

Научная статья

УДК 336.63

DOI: <https://doi.org/10.24866/VVSU/2949-1258/2024-2/035-050>

EDN: <https://elibrary.ru/HPHLJH>

Стандарты риск-менеджмента на предприятиях Российской Федерации в условиях зарубежных ограничений

Гатауллина Алия Аюповна

Гиниятуллина Алина Радиковна

Зяббарова Алина Айратовна

Казанский (Приволжский) федеральный университет
Казань. Россия

Аннотация. Статья посвящена исследованию особенностей применения стандартов управления рисками в Российской Федерации в условиях санкционных ограничений. Разработка стратегий управления рисками для компаний, подверженных воздействию геополитических ограничений, является важной составляющей риск-менеджмента. Цель исследования – оценить возможность применения в современной российской практике международных и национальных стандартов риск-менеджмента. Предмет исследования – характеристика международных и национальных стандартов управления рисками ISO 31000:2018, COSO ERM:2017, FERMA:2002, AS/NZS 4360:2004, CAN/CSA Q 850:1997, JIS Q 2001:2001, а также различных ГОСТов. Метод исследования основан на сопоставительном анализе положений указанных нормативных документов в области управления рисками, при этом особое внимание уделяется ограничениям и преимуществам применения стандартов в российской практике. В работе выделен ряд сопоставительных критериев как преимущественное территориальное использование, объект оценки, ограничения применения в Российской Федерации, преимущества применения в Российской Федерации, наличие официального перевода на русский язык и др. В результате проведенного анализа выявлено, что ISO 31000:2018 и ГОСТ 31000–2019 применимы к различным отраслям, но требуют интеграции с другими стандартами. Стандарт FERMA:2002 предоставляет ценные методы управления рисками для российских предприятий, является доступным в современных реалиях бизнеса. Национальные стандарты COSO ERM:2017, AS/NZS 4360:2004, CAN/CSA Q 850:1997, JIS Q 2001:2001 носят локальный характер, и их применение в российской практике затрудняется ввиду отсутствия перевода на русский язык. Работа имеет практическое значение, помогая предприятиям оценить возможности и направления внедрения системы риск-менеджмента с целью адаптации своих бизнес-моделей к новым условиям, смягчения возможных рисков, связанных с зарубежными ограничениями.

Ключевые слова: риск, стандарт, менеджмент предприятий, санкции, риск-менеджмент, международные стандарты, FERMA, COSO ERM, ISO.

Для цитирования: Гатауллина А.А., Гиниятуллина А.Р., Зяббарова А.А. Стандарты риск-менеджмента на предприятиях Российской Федерации в условиях зарубежных ограничений // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета. 2024. Т. 16, № 2. С. 35–50. DOI: <https://doi.org/10.24866/VVSU/2949-1258/2024-2/035-050>. EDN: <https://elibrary.ru/HPHLJH>

© Гатауллина А.А., 2024

© Гиниятуллина А.Р., 2024

© Зяббарова А.А., 2024

Original article

Risk management standards at Russian Federation enterprises under established restrictions

Aliya A. Gataullina

Alina R. Giniyatullina

Alina A. Zyabbarova

Kazan (Volga Region) Federal University

Kazan. Russia

Abstract. This article is dedicated to the study of the features when applying risk management standards in Russia under the conditions of sanctions' restrictions. Developing risk management strategies for the companies affected by geopolitical restrictions is an important component of risk management. The purpose of the study is to assess the possibility of applying international and national risk management standards in modern Russian practice. The subject of the study is the characteristics of international and national risk management standards ISO 31000:2018, COSO ERM:2017, FERMA:2002, AS/NZS 4360:2004, CAN/CSA Q 850:1997, JIS Q 2001:2001, as well as various GOSTs. The research method is based on a comparative analysis of the provisions of these regulatory documents in the field of risk management, paying special attention to the limitations and advantages of applying standards in Russian practice. The work identifies a range of comparative criteria such as preferential territorial use; object of assessment; restrictions on their use in the Russian Federation; advantages of their application in the Russian Federation; the presence their official translation into Russian, etc. As the result of the analysis, it was revealed that ISO 31000:2018 and GOST 31000:2019 are applicable to various industries, but require integration with other standards. FERMA:2002 provides valuable risk management methods for Russian enterprises, accessible in modern business realities. National standards COSO ERM:2017, AS/NZS 4360:2004, CAN/CSA Q 850:1997, JIS Q 2001:2001 are local in nature; their application in Russian practice is difficult due to the lack of translation into Russian. The work has practical significance, helping enterprises assess the possibilities and directions for implementing a risk management system in order to adapt their business models to new conditions and mitigate possible risks associated with foreign restrictions.

Keywords: risk, standard, enterprise management, sanctions, risk management, international standards, FERMA, COSO ERM, ISO.

For citation: Gataullina A.A., Giniyatullina A.R., Zyabbarova A.A. Risk management standards at Russian enterprises under established restrictions // *The Territory of New Opportunities. The Herald of Vladivostok State University*. 2024. Vol. 16, № 2 P. 35–50. DOI: <https://doi.org/10.24866/VVSU/2949-1258/2024-2/035-050>. EDN: <https://elibrary.ru/HPHLJH>

Введение

В условиях научного прогресса и быстроменяющейся информационной среды вопросы управления рисками на предприятиях привлекают все больше внимания как менеджеров, ориентированных на увеличение эффективности деятельности компаний, так и академическое сообщество, которое занимается поиском и апробацией новых направлений оценки. Исследователи и ученые по всему миру стремятся понять и применить современные методологии и стандарты, которые помогут организациям успешно справиться с угрозами и неопределенностью, сопутствующими современному бизнесу.

В нынешних реалиях, когда Российская Федерация сталкивается с непрерывно меняющимся геополитическим окружением и санкциями со стороны многих стран, вопрос организации риск-менеджмента становится особенно острым. Санкции создают дополнительные угрозы и неопределенность для финансовой устойчивости российских компаний, воздействуя на различные аспекты

их деятельности, включая международную торговлю, финансовые операции и логистику. В этом контексте актуальные стандарты внедрения и управления системой риск-менеджмента являются неотъемлемым инструментом для оценки и смягчения рисков, связанных с этими ограничениями. Они помогают предприятиям выявлять и анализировать потенциальные угрозы, разрабатывать стратегии управления рисками, идентифицировать возможности для диверсификации и адаптации бизнес-моделей. Все вышеупомянутое определяет актуальность данного исследования.

Основной объем научных исследований в теоретической и прикладной литературе в области менеджмента рисков сосредоточен на изучении стандарта ISO 31000. Например, в работе Е.В. Коротковской и С.П. Сидорова освещены основы этого стандарта, способы его внедрения и применения в условиях глобализации национальных экономик [1]. Нормативно-правовые аспекты управления рисками рассматриваются в работах Н.С. Загребельной и А.В. Шевелевой, а И.Н. Демчук и Н.В. Фадейкина изучают новые стандарты риск-менеджмента как основу формирования конкурентоспособности коммерческих организаций [2, 3]. И.Е. Макаров и Д.М. Спиридонов анализируют принципиальные различия между стандартами ISO 31000:2010 и ISO 31000:2019 [4]. М.О. Габриелян рассматривает различия в международных стандартах управления рисками, описывая их принципы и основные идеи [5].

Несмотря на наличие литературы о стандартах управления рисками в Российской Федерации, исследование их применимости в условиях санкционных ограничений остается открытым. Уникальность представленной работы заключается в том, что в ней рассматриваются особенности применения стандартов риск-менеджмента в Российской Федерации в условиях санкционных ограничений, изучается вопрос, насколько запрет ряда действий со стороны зарубежных стран сдерживает применение иностранных стандартов в отечественной практике. В работе применяется сопоставительный анализ с целью сравнения и оценки применимости стандартов риск-менеджмента, что позволило выявить их различия и определить применимость в российской практике в контексте ограничений.

Основная часть

С целью подготовки сопоставительного анализа и определения применимости стандартов в деятельности российских организаций выделим и опишем существующие стандарты в зарубежной практике и России. Существующие зарубежные стандарты представляют собой следующий список: европейский стандарт FERMA:2002, американский стандарт COSO ERM, стандарт Австралии и Новой Зеландии AS/NZS 4360:2004, канадский стандарт CSA Q 850:1997, японский стандарт JIS Q 2001:2001. В настоящее время в мире наиболее популярны стандарты риск-менеджмента от FERMA, COSO, ISO 31000:2018.

На основе опыта и знаний профессионалов FERMA создает рекомендации и стандарты для эффективного управления рисками в Европе. Поэтому стандарты управления рисками FERMA:2002 преимущественно используются на территории Европы, а сама работа ориентирована на профессиональных риск-менеджеров. Обязательства выполнения стандарта нет, и оно, скорее, носит рекомен-

дательный характер. Работа [6] была опубликована в 2002 г., и такие понятия, как «риск-аппетит» или «неопределенность», не раскрываются, несмотря на то, что в тексте стандарта данные понятия используются. Содержание стандарта FERMA:2002 включает: определение риска и риск-менеджмента, объяснение внутренних и внешних факторов риска, процессов риск-менеджмента и др.

Согласно стандарту риск рассматривается как сочетание вероятности возникновения события и последствий от него, тогда как управление рисками воспринимается как критически важный компонент стратегического управления организацией. Модель управления рисками FERMA строится на стратегических целях компании и отталкивается от них. Процесс происходит следующим образом. В первую очередь осуществляется оценка рисков, их анализ, идентификация, описание и измерение. Далее производится качественная и количественная оценка рисков. Завершается процесс принятием решения об обработке рисков и их последующим мониторингом (рис. 1). Так как стандарт FERMA имеет территориальное распространение в Европе, в России организации применяют его редко, даже в силу того, что никаких ограничений на применение стандарта нет. Одной из причин такого явления может быть популярность стандарта ISO 31000:2009 благодаря его универсальности, а другая причина заключается в том, что некоторые организации применяют FERMA, только внедряя компоненты COSO ERM, где FERMA берут за основу.



Рис. 1. Модель процесса управления рисками FERMA:2002

Примечание: сост. автором по [6].

Стандарт COSO Enterprise Risk Management (ERM) – это рамочный документ, разработанный Комитетом организаций спонсоров страхования, который устанавливает принципы и компоненты для эффективного управления рисками на предприятии. Данный стандарт применяется на территории США и обязателен для предприятий, чьи акции котируются на Нью-Йоркской фондовой бирже; используется в основном внутренними аудиторами предприятий. COSO ERM рассматривает четыре категории бизнес-целей, не только стратегические, но и операционные. Содержание стандарта в качестве бизнес-цели предполагает подготовку отчетности, соблюдение законодательства, а также выстраивает систему управления рисками для достижения этой цели. В новом издании стандарта от 2017 г. сделан акцент на интеграции процесса риск-менеджмента в уже существующие процессы компании. Стандарт включает оценку рисков, целеполагание и стратегическое планирование, организацию потоков информации и коммуникацию. В новой концепции модели управления рисками COSO ERM включает двадцать аспектов, разделенных на пять тем: управление и культура; стратегия и постановка целей; эффективность деятельности; мониторинг и внедрение изменений; информация, коммуникация и отчетность (рис. 2). Некоторые крупные промышленные организации применяют COSO ERM, такие как: ПАО «Северсталь» – горнодобывающая и металлургическая компания, ОАО «ГМК «Норильский никель» – крупнейшая компания цветной металлургии в России. Однако применение данного стандарта новыми организациями будет проблематично ввиду ограничения на его приобретение.

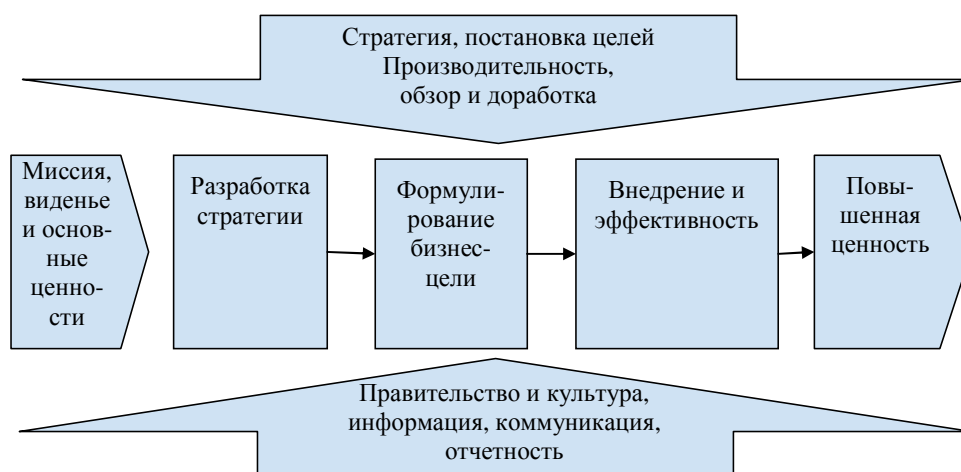


Рис. 2. Модель процесса управления рисками COSO ERM:2017

Примечание: сост. автором по [7].

В России широко используется стандарт ИСО 31000 Менеджмент риска. Принципы и руководство (ISO 31000:2009 Risk management – Principles and guidelines), поскольку он предоставляет наиболее полные рекомендации по про-

цессам управления рисками. Данный стандарт разработан Международной организацией по стандартизации (ISO).

Отметим, что в оригинале стандарта используются ссылки на ISO Guide 73:2009 Risk management. Terms and definitions (аналогичный русский стандарт – ГОСТ Р 51897–2011 Менеджмент риска. Термины и определения), который является описанием основных терминов и определений, связанных с управлением рисками. Присутствует также ссылка на стандарт ISO/IEC 31010:2009 Risk management – Risk assessment techniques, который является идентичным русскому стандарту – ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010–2011 Менеджмент риска. Методы оценки риска. В нем указаны методы и подходы, которые могут применяться при оценке рисков, а также отмечен процесс выбора данных методов и подходов. Таким образом, вышеперечисленные два стандарта являются основой для ISO 31000.

Для эффективного управления рисками дополнительно применяют следующие стандарты: ISO 9001 Система управления качеством, ISO 14001 Система экологического менеджмента, ISO 45001 Система менеджмента безопасности труда и охраны здоровья и ISO 50001 Система энергетического менеджмента. Данные стандарты представляют собой универсальный набор требований, которые необходимо соблюдать для обеспечения безопасности, качества и устойчивости в рамках деятельности организации по управлению рисками.

ISO 31000 представляет собой международный стандарт и имеет рекомендательный характер; может легко интегрироваться с другими стандартами, такими как стандарты управления качеством (например, ISO 9001) и стандарты управления информационной безопасностью (например, ISO 27001). Это упрощает организациям внедрение управления рисками в их общую систему управления. ISO 31000 включает в себя определения ключевых терминов, связанных с управлением рисками, чтобы сформировать общий язык и единое понимание в этой области, что делает стандарт более теоретически обоснованным.

Стандарт не привязан к роду деятельности организации, поэтому организации интегрируют свои стандарты и методы управления рисками, не меняя структуры. Это является одной из причин популярности и широкого распространения данного стандарта. Он является базовым на практике российских предприятий. Пункт № 6 стандарта описывает, какие действия по реагированию на риски и возможности могут быть предприняты. Вначале стоит идентифицировать риски в своих процессах, спланировать действия по реагированию на эти риски и интегрировать данные действия в существующие процессы. Заключительным этапом является оценка результативности проведенных всех ранее действий (рис. 3).

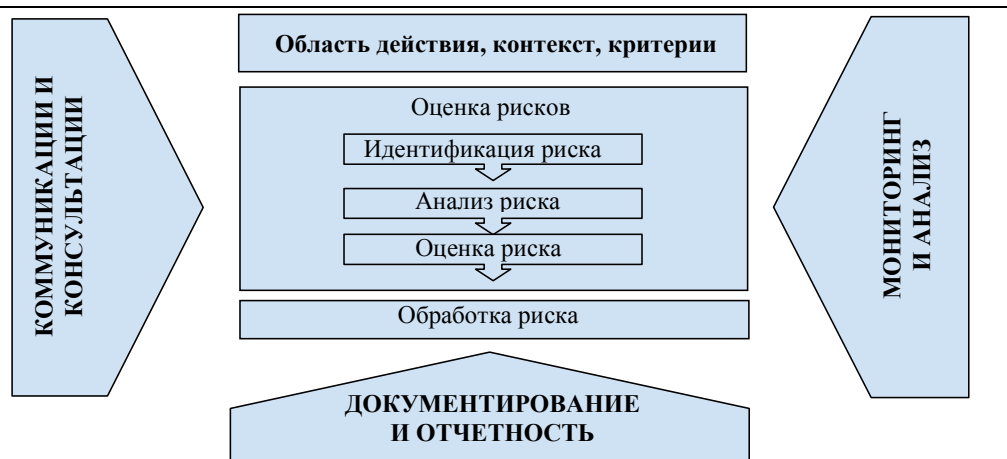


Рис. 3. Модель управлениями рисками ISO 31000

Примечание: сост. автором по [8].

В России применяются различные стандарты и методологии в области управления рисками помимо ISO 31000:2018. Их разрабатывает Федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии. Представим перечень стандартов в области управлениями рисками:

1. ГОСТ Р ИСО 31000–2019 Менеджмент риска. Принципы и руководство. Стандарт устанавливает принципы и руководство по управлению рисками [8].

2. ГОСТ Р 51897–2011 Менеджмент риска. Термины и определения. Русифицированная версия MC ISO Guide 73:2009 Risk management. Terms and definitions. Стандарт определяет терминологию основных понятий риск-менеджмента [9].

3. ГОСТ Р ИСО 22301–2014 Системы менеджмента непрерывности бизнеса. Стандарт описывает системы управления бизнес-континуитетом, а также процесс управлениями рисками, когда компания сталкивается с кризисами и чрезвычайными ситуациями [10].

4. ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010–2015 Менеджмент риска. Методы риска. Стандарт определяет методы оценки рисков и управления ими на основе международного стандарта ISO/IEC 31010; включает в себя 31 метод оценки рисков. В нем также рассмотрены рекомендации по выбору данных методов [11].

5. ГОСТ Р 52806–2007 Общие положения. Стандарт описывает общие инструкции и принципы в управлении неопределенности в работе с проектами [12].

6. ГОСТ Р 56275–2014 Руководство по надлежащей практике менеджмента рисков проектов. Стандарт описывает процесс менеджмента рисков проекта, а также уровни принятия рисков и уровни принятия решений на проекте [13].

Сопоставительный анализ стандартов по управлению рисками представлен в табл. 1 с учетом возможности и ограниченности их применения в Российской Федерации. Изучение различных источников, в том числе официальных сайтов стандартов, позволило нам выделить ряд сопоставительных критериев: разра-

ботчик, страна; преимущественное территориальное использование; объект оценки / ориентация; характер выполнения стандарта; понятие риска; интеграция процесса управления рисками; объем документации (страниц А4); стоимость; специфика / особенности содержания / цель стандарта; ограничения применения в Российской Федерации; преимущества применения в Российской Федерации; упоминание других стандартов; интеграция с системами ESG, СМК и иными стандартами; уровень актуальности и обновлений; наличие официального перевода на русский язык.

Стандарты по управлению рисками представляют собой важный инструмент в мировой практике. Несмотря на многочисленные санкции и ограничения ряда взаимодействий с международными странами, множество стандартов управления рисками остаются доступными для российской практики. Стоит отметить, что ряд стандартов носят локальный национальный характер и их применимость в России обоснованно является ограниченной: стандарты AS/NZS 4360:2004, CAN/CSA Q 850:1997, JIS Q 2001:2001. Следует отметить также наличие таких стандартов, покупка которых сейчас является ограниченной: FERMA:2002, AS/NZS 4360:2004.

В контексте России ISO 31000 выделяется своей универсальностью, применимостью к различным отраслям, включая общественные, частные и государственные предприятия. Однако, несмотря на широкое распространение стандарта, для полноценного управления рисками требуется его интеграция с другими стандартами, такими как ISO 31010 (Risk management. Risk assessment methods), ISO Guide 73 (Risk management. Vocabulary), ISO 31004 (Guidance for the implementation of ISO 31000). Росстандарт играет ключевую роль в регулировании и стандартизации, обеспечивая соответствие стандартов местным нормативам и законам. Следует отметить, что ISO 31000, несмотря на свою универсальность, может потребовать дополнительных средств для идентификации и оценки рисков.

Стандарт FERMA, имея представительство в России, находится в открытом доступе. Однако низкая степень его обновления может стать проблемой в условиях изменений в геополитической обстановке и информационной среде.

Стандарт COSO ERM, хотя и предоставляет ценные инструменты управления рисками, имеет ряд ограничений: высокая стоимость, отсутствие официального перевода. Стоит учитывать, что стандарт считается самым сложным в освоении и стилистике написания текста. При текущих санкциях интеграция этого стандарта представляется сложной задачей.

Стандарт Новой Зеландии и Австралии AS/NZS 4360:2004 является скорее национальным, чем международным; имеет низкую актуальность и из-за этого мало чем выделяется на фоне более практичных, широко используемых и доступных стандартов. Учитывая динамичную геополитическую ситуацию, стандарт имеет ознакомительный и общий характер. Его покупка на данный момент на территории России является недоступной, что лишь усложняет задачу внедрения в организации.

Канадский стандарт CAN/CSA Q 850:1997 является национальным документом, который устанавливает требования к системам управления качеством в раз-

личных областях. В нем описаны также основные аспекты управления рисками. Из-за отсутствия перевода на русский язык и невозможности приобретения стандарта процесс знакомства и применения его на территории России затруднен.

Использование японского стандарта JIS Q 2001:2001 в рамках управления рисками позволяет эффективно выявлять, оценивать и управлять рисками, связанными с качеством продукции. Несмотря на свою эффективность, перевод на русский язык и доступность могут быть ограничены, что также усложняет его использование в российских предприятиях.

Каждый из стандартов обладает своей спецификой и целями, а также различными характеристиками по объему документации, стоимости и территориальному использованию. Кроме того, все стандарты представляют собой ценную информацию и инструменты для эффективного управления рисками в организациях (табл. 1).

Таблица 1

Сопоставительный анализ стандартов управления рисками

Критерий	Наименование					
	FERMA:2002	COSO ERM:2017	ISO 31000:2009	AS/NZS 4360:2004	CAN/CSA Q 850:1997	JIS Q 2001:2001
Разработчик, страна	Институт риск-менеджмента (IRM), Ассоциация риск-менеджмента и страхования (AIRMIC), Национальный форум риск-менеджмента в общественном секторе, Великобритания	Комитет организаций-спонсоров Комиссии Тредвея, США	Технический комитет № 262 «Менеджмент риска» международной организации по стандартизации (ISO), Швейцария	Объединенный технический комитет ОВ-007 «Риск-менеджмент»: «Стандарты Австралии» и «Комитет по стандартам Новой Зеландии», Новая Зеландия, Австралия	Канадская ассоциация стандартов, Канада	Японская ассоциация стандартов, Япония
Преимущественное территориальное использование	Европа	США	Международный	Новая Зеландия, Австралия	Канада	Япония
Объект оценки / ориентации	Профессиональные риск-менеджеры	Внутренние аудиторы организации	Государственные, частные, общественные предприятия	Государственные, частные, общественные предприятия, частные лица	Государственные, частные, общественные предприятия	Государственные, частные, общественные предприятия

Продолжение табл. 1

Критерий	Наименование					
	FERMA:2002	COSO ERM:2017	ISO 31000:2009	AS/NZS 4360:2004	CAN/CSA Q 850:1997	IS Q 2001:2001
Характер выполнения стандарта	Рекомендательный	Рекомендательный. Обязательный для компаний с акциями на фондовой бирже Нью-Йорка	Рекомендательный	Рекомендательный	Рекомендательный	Рекомендательный
Понятие риска	Риск – комбинация вероятности событий и их последствий [6]	Риск – вероятность возникновения событий, которые могут оказать влияние на достижение стратегических и бизнес-целей [7]	Риск – влияние неопределенности на цели организации [8]	Риск – возможность того, что произойдет что-то, что может повлиять на цели, определенная в категориях следствия и вероятности [14]	Риск – вероятность получения потери определяется как мера вероятности и тяжести неблагоприятного воздействия на здоровье, имущество, окружающую среду или другие ценные вещи [16]	–
Интеграция процесса управления рисками	Для интеграции процесса управления рисками в организацию необходимо включить его в стратегическое управление и бюджетирование	Интеграция процесса управления рисками в организации достигается тогда, когда учитывается риск при определении стратегии и проводится активная работа с ним для достижения KPI [7]	Риск-менеджмент является неотъемлемой частью управленческих процессов; должен быть интегрирован на всех уровнях: стратегическом, операционном, программном и проектном	Риск-менеджмент – культура, процессы и структуры, направленные на реализацию потенциальных возможностей за счет управления неблагоприятными воздействиями [14]	Риск-менеджмент заключается в поэтапном процессе принятия управленческих решений и их взаимосвязи друг с другом [16]	Риск-менеджмент содержит принципы и элементы для создания системы управления рисками [15]
Объем документации (страниц А4)	16 с.	Основная книга – 110 с., приложение – 30 с.	20 с.	26 с.	62 с.	108 с.

Критерий	Наименование					
	FERMA:2002	COSO ERM:2017	ISO 31000:2009	AS/NZS 4360:2004	CAN/CSA Q 850:1997	IS Q 2001:2001
Стоимость	В открытом доступе на официальном сайте ferma.eu	От 129,99 до 169,90 долл.	Официальная переведенная версия в открытом доступе на сайте Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии	161,10 долл. AUD	81 долл.	51 долл.
Специфика / особенности содержания / цель стандарта	Высокий акцент на риск-ориентированную культуру. Обширное практическое применение риск-аппетита	Акцентируется важность вовлечения всех заинтересованных сторон не только руководством, бизнес-подразделениями, но и иными стейкхолдерами. Управление рисками воспринимается как критически важный компонент стратегического управления организацией	Основной спецификой является обширность применения и универсальный характер. Стандартизированная терминология, что обеспечивает единообразное понимание ключевых понятий	Особое внимание уделено внедрению практических мер по управлению рисками в операционную деятельность предприятий с фокусом на эффективном управлении потенциальной пользой и возможными убытками [14]	Описывает основные аспекты управления рисками	Помогает разрабатывать и внедрять процессы управления рисками, определять потенциальные риски для качества продукции или услуг, а также принимать меры по их управлению и минимизации
Ограничения применения в РФ	Отсутствуют	Ограничена возможность приобретения стандарта. Недостаточная практическая информация, низкое покрытие количественной оценки риска. Наличие только одного инструмента визуализации риска	Отсутствуют	Ограничена возможность приобретения стандарта	Ограничена возможность приобретения стандарта	Ограничена возможность приобретения стандарта

Продолжение табл. 1

Критерий	Наименование					
	FERMA:2002	COSO ERM:2017	ISO 31000:2009	AS/NZS 4360:2004	CAN/CSA Q 850:1997	JIS Q 2001:2001
Преимущества применения в РФ	Наличие официального представительства FERMA	Наличие успешного интегрирования в промышленных предприятиях, например в химической отрасли ОАО «Сибур Холдинг»	В практике используется ГОСТ 31000, созданный на основе ISO 31000. Узнаваемость на мировом уровне, универсальность применения, легкость интеграции с другими стандартами, а также повышение прозрачности в управлении рисками. Наличие государственного перевода от Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии подтверждает соответствие стандарта требованиям России	Последний раздел стандарта посвящен построению эффективного риск-менеджмента в организации	Подробно изложены основные элементы риска, процессы получения, анализа, оценки и передачи информации	Повышение качества продукта и процесса. Упрощение взаимодействия с японскими партнерами
Упоминание других стандартов	Отсутствует	Отсутствует	ISO Guide 73:2009 и IEC 31010:2009	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствует
Интеграция с системами ESG, СМК и иными стандартами	Доступна. Совмещение с ESG. Риски, связанные с социальной ответственностью и экологической устойчивостью	Доступна. COSO ERM и Системы управления информационной безопасностью, например ISO/IEC 27000	Доступна. ISO 9001. Интеграция с СМК. Такое совмещение позволяет оценивать риски, связанные с качеством продукции / услуг	–	–	–

Критерий	Наименование					
	FERMA:2002	COSO ERM:2017	ISO 31000:2009	AS/NZS 4360:2004	CAN/CSA Q 850:1997	JIS Q 2001:2001
Уровень актуальности и обновлений	Последнее обновление в 2002 г. Степень актуальности низкая	Последнее обновление в 2017 г. Степень актуальности высокая	Последнее обновление в 2018 г. Степень актуальности высокая	Последнее обновление в 2004 г. Степень актуальности низкая	Последнее обновление в 2009 г. Степень актуальности низкая	Последнее обновление в 2007 г. Степень актуальности низкая
Наличие официального перевода на русский язык	Присутствует	Отсутствует	Присутствует	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствует

Примечание: сост. автором по [6–8, 14–16].

Важно отметить, что стандарты не являются универсальным решением и не решают все аспекты, особенно связанные с санкциями. Российским организациям может потребоваться адаптация и интеграция стандартов с местными нормативами, а также соблюдение соответствующих законов и регулирований, касающихся санкций.

Изучив шесть наиболее известных международных и национальных стандартов по управлению рисками, мы пришли к следующим выводам:

1. Стандарты по управлению рисками играют важную роль в мировой практике, и некоторые из них остаются доступными для применения в российских организациях.

2. Некоторые стандарты имеют локальный характер, что может сказаться на их применимости в России, учитывая изменяющиеся международные условия.

3. Только два из шести стандартов имеют высокую степень актуальности.

4. При внедрении системы управления рисками необходимо учитывать единую систему, которая способна управлять как общими, так и особыми рисками, характерными для различных отраслей (например, банковской сферы и др.).

В целом для успешного управления рисками в организациях важно тщательно выбирать стандарты, учитывая их актуальность, применимость к конкретной отрасли и региону, а также возможные ограничения в их использовании.

Таким образом, в результате анализа выявлено, что наиболее простым в адаптации и применении в России в условиях изменяющихся международных норм и ограничений является международный стандарт ISO 31000:2018 и его российская переводная версия ГОСТ ИСО 31000–2019 за счет их гибкой и открытой структуры. Суть данных стандартов заключается в определении элементов, необходимых для системы управления рисками, без принудительного предписания определенных инструментов. Это позволяет настраивать систему

управления рисками под конкретную организацию, включая интеграцию национальных требований к процессу.

Заключение

В условиях современной деловой среды, где организации сталкиваются с разнообразными рисками, актуальность внедрения системы риск-менеджмента в предприятия в России невозможно недооценить. В данной статье мы рассмотрели важность применения стандартов, таких как ISO 31000:2018, и COSO ERM:2017, FERMA:2002, AS/NZS 4360:2004, CAN/CSA Q 850:1997, JIS Q 2001:2001 в контексте российских предприятий. В работе представлен сопоставительный анализ ряда стандартов, а также выявлены ограничения и преимущества их применения. Изменения ввиду санкций коснулись COSO ERM:2017, AS/NZS 4360:2004, а также CAN/CSA Q 850:1997 и JIS Q 2001:2001, хотя применение уже существующих процессов риск-менеджмента, введенных до санкций, никак не ограничивается.

Отметим, что ISO 31000 выделяется своей универсальностью и применимостью к различным отраслям, однако для полноценного управления рисками требуется его интеграция с другими стандартами. ГОСТ и FERMA также предоставляют ценные методы и анализ для управления рисками в организациях.

Сложности могут возникнуть с использованием стандартов COSO ERM, AS/NZS 4360:2004, CAN/CSA Q 850:1997, JIS Q 2001:2001 из-за ограничений в доступности, переводе на русский язык и актуальности.

Научившись адаптировать и интегрировать стандарты риск-менеджмента в свою деятельность, организации могут более эффективно и систематически анализировать, оценивать и управлять рисками. Это способствует более устойчивой и надежной деятельности, уменьшает вероятность финансовых потерь и репутационных убытков, а также улучшает способность организации адаптироваться к изменяющейся среде. Отметим, что эффективное управление рисками требует участия всех уровней управления и работников организации, а также постоянного мониторинга и анализа рискованных ситуаций для их своевременного устранения.

Важно помнить, что стандарты по риск-менеджменту являются не конечной целью, а скорее инструментами для достижения целей организации. Применение стандартов требует усилий, обучения и непрерывного совершенствования. Каждая организация должна находить баланс между общими рекомендациями и спецификой своей деятельности.

Список источников

1. Коротковская Е.В., Сидоров С.П. Перспективы внедрения международных стандартов управления рисками в современной России // Поволжский торгово-экономический журнал. 2011. № 2. С. 50–55.
2. Загребельная Н.С., Шевелева А.В. Нормативно-правовое регулирование деятельности по управлению рисками инвестиционных проектов // Право и управление. XXI век. 2015. № 2 (35). С. 92–101.
3. 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 (75). С. 37–51.
4. Макарова И.Е., Спиридонов Д.М. Сравнительный анализ старой и новой версий ГОСТ Р ИСО 31000 // Физика. Технологии. Инновации: сб. ст. VIII Междунар. молодежной науч. конф. (Екатеринбург, 17–21 мая 2021 г.). Екатеринбург: УрФУ, 2021. С. 180–188.
 5. Габриелян М.О. Международные и российские стандарты риск-менеджмента // Вестник университета. 2015. № 10. С. 167–171.
 6. FERMA:2002 Стандарты управления рисками. URL: <https://www.ferma.eu/-app/uploads/2011/11/a-risk-management-standard-russian-version.pdf> (дата обращения: 27.02.2024).
 7. The Committee of Sponsoring Organizations' (COSO ERM). URL: <https://www.coso.org/guidance-erm> (accessed date: 27.02.2024).
 8. ГОСТ Р ИСО 31000–2019 Менеджмент риска. Принципы и руководство. URL: <https://docs.cntd.ru/document/1200088035> (дата обращения: 28.02.2024).
 9. ГОСТ Р 51897–2011 Менеджмент риска. Термины и определения. URL: <https://docs.cntd.ru/document/1200088035> (дата обращения: 28.02.2024).
 10. ГОСТ Р ИСО 22301–2014 Системы менеджмента непрерывности бизнеса. Общие требования. URL: <https://protect.gost.ru/document.aspx?control=7&id=188099> (дата обращения: 28.02.2024).
 11. ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010–2011 Менеджмент риска. Методы оценки риска. URL: <https://docs.cntd.ru/document/1200090083> (дата обращения: 28.02.2024).
 12. ГОСТ Р 52806–2007 Менеджмент рисков проектов. Общие положения. URL: <https://docs.cntd.ru/document/1200073589> (дата обращения: 28.02.2024).
 13. ГОСТ Р 56275–2014 Менеджмент рисков. Руководство по надлежащей практике менеджмента рисков проектов. URL: <https://docs.cntd.ru/document/1200118641> (дата обращения: 28.02.2024).
 14. Risk management – Principles and guidelines. AS/NZS ISO 31000:2009. Jointly published by Standards Australia International Ltd, Sydney, and Standards New Zealand, Wellington. 2009.
 15. Japanese Standards Association: Guidelines for development and implementation of risk management systems. Japanese Industrial Standard JIS Q 2001:2001 (E). Tokyo, Japan: Japanese Standards Association, 107-8440.
 16. Canadian Standards Association. URL: <https://www.csagroup.org/> (accessed date: 29.02.2024).

References

1. Korotkovskaya E.V., Sidorov S.P. Prospects for the implementation of international risk management standards in modern Russia. *Volga Trade and Economic Journal*. 2011; (2): 50–55.
2. Zagrebelnaya N.S., Sheveleva A.B. Legal regulation of activities related to risk management of investment projects. *Law and Management. XXI Century*. 2015; 2 (35): 92–101.
3. Demchuk I.N., Fadeikina N.V. Risk management and national risk management standards used in the chains of ensuring competitiveness, financial stability and reliability of commercial organizations. *Siberian Financial School*. 2009; 4 (75): 37–51.
4. Makarova I.E., Spiridonov D.M. *Comparative analysis of the old and new versions of GOST R ISO 31000. Technologies. Innovations: collection of articles of the VIII International Youth Scientific Conference (Ekaterinburg, May 17–21, 2021)*. Ekaterinburg: UrFU; 2021. P. 180–188.

5. Gabrielyan M.O. International and Russian risk management standards. *University Bulletin*. 2015; (10): 167–171.
6. FERMA:2002 Risk management standards. URL: <https://www.ferma.eu/app/uploads/2011/11/a-risk-management-standard-russian-version.pdf> (accessed date: 27.02.2024).
7. The Committee of Sponsoring Organizations' (COSO ERM). URL: <https://www.coso.org/guidance-erm> (accessed date: 27.02.2024).
8. GOST R ISO 31000–2019 Risk management. Principles and Guidance. URL: <https://docs.cntd.ru/document/1200088035> (accessed date: 28.02.2024).
9. GOST R 51897–2011 Risk management. Terms and Definitions. URL: <https://docs.cntd.ru/document/1200088035> (accessed date: 28.02.2024).
10. GOST R ISO 22301–2014 Business continuity management systems. General requirements. URL: <https://protect.gost.ru/document.aspx?control=7&id=188099> (accessed date: 28.02.2024).
11. GOST R ISO/IEC 31010–2011 Risk management. Risk assessment methods. URL: <https://docs.cntd.ru/document/1200090083> (accessed date: 28.02.2024).
12. GOST R 52806–2007 Project risk management. General provisions. Access mode: <https://docs.cntd.ru/document/1200073589> (accessed date: 28.02.2024).
13. GOST R 56275–2014 Risk management. A Guide to Good Project Risk Management Practices. URL: <https://docs.cntd.ru/document/1200118641> (accessed date: 28.02.2024).
14. Risk management – Principles and guidelines. AS/NZS ISO 31000:2009. Jointly published by Standards Australia International Ltd, Sydney, and Standards New Zealand, Wellington. 2009.
15. Japanese Standards Association: Guidelines for development and implementation of risk management systems. Japanese Industrial Standard JIS Q 2001:2001 (E). Tokyo, Japan: Japanese Standards Association, 107-8440.
16. Canadian Standards Association. URL: <https://www.csagroup.org/> (accessed date: 29.02.2024).

Информация об авторах:

Гатауллина Алия Аюповна, канд. экон. наук, зав. сектором по взаимодействию с рейтинговыми агентствами, доцент каф. проектного менеджмента и оценки бизнеса, ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет», г. Казань, AliAShugaerova@kpfu.ru, <https://orcid.org/0000-0001-5361-7360>

Гиниятуллина Алина Радиковна, студент Института управления, экономики и финансов, ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет», г. Казань, AlinRGiniyatullina@stud.kpfu.ru

Зяббарова Алина Айратовна, специалист сектора исследования территориального вузовского лидерства, ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет», г. Казань, AliAZyabbarova@kpfu.ru, <https://orcid.org/0009-0006-1360-506X>

DOI: <https://doi.org/10.24866/VVSU/2949-1258/2024-2/035-050>

EDN: <https://elibrary.ru/NPHLJH>

Дата поступления:
03.04.2024

Одобрена после рецензирования:
05.04.2024

Принята к публикации:
22.04.2024