

КАТЕГОРИЯ «РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ» В КОНЦЕПЦИИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА

Бирюкова Людмила Ивановна.

кандидат экономических наук, доцент

e-mail: lbirukova@yandex.ru

*Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва,
г. Саранск*

Давшина Алена Анатольевна,

студентка 5 курса экономического факультета,

e-mail: alena-davshina@mail.ru

*Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва,
г. Саранск*

В статье рассмотрены современные теоретические и методологические подходы к управлению рисками.

Ключевые слова: риск, управление риском, процесс управления рисками, анализ риска, оценка риска.

В последние годы одной из наиболее актуальных проблем является проблема управления рисками. Изначально теория управления рисками была разработана и стала применяться в практике работы банков и страховых компаний. В настоящее время интерес развивается у нефинансовых организаций и производственных компаний, поскольку успех и устойчивость развития бизнеса в условиях жесткой конкурентной среды напрямую зависят от того, как организация справляется с совокупностью негативных угроз и рисков.

Понятие «риск» в буквальном смысле означает принятие решения, результат которого заранее не известен. Риск – это нечто, что может произойти, а может и не произойти [4, с. 15].

По своей сущности риск является событием с отрицательными последствиями. Это гипотетическая возможность наступления ущерба. В связи с этим существует точка зрения, согласно которой о риске можно говорить только тогда, когда существует отклонение между плановыми и фактическими результатами [2, с. 21].

На сегодняшний день, тем более в рамках концепции устойчивого развития, нет однозначного понимания категории «риск». Это объясняется, в частности, тем, что риск – явление сложное, имеющее множество несовпадающих, а иногда противоположных реальных основ, что дает

основание для существования множества трактовок данной категории (таблица 1.1).

Т а б л и ц а 1.1

Систематизация подходов к определению категории «риск»

Автор	Формулировка понятия «риск»
1	2
А. А. Иванов, С. Я. Олейников, С. А. Бочаров [5, с. 9]	Риск – совокупность всех внутренних и внешних предпосылок, которые могут негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение точно определенного отрезка времени наблюдения.
А. Н. Фомичев [17, с. 11]	Риск – потенциально существующая вероятность потери ресурсов или неполучения доходов.
Г. В. Чернова, А. А. Кудрявцев [19, с. 11]	Риск – возможность случайного возникновения нежелательных убытков, измеряемых в денежном выражении.
Л. Н. Тепман [11, с. 20]	Риск – это возможность возникновения неблагоприятной ситуации в ходе реализации планов и исполнения бюджетов предприятия.
В. А. Москвин [7, с. 189]	Риск – вероятность какого-либо неблагоприятного воздействия на экономическое положение компании
А. Б. Секерин, А. М. Афанасьев, М. В. Грачева [10, с. 21]	Риск – обобщенная субъективная характеристика ситуации принятия решений в условиях неопределенности, отражающая возможность появления и значимость для субъекта принятия решений ущерба в результате последствий принятия того или иного решения.
Ф. Н. Филина [16, с. 8]	Риск – возможность отрицательного отклонения между плановым и фактическим результатом, то есть опасность неблагоприятного исхода на одно ожидаемое явление.
ГОСТ Р ИСО 31000–2010 «Менеджмент риска. Принципы и руководство» [3, с. 8]	Риск – влияние неопределенности на цели.

В результате обзора существующих определений риска в научной литературе нами было выделено главное свойство, присущее этому понятию – противоречивость – черта риска, проявляющаяся в том, что, с одной стороны, риск может быть направлен на ускорение научно-технического прогресса, на получение общественно значимых результатов новыми нестандартными способами, на обеспечение устойчивого развития бизнеса. Часто все это происходит в условиях неопределенности и в ситуации неизбежного выбора. С другой стороны, – риск может привести и к авантюризму, и даже может служить преградой на пути социально-экономического развития, если в условиях неполной исходной информации решения принимаются без четко просчитанных последствий, без учета закономерностей явления, либо недостаточно компетентными специалистами.

Следует отметить, что риск, как и любой другой элемент

производственной или иной системы, требует постоянного управления с целью минимизации опасностей и угроз, возникающих от его реализации.

Первые признаки научного интереса к управлению рисками можно заметить на самых начальных этапах развития общетеоретического менеджмента. Еще представители школы научного управления, такие как Ф. Тейлор, Г. Гант, супруги Гилберт, Г. Форд, уделяли определенное внимание риску возникновения сбоев и брака в процессе производственной деятельности. В дальнейшем, управление рисками как отдельное направление научной деятельности получило свое развитие в середине XX века [15].

В мировой и отечественной литературе понятие «управление риском» используется в широком и узком смыслах. В широком смысле управление риском – есть искусство и наука об обеспечении условий успешного функционирования любой производственно-хозяйственной единицы в условиях риска [14]. В узком смысле управление риском представляет собой процесс разработки и внедрения программы уменьшения любых случайно возникающих убытков фирмы [13]. Попытка объединить ответы на вопрос о сущности категории «управление рисками», данные отечественными учеными, представлена в таблице 1.2.

Подходы отечественных ученых к трактовке категории «управление рисками»

Автор	Трактовка понятия «управление рисками»
1	2
А. Н. Фомичев [17, с. 21]	Управление риском – одно из основных направлений современного менеджмента, изучающее проблемы связанные с рисками, возникающими в деятельности самостоятельных хозяйственных организаций.
Н. Б. Ермасова [4, с. 16]	Управление рисками – процесс принятия и выполнения управленческих решений, которые минимизируют неблагоприятное влияние на организацию или лицо убытков, вызванных случайными событиями.
Л. Н. Тепман [11, с. 11]	Управление рисками – особый раздел менеджмента, ориентированный на принятие и выполнение управленческих решений в условиях риска и неопределенности.
Н. В. Хохлов [18, с. 17]	Управление рисками – многоступенчатый процесс, который имеет своей экономической целью уменьшить, или компенсировать ущерб для объекта при наступлении неблагоприятных событий.
К. В. Балдин [1, с. 13]	Управление риском – это бизнес-процесс, связанные с идентификацией, анализом рисков и принятием решений, которые минимизируют отрицательные и максимизируют положительные последствия наступления рискованных событий.
Г. И. Просветов [8, с. 19]	Управление рисками – процесс выявления и оценки рисков, а также выбор методов и инструментов управления для минимизации риска.
Е. А. Саркисова [9, с. 16]	Управление риском – это целенаправленные действия по ограничению или минимизации риска в системе экономических отношений.

Анализ представленных выше определений свидетельствует об отсутствии теоретических и практических исследований данной категории с позиций концепции устойчивого развития бизнеса, что по нашему мнению является существенным упущением отечественной экономической науки и практики. В этой связи сформулируем собственную точку зрения, в соответствии с которой управление рисками – часть менеджмента организации, основанная на систематической реализации процессов и механизмов выявления вероятных неблагоприятных ситуаций, снижения (устранения) до приемлемого уровня степени их возможного воздействия на результативность, эффективность и устойчивость деятельности организации.

При этом управление рисками должно представлять собой систему регулирования экономических, финансовых и иных отношений организации с заинтересованными сторонами, возникающих в условиях высоко конкурентной среды.

С точки зрения устойчивого развития бизнеса риск-менеджмент предполагает реализацию комплекса мероприятий, направленных на:

- прогнозирование рискованных ситуаций в условиях неопределенности;
- обоснование отказа от риска;

- обоснование риска при определенных условиях;
- уменьшение риска путем определенных методов и приемов;
- нейтрализацию риска до минимума;
- ликвидацию причин и последствий проявившихся рисков;
- адаптацию организаций к изменившимся условиям внешней и внутренней среды в посткризисный период;
- сохранение самой организации от банкротства и т.д.

На сегодняшний день, практика риск-менеджмента нашла свое отражение не только в научной и публицистической литературе, но в международных и национальных стандартах. Большинство из них направлено на устранение негативных последствий в различных сферах производственной деятельности. При этом наиболее актуальным из них является МС ИСО 31000:2009 / ГОСТ Р ИСО 31000–2010 «Менеджмент риска. Принципы и руководство». Данный стандарт является руководством для организаций и предприятий, изъявивших желание разработать собственный подход к управлению рисками с учетом уровня зрелости системы менеджмента и устойчивости бизнеса.

Требования МС ИСО 31000:2009 / ГОСТ Р ИСО 31000–2010 могут быть применимы к любым типам рисков, в не зависимости от их происхождения, характера и типа последствий (негативные или позитивные).

Применение стандарта может обеспечить организации:

- рост результативности целеполагания и реализации бизнес-стратегии;
- создание надежной основы для принятия управленческих решений;
- поощрение активного менеджмента;
- успешность функционирования системы движения информации о выявлении и устранении рисков в масштабах всей организации;
- прогнозирование потенциальных бизнес-угроз и возможностей;
- прозрачность финансовой отчетности;
- рост имиджа организации и уровня доверия к ней со стороны стейкхолдеров (заинтересованных сторон);
- эффективное распределение и использование ресурсов для управления рисками;
- рост операционной эффективности бизнеса;
- приемлемый уровень профессионального здоровья и техники безопасности, а также охраны окружающей среды;
- оптимизацию системы корпоративного обучения и управления знаниями;
- улучшение корпоративной устойчивости [3, с. 7].

Реализация требований МС ИСО 31000:2009 / ГОСТ Р ИСО 31000–2010 «Менеджмент риска. Принципы и руководство» предполагает проведение оценки соответствия первой стороной по четырем ключевым аспектам:

- обязательство высшего руководства в области риск-менеджмента – определив соответствующую корпоративной культуре и стратегическим целям бизнеса Политику в области риск-менеджмента, высшее руководство

должно «гарантировать соответствие требованиям, установленным законами и регламентами»;

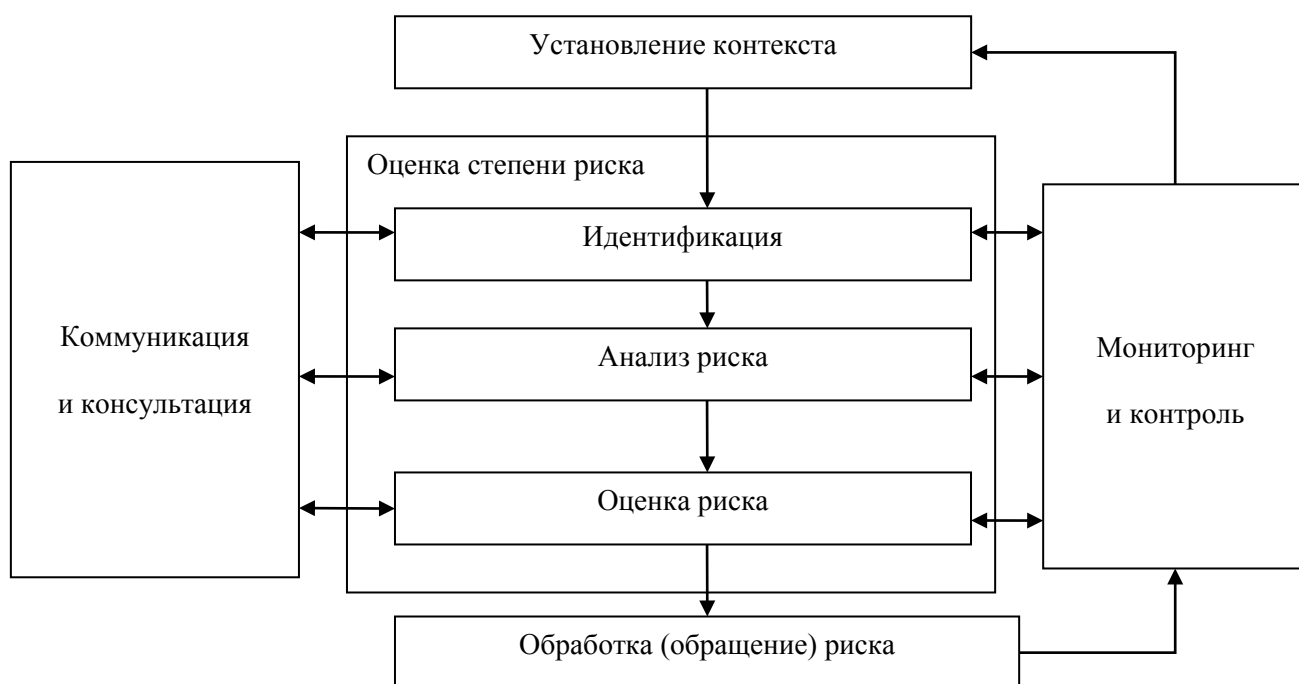
– работа механизмов внешних связей и отчетности. Стандарт обязывает организацию на системной основе разрабатывать и реализовывать план коммуникации с заинтересованными сторонами. Этот план должен содержать «отчетность по соблюдению требований, установленных законами и регламентами»;

– критерии риска. Стандарт исходит из того, что организация должна определить критерии для оценки значимости риска. Они могут быть сформулированы на основе требований, установленных законами, регламентами и стандартами, а также требований, следовать которым организация согласилась добровольно;

– варианты обработки риска, под которой понимается процесс его модификации, осуществляемый на заключительном этапе риск-менеджмента. При этом наиболее распространенным вариантом обработки риска на сегодняшний день является так называемое его разделение с другой стороной, в том числе страхование, аутсорсинг, хеджирование и т.д. [6].

Общий процесс управления рисками, рекомендуемый МС ИСО 31000:2009 / ГОСТ Р ИСО 31000–2010 «Менеджмент риска. Принципы и руководство», включает пять основных этапов (рисунок 1.1).

При этом на этапе установления контекста происходит определение основных параметров управления рисками, а также устанавливается область и критерии для остальной части процесса. Установление контекста включает рассмотрение внутренней среды организации, внешних параметров, относящиеся к организации в целом, а также контекста процесса риск-менеджмента.



**Р и с у н о к 1.3 – Процесс управления рисками в соответствии с
МС ИСО 31000:2009 / ГОСТ Р ИСО 31000–2010
«Менеджмент риска. Принципы и руководство» [3, с. 11]**

Установление внешнего контекста предусматривает ознакомление с окружающей средой, включающей:

- культурную, политическую, юридическую, регулируемую, финансовую, экономическую и конкурентную среды;
- ключевые тенденции, оказывающие влияние на цели организации;
- ценности внешних заинтересованных лиц.

Установление внутреннего контекста предусматривает рассмотрение:

- возможностей организации с точки зрения имеющихся ресурсов и знаний;

- потоков информации и процессов принятия решений;

- внутренних заинтересованных лиц;

- стандартов и эталонных моделей, принятых организацией.

Установление контекста процесса риск-менеджмента предполагает:

- определение методологии оценки степени риска;
- определение критериев риска;
- распределение полномочий и ответственности за отдельные этапы риск-менеджмента;

- определение эффективности управленческих решений при оценке и минимизации рисков [3, с. 9 – 10].

При этом оценка степени риска – это полный процесс идентификации риска, анализа степени риска и оценки риска. В рамках концепции устойчивого развития риски могут оцениваться на уровне организации в целом, на уровне отдельных структурных подразделений, на уровне проектов, отдельных действий, кроме того, работа может проводиться по

отдельным группам и видам рисков. Оценка рисков должна обеспечивать организации понимание сущности и содержания рисков, их причин, последствий и степени вероятности их возникновения.

Успешность оценки степени риска зависит от эффективности процесса коммуникации компании с заинтересованными сторонами как во внутренней, так и во внешней среде. Данный процесс должен быть интегрирован в систему управления организацией, в том числе и с позиции взаимодействия с подсистемой стратегического планирования, подсистемой управления бизнес-изменениями, а также подсистемой управления финансами.

После завершения оценки степени рисков, предусматривается переход к процессу их обработки. Это сопровождается циклическим процессом переоценки нового уровня риска, по результатам которого принимается решение о дальнейшей его обработке. При этом средства, методы и инструменты управления рисками должны регулярно проверяться и пересматриваться с целью обеспечения результативности и эффективности процессов мониторинга и контроля за рисками [3, с. 10 – 11].

МС ИСО 31000:2009 / ГОСТ Р ИСО 31000–2010 «Менеджмент риска. Принципы и руководство» предлагает организациям к использованию широкий спектр различных инструментов и методов риск-менеджмента – в данном стандарте их содержится более 20 шт. Однако, представленный в стандарте перечень не являются ни исчерпывающими, ни обязательным к применению. Организация должна самостоятельно выбрать, какие инструменты риск-менеджмента ей применять с учетом масштаба бизнеса, уровня устойчивости его развития, состояния внешней и внутренней среды, имеющихся в распоряжении ресурсов и поставленных целей.

Краткая характеристика ключевых методов риск-менеджмента, применение которых регламентировано МС ИСО 31000:2009 / ГОСТ Р ИСО 31000–2010 «Менеджмент риска. Принципы и руководство», представлена в таблице 1.3. [3, с. 27 – 89]

Т а б л и ц а 1.3

Характеристика методов риск-менеджмента

Метод	Описание и применение
1	2
Мозговая атака	Суть заключается в генерации максимального перечня рисков группой экспертов
Метод предварительного анализа риска (ФА)	Простой, индуктивный метод анализа, цель которого состоит в том, чтобы идентифицировать опасные ситуации и события, которые могут нанести ущерб для деятельности, процесса или системы
Метод контрольных списков	Контрольные списки применяются для идентификации опасностей и рисков или оценки эффективности средств управления ими, могут использоваться на любой стадии жизненного цикла продукта, процесса или системы
Метод HAZOP	Данный метод предполагает идентификацию способов отказа процесса, системы или процедуры их причины и последствия

1	2
Структурированное или полуструктурированное интервью	Применяются в случаях, когда совместное обсуждение в группе не является подходящим. Используются для идентификации рисков или оценки эффективности существующих средств управления как части анализа степени риска
Метод анализа дерева ошибок (FTA-анализ)	Используется для идентификации и анализа факторов, способствующих возникновению указанного нежеланного события, при этом, причинные факторы дедуктивно идентифицируются, систематизируются в логическом порядке и представляются в виде древовидной диаграммы, которая изображает причинные факторы и их логические отношения к главному случаю

На основе представленной информации можно сделать вывод о том, на сегодняшний день ключевые цели, задачи, элементы системы риск-менеджмента, сущность и содержание процесса управления рисками, необходимые организационный механизм и инструментарий определены МС ИСО 31000:2009 / ГОСТ Р ИСО 31000–2010 «Менеджмент риска. Принципы и руководство». При этом представленный в стандарте комплекс теоретических и методических подходов, а также практических рекомендаций по применению механизма риск-менеджмента для обеспечения устойчивого развития бизнеса может быть использован любым предприятием и организацией, вне зависимости от масштаба и сферы деятельности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Балдин К. В. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ: учеб. пособие / К. В. Балдин, С. Н. Воробьев. – М.: Гардарики, 2012. – 285 с
2. Гончаренко Л. П. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ: учеб. пособие / под ред. Е. А. Олейникова, Л. П. Гончаренко, С. А. Фомина. – М.: КНОРУС, 2012. – 216 с.
3. ГОСТ Р ИСО 31000–2010 «МЕНЕДЖМЕНТ РИСКА. Принципы и руководство». ВВЕДЕН:2011–09–01 – М. : СТАНДАРТИНФОРМ, 2012. – 28с.
4. ЕРМАСОВА Н. Б. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ ОРГАНИЗАЦИИ: учебно-ПРАКТИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ / Н. Б. ЕРМАСОВА. – М.: Дашков и К°, 2011. – 380 с.
5. ИВАНОВ А. А. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ: учебно-методический комплекс / А. А. Иванов, С. Я. Олейников, С. А. Бочаров. – М.: Издательский центр ЭАОИ, 2012. – 193 с.
6. МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [HTTP://WWW.MINZDRAVSOC.RU/LABOUR/PUBLIC-SERVICE/9/MEZHNDUNARODNYE_STANDARTY_UPRAVLENIYA_RISKAMI.DOC](http://www.minzdravsoc.ru/labour/public-service/9/MEZHNDUNARODNYE_STANDARTY_UPRAVLENIYA_RISKAMI.DOC). – Загл. с экрана.
7. МОСКВИН В. А. УПРАВЛЕНИЕ КАЧЕСТВОМ В БИЗНЕСЕ: РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ РУКОВОДИТЕЛЕЙ ПРЕДПРИЯТИЙ, БАНКОВ И РИСК-МЕНЕДЖЕРОВ : учеб. пособие / В. А. Москвин. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 384 с.
8. ПРОСВЕТОВ Г. И. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ: задачи и решения: учебно-ПРАКТИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ / Г. И. Просветов. – М.: Альфа-Пресс, 2010. – 416 с
9. САРКИСОВА Е. А. РИСКИ В ТОРГОВЛЕ. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ: учеб. ПРАКТИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ / Е. А. Саркисова. – М.: Дашков и К°, 2011. – 212 с.
10. СЕКЕРИН А. Б. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА: учебник / А. Б. Секерин, А. М. Афанасьев, М. В. Грачева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 544 с.
11. [ТЕПМАН Л. Н. РИСКИ В ЭКОНОМИКЕ](#): учеб. пособие / Л. Н. Тепман; под ред. В. А. Швандара. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 392 с.

12. ТЕПМАН Л. Н. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ: УЧЕБ. ПОСОБИЕ / Л. Н. ТЕПМАН. – М.: Анкил, 2011. – 352 с.
13. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ. [ЭЛЕКТРОННЫЙ РЕСУРС]. – РЕЖИМ ДОСТУПА: [HTTP://WWW.EXCODE.RU/ART6412P1.HTML](http://www.excode.ru/art6412p1.html). – ЗАГЛ. С ЭКРАНА.
14. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ. [ЭЛЕКТРОННЫЙ РЕСУРС]. – РЕЖИМ ДОСТУПА: [HTTP://WWW.KRISSGROUP.RU/PRODUCTS/KG_RISK.SHTML](http://www.krissgroup.ru/products/kg_risk.shtml). – ЗАГЛ. С ЭКРАНА.
15. УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РИСКИ [ЭЛЕКТРОННЫЙ РЕСУРС]. – РЕЖИМ ДОСТУПА: [HTTP://WWW.SECRET1.INFO/P27M.HTML](http://www.secret1.info/p27m.html). – ЗАГЛ. С ЭКРАНА.
16. ФИЛИНА Ф. Н. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ: УЧЕБ. ПОСОБИЕ / Ф. Н. ФИЛИНА. – М.: ГРОСС МЕДИА, 2012. – 231 с.
17. ФОМИЧЕВ А. Н. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ: УЧЕБНИК / А. Н. ФОМИЧЕВ. – М.: ДАШКОВ И К°, 2012. – 376 с.
18. ХОХЛОВ Н. В. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ: УЧЕБ. ПОСОБИЕ / Н. В. ХОХЛОВ. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 248 с.
19. ЧЕРНОВА Г. В. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ: УЧЕБ. ПОСОБИЕ / Г. В. ЧЕРНОВА, А. А. КУДРЯВЦЕВ. – М.: ТК ВЕЛБИ, ИЗДАТЕЛЬСТВО ПРОСПЕКТ, 2011. – 160 с.

CATEGORY «RISK MANAGEMENT» IN THE SUSTAINABLE DEVELOPMENT CONCEPT OF BUSINESS

Birukova L.I.,

Phd, associate professor of the Quality management chair
e-mail: lbirukova@yandex.ru
Ogarev Mordovia State University,
Saransk

Davshina A.A.,

a 5th year student of economics department,
e-mail: alena-davshina@mail.ru
Ogarev Mordovia State University,
Saransk

The article describes the current theoretical and methodological approaches to risk management.

Keywords: risk, risk management, process risk management, risk analysis, risk assessment.