

0- 795887

На правах рукописи



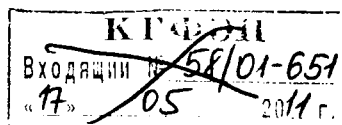
БЕРЕЗИНА Анна Владимировна

**УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ
РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В КОММЕРЧЕСКИХ
ОРГАНИЗАЦИЯХ**

Специальность: 08.00.12 - "Бухгалтерский учет, статистика"

**Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук**

Тольятти - 2011



Работа выполнена на кафедре экономики, финансов и бухгалтерского учета
Тольяттинского государственного университета.

Научный руководитель - канд. экон. наук, доцент
Шнайдер Ольга Владимировна

Официальные оппоненты - д-р экон. наук, профессор
Смелик Роман Григорьевич
- канд. экон. наук, доцент
Плотникова Любовь Константиновна

Ведущая организация - Ульяновский государственный университет

Защита состоится 30 мая 2011 года в 15⁰⁰ час. на заседании диссертационного совета Д 212.241.03 при Саратовском государственном социально-экономическом университете по адресу:

410003, Саратов, Радищева, 89, Саратовский государственный социально-экономический университет, ауд. 843.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке университета.

Автореферат разослан 29 апреля 2011 года.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КФУ



0000790856

Ученый секретарь диссертационного
совета, д-р экон. наук, профессор

С.М. Богомолов

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

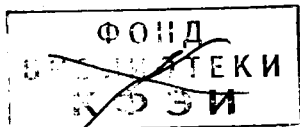
Актуальность темы исследования. В современных условиях выхода из глобального экономического кризиса особая роль отводится учету и обоснованной оценке всех факторов, воздействующих на экономический субъект и влияющих на получение прибыли коммерческой организации. Высокие темпы изменений внешней среды, приводящие к неопределенности и неустойчивости, хозяйственным рискам, значительно осложняют формирование достоверной бухгалтерской информации.

Эффективность деятельности организации во многом зависит от способности управлять хозяйственными рисками. Управление рисками (или риск-менеджмент) предполагает, что бухгалтерский учет, как информационная система процесса управления, не только дает представление заинтересованным пользователям о сопутствующих организации рисках, но и позволяет анализировать возможное их влияние на деятельность коммерческой организации. Однако одним из недостатков учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента является то, что формируемая в системе бухгалтерского учета информация о рисках и их влиянии на экономическое положение организации не обеспечивает принятия эффективных управленческих решений. Пользователи информации (менеджеры) смогут оценить влияние хозяйственных рисков на деятельность управляемой ими организации только посредством отражения такой информации. И это связано прежде всего с тем, что проблеме формирования системы бухгалтерского учета, отражающей все существенные аспекты, связанные с возможностью возникновения рисков ситуации, не уделяется достаточно внимания. Вышеизложенное обуславливает актуальность отражения в бухгалтерском и управленческом учете и отчетности информации, обеспечивающей принятие управленческих решений в условиях неопределенности; совершенствования методов и аналитических функций бухгалтерского учета, направленных на управление хозяйственными рисками; разработки методики анализа хозяйственных рисков и их влияния на бухгалтерскую отчетность.

Недостаточная изученность и важность отмеченных многоаспектных проблем определили теоретико-методическую и практическую актуальность темы исследования.

Степень разработанности проблемы. В настоящее время в экономической литературе уделяется большое внимание различным аспектам формирования бухгалтерской отчетности, исследования рисков и их оптимизации.

Теоретические основы исследования экономических рисков и информационного обеспечения управления ими представлены в работах А.П. Альгина, И.Т. Балабанова, Т. Бачкаи, Дж. К. Ван Хорна, В.М. Гранатурова, А.М. Дуброва, Р.М. Качалова, Дж.М. Кейнса, Г.Б. Клейнера, Б.А. Лагоши, М.Г. Лапусты, Н.П. Любушина, С. Майерса, А. Маршалла, Д. Мессена, Б.А. Райзберга, В.Л. Тамбовцева, Э.А. Уткина, Е.Ю. Хрусталева, В.А. Чернова, А.Е. Шевелева, Е.В. Шевелевой и др.



Методологические вопросы реформирования бухгалтерского учета, формирования бухгалтерской отчетности и ее гармонизации с требованиями МСФО, в том числе в части оценки достоверности и отражения рисков рассмотрены в трудах Р.А. Алборова, Э.А. Аренса, С.Б. Барнгольц, О.И. Васильчук, И.И. Елисеевой, В.Б. Ивашкевича, В.В. Ковалева, М.И. Кутера, Е.А. Мизиковского, М.В. Мельник, Е.В. Никифоровой, В.Ф. Палия, Л.В. Поповой, Т.М. Садыковой, М.А. Сидорова, Я.В. Соколова, В.П. Суйца, А.А. Терехова, А.Н. Хорина, В.Т. Чая, Г.В. Чая, Э.О. Човушян, А.Д. Шеремета и др. Вопросы формирования финансовой отчетности и ее анализа нашли отражение в работах зарубежных исследователей Л.А. Бернштейна, С.А. Дипиаза, Р.Дж. Экклза и др.

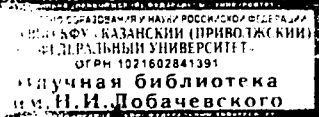
Однако не все аспекты учетно-аналитического обеспечения современного риск-менеджмента нашли должное освещение в экономической литературе и, следовательно, требуют новых научных разработок, адекватных существующей действительности. Так, недостаточно исследованы проблемы раскрытия информации о хозяйственных рисках в бухгалтерском и управленческом учете и отчетности, методического обеспечения анализа влияния рисков на результаты деятельности коммерческой организации, оптимального сочетания инструментов риск-менеджмента и организации бухгалтерского учета и анализа показателей, дающих объективную информацию о степени рискованности хозяйственной ситуации.

Цель и задачи диссертационного исследования. Целью диссертационной работы стала разработка теоретических положений и методических рекомендаций по формированию учетно-аналитического обеспечения системы управления рисками в коммерческой организации.

Осуществление поставленной цели диссертационного исследования потребовало решения следующих задач:

- охарактеризовать особенности и состав учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента в коммерческих организациях;
- раскрыть подходы к организации учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента в коммерческих организациях;
- рассмотреть способы формирования и раскрытия информации о рисках в учете и отчетности;
- разработать систему информационного взаимодействия бухгалтерского и управленческого учета в целях обеспечения риск-менеджмента;
- систематизировать инструменты и средства учетного обеспечения риск-менеджмента;
- определить аналитический инструментарий выявления и диагностики хозяйственных рисков;
- предложить комплексную методику анализа хозяйственных рисков и средства ее реализации.

Предметом исследования стали теоретические и методические вопросы отражения хозяйственных рисков в бухгалтерском и управленческом учете и отчетности, формальные и неформальные процедуры, а также аналитический инструментарий их оценки.



Объектом исследования выступила производственно-хозяйственная деятельность российских коммерческих организаций и, в частности, коммерческих организаций Самарской области.

Теоретической и методологической основой исследования послужили работы ученых и специалистов в области бухгалтерского учета и отчетности, экономического анализа, а также научные гипотезы и концепции, представленные в исследованиях отечественных и зарубежных авторов по проблемам управления рисками организации. В исследовании использованы законодательные и нормативные акты Российской Федерации и Министерства финансов РФ, российские и международные стандарты отчетности, аналитические и информационные материалы, опубликованные в российской периодической печати и представленные в компьютерной сети Интернет, материалы научных и научно-практических конференций.

Для решения поставленных в работе задач применялись следующие общенаучные методы: статистические методы, наблюдение, выборка, группировка, обобщение, сравнение, системный и комплексный подход, структурный анализ, экспертные оценки.

Научная новизна исследования заключается в постановке, теоретическом обосновании и решении комплекса вопросов, связанных с разработкой методологических подходов и научно-практических рекомендаций по проблеме учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента в коммерческих организациях.

В частности, при этом были получены следующие наиболее важные научные результаты:

- дана комплексная характеристика особенностей и состава учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента в коммерческих организациях как особой системы инструментов и методов ведения бухгалтерского учета, позволяющих формировать информационный ресурс для управления рисками деятельности коммерческой организации и включающих методическую, регламентирующую, аналитическую и документационную составляющие;

- раскрыты подходы к организации информационного обеспечения риск-менеджмента в коммерческих организациях в рамках известных конкурирующих подходов к развитию учетной науки (социологического, экономического, бихевиористического, психологического и событийного) и экономического анализа (системного, комплексного, интеграционного, функционального, динамического, воспроизводственного и количественного) и определены перспективы развития учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента, включая выводы о необходимости формирования нового риск-ориентированного подхода в национальных стандартах бухгалтерского учета и отчетности и создание хедж-бухгалтерий;

- обобщены и систематизированы основные способы раскрытия в учете и отчетности информации о существовании риска и о степени обесценения подверженного риску объекта, среди которых выделены и детально охарактеризованы такие способы, как резервирование, выделение информации по отчетным сегментам и переоценка;

- в порядке уточнения методических основ ведения риск-ориентированного бухгалтерского учета предложена дифференциация этапов выявления и оценки

риска в процессе информационного взаимодействия риск-менеджмента и систем бухгалтерского и управленческого учета;

- систематизированы инструменты и средства учетного обеспечения риск-менеджмента по видам хозяйственных рисков и этапам их развития;

- разработан аналитический подход, позволяющий на основе статистических методов выявлять степень воздействия на деятельность коммерческой организации различных составляющих хозяйственных рисков;

- предложена комплексная методика анализа хозяйственных рисков и описаны средства ее реализации, включая внутренние стандарты, образцы оперативных документов, типовые графики документооборота и интерфейсы взаимодействия с комплексными автоматизированными бухгалтерскими программами.

Теоретическая и практическая значимость. Теоретическая значимость исследования состоит в том, что его результаты вносят в клад в развитие аналитических функций бухгалтерского учета, обеспечивая формирование информации о хозяйственных рисках и их влиянии на эффективность деятельности коммерческой организации. Разработанные автором методические положения, практические рекомендации и выводы могут быть использованы в деятельности хозяйственных субъектов разных отраслей в целях совершенствования риск-менеджмента, повышения обоснованности управленческих решений, анализа надежности учетных данных. Теоретические положения исследования могут быть использованы в учебном процессе.

Апробация результатов исследования. Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались и обсуждались на международной научно-практической конференции "Татищевские чтения: актуальные проблемы науки и практики" "Управление развитием образовательных систем; информационные технологии в управлении и организации производства" в 2004 г. и на всероссийской научно-практической конференции "Актуальные проблемы менеджмента в России" "Проблемы развития экономического анализа и бухгалтерского учета в условиях финансового кризиса" в 2010 г. в г. Тольятти.

Наиболее существенные положения и результаты исследования опубликованы в 13 статьях общим объемом 5,9 п.л. (в том числе в журналах, рекомендованных ВАК, - 4 статьи объемом 2,2 п.л.).

Отдельные предлагаемые автором практические рекомендации по анализу и оценке хозяйственных рисков, оказывающих влияние на достоверность бухгалтерской отчетности, и управлению ими использованы в деятельности коммерческих организаций: ООО "Парус Сервис" (г. Тольятти), ООО "Олимпия Плюс" (г. Тольятти). Содержащиеся в исследовании научные разработки и методики в области обеспечения учетно-аналитической информацией риск-менеджмента нашли применение в учебном процессе в Тольяттинском филиале Московского государственного университета пищевых производств в процессе преподавания дисциплин "Управленческий учет" и "Экономический анализ".

Структура работы. Работа имеет следующую структуру, определяемую логикой анализа взаимосвязанных аспектов изучаемого предмета и совокупностью решаемых задач:

Введение

Глава 1. Теоретические аспекты организации учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента в коммерческих организациях

1.1. Информационные потребности риск-менеджмента в коммерческих организациях

1.2. Особенности и состав учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента в коммерческих организациях

1.3. Эволюция подходов к организации учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента в коммерческих организациях

Глава 2. Методические аспекты учетного обеспечения риск-менеджмента в коммерческих организациях

2.1. Формирование и раскрытие информации о рисках в учете и отчетности

2.2. Организация ведения риск-ориентированного бухгалтерского учета

2.3. Совершенствование инструментов и средств учетного обеспечения риск-менеджмента

Глава 3. Аналитическое обеспечение риск-менеджмента в коммерческих организациях

3.1. Информационные источники анализа рисков коммерческой организации

3.2. Аналитические средства выявления и диагностики рисков

3.3. Комплексная методика анализа хозяйственных рисков и средства ее реализации

Заключение

Список литературы

Приложения

ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

Результаты диссертационного исследования представлены в трех группах взаимосвязанных между собой научно-практических проблем.

Первая группа проблем, исследованных в диссертации, связана с теоретическим обоснованием проблем учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента в коммерческих организациях.

В современной рыночной экономике информационные потребности риск-менеджмента в коммерческих организациях представляют собой необходимость в сведениях о рисках, факторах их возникновения, этапах их развития, степени подверженности рискам деятельности коммерческой организации, возможностях и способах их предотвращения и компенсации. Изучение функций бухгалтерского и управленческого учета позволило обосновать в работе значимость учетной информации, как основного компонента учетно-аналитического обеспечения. Удовлетворение потребности риск-менеджмента в сведениях о рисках и связанных с ними аспектах представлено в диссертации как совершенствование информационной функции бухгалтерского и управленческого учета. Для удовлетворения информационных потребностей риск-менеджмента необходимо:

- знание существа проблемы (понятие и классификация хозяйственных рисков);

- построение последовательности процедур по информационному обеспечению и анализу рисков;
- формирование учетного обеспечения анализа рисков;
- применение аналитических способов исследования рисков (методика анализа хозяйственных рисков);
- обеспечение движения полученной информации (система взаимодействия бухгалтерского и управленческого учета и риск-менеджмента);
- принятие решения по управлению конкретными идентифицированными хозяйственными рисками.

В целях детализации, упорядочения и систематизации информационных ресурсов риск-менеджмента были рассмотрены сущность и классификация хозяйственных рисков. В исследовании сформулировано понятие хозяйственного риска, как результата действия факторов и обстоятельств, возникающих в результате экономической деятельности организации, оказывающих прямое или косвенное влияние на бухгалтерскую отчетность. При этом были изучены существующие научные подходы, предполагающие выделение общих и специфических хозяйственных рисков. По результатам исследования были выделены дополнительные классификационные критерии. Основной критерий классификации - индивидуализация рисков по признаку сферы возникновения факторов и обстоятельств риска, в соответствии с которым выделены 7 групп рисков - информационный, политический, нормативно-правовой, риск "человеческого фактора", финансовый, форс-мажорный, организационный. Дополнительный критерий классификации - унификация рисков по признаку отношения к хозяйствующему субъекту, в соответствии с которым выделены 2 группы рисков - внешние (обусловлены вероятным характером внешней среды) и внутренние (обусловлены эффективностью управленческих решений) риски.

В работе дана характеристика особенностей и состава учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента как особой системы инструментов и методов ведения бухгалтерского учета, позволяющих формировать информационный ресурс для управления рисками деятельности коммерческой организации. Состав учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента представлен на рис. 1.

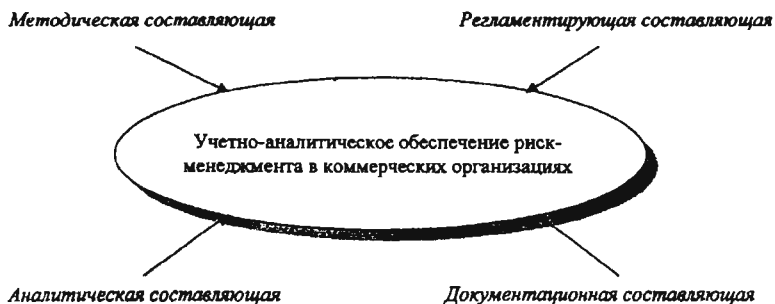


Рис. 1. Состав учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента

Методическая составляющая учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента в коммерческих организациях включает бухгалтерскую отчетность,

аудиторские заключения, информацию нефинансового характера, пояснительные записки к бухгалтерской отчетности, способы формирования и раскрытия информации о рисках в учете и отчетности.

Регламентирующая - систему нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности, то есть международные и национальные стандарты финансовой отчетности, правила (принципы) бухгалтерского учета, положения по бухгалтерскому учету и т.п.

Аналитическая - совокупность математических средств и инструментов, методики анализа рисков.

Документационная - формы внутренней бухгалтерской и управленческой отчетности, содержащие результат идентификации и оценки рисков.

Цель учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента – сбор, обобщение и анализ информации о хозяйственной деятельности коммерческой организации для осуществления эффективного управления рисками.

Задачи учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации, необходимой риск-менеджерам;
- обеспечение информацией внутренних пользователей коммерческой организации, ее оборот между заинтересованными специалистами, риск-менеджерами;
- документирование информации о наличии, динамике хозяйственных рисков, их влиянии на деятельность организации, а также мониторинг;
- предотвращение отрицательных результатов, связанных с действием хозяйственных рисков.

В диссертационной работе изучено существующее учетно-аналитическое обеспечение риск-менеджмента в коммерческих организациях. Задача получения информации для целей управления рисками является важной, поскольку ее результаты используются на всех последующих этапах риск-менеджмента. Поэтому при формировании и использовании бухгалтерской информации, когда существенную роль играет фактор неопределенности, неизбежно возникающий в реальных условиях хозяйствования, важное значение имеет соблюдение определенной осторожности, осмотрительности, что реализуется в одном из принципов бухгалтерского учета. Качество учетно-аналитической информации зависит от источника получения (внутреннего или внешнего), а также от формы представления (визуальной, документальной или устной):

- информация, полученная из внешних источников (от третьих лиц), предпочтительнее полученной из внутренних источников;
- информация, полученная из внутренних источников, более надежна, если существующие системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля являются эффективными;
- информация более убедительна, если она получена из различных источников, которые при этом не противоречат друг другу;
- учетная информация, формируемая непосредственно бухгалтером, более надежна, чем полученная от специалиста по риск-менеджменту;

- аналитическая информация, формируемая непосредственно риск-менеджером, более надежна, чем полученная от бухгалтера;
- документированная информация более предпочтительна, чем визуальная, устная.

По результатам исследования был сделан вывод, что существующее учетно-аналитическое обеспечение риск-менеджмента в коммерческих организациях не достаточно, характеризуется отсутствием системности и комплексности информационных ресурсов для целей управления хозяйственными рисками.

В связи с вышеизложенным изучена эволюция подходов к организации учетно-аналитического обеспечения управления рисками в коммерческих организациях. В работе были рассмотрены научные подходы к организации информационного обеспечения риск-менеджмента в коммерческих организациях в рамках известных конкурирующих подходов к развитию учетной науки (социологического, экономического, бихевиористического, психологического и событийного) и экономического анализа (системного, комплексного, интеграционного, функционального, динамического, воспроизводственного и количественного).

Социологический подход подразумевает, что информационное обеспечение риск-менеджмента должно обеспечивать эффективное управление хозяйственными рисками, приносящее максимальный социальный эффект и акцентированное на социальной ответственности коммерческих организаций. Целью учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента при экономическом подходе является достижение максимальной эффективности управления. В связи с этим руководство коммерческой организации должно выбирать те методологические бухгалтерские инструменты и способы, которые обеспечивают рост прибыли, и в целом положительно сказываются на национальном благосостоянии. Бихевиористический (поведенческий) подход основан на выработке способов влияния, воздействия на поведение сначала бухгалтеров, а через них и на всех лиц, занятых в процессе управления хозяйственными рисками. Методы бухгалтерского учета должны выбираться в зависимости от целей поведения риск-менеджеров. Психологический подход рассматривает учетно-аналитическое обеспечение управления хозяйственными рисками (показатели отчетности, нормативы, бухгалтерские термины) как стимулы, вызывающие определенную реакцию в зависимости от целей риск-менеджеров. Информационно-событийный подход диктует, что в основу учетно-аналитического обеспечения управления хозяйственными рисками должно быть положено информационное событие, связанное с неопределенностью и рисками. Выделение, поиск таких событий составляет сущность учетной составляющей информационного обеспечения риск-менеджмента. Главное достоинство информации о рисках - полезность. Бухгалтерский учет измеряет и фиксирует в отчетности эту полезность, скрытую в информационных событиях.

Системный подход подразумевает, что объект (учетно-аналитическое обеспечение риск-менеджмента) рассматривается как совокупность взаимосвязанных элементов, имеющий цель (управление хозяйственными рисками), вход, связь с внешней средой, обратную связь. Комплексный подход диктует необходимость учитывать все (технические, экологические, экономические, организационные, социальные, психологические, при необходимости и другие) аспекты информа-

ционного обеспечения риск-менеджмента в их взаимосвязи. Если упустить один из обязательных аспектов, то проблема эффективного управления хозяйственными рисками не будет решена. Интеграционный подход нацелен на исследование и усиление взаимосвязей между этапами формирования и использования учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента. Сущность функционального подхода заключается в том, что информационные потребности управления хозяйственными рисками рассматриваются как совокупность функций, которые нужно выполнить в целях эффективного риск-менеджмента. Динамический подход предполагает рассмотрение процесса учетно-аналитического обеспечения управления хозяйственными рисками в диалектическом развитии, с учетом причинно-следственных связей и соподчиненности, ретроспективного анализа риск-менеджмента и прогноза его развития. Воспроизводственный подход ориентирован на постоянное возобновление процесса управления рисками на основе динамической, постоянно меняющейся в условиях неопределенности информации. Суть количественного подхода заключается в переходе от качественных характеристик учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента к количественным оценкам на основе математических и статистических методов, экспертных оценок в целях наиболее точных анализа и оптимизации управленческих решений.

Характеризуя перечисленные подходы как традиционные и учитывая возрастающее количество ссылок и упоминаний риска в национальных и международных стандартах бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также изменения в международных стандартах учета и аудита, принятые Международной федерацией бухгалтеров в долгосрочной программе развития, был сделан вывод о необходимости формирования принципиально нового риск-ориентированного подхода к организации учетно-аналитического обеспечения управления рисками в коммерческих организациях и предложено использование хеджированных производных балансов, что является организационно-методологической основой хедж-бухгалтерии.

Бухгалтерские балансы, составляемые по исторической стоимости, не отражают реальность, поэтому на их основе не могут быть приняты эффективные управленческие решения. В условиях особенностей российской экономики необходим международный опыт бухгалтерского учета и анализа рисков, в частности использование сравнительно нового типа бухгалтерии – хедж-бухгалтерии, заключающейся в формировании производных балансовых отчетов. Отражение в хедж-учете осуществляется следующими способами: балансовый и забалансовый учет, управленческий и стратегический учет, хеджированный производный баланс. Процедура построения хеджированного производного балансового отчета включает: корректировочные записи, оформление хеджированных бухгалтерских проводок, гипотетических бухгалтерских проводок условной реализации активов и удовлетворения обязательств в рыночных или справедливых ценах, формирование скорректированного и хеджированного балансового отчета, определение скорректированных чистых активов и хеджированных чистых пассивов. В результате создается система, обеспечивающая защиту капитала, дохода и активов на базе использования показателей чистых активов и чистых пассивов. Сравне-

ние чистых пассивов с балансовой стоимостью чистых активов позволяет оценить уровень антирисковой защиты коммерческой организации.

Вторая группа проблем, раскрытых в диссертации, связана с разработкой методики и совершенствованием учетного обеспечения риск-менеджмента в коммерческих организациях.

В диссертационной работе раскрыты и систематизированы основные способы раскрытия в учете и отчетности информации о существовании риска и о степени обесценения подверженного риску объекта, среди которых выделены и детально охарактеризованы такие способы, как резервирование, выделение информации по отчетным сегментам и переоценка. Раскрытие информации о степени обесценения подверженного риску объекта, и соответственно об уровне воздействия рисков на деятельность коммерческой организации обеспечивают резервирование и выделение информации по отчетным сегментам.

В исследовании в порядке уточнения методических основ ведения риск-ориентированного бухгалтерского учета предложена дифференциация этапов выявления и оценки риска в процессе информационного взаимодействия риск-менеджмента и систем бухгалтерского и управленческого учета (Рис. 2).



Рис. 2. Схема взаимодействия системы риск-менеджмента и систем бухгалтерского и управленческого учета

В компетенции управленческого учета и риск-менеджмента находятся вопросы идентификации, классификации и оценки хозяйственных рисков, методы управления ими. В системе бухгалтерского учета должно создаваться информационное обеспечение управления рисками. Совокупность процедур по сбору, регистрации, передаче, хранению, обработке и представлению пользователям информации о фактическом состоянии и изменениях имущественного положения экономического объекта, его производственно-хозяйственной и финансовой деятельности, а также достигнутых финансовых результатах и их динамике в условиях неопределенности и риска образует информационный процесс экономического анализа хозяйственных рисков.

Исходя из требования принципа осторожности бухгалтерская и управленческая отчетность, ориентированная на оценку риска, должна содержать раскрытие информации о неопределенности и хозяйственных рисках. В связи с этим необходимо последовательное выполнение процедур выявления и оценки риска в бухгалтерском учете, представленных в следующем алгоритме (Рис. 3).

Разработанный алгоритм предполагает осуществление следующих процедур:

1. Выявление наличия факторов и обстоятельств, влияющих на формирования хозяйственных рисков.
2. Анализ факторов и обстоятельств хозяйственных рисков.
3. Формирование на основе оборотной ведомости в рамках внутренней бухгалтерской отчетности справки об изменениях на счетах бухгалтерского учета, подверженных влиянию хозяйственных рисков.
4. Разработка в рамках внутренней бухгалтерской отчетности справки об изменении статей баланса и приложений к балансу, подверженных воздействию хозяйственных рисков.
5. Расчет аналитических показателей по данным баланса и приложений к балансу и формирование в рамках внутренней бухгалтерской отчетности справки о динамике аналитических показателей.
6. Формирование на основе указанных бухгалтерских справок исходных данных для решения задачи оценки хозяйственных рисков и их влияния на бухгалтерскую отчетность с использованием средств автоматизации.
7. Расчет с использованием средств автоматизации индикаторов хозяйственных рисков и их влияния на бухгалтерскую отчетность и их анализ.
8. Формирование внутренней управленческой отчетности, включающей оценку хозяйственных рисков по пятибалльной шкале, указание существенности данной информации.
9. Принятие управленческих решений по хозяйственным рискам, получившим оценку 3-5 баллов.

В исследовании изучены инструменты и средства бухгалтерского учета и анализа, позволяющие формировать информационный ресурс управления рисками, а также оказывать на них воздействие: лимитирование, резервирование, создание эффективной системы внутреннего контроля на предприятии, независимые проверки хозяйственных операций главным бухгалтером или внешними специалистами по бухгалтерскому учету и аудиту, повышение квалификации специалистов в области управления и бухгалтерского учета, включение в бухгал-

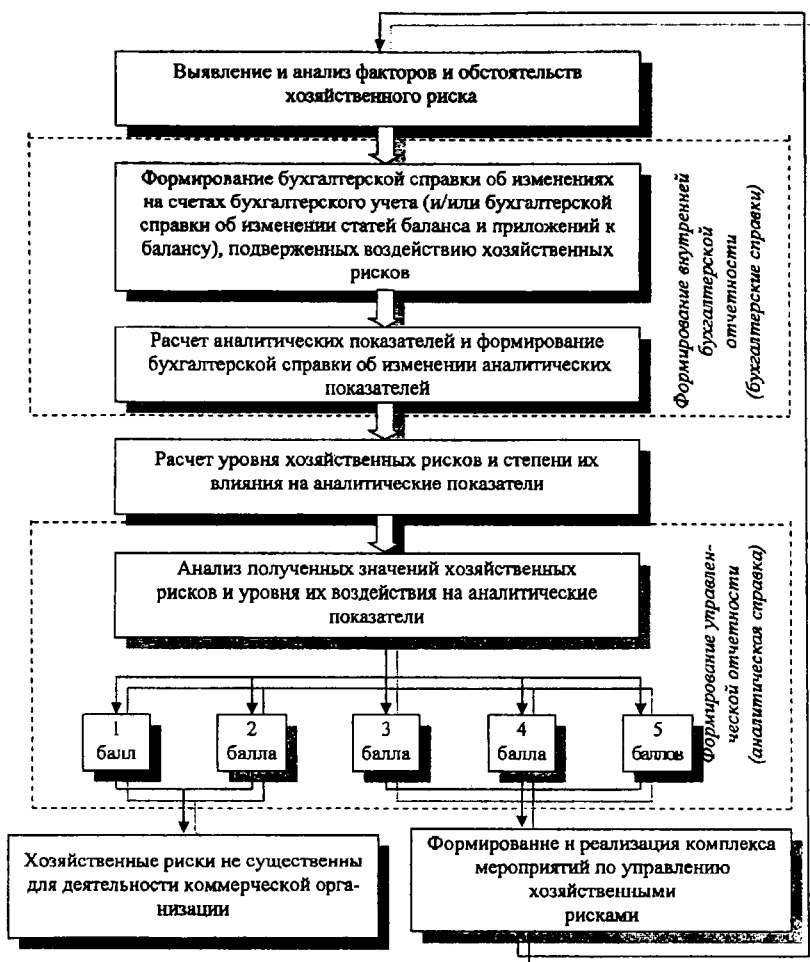


Рис. 3. Алгоритм выявления и оценки рисков в бухгалтерском учете и отчетности

терскую отчетность нефинансовых показателей, позволяющих качественно прогнозировать будущее состояние организации и ее стоимость, инвентаризация, аутсорсинг и др. Перечисленные средства систематизированы по следующим классификационным признакам: виды хозяйственного риска, этапы его развития.

Третья группа проблем, исследованных в диссертации, связана с разработкой информационных источников и формированием комплексной методики анализа хозяйственных рисков коммерческой организации.

В диссертационном исследовании в качестве информационных источников анализа хозяйственных рисков коммерческой организации выделены: счета синтетического и аналитического учета, а также статьи бухгалтерского баланса и

приложений к балансу (табл. 1). Кроме того, в бухгалтерской отчетности (а именно, в пояснительной записке) экономический субъект отражает, в том числе, и информацию не финансового характера при условии ее полезности и существенности для пользователей.

В результате изучения существующих аналитических средств выявления и диагностики хозяйственных рисков был разработан аналитический подход, позволяющий на основе статистических методов выявлять степень воздействия на деятельность коммерческой организации различных составляющих хозяйственных рисков.

Таблица 1. Источники информационного обеспечения анализа хозяйственных рисков

Виды хозяйственных рисков	Информационные источники для расчета и анализа хозяйственных рисков
Риск "человеческого фактора"	План счетов (04, 09, 20, 26, 44, 68, 69, 76, 84, 91, 98, 99), бухгалтерский баланс (стр. 624), отчет о прибылях и убытках (стр. 142), отчет о движении денежных средств (стр. 180), пояснительная записка к бухгалтерской отчетности, данные управленческой отчетности, аудиторские заключения
Информационный	План счетов (01, 04, 05, 08-4, 08-5, 10, 19, 20, 23, 25, 26, 44, 60, 70, 76, 91, 94, 97, 98, 99), бухгалтерский баланс (стр. 110, 990), отчет о движении денежных средств (стр. 290), пояснительная записка к бухгалтерской отчетности, финансовый обзор результатов деятельности предприятия
Политический	Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности, данные управленческой отчетности, финансовый обзор, включающий результаты деятельности предприятия, отчет директоров, финансовое положение, раскрытия нефинансового характера
Нормативно-правовой	План счетов (01, 04, 08, 10, 11, 16, 20, 21, 23, 29, 41, 43, 50, 51, 52, 58, 91), бухгалтерский баланс (стр. 110, 120, 130, 210, 211-215, 624), отчет о прибылях и убытках (стр. 090, 100, 142), отчет о движении денежных средств (стр. 180), данные управленческой отчетности, пояснительная записка к бухгалтерской отчетности
Финансовый	План счетов (14, 50, 52, 57, 58, 59, 60, 62, 66, 67, 68, 71, 76-2, 83, 91), справка о валютных операциях, баланс (стр. 420), пояснительная записка к бухгалтерской отчетности, данные управленческой отчетности
Форс-мажорный	План счетов (01, 03, 04, 07, 08, 10, 11, 16, 20, 21, 23, 29, 41, 43, 50, 58, 91, 94), бухгалтерский баланс (стр. 110, 120, 130, 210, 211-215), отчет о прибылях и убытках (стр. 090, 100), пояснительная записка к бухгалтерской отчетности, данные управленческой отчетности
Организационный	План счетов (04, 20, 26, 44, 76, 81, 91, 98), бухгалтерский баланс (стр. 411, 630), отчет о прибылях и убытках (стр. 030, 040), отчет об изменении капитала (стр. 123, 133), данные управленческой отчетности, пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

Сформированная в диссертационном исследовании комплексная методика анализа опирается в качестве показателя, характеризующего хозяйственный риск, на использование коэффициента вариации. На следующем этапе исследования предложено с помощью коэффициента парной корреляции оценить степень влияния хозяйственных рисков на аналитические показатели экономической деятельности коммерческой организации, отражаемые в отчетности. В результате применения комплексной методики анализа хозяйственных рисков будет сформирована следующая матрица (табл. 2).

Таблица 2. Матрица оценки хозяйственных рисков

Коэффициенты вариации хозяйственных рисков	Коэффициенты парной корреляции		
	[0;0,5)	[0,51;0,7)	[0,71;1]
[0;0,1)	1 балл	2 балла	3 балла
[0,1;0,25)	2 балла	3 балла	4 балла
[0,25;∞)	3 балла	4 балла	5 баллов

В таблице 2 по горизонтали отражены показатели вариации хозяйственных рисков, по вертикали - показатели парной корреляции исследуемого вида хозяйственного риска и аналитических показателей коммерческой организации. В результате анализа каждый вид хозяйственного риска займет соответствующее место в таблице. Матрица оценки хозяйственных рисков содержит девять элементов, которым соответствуют баллы:

1-2 балла - принятие хозяйственных рисков (не опасные хозяйственные риски с низким уровнем воздействия на достоверность бухгалтерской отчетности);

3-4 балла - формирование комплекса мероприятий, направленных на снижение хозяйственных рисков (опасные хозяйственные риски с умеренным/сильным воздействием на достоверность бухгалтерской отчетности);

5 баллов - высокая вероятность не достоверности бухгалтерской отчетности коммерческой организации.

Применение данной матрицы позволяет оценить хозяйственные риски и их влияние на бухгалтерскую отчетность, а также выделить наиболее опасные из них, что будет способствовать принятию эффективных управленческих решений.

Для обеспечения процесса управления хозяйственными рисками в исследовании сформирована форма управленческой отчетности, отражающая уровень хозяйственных рисков коммерческой организации и их влияние на бухгалтерскую отчетность. Функциональное назначение указанной аналитической справки заключается в обмене информацией между системами бухгалтерского и управленческого учета и риск-менеджментом, развитии учетно-аналитического обеспечения управленческих решений в условиях неопределенности.

Комплексная методика анализа хозяйственных рисков достаточно трудоемкая, в связи с чем в исследовании сформулированы предложения по ее автоматизации. В диссертационной работе рекомендовано создание компонента существующего бухгалтерского программного обеспечения, выполняющего оценку хозяйственных рисков и их влияния на бухгалтерскую отчетность. Информационным обеспечением программной функции стали бухгалтерские проводки и аналитические показатели, используемые в бухгалтерском учете. Программный компонент способен выполнять автоматизированную обработку полученных данных в части анализа хозяйственных рисков. Выходным документом программной функции стала форма управленческой отчетности "Аналитическая справка по оценке хозяйственных рисков и их влияния на бухгалтерскую отчетность", позволяющая принимать риск-менеджерам эффективные решения.

Внедрение в деятельность коммерческих организаций разработанных методических положений и практических рекомендаций создаст условия для совершенствования бухгалтерского учета и анализа в системе управления хозяйственными рисками, что позволит в конечном итоге улучшить конечные экономические результаты деятельности коммерческих организаций.

Предлагаемые комплексная методика и документальное обеспечение анализа хозяйственных рисков коммерческих организаций и их влияния на бухгалтерскую отчетность позволят эффективно управлять рисками, совершенствовать качество отчетности, что повысит доверие инвесторов, потенциальных акционеров, а также будет способствовать установлению стабильных партнерских отношений.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в журналах и изданиях, рекомендуемых ВАК:

1. Березина А.В. Информационное обеспечение анализа производственных рисков / Березина А.В. // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. - Вып. 2 (12). - 2010. - С. 128-132. - 0,8 п.л.

2. Березина А.В. Особенности идентификации внешних производственных рисков / Березина А.В. // Вестник Самарского государственного университета путей сообщения. - Вып. 3 (9). - 2010. - С.10-13. - 0,4 п.л.

3. Березина А.В. Влияние хозяйственных рисков на достоверность бухгалтерской отчетности / Березина А.В. // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. - Вып. 3 (13). - 2010. - С. 144-145. - 0,4 п.л.

4. Березина А.В. Методология процесса автоматизации информационных потоков, отражающих влияние хозяйственных рисков на достоверность бухгалтерской отчетности / Березина А.В. // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. - Вып. 1 (14). - 2011. - С. 152-157. - 0,6 п.л.

Статьи и тезисы докладов в других изданиях:

5. Березина А.В. Организационно-информационная система определения уровня рисковости производственной среды / Березина А.В., Куралесова Н.О. // Вестник Волжского университета имени В.Н. Татищева. Серия Информатика. - Вып. 2. - 2001. - С. 74-79. - 0,15 п.л.

6. Березина А.В. Механизм формирования комплекса мероприятий по снижению уровня производственных рисков / Березина А.В., Куралесова Н.О. // Вестник Волжского университета имени В.Н. Татищева. Серия Информатика. - Вып. 2. - 2001. - С. 79-82. - 0,1 п.л.

7. Березина А.В. Подходы и методы количественного и качественного анализа рисков, применяемые в отечественной и зарубежной практике / Березина А.В. // Вестник Волжского университета имени В.Н. Татищева. Серия Информатика. - Вып. 3. - 2002. - С. 14-25. - 0,65 п.л.

8. Березина А.В. Адекватность применения математических методов при анализе и оценке рисков / Березина А.В. // Вестник Волжского университета имени В.Н. Татищева. Серия Информатика. - Вып. 3. - 2002. - С. 25-36. - 0,65 п.л.

9. Березина А.В. Модель реакции промышленной среды на производственные риски / Березина А.В. // Экономика и финансы. - Вып. 5 (27). - М.: Изд-во "ТЕЗАРУС", 2003. - С. 75-80. - 0,6 п.л.

10. Березина А.В. Информационные технологии, используемые при анализе рисков / Березина А.В. // Вестник Волжского университета имени В.Н. Татищева. Серия Информатика. - Вып. 4. - 2003. - С. 51-59. - 0,45 п.л.

11. Березина А.В. Современные информационные технологии анализа рисков, используемые в отечественной практике / Березина А.В. // Сборник трудов международной научной конференции "Татищевские чтения: актуальные проблемы науки и практики". "Управление развитием образовательных систем; информационные технологии в управлении и организации производства". - 2004. - С. 350-354. - 0,25 п.л.

12. Березина А.В. Общие аспекты влияния хозяйственных рисков на достоверность бухгалтерской отчетности / Березина А.В., Никифорова Е.В. // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия Экономика и управление. - Вып. 1. - 2010. - С. 28-32.- 0,3 п.л.

13. Березина А.В. Сравнительный анализ информационных систем, используемых в бухгалтерском учете / Березина А.В. // Сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции "Актуальные проблемы менеджмента в России". "Проблемы развития экономического анализа и бухгалтерского учета в условиях финансового кризиса". - 2010. - С. 35-43.- 0,55 п.л.

П
Б
П
3

1¹/₁₆
nes"
. 1,0
ЭКЗ.

10 ~