Романенко, Наталья Александровна. Совершенствование финансовых методов управления информационными рисками предприятий : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Романенко Наталья Александровна; [Место защиты: Рост. гос. эконом. ун-т].- Ростов-на-Дону, 2012.- 162 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/1609

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Актуальность темы диссертационного исследования обусловлена необходимостью развития современного финансового менеджмента, включая такое направление, как управление информационными рисками. В научных исследованиях уделяется большое внимание управлению информационными рисками, но в основном в области обеспечения непрерывности бизнеса и сетевой безопасности. С середины 90-х годов прошлого века в ряде высокотехнологичных стран мира, главным образом в США, Великобритании, Германии, Канаде, подготовлено более десятка различных стандартов и спецификаций, детально регламентирующих вопросы управления информационными рисками. В настоящее время управление информационными рисками представляет собой одно из наиболее актуальных и динамично развивающихся направлений стратегического и оперативного менеджмента в области защиты информации. Его основная задача – объективно идентифицировать и оценить наиболее значимые для бизнеса информационные риски, а также адекватность используемых средств контроля рисков для увеличения эффективности деятельности компаний.

Однако неоправданно мало исследований по внедрению и использованию финансовых методов управления информационными рисками предприятий. Финансовые методы позволяют не только сформировать стоимостные показатели оценки и эффективности затрат на мероприятия по управлению информационными рисками, но и планировать затраты для их оценки.

Рассмотрение информационных рисков с позиции финансового менеджмента в наиболее полной мере раскрывает их экономическую природу, способствует преодолению их узкотехнического толкования только с позиции информационной безопасности и ее защиты.

Актуальность избранной темы подтверждается необходимостью выявления финансовых механизмов защиты информации на предприятии и обоснования их роли в системе финансового менеджмента.

Постановка и научное обоснование проблемы управления информационных рисков предприятия, разработка рекомендаций по применению и совершенствованию финансовых методов управления этими рисками представляются важными разделами экономической науки, имеющими очевидную возрастающую практическую ценность.

**Степень научной разработанности.** При работе над диссертацией использовались труды отечественных и зарубежных ученых, в работах которых нашли отражение различные аспекты управления информационными рисками.

Вопросы, касающиеся экономических рисков, исследованы в работах многих отечественных и зарубежных ученых, среди которых Балабанов И. Т., П., Дункан Р., Ильенкова Н. Д., Луман Н., Маркович Г., Мертон Р., Мильнер Б., Найт Ф. Х., Самуэльсон П. и др. Ими сформулированы общие принципы управления рисками, проведены их классификация, систематизация и анализ, представлены практические и научно-методические рекомендации по управлению рисками в различных сферах экономики. Но только в работах отдельных ученых информационные риски рассматриваются как разновидность экономических рисков.

В работе над диссертационным исследованием оказались полезными труды таких исследователей в области финансового менеджмента, инвестиций, бюджетирования, оценки стоимости компании, а также автоматизации финансов, как: Бланк И., Бочаров В., Бригхем Ю., Бурцев В., Бухалков М., Гапенски Л., Кузьмин Ю., Князев В., Мэй М., Шарп У. и др.

Математический инструментарий, методы анализа и оценки рисков приведены в работах Емельянова А. А., Костогрызова А. И., Кульбы В. В., Степанова П. В., Хрусталева Е. Ю. и др.

Использовались труды зарубежных и российских специалистов в области информатизации бизнеса, применения информационных технологий в управлении финансами предприятий, а также риск-менеджмента: Баутова А., Васильева А., Волоткина А., Гарнаева А., Карлберга К., Конева И., Кононова А., Ловцова Д., Лукацкого А., Петренко С., Симонова С., Садердинова А., Уфимцева Ю., Шпака В., Яновского А.

В работах российских и зарубежных авторов отражены многие проблемы использования информационных технологий в финансовой деятельности предприятий, механизмы и методы управления информационными рисками, изложены теоретические взгляды на инвестиции в мероприятия по защите информации, предложены методы оценки затрат компаний на управление информационными рисками. Вместе с тем в этих источниках не представлена целостная система управления информационными рисками бизнеса, в которой центральное место отводится финансовым методам.

Существующие методы и средства управления информационными рисками не объединены в рамках единой концепции, рассматривающей информационные риски с позиции их финансово-экономической составляющей, и могут использоваться только для исследования отдельных вопросов управления информационными рисками

Таким образом, недостаточная степень разработанности проблемы управления информационными рисками на теоретическом, методологическом и методическом уровнях определила выбор темы настоящего исследования, его цели и задачи.

**Цель и задачи исследования.** Целью диссертационной работы является разработка научно обоснованного инструментария финансового менеджмента для совершенствования управления информационными рисками предприятий на основе использования финансовых методов.

В соответствии с целью исследования в работе поставлены следующие задачи, определившие структуру диссертации:

раскрыть понятие «информационный риск» предприятия с позиций его финансово-экономической составляющей;

обосновать необходимость финансового управления информационными рисками, определить его алгоритм и функциональную структуру и исследовать особенности применения финансовых методов управления информационными рисками;

разработать методические подходы к страхованию информационных рисков предприятий;

дать рекомендации по проведению анализа затрат на управление рисками, обосновав вложение денежных средств в управление информационными рисками и оценив в стоимостной форме ущерб, возникающий в случае реализации рискового события;

обосновать направления совершенствования финансовых методов управления информационными рисками на основе разработки методики управления, опирающейся на их стоимостную оценку, и определить эффективность ее применения.

**Предмет и объект исследования.** Предметом исследования выступают экономические условия, финансовые отношения и финансовые методы управления и минимизации финансовых потерь, связанных с информационными рисками на предприятии.

Объектом исследования является финансово-экономическая деятельность предприятий, формирующих эффективную систему риск-менеджмента.

**Теоретико-методологическую основу** **исследования** составили обоснованные в трудах отечественных и зарубежных авторов принципиальные положения и выводы в области экономической теории, финансового менеджмента и корпоративных финансов; управления предприятием, экономико-математи-ческих методов, теории экономической безопасности, концепций информационной безопасности; исследования механизмов повышения эффективности затрат на управление информацией и информационными рисками; публикации в периодической печати.

**Нормативно-правовой базой** **исследования** деятельности послужили Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ и другие законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации, регулирующие функционирование реального сектора экономики в России, а также международные стандарты в области защиты информации, ратифицированные РФ, нормативные документы министерств и ведомств страны.

Работа выполнена в соответствии с проблемно-предметной областью Паспорта специальности ВАК 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит, ч. 1 «Финансы», разд. 3 «Финансы предприятий и организаций», п. 3.6 «Проблемы управления финансовыми рисками», разд. 7 «Оценочная деятельность», п. 7.5 «Развитие методов оценки рисков и их влияния на рыночную стоимость».

**Инструментарно-методический аппарат** **исследования** представлен рядом базовых методов научного познания, таких как: системно-функци-ональный, исторический, сравнительный, логический, экономико-стати-стический анализ, системный подход, монографический, программно-целевой, обобщения теоретических основ отечественной и зарубежной экономической науки в области управления информационными рисками, методы финансового менеджмента, экономико-математические модели и методы, логические и графические методы.

**Информационно-эмпирическую базу** **исследования** составили: официальные данные Федеральной службы государственной статистики, ее регионального представительства в Ростовской области; аналитические материалы Министерства финансов РФ; методические и рекомендательные материалы Российского союза промышленников и предпринимателей, Ассоциации менеджеров России, международных организаций по обеспечению информационной безопасности предприятий и граждан, управлению информационными рисками; материалы финансовой отчетности предприятий (ООО «Восток-Запад», ООО «Пара Д», ООО ПКФ «Альбион»); результаты исследований отечественных и зарубежных ученых, опубликованные в периодической и монографической литературе, авторских расчетов, а также материалы интернет-ресурсов.

**Рабочая гипотеза** **диссертационного исследования** базируется на идее применения финансовых методов управления информационными рисками, влияющими на финансовые результаты производственно-коммерческой деятельности предприятий. Она состоит в том, что устойчивое функционирование коммерческих организаций определяется использованием инструментария финансового менеджмента для стоимостной оценки и управления информационными рисками, включающей их мониторинг и контроль, что обеспечивает непрерывность бизнес-процессов организации и снижение потерь от реализации рисков.

**Положения, выносимые на защиту**

1. Информационные риски с полным правом могут быть отнесены к финансово-экономическим рискам, поскольку их наступление влечет за собой возможный ущерб, который можно оценить в стоимостной форме. Отсутствие понимания сущности информационных рисков с позиции рассмотрения их финансовой составляющей требует объективной необходимости расширения границ их теоретико-методологического познания с учетом интересов конечной деятельности предприятий, а именно получения прибыли и снижения затрат. Информационные риски возникают при осуществлении любой экономической деятельности и предопределяют необходимость ими управлять.

2. Необходимым условием развития и эффективной деятельности предприятий является финансовое управление их информационными рисками, что требует разработки соответствующего алгоритма и функциональной структуры. Финансовое управление осуществляется посредством применения различных методов, ключевыми из которых являются финансово-экономические. Финансовые методы следует выделить в отдельную группу, так как они являются универсальным средством противодействия информационным рискам. Их применение основывается на стоимостной оценке объекта управления, т.е. на стоимостной оценке информационных рисков. В этом и состоит основная сложность, поскольку такая оценка весьма затруднена. В связи с практическим отсутствием в настоящее время методик комплексной оценки информационных рисков предприятия оценка может проводиться методами, применяемыми в сфере информационной безопасности, но они не лишены существенных недостатков.

3. С позиции финансового менеджмента страхование возможно рассматривать как один из главных и перспективных инструментов управления информационными рисками на предприятии. Для решения проблемы страхования информационных рисков в России и его широкого применения необходима разработка соответствующей методики и алгоритма ее применения. Необходимо ставить вопрос о соразмерности расходов на страхование информационных рисков и затрат, понесенных организацией в результате наступления рискового события. Решение проблемы страхования информационных рисков напрямую зависит от возможности стоимостной оценки и прогнозирования этих рисков, а также от наличия соответствующего правового базиса.

4. Для выбора наиболее оптимального варианта вложения затрат в управление информационными рисками и обоснования его целесообразности возникает необходимость в систематизации, оценке и проведении анализа затрат на управление рисками. С целью выделения и оценки затрат на управление специфическими информационными рисками и оценки возможного ущерба, наступившего в случае реализации рискового случая, можно рекомендовать использование положений методики определения совокупной стоимости владения*.*

5. Необходима разработка методики управления информационными рисками, основанной на их стоимостной оценке и, соответственно, применении финансовых методов, являющихся универсальными для противодействия любому риску. Во-первых, необходимо оценить сумму ущерба в случае реализации рискового события и обосновать целесообразность вложения затрат в управление информационными рисками; во-вторых, провести анализ и расчет затрат на их управление; затем оценить риски в стоимостной, а не только качественной форме; определить виды, классификации угроз рисков и стоимостную ценность каждого вида информационных активов; выявить взаимосвязи между средствами управления и материальными реализациями угроз рисков. Исходя из математической интерпретации информационных рисков в стоимостном выражении необходимо определить экономически эффективное вложение затрат в их управление. Экономический эффект от вложенных средств в управление информационными рисками возможно рассматривать как разницу между сбереженными и условно потерянными средствами.

**Научная новизна** проведенного исследования заключается в разработке научно обоснованного инструментария финансового менеджмента на основе совершенствования финансовых методов управления информационными рисками предприятий, максимально полно учитывающих финансово-экономиче-скую составляющую рисков для их стоимостной оценки и регулирования.

Основные результаты, характеризующие новизну исследования, состоят в следующем:

1. Сформулирован авторский подход к понятию «информационный риск», заключающийся в рассмотрении его с позиции финансово-экономической составляющей информационных рисков, а не только узкотехнического толкования с позиции операционного менеджмента. Это позволяет любое случайное событие во внутренней или внешней среде предприятия оценить с учетом финансовых последствий реализации информационного риска (ущерб, уменьшение прибыли), определить и классифицировать полные расходы на управление им, а также расширить информационную базу финансового менеджмента предприятия.

2. Предложен алгоритм финансового управления информационными рисками предприятий и его функциональная структура, которые включают: определение допустимых значений информационных рисков; отбор неприемлемых рисков для данного предприятия на основе стоимостной оценки; комплекс мер по снижению стоимостного ущерба от выбранных рисков (составление карты информационных рисков); составление бюджета затрат на предупреждающие мероприятия с учетом степени оценки рисков, величины возможного ущерба и вероятности его наступления, а также оценку экономической эффективности мероприятий по управлению рисками. Применение данного алгоритма позволит экономически эффективно управлять информационными рисками, предварительно обосновав целесообразность вложения затрат в их управление, при этом повышая прибыльность компании в целом. Предложенная функциональная структура финансового управления позволит вовлекать в процесс управления не только специалистов информационных служб, но и менеджеров всех уровней, включая финансовые службы организации.

3. Обоснованы методические подходы к страхованию информационных рисков, основанные на систематизации объектов страхования и страховых рисков и отражающие: предварительный анализ существующих рисков для формулирования рекомендаций и мероприятий по их минимизации; обсуждение, утверждение условий и заключение страхового договора, последующий расчет и анализ затрат в случае реализации застрахованных рисков и согласование страховых сумм, покрывающих стоимостные затраты, и их последующую выплату. Применение предложенных подходов позволит стабилизировать доходность и снизить вероятность финансовых потерь предприятий в результате реализации рискового события наиболее экономически эффективным и наименее затратным способом.

4. Аргументировано положение о том, что финансовые затраты на управление информационными рисками являются инвестициями в эту область, поскольку речь идет о материализованном экономическом ущербе. Обоснование инвестиций в информационные активы предприятий сводится к анализу и расчету минимально необходимого (оптимального) объема затрат на управление информационными рисками, который позволит свести к минимуму финансовые потери и рассчитать совокупные затраты на информационные активы компании, учитывая все прямые и косвенные издержки.

5. Разработана методика управления информационными рисками, позволяющая обеспечить их эффективное (финансовое) управление при наиболее оптимальном соотнесении финансовых затрат и получаемого эффекта, включающая: стоимостную оценку риска, определение видов и классификацию их угроз, определение стоимостной ценности каждого вида информационных активов и взаимосвязи между средствами управления и материальными реализациями угроз рисков. Исходя из авторской методики доказано, что экономически эффективное вложение затрат в управление информационными рисками, определяя риск в стоимостном выражении как математическое ожидание потерь на вероятность осуществления угрозы, будет осуществляться при использовании не более трех различных средств защиты (управления). Это позволит принимать экономически эффективные решения по управлению информационными рисками в условиях повышения прибыльности деятельности предприятий.

**Теоретическая значимость** **диссертационного исследования** состоит в том, что содержащиеся в ней теоретико-методологические и концептуальные положения расширяют теоретический ракурс исследования финансовых методов управления информационными рисками предприятий и могут быть использованы в качестве методологической базы формирования эффективного финансового управления информационными рисками предприятий.

**Практическая значимость** **исследования** определяется возможностью широкого применения основных положений, выводов и рекомендаций по применению и совершенствованию финансовых методов управления информационными рисками для аналитического обоснования вариантов вложения и оценки затрат в их управление. Обоснованные преимущества и предложенные рекомендации по совершенствованию финансовых методов позволяют рассматривать их в качестве перспективного инструментария управления информационными рисками в деятельности финансового менеджмента коммерческих организаций и органов власти.

**Апробация работы.** Основные теоретические положения, а также практические результаты диссертационного исследования докладывались и обсуждались на 11 международных, региональных и межвузовских конференциях и форумах молодых ученых и аспирантов.

Результаты исследования нашли практическое применение на предприятиях ООО «Восток-Запад», ООО «Пара Д» и ООО ПКФ «Альбион», а также в учебном процессе Ростовского государственного экономического университета (РИНХ).

Основные теоретические и практические положения диссертации отражены в 8 опубликованных работах общим объемом 3,67 п. л., в том числе три статьи объемом 2,18 п. л. в научных журналах, рекомендованных ВАК.

**Логическая структура, концептуальная логика и объем диссертации.** Логика исследования определяет структуру работы, состоящей из введения, трех глав, библиографического списка и приложений. Диссертация изложена на 162 страницах машинописного текста, содержит 15 таблиц и 18 рисунков, 6 приложений. Библиографический список включает 132 наименования.