

0- 792260

На правах рукописи



ДЕРЕВЯШКИН Степан Анатольевич

**УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ
ОБЕСПЕЧЕНИЕ УПРАВЛЕНИЯ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИМИ РИСКАМИ**

Специальность: 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Йошкар-Ола - 2010

~~54/01-349~~
24.03.10

Диссертация выполнена на кафедре бухгалтерского учета и аудита ГОУ ВПО "Марийский государственный технический университет"

- Научный руководитель - кандидат экономических наук, доцент
Азарская Майя Анатольевна
- Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Подольский Владимир Исакович
- кандидат экономических наук, доцент
Серебрякова Татьяна Юрьевна
- Ведущая организация - ГОУ ВПО "Тольяттинский государственный университет"

Защита состоится 23 апреля 2010 года в 09⁰⁰ часов на заседании диссертационного совета ДМ 212.115.05 при ГОУ ВПО "Марийский государственный технический университет" по адресу: 424006, Йошкар-Ола, Панфилова, 17, Марийский государственный технический университет, корпус 3, ауд. 316.

Юридический и почтовый адрес университета: 424000, г. Йошкар-Ола, пл. Ленина, 3.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ГОУ ВПО "Марийский государственный технический университет".

Сведения о защите и автореферат диссертации размещены на официальном сайте ГОУ ВПО "Марийский государственный технический университет" <http://www.marstu.net>

Автореферат разослан 22 марта 2010 года.



Ученый секретарь диссертационного совета, канд. экон. наук, доцент

Л.Я.Яковлева

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Деятельность хозяйствующих субъектов в условиях рыночной экономики подвержена влиянию различных рисков. При этом последствия влияния рисков на имущественное, финансовое положение и финансовые результаты деятельности организаций могут быть весьма существенными. Это обуславливает необходимость своевременной идентификации и оценки рисков, принятия мер к снижению возможных их негативных последствий, а также к выявлению и использованию возможных позитивных последствий. Поэтому организации с целью обеспечения эффективности деятельности должны создавать такую систему управления, которая позволяла бы осуществлять качественное управление рисками.

Современный менеджмент обеспечивает управление рисками, организационно осуществляемое руководством или специально созданной системой риск-менеджмента. Следует отметить, что эффективность управления организацией во многом зависит от способности менеджмента управлять рисками, сопутствующими ее деятельности, на основе эффективного взаимодействия всех функций (подсистем) управления. Однако одним из недостатков управления рисками является то, что формируемая в системе бухгалтерского учета информация о рисках и их влиянии на имущественное, финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации, не обеспечивает принятие управленческих решений. Это обусловлено тем, что в большинстве случаев функция управления рисками осуществляется в отрыве от системы бухгалтерского учета, а также тем, что она не в полной мере отвечает задачам управления рисками. Это определяет актуальность задачи развития аналитических функций бухгалтерского учета, направленных на обеспечение информацией управления рисками, и отражение информации о рисках в учете и отчетности. При этом бухгалтерский учет способен отражать события, связанные с рисками и их последствия, используя собственный методический инструментарий.

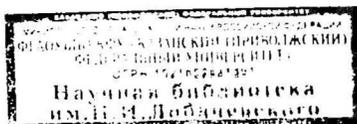
Актуальность управления рисками определяют также и общемировые тенденции развития бизнеса, к которым относится глобализация и интеграция. В настоящее время все процессы, происходящие в мировой экономике, тесно взаимосвязаны и любое решение или действие требует анализа совокупности рисков, определяющих возможность достижения цели. Управление рисками должно осуществляться системно и включать выявление, описание, измерение риска, определение его допустимого уровня, анализ последствий влияния рисков.

Изменения в международных стандартах учета и аудита, принятые Международной федерацией бухгалтеров в долгосрочной программе развития, оцени-

ваются как принципиально новый подход - риск-ориентированный. К бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии с международными стандартами в настоящее время предъявляются несколько основополагающих требований. К ним относятся: 1) объективность представления информации об имущественном и финансовом положении и финансовых результатах деятельности; 2) раскрытие в отчетности стратегии организации и эффективности ее реализации; 3) допущение непрерывности деятельности, которое заключается в том, что представляемая экономическим субъектом информация свидетельствует о его намерении продолжать свою деятельность в перспективе. Это предполагает, что бухгалтерская отчетность организации должна отражать не только текущие результаты деятельности, но и обоснованные, достоверные прогнозные данные. При этом от умения менеджмента управлять рисками, достигать цели в условиях неустойчивой внешней среды во многом зависит реализация вышеуказанных принципов. Соответственно, процесс управления рисками должен быть увязан со стратегией и задачами развития организации, с возможностями и необходимостью обеспечения экономической безопасности бизнеса. Все это обуславливает необходимость оценки влияния рисков и раскрытия информации о них в отчетности.

Задачи управления рисками предполагают, что бухгалтерский учет, как информационная система процесса управления, не может ограничиваться информированием заинтересованных пользователей о рисках, сопутствующих деятельности организаций. Он должен дать оценку возможного их влияния на имущественное и финансовое положение организации и финансовые результаты деятельности. Кроме того, выбор и формирование учетной политики организации, раскрытие и представление информации в отчетности также требует анализа влияния рисков. Традиционно, одним из инструментов отражения влияния рисков в бухгалтерском учете являются резервы, создание которых нацелено, прежде всего, на защиту финансовых интересов организации. При этом основная задача резервирования - компенсация прогнозируемых потерь. Однако используемая в российском бухгалтерском учете в настоящее время система резервов регламентирована и далеко не всегда отвечает всему многообразию рисков, присущих деятельности экономического субъекта, следовательно, не решает задачи, для которой эта система предназначена. В связи с этим, актуальным является развитие принципов и методов бухгалтерского учета, направленных на управление рисками, и разработка методики анализа их влияния на финансовые результаты деятельности организации.

Таким образом, система управления коммерческой организации, неотъемлемой частью которой является управление предпринимательскими рисками, определяет актуальность развития аналитических функций бухгалтерского учета, обеспечивающих обоснование экономических решений в условиях неопределенности, присущей бизнесу. Интересы пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности требуют раскрытия информации о рисках, присущих деятельности организации, их влиянии на имущественное, финансовое положение, результаты деятельности организации и эффективности управления ими. По-



скольким рискам не могут являться объектами системы бухгалтерского учета, исследуются в системе риск-менеджмента, решение поставленной задачи возможно на основе взаимодействия и обмена информацией между этими системами. Инструментарий, присущий бухгалтерскому учету, позволяет дать оценку последствиям влияния рисков. Информация об идентифицируемых рисках и возможном их влиянии на деятельность организации должна использоваться в системе бухгалтерского учета при выборе учетной политики в отношении методов оценки объектов, формировании резервов, обосновании целесообразности дополнительных расходов на компенсацию или предупреждение негативных последствий влияния рисков и раскрываться в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Степень разработанности проблемы. В экономической литературе к настоящему моменту опубликовано немало трудов, посвященных изучению рисков.

Значительный вклад в исследование данной проблемы внесли отечественные ученые, такие как А.П. Альгин, И.Т. Балабанов, К.В. Балдин, С.Н. Воробьев, Л.П. Гончаренко, П.Г. Грабовый, М.Г. Лапуста, Л.М. Макаревич, В.А. Москвин, С.Н. Петрова, М.А. Рогов, Э.А. Уткин, Н.В. Хохлов, Л.Г. Шаршукова, А.С. Шапкин, А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева, Е.И. Шохин и другие.

Вопросы признания, оценки и анализа рисков, отражения и раскрытия информации об их влиянии в отчетности исследуются в работах, посвященных развитию теории и методологии бухгалтерского учета, анализа и аудита, М.А. Азарской, В.Г. Когденко, В.В. Ковалева, М.В. Мельник, О.А. Мироновой, В.Ф. Палия, В.И. Подольского, В.Л. Поздеева, Г.В. Савицкой, Л.В. Сотниковой, А.Е. Суглобова, А.Д. Шеремета и других ученых.

В зарубежной экономической литературе разнообразные теоретические и практические аспекты управления рисками нашли свое отражение в трудах Т.Бачкаи, Л.А. Бернстайна, П. Бернстайна, И.А. Бланка, Дж. Кейнса, Г.Марковица, А. Маршалла, Д.Мессена, О. Моргенштерна, Дж. Милля, Ф. Найта, А. Пигу, К. Рэкхэда, А.Смита, И. Шумпетера, С. Хьюса и других.

Однако данная проблема все еще вызывает множество споров и разногласий, что объясняется многогранностью понятия "риск" и сложностью его исследования. При этом большинство работ экономистов посвящено исследованию предпринимательского риска, в то время как методические и практические аспекты признания этих рисков в бухгалтерском учете и раскрытия информации о них в отчетности остаются малоизученными. В экономической литературе, посвященной вопросам управления рисками, исследователями используется термин "бухгалтерские риски". При этом, под бухгалтерскими рисками понимаются два различных по своей природе вида риска: информационные риски, являющиеся следствием неопределенности в системе бухгалтерского учета; предпринимательские риски, связанные с бизнесом, информация о последствиях влияния которых находит отражение в учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В этой связи представляется актуальным исследование сущности рисков в

целях их признания в бухгалтерском учете, классификации, оценки и раскрытия в отчетности информации, а также разработка методики анализа и оценки влияния рисков на результаты деятельности организации.

Цель и задачи исследования. Цель исследования - разработать учетно-аналитическое обеспечение управления предпринимательскими рисками.

В соответствии с поставленной целью определены следующие задачи исследования:

- охарактеризовать сущность рисков и обосновать возможности развития аналитического учета в целях принятия управленческих решений;
- выявить признаки и уточнить классификацию предпринимательских и бухгалтерских рисков;
- проанализировать требования российских и международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности, позволяющие определить подходы к признанию, оценке и отражению рисков в учете;
- выявить методические особенности отражения последствий предпринимательских рисков в бухгалтерском учете, обеспечивающие возможность использования бухгалтерской информации в управлении;
- разработать методику оценки влияния предпринимательских рисков, последствия которых отражаются в бухгалтерском учете, на стоимостное измерение объектов учета;
- выявить и усовершенствовать способы представления и раскрытия информации о предпринимательских рисках в бухгалтерском учете и отчетности;
- разработать методику анализа влияния предпринимательских рисков в бухгалтерском учете.

Область исследований. Выбранная тема исследования соответствует научным направлениям ВАК по специальности 08.00.12 "Бухгалтерский учет, статистика": п. 1.3. Методология учета, контроля и анализа финансовых результатов, п. 1.4. Методологические основы и целевые установки бухгалтерского учета и экономического анализа, п. 1.10. Особенности формирования бухгалтерской и статистической отчетности по отраслям, территориям и другим сегментам хозяйственной деятельности.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования являются теоретические и методические вопросы признания рисков в бухгалтерском учете, принципы и методы отражения их в бухгалтерском учете и отчетности. Объектом исследования выступает деятельность коммерческих организаций Республики Марий Эл.

Теоретической и методологической основой исследования выступили работы отечественных и зарубежных ученых, посвященные экономике, экономической теории, теории рисков, управлению рисками, теории бухгалтерского учета, бухгалтерскому (финансовому) учету, экономическому и финансовому анализу.

В работе использованы материалы периодических изданий, законодательные акты, нормативные документы, положения по бухгалтерскому учету, международные стандарты финансовой отчетности, практические данные коммер-

ческих организаций.

В процессе исследования применялись следующие общенаучные методы: наблюдение, сравнение, анализ и синтез, методы системного и экономического анализа, что позволило обеспечить достоверность и обоснованность выводов и рекомендаций, предложенных в диссертации.

Научная новизна проведенного исследования. Основные положения и выводы, представляющие научную новизну, заключаются в обосновании методических положений по организации учета и анализа влияния последствий рисков на принятие управленческих решений:

- уточнено определение риска, как следствие события или группы взаимосвязанных событий, характеризующихся определенной вероятностью наступления, и/или тем, что принимаемые решения не обеспечат достижение поставленных целей, позволяющее идентифицировать риски и признать их последствия; раскрыто содержание категории "риски в бухгалтерском учете" для их идентификации, признания и оценки;

- уточнена классификация бухгалтерских рисков, отражающая связь последствий риска с логикой и задачами учетного процесса;

- выделен методический инструментарий национальных и международных стандартов учета и подготовки отчетности, позволяющий обеспечить представление и раскрытие в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о рисках, присущих деятельности организаций, и их последствий;

- разработаны методические подходы признания и отражения рисков в бухгалтерском учете, основанные на анализе и идентификации соответствующих фактов хозяйственной жизни;

- определены последовательность и содержание процедур учетного процесса, формирующих методику изменения стоимости объектов учета под влиянием рисков;

- сформирована система показателей и предложен формат внутренней отчетности, отражающий последствия влияния риска на результаты деятельности организации;

- разработана методика анализа влияния предпринимательских рисков, включающая три направления: анализ риска вероятного банкротства, анализ последствий влияния рисков на объекты бухгалтерского учета, анализ эффективности затрат на снижение негативных последствий влияния рисков.

Теоретическое значение полученных результатов состоит в развитии функций аналитического учета, обеспечивающих формирование информации о последствиях влияния рисков на деятельность организации.

Практическая значимость заключается в том, что выводы и предложения, полученные в результате выполненного исследования, могут быть использованы в практике работы организаций разных отраслей в целях совершенствования управления рисками, повышения обоснованности управленческих решений. Самостоятельное значение имеют предложенные в работе:

- рекомендации по раскрытию в учетной политике и отчетности информации об идентифицируемых рисках;

- система показателей и формат внутренней отчетности, отражающие последствия влияния риска.

Предложенная методика анализа последствий влияния рисков может быть использована при аудите коммерческих организаций, при тестировании системы внутреннего контроля в целях выявления риска существенного искажения отчетности.

Апробация результатов исследования. Основные теоретические и практические результаты исследования рассмотрены и одобрены на международных конференциях, межвузовских научных конференциях, проводимых Марийским государственным техническим университетом. Часть исследовательского материала вошла в разработку учебно-методических комплексов по дисциплинам "Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности" и "Управленческий анализ в отраслях", читаемым кафедрой бухгалтерского учета и аудита Марийского государственного технического университета для студентов экономических специальностей. Наиболее существенные положения и результаты исследования автора нашли отражение в 12 публикациях, авторским объемом 5,05 печ.л., среди которых две работы опубликованы в изданиях, рекомендованных ВАК.

Отдельные положения диссертации внедрены в практику деятельности коммерческих организаций Республики Марий Эл: ОАО "Марийский целлюлозно-бумажный комбинат" (г. Волжск), ООО "Альфа Дом" (г. Йошкар-Ола); аудиторской фирмы ООО "Проф-Аудит" (г. Йошкар-Ола).

Объем и структура работы. Диссертация содержит введение, три главы, заключение, библиографию, иллюстрирована таблицами и рисунками, имеет следующее содержание:

Введение

1. Влияние предпринимательских рисков на формирование учетной информации для принятия управленческих решений

1.1. Сущность предпринимательских рисков и их влияние на принятие управленческих решений

1.2. Классификация предпринимательских рисков

1.3. Требования стандартов учета и отчетности и задачи оценки рисков в бухгалтерском учете

2. Методические основы отражения предпринимательских рисков в бухгалтерском учете

2.1. Признание рисков в бухгалтерском учете

2.2. Методические основы оценки рисков бухгалтерского учета

2.3. Отражение и раскрытие информации о рисках в учете и отчетности

3. Методика анализа предпринимательских рисков в бухгалтерском учете

3.1. Методический инструментарий анализа предпринимательских рисков

3.2. Методика анализа влияния предпринимательских рисков на капитал организации

Заключение

Литература

Список приложений

ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

Во введении обоснованы актуальность, цель и задачи, определены методика, предмет, метод и объекты исследования.

В первой главе **"Влияние предпринимательских рисков на формирование учетной информации для принятия управленческих решений"** *уточнены определения "риск", "риски в бухгалтерском учете", уточнена классификация бухгалтерских рисков, отражающая связь последствий риска с логикой и задачами учетного процесса, выделен методический инструментарий национальных и международных стандартов учета и подготовки отчетности, позволяющий обеспечить представление и раскрытие в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о рисках, присущих деятельности организаций, и их последствий.*

Исследования современной и классической литературы в области управления рисками, теории рисков, а также бухгалтерского учета, проведенный анализ сущности категории "риск" позволили выявить следующие проблемные вопросы:

- несмотря на долгую историю изучения рисков и обилие научных трудов, до сих пор не существует единого подхода к пониманию сущности и классификации рисков, что во многом обусловлено сложностью и многогранностью этой категории;

- в современном бизнесе один из недостатков в управлении рисками состоит в том, что в большинстве случаев управление рисками осуществляется в отрыве от системы бухгалтерского учета, которая не обеспечивает процесс принятия управленческих решений необходимой информацией и не в полной мере отвечает задачам управления рисками;

- большинство трудов деятелей в области экономики посвящено исследованию предпринимательского риска, в то время как область рисков в бухгалтерском учете в настоящее время является сравнительно новой и недостаточно изученной.

Критический обзор подходов к пониманию предпринимательского риска позволил выделить общее в определениях, предлагаемых различными авторами, а также сделать вывод о необходимости уточнить сущность риска с позиций бухгалтерского учета, возможности идентификации, признания и оценки последствий влияния рисков на объективное представление информации о деятельности хозяйствующих субъектов в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Предложено следующее определение риска: *риск - это следствие события или группы взаимосвязанных событий, характеризующихся определенной вероятностью наступления, и/или тем, что принимаемые решения не обеспечат достижения поставленных целей.*

В диссертации выделены и систематизированы факты хозяйственной жизни (события), связанные с рисками, дана оценка последствий влияния рисков в бухгалтерском учете. Это позволило предложить логическую модель предпринимательского риска (рис. 1).

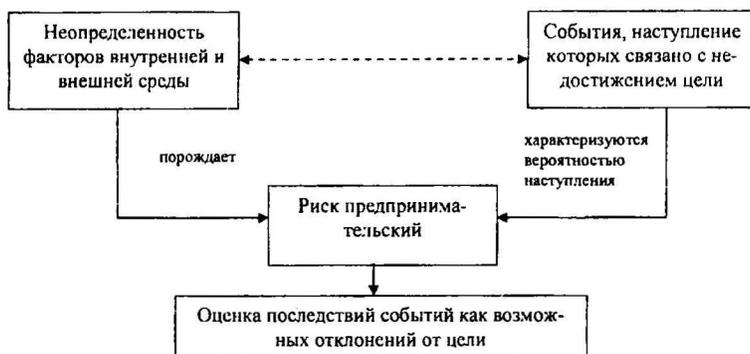


Рис. 1. Логическая модель предпринимательского риска

Предпринимательский риск идентифицируется под совокупным влиянием факторов внутренней и внешней среды хозяйствования, как результат взаимодействия этих факторов. Идентификация риска влечет за собой необходимость выявления возможных событий, связанных с риском, определения вероятности их наступления, а также оценки последствий (положительных или отрицательных). Выявление и анализ перечисленных характеристик предоставляет информацию, необходимую для принятия решений о возможности и целесообразности управления риском, либо необходимости уклонения от него, а также выбора метода управления, адекватного условиям хозяйствования.

При этом выбор метода управления риском должен осуществляться с учетом степени предполагаемого влияния последствий риска на деятельность организации, ее результаты, и должен быть увязан со стратегическими целями и задачами предприятия и способствовать их достижению.

Для целей исследования общее понятие риска уточнено с точки зрения понимания сущности рисков в бухгалтерском учете. Формирование бухгалтерской информации также происходит в условиях неопределенности, которая связана не только с объективными внешними факторами, влияющими на все хозяйственные риски, но и с факторами, возникающими непосредственно в системе бухгалтерского учета. По нашему мнению, в системе бухгалтерского учета можно выделить два вида риска, имеющих разную экономическую природу: риски, присущие системе бухгалтерского учета, и связанные с информационным обеспечением процесса управления, и предпринимательские риски, информация о которых в определенной мере находит отражение в учете и раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В развитии общего определения риска в работе предложены следующие определения рисков в бухгалтерском учете:

Бухгалтерские (информационные) риски связаны с искажением информации, возникают в системе бухгалтерского учета и являются следствием определенных событий. Бухгалтерские (информационные) риски возникают вследствие факторов неопределенности, присущих системе бухгалтерского учета, и определяющих возможности получения полной и достоверной информации о

финансово-хозяйственной деятельности в этой системе. События, приводящие к возникновению неопределенности, – это отступление от принципов, правил и других регулятивов, определяющих требования к функционированию системы бухгалтерского учета. Последствием бухгалтерских (информационных) рисков является искажение информации об имущественном, финансовом положении и результатах деятельности организации.

Предпринимательские риски, отражаемые в бухгалтерском учете, - это риски финансово-хозяйственной среды, характеризующие последствия событий, оказавших (или способных оказать) влияние на деятельность организации, признанные и получившие стоимостную оценку. Предпринимательские риски, отражаемые в бухгалтерском учете, возникают вследствие факторов неопределенности, присущих финансово-хозяйственной среде, и определяющих возможности достижения целей бизнеса. События, приводящие к возникновению неопределенности, - это события, вероятность которых не учтена при принятии управленческих решений; события, в отношении которых имели место неверные (или неполные) оценки при принятии управленческих решений. Последствием предпринимательских рисков, отражаемых в бухгалтерском учете, является информация об имущественном, финансовом положении и результатах деятельности организации без учета (или неполного учета) влияния последствий предпринимательских рисков, что снижает ее объективность.

На основе анализа существующих классификаций предпринимательского риска была предложена классификация рисков в бухгалтерском учете, представленная на рисунке 2.



Рис. 2. Классификация рисков в бухгалтерском учете

Анализ отечественных и международных стандартов учета и отчетности позволил выделить требования к формированию информации о риске и неопределенности, которая влияет на учет имущества и обязательств, а также должна раскрываться в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Международные стандарты финансовой отчетности уделяют большее внимание вопросам учета и признания рисков и неопределенностей. При этом в равной степени это относится как к методам бухгалтерского учета, так и к вопросам раскрытия информации в отчетности.

Важно также отметить направленность требований стандартов на отражение перспектив, информации о будущем развитии организации в соответствии с одним из ключевых принципов бухгалтерского учета - допущения непрерывности деятельности. В этой связи можно говорить не только о наличии в бухгалтерских стандартах различных требований к отражению в учете и раскрытию в отчетности информации о событиях, связанных с рисками, но и о становлении в современных условиях концепции отчетности, ориентированной на оценку риска. Соответственно, информация, формируемая в системе бухгалтерского учета, должна отражать присущие деятельности экономического субъекта существенные неопределенности и формироваться с учетом последствий влияния рисков на результаты хозяйственной деятельности и капитал, как основной объект бухгалтерского учета.

Во второй главе "**Методические основы отражения предпринимательских рисков в бухгалтерском учете**" *разработаны методические подходы признания и отражения рисков в бухгалтерском учете, основанные на анализе и идентификации соответствующих фактов хозяйственной жизни; определены последовательность и содержание процедур учетного процесса, формирующих методичку изменения стоимости объектов учета под влиянием рисков; сформирована система показателей и предложен формат внутренней отчетности, отражающий последствия влияния риска на результаты деятельности организации.*

Современный менеджмент ставит перед собой в качестве одной из актуальных задач выявление и оценку рисков, сопутствующих деятельности организации. Поскольку сам по себе риск (в том числе и предпринимательский риск) не является объектом бухгалтерского учета, признание риска возможно, если в учете обеспечивается:

- описание предпринимательских рисков, связанных с деятельностью организации, в бухгалтерском учете;
- выбор методического инструментария бухгалтерского учета в целях отражения последствий влияния предпринимательских рисков на деятельность организации;
- использование стоимостной оценки измерения влияния предпринимательских рисков на объекты бухгалтерского учета;
- отражение и раскрытие в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о предпринимательских рисках и последствиях их влияния.

Решение этих задач в работе достигнуто разработкой организационно-

методических предложений, обеспечивающих: взаимодействие системы бухгалтерского учета и системы риск-менеджмента на основе обмена информацией о событиях, которые связаны с рисками; развитие аналитических функций бухгалтерского учета. При этом если менеджмент признает наличие рисков и принимает решения, направленные на управление рисками, то и система бухгалтерского учета должна отражать информацию о рисках в системе бухгалтерских счетов и/или в отчетности.

Менеджмент, признавая наличие определенного риска, должен его идентифицировать, классифицировать, оценить и принять решение о способах управления риском, которые, как правило, направлены на снижение риска до допустимого предела. Оценка последствий рисков и принятие решений о способах управления ими должны приниматься во внимание при выборе и обосновании учетной политики организации.

Решения, принимаемые в системе риск-менеджмента в отношении управления рисками, могут быть отражены в системе бухгалтерского учета как факты хозяйственной жизни, оказывающие влияние на его активы, обязательства, источники. Выявлено, что факты хозяйственной жизни (события), характеризующие предпринимательские риски, можно разделить на две группы: фактически свершившиеся и возможные. Фактически свершившиеся факты хозяйственной жизни характеризуют события, которые уже произошли, а возможные связаны с событиями, наступление которых характеризуется определенной (как правило, высокой) вероятностью. В бухгалтерском учете в отношении подобных событий могут приниматься решения, касающиеся: выбора и обоснования способов учета в учетной политике; используемых методов оценки объектов; создания резервов (предстоящих расходов, оценочных резервов); признания целесообразности расходов на снижение последствий рисков и др.

Так как бухгалтерский учет основан на использовании стоимостных оценок, то и последствия рисков находят свое отражение при условии возможности их денежной оценки. Однако, в бухгалтерской (финансовой) отчетности (а именно, в пояснительной записке) экономический субъект имеет право отражать, в том числе, и информацию нефинансового характера при условии ее полезности и существенности для пользователей.

Анализ требований стандартов бухгалтерского учета позволил обосновать необходимость и возможность отражения последствий влияния предпринимательских рисков в бухгалтерском учете. Решение этой задачи достигнуто организацией учетного процесса, обеспечивающей обоснование решений по управлению предпринимательскими рисками. Информация, формируемая в бухгалтерском учете, используется на всех этапах принятия управленческих решений. Организацию информационного обеспечения управления предпринимательскими рисками, по нашему мнению, можно осуществить на основе обоснования и реализации стратегии развития организации и взаимодействия системы риск-менеджмента и системы бухгалтерского учета (рис. 3).

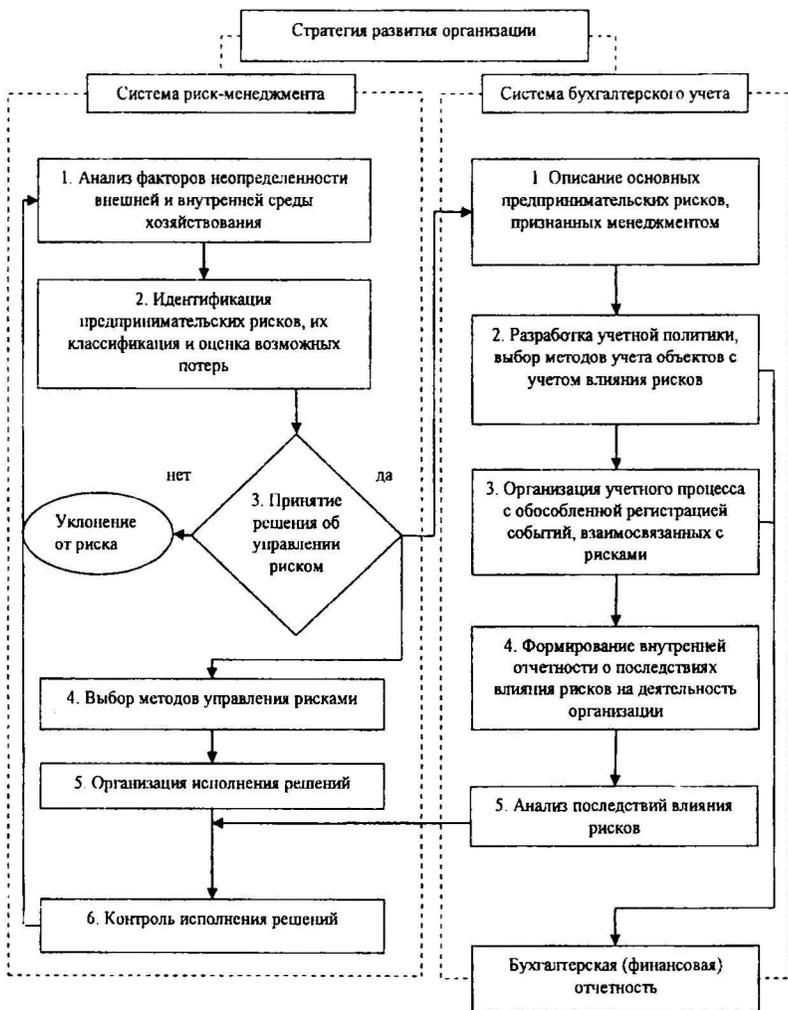


Рис. 3. Схема управления предпринимательскими рисками на основе взаимодействия систем риск-менеджмента и бухгалтерского учета

Выявлено, что в системе бухгалтерского учета в целях оценки влияния предпринимательских рисков могут использоваться инструменты, органически присущие методу бухгалтерского учета: оценка и резервирование. Это позволило сформулировать методiku оценки риска в бухгалтерском учете, раскрывающую содержание и взаимосвязь процедур оценки риска в системе риск-менеджмента и системе бухгалтерского учета.

В компетенции риск-менеджмента находятся вопросы идентификации, клас-

сификации и оценки риска, методы управления им. В системе бухгалтерского учета должно создаваться информационное обеспечение управления риском. Для этого необходимо идентифицировать, классифицировать и оценить факты хозяйственной жизни, связанные с риском, и выделить объекты бухгалтерского учета, стоимость которых изменяется под влиянием риска. Содержание процедур оценки риска в системе бухгалтерского учета можно представить следующим образом:

- идентификация и классификация фактов хозяйственной жизни, связанных с рисками;
- оценка вероятности полученных или утраченных выгод, ассоциируемых с рисками;
- выбор и обоснование способов учета объектов в учетной политике в соответствии с задачами управления рисками;
- выбор методического инструментария управления рисками в бухгалтерском учете: резервирование, оценка по текущей рыночной стоимости, переоценка, изменение оценочных значений и др.
- оценка изменения стоимости объектов бухгалтерского учета под влиянием риска.

Целью предложенной методики является формирование информации, необходимой для анализа влияния риска на капитал организации и результаты финансово-хозяйственной деятельности.

Предложено в аналитическом учете выделять обособленно информацию о фактах хозяйственной жизни (событиях), характеризующих последствия влияния риска. Разработана информационная модель, обеспечивающая формирование информации о последствиях влияния предпринимательских рисков на результаты деятельности организации. В качестве элементов модели выделены: счета синтетического учета, статьи аналитического учета (показатели), характеризующие изменение стоимостной оценки объектов учета под влиянием предпринимательских рисков.

Анализ требований учетных стандартов к представлению и раскрытию информации о рисках и их последствиях в бухгалтерской отчетности классифицирован по видам рисков, а также формам бухгалтерской отчетности. Выявлено, что в бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию значительный объем информации о рисках хозяйственной деятельности и их последствиях, однако последствия таких видов рисков, как имущественные, производственные, коммерческие и других не находят отражения в формах бухгалтерской отчетности. Отмечено, что в отчетности информация о составе и движении резервов предстоящих расходов и платежей может быть дополнена информацией о размере фактически произведенных расходов по созданным резервам.

Для обеспечения процесса управления рисками сформирована система показателей и разработан формат внутренней отчетности, отражающий последствия влияния риска на результаты деятельности организации. Функциональное назначение указанных отчетов состоит в обмене информацией между системой бухгалтерского учета и менеджментом, развитии учетно-аналитического обеспечения управленческих решений в системе риск-менеджмента.

По нашему мнению, финансовая отчетность, ориентированная на оценку риска, должна содержать следующие элементы определения, признания, отра-

жения и раскрытия информации:

1. Признание - словесное описание объекта и его отражение в виде денежной суммы как показателя отчетности. Признание предпринимательского риска должно включать:

- описание основных идентифицируемых рисков, присущих деятельности организации, в отношении которых принимаются управленческие решения;
- описание вероятности полученных или утраченных экономических выгод, ассоциируемых с этими рисками.

2. Оценка - изменение стоимости капитала под влиянием рисков. Оценка влияния предпринимательского риска должна включать:

- оценку изменения стоимости активов, обязательств, капитала, величины доходов и расходов, как следствие влияния рисков;
- оценку резервов, обеспечивающих компенсацию возможных потерь в результате риска.

3. Раскрытие информации о рисках и последствиях их влияния на деятельность организации, в том числе:

- обособленное раскрытие информации о существенных влияниях идентифицируемых рисков в составе показателей отчетности и пояснениях к ней;
- раскрытие информации об эффективности и недостатках управления рисками.

Поскольку подобные требования не содержатся в профессиональных стандартах учета и отчетности, то менеджмент должен определить на добровольной основе целесообразность их реализации на уровне внутренней управленческой отчетности и готовность раскрытия подобной информации в публикуемой отчетности.

В третьей главе *"Методика анализа предпринимательских рисков в бухгалтерском учете"* разработана методика анализа влияния предпринимательских рисков, включающая три направления: анализ риска вероятного банкротства, анализ последствий влияния рисков на объекты бухгалтерского учета, анализ эффективности затрат на снижение негативных последствий влияния рисков.

Изучение основных концепций и подходов к анализу риска позволило сделать вывод, что при анализе рисков используются как методы, традиционные для риск-менеджмента, так и методы, традиционные для экономического анализа. При этом применяемые в риск-менеджменте способы анализа риска предполагают использование математического и статистического инструментария для получения сведений о событиях, связанных с риском, и вероятности их возникновения. В бухгалтерском учете должна формироваться и систематизироваться информация, обеспечивающая возможность проведения экономического анализа. Согласно требованиям законодательства в учете могут отражаться фактически свершившиеся события, либо события, возникновение которых характеризуется очень высокой вероятностью, что исключает возможность регистрации многих показателей, используемых риск-менеджментом. Поскольку основная цель бухгалтерского учета заключается в информировании заинтересованных пользователей о деятельности организации, анализ предпринимательских рисков должен быть направлен на оценку последствий риска и их влияния на результаты деятельности и капитал организации.

В целях оценки риска предпринимательской деятельности, заключающегося в

возможности получения убытков или банкротства организации в будущем, предложено использовать методы экономического анализа, позволяющие оценить степень финансовой устойчивости и финансовое состояние организации. Результаты подобного анализа должны дополняться анализом последствий влияния рисков на капитал организации, а также анализом эффективности затрат на снижение рисков.

Управление рисками связано с реализацией мероприятий в целях снижения данных рисков, которые могут потребовать финансовых вложений. В этой связи, анализ результатов и эффективности применения антирисковых мероприятий имеет важное значение для руководства с целью оценки отдачи вложенных средств. К затратам на снижение предпринимательских рисков следует отнести: затраты на страхование, позволяющее снизить определенные виды предпринимательских рисков до допустимого уровня; затраты на проведение внешнего аудита и иных аудиторских услуг, а также организацию службы внутреннего аудита (внутреннего контроля), способствующие усилению контроля за деятельностью бухгалтерской службы и снижению риска искажений в бухгалтерском учете.

Предложены содержание и направления анализа предпринимательских рисков в бухгалтерском учете (рис. 4).



Рис. 4. Направления анализа предпринимательских рисков в бухгалтерском учете

Под методикой анализа предпринимательских рисков нами понимается анализ последствий влияния рисков на объекты бухгалтерского учета, которые проявляются в изменении стоимости объектов бухгалтерского учета. Анализ последствий рисков в бухгалтерском учете включает способы и приемы, позволяющие выявить влияние рисков на показатели деятельности предприятия и, прежде всего, на капитал. При этом необходимо анализировать влияние каждого вида (или каждой группы) рисков в отдельности.

Сформирована система показателей (абсолютных и относительных) для определения влияния последствий предпринимательских рисков в бухгалтерском учете на капитал организации по видам рисков. Абсолютные показатели позволяют определить совокупное стоимостное влияние последствий рисков, отражаемых в бухгалтерском учете, на капитал организаций. Предложенная система абсолютных показателей позволяет дать оценку изменения величины капитала под влиянием последствий следующих рисков: рисков изменения стоимости активов, риска недостаточности созданных резервов на покрытие расходов, риска утраты имущества, коммерческого, производственного риска, бухгалтерских (информационных) рисков и прочих. Характеристика некоторых показателей изменения величины капитала под влиянием идентифицируемых рисков приведена в таблице 1.

Таблица 1. Абсолютные показатели изменения величины капитала под влиянием идентифицируемых рисков

Вид риска, последствия которого отражаются в бухгалтерском учете	Обозначение показателя	Экономическая сущность показателя	Характеристика последствия влияния риска
Риск изменения стоимости активов	ΔК1	Характеризует изменение капитала в связи с изменением стоимости активов под влиянием факторов внешней среды	Сумма курсовых разниц, изменений резерва по сомнительным долгам, резерва под обесценение финансовых вложений, текущей рыночной стоимости финансовых вложений, материальных ценностей, основных средств, нематериальных активов
Риск недостаточности созданных резервов на покрытие расходов	ΔК2	Характеризует изменение капитала в связи с недостаточностью (излишней величиной) резервов предстоящих расходов	Разность между суммой созданных резервов предстоящих расходов и фактическим размером осуществленных расходов, в том числе расходов, не обеспеченных резервами
Риск утраты имущества	ΔК3	Характеризует изменение капитала вследствие потерь, недостач, хищений имущества	Величина выявленных и зарегистрированных на счетах бухгалтерского учета имущественных потерь
Коммерческий риск	ΔК4	Характеризует изменение капитала в связи с потерями в процессе продажи продукции, товаров, работ, услуг	Сумма потерь от утраты и порчи товаров и продукции на складах, во время транспортировки, потерь от замены некачественных товаров, штрафов, пеней и неустоек за нарушение условий хозяйственных договоров и прочих

Относительные показатели характеризуют относительное влияние последствий рисков на капитал и его отдельные элементы и включают:

- долю изменения величины капитала под влиянием последствий отдельного вида риска (ΔK_i) или всех видов рисков (ΔK_p) в общей величине изменения капитала за период (ΔK);

- долю изменения величины капитала под влиянием последствий отдельного вида риска (ΔK_i) или всех видов рисков (ΔK_p) в величине капитала организации (K);

- долю изменения величины капитала под влиянием последствий определенного вида риска (ΔK_i) в изменении капитала под влиянием последствий всех идентифицируемых рисков (ΔK_p).

В целях анализа эффективности затрат на снижение рисков в бухгалтерском учете предложены показатели, характеризующие эффект и эффективность мероприятий, направленных на снижение рисков. Эффект от реализации антирисковых мероприятий характеризует разница между полученными (ожидаемыми) экономическими выгодами от проведения мероприятия за минусом затрат на их осуществление. Относительные показатели эффективности антирисковых мероприятий включают показатели: коэффициент возмещаемости затрат антирисковых мероприятий по видам мероприятий и рентабельность затрат антирисковых мероприятий так же по видам мероприятий. Коэффициент возмещаемости затрат антирисковых мероприятий рассчитывается как отношение дохода от проведения антирисковых мероприятий к затратам на проведение этих мероприятий. Рентабельность антирисковых мероприятий рассчитывается как отношение эффекта от внедрения антирисковых мероприятий (разницы между доходами от мероприятия и затратами на него) к затратам на него. Такие показатели можно рассчитать как по каждому виду проводимых антирисковых мероприятий, так и по всем мероприятиям в целом.

Конкретный набор показателей, используемых для анализа деятельности предприятий, может быть определен исследователем самостоятельно в зависимости от задач анализа и объекта исследования.

Предлагаемая методика была апробирована на данных двух коммерческих организаций Республики Марий Эл. Результаты проведенного анализа свидетельствуют о том, что предлагаемая методика позволяет определить влияние последствий рисков предпринимательской деятельности, а также бухгалтерских (информационных) рисков на капитал организации в стоимостном выражении. А изучение влияния последствий рисков на капитал в совокупности с анализом финансового состояния предприятия позволяет определить подверженность предприятия риску в целом, а также оценить эффективность проводимых им мероприятий, направленных на снижение возможных негативных последствий рисков.

В заключении диссертации сформулированы основные результаты исследования и предложения, направленные на повышение эффективности учетно-аналитического обеспечения управления предпринимательскими рисками.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в журналах и изданиях, рекомендуемых ВАК:

1. Деревяшкин С.А. Риски в бухгалтерском учете и аудите [Текст] / С.А.Деревяшкин, М.А.Азарская // Вестник университета (Государственный университет управления). - 2008. - № 10. - С. 355-361. - 0,75 печ.л. (вклад автора - 0,35 печ.л.)
2. Деревяшкин С.А. Риски в бухгалтерском учете: оценка и раскрытие информации в отчетности [Текст] / С.А.Деревяшкин // Вестник университета (Государственный университет управления). - 2009. - № 17. - С. 26-32. - 0,75 печ.л.

Статьи и тезисы докладов в других изданиях:

3. Деревяшкин С.А. Информационная база экономического анализа [Текст] / С.А.Деревяшкин // Гражданский патриотизм как духовно-нравственная основа современного общества: материалы регион.науч.-практ.конф.студентов и молодых ученых. 21-22 дек.2006 г. - Йошкар-Ола: МарГТУ, 2007. - С.209-212. - 0,20 печ. л.
4. Деревяшкин С.А. Оценка вероятности банкротства предприятия [Текст] / С.А.Деревяшкин // Перспективы развития учетно-аналитических и налоговых направлений в XXI веке: межвузовский сборник научных трудов, в 2 ч. - Ч. 2. - Йошкар-Ола: Марийский государственный технический университет, 2007. - С. 46-48. - 0,10 печ. л.
5. Деревяшкин С.А. Категория "риск" и ее значимость в системе бухгалтерского учета [Текст] / С.А.Деревяшкин // Актуальные проблемы теории и практики учета и налогообложения: материалы межвузовской научной конференции студентов, аспирантов и соискателей, посвященной развитию бухгалтерской и налоговой профессии. - Йошкар-Ола: Марийский государственный технический университет, 2008. - С. 195-200. - 0,35 печ. л.
6. Деревяшкин С.А. Исторические и методические основы развития бухгалтерской отчетности [Текст] / С.А.Деревяшкин // Вестник МарГТУ. Серия: Экономика и управление. - Йошкар-Ола: МарГТУ, 2008. - № 3. - С. 80-87. - 0,90 печ. л.
7. Деревяшкин С.А. Риски в предпринимательской деятельности и их отражение в бухгалтерском учете [Текст] / С.А.Деревяшкин // Развитие учетно-аналитических и налоговых направлений в современной экономике: Межвузовский сборник научных трудов. - Йошкар-Ола: Марийский государственный технический университет, 2008. - С. 59-67. - 0,50 печ. л.
8. Деревяшкин С.А. Классификация бухгалтерских рисков [Текст] / С.А.Деревяшкин // Актуальные проблемы учёта, экономического анализа и финансово-хозяйственного контроля деятельности организаций: материалы Международн. науч.-практ. конф.: в 3 ч. – Воронеж: Воронежский государственный университет, 2008. - Часть 1. - С. 45-48. - 0,25 печ. л.

9. Деревяшкин С.А. Особенности классификации предпринимательских рисков в современных условиях [Текст] / С.А.Деревяшкин // Проблемы гуманизации: традиции, новации и качество образования: сборник трудов по материалам юбилейной научно-практической конференции с международным участием: В 2 ч. - Часть I. - Москва - Йошкар-Ола: МФ МОСА, 2008. - С. 33-42. - 0,60 печ. л.
10. Деревяшкин С.А. Последствия рисков в бухгалтерском учете [Текст] / С.А.Деревяшкин // Международная научно-практическая конференция молодых ученых и аспирантов "Новая российская экономика: движущие силы и факторы" / отв. за вып. Н.В.Дроздова; Яросл. гос. ун-т. - Ярославль: ЯрГУ, 2009. - С. 40-43. - 0,25 печ. л.
11. Деревяшкин С.А. Классификация рисков в системе управления экономическим субъектом [Текст] / С.А.Деревяшкин // Проблемы и перспективы управления экономическим ростом организации: сборник трудов первой заочной Международной научной конференции. Вып. 2. В 2-х ч. - Тольятти: ТГУ, 2009. - Ч. 1. - С. 192-200. - 0,55 печ. л.
12. Деревяшкин С.А. Признание рисков в стандартах бухгалтерского учета [Текст] / С.А.Деревяшкин // Перспективы развития учетно-аналитических и налоговых направлений в XXI веке: наука и практика: Материалы научной конференции профессорско-преподавательского состава, докторатов, аспирантов и студентов Марийского государственного технического университета по итогам НИР за 2008 год. - Йошкар-Ола: ООО "Стринг", 2009. - С. 109-113. - 0,25 печ. л.

15 2

Автореферат

Подписано в печать 22.03.2010 г. Заказ № К1/983. Тираж 100 экз.

Отпечатано в КОПИЦЕНТРЕ ООО "Ланфорд",
г. Йошкар-Ола, ул. К. Маркса, 110, тел. 45-55-64