

РАЗВИТИЕ СТАНДАРТОВ И МОДЕЛЕЙ МЕНЕДЖМЕНТА РИСКА

Г.Д. Апалькова

Южно-Уральский государственный университет, г. Челябинск

Выполнен анализ современных направлений международной стандартизации систем менеджмента. Показано, что неопределенность ожидаемого результата при непредвиденных серьезных последствиях, в том числе в условиях экономических кризисов, приводят к банкротству ряда предприятий и организаций, одной из основных причин которых рассматривается недостаточная готовность к кризисным ситуациям. Риск-менеджмент как экономическая категория является относительно новым понятием, и активно исследуется как в научной литературе, так и на основе международных стандартов в рамках системы менеджмента качества. Вместе с тем их применение в отечественной практике недостаточно эффективно ввиду отсутствия единого подхода к этой сложной проблеме.

Показано, что одним из современных направлений международной стандартизации является развитие менеджмента рисков и менеджмента для устойчивого развития бизнеса на основе подхода, основанного на рисках. Так, в новой версии стандарта ISO 9001:2015 «Системы менеджмента качества. Требования» одним из основных отличий является четкое требование риск-ориентированного мышления для поддержания и улучшения понимания и применения процессного подхода, основанного на рисках.

Рассмотрен вариант идентификации и уровня рисков, способы обращения с рисками. Показано, что на первое место внутри компании выходит критический взгляд на существующий бизнес, что вносит свои коррективы в требования по конфиденциальности, в том числе результатов аудитов систем менеджмента.

Ключевые слова: международная стандартизация систем менеджмента, менеджмент рисков, идентификация рисков.

Успешные предприятия концентрируют внимание как на внутреннем состоянии дел, так и выработывают стратегию поведения, которая обеспечивает соответствующую реакцию на изменчивость внешней среды, включающую технический прогресс, ужесточение конкуренции и возрастающие требования заинтересованных сторон, создающие риски и кризисные ситуации. Вместе с тем на уровне бизнес-планирования разработчики проектов заинтересованы в привлечении инвесторов и серьезный анализ рисков не придает привлекательности разработкам. Топ-менеджеры действующих компаний также не заинтересованы в принятии мер, приводящих к сокращению объемов производства, в том числе когда это показано по объективным причинам. В результате не исключается конфликт интересов, который может повлиять на принятие решений.

В итоге неопределенность ожидаемого результата при непредвиденных серьезных последствиях, в том числе в условиях экономических кризисов, приводят к банкротству ряда предприятий и организаций, одной из основных причин которых рассматривается недостаточная готовность к кризисным ситуациям. Риск-менеджмент как экономическая категория является относительно новым понятием и активно исследуется как в научной литературе, так и на основе международных стандартов в рамках системы менеджмен-

та качества [1–17]. Вместе с тем их применение в отечественной практике недостаточно эффективно ввиду отсутствия единого подхода к этой сложной проблеме. Технические комитеты, разрабатывающие стандарты в области систем менеджмента, не всегда используют единые структуру, термины и определения.

Кроме того, специалисты отмечают определенную сложность использования переводов международных стандартов в части дословного перевода с английского на русский язык, не всегда позволяющего учитывать национальные особенности собственных стандартов [18].

Одним из современных направлений международной стандартизации является развитие менеджмента рисков и менеджмента для устойчивого развития бизнеса на основе подхода, основанного на рисках. При этом уделяется внимание на использование гармонизированной структуры стандартов с использованием соответствующего формата.

Это нашло отражение в новой версии стандарта ISO 9001:2015 Quality management systems – Requirements (Системы менеджмента качества. Требования), одним из основных отличий которого является четкое требование риск-ориентированного мышления для поддержания и улучшения понимания и применения процессного подхода, основанного на рисках [19].

Риск рассматривается как эффект неопределенности ожидаемого результата. При этом эффект как отклонение от ожидаемого может быть как негативный (опасности, потери), так и позитивный (расширение возможностей). Неопределенность возникает из-за дефицита информации, и в частности прогнозов и перспектив развития тех или иных сфер деятельности на фоне изменчивости внешней среды и рыночной, информационной и демографической глобализации.

В версии ISO 9001:2015 больше не содержится термин «предупреждающие действия». Система менеджмента сама по себе является предупреждающим действием. Новый термин – возможности (приложение SL), перспективное направление – действия по рискам и возможностям.

Пример идентификации и уровня рисков приведены на рисунке.

В стратегии риск-менеджмента рассматриваются 4 способа обращения с рисками:

- избегание риска;
- минимизация риска;
- переадресация риска;
- спокойное отношение к риску.

Инструментами избегания риска рассматриваются избегания ненадежных поставщиков, снижение поставок в определенные страны, отказ от производства экологически небезопасных продуктов, выход из рискованных отраслей бизнеса.

Инструментами минимизации риска рассматриваются предотвращение потерь и сокращение потерь.

Инструментами переадресации риска рассматриваются политика страхования, условия договора / контракта, диверсификация, принятие риска с возможным извлечением в дальнейшем выгоды путем соответствующих изменений и инноваций.

Таким образом, система риск-менеджмента и риск-ориентированного мышления в актуализированной редакции международного стандарта ISO 9001-2015 «Quality management systems – Requirements» предполагает на основании мониторинга и контроля определение среды существования риска, его идентификацию, анализ, оценку, воздействие на риск с использованием коммуникаций и соответствующих консультаций. При этом на первое место внутри компании выходит критический взгляд на существующий бизнес, что в условиях ужесточения конкуренции вносит свои коррективы в требования по конфиденциальности, в том числе и результатов аудитов систем менеджмента.

Литература

1. Левкутняя, Т.В. Снижение хозяйственных рисков с помощью бухгалтерских инструментов / Т.В. Левкутняя, С.В. Полторацкая // Экономика и бизнес. Взгляд молодых: сборник материалов Международной заочной научно-практической конференции молодых ученых, 3 декабря 2013 г. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2014. – С. 443–446.

2. Адаева, Е.А. Риски в инновационной деятельности / Адаева Е.А., Л.Л. Зайончик // Экономика и бизнес. Взгляд молодых: сборник материалов Международной заочной научно-практической конференции молодых ученых, 3 декабря 2013 г. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2014. – С. 3–5.

3. ГОСТ Р ИСО 31000-2010 Менеджмент риска. Принципы и руководство (Risk management. Principles and guidelines)

4. Фатхутдинов Р.А. Инновационный менеджмент: учебник для вузов. – 6-е изд., испр. и доп. – СПб.: 2008. – 448 с.

Идентификация рисков		Уровень риска				
		Нет 0	Низ- кий 1	Контроли- руемый 2	Высо- кий 3	Неконтро- лируемый 4
R01	Относящиеся к рынку					
R02	Относящиеся к персоналу					
R03	Коммерческие (экономические)					
R04	Технические					
R05	Правовые (правовое соответствие)					
R06	Риски безопасности					
R07	Административные					
R08	Относящиеся к форме собственности					
R09	Относящиеся к окружающей среде					
R10	Относящиеся к информационным технологиям					

Идентификация и уровень рисков (источник Quality Austria Riskmanagement [20])

5. ISO 31000-2009 Risk management. Principles and guidelines
6. ISO GUIDE 73:2009 Risk management – Vocabulary – Guidelines for use in standards
7. ГОСТ Р 51897-2011 Менеджмент риска. Термины и определения (Risk management. Terms and definitions)
8. СТБ ISO Guide 73/PP_1 Менеджмент риска. Термины и определения
9. ИСО/МЭК 31010:2009 Risk management. Risk assessment methods
10. ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 Менеджмент риска. Методы оценки риска (Risk management. Risk assessment methods)
11. ISO 20121:2012 Event sustainability management systems – Requirements with guidance for use (Системы менеджмента устойчивости событий. Требования и руководство по применению)
12. Кирюшкин, В.Е. Основы риск менеджмента / В.Е. Кирюшкин, И.В. Ларионов. – М.: Анкил, 2009. – 130 с.
13. Мадера, А.Г. Риски и шансы: неопределенность, прогнозирование и оценка / А.Г. Мадера. – М.: УРСС, 2014. – 448 с.
14. ГОСТ Р 51901-2002. Управление надежностью. Анализ риска технических систем.
15. Dirk Proske. Catalogue of risks – Natural, Technical, Social and Health Risks. – Springer, 2008. – 510 с.
16. Глуценко, В.В. Геополитический риск как экономическая категория в условиях глобализации / В.В. Глуценко. – М.: Вестник университета, ГУУ, 2007. – № 2(20) – март. – С. 211–217.
17. Глуценко, В.В. Риски инновационной и инвестиционной деятельности в условиях глобализации / В.В. Глуценко. – Железнодорожный: ООО НПЦ «Крылья», 2006. – 230 с.
18. Динмухаметова, Д.Ф. Проблемы внедрения международных стандартов аудита в России / Д.Ф. Динмухаметова, Г.И. Махмутова // Экономика и бизнес. Взгляд молодых: сборник материалов Международной научно-практической конференции молодых ученых. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2012. – С. 112–113.
19. ISO 9001:2015 Системы менеджмента качества. Требования (Quality management systems – Requirements).
20. Эчки Бауэр. Взаимодействия для достижения устойчивого успеха / Системы менеджмента. Все грани соответствия // Материалы международной конф. – Екатеринбург: Ростехсерв, 2014. – С. 28–39.

Апалькова Галия Давлетхановна. Доктор технических наук, профессор кафедры «Экспертиза и управление качеством пищевых производств» института экономики, торговли и технологий, Южно-Уральский государственный университет (г. Челябинск), apalkova@yandex.ru.

Поступила в редакцию 2 апреля 2015 г.

DOI: 10.14529/em090323

DEVELOPMENT OF STANDARDS AND MODELS OF RISK MANAGEMENT

G.D. Apalkova

South Ural State University, Chelyabinsk, Russian Federation

The analysis on modern trends of international standardization of management systems is carried out. It is shown that the uncertainty of the expected result in unexpected serious consequences, including the economic crisis, leads to the bankruptcy of a number of companies and organizations, a major cause of which is insufficient readiness for crisis situations. Risk management as an economic category is a relatively new concept, and actively studied in the literature, and on the basis of international standards within the framework of the quality management system. However, their use in domestic practice is insufficiently effective because of the lack of a unified approach to this comprehensive issue.

It is shown that one of the modern trends of international standardization is to develop risk management and management for sustainable business development on the basis of an approach based on risks. In the new version of ISO 9001:2015 “Quality Management Systems. Requirements” one of the main differences is a clear requirement for a risk-based thinking in order to maintain and improve the understanding and application of the process approach based on risks.

A variant of identification and a risk level, ways of dealing with risks are considered. It is shown that a critical look at existing business, which adjusts the requirements for confidentiality, including the results of audits of management systems, takes the center stage.

Keywords: international standardization of management systems, risk management, risk identification.

References

1. Levkutnaya T.V., Poltoratskaya S.V. [Reduction of economic risks by means of accounting tools]. *Ekonomika i biznes. Vzglyad molodykh: sbornik materialov Mezhdunarodnoy zaachnoy nauchno-prakticheskoy Konferentsii molodykh uchenykh, 3 dekabrya 2013 g.* [Economy and Business. Opinion of young people: a collection of materials of the International correspondence scientific and practical conference of young scientists, December 3, 2013]. Chelyabinsk, South Ural St. Univ. Publ., 2014, pp. 443–446. (in Russ.)
2. Adaeva E.A., Zayonchik L.L. [Risks in the innovation activity]. *Ekonomika i biznes. Vzglyad molodykh: sbornik materialov Mezhdunarodnoy zaachnoy nauchno-prakticheskoy Konferentsii molodykh uchenykh, 3 dekabrya 2013 g.* [Economy and Business. Opinion of young people: a collection of materials of the International correspondence scientific and practical conference of young scientists, December 3, 2013]. Chelyabinsk, South Ural St. Univ. Publ., 2014, pp. 3–5. (in Russ.)
3. *GOST R ISO 31000-2010 Menedzhment riska. Printsipy i rukovodstvo* [State Standard R ISO 31000-2010 Risk management. Principles and guidelines].
4. Fatkhutdinov R.A. *Innovatsionnyy menedzhment* [Innovation Management]. 6th ed. St. Petersburg, 2008. 448 p.
5. *ISO 31000-2009 Risk management. Principles and guidelines.*
6. *ISO GUIDE 73:2009 Risk management – Vocabulary – Guidelines for use in standards.*
7. *GOST R 51897-2011 Menedzhment riska. Terminy i opredeleniya* [State Standard R 51897-2011 Risk management. Terms and definitions].
8. *STB ISO Guide 73/PR_1 Menedzhment riska. Terminy i opredeleniya* [STB ISO Guide 73 / PR_1 Risk management. Terms and Definitions].
9. *ISO/MEK 31010:2009 Risk management. Risk assessment methods*
10. *GOST R ISO/MEK 31010-2011 Menedzhment riska. Metody otsenki riska* [State Standard R ISO/MEK 31010-2011 Risk management. Methods of risk assessment].
11. *ISO 20121:2012 Event sustainability management systems – Requirements with guidance for use.*
12. Kiryushkin V.E., Larionov I.V. *Osnovy risk menedzhmenta* [Basics of risk management]. Moscow, 2009. 130 p.
13. Madera A.G. *Riski i shansy: neopredelennost', prognozirovaniye i otsenka* [Risks and chances: uncertainty, forecasting and evaluation]. Moscow, 2014. 448 p.
14. *GOST R 51901-2002. Upravlenie nadezhnost'yu. Analiz riska tekhnicheskikh sistem* [State Standard R 51901-2002 Management of reliability. Risk analysis of technical systems].
15. *Dirk Proske. Catalogue of risks – Natural, Technical, Social and Health Risks.* Springer, 2008. 510 p.
16. Glushchenko V.V. Geopoliticheskiy risk kak ekonomicheskaya kategoriya v usloviyakh globalizatsii [Geopolitical risk as an economic category in the context of globalization]. Moscow, University Bulletin, 2007, № 2(20), March, pp. 211–217
17. Glushchenko V. V. Riski innovatsionnoy i investitsionnoy deyatel'nosti v usloviyakh globalizatsii [Risks of innovation and investment activity in the context of globalization]. *Zheleznodorozhnyy*, 2006. 230 p.
18. Dinmukhametova D.F., Makhmutova G.I. [Problems of introduction of international auditing standards in Russia]. *Ekonomika i biznes. Vzglyad molodykh: sbornik materialov Mezhdunarodnoy zaachnoy nauchno-prakticheskoy Konferentsii molodykh uchenykh, 3 dekabrya 2013 g.* [Economy and Business. Opinion of young people: a collection of materials of the International correspondence scientific and practical conference of young scientists, December 3, 2013]. Chelyabinsk, South Ural St. Univ. Publ., 2012, pp. 112–113. (in Russ.)
19. *ISO 9001:2015 Sistemy menedzhmenta kachestva. Trebovaniya* [State Standard ISO 9001: 2015 Quality Management System. Requirements].
20. Ekki Bauer. Vzaimodeystviya dlya dostizheniya ustoychivogo uspekha [Collaboration to achieve sustainable success]. *Sistemy menedzhmenta. Vse grani sootvetstviya. Materialy mezhdunarodnoy konf.* [Management systems. All facets of conformity. Proceedings of the International Conference]. Ekaterinburg, 2014, pp. 28–39.

Apalkova Galiya Davletkhanovna. Doctor of Science (Engineering), professor of the Department of Merchandizing and Examination of Consumer Goods, Institute of Economic, Trade and Technology, South Ural State University, apalkova @yandex.ru

Received 2 April 2015

ОБРАЗЕЦ ЦИТИРОВАНИЯ

Апалькова Г.Д. Развитие стандартов и моделей менеджмента риска / Г.Д. Апалькова // Вестник ЮУрГУ. Серия «Экономика и менеджмент». – 2015. – Т. 9, № 3. – С. 176–179. DOI: 10.14529/em090323

FOR CITATION

Apalkova G.D. Development of Standards and Models of Risk Management. *Bulletin of the South Ural State University. Ser. Economics and Management*, 2015, vol. 9, no. 3, pp. 176–179. (in Russ.) DOI: 10.14529/em090323