

УДК 005.12:005.334

РОЛЬ НАЦИОНАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ МЕНЕДЖМЕНТА В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ

А.П. Задков

д-р экон. наук, главный научный сотрудник СНИИЭСХ СО РАСХН (Краснообск)

Раскрывается сущность реформы технического регулирования и ее воздействие на развитие предпринимательства, качество продукции и менеджмента. Анализируется влияние национальных стандартов менеджмента на систему управления рисками организаций. Дается характеристика национальных стандартов по менеджменту риска и предлагаются рекомендации по их использованию.

Ключевые слова: система технического регулирования, национальные стандарты менеджмента, менеджмент риска, управление рисками в организации.

Предпринимательство в разных экономических сферах различается по форме и, особенно, по содержанию операций и способам их осуществления. Характер бизнеса накладывает значительный отпечаток на вид товаров и услуг, которые предприниматель производит или оказывает. Предприниматель может сам производить товары и услуги, приобретая факторы производства, а может приобретать готовые товары и перепродавать их потребителям. Наконец, предприниматель может только «соединять» производителей и потребителей, продавцов и покупателей.

Но в любой сфере деятельности предпринимательским структурам необходимо оценивать, контролировать и моделировать свою экономическую деятельность, тем самым обеспечивая ее эффективное функционирование. Эти задачи и решаются в рамках управления рисками, или риск-менеджмента.

Используемые в законодательном подходе к риск-менеджменту управленческие механизмы не всегда позволяют сформировать пакет эффективных мер государственного регулирования, планировать и контролировать их реализацию в стратегическом и оперативном горизонтах. Причины – несовершенство законодательства, недостаток финансовых ресурсов, проблемы в организации совместной работы различных органов власти и др.

Практикуемые технологии управления часто не позволяют четко поставить задачу, а затем проконтролировать ее исполнение. В такой ситуации трудно применить санкции, ибо всегда находятся веские причины неисполнения задачи или поручения: несколько ответственных лиц, отсутствие полномочий у исполнителя и пр. Как следствие, действительные причины, по которым результат не получен, остаются нераскрытыми, и их негативное влияние продолжается. В рамках риск-менеджмента экономических структур, в том числе различных форм собственности, эти проблемы должны решаться более системно.

Для систематизации данного процесса на законодательном уровне вводятся стандарты менеджмента

риска, качества и надежности. Еще 1 июля 2003 г. вступил в силу Федеральный закон РФ «О техническом регулировании» [1], который ознаменовал начало коренного изменения всей системы установления обязательных требований к продукции, процессам производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации, утилизации, выполнения работ и оказания услуг.

Данный закон юридически закрепил основы проведения реформы технического регулирования, целью которой является обеспечение эффективности регулирующего воздействия государства и устранение препятствий для функционирования экономических механизмов с учетом необходимости соблюдения и защиты законных прав и интересов общества и государства. Заложена основа для модернизации ключевых элементов системы применения технических требований: разработки и принятия обязательных требований, процедур подтверждения соответствия, механизмов государственного контроля (надзора), систем аккредитации лиц и органов, участвующих в процедурах подтверждения соответствия.

Специфическими задачами реформы технического регулирования явились в том числе:

- построение прозрачной, понятной участникам рынка системы обязательных технических требований к продукции, процессам производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации;

- устранение избыточных административных барьеров, включая неэффективные и затратные формы подтверждения соответствия;

- гармонизация подходов к оценке безопасности продукции (в соответствии с международными требованиями);

- предотвращение вмешательства в деятельность хозяйствующих субъектов по производству и обращению продукции в большей мере, чем это требуется с учетом имеющейся степени риска причинения вреда.

Президент России в посланиях Федеральному Собранию РФ неоднократно ставил задачи уменьшения

вмешательства чиновников в дела бизнеса, ликвидации избыточной обязательной сертификации, развития предпринимательской инициативы и повышения конкурентоспособности российской продукции на мировых рынках. В этих документах отчетливо выражена установка на переход в системе регулирования на законодательные нормы прямого действия. Однако эти задачи до сих пор в полном объеме решить не удалось.

Устаревшие или просто ненужные в условиях рынка обязательные стандарты, огромная нагрузка на бизнес в виде избыточной обязательной сертификации, полное исключение предпринимательского сообщества из процедур принятия решений в вопросах обеспечения качества продукции, которые должны определяться рынком, а не административными мерами, – все это не позволило нормально развиваться экономике России.

Основная цель закона о техническом регулировании – создание двухуровневой системы нормативных документов: технических регламентов, которые будут содержать обязательные требования безопасности, и добровольных стандартов, содержащих требования к качеству (до принятия закона все действующие в нашей стране ГОСТы были обязательны для исполнения).

Утверждение технического регламента в качестве обязательного к исполнению и применению документа и перевод стандартов в категорию добровольно применяемых норм явились своего рода революцией в складывавшемся десятилетиями процессе технического регулирования. Закон кардинально изменил всю систему технических требований, порядок их разработки и утверждения, порядок осуществления государственного контроля и подтверждения соответствия требованиям обязательных и добровольных норм.

В связи с революционностью рассматриваемого закона утратил силу целый ряд нормативно-правовых актов, в том числе законы РФ «О стандартизации» и «О сертификации продукции и услуг», служившие до 1 июля 2003 г. основополагающими базовыми документами в области разработки, установления и соблюдения обязательных требований к продукции, работам и услугам.

Одной из причин принятия закона явилась подготовка к вступлению Российской Федерации во Всемирную торговую организацию (ВТО), что, соответственно, потребовало реформирования существующей системы технического регулирования в свете требований ВТО, Нового и Глобального подходов, реализуемых в рамках ЕС, а также правил и рекомендаций общепризнанных международных организаций.

В государствах – членах ВТО обязательные для применения требования к продукции устанавливаются в технических регламентах, утверждаемых органами власти. При этом национальные стандарты являются добровольными для применения и могут обеспечивать доказательную базу соответствия продукции требованиям технического регламента (презумпция соответствия). В Европейском союзе обязательные для применения требования к продукции устанавливаются в директивах, являющихся актами законодательства ЕС.

Европейским союзом разработаны оригинальные методы, позволяющие ликвидировать технические барьеры, препятствующие свободному обращению продукции. Среди них важное место занимают Новый подход

к техническому нормированию и стандартизации и Глобальный подход к подтверждению соответствия. Согласно принципам Нового и Глобального подходов, продукция может поступать на европейский рынок только в случае, если она удовлетворяет соответствующим основным требованиям и прошла оценку соответствия, определенную в применимых к ней директивах. Обязательное подтверждение соответствия продукции требованиям директив осуществляется в формах декларирования соответствия и сертификации.

У нас же в стране до момента принятия закона разделения требований на обязательные и применяемые на добровольной основе как такового не существовало. Большинство требований носили обязательный характер и устанавливались преимущественно в государственных стандартах и нормативных документах федеральных органов исполнительной власти. Преобладающей формой подтверждения соответствия продукции являлась обязательная сертификация. С учетом этих, а также многих других причин формирование полноценной рыночной инфраструктуры, максимально отвечающей международным требованиям, без реформы системы технического регулирования не представлялось возможным.

Предметом правового регулирования рассматриваемого закона на сегодняшний день являются отношения между юридическими и физическими лицами, государственными органами, возникающие, изменяющиеся или прекращающиеся по вопросам:

- установления обязательных технических норм и правил;
- подтверждения соответствия продукции, процессов проектирования (включая изыскания), производства, строительства, монтажа, наладки, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации, работ, услуг или иных объектов требованиям технических регламентов, положениям стандартов, сводов правил или условиям договоров;
- стандартизации;
- аккредитации органов по сертификации и испытательных лабораторий (центров);
- государственного контроля (надзора) за соблюдением требований технических регламентов;
- ответственности в случае несоответствия требованиям технических регламентов и в других случаях;
- финансирования работ в области технического регулирования [2].

В рамках нормативно-правового обеспечения стандартизации в июле 2005 г. был введен в действие Национальный стандарт РФ «Стандартизация в Российской Федерации» [3]. В соответствии с данным документом стандартизация осуществляется в целях:

1. Повышения уровня безопасности:
 - жизни и здоровья граждан;
 - имущества физических и юридических лиц;
 - государственного и муниципального имущества;
 - в области экологии;
 - жизни и здоровья животных и растений;
 - объектов с учетом риска возникновения чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера.
2. Обеспечения:
 - конкурентоспособности продукции, работ, услуг;

- научно-технического прогресса;
- рационального использования ресурсов;
- совместимости и взаимозаменяемости технических средств (машин и оборудования, их составных частей, комплектующих изделий и материалов);
- информационной совместимости;
- сопоставимости результатов исследований (испытаний) и измерений технических и экономико-статистических данных;
- сравнительного анализа характеристик продукции;
- государственных заказов, внедрения инноваций;
- подтверждения соответствия продукции (работ, услуг);
- решений арбитражных споров;
- судебных решений;
- выполнения поставок.

3. Создания:

- систем классификации и кодирования технико-экономической и социальной информации;
- систем каталогизации продукции;
- систем обеспечения качества продукции;
- систем поиска и передачи данных;
- доказательной базы и условий выполнения требований технических регламентов.

4. Содействия проведению работ по унификации.

Основные принципы стандартизации в Российской Федерации, обеспечивающие достижение целей и задач ее развития, заключаются в:

- добровольности применения стандартов;
- достижении при разработке и принятии стандартов консенсуса всех заинтересованных сторон;
- использовании международных стандартов как основы для разработки национальных стандартов;
- комплексности стандартизации для взаимосвязанных объектов;
- недопустимости установления в стандартах требований, противоречащих техническим регламентам;
- установлении требований в стандартах, соответствующих современным достижениям науки, техники и технологий, с учетом имеющихся ограничений по их реализации;
- установлении требований в стандартах, обеспечивающих возможность объективного контроля их выполнения;
- четкости и ясности изложения стандартов, с тем чтобы обеспечить однозначность понимания их требований;
- исключении дублирования разработок стандартов на идентичные по функциональному назначению объекты стандартизации;
- недопустимости создания препятствий производству и обращению продукции, выполнению работ и оказанию услуг в большей степени, чем это минимально необходимо для выполнения целей стандартизации;
- доступности информации по стандартам для всех заинтересованных лиц, за исключением оговоренных законодательством случаев.

В предпринимательской деятельности главной целью менеджмента, особенно в условиях глобального экономического кризиса, становится обеспечение стратегических приоритетов, экономического роста и ценности организации, чему способствует применение нацио-

нальных стандартов менеджмента надежности, качества и риска. В данной статье особое внимание будет уделено менеджменту риска как одной из важнейших областей корпоративного управления, связанной со специфической деятельностью менеджеров в условиях неопределенности, сложным выбором вариантов управленческих действий.

Менеджер, избегающий рискованных решений, сегодня становится опасным для организации, обрекая ее на потерю финансовой устойчивости и конкурентоспособности. С расширением зоны рискованных ситуаций риск-менеджмент оказывается объективно необходимым и весьма значимым элементом корпоративного управления, важнейшей предпосылкой делового успеха [4].

Значительная часть проблемы управления рисками заложена в самом понятии «риск». К сожалению, достаточно ограниченный круг лиц в своей практической деятельности использует те понятия и определения, которые приведены в международных и национальных стандартах менеджмента риска (таблица).

Понятие «риск», вообще говоря, связано с наличием свободы выбора. Например, А. Матросов или Н. Гастелло, принимая свои смертельно опасные решения, не «рисковали», поскольку никакой другой исход ими не предусматривался. Представители профессий с высоким уровнем профессионального риска «рискуют» на этапе профориентации, то есть при выборе профессии. Выпускник школы, выбирая профессию шахтера, летчика, бухгалтера или журналиста, «принимает на себя» все профессиональные риски, связанные с этими профессиями.

Риски, связанные с профессией (профессиональные), в очень незначительной степени поддаются управлению в процессе труда. Зато с ними изначально связан уровень оплаты труда. Все профессиональные риски уже включены в заработную плату.

Управление рисками реально может осуществляться только в рамках Концепции приемлемого риска, которая принята во всех развитых странах. В России данная Концепция реализована в области промышленной, пожарной и радиационной безопасности. Концепция постулирует принципиальную неустранимость рисков, связанных с жизнедеятельностью человека. Наличие риска на рабочем месте – это не вина работодателя, а неотъемлемое свойство любого объекта, любого вида деятельности. В рамках этой Концепции акцент ответственности смещается от ответственности за невыполнение требования к ответственности за нанесенный ущерб [5].

Риск рассматривается не только по отношению к конкретному виду деятельности, он также учитывается при разработке проекта. Риск является угрозой успеху проекта, оказывает отрицательное воздействие на его стоимость, график выполнения и технические характеристики проекта. Внедрение методов менеджмента риска открывает новые возможности для положительного воздействия на проект.

Целью менеджмента риска проекта являются идентификация, оценка, снижение, принятие риска и управление им систематически, действенно, всесторонне, по возможности экономически эффективными методами,

Термины и определения в области риск-менеджмента*

№ п/п	Используемая терминология	Примечания
1	2	3
1	<i>Основные термины</i>	
1.1	<i>Риск</i> – сочетание вероятности события и его последствий	Данный термин обычно используют только тогда, когда существует возможность негативных последствий. В некоторых ситуациях риск обусловлен возможностью отклонения от ожидаемого результата или события
1.2	<i>Последствие</i> – результат события	Результатом события может быть одно или более последствий. Последствия могут быть ранжированы от позитивных до негативных. Однако применительно к аспектам безопасности последствия всегда негативные. Последствия могут быть выражены качественно или количественно
1.3	<i>Вероятность</i> – мера того, что событие может произойти	ГОСТ Р 50779.10 дает следующее математическое определение вероятности: «действительное число в интервале от 0 до 1, относящееся к случайному событию». Число может отражать относительную частоту в серии наблюдений или степень уверенности в том, что некоторое событие произойдет. При высокой степени уверенности вероятность близка к единице
1.4	<i>Событие</i> – возникновение специфического набора обстоятельств, при которых происходит явление	Событие может быть определенным или неопределенным, единичным или многократным. Вероятность, связанная с событием, может быть оценена для данного интервала времени
1.5	<i>Источник</i> – объект или деятельность с потенциальными последствиями	Применительно к безопасности источник несет в себе некую угрозу
1.6	<i>Критерии риска</i> – правила, по которым оценивают значимость риска	Критерии риска могут включать в себя сопутствующие стоимость и выгоды, законодательные и обязательные требования, социально-экономические, экологические и другие аспекты, озабоченность причастных сторон, приоритеты и другие затраты на оценку
1.7	<i>Менеджмент риска</i> (или риск-менеджмент) – скоординированные действия по руководству и управлению организацией в отношении риска	Обычно риск-менеджмент включает в себя идентификацию, оценку, обработку риска, принятие риска и коммуникацию риска
1.8	<i>Система риск-менеджмента</i> – набор элементов системы менеджмента организации в отношении менеджмента риска	Элементы системы менеджмента риска могут включать в себя стратегическое планирование, принятие решений и другие процессы, затрагивающие риск
2	<i>Термины, относящиеся к лицам или организациям, подвергающимся риску</i>	
2.1	<i>Причастная сторона</i> – любой индивидум, группа или организация, которые могут воздействовать на риск, подвергаться воздействию или ощущать себя подверженными воздействию риска	Лицо, принимающее решение, также является причастной стороной. У причастной стороны предполагается наличие заинтересованности, но данное понятие имеет более широкое значение, чем «заинтересованная сторона»
2.2	<i>Заинтересованная сторона</i> – лицо или группа лиц, заинтересованных в деятельности или успехе организации. Примеры: потребители, собственники, работники организации, поставщики, банки, ассоциации и другие некоммерческие организации (в том числе функционирующие в статусе саморегулируемых организаций), партнеры (контрагенты) или общество	Группа лиц может состоять из организации, ее части или нескольких организаций
2.3	<i>Осознание риска</i> – набор ценностей и озабоченностей, в соответствии с которыми причастная сторона рассматривает конкретный риск	Осознание риска зависит от потребностей, результатов и знаний причастных сторон. Осознание риска может отличаться от объективных данных
2.4	<i>Коммуникация риска</i> – обмен информацией о риске или совместное использование этой информации лицом, принимающим решение, и другими причастными сторонами	Информация может касаться существования, природы, формы, вероятности, тяжести, приемлемости, мероприятий или других аспектов риска

1	2	3
3	<i>Термины, относящиеся к оценке риска</i>	
3.1	<i>Оценка риска</i> – общий процесс анализа и оценивания риска	–
3.2	<i>Анализ риска</i> – систематическое использование информации для определения источников и количественной оценки риска	Анализ риска обеспечивает базу для его оценивания, мероприятий по снижению риска и принятия риска. Информация может включать в себя исторические данные, результаты теоретического анализа, информированное мнение и касаться причастных сторон
3.3	<i>Идентификация риска</i> – процесс обнаружения риска, составления перечня и описания его элементов	Элементы риска могут включать в себя источники или опасности, события, последствия и вероятность. Идентификация риска может также отражать интересы причастных сторон
3.4	<i>Идентификация источников</i> – процесс нахождения, составления перечня и описания источников риска	Применительно к безопасности идентификация источников представляет собой идентификацию опасностей
3.5	<i>Количественная оценка риска</i> – процесс присвоения значений вероятности и определения последствий риска	Количественная оценка риска может учитывать стоимость, выгоды, интересы причастных сторон и другие переменные, рассматриваемые при оценивании риска
3.6	<i>Оценивание риска</i> – процесс сравнения количественно оцененного риска с заданными критериями для определения его значимости	Оценивание риска может быть использовано для содействия решениям по принятию или обработке риска
4	<i>Термины, относящиеся к обработке риска и управлению риском</i>	
4.1	<i>Обработка риска</i> – процесс выбора и осуществления мер по модификации риска	Термин «обработка риска» иногда используют для обозначения самих мер. Меры по обработке риска могут включать в себя избегание, оптимизацию, перенос или сохранение риска
4.2	<i>Управление риском</i> – действия, предпринимаемые для выполнения решений в рамках риск-менеджмента	Управление риском может включать в себя мониторинг, переоценивание и действия, направленные на обеспечение выполнения принятых решений
4.3	<i>Оптимизация риска</i> – процесс, связанный с минимизацией негативных и максимальным использованием позитивных последствий	С точки зрения безопасности оптимизация риска направлена на снижение риска и зависит от критериев риска с учетом стоимости и законодательных требований
4.4	<i>Снижение риска</i> – действия, предпринятые для уменьшения вероятности, негативных последствий или того и другого вместе, связанных с риском	–
4.5	<i>Уменьшение (последствия события)</i> – ограничение любого негативного последствия конкретного события	–
4.6	<i>Предотвращение риска</i> – решение не быть вовлеченным в рискованную ситуацию или действие, предупреждающее вовлечение в нее	Решение может быть принято на основе результатов оценивания риска
4.7	<i>Перенос риска</i> – разделение с другой стороной бремени потерь или выгод от риска	Законодательные или обязательные требования могут ограничивать, запрещать или поручать перенос определенного риска. Перенос риска может быть осуществлен на основе страхования или других соглашений. Перенос риска может создавать новый риск или модифицировать существующий. Перемещение источника не является переносом риска
4.8	<i>Финансирование риска</i> – предусмотрение финансовых средств на расходы по обработке риска и сопутствующие затраты	В некоторых секторах и сегментах экономики финансирование риска относится только к субсидированию финансовых последствий, связанных с риском
4.9	<i>Сохранение риска</i> – принятие бремени потерь или выгод от конкретного риска	Сохранение риска не включает в себя обработку риска в результате страхования или перенос риска другими средствами
4.10	<i>Принятие риска</i> – решение принять риск	Принятие риска зависит от критериев риска
4.11	<i>Остаточный риск</i> – риск, остающийся после обработки риска	–

* По: ГОСТ Р 51897–2002. «Менеджмент риска. Термины и определения».

принимая во внимание технические ограничения и ограничения, связанные с программным обеспечением.

Менеджмент риска является тем внутренним резервом, который может использоваться в дополнение к обычным ресурсам проекта в области менеджмента. Менеджмент совокупного риска проекта – это итеративный процесс на всех стадиях осуществления жизненного цикла проекта с итерациями, определяемыми движением по стадиям жизненного цикла проекта, и изменениями, влияющими на проектные ресурсы. Менеджмент риска осуществляют на каждом этапе взаимодействия «потребитель – поставщик».

Неотъемлемая часть менеджмента риска проекта – системный и инженерный анализ, анализ безопасности критических элементов, надежности, критических путей и стоимости. Ранжирование видов риска по критичности для проекта позволяет направить внимание на существующие проблемы и является главной целью менеджмента риска.

Лица, задействованные в проекте, договариваются о степени осуществления менеджмента риска в зависимости от основных положений и характеристик проекта [6].

Таким образом, при любом виде деятельности в рамках риск-менеджмента должна существовать определенная система поэтапного воздействия на риск (или, как формулируется в ГОСТ Р 51901.4-2005 (МЭК 62 198:2001) «Менеджмент риска. Руководство по применению при проектировании», – обработка риска).

Цель обработки риска состоит в его идентификации и выполнении действий, которые позволят сделать риск допустимым. Этот процесс альтернативного выбора и представления идентифицированного риска может включать в себя действия, направленные на:

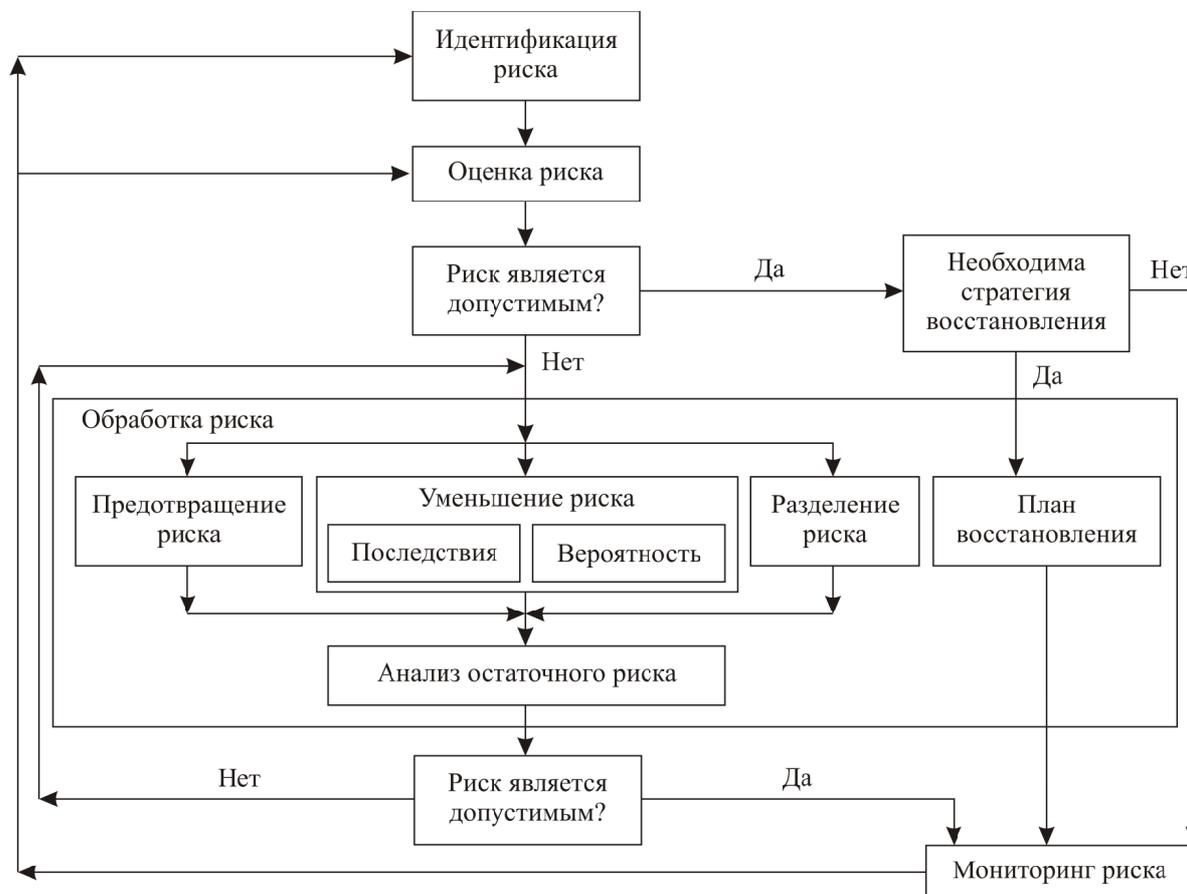
- полное устранение риска;
- уменьшение вероятности возникновения опасного события;
- уменьшение последствий события;
- перемещение или распределение риска;
- сохранение риска и разработку планов устранения последствий.

Обработка риска сама по себе может генерировать новые виды риска, которые также следует рассматривать (рисунок).

Для определения допустимости риска анализируют уровень риска после выполнения его обработки (остаточный риск). Если суммарный риск представляется допустимым, рассматривают возможность продолжения его обработки или отмены проекта.

Если риск признается допустимым и принимается, то рассматривают стратегию восстановления в случае возникновения неблагоприятных событий. Если такая стратегия необходима, для ее детализации разрабатывают план восстановления [7].

Готовых рецептов в риск-менеджменте нет и быть не может. Но, зная его функции, методы, приемы, способы решения тех или иных хозяйственных задач, можно



Процесс обработки риска [7]

добиваться ощутимого успеха в реализации проекта или конкретной ситуации. В случае, когда риск рассчитать невозможно, принятие рискованной ситуации происходит с помощью эвристики – совокупности логических приемов и методических правил теоретического исследования и отыскания истины. Иными словами, это способы решения особо сложных задач.

Прежде чем принять решение о рисковом вложении капитала, специалист по риск-менеджменту совместно с финансовым менеджером должен определить максимальный размер возможного убытка по данному риску, сопоставить его с объемом вкладываемого капитала и собственными финансовыми ресурсами и определить, не приведет ли потеря этого капитала к банкротству.

Организация риск-менеджмента представляет собой систему мер, направленных на рациональное сочетание всех его элементов в единой технологии процесса управления риском. Важный момент в организации риск-менеджмента – получение и систематизация информации о внешней и внутренней среде, анализ которой необходим для принятия решения в пользу того или иного действия. На основе анализа и с учетом целей риска можно правильно определить вероятность наступления рискованного события, выявить степень риска и оценить его стоимость.

Под стоимостью риска следует понимать фактические убытки организации, ее затраты на снижение величины убытков или затраты по возмещению этих убытков и их последствий. Правильная оценка специалистом действительной стоимости риска позволяет объективно представлять размер возможных убытков и наметить пути к их предотвращению или уменьшению, а в случае невозможности предотвращения – обеспечить их возмещение.

В организации риск-менеджмента принимают участие и совет директоров, и исполнительное руководство, и служба по управлению рисками, и внутренние аудиторы (контролеры), и финансово-правовые службы, и психологи, и другие специалисты. Полномочия указанных лиц по управлению рисками прописываются в Кодексе корпоративного поведения организации, в Положении об управлении рисками, Положении о внутреннем контроле (аудите), положениях о структурных подразделениях, в должностных инструкциях. В организациях, внедривших системы менеджмента качества, полномочия прописываются во внутрифирменных стандартах, разрабатываемых с учетом национальных стандартов и методических рекомендаций [4].

В стандарте менеджмента риска *риск-менеджмент* трактуется как системное применение политики, процедур и методов управления к задачам определения ситуации, идентификации, анализа, оценки, обработки, мониторинга риска и обмена информацией, относящейся к риску, для обеспечения снижения потерь и повышения рентабельности.

Международная организация по стандартизации в ноябре 2009 г. выпустила стандарт ISO 31000:2009 «Управление рисками – принципы и рекомендации» [8]. Стандарт представляет собой основательно подготовленный и логично построенный порядок, который объяс-

няет компоненты эффективной программы управления рисками. Это поможет профессионалам в области рисков четко определить терминологию, принять формализованные процессы, показать смысл своих усилий, учесть возможности, скрытые в рисках. Также это поможет специалистам определить, как измерять риски, формировать полную картину классифицированных рисков, разрабатывать практические инструменты управления рисками. Эксперты ожидают, что данный стандарт будет принят во всех странах.

Написанный в форме, доступной даже для лиц, имеющих небольшой опыт в управлении рисками, этот стандарт (объемом 25 страниц) не предназначен для проведения сертификации, а представляет собой набор принципов, которые необходимо соблюдать, чтобы сделать управление рисками эффективным. Ранее существовали аналогичные стандарты, включая механизм управления рисками, предложенный Комитетом спонсирующих организаций COSO, а также известный австралийско-новозеландский стандарт управления рисками 4360:2004, которые давали схожие установки в отношении принципов и процессов управления рисками. Новый стандарт ISO более кратко излагает тот же порядок.

Как считают специалисты, многое будет зависеть от поддержки стандарта профессиональными ассоциациями, регуляторами, а также от внедрения его в организациях различных видов деятельности. Например, консалтинговая компания Forrester, специализирующаяся на внедрении систем риск-менеджмента, отмечает, что ее клиенты признают сложности, связанные с несовершенством терминологии рисков, отсутствием формализованных от начала до конца процессов управления рисками [9].

Стандарты менеджмента риска способствуют распространению лучшей практики, нахождению общего языка между профессионалами в области риск-менеджмента, а также устранению барьеров между подразделениями аудита, внутреннего контроля, бизнесами и даже внутри подразделений по управлению рисками. В частности, в стандарте дается определение терминологии управления рисками на шести страницах, дополненное другим документом – ISO 73:2009, посвященным словарю управления рисками [10].

Хотя большая часть процессов, описываемых в стандарте, уже внедрена в управление рисками зарубежных и отечественных компаний, он позволяет увидеть пропуски или несовершенства в собственных системах (например, в отношении понимания лицами, принимающими решения, процессов идентификации, анализа и оценки рисков). Кроме того, стандарт позволяет риск-менеджерам определить, насколько существующая в организации система управления рисками соответствует ее потребностям, внешней и внутренней среде бизнеса, начиная от стратегии и корпоративного устройства и заканчивая информационными системами и внутренней культурой.

Стандарт предлагает рассматривать риск как потенциально положительную или отрицательную неопределенность. Процессы и определения понятий по

стандарту ISO 31000 могут использоваться для оценки неопределенных событий или обстоятельств, которые могут сказаться на целях бизнеса не только отрицательно, но и положительно. Так что принятие решений на основе рисков будет выходить за рамки простого уменьшения риска или уклонения от него.

Стандарт учитывает сложность перевода концепции в практические инструменты и процессы. Поэтому полезно обратиться также к недавно выпущенному стандарту ISO 31010:2009, который поддерживает стандарт ISO 31000 [11].

Стандарт ISO 31000 будет способствовать измерению рисков в организациях, особенно в плане их количественного воздействия при анализе комбинации качественной и количественной информации. Несмотря на то что стандарт рекомендует использование этой информации в анализе рисков, риск-менеджеры должны будут разработать подходы к сбору достоверных данных. Стандарт дает разъяснения в отношении тех элементов, которые требуется включать в инструменты управления рисками, не ограничивая при этом свободу менеджеров по составлению соответствующих карт или классификаторов. Полезны приводимые в сопроводительном стандарте ISO 31010 методики и примеры оценки рисков, которые конкретные организации могут выбрать и совершенствовать для применения на практике с учетом своих потребностей и доступных ресурсов.

Адекватное, надежное управление рисками предотвращает финансовые потрясения, крах, сбой в системе безопасности и другие происшествия.

Глобальный кризис заставил предпринимателей и регуляторов обратить внимание на культуру управления рисками. Особое беспокойство, на наш взгляд, вызывает то обстоятельство, что в практике многих организаций широко применяется политика двойных стандартов: с одной стороны, детально расписываются процедуры и протоколы решений по управлению рисками, с другой – фактические меры часто идут вразрез не только с процедурами, но и с минимальными требованиями регулятора.

Нередки случаи, когда важные решения принимаются без учета возражений со стороны риск-менеджеров.

Кроме того, сам термин «риск-менеджер», закрепившийся в русскоязычной литературе, неточно передает содержание его функций, а также создает превратное представление у руководства организации о самом управлении рисками как о процессе, обособленном от управления бизнесом. Часто специалистов по рискам воспринимают как излишне осторожных аналитиков, которые просто мешают зарабатывать прибыль.

Кризис продемонстрировал слабые стороны систем управления рисками, поэтому не только регуляторы, но и рейтинговые агентства, партнеры, инвесторы, кредиторы ожидают новаций от риск-менеджеров. Восстребованными становятся отчеты о рисках, предупреждающие перерастание осложнений в проблемы, которые организация не сможет разрешить без внешней под-

держки. Такие отчеты должны стать надежной основой для управленческих решений, касающихся развития бизнеса.

В любом случае, независимо от уровня менеджмента, сложившегося в конкретной организации, новый стандарт позволяет более четко размежевать формализованные процессы риск-менеджмента и эффективное управление рисками. Это будет способствовать снижению общего уровня риска в организации, улучшению видения рисков, изменению системы контроля за рисками. Кроме того, начало реализации любого бизнес-проекта должно быть связано с оценкой рисков вложений и разработкой практического инструментария управления рисками. В результате достижение более высокого уровня менеджмента (риска, качества, надежности) послужит большей привлекательности организации для клиентов и инвесторов.

Литература

1. О техническом регулировании: Федер. закон Рос. Федерации от 27 дек. 2002 г. № 184-ФЗ (в ред. от 21 июля 2011 г.).
2. Комментарий к Федеральному закону РФ от 27 декабря 2002 г. № 184-ФЗ «О техническом регулировании» (постатейный) / Н.А. Агешкина, В.Ю. Коржов; подготовлен для системы «КонсультантПлюс», 2010.
3. ГОСТ Р 1.0-2004 «Стандартизация в Российской Федерации. Основные положения»: утв. приказом Ростехрегулирования от 30 дек. 2004 г. № 152-ст.
4. Демчук И.Н., Фадейкина Н.В. Риск-менеджмент и национальные стандарты менеджмента риска, применяемые в целях обеспечения конкурентоспособности, финансовой устойчивости и надежности коммерческих организаций // Сибирская финансовая школа. 2009. № 4. С. 37–51.
5. Федорец А.Г. Организационно-правовые проблемы современного этапа реформирования национальной системы управления охраной труда // Охрана труда и техника безопасности на промышленных предприятиях. 2011. № 3. С. 29–35.
6. ГОСТ Р ИСО 17666-2006 «Менеджмент риска. Космические системы»: утв. приказом Ростехрегулирования от 29 июня 2006 г. № 126-ст.
7. ГОСТ Р 51901.4-2005 (МЭК 62198:2001) «Менеджмент риска. Руководство по применению при проектировании»: утв. приказом Ростехрегулирования от 6 сент. 2005 г. № 220-ст.
8. ISO 31000:2009. Risk management – principles and guidelines. URL: <http://www.iso.org> (дата обращения: 14.12.2011).
9. McClean C. ISO 31000 – the new, streamlined risk management standard. Jan. 6, 2010. URL: <http://www.forrester.com> (дата обращения: 14.12.2011).
10. ISO Guide 73:2009. Risk management – vocabulary. URL: <http://www.iso.org> (дата обращения: 18.12.2011).
11. ISO 31010:2009. Risk management – risk assessment techniques. URL: <http://www.iso.org> (дата обращения: 20.12.2011).