Об этом свидетельствует число издаваемых документов, регламентирующих политику банков и иных финансовых организаций в отношении операционных рисков, наиболее значимыми из которых являются исследования Базельского комитета по банковскому надзору при банке международных расчетов («Committee on Banking Supervision of the Bank for international Settlements») (8). В российском банковском законодательстве понятие операционных рисков закреплено в письме ЦБ РФ от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках» (4).

Следует отметить, что в среде производственных предприятий понятие «операционных рисков» недостаточно распространено, общепризнанное определение «операционных рисков предприятия» отсутствует, а число работ и исследований, комплексно рассматривающих данное

понятие, применительно к специфике предприятия невелико.

Источники операционных рисков предприятия

Тем не менее, анализ трудов (1–8) позволяет сделать вывод, что в значительной мере операционный риск не является новым явлением для предприятия. Если понимать под операционными рисками преднамеренные/непреднамеренные действия/бездействия персонала, в результате отказов, ошибок или неадекватности внутренних процессов, технологий, систем или вследствие внешних событий, приводящие к прямым или косвенным потерям организации, то можно сделать вывод, что операционные риски включают в себя производственные (риски технологических процессов), кадровые, профессиональные, экологические и другие виды рисков.

Дополнив классификацию, представленную в работе Межевого А. Д. (3), можно выделить объекты операционных рисков, а также понять, какие виды воздействия могут привести к реализации данного вида риска (*см. табл. ниже*).

Одна часть преднамеренных действий (подкуп, шантаж, вымогательство, коррупция, запугивание, травмирование,

Таблица

Классификация источников операционных рисков и возникающих видов рисков

Источник риска	Вид риска	
Персонал	– преднамеренные/непреднамеренные действия/бездействия	
Материально-технические ресурсы (основные средства – ОС и нематериальные активы – НМА)	– повреждение ОС; – вывод из строя ОС; – уничтожение ОС/НМА; – хищение ОС/НМА	– присвоение ОС/НМА; – передача третьим лицам НМА
Продукция и полуфабрикаты	– подделка; – хищение	– уничтожение; – промышленный шпионаж
Финансы	– хищение финансовых средств; – мошенничество; – фальсификация документов	– возврат не в срок денежных средств, материалов, продукции; – не возврат денежных средств, материалов, продукции
Информация	– утечка; – модификация	– уничтожение; – искажение
Процессы, технологии	– нарушение технологии изготовления/хранения/транспортировки продукции и полуфабрикатов	– несоблюдение внутренних норм и нормативов, стандартов, ГОСТов СанПиНов, в отношении производственных и управленческих процессов
Системы (функциональные подразделения организации)	– вывод из строя операционных, информационных, коммуникационных систем	– террористические атаки; – пожары, стихийные бедствия и т.д.

…возникновение операционных рисков во многом формируется под воздействием человеческого фактора

нападение, похищение) регулируется Уголовным и Трудовым кодексами РФ, другая же их часть (переманивание, психологическое давление) связана с морально-этическими нормами, корпоративной культурой и политикой внутри организации.

Как видно из данной классификации возникновение операционных рисков во многом формируется под воздействием человеческого фактора. В отношении предприятия, воздействие человека можно рассматривать как с точки зрения людей, имеющих прямое отношение к нему, например, персонала, а также собственников, топ-менеджмента и внутриорганизационных групп, и с точки зрения его внешнего окружения: контрагентов, поставщиков и потребителей. Так, преднамеренные/непреднамеренные действия или бездействия отдельного сотрудника или группы сотрудников могут стать причиной проявления того или иного события или действия, которое приведет к реализации операционного риска.

Преднамеренные и непреднамеренные действия

Следует также разделять понятия «непреднамеренных» и «преднамеренных» действий человека, приводящих к реализации данного вида рисков.

Результатом непреднамеренных действий или бездействий персонала являются ошибки, возникающие из-за невнимательности, халатности, небрежности, неосторожности или из-за непонимания и/или незнания правил, норм, а также несоответствия квалификации сотрудников предъявляемым к ним требованиям.

Под преднамеренными действиями (бездействиями) следует понимать совершение незаконных действий (бездействий) одним или несколькими сотрудниками в корыстных целях, по принуждению, со злым умыслом, для извлечения собственных выгод. Такие действия приводят также к реализации операционных рисков и могут приводить к существенным потерям.

Следует отметить, что преднамеренные действия подразумевают наличие мотивирующих факторов и осознаваемых возможностей для их совершения. Например, недобросовестное составление финансовой (бухгалтерской) отчетности возможно в тех случаях, когда руководство органи-

…преднамеренные/непреднамеренные действия или бездействия отдельного сотрудника или группы сотрудников могут стать причиной проявления того или иного события или действия, которое приведет к реализации операционного риска

зации под воздействием внешних или внутренних факторов желает достичь необъективных результатов деятельности. Под осознаваемой возможностью в данном случае понимается то, что лицо, совершающее искажение, считает, что может обойти систему внутреннего контроля (например, если данное лицо занимает ответственное положение или знает конкретные недочеты в системе внутреннего контроля).

Преднамеренные действия также отличается от непреднамеренных наличием умысла, лежащим в основе соответствующего действия, и подразумевают целенаправленное сокрытие фактов, что ведет к наступлению ответственности в соответствии с законодательством. Так, одной из составляющих таких действия являются экономические преступления или мошенничество.

Экономические преступления, совершаемые сотрудниками организации

Большая часть убытков предприятий являются следствием вполне определенных действий персонала. В связи с этим предотвращение и недопущение именно преднамеренных действий со стороны персонала выходит на первый план среди других рисков. Более того, это подтверждается статистическими данными. Согласно исследованию PriceWaterhouseCoopers (6), мошенничество остается одним из основных рисков для организаций во всем мире. В России в 2009 г. 71% опрошенных организаций пострадали от экономических преступлений. Этот показатель на 12% выше доли респондентов, столкнувшихся с экономическими преступлениями в 2007 г., что вызывает необходимость исследования данного вида рисков. Более того,

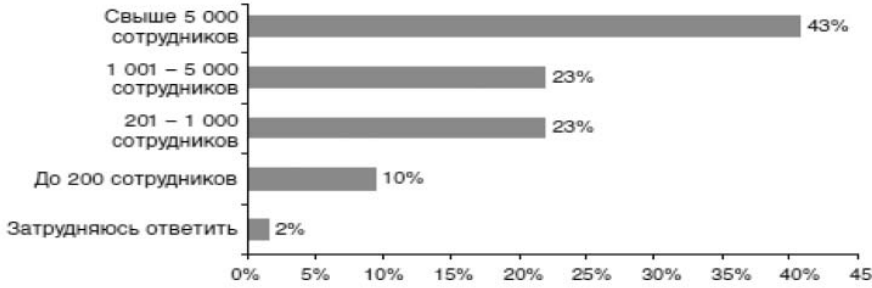


Рис. 1. Зависимость совершения мошеннических действий в зависимости от численности персонала организации

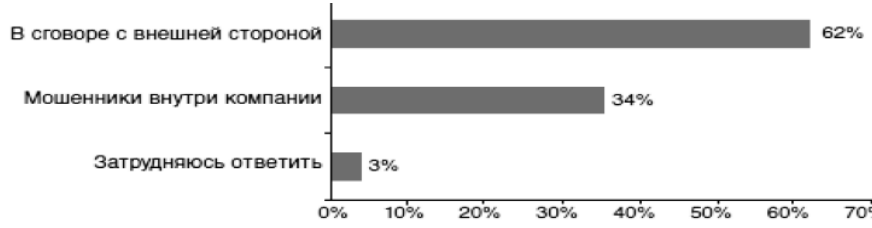


Рис. 2. Виновники экономических преступлений

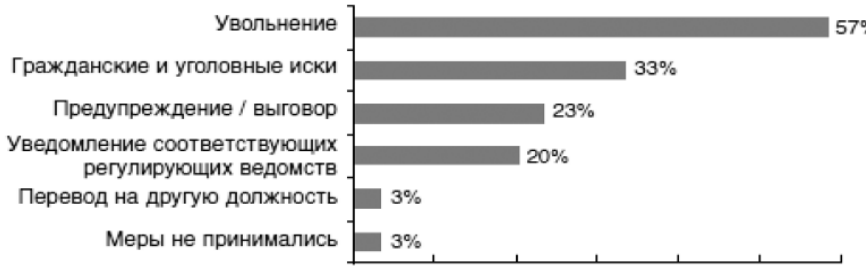


Рис. 3. Меры, предпринимаемые против мошенников внутри организации

данный показатель значительно превышает средний результат по всему миру (34%) и показатели по Центральной и Восточной Европы (33%) и странам БРИК (34%).

В исследовании PriceWaterhouseCoopers (6) также наглядно представлена прямая зависимость количества экономических преступлений от размера организации (*см. рис. 1 на с. 71*).

По сравнению с другими странами, в России в совершении экономических преступлений более значительную роль играют внешние стороны, что отметили 62% респондентов (*см. рис. 2 на с. 71*).

Это связано с тем, что российский бизнес чаще полагается на посредников, агентов, партнеров по совместным предприятиям и других проводников посреднических услуг. Если отсутствует эффективное управление взаимоотношениями с внешними сторонами, эти отношения легко могут выйти из-под контроля и стать источником возникновения операционных рисков.

…мошенничество остается одним из основных рисков для организаций во всем мире

Среди мер, предпринимаемых в отношении правонарушителей внутри компании, предпочтение отдается такому способу, как увольнение (57%, *см. рис. 3 выше*).

Однако стоит отметить, что в более ранних исследованиях PriceWaterhouseCoopers данный показатель был существенно ниже: 25% в 2007 г. и 15% в 2005 году. Такая статистика может свидетельствовать о возрастании количества экономических преступлений, совершаемых сотрудниками организации с одной стороны и, как следствие, отражение результата применения соответствующих мер для удержания от преступлений других потенциальных мошенников и демонстрации заинтересованным лицам, что руководство не намерено мириться со случаями злоупотребления служебным положением, с другой стороны.

Заключение

Мошеннические действия, в качестве основного источника которых выступает персонал организации, становятся одним из ключевых видов операционных рисков в современных российских условиях хозяйствования. Организация эффективной системы противодействия мошенничеству в рамках управления рисками диктует

необходимость комплексного подхода, включающего анализ причин и условий возникновения мошенничества в деятельности хозяйствующего субъекта и разработку и применение методов предотвращения реализации данного вида рисков.

В России в 2009 г. 71% опрошенных организаций пострадали от экономических преступлений

Литература

1. Баско О.В. Особенности управления операционными рисками российских банков в условиях глобального финансового кризиса: дис. канд. экон. наук. – Ростов-на-Дону, 2010.
2. Иода Е.В., Иода Ю.В., Мешкова Л.Л., Болотина Е.Н. Управление предпринимательскими рисками. – 2-е изд. испр. и перераб. – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2002. – 212 с.
3. Межевов А.Д. Стабильность коммерческих организаций: теоретические и методологические основы управления противодействиями угрозами: дисс. доктора экон. наук / А.Д. Межевов – Москва, 2006.
4. Письмо ЦБ РФ «О типичных банковских рисках» от 23.06.2004 г. № 70-Т.
5. Управление рисками / Под ред. Пикфорд Д. Пер. с англ. – М.: ООО «Вершина», 2004. – 352 с.
6. Экономические преступления в условиях экономического спада / Price Waterhouse Coopers. Пятый всемирный обзор экономических преступлений, 2009.
7. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / Под ред. А.А. Лобанова и А.В. Чугунова. – М.: Альпина Паблишер, 2003. – 786 с.
8. Operational risk transfer across financial sectors / Basel Committee on Banking Supervision. The Joint Forum, 2003.

РП

Irina V. Bykova
Postgraduate Student, Department of Management,
Moscow University for the Humanities

Enterprise Operational Risks: Concept, Sources, Human Factor

Abstract

The article is devoted to the concept of enterprise operational risk. A classification of existing risks is suggested along, with indication of their sources. The writer arrives at the conclusion that human factors are the main source of operational risks, and that fraud is the most common one thereof, which is not only true for the Russian business environment; hence the necessity of preventive measures development.

Keywords: risk management, operational risk, sources of operational risks, human factor