

ПРИНЦИПЫ И ПРОЦЕССЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ НА ОСНОВЕ ТРЕБОВАНИЙ МЕЖДУНАРОДНОГО СТАНДАРТА ИСО 31000

Некрасов А.Г., Атаев К.И.

Организации всех типов и размеров сталкиваются с внутренними и внешними факторами и влияниями, которые ставят под сомнение вероятность и сроки достижения своих целей [1 – 5]. Эффект этой неопределенности в отношении целей организации является «риском». Риск менеджмент – это руководство для любых действий, как в краткосрочном, так и в долгосрочном планировании деятельности компании. Организации управляют рисками путем его определения, анализа, и оценки на предмет обработки, что способствует очевидному достижению целей и повышению производительности, надежности, правовых и нормативных требований, защиты окружающей среды, качества продукции, эффективности операций и управления. Хотя практика управления рисками разрабатывалась с течением времени и в рамках многих секторов в целях удовлетворения разнообразных потребностей, утверждение последовательных процессов в рамках комплексной системы может способствовать эффективному, продуктивному и последовательному управлению риском по всей организации. Стандарт ISO 31000:2009 обеспечивает основные принципы и содержит практическое руководство относительно процесса менеджмента рисков на предприятии. Данный документ применим к любым организациям независимо от их типа, размеров, вида деятельности и местоположения и должен учитывать все возможные типы рисков. ISO 31000:2009 рекомендуется организациям для разработки, внедрения и постоянного улучшения системы управления рисками в качестве неотъемлемой составляющей общей системы управления. Настоящий международный стандарт может быть применен к любому виду риска, независимо от его характера, будь то с положительными или отрицательными последствиями.

Успех управления рисками будет зависеть от эффективности концепции управления, которая способствует более эффективному управлению рисками за счет применения процесса управления рисками на различных уровнях и в конкретных условиях деятельности организации. Это положение описывает необходимые компоненты основы для управления рисками и способ их постоянного взаимодействия, как показано на рисунке 1.

Внедрение процесса управления рисками и обеспечение его текущей эффективности требуют значительной и устойчивой приверженности руководства организации, а также стратегического и тщательного планирования для выполнения данных обязательств на всех уровнях. Риск-менеджмент должен быть включен в деятельность всей организации и во некоторой степени в процессы, являющиеся актуальными эффективными и рентабельными. Процесс риск-менеджмента должен стать частью, и не отдельным элементом, этих организационных процессов.



Рисунок 1 - Взаимосвязь между компонентами системы управления рисками

Перед началом разработки и реализации системы управления рисками, важно оценить и понять, как внешнюю и внутреннюю среды организации, так как они могут существенно влиять на разработку структуры. Также должен быть составлен план управления рисками всей организации для гарантии реализации политики риск-менеджмента и ее внедрения в деятельность и все процессы организации. План управления рисками – схема, в рамках системы управления рисками, описывающая подход, компоненты управления и ресурсы, которые должны применяться к процессу управления рисками. Процесс управления риском должен быть неотъемлемой частью управления, внедрен в культуру и деятельность организации, и адаптированным к бизнес-процессам организации. Соответствующие процессы описаны на рис.2.

Реализация риск-менеджмента должна гарантировать, что процесс управления рисками, применен путем использования плана управления рисками на всех соответствующих уровнях и подразделениях организации как часть ее методов и процессов.

Для реализации структуры по управлению риском, организация должна:

- определить оптимальные сроки и стратегию реализации структуры;
- применить политику и процесс управления рисками к организационным процессам;
- действовать в соответствии с законом и нормативными требованиями;
- убедиться, что процесс принятия решений, включая разработку и постановку целей, нацелен на результаты процесса управления рисками;
- организовать вводные курсы ознакомления;
- взаимодействовать и консультироваться с заинтересованными лицами, для гарантии сохранения оптимальной структуры риск-менеджмента.

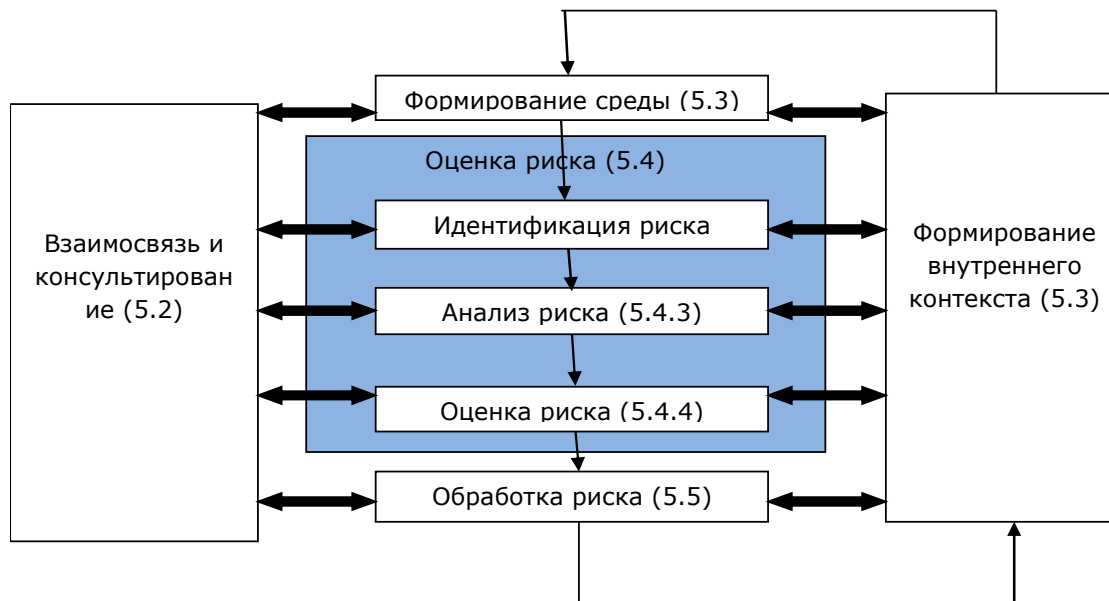


Рисунок 2 - Процесс управления рисками

Для гарантии эффективности процесса управления рисками и дальнейшей поддержки организационной работы, организация должна производить периодическую оценку развития и отклонения от проекта управления рисками. На основании результатов контроля и обзоров, должны быть приняты решения по оптимизации структуры, политики и проекта управления рисками.

Формирование среды – это идентификация внешних и внутренних параметров, которые будут приниматься во внимание при управлении рисками, а также определение сферы и критериев риска для политики управления рисками. Формируя среду, организация ясно формулирует свои цели, определяет внешние и внутренние параметры, которые будут приняты во внимание, при управлении риском, и формирует сферу и способ оценки риска для дальнейшего процесса. Для формирования способа оценки значения риска организация должна определить критерии, которые будут использоваться. Критерии риска- индексные показатели, на основе которых оценивается значение риска

Определяя критерии риска, рассматриваемые факторы должны включать следующее:

- природа и модели причин и последствий, которые могут произойти и как они могут быть устранены;
- метод определения вероятности;
- временные рамки вероятности и/или последствия (й);
- метод определения уровня риска;
- интерес заинтересованных лиц;
- уровень, на котором риск становится приемлемым или допустимый; и
- следует ли учитывать системы многократных рисков, если да, то как и какие комбинации следует рассматривать.

Организация должна определить источники риска, области воздействий, события (включая изменения в обстоятельствах) и их причины и их потенциальные последствия. Всесторонняя идентификация важна, потому что риск, не установленный на данном этапе, не будет включен в дальнейший анализ.

Анализ риска включает разработку понятия риска. С количественной точки зрения размер риска является функцией вероятности реализации определенной угрозы (использующей некоторые уязвимости), а также величины возможного ущерба. Анализ риска включает рассмотрение причин и источников риска, их положительные и отрицательные последствия, и вероятность происшествя этих последствий.

Цель оценки риска состоит в том, чтобы способствовать процессу принятия решений, основанному на результатах анализа риска, по поводу рисков, требующих очистки и приоритета реализации данного воздействия. Оценка риска включает сравнение уровня риска, выявленного во время аналитического процесса с критериями риска, установленными в результате рассмотрения контекста.

Процесс обработки риска включает отбор одного или большего количества возможностей для преобразования риска, и реализацию этих возможностей. Варианты обработки риска не обязательно являются взаимоисключающими или соответствующими при всех обстоятельствах. Варианты могут включать следующее:

- а) избегание риска путем принятия решения, не начинать или продолжать деятельность, которая способствует появлению риска;
- б) принятие или увеличение риска для осуществления возможностей;
- в) устранение источника риска;
- г) изменение вероятности;
- д) изменение последствий;
- е) разделение риска с другой стороной или сторонами (включая контракты и финансирование риска); и
- ж) сохранение риска обоснованным решением.

Отбор наиболее оптимального варианта обработки риска включает пропорциональность затрат и мер по обработке с извлеченной выгодой относительно юридических, нормативных, и других требований, таких как социальная ответственность и защита окружающей среды.

Выполнение реализации планов обработки риска обеспечивает высокий показатель эффективности функционирования. Результаты контроля и обзора должны быть запротоколированы и соответственно оглашены на внутреннем и внешнем уровне и должны также использоваться в качестве данных к обзору структуры риск-менеджмента

Таким образом, суть работы по управлению рисками состоит в том, чтобы оценить размер рисков, выработать эффективные и экономичные меры по уменьшению этого размера и затем убедиться, что риски заключены в приемлемые рамки (и остаются таковыми). Следовательно, управление рисками включает в себя два вида деятельности, которые чередуются циклически:

- (пере)оценку (измерение) рисков;

– выбор эффективных и экономичных защитных средств (обработка рисков).

Международный стандарт ISO 31000:2009 может быть использован любыми государственными, частными или общественными предприятиями, ассоциациями и группами, а также отдельными лицами. Таким образом, ISO 31000:2009 является универсальным стандартом, не ориентирующимся на специфические особенности какой-либо отрасли или сектора экономики. Он позволяет самостоятельно учесть различные аспекты системы управления рисками, идентифицировать уровни риска, определить критерии для принятия риска, идентифицировать приемлемые уровни риска и т.д.

Список информационных источников

- [1] Будихин С.А. Сравнение методов вращения факторов для управления рисками на промышленных предприятиях / А.В. Остроух, А.В. Будихин, С.А. Будихин // Приборы и системы. Управление, контроль, диагностика. - 2008. - №10. - С. 60-63.
- [2] Остроух, А.В. Информационные технологии в научной и производственной деятельности / [ред. А.В. Остроух] - М: ООО "Техполиграфцентр", 2011. - 240 с. - ISBN 978-5-94385-056-1.
- [3] Куфтинова Н.Г. Процессно-ориентированный подход к автоматизации планирования и управления транспортировкой продукции предприятий промышленности / А.В. Остроух, Н.Г. Куфтинова // Вестник МАДИ – 2010. - Вып. 4(23). - С. 62-66.
- [4] Остроух, А.В. Исследование начального периода моделирования на точность среднеинтегральной оценки имитационных моделей / А.В. Остроух, А.А. Солнцев, Н.В. Солдатов, К.А. Новицкий, П.С. Якунин // Вестник МАДИ – 2010. - Вып. 2(21). - С. 61-65.
- [5] Ostroukh, A.V. Automation of Planning and Management of the Transportation of Production for Food Processing Industry Enterprises / A.V. Ostroukh, N. G. Kuftinova // Automatic Control and Computer Sciences. - 2012. - Vol. 46. - No. 1. - P. 41 – 48.