

© **Самойлова А. С., 2020**

Иркутский государственный университет, г. Иркутск

В данной статье дано определение понятиям «поведенческая экономика», «риск-менеджмент», определены основные причины нерациональности принимаемых решений, рассмотрено понятие «поведенческие риски» в контексте риск-менеджмента. Был проведен анализ страховых премий по видам страхования в России и сравнение с аналогичными видами в США, в ходе которого была выявлена склонность к непринятию негативных мыслей и толерантность российского общества к неопределенности и отклонениям, как специфика нашей организационной культуры. Сделан вывод о том, что при планировании и исполнении риск-менеджмента следует уделять внимание поведенческим аспектам, специфике российской культуры и возможным поведенческим рискам.

Ключевые слова: поведенческая экономика, риск-менеджмент, управление рисками, поведенческие риски, толерантность к риску, принятие управленческих решений, теория межкультурных измерений Г. Хофштеда

Классическая экономическая теория подразумевает рациональное поведение человека, принятие решений с учетом всех рисков и выбор самого наилучшего, выгодного варианта из всего многообразия альтернатив, но зачастую человек склонен в своем выборе и действии к отклонению от принятого рационального поведения, так, например, принятие решений человеком осуществляется на основе его эмоций,

предпочтений, ожиданий, знаний и опыте, именно поэтому на сегодняшний день модель человека в экономической теории рассматривается с точки зрения поведенческой экономики.

Термин «поведенческая экономика» впервые был введен в употребление Катонной Дж. в 1951 году, он считал, что психологические переменные каждого человека должны рассматриваться в качестве своеобразных посредников между

объективными условиями и решениями, принимаемыми в этих условиях [1]. Тверски А., Канеман Д. и Талер Р. в своих работах выявили субоптимальность принимаемых управленческих решений, так, например, происходила недооценка альтернативных издержек, рисков с низкой вероятностью, наблюдался недостаток самоконтроля и неспособность абстрагироваться от невозвратных издержек [6]. Таким образом, поведенческие аспекты создают дополнительные риски при принятии управленческих решений.

На основе нерациональности принимаемых решений базируются многие другие понятия поведенческой экономики, например, понятие «поведенческие финансы» — принятие финансовых решений с отклонениями в рациональном поведении участников рынка [3]. Но общепринятого понятия поведенческих рисков на сегодняшний день нет, хотя существует такое явление как Behavioral Risk Management — workplace behavioral issues include individual risks such as behaviors of employees and directors, and organisational behavior which is a collective behavior taken by the organization [2]. Тем не менее, поведенческие риски имеют место быть и представляют собой риски, которые базируются на психологических феноменах человека и личностных

поведенческих особенностях, что важно учитывать при принятии любых управленческих решений, поэтому актуальным является вопрос управления рисками (риск-менеджмент).

Управление рисками (риск-менеджмент) представляет собой систему анализа, оценки и управления рисками и финансово-экономическими отношениями и ориентированную на принятие и выполнение управленческих решений в условиях неопределенности с целью минимизации неблагоприятного влияния на организацию. Управление рисками это не только процесс определения вероятностей некоторых событий в будущем, но и одновременно с этим — обеспечение состояния готовности к реализации рисков. Согласно стандарту ISO 31000:2018, риск-менеджмент представляет собой скоординированные действия для управления организацией в отношении рисков. Процесс управления рисками предполагает планирование и принятие решений по вопросам, касающимся изменений в политике компании, предоставлению новых стратегий и процедур, оптимизации внутренних организационных конфликтов и противоречий [5] (рис. 1).

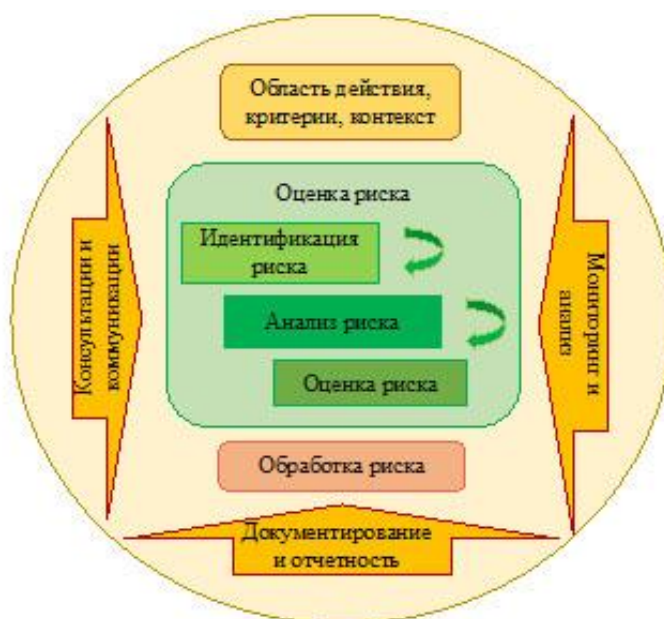


Рис. 1. Процесс управления рисками по ISO: 31000:2018 [5]

Так, процесс управления рисками должен быть неотъемлемой частью менеджмента в компании, цикл управления риском является аналогичным циклу PDCA, он непрерывный и включает в себя планирование, организацию, исполнение и анализ, на каждом этапе осуществляется контроль и своеобразная рефлексия.

На всех стадиях принимаются руководством и реализуются исполнителями управленческие решения, поэтому возникают поведенческие риски, причиной которых является иррациональное

поведение человека или эвристические методы, используемые при принятии решений в условиях неопределенности: репрезентативность — схожесть объекта или события с каким-либо классом или процессов, доступность примеров или сценариев, схожих с сложившейся ситуацией, которая коррелируется с частотой или их вероятностью, корректировка от привязки к какой-либо релевантной величине [6].

Людям свойственно неприятие потерь, мы подсознательно отказываемся от негативной

информации, потому что не хотим думать о плохом и подсознательно отторгаем негативные мысли, избегая их, например, в ходе опроса Всероссийского союза страховщиков было опрошено 1,6 тыс. человек, по итогам которого установлено, что из всего числа опрошенных только 16 % имеют полисы страхования недвижимости, 3 % из которых добровольно застраховали жилье, остальная часть из имеющих страховой полис приобрели его по требованию банка, выдавшего ипотечный кредит на покупку жилья [9]. С целью подтвердить склонность к непринятию негативных мыслей и потенциального риска даже на бытовом уровне было установлено, что, например, большая часть россиян не страхует свое жилье, несмотря на различные рискованные ситуации, в том числе сезонные чрезвычайные ситуации такие, как наводнения, пожары,

затопления. Что касается рынка автомобилей, то в 2017 году он вырос на 12 %, а в 2018 — на 12,8 %, за счет роста продаж автомобилей и роста автокредитования количество страховых договоров выросло на 20 %, но все они имеют под собой обязательство страхования [8].

Наряду с повседневным страхованием россиян руководители отечественных компаний также демонстрируют тенденцию к толерантности к риску, большинство из них не готовы выделять средства из бюджета на риски с низкой вероятностью, которые, как правило, несут за собой больший возможный ущерб в сравнении с другими рисками с более высокой вероятностью. Более того, зачастую компании считают не нужным тратить деньги на страхование предпринимательских рисков, бюджета, имущества компании и прочего (рис. 2).

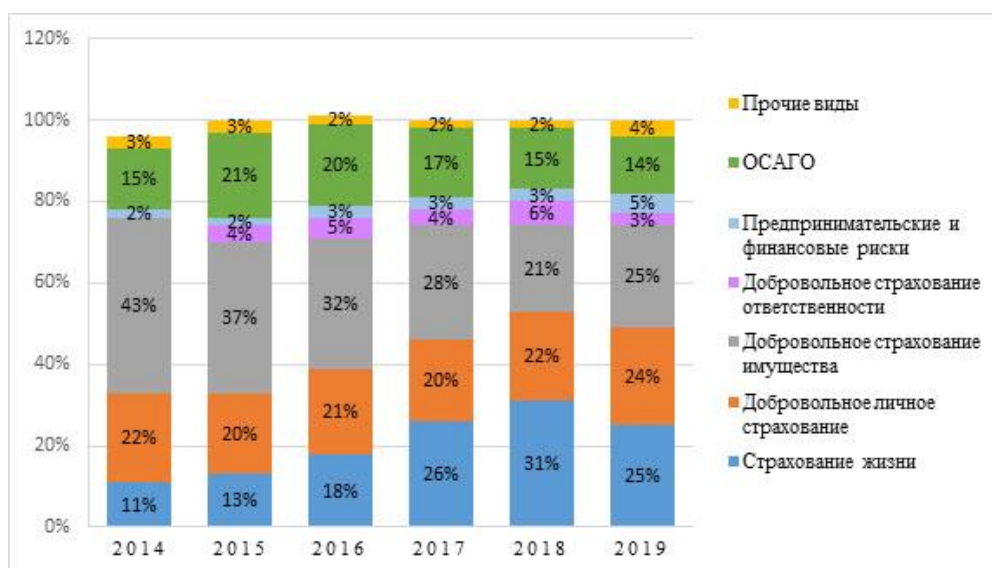


Рис. 2. Структура страховых премий по видам страхования в период с 2014 по 2019 год [7]

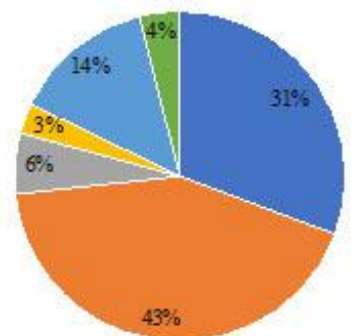
Статистика также демонстрирует, что страхование имущества юридических лиц в большинстве своем характерно для добывающих компаний, предприятий энергетического, логистического сектора, опасных и сложных технологических объектов, например, в 2017 году выплаты были совершены по аварии на Березовской ГРЭС, по аварии транспортного грузового корабля «Прогресс МС-04», по аварии на руднике «Мир», пожару в торговом центре «Синдика» — все это объекты, обладающие значительными специфическими рисками [7].

Таким образом, становится очевидным тот факт, что страхование как специальная процедура снижения любых рисков с любой вероятностью слабо распространено, специфика российского населения и отечественных компаний заключается в

том, что мы по большей части толерантны к риску и не склонны к страхованию.

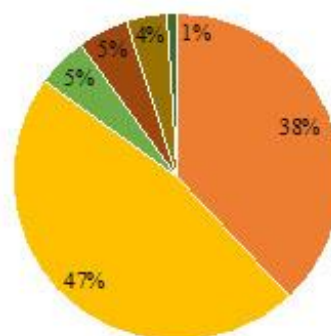
Согласно теории межкультурных измерений Хофштеда Г. и его типологии организационных культур общество различается по следующим критериям: индекс дистанцированности от власти, индивидуализм-коллективизм, маскулинность-феминность, временной горизонт ориентации и в том числе такой показатель, как преемственность неопределенности, который отражает толерантность общества к неопределенности и отклонениям. Сделанный ранее вывод подтверждает еще одна статистика, основанная на сравнении структуры страховых премий в России и США — мировым лидером за 2018 год по выдаче страховых полисов, поскольку системы страхования в странах действуют разные, поэтому будут рассмотрены обобщенные виды страхования (рис. 3).

Структура портфеля страхования в России



- Страхование жизни
- Добровольное страхование имущества и личное
- Страхование ответственности
- Предпринимательские и финансовые риски
- Автомобили
- Прочие

Структура портфеля страхования в США



- Страхование жизни
- Добровольное страхование имущества и личное
- Страхование ответственности
- Предпринимательские и финансовые риски
- Автомобили
- Прочие

Рис. 3. Сравнение портфелей страхования России и США за 2018 год [4]

Особым моментом в сравнении является тот факт, что страховые премии в 2018 году в США за личное страхование составили 600,6 млрд. долл., а за страхование имущества — 618,0 млрд. долл., в то время как в России страховые премии за страхование имущества составили 200 млрд. руб., а за личное страхование сумма составила 144 млрд. руб. [4], что демонстрирует разницу в несколько десятков раз между этими количественными показателями и говорит о том, что Россия склонна относиться к риску более толерантно, нежели западная культура США, которые активно страхуют не только личное имущество, но также пользуются бизнес-страхованием, страхование в России, как инструмент управления риском, особенно в условиях неопределенности, в целом слабо распространено, наша специфика заключается в нашей толерантности к риску в большинстве своем и это сказывается на поведенческих аспектах при принятии решений.

Россияне неохотно управляют рисками, также склонны их не принимать, хотя большинство компаний на сегодняшний день внедряет и использует в своей деятельности риск-менеджмент. Но очень часто на практике встречается такая система управления, которая направлена на работу с последствиями рисков, а не на их причины возникновения, важно понимать, что риск-менеджмент — это, прежде всего, работа на опережение, а для любой эффективной работы, в первую очередь, важно установить взаимодействие внутри организации между руководством и исполнителями принятых регламентов. Таким образом, риск-менеджмент должен быть интегрирован в повседневную работу компании, а принятые регламенты должны интуитивно подстраиваться в поведение человека, который принимает решения и исполняет пункты регламента

в критической ситуации, тогда, когда риск реализовался.

Таким образом, любые принятые регламенты должны учитывать поведенческие особенности людей, являющихся исполнителями, склонность отечественной культуры к проявлению толерантности к риску, а также обеспечить полное понимание инструкции, так как зачастую на принятие решение влияет именно человеческий фактор, так, например, если риски были просчитаны с помощью алгоритма и теории вероятности, то у людей может проявиться непринятие инструкций, расписанных для рискованных ситуаций, которые были рассчитаны при помощи искусственного интеллекта, антипатия к алгоритмам, которые принимают решения, касающиеся людей, коренится в стойком убеждении, что многие предпочитают естественное синтетическому или искусственному [6]. К тому же люди, которые будут принимать решение в критических условиях могут быть склонны к импульсивности, не подготовлены профессионально, иметь некоторые личные особенности, все это может предполагать к созданию предпосылок для новых рисков, например, неточности исполнения регламента, технические ошибки, неисполнение техники безопасности. ■

1. Katona G. Psychological Analysis of Economic Behavior. N.Y.: McGraw-Hill. 1951.

2. Канеман Д. Думай медленно, решай быстро: [пер. с англ.] / Д. Канеман. — Москва: Издательство АСТ, 2019

3. Shefrin H., Statman M. The Disposition to Sell Winners Too Early and Ride Losers Too Long: Theory and Evidence // Journal of Finance. — 1985. — Vol. 40.

4. Shefrin H. Behavioral Risk Management: Managing the Psychology That Drives Decisions and Influences Operational Risk [Electronic resource] // ResearchGate: website. — URL: https://www.researchgate.net/publication/299598458_Behavi

oural_Risk_Management_Managing_the_psychology_that_drives_decisions_and_influences_operational_risk_by_Hersh_Shefrin_Palgrave_Macmillan_2016 (Дата обращения: 07.02.2020)

5. ГОСТ Р ИСО 31000-2010 «Менеджмент риска. Принципы и руководство»

6. Сайт Всероссийского союза страховщиков (ВСС) [Электронный ресурс] // Официальный сайт ВСС – URL: <http://brad.ins-union.ru/rus> (Дата обращения: 07.02.2020)

7. Обзор российского рынка страхования за 2019 год KPMG [Электронный ресурс] // Официальный сайт KPMG – URL: <https://home.kpmg/ru/ru/home/insights/2019/07/insurance-survey-2019.html> (дата обращения: 07.02.2020)

8. Обзор ключевых показателей страховщиков №2 за 2019 год: информационно-аналитические материалы [Электронный ресурс] // Официальный сайт ЦБ РФ – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/84751/review_insurance_070916.pdf (Дата обращения: 07.02.2020)

9. U.S. Insurance Industry: All Sectors [Электронный ресурс] // Официальный сайт Insurance Information Institute – URL: <https://www.iii.org/publications/insurance-handbook/economic-and-financial-data/us-insurance-industry-all-sectors> (Дата обращения: 07.02.2020)

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

Katona G. Psychological Analysis of Economic Behavior. N.Y.: McGraw- Hill. 1951.

Sheffrin H. Behavioral Risk Management: Managing the Psychology That Drives Decisions and Influences Operational Risk [Electronic resource] // ResearchGate: website. – URL: https://www.researchgate.net/publication/299598458_Behavioural_Risk_Management_Managing_the_psychology_that_drives_decisions_and_influences_operational_risk_by_Hersh_Shefrin_Palgrave_Macmillan_2016 (Дата обращения: 07.02.2020)

Sheffrin H., Statman M. The Disposition to Sell Winners Too Early and Ride Losers Too Long: Theory and Evidence // Journal of Finance. — 1985. — Vol. 40.

U.S. Insurance Industry: All Sectors [Электронный ресурс] // Официальный сайт Insurance Information Institute – URL: <https://www.iii.org/publications/insurance-handbook/economic-and-financial-data/us-insurance-industry-all-sectors> (Дата обращения: 07.02.2020)

ГОСТ Р ИСО 31000-2010 «Менеджмент риска. Принципы и руководство»

Канеман Д. Думай медленно, решай быстро: [пер. с англ.] / Д. Канеман. – Москва: Издательство АСТ, 2019

Обзор ключевых показателей страховщиков №2 за 2019 год: информационно-аналитические материалы [Электронный ресурс] // Официальный сайт ЦБ РФ – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/84751/review_insure_070916.pdf (Дата обращения: 07.02.2020)

Обзор российского рынка страхования за 2019 год KPMG [Электронный ресурс] // Официальный сайт KPMG – URL: <https://home.kpmg/ru/ru/home/insights/2019/07/insurance-survey-2019.html> (дата обращения: 07.02.2020)

Сайт Всероссийского союза страховщиков (ВСС) [Электронный ресурс] // Официальный сайт ВСС – URL: <http://brad.ins-union.ru/rus> (Дата обращения: 07.02.2020)

Behavioral aspects in administration of management decisions

© **Samoilova A., 2020**

This article defines the concepts of «behavioral economics», «risk management», identifies the main reasons for the irrationality of decisions made, and considers the concept of «behavioral risks» in the context of risk management. An analysis of insurance premiums by type of insurance in Russia and a comparison with similar types in the United States was carried out, during which a tendency to reject negative thoughts and tolerance of Russian society to uncertainties and deviations, as a specificity of our organizational culture, were revealed. It is concluded that when planning and implementing risk management, attention should be paid to the behavioral aspects, the specifics of Russian culture and possible behavioral risks.

Keywords: behavioral economics, risk management, risk management, behavioral risks, risk tolerance, managerial decision making, theory of intercultural dimensions by G. Hofsted