Косарев Александр Васильевич. Страхование информационных рисков : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2004 191 c. РГБ ОД, 61:04-8/2852

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Особенности страхования в сфере информационной деятельности 13

1.1. Страховой рынок и его особенности 13

1.2. Информационные риски и их проявление 23

1.3. Страхование как механизм защиты от информационных рисков 41

Глава 2. Современная практика страхования информационных рисков 56

2.1. Анализ страхового поля сферы информационной деятельности 56

2.2. Имущественное страхование в системе страхования информационных рисков

23. Страхование ответственности в информационной сфере деятельности

109 129

Глава 3. Совершенствование страхования информационных рисков в сфере бизнеса 109

3.1, Организационные принципы страхования информационных рисков

3.2. Нормативно-методическая база организации страхования информационных рисков

Заключение 147

Список литературы 151

Приложения

**Введение к работе**

Рыночным отношениям присущи различного рода риски, а, следовательно, возросла роль страховых организаций в поддержании устойчивой деятельности предприятий малого, среднего и крупного бизнеса. Страхование призвано снижать рисковую сторону их хозяйственной деятельности. В нынешних условиях развивающейся информатизации страховые компании, помимо традиционных видов услуг (страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование, страхование средств транспорта и грузов, страхование имущества и др.), стали развивать новый для российских условий вид страхования - страхование информационных рисков. В значительной степени это связано с тем, что резко усиливается процесс внедрения компьютерных и телекоммуникационных средств в управленческие процессы самых различных сфер деятельности хозяйствования. Стремительно меняется состав технической базы обработки информации, программные продукты, технологии использования информационных компонентов. Помимо автономного использования компьютерных средств все активнее внедряются сетевые технологии на базе персональных ПК, серверного оборудования, а также универсальных ЭВМ, системы сетевой обработки данных с применением Интернет - технологий. Лишь за 2002 г. обороты электронной коммерции через Интернет выросли более чем на 70%, с 354 до 615 млрд. долл., а число пользователей Интернет достигло почти 498 млн. человек во всем мире [113].

Широкий информационный обмен нередко сопровождается развитием компьютерных злоупотреблений и преступлений, а создаваемое в рамках субъектов хозяйствования (банки, биржи, финансовые и консалтинговые организации и др.) информационное пространство не является полностью защищенным от внутренних и внешних посягательств.

Одним из факторов устойчивого развития бизнеса является наличие, владение и эффективное использование информационных ресурсов. Рьшоч-

ная конкуренция вносит в нынешнюю информационную деятельность особенности, которых не было в период централизованной экономики. На смену закрытым обособленным информационным системам идут глобальные, открытые системы. При этом недоработки аппаратного, программного, организационного, технологического и других видов обеспечения предоставляют несанкционированный доступ различных категорий пользователей к информации, находящейся в разных системах.

Особенно опасным в последние 10-15 лет становится нарастающий процесс несанкционированного вторжения посторонних лиц в информационные ресурсы хозяйствующих субъектов и частных лиц, нередко приводящий к серьезным потрясениям, как в коммерческой деятельности, так и в частной жизни. К таким действиям относятся; ознакомление с информацией конкурирующих субъектов, ее изменение, подмена, тиражирование, компьютерная вирусология, преднамеренные действия по искажению информационных баз данных. По данным аудиторской фирмы "Эрнст энд Янг", две трети российских фирм в 2001 г. столкнулись с нарушениями в сфере компьютерной безопасности. Ежегодные потери, связанные с компьютерными преступлениями, оцениваются сотнями миллионов долларов [116].

Учитывая стратегическую важность информационной безопасности, Указом президента РФ от 9 сентября 2000 г. утверждена Доктрина информационной безопасности Российской Федерации. В числе многих важных проблем в ней содержится пункт и о необходимости *создания системы страхования информационных рисков физических и юридических лиц*[3].

В соответствии с этой Доктриной при Ассоциации российских банков создана Рабочая группа организации страхования информационных рисков в кредитно-финансовой деятельности. Цель создания группы - разработка условий по обеспечению компенсации ущерба, причиненного коммерческим банкам и организациям-разработчикам автоматизированных банковских систем в результате отказов и сбоев программного обеспечения, отказов тсхни-

ческих средств, несанкционированных действий лиц, внедрения программ-вирусов, умышленных и неумышленных действий обслуживающего персо-нала[120].

К сожалению, надо признать, что обеспечение защиты конфиденциальной информации, не составляющей государственную тайну, не поставлено на достаточно высокий уровень, а сегодня сведения именно такого рода составляют значительную долю информации, циркулирующей в информационно-коммуникационных системах коммерческих организаций.

Создаваемые своими силами или силами специализированных организаций информационные системы такого типа не являются идеально защищенными от возможных посягательств, атак и т.д., растет интенсивность вирусных компьютерных инцидентов. В частности, в 2002 г, в мире было зафиксировано 12 крупных и 34 менее значительных вирусных эпидемий. Урон, нанесенный мировому сообществу компьютерными вирусами в 2002 г., оценивался в 14,5 млрд. долларов, превысив показатель 2001 г, на 10%,[47]. В январе 2004 г. вирус Novarg заразил более 500 тыс. компьютеров, в том числе почти 300 тыс. в России, нанеся существенный урон информационным системам. Компания SCO Group пообещала выплатить 250 тыс, долл. за любую информацию, которая поможет найти разработчика вируса [136].

В настоящее время информация становится важным стратегическим товаром, утрата которого может привести к существенным экономическим потерям для хозяйствующих субъектов. У руководителей многих организаций и предприятий к настоящему времени сложилось четкое понимание, что необходимо минимизировать риски и получать гарантии компенсации понесенных потерь, причиненных утратой информации.

Одним из источников компенсации понесенных убытков становится действенная система страховой защиты, предоставляемая страховыми организациями. Приходится констатировать, что в отечественной практике сфера страхования информационной деятельности развивается крайне медленно и

освоена в сравнительно небольших размерах. Поэтому не случайно, что секцией по информационной безопасности Научного совета при Совете Безопасности Российской Федерации в числе приоритетных проблем научных исследований в области информационной безопасности РФ включена тема "Разработка моделей и механизмов страхования информационных рисков".

На Западе начало страхования информационных рисков относится к концу 90-х годов прошлого столетия. В теоретическом плане эта проблема решалась в работах зарубежных специалистов - Bland D., Dorfman М, Rejda G. и др. [27\*109,110]. Практический же опыт был представлен лишь методическими материалами таких зарубежных страховых компаний и страховых брокеров как AIG, Aon, АХА, CHUBB, Hiscox, Marsh и некоторых других. За относительно небольшой период этот вид страхования приобрел там большую популярность, К страхованию информационных рисков, прежде всего, стали прибегать крупные финансово-банковские и промышленные компании, холдинги, обладающие не только мощными информационными ресурсами и современными компьютерными и телекоммуникационными системами преобразования данных, но и достаточными финансовыми ресурсами.

В 1994 г. Федеральной службой России по надзору за страховой деятельностью утверждена новая редакция "Условий лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации,а[14], действующая и по настоящее время. Она включает три вида личного страхования, шесть - имущественного и шесть видов страхования ответственности. Однако, вид "страхование информационных рисков'1 этим документом не предусмотрен.

Учитывая значимость проблемы информационной безопасности и роль страхования информационных рисков как механизма обеспечения устойчивого развития экономики хозяйствующих субъектов, в ряде стран СНГ предприняты попытки разработки соответствующих документов на государственном уровне, например, закон Украины "О страховании35, проект закона Кыргызстана "О страховании информационных рисков"[40] и др.

В России практический опыт страхования информационных рисков находится в начальной стадии. Из 1436 зарегистрированных на 01.10.2003 в Государственном реестре Минфина России страховых компаний [42] лишь незначительная часть (например, Ингосстрах, Военно-страховая компания, РОСНО, Согласие, Северная казна и др.) предприняли попытки освоить этот вид страхования. Не имея лицензионного права на страхование информационных рисков, страховые компании получают лицензии на право его осуществления по разделам " страхование других видов имущества" и "страхование иных видов гражданской ответственности".

Принимая во внимание рост объемов экономической информации, множество создаваемых и используемых программных продуктов, повышение значимости информации как специфичного ресурса в современных рыночных условиях, а также наблюдаемое увеличение экономических потерь хозяйствующих субъектов вследствие компьютерных преступлений, у многих руководителей организаций финансово-банковской и иной экономической сферы меняется отношение к страхованию информационных рисков.

С другой стороны, страховые организации с позиции методического обеспечения еще нс готовы предложить свои услуги в этом направлении широкому кругу потенциальных страхователей. В числе основных причин:

а отсутствие четкой классификации информационных угроз и их экономических последствий;

а отсутствие нормативных материалов по анализу организаций с позиций их информационной защищенности;

а сокрытие статистики компьютерных преступлений; а отсутствие научно-обоснованной и подтвержденной практикой математико-экономической методологии анализа рисковых видов страхования в информационной сфере;

о недостаточная подготовка специалистов страховых компаний в области анализа и решения проблем информационной безопасности.

Можно утверждать, что страхование в области информационной технологии и, более узко, страхование информационных рисков является новой, относительно самостоятельной областью страхования с присущими ей следующими отличительными чертами:

наличие разнообразного спектра объектов, подвергающихся информационным угрозам, и многообразие путей возникновения информационных угроз;

множественность видов проявления последствий информационных угроз;

индивидуальность и уникальность оценки каждого риска;

затруднительный характер получения достоверных оценок возможных рисков в силу уникальности информационных технологий, аппаратно-программных средств, специфики защитных мероприятий.

Рыночные отношения менту хозяйствующими субъектами, усилившиеся в начале 90-х годов прошлого столетия, способствовали возрастанию доли страхования транспорта, грузов, объектов недвижимости, жизни, авиационного, выезжающих за рубеж и т.д. Именно эти направления стали объектами научного исследования и обобщения в работах российских теоретиков и практиков: Архипова АЛ, Гвозденко А.А., Гомелли В.Б., Еремина Б.А., Ка-галовской Э.Т., Лукина А.Б., Орланюк-Малицкой Л.А., Рябикина В.И., Федоровой Т.А,, Цыганова А.А.Т Шахова В.В., Юлдашева РЛ\ и др.

Наряду с общими теоретическими вопросами страхования в работах названных ученых и специалистов в той или иной степени затронуты проблемы применения математических методов для оценки рисков в условиях рыночной конъюнктуры, но проблемы страхования информационных рисков не анализировались,

В последние годы на семинарах, конференциях и в периодической печати предметом рассмотрения стали отдельные стороны страхования информационных рисков, но они, в основном, затрагивают возможность предостав-

ления такой страховой защиты государственным структурах. Некоторые аспекты этой проблемы подверглись анализу в диссертациях Очередько В.Щ69], Кудрявцева О.А.[63] и др. Работы, посвященные комплексному исследованию страхования информационных рисков в сфере бизнес-процессов в России, практически отсутствуют.

Необходимость безотлагательного решения перечисленных вопросов определили выбор темы, цель и задачи настоящего диссертационного исследования.

Цель и задачи исследования. Целью диссертации является разработка теоретико-прикладного аппарата страхования информационных рисков. Эта цель исследования определила необходимость решения следующих задач;

1. рассмотреть возможность реализации в современных условиях нового вида страхования - страхования информационных рисков;
2. проанализировать существующие подходы к определению информационных рисков и на этой основе конкретизировать понятие, сущность и особенности информационных рисков;
3. рассмотреть состояние страхования информационных рисков ведущими страховыми компаниями Российской Федерации;
4. исследовать источники возникновения информационных рисков и возможные механизмы защиты информационных ресурсов, и с позиций страхования разработать классификацию информационных рисков;
5. разработать механизм страховой защиты сферы информационной деятельности от различных видов компьютерных злоупотреблений;
6. разработать методические подходы к организации и проведению страхования информационных рисков;
7. разработать рекомендации по совершенствованию нормативно-методической базы страхования информационных рисков.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования является современный страховой рынок в сфере информационной деятельности. Предметом исследования является страхование информационных рисков.

Теопетический и методологический аппарат исследовании. Теоретической основой диссертационной работы являются основные положения экономической теории, теории информационных систем, труды отечественных и зарубежных авторов по теории страхования и проблемам темы диссертации. При решении конкретных задач использовались общенаучные методы исследования: логического и системного анализа и оценки событий, аналогии, сравнения и обобщения, элементы математической статистики, методы экспертных оценок.

В качестве информационной базы исследования рассмотрены законы, положения, действующие нормативные и методические материалы по организации процессов страхования и организации информационной безопасности в органах власти и хозяйствующих субъектов коммерческой деятельности, научно-практические разработки ведущих страховых компаний России (Ингосстрах, РОСНО, ВСК, Согласие и др.), и специализированных организаций по обеспечению информационной безопасности (компании Компькь Линк, НИП "Информзащита", ВНИИ вычислительной техники и информатизации и др.),

В процессе исследования автором изучены и проанализированы работы отечественных и зарубежных ученых в области теории и практики страхования в исследуемой предметной области, а также материалы семинаров, совещаний, конференций, официальные публикации в журналах и на сайтах сети Интернет по проблеме компьютерных преступлений и страхования информационных рисков.

Работа выполнена в соответствии с пунктом 6,5 "Формирование теоретических и методологических основ новых видов страховых продуктов и систем социальной поддержки и защиты населения страны" Паспорта специальности "Финансы, денежное обращение и кредит".

Научная новиїна работы заключается в разработке концепции страхования информационных рисков, базирующейся па современной зарубежной и отечественной методологии теории и практики страхования.

Работа содержит следующие элементы научной новизны:

1. определены основные характеристики информационных рисков, выявлены их особенности с позиции страхования, предложена классификация информационных рисков;
2. выявлены причины низкого уровня развития рынка страхования инсіюрмаци-онных рисков в России;
3. с учетом особенностей информационных рисков предложена авторская трактовка ''страхового поля" для данного вида страхования и выработаны рекомендации по отбору состава его участников;
4. выявлен состав объектов имущественного страхования и определены виды страхования ответственности при страховании рисков участников сферы информационной деятельности;
5. разработана методика предстраховой экспертизы как часть андеррайтерской политики, учитывающая специфику страхования информационных рисков;
6. разработаны информационная модель расчета стоимости страховых услуг по страхованию информационных рисков и механизм ее реализации.

Практическая значимость работы. Содержащиеся в работе выводы и рекомендации ориентированы на широкое внедрение страховыми организациями страхования информационных рисков. Данный вид страхования способен защитить предприятия и организации» использующие высокие информационные технологии, от потерь и убытков, возникающих в результате сбоев технических и программных компонентов информационных систем, хищения и модификации информации, несанкционированного доступа к информационным ресурсам и проч.

Разработанная методика предстраховой экспертизы как часть андеррайтинга рисков с позиций информационной уязвимости информационных систем, состав базовых показателей алгоритмов расчета ущерба от информационных угроз, предложенная унифицированная форма страхового полиса (договора) по страхованию информационных рисков могут быть использованы страховыми компаниями России при подготовке нормативно-методических материалов, регламентирующих процессы заключения договоров страхования информационных рисков.

Апробация и внедрение результатов исследования. Публикации.

Работа выполнена в рамках НИР Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации в соответствии с темой "Проблемы формирования отечест-БС1ЇНОГО страхового рынка" (№ государственной регистрации 01.200.118574).

Разработанная методика при составлении программы страховой защиты по страхованию информационных рисков, а также регламеїгг рассмотрения и урегулирования претензий по страхованию информационных рисков внедрены в деятельность страховой компании "Ингосстрах" и получили положительное заключение.

Результаты исследования доложены на научно-методических конференциях, проходивших в Финансовой академии в 2000^2002 п\[59, 60], используются кафедрой "Страховое дело" Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации в преподавании дисциплин "Теория страхования" и "Страховое дело".

Публикации, Основные результаты исследований отражены в 5 публикациях автора общим объемом 1,7 печатных листа, раскрывающих основное содержание и выводы по направлению исследования.

Структура диссертации определена целью и задачами, которые поставлены в работе. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

## Страховой рынок и его особенности

Страхование - необходимый элемент производственных отношений. Оно связано с возмещением материальных потерь в процессе общественного производства, В экономической литературе приводится несколько определений страхования (таблЛ-1).

На наш взгляд, наиболее фундаментальным, несмотря на изменившиеся в России за последние 10 лет экономические условия, является определение, данное проф. Рейтманом Л.И. [81, стр. 15].

В литературе, связанной с разработкой теоретических и практических проблем страховой деятельности, отмечается двойственный подход к страхованию: оно рассматривается либо как самостоятельная экономическая категория (Шахов В.В.) [100], либо как составная часть финансов, находящаяся в соподчиненной связи с экономической категорией финансов (Рейтман Л.И., [81, стр.38-41], Родионова В,М.[94, стр,8] и др.). В то же время сторонники обоих подходов признают, что страхованию присущ денежный характер и что в настоящее время неденежная форма страхования практически невозможна.

Сейчас в России продолжаются радикальные экономические преобразования, связанные с переходом к рыночным отношениям практически во всех сферах социально-экономической деятельности. Тем не менее, четыре принципиальных признака, характеризующие экономическую категорию страхования, определенные проф. Рейтманом Л.И. [81; стр. 13], действительны и па сегодняшний момент. Также остаются справедливыми утверждения, что страхование относится к финансовым отношениям, выполняя три функции: рисковую, предупредительную, сберегательную [38, 81,101].

В [89, стр. 63] отмечено, что основополагающими экономическими принципами страхования являются: наличие страхового интереса, принцип страхуемости риска и принцип эквивалентности.

Страхование непосредственно связано с понятием "риск", которому в различных научных дисциплина соответствуют разные определения. В буквальном переводе слово "риск" означает "принятие решения", результат которого заранее не известен, т.е. небезопасен. Специалистами-экономистами даются различные определения риска. Так, В.В, Шахов считает, что риск -это "опасность неблагоприятного исхода на одно ожидаемое явление" [103, стр.137]; по И. Т. Балабанову - "риск - возможная опасность потерь" [25, стр.13].

Подчеркивая комплексный характер понятия "риск", Д. Бланд приводит пять его определений [27, стр.27].

Н.В. Хохлов [96, стр.11] приводит следующее определение риска: "риск - событие или группа родственных случайных событий, наносящих ущерб объекту, обладающему данным риском". При этом под объектом понимается материальный объект или имущественный интерес, под ущербом -ухудшение или потеря свойств объекта, выражаемые в натуральном виде или стоимостном выражении. На наш взгляд, данное определение наиболее близко отражает особенности рисковой функции страхования.

Через риск реализуется ущерб, приобретая конкретно измеряемые и реальные очертания. Иными словами, ущерб - это количественная оценка неудачного исхода. Измерение риска возможно математическим путем с применением теории вероятностей и закона больших чисел на основе статистических данных.

В экономической литературе приводятся различные классификационные схемы рисков. Гвозденко А.А. [33] рекомендует подразделять риски на объективные и субъективные, индивидуальные и универсальные, специфические, экологические, транспортные, политические, технические и т.п.; в [27] -на фундаментальные и специфические; в [103] - на объективные и субъективные и т.д.

## Анализ страхового поля сферы информационной деятельности

Термин "страховое поле4 в литературе по страхованию встречается достаточно часто, однако его толкование далеко не однозначно. Так, в работах В.В. Шахова и С.А. Ефимова [44, 103] этим термином определяется "максимальное количество объектов (например, автомобилей), которое может быть охвачено страхованием". По мнению Ю.М, Журавлева и Р.Т. Юлдашева [46,106], страховое поле - это максимальное количество объектов, которое может быть охвачено страхованием, но в строго определенном регионе. Авторы финансово-кредитного энциклопедического словаря утверждают, что страховое поле - это "максимальное количество объеетов, которое может быть охвачено тем или иным видом страхования " [93, стр.753]. Причем, для имущественного страхования - это здания, транспорт, животные, посевы и т.д., а для страхования ответственности - число владельцев имущества. Для конкретной страховой компании страховое поле определяется числом объектов, находящихся на территории, где располагается компания. С последним согласиться довольно сложно, поскольку компания может значительно расширять зону своего действия, не ограничиваясь каким-то региональным образованием. Авторы первого толкования [44, 103] предлагают в качестве единицы измерения величины страхового поля - процент охвата (максимум 100%). Другие авторы не связывают этот показатель с какой-либо определенной единицей измерения.

В литературе также иногда используется термин "емкость страхового рынка " [ЮЗ] как объем реализации страховых полисов клиентам в течение определенного периода времени. При этом не указывается, в каких единицах измерения: денежных или количественных следует определять емкость страхового рынка или страхового поля - по количеству реализованных полисов, по объему собранной страховой премии, или это число объектов, которое можно охватить страхованием.

В ряде работ по вопросам страхования и страхового маркетинга [37,104,106], утверждается необходимость проведения анализа конкретного вида страхования, определения потенциальной емкости рынка на данную страховую услугу, определение целевой группы (сегментации по виду страхования) и определение платежеспособного спроса на данную услугу. С точки зрения их авторов, в вопросах страхового маркетинга термины "страховое поле", "емкость страхового рынка" и "страховое покрытие" играют значительную роль, а расчет и значение этих показателей являются важнейшей составляющей метода управления коммерческой деятельностью страховой компании.

С учетом отмеченных выше позиций термин "страховое поле" применительно к теме диссертации можно дополнительно к указанным ранее определениям толковать и как круг потенциальных страхователей, которые заинтересованы и готовы воспользоваться услугами страховой компании по определенному виду страхования. Именно исключительно с двух таких толкований и рассматривается страховое поле в данной диссертации, т.е. под страховым полем понимается максимальное количество объектов страхования и максимальный перечень страхователей, обладающих большими информационными системами и телекоммуникационными средствами, применяющих е своей деятельности последние достижения информационных технологий, которым нарушение информационной безопасности грозит существенными экономическими потерями, заинтересованных в страховой защите и имеющих финансовую возможность в осуществлении предлагаемой им страховой защиты. При этом по каждому варианту ЇІЛИ направлению предотвращения информационных угроз может быть построена своя классификация и предложены свои специализированные страховые программы.

## Организационные принципы страхования информационных рисков

Поиски мер по обеспечению максимума прибыли, доходов, роста производства, по предотвращению ущерба при реализации каких-либо угроз и ликвидации последствий действия этих угроз привели к возникновению системы, именуемой "управление риском11 или риск-менеджментом,

В ряде работ управление риском" определяется как непрерывное и планомерное выявление рисков, которым подвергаются ресурсы организации и разработка системы мероприятий, направленных против возможного проявления рисков или как "процесс идентификации и уменьшения рисков, которые могут воздействовать на информационную систему1 [16,с.4]. Управление рисками включает в себя не только повсеместную установку сложных систем безопасности, но и помогает идентифицировать риски и факторы рисков, а также способствует исключению или минимизации рисков.

Специалисты по риск-менеджменту признают, что управление риском можно определить как некую функцию внутри организации и как управленческий процесс [34,37,91],

Определяя управление риском как пошаговый процесс, различные авторы выделяют разное количество этапов управления рисками. Так. В.В. Шахов выделяет следующие этапы управления рисками: определение цели, выяснение риска, оценка риска, выбор методов управления риском, применение выбранного метода, оценка результатов [103, стр.61]. По нашему мнению, первые три элемента целесообразно объединить в один как анализ риска. Также вызывают сомнения предложения, изложенные в работе ИЛ1. Балабанова, по дроблению этапов за счет включения таких как выявление степени риска, определение вероятности наступления события, получение информации о хозяйственной ситуации и ее анализ, учет психологического восприятия рисковых решений [25, стр.47].

А.В. Гвозденко [33, с,48] предлагает близкую к предложению В.В. Шахова шестиэтапную технологию управления рисками: определение цели, выяснение риска, оценка риска, выбор методов управления риском, осуществление управления риском, оценка результатов

В зарубежной практике распространен подход, предусматривающий управление рисками как процесс, состоящий из трех этапов: анализ риска; контроль риска; финансирование риска [109,110].

Анализ риска включает две составные части: определение и оценка риска. Определение риска является базой управления рисками. При этом сначала следует выяснить, каким образом организация может подвергнуться убытку, каковы его возможные причины и какова вероятность его наступления. Оценка рисков включает в себя определение (исчисление) реального вреда, который они нанесут организации в случае его наступления.

Контроль риска включает меры, направленные на снижение вероятности возможного риска, исключение или попытку его избежать, а также уменьшение величины риска в случае его наступления.

Главная цель финансирования риска заключается в распределении его стоимости по времени для смягчения финансового давления, под которым окажется организация в случае появления больших убытков. В качестве возможных вариантов такого смягчения обычно рассматривается создание резервного фонда. Однако наиболее приемлемым методом в условиях конкурентной борьбы между бизнес-организациями является передача риска страховой компании. Между тем, по данным исследования, проведенного корпорацией Arthur Andersen в компаниях разных стран мира, процедуры управления рисками имелись лишь в 61% компаний, руководители которых принимали участие в опросе [92, стр.35].