

УДК 65.015

А.О. Алексеев, А.И. Князева, Е.Ю. Мироненко**A.O. Alekseev, A.I. Knyazeva, E.Yu. Mironenko**

Пермский национальный исследовательский политехнический университет

Perm National Research Polytechnic University

**АНАЛИЗ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО СТАНДАРТА
«СПЕЦИАЛИСТ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ»****ANALYSIS OF THE PROFESSIONAL STANDARD
“RISK MANAGER”**

Анализируется профессиональный стандарт «Специалист по управлению рисками» на предмет возможности разработки бизнес-процессов риск-менеджмента. За основу анализа взят именно профессиональный стандарт, так как он по содержанию является единственным подробным нормативным документом, утвержденным на федеральном уровне. Рассмотрены достоинства и недостатки профессионального стандарта на примере одного из бизнес-процессов, построенных на основании трудовой функции риск-менеджера «Определение контекста, идентификация, анализ рисков и выработка мероприятий по воздействию на риск».

Ключевые слова: риск-менеджмент, специалист по управлению рисками, профессиональный стандарт, трудовые действия, трудовые функции, квалификационный уровень профессии.

The professional standard "Risk Manager" is analyzed for the possibility of developing business processes of risk management. The professional standard is taken as a basis for the analysis, because it is the only detailed regulatory document approved at the federal level. The advantages and disadvantages of the professional standard are given on the example of one of the business processes built on the basis of the labor function of the risk manager «Defining the context, identifying, analyzing risks and developing actions for impact on risk».

Keywords: risk management, risk manager, professional standard, labor actions, labor functions, qualification level of the profession.

В современном мире риск является неотъемлемой частью жизни общества, он пронизывает все сферы деятельности и возникает в результате совокупности факторов, таких как асимметричность информации, непредсказуемость поведения конкурентов, сложно прогнозируемые условия внешней рыночной среды и т.д. В связи с этим предприятиям для успешного функционирования необходимо обладать грамотно организованным риск-менеджментом, интегрированным в общую систему менеджмента организации, так как, кроме вышеприведенных причин риска, степень его проявления также напрямую зависит от своевременности и эффективности принимаемых руководством управленческих решений.

Степень риска может и должна быть определена еще на стадии разработки стратегии компании, когда руководство принимает решение о допустимом уровне риска и разделяет между собой ответственность за последствия [1]. Однако большинство предприятий на сегодняшний день не используют риск-менеджмент в своей деятельности. В то же время предприятия, функционирующие в отраслях, особенно подверженных различным видам риска, испытывают куда более значительный ущерб, не осуществляя управление рисками должным образом. Эффективное управление рисками дает возможность успешно функционировать предприятию, иметь финансовую устойчивость, быть конкурентоспособным и получать стабильно высокую прибыль.

Риск-менеджмент называют незаменимым инструментом для любой организации, потому как с его помощью становится возможным прогнозировать результативность финансовых отношений, возникающих в процессе деятельности [2], что, в свою очередь, позволяет достичь конкурентного преимущества и занять лидирующие позиции в конкретном сегменте рынка.

Вопросам организации управления рисками посвящены работы многих зарубежных и отечественных авторов. Среди наиболее значимых можно выделить труды С.И. Абрамова, И.Т. Балабанова, Л. Берстайна, Г. Бирмана, М.В. Грачевой, С.А. Кошечкина, Дж. Кирклэнда, Г.Б. Клейнера, А. Лобанова, М.А. Рогова, В.С. Романова, Л.В. Скамай, Г.С. Токаренко, Е.В. Шатровой, С.Ю. Шевченко, С. Шмидта и др.

Существует множество вариаций стандартов по управлению рисками в организации, которые успешно применяются компаниями, функционирующими в различных сферах деятельности. Вопросом разработки профессиональных стандартов в области риска в разные годы занимались такие организации как: Комитет спонсорских организаций (COSO) Комиссии Тредвей (США, Канада, PricewaterhouseCoopers), Федерация европейских ассоциаций риск-менеджеров (FERMA), Австрийский институт стандартизации Österreichisches Normungsinstitut, Росстандарт, НП «Русское общество управления рисками», ФГБОУ ВПО «Финансовый университет» при Правительстве Российской Федерации [3].

Для российских компаний в 2015 г. Приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации N 591н был утвержден профессиональный стандарт «Специалист по управлению рисками», который должен помочь предприятиям реализовать и эффективно использовать систему риск-менеджмента [4], так как данный документ содержит требования к квалификации и компетенциям специалистов профессии «риск-менеджер», обладающих разными уровнями знаний и навыков, изложенных в виде структурированных характеристик деятельности риск-менеджера [5].

В соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по управлению рисками» [6] основными функциями риск-менеджера являются определение событий, которые могут влиять на деятельность организации, и управление связанным с этими событиями риском, а также контроль отсутствия превышения предельно допустимого уровня риска организации и предоставление разумной гарантии достижения целей организации; поддержание уровня риска, обеспечивающего непрерывную деятельность и устойчивое развитие организации, получение оптимального результата деятельности организации с учетом риска для учредителей, собственников и иных заинтересованных сторон.

Рассмотрим профессиональный стандарт подробнее [7]. Авторы документа отмечают следующие основные цели профессиональной деятельности риск-менеджера:

- ◆ определение рискованных событий и управление рисками;
- ◆ осуществление контроля отсутствия превышения предельно допустимых уровней риска;
- ◆ обеспечение разумной гарантии достижения целей компании;
- ◆ поддержание уровня риска, позволяющего обеспечить устойчивое развитие компании и непрерывность ее деятельности;
- ◆ получение оптимальных результатов деятельности с учетом риска для заинтересованных сторон.

В профессиональном стандарте [7] выделено пять обобщенных трудовых функций, которые соответствуют трем квалификационным уровням:

- ◆ А – разработка отдельных направлений риск-менеджмента, 6-й уровень квалификации;
- ◆ В – обеспечение эффективной работы системы управления рисками, 7-й уровень квалификации;
- ◆ С – методическая разработка, поддержание и координация процесса управления рисками, 7-й уровень квалификации;
- ◆ D – построение и контроль процесса управления рисками, 8-й уровень квалификации;
- ◆ E – стратегическое корпоративное управление рисками, 8-й уровень квалификации.

В работе «Компетенции в области анализа и управления рисками, требующиеся специалистам по управлению рисками» предлагалось выделить три категории риск-менеджеров в соответствии с их местом в организационной структуре предприятия (рис. 1) [8]:

- ◆ риск-менеджер I категории – аналитик рисков (6-й квалификационный уровень);
- ◆ риск-менеджер II категории – аналитик или эксперт по управлению рисками (7-й квалификационный уровень);

♦ риск-менеджер III категории – член руководства организации, ответственный за анализ и управление рисками на стратегическом уровне (8-й квалификационный уровень).



Рис. 1. Место риск-менеджеров в организационной структуре предприятия на примере двухуровневой организации

На первый взгляд, выделение трех категорий риск-менеджеров вполне соответствует идеологии разделения специалистов по управлению рисками по трем квалификационным уровням, указанным в профессиональном стандарте [7]. Однако, если взглянуть на должностные функции, предложенные в работе «Компетенции в области анализа и управления рисками, требующиеся специалистам по управлению рисками», можно увидеть лишь их частичное соответствие трудовым функциям и трудовым действиям, утвержденным в профессиональном стандарте [7].

В частности, риск-менеджер I категории (аналитик рисков) отвечает за выполнение операций по планированию, анализу, корректировке мероприятий и программ по снижению рисков, что формально соответствует обобщенной трудовой функции А, но затрагивает лишь часть трудовых функций и действий.

Риск-менеджер II категории (аналитик или эксперт по управлению рисками) отвечает за выполнение операций по экспертизе мероприятия и программ снижения рисков, что опять же формально соответствует обеспечению эффективной работы системы управления рисками (обобщенная трудовая функция В) и поддержанию и координации процесса управления рисками (обобщенная трудовая функция С).

Риск-менеджер III категории (член руководства организации, ответственный за анализ и управление рисками на стратегическом уровне) отвечает за осуществление стратегического корпоративного управления рисками, построение и контроль процесса управления рисками, выполнение операций по согласованию и утверждению мероприятий и программ снижения рисков.

В целом первичный анализ профессионального стандарта показал широкий спектр затрагиваемых вопросов, которые входят в обязанности специалистов по управлению рисками (риск-менеджеров). Поскольку профессиональный стандарт по содержанию является единственным подробным нормативным документом, утвержденным на федеральном уровне, то именно его целесообразно было использовать при описании бизнес-процессов риск-менеджмента, что нашло отражение в выпускной квалификационной работе магистра Е.Ю. Мироненко¹, выполненной в 2017 г.

Профессиональный стандарт имеет внутреннее кодирование обобщенных трудовых функций и трудовых функций – X/XX.X (рис. 2). Такое кодирование, на наш взгляд, является недостаточным для построения бизнес-процессов и разработки регламентов, так как прямой переход от обобщенной трудовой функции к трудовой функции не позволяет определить место трудового действия риск-менеджера в конкретных функциях управления рисками.

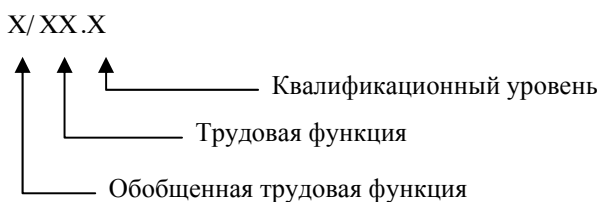


Рис. 2. Система кодирования трудовых функций, принятая в профессиональном стандарте

Для целей настоящей работы будем использовать расширенную систему кодирования, которая впервые была применена Е.Ю. Мироненко в выпускной квалификационной работе магистра – после номера трудовой функцией будем указывать порядковый номер трудового действия и нумеровать его в последовательности, указанной в профессиональном стандарте, отделяя действие от функции точкой: X/ XX.YY.X (рис. 3).

¹ Мироненко Е.Ю. Разработка типовой системы менеджмента риска строительных организаций на основе профессионального стандарта «Специалист по управлению рисками»: выпускная квалификационная работа магистра, направление подготовки 08.04.01 «Строительство», защищена 22.06.17 / Мироненко Екатерина Юрьевна. Пермь [Перм. нац. исслед. политехн. ун-т, каф. Строительный инжиниринг и материаловедение], 2017. 97 с.

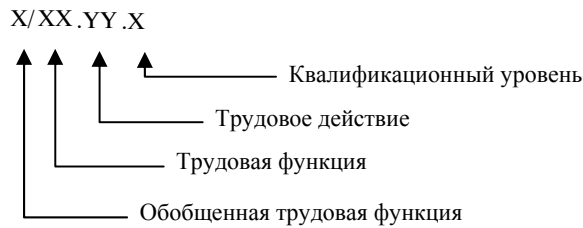


Рис. 3. Предлагаемая система кодирования трудовых действий

Рассмотрим процессную деятельность риск-менеджера, опираясь на профессиональный стандарт «Специалист по управлению рисками» на примере трудовой функции А/01.6 «Определение контекста, идентификация, анализ рисков и выработка мероприятий по воздействию на риск», для осуществления которой из перечня приведенных в стандарте трудовых действий авторы выбрали следующие:

- ◆ организация и проведение анализа и оценки рисков (А/01.01.6);
- ◆ разработка мероприятий по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации (А/01.02.6);
- ◆ мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски (А/01.03.6);
- ◆ определение реестра рисков, построение карты рисков (А/01.04.6).

Напомним, что нумерация трудовых действий осуществляется в последовательности их описания в профессиональном стандарте, и нумерация для каждой трудовой функции начинается с единицы.

Представим бизнес-процесс, соответствующий рассматриваемой трудовой функции таким образом, как он должен выглядеть, на взгляд авторов (рис. 4).

В первую очередь стоит отметить, что, несмотря на то, что название трудовой функции начинается со слов «определение контекста, идентификация ... риска ...», данных трудовых действий нет в стандарте.

Для того чтобы перейти к процессу «анализа и оценки рисков», необходимо сначала эти риски идентифицировать, понять, с каким именно риском столкнулась организация или может столкнуться в будущем и насколько он опасен в конкретном случае. Поскольку данного процесса нет в перечне трудовых действий, присвоим ему код А/01.05.6.

Анализ рисков (А/01.01.6) должен осуществляться в отношении каждого выявленного рискованного события (risk events) с позиции двойственности факторов риска: вероятность наступления рискованного события (risk probability) и последствия в случае их наступления (amount of risk). Именно эту триаду

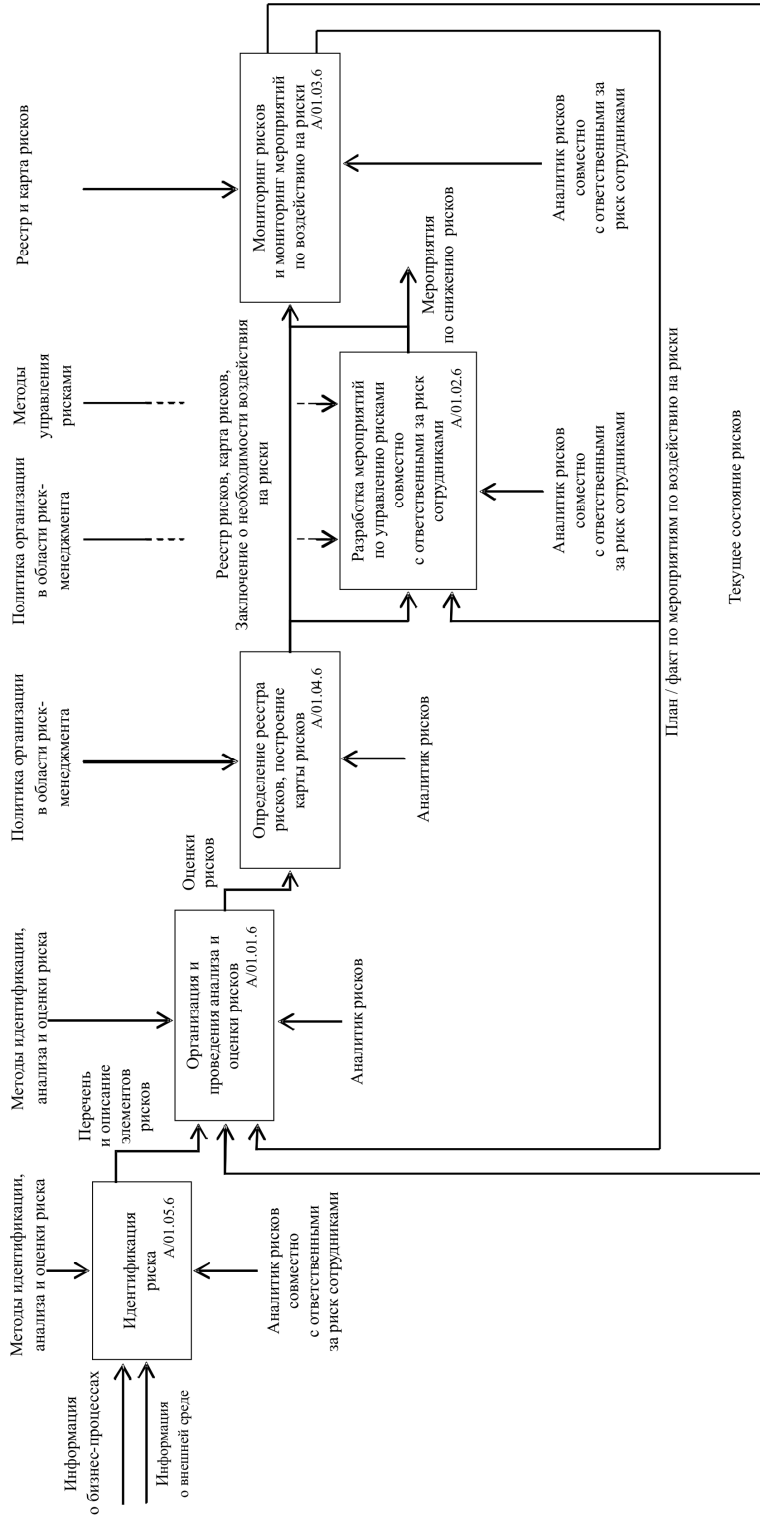


Рис. 4. Бизнес-процесс трудовой функции риск-менеджера A/01.6
«Определение контекста, идентификация, анализ рисков и выработка мероприятий по воздействию на риск», выполненный в нотации IDEF0

(risk events, risk probability и amount of risk) в стандарте по управлению проектами называют факторами риска [10]. Два последних фактора в работе [9] предлагалось называть рискообразующими. Оценку рисков (А/01.01.6) целесообразно выполнять с позиции сочетания рискообразующих факторов и учитывать политику организации в области риск-менеджмента.

После того как риски распознаны, проанализированы и оценены, необходимо создать реестр рисков и построить карту рисков (А/01.04.6). Карта рисков, в свою очередь, сочетает рискообразующие факторы: пример карты представлен ниже (рис. 5).

	Очень высокий уровень риска	Высокий уровень риска	Средний уровень риска	Последствия: Риски катастрофические Риски критические Риски приемлемые
	Высокий уровень риска	Высокий уровень риска	Средний уровень риска	
	Средний уровень риска	Низкий уровень риска	Низкий уровень риска	
Возможность наступления:	Риски ожидаемы	Риски возможны	Риски маловероятны	

Рис. 5. Пример карты рисков предприятия

Карта рисков должна быть сформулирована руководством организации и отражать их отношение ко всем сочетаниям рискообразующих факторов, а определение уровня риска [9] должно осуществляться в соответствии с признанными стратегиями реагирования на риски (таблица). Другими словами, руководство организаций должно определиться, на какие сочетания рискообразующих факторов они готовы идти, какие сочетания они будут снижать, какие передавать, а от каких отказываться. По мнению авторов, карта рисков должна быть частью политики организации в области риск-менеджмента.

Только после оценки рисков и составления реестра рисков, где каждому рисковому событию присвоена его категория риска, возможна разработка мероприятий по управлению рисками (А/01.02.6)

Соответствие интегральной оценки интегральному уровню риска

№ п/п	Уровень риска (категория риска)	Реакция на риски	Примеры методов управления рисками
1	Низкий	Принятие риска	Резервирование
2	Средний	Управление рисками	Хеджирование и др.
3	Высокий	Передача риска	Страхование, диверсификация, привлечение новых партнеров
4	Очень высокий	Отказ от риска	Отказ от участия в проекте, отказ от поставщика и т.п.

Карта рисков будет показывать, какие методы (см. таблицу) к каким рисковым событиям целесообразно применять и надо ли применять вообще. Именно поэтому процесс разработки мероприятий по управлению рисками (А/01.02.6) показан параллельно, поскольку в случае низких рисков можно сразу переходить к мониторингу рисков, в противном случае мониторингу мероприятий воздействия на риски и мониторингу рисков (А/01.03.6).

Предложенная схема бизнес-процесса (см. рис. 4) циклична, так как некоторые риски могут быть распознаны в процессе осуществления деятельности, а другие необходимо проанализировать и оценить снова: это связано с тем, что условия внешней среды меняются постоянно, и тот риск, который был не опасен вчера, сегодня может способствовать банкротству организации.

Стоит обратить особое внимание на то, что действие «Определение реестра рисков, построение карты рисков» есть в профессиональном стандарте, однако это умение авторы не учли в профессиональном стандарте.

Так, в настоящей статье была подробно рассмотрена только одна трудовая функция и разработан бизнес-процесс. В то же время профессиональный стандарт содержит множество трудовых функций, каждый из которых предварительно был описан аналогично в нотации IDEF0 в выпускной квалификационной работе Е.Ю. Мироненко.

Особенность нотации IDEF0 заключается в том, что снизу каждого бизнес-процесса указывается носитель процесса или ответственное за него лицо. Сверху каждого бизнес-процесса указывается регламент или документ, регулирующий бизнес-процесс. Анализ профессионального стандарта показал отсутствие значительного числа документов и методических рекомендаций для регламентации отдельных видов работ, что, безусловно, станет препятствием на пути внедрения риск-менеджмента в практику российских предприятий и повлечет проблемы с выполнением трудовых функций риск-менеджерами.

Кроме того, специфика трудовых функций риск-менеджера в зависимости от направления деятельности и отрасли функционирования организации может различаться [6]. Однако углубленное изучение профессионального стандарта и серьезная работа с ним необходимы компаниям, желающим внедрить систему риск-менеджмента, так как документ является полезным и был оценен экспертами положительно.

В результате, в процессе рассмотрения профессионального стандарта были сделаны выводы, что данный документ имеет как достоинства, так и недостатки.

Неоспоримыми достоинствами стандарта являются:

- ◆ охват всех квалификационных уровней профессии риск-менеджера в соответствии с практикой российских компаний;
- ◆ раскрытие обобщенных знаний и умений, относящихся к профессии, подходящих для всех форм собственности и отраслей;

◆ представление минимальных необходимых профессиональных компетенций специалиста, так как функциональная карта вида профессиональной деятельности включает в себя характеристику и разделение обобщенных трудовых функций, каждая из которых рассмотрена с позиции трудовых действий, необходимых знаний, умений, навыков и других характеристик.

Недостатки профессионального стандарта «Специалист по управлению рисками»:

- ◆ отсутствие логики в расположении трудовых действий;
- ◆ недостаточность развития системы трудовых функций;
- ◆ отсутствие вспомогательных функций риск-менеджера.

Несмотря на некоторые недостатки профессионального стандарта, данный документ является наиболее проработанным и адаптированным для российских компаний. А поскольку сегодня такое направление, как риск-менеджмент, активно развивается, приобретая с каждым днем все больший практический смысл и вес для организаций, профессиональный стандарт является актуальным и можно с уверенностью сказать, что он будет дорабатываться и дополняться в ближайшем будущем.

В заключение уместно будет вспомнить, что назначение профессионального стандарта совершенно иное – это определение единых квалификационных требований, требований к опыту и образованию специалистов по управлению рисками. Стоит отметить и то, что документ представлен разработчиками как минимальный набор требований к квалификации и компетенциям специалистов. Поэтому авторы считают, что выявленные «пробелы» профессионального стандарта не являются его недостатками в полном смысле этого слова.

Список литературы

1. Организация риск-менеджмента на предприятии [Электронный ресурс]. – URL: <http://novainfo.ru/article/11413> (дата обращения: 15.12.2017).
2. Марцынковский Д. Обзор основных аспектов риск-менеджмента. [Электронный ресурс]. – URL: http://www.cfin.ru/finanalysis/risk/main_meths.shtml (дата обращения: 15.12.2017).
3. Международные стандарты управления рисками: учеб.-метод. пособие [Электронный ресурс]. – URL: www.minzdravsoc.ru/.../Mezhdunarodnye_standarty_upravleniya_riskami.doc (дата обращения: 15.12.2017).
4. Русское общество управление рисками [Электронный ресурс]. – URL: http://www.irms.ru/about/professionalnyu_standart.php (дата обращения: 20.12.2017).
5. Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по управлению рисками»: приказ Минтруда от 07.09.2015 г. № 591н // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

6. Лукманова И.Г., Нежникова Е.В., Аксенова А.А. Создание системы менеджмента качества, охраны здоровья, безопасности и экологии в строительной отрасли: монография. – М.: Изд-во МГСУ, 2014. – С. 7–18.

7. Обзор стандартов по управлению рисками [Электронный ресурс]. – URL: <http://docplayer.ru/28299106-Obzor-standartov-po-upravleniyu-riskami-aleksandr-baranov-zamestitel-generalnogo-direktora-rukovoditel-sluzhby-risk-menedzhmenta.html> (дата обращения: 20.12.2017).

8. Найданова М.А., Алексеев А.О. Компетенции в области анализа и управления рисками, требующиеся специалистам по управлению рисками // Master's Journal. – 2016. – № 2. – С. 402–410.

9. Харитонов В.А., Алексеев А.О. Количественный анализ уровней риска на основе универсальной бинарной модели предпочтения ЛПП // Вестник Пермского университета. Серия «Экономика». – 2009. – № 2 (2). – С. 13–23.

10. Руководство к Своду знаний по управлению проектами (Руководство PMBOK®) 3-е издание. Project Management Institute, 14 Campus Boulevard, Newtown Square, PA 19073-3299 USA / США 2004. – 401 с.

11. Воронцовский А.В. Управление рисками: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. – М.: Юрайт, 2017. – 414 с.

Получено 5.03.2018

Алексеев Александр Олегович – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Строительный инжиниринг и материаловедение», строительный факультет, Пермский национальный исследовательский политехнический университет, e-mail: alekseev@cems.pstu.ru.

Князева Алена Игоревна – магистрант, строительный факультет, Пермский национальный исследовательский политехнический университет, e-mail: AI_Knyazeva@mail.ru.

Мироненко Екатерина Юрьевна – магистр, строительный факультет, Пермский национальный исследовательский политехнический университет, e-mail: mironenko_ekaterina@mail.ru.