



УДК 338.46:368

© *О. А. Филатова, 2010*

КОРРЕКТИРОВКА ПОНЯТИЙНОГО АППАРАТА В ЦЕЛЯХ СТАНДАРТИЗАЦИИ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Филатова О. А. – ст. преп. кафедры «Финансы, кредит и бухгалтерский учет», тел.: (4212) 37-52-27, e-mail: OAPhila@mail.ru (ТОГУ)

В статье представлена точка зрения автора относительно корректировки понятийного аппарата риск-менеджмента, обусловленная необходимостью унификации терминологии с целью ее однозначного понимания всеми специалистами, а также раскрытия сути понятий.

The author presents her point of view concerning correction of the conceptual apparatus of risk-management. This is caused by necessity to unify the terminology in order to make it unequivocally understandable by all experts, and also to disclose the essence of concepts.

Ключевые слова: риск, страховой риск, опасность, угроза, ущерб, рисковое событие, риск-менеджмент.

Любой аспект деятельности организации, который охватывает система менеджмента организации в целом, обязательно включает в себя элементы оценки опасностей (угроз) и предусматривает применение такого инструмента системного управления, как риск-менеджмент. Использование новой техники и технологий может иметь в виде последствий как положительные, так и отрицательные результаты. Системный подход к оценке ситуации риска и риск-менеджменту реализуется в стандартизации риск-менеджмента и разработке стандартов систем риск-менеджмента.

Стандартами в области риск-менеджмента предусматривается унификация: используемой в данной области терминологии; составляющих данного процесса; подходов к построению организационной структуры риск-менеджмента [6].

В настоящее время действуют стандарты риск-менеджмента, разработанные Международной организацией по стандартизации (ИСО) и Международной электротехнической комиссией (МЭК), а также ряд национальных стандартов Австралии и Новой Зеландии, Великобритании, Канады, Японии, Австрии и т. д.

Особого внимания заслуживает стандарт ISO 31000:2009, призванный обеспечить поддержку существующим стандартам риск-менеджмента, которые были приняты ранее и использовались в определенных секторах, и не предназначен для сертифицирования или договорных целей. Базовое определение «менеджмента риска» в данном стандарте почти дословно воспроизводит его дефиницию из п. 1.3.20 одноименного австралийского стандарта AS/NZS 4360:2004: «Менеджмент риска – это культура организаций (убеждения, ценности и поведение), процессы и структуры, которые направлены на реализацию потенциальных возможностей при управлении неблагоприятными эффектами». Многие из других ключевых терминов и определений заимствованы из Руководства ИСО/МЭК 73:2002 [8].

Проект ISO 31000:2009 содержит десять принципов успешного риск-менеджмента [8]: 1) риск-менеджмент должен придать значимость организации; 2) риск-менеджмент должен быть связан с корпоративным управлением; 3) ответственность за риск-менеджмент должна быть увязана со стратегическим руководством; 4) риск-менеджмент должен быть «встроен» в цели организации, стратегическое руководство, рабочую практику и внутреннюю культуру; подлежит рассмотрению при выборе приоритета и распределении дохода, должен быть интегрирован в процесс принятия решения на рабочем и стратегическом уровнях; 5) риск-менеджмент – это катализатор для изменений в культуре организации; 6) риск-менеджмент – не статический, а динамический процесс, направленный на достижение целей, определенных в организации; 7) риск-менеджмент должен осуществляться систематически, последовательно и пропорционально уровню возможных потерь; 8) риск-менеджмент – это строго ориентированный процесс, который приспособлен к стратегическим целям организации или нуждам определенного проекта, удовлетворяет потребности лиц, принимающих решения, и ожидания заинтересованных сторон исходя из внешнего и внутреннего контекста; 9) риск-менеджмент – это обоснованное решение; 10) риск-менеджмент является прозрачным и содержательным процессом.

В России также разработан и утвержден ряд национальных стандартов в области риск-менеджмента, но среди принятых национальных стандартов риск-менеджмента нет ни одного стандарта, регламентирующего риск-менеджмент в сфере услуг. В этой связи считаем, что принципы и требования к организации риск-менеджмента в страховой деятельности также должны быть закреплены, если не соответствующим стандартом, то, по крайней мере, единой концепцией, устанавливающей требования к наличию систем риск-менеджмента в страховых (перестраховочных) организациях. Ниже изложим наши предложения в этой области, раскрывая авторскую точку зрения.

Любой стандарт (концепция) должен включать в себя термины и определения, обеспечивающие формирование понятийного базиса риск-менеджмента и в этой связи для целей настоящего исследования представляется необходимым акцентирование внимания в первую очередь на ГОСТ Р 51897-2002 «Менеджмент риска. Термины и определения», который гармонизирован с руководством ИСО/МЭК 73:2002 и содержит интерпретацию



основополагающих терминов. Вместе с тем, пока существует проблема следующего свойства: с одной стороны, подобные стандарты призваны способствовать однозначному пониманию этих терминов всеми специалистами; с другой – трактовка того или иного понятия в стандарте далеко не всегда раскрывает его суть, что, напротив, осложняет восприятие и применение данного термина. Так, ГОСТ Р 51897-2002 включает в себя следующие термины и их определения, разбитые на четыре группы [3]:

– 1 группа (основные термины): риск, последствие, вероятность, событие, источник, критерии риска, менеджмент риска, система менеджмента риска;

– 2 группа (термины, относящиеся к лицам или организациям, подверженным риску): причастная сторона, заинтересованная сторона, осознание риска, коммуникация риска;

– 3 группа (термины, относящиеся к оценке риска): оценка риска, анализ риска, идентификация риска, идентификация источников, количественная оценка риска, оценивание риска;

– 4 группа (термины, относящиеся к обработке риска и управлению риском): обработка риска, управление риском, оптимизация риска, снижение риска, уменьшение (последствия события), предотвращение риска, перенос риска, финансирование риска, сохранение риска, принятие риска, остаточный риск.

По нашему мнению, термины и их определения для целей описания систем риск-менеджмента в страховой деятельности и в соответствии с логикой настоящего исследования должны быть разбиты на семь групп. Далее приведем предлагаемую разбивку и уточненные автором трактовки понятий.

Так, первая группа должна включать в себя термины и определения, позволяющие описать ситуацию риска (табл. 1).

Таблица 1

Термины, описывающие ситуацию риска

Трактовки понятий с учетом предложений автора

Источник опасности (угроз): объект, субъект, деятельность или стечение обстоятельств, способные в течение определенного промежутка времени инициировать наступление рискованного события с возможными негативными последствиями

Опасность: совокупность факторов, способная в течение определенного промежутка времени инициировать наступление рискованного события с возможными отрицательными последствиями для конкретного субъекта, но не всегда реализующаяся в действительности

Окно опасности: временной интервал с момента появления (идентификации) слабого места в системе до момента его устранения (исчезновения)

Угроза: актуализированная форма опасности в процессе превращения ее из возможности в действительность [2], с высокой степенью вероятности наступления события с неблагоприятными последствиями

Окончание табл. 1

Трактовки понятий с учетом предложений автора

Вероятность: количественная мера возможности наступления рискового события при наличии неопределенности

Риск: характеристика решения, принимаемого субъектом управления, основанная на оценке вероятности наступления и возможных последствий события из множества вариаций исходов, которые могут произойти в течение определенного временного интервала, начиная с определенной исходной ситуации, способного отразиться на достижении целей субъектом хозяйствования или на проведении какой-либо экономической операции

Рисковое событие: обусловленное возникновением специфических обстоятельств случайное событие, наступление которого побуждает к осуществлению неизбежного выбора в пользу единственной альтернативы, способное отразиться на отклонении от заданных показателей (параметров) и поставленных целей

Последствие: фактический результат наступления события, выраженный в том числе в денежной форме

Ситуация риска: стечение обстоятельств, связанное с преодолением неопределенности, при котором ЛПП в ситуации неизбежного выбора вынуждено принять решение, основанное на реализации возможности количественной и качественной оценки вероятности наступления неблагоприятного события и его возможных последствий

Здесь можно отметить, что факторы, определяющие ситуацию риска, безусловно, не только порождают опасность (угрозу), но и могут открывать перед системой некие возможности. Для проводимого автором исследования считаем необходимым привести уточненную автором классификацию опасностей, составленную с целью определения их видового разнообразия [1, 4, 7, 9]:

- по среде возникновения и (или) направленности воздействия: внутренние и внешние;
- по причине (источнику) возникновения: экономические, политические, технико-технологические, нравственные, информационные, юридическо-правовые; социально-психологические, техногенные, природные;
- по характеру возникновения: объективные, субъективные;
- по природе возникновения: возникающие по незнанию, случайно, или в результате противодействия;
- по масштабу реализации: бытовые, локальные (микроэкономические), отраслевые, региональные, национальные (макроэкономические), международные (глобальные);
- по регулярности возникновения: постоянные, временные, повторяющиеся;
- по времени воздействия: длительные, периодические, эпизодические, одномоментные;



- по степени предсказуемости: прогнозируемые, труднопрогнозируемые, непрогнозируемые;
- по тяжести возможных последствий: провоцирующие инцидент, инициирующие происшествие, создающие аварийную ситуацию, приводящие к катастрофе;
- по уровню возможных потерь: с приемлемыми (допустимыми потерями), со средними (критическими потерями), с высокими (катастрофическими потерями);
- по направлению деятельности: производственные, коммерческие, инновационные, финансовые, управленческо-организационные;
- по этапу выявления: на стадии разработки управленческого решения (УР), на стадии принятия УР, на стадии реализации УР, на стадии контроля исполнения УР;
- по объектам, подверженным воздействию: человек (группа людей), имущество, трудовые ресурсы, финансовые ресурсы, информация, экология;
- по силе воздействия: мощные, сильные, умеренные, слабые;
- по способам воздействия: прямые и косвенные;
- по возможности устранения: устранимые, неустранимые;
- по роду потерь: приводящие к материальным, трудовым, финансовым, человеческим потерям, а также к потерям времени, потерям (искажению) информации, а также к потерям природных ресурсов / повреждению (разрушению) экосистемы;
- по возможным последствиям: приводящие к причинению имущественного или неимущественного ущерба;
- по возможности актуализации: реализующиеся или не реализующиеся в виде угроз;
- по числу подверженных лиц: индивидуальные и коллективные.

Здесь мы в очередной раз исходим из утверждения, что классифицируются не риски, а именно факторы, определяющие ситуацию риска, и, в том числе, опасности. Данная классификация может быть использована в процессе риск-менеджмента для идентификации опасностей (угроз) и разработки мероприятий по управлению ситуацией риска.

Во вторую группу терминов и их определений для целей стандартизации предлагаем отнести термины, характеризующие управление ситуацией риска в общем (табл. 2).

Третья группа терминов, на наш взгляд, должна описывать социальную среду риск-менеджмента (табл. 3). В данную группу отнесем не только термины, определяющие участников процесса риск-менеджмента, но и понятие «коммуникации». Можем объяснить это тем, что без коммуникаций существование социальной среды просто невозможно ввиду того, что в процессе своего взаимодействия стороны вынуждены вести диалог, обмениваться информацией и использовать ее в процессе решения стоящих перед ними задач.

Таблица 2

Термины, характеризующие управление ситуацией риска

Трактовки понятий с учетом предложений автора
Система риск-менеджмента: совокупность элементов внутренней и внешней среды организации, задействованная в процессе риск-менеджмента
Риск-менеджмент: непрерывный процесс принятия управленческих решений, направленных на разработку и внедрение мероприятий по предупреждению и предотвращению рисков событий и (или) устранения их нежелательных последствий с целью сохранения основных свойств системы
Управление ситуацией риска: целенаправленные действия, направленные на разработку и внедрение организационно-технических мероприятий, осуществляемые для выполнения решений в процессе риск-менеджмента
Оптимизация управления в ситуации риска: процесс модификации поведения в ситуации риска с целью минимизации негативных последствий и повышения эффективности риск-менеджмента
Изменение ситуации риска: действия, предпринимаемые для уменьшения вероятности наступления рисков события, его негативных последствий или того и другого вместе
Уменьшение негативных последствий: совокупность мер по ограничению негативных последствий конкретного события

Таблица 3

Термины, описывающие социальную среду риск-менеджмента

Трактовки понятий с учетом предложений автора
Лицо, принимающее решение (ЛПР): человек, который принимает на себя ответственность за выбор одной альтернативы из множества рассматриваемых альтернатив для определения наилучшего способа действия, обеспечивающего достижение поставленной цели
Причастная сторона: лицо, или группа лиц (как физических, так и юридических), которые могут воздействовать на развитие ситуации риска, либо могут быть подвержены ее воздействию
Заинтересованная сторона: лицо, или группа лиц, заинтересованные в достижении поставленных целей либо в проведении какой-либо операции
Коммуникации (в ситуации риска): обмен информацией о ситуации риска или факторах, ее определяющих, между лицом, принимающим решение, и другими причастными сторонами, а также совместное использование этой информации

Четвертая группа терминов и их определений уже призвана характеризовать один из этапов риск-менеджмента, т. е. она должна описывать процесс идентификации ситуации риска, целью которого является формирование пе-



речня и описания опасностей, их источников и условий актуализации, а также установление критериев оценки ситуации риска (табл. 4).

Таблица 4

Термины, описывающие процесс идентификации ситуации риска

Трактовка понятий с учетом предложений автора
Осознание ситуации риска: достижение понимания возможности реализации рискового события и его предполагаемых последствий через анализ восприятия информации, источником которой является внутренняя или внешняя среда системы
Идентификация опасности (угрозы): процесс, включающий выявление потенциальных опасностей (угроз), составление их перечня, установление характера воздействия и классификацию, осуществляемый с целью разработки и реализации процедур риск-менеджмента
Идентификация источников опасностей (угроз): процесс выявления, составления перечня и описания источников опасностей (угроз)
Критерии оценивания ситуации риска: признаки или показатели, позволяющие идентифицировать опасности (угрозы) и характеризующие качество принимаемых решений в ситуации риска, используемые для сравнения и оценки эффективности в процедурах риск-менеджмента

К основным методам получения информации, необходимой для идентификации опасностей (угроз) и их источников, можем отнести: опросные листы, структурные диаграммы, потоковые диаграммы, инспектирование, анализ отчетности, экспертные оценки.

Пятая группа понятий, с точки зрения автора, предназначена для описания процесса оценки ситуации риска, позволяющего подойти к следующему этапу риск-менеджмента – обработке ущерба (табл. 5).

Таблица 5

Термины, характеризующие процесс оценки ситуации риска

Трактовка понятий с учетом предложений автора
Анализ ситуации риска: выявление источников опасностей (угроз), а также определение вероятности наступления рискового события и его возможных последствий на основе систематического использования информации
Количественная оценка ситуации риска: определение вероятности наступления рискового события и результата его реализации при помощи статистических и аналитических методов
Оценивание ситуации риска: процесс сравнения результатов количественной оценки ситуации риска с заданными критериями с целью принятия управленческого решения
Оценка ситуации риска: общий процесс анализа ситуации риска, обуславливающий выбор в пользу конкретной альтернативы

Соответственно шестая группа включает термины и их определения, характеризующие обработку ущерба и стратегии риск-менеджмента, реализуемые в ходе этого этапа (табл. 6).

Таблица 6

Термины, характеризующие процесс обработки ущерба

Трактовка понятий с учетом предложений автора
Обработка ущерба: процесс подбора и реализации стратегий риск-менеджмента, направленных на уменьшение негативных последствий рискованного события
Избежание ущербов (потерь): стратегия риск-менеджмента, предполагающая устранение возможности наступления неблагоприятного события, которое может привести к причинению ущерба, путем отказа (избавления) от источника опасности (угрозы)
Предотвращение потерь: стратегия риск-менеджмента, направленная на разработку и реализацию превентивных мер, способствующих уменьшению возможности наступления рискованного события и минимизации его негативных последствий
Финансирование (в ситуации риска): совокупность средств и методов, направленная на поиск источников для компенсации возможных ущербов и дособытийного или послесобытийного покрытия затрат в денежной форме
Принятие возможных потерь: стратегия риск-менеджмента, предусматривающая самостоятельное устранение последствий наступления неблагоприятного события и возмещение убытков (потерь) за счет собственных средств (например, фондов самострахования и резервов под потери)
Перенос (передача) ущерба: стратегия риск-менеджмента, предусматривающая возмещение всего или части ущерба другим лицом (стороной)
Сохранение ситуации риска: осознанное непринятие мер по изменению ситуации риска
Остаточный ущерб: ущерб, оставшийся непокрытым после реализации мер по его обработке

Седьмая группа терминов предназначена для описания ситуации страхового риска и раскрытия ее специфики (табл. 7).

Таблица 7

Термины, характеризующие страховую ситуацию

Трактовка понятий с учетом предложений автора
Страховой риск: характеристика решения субъекта управления, связанного с заключением договора страхования (сострахования, перестрахования), основанная на оценке вероятности наступления страхового события и его возможных последствий
Факторы, определяющие ситуацию страхового риска: явления и процессы, формирующие объективно случайный характер страхового события и инициирующие наступление страхового случая



Окончание табл. 7

Трактовка понятий с учетом предложений автора

Страховое событие: предполагаемое событие, факт наступления которого неизвестен в пространстве и во времени, затрагивающее интересы, страхование которых допускается в соответствии с действующим законодательством

Страховой случай: совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или третьим лицам

Возможные последствия: возможные потери страхователя (застрахованного лица, обусловленные вероятностью наступления страхового события, выраженные в денежной форме и являющиеся основой для оценки страховщиком принимаемых страховых обязательств

Фактические последствия: фактические потери и убытки страхователя, вызванные наступлением страхового случая, возмещаемые страховщиком в пределах принятых им страховых обязательств

Нельзя не согласиться с тем, что идея стандартизации состоит не в усилении контроля, а в четкой спецификации операций до их осуществления в сочетании с проверкой в процессе осуществления. Результатом же является немедленное обнаружение любых отклонений между ожидаемым и фактическим состоянием [5]. Как известно, от этого зависит скорость реакции на происходящее, а также эффективность реализации комплекса корректирующих и предупреждающих действий.

Таким образом, целью стандартизации риск-менеджмента является сокращение числа ошибочных решений, направленных на предупреждение и предотвращение некорректных действий, совершенных на их основе.

Впоследствии на основе единого национального стандарта должны разрабатываться внутриорганизационные (корпоративные) стандарты (политики) риск-менеджмента страховщиков, а на их основе утверждаться программы (планы) риск-менеджмента. При этом в политике должны быть четко определены требования внедрения риск-менеджмента.

Наиболее эффективной и действенной представляется концепция (политика) риск-менеджмента, базирующаяся на следующих основных принципах:

- 1) системности: связан с представлением о риск-менеджменте как о совокупности взаимосвязанных элементов и процессов;
- 2) интегрированности: процесс должен координироваться высшим руководством, но при этом каждому сотруднику организации следует рассматривать риск-менеджмент как неотъемлемую часть своей текущей работы;
- 3) преемственности и адаптивности: действия в процессе риск-менеджмента должны опираться на полученный опыт с целью его совершенствования и выбора максимально эффективной стратегии поведения в ситуации риска;

- 4) оперативности: система риск-менеджмента должна быть ориентирована на своевременное осознание ситуации риска и управления ей;
- 5) объективности: в процессе принятия управленческих решений субъективные факторы должны быть максимально устранены;
- 6) информативности: доля полезной информации в общем объеме информации, циркулирующей в организации и используемой для принятия управленческих решений, должна быть максимальна;
- 7) непрерывности: риск-менеджмент должен осуществляться не периодически, а на постоянной основе на пути организации к поставленной цели;
- 8) регламентации: все процессы, происходящие в системе риск-менеджмента, должны быть жестко регламентированы и реализовываться на основе единых подходов и стандартов для всех структурных единиц;
- 9) комплексности: система риск-менеджмента должна охватывать все направления деятельности страховой организации и все виды опасностей (угроз);
- 10) обратной связи: построение системы обмена информацией в организации должно обеспечивать своевременность и быстроту реакции на возмущения;
- 11) функциональности: распределение ответственности в рамках риск-менеджмента должно осуществляться в соответствии с разделением функциональных обязанностей в страховой (перестраховочной) организации.

Предложения автора, приведенные в данной статье, будут способствовать унификации терминологии риск-менеджмента, являющейся базой для разработки стандартов в этой области.

Библиографические ссылки

1. Вишняков Я. Д., Радаев Н. Н. Общая теория рисков. М., 2007.
2. Волков В. Ю. Современные угрозы и система обеспечения экономической безопасности России в пограничном пространстве [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.meli.ru/e-magazine/vipusk_3/29_3v_volkov.doc.
3. ГОСТ Р 51897-2002 : Менеджмент риска. Термины и определения. М., 2002.
4. Ершов В. Ф. Бизнес-проектирование. СПб., 2005.
5. Зубарев А. Е., Гасанов Э. А., Гасанов М. А. Факторы экономического роста предприятий в условиях глобализации экономики // Вестник Тихоокеанского государственного университета. 2008. № 2(9).
6. Котловский И. Б., Шестаков Д. А. Развитие стандартизации в области управления рисками // Страховое дело. 2008. № 7.
7. Малашихина Н. Н., Белокрылова О. С. Риск-менеджмент. Ростов н/Д, 2004.
8. Менеджмент риска в рабочем проекте стандарта ISO 31000 // Мир стандартов. 2007. № 1(12).
9. Шапкин А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. М., 2003.