

КАТЕГОРИЯ “РИСК”, ЕЕ СОДЕРЖАНИЕ И ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

© 2011 Л.Р. Сабирьянова

Марийский государственный технический университет, г. Йошкар-Ола

E-mail: center_audita@mail.ru

Дана содержательная характеристика категории “риск”. Раскрыты понятия риска, обоснованы критерии его классификации. Сформулирован авторский подход к организации управленческого учета для формирования информации и выявления рисков.

Ключевые слова: риск, виды риска, бухгалтерский риск, бухгалтерский и управленческий учет, управление рисками.

В рыночных условиях хозяйственная деятельность носит предпринимательский характер. Финансовая деятельность предприятия во всех ее формах сопряжена с многочисленными рисками, степень влияния которых на результаты этой деятельности и уровень финансовой безопасности существенно возрастает. В данной связи теоретиками и практиками было сделано немало в изучении различных видов риска, сопровождающих финансово-хозяйственную деятельность.

При этом, обобщая содержание определений, можно сформулировать основные отличительные черты понятия “риск”:

- экономическая сущность категории “риск”;
- невозможность с абсолютной точностью прогнозировать основные тенденции развития конъюнктуры рынка;
- вероятность получения прямых убытков в результате проведения конкретной коммерческой информации;
- возможность получения нулевого результата коммерческой деятельности, т.е. отсутствие прибыли;
- наличие реального, но не безусловного шанса получения положительного результата, т.е. прибыли.

На основе вышеизложенного можно утверждать, что с точки зрения современного бизнеса риск представляет собой потенциально существующую вероятность потери ресурсов или неполучения доходов.

В настоящее время управление рисками стало одной из важнейших функций стратегического управления предприятием, от выполнения которой зависит выживание даже самых успешных из них. Управление играет активную роль в общей системе финансового менеджмента, обеспе-

чивая надежность финансовой деятельности предприятия. Таким образом, главная цель управления рисками - финансовая безопасность предприятия в процессе его развития и предотвращение возможного снижения его рыночной стоимости.

Система управления коммерческой организации, неотъемлемой частью которой является управление бухгалтерскими рисками, определяет актуальность развития аналитических функций бухгалтерского учета, обосновывающих экономические решения 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.

Актуальность для предприятий приобретают вопросы совершенствования организации и методологии бухгалтерского и управленческого учета, индивидуальный подход к разработке организационной схемы бухгалтерского и управленческого учета для каждого хозяйствующего субъекта.

Основными факторами, характеризующими возникновение неопределенности в бухгалтерском учете, являются:

- 1) искажение реального финансового состояния предприятия и результатов его деятельности, происходящие в процессе формирования отчетности;
- 2) отсутствие качественной учетной политики, обеспечивающей формирование внутренней и внешней бухгалтерской отчетности, отвечающей информационным потребностям всех заинтересованных пользователей.

Источники рисков - это условия и факторы, которые имеют деструктивную природу и при определенных ситуациях могут представлять угрозу существованию, нормальному развитию и функционированию организационных систем.

Система рисков определяется действием факторов финансово-хозяйственной среды предприятия: внешними и внутренними (рис. 1).

несе один из недостатков в управлении рисками заключается в отрыве от системы бухгалтерского учета, которая обеспечивает процесс принятия управленческих решений необходимой информацией и не в полной мере отвечает задачам управления рисками.

Критический обзор подходов к пониманию предпринимательского риска дал возможность

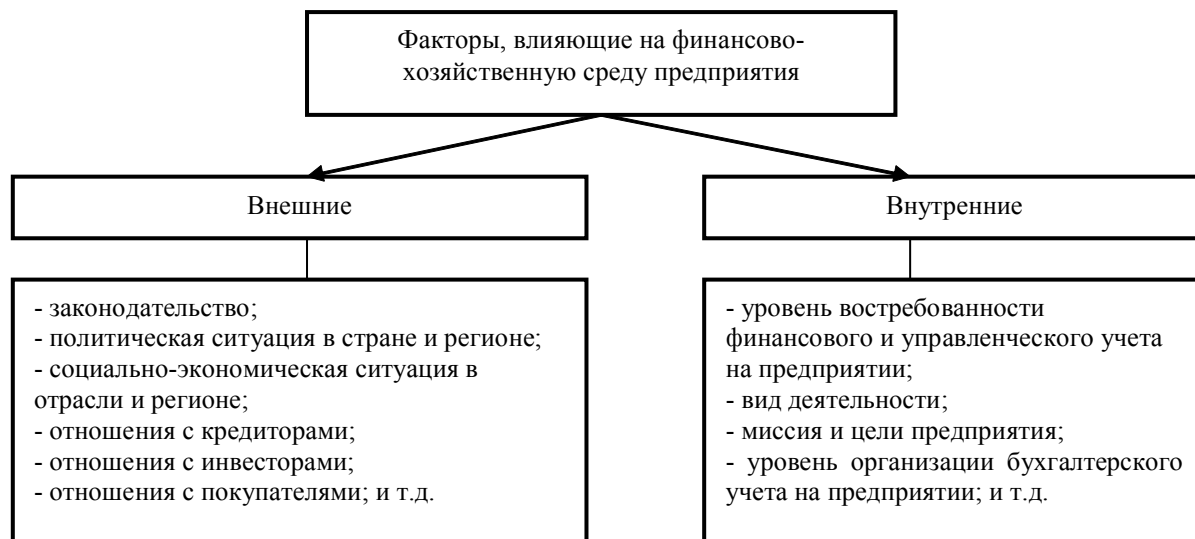


Рис. 1. Система факторов, влияющих на финансово-хозяйственную среду предприятия

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, М.М. Максимцов, 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 др.

Существует множество подходов к классификации и систематизации рисков. Например, профессор М.М. Максимцов классифицировал риски по следующим отличительным признакам: возможному экономическому результату, причине возникновения зависимости от покупательной способности денег, а также по влиянию инвестиционного климата.

Исследования современной и классической литературы в области управления рисками, теории рисков, а также бухгалтерского учета, проведенный анализ сущности категории “риск” позволили выявить следующее: в современном биз-

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.

Так, в экономической литературе под термином “бухгалтерские риски” понимают риск, возникающий в системе бухгалтерского учета при формировании учетной информации и являющийся следствием недостатков в ее функционировании. Таким образом, 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.

Полагаем, что в развитие общего определения риска можно предложить следующие определения рисков в бухгалтерском учете.

Бухгалтерские (информационные) риски связаны с искажением информации, возникают в системе бухгалтерского учета и являются следствием определенных событий. К ним относятся риски потери, утраты, искажения информации в системе бухгалтерского учета, риск, связанный с выбором способов и методов в учетной политике, а также организационный риск. Эти риски объективно присущи как системе бухгалтерского учета, так и системе внутреннего контроля в целом.

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 оценку. Очевидно, что информация о последствиях влияния предпринимательских рисков на финансово-хозяйственную деятельность организации имеет большое значение для принятия обоснованных управленческих решений внутренними и внешними пользователями не только в отношении текущего положения, но и с учетом стратегии деятельности организации и эффективности менеджмента.

Бухгалтерские риски с позиции обеспечения непрерывности деятельности предприятия следует рассматривать с точки зрения двух субъектов:

- хозяйствующего субъекта, составляющего и представляющего бухгалтерскую отчетность заинтересованным пользователям;

- внешнего пользователя, заинтересованного в судьбе своих инвестиций.

Система рисков, возникающих в бухгалтерском учете, обусловленных необходимостью обеспечения непрерывности деятельности предприятия, представлена на рис. 2. Необходимость представлять информацию о неопределенностях и соответствующих рисках признана в российском законодательстве.

Таким образом, риски, обусловленные представлением в бухгалтерской отчетности информации о хозяйственных рисках, сопровождающих финансово-хозяйственную деятельность предприятия, можно описать следующим образом.

Риски, обусловленные порядком государственного и общественно-профессионального регулирования бухгалтерского учета, связаны с тем, что существующие стандарты ограничивают свободу предприятия в раскрытии информации, которая не всегда может адекватно описать конкурентные преимущества, способствующие росту стоимости компании, например, творческий потенциал и уровень квалификации работников предприятия, роль информации в получении результатов деятельности, ограничение в выборе оценок активов, используемых предприятием, и т.д.

Риски, обусловленные организацией бухгалтерского учета на предприятии, заключаются в том, что созданная бухгалтерская система не по-



Рис. 2. Система бухгалтерских рисков коммерческого предприятия

зволяет формировать финансовую информацию, отвечающую требованиям обеспечения непрерывности деятельности предприятия. В состав этой группы рисков входят:

- риск, обусловленный решениями, принятыми в Положении о бухгалтерской службе предприятия;

- риск, обусловленный решениями, принятыми в учетной политике предприятия;

- риск, обусловленный содержанием, порядком формирования и представления финансовой отчетности предприятия внешним пользователям.

Риски, обусловленные действиями инвесторов и кредиторов, заключаются в том, что инвесторы и кредиторы, пользуясь свободой выбора, на основании бухгалтерской отчетности могут принять в отношении предприятия неблагоприятные для него решения.

Система бухгалтерского учета современного предприятия является наиболее полной базой информации о деятельности организации и должна обеспечить информацией внутренних и внешних пользователей для принятия обоснованных решений. Реализация этой цели требует, чтобы в бухгалтерском учете организации формировалась полная и достоверная информация об имущественном, финансовом положении и результатах деятельности.

Важным вопросом с позиции управления рисками является *организация управленческого учета на предприятии*. Управленческий учет представляет собой систему комплексного учета затрат и доходов, нормирования, контроля и анализа. Указанная система предназначена для сбора, обобщения, интерпретации и анализа информации, необходимой для принятия обоснованных управленческих решений. Содержание и характер управленческого учета определяются целями организации. При этом основное назначение административного учета всегда остается неизменным. Оно заключается во взаимоувязывании процесса управления с учетными процессами в организации.

В качестве предмета управленческого учета в наиболее общем виде выступает совокупность всех объектов процесса управления деятельностью организации. Объекты административного учета можно условно подразделить на две основные группы. К первой группе относятся производственные ресурсы организации. В состав второй группы входят все хозяйственные процессы,

протекающие внутри организации. В этом же ракурсе следует рассматривать возможность появления рискованных ситуаций.

Одной из основных причин неэффективного управления рисками является отсутствие ясных и четких методологических основ этого процесса. Анализ приводимых в литературе принципов управления рисками показывает их разрозненность, а отдельным попыткам их систематизации присуще множество спорных моментов. Тем не менее, анализ исследований в области управления рисками с учетом требований современной экономики позволяет сформировать систему принципов управления рисками:

- решение, связанное с риском, должно быть экономически грамотным и не должно оказывать негативного воздействия на результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия;

- управление рисками должно осуществляться в рамках корпоративной стратегии организации;

- при управлении рисками принимаемые решения должны базироваться на необходимом объеме достоверной информации;

- при управлении рисками принимаемые решения должны учитывать объективные характеристики среды, в которой предприятие осуществляет свою деятельность;

- управление рисками должно носить системный характер;

- управление рисками должно содержать текущий анализ эффективности принятых решений и оперативную корректуру набора используемых принципов и методов управления рисками.

Сущность каждого этапа управления рисками предполагает применение различных методов. Весь процесс управления рисками можно отобразить четырьмя взаимосвязанными этапами.

Первый этап постановки целей управления рисками характеризуется использованием методов анализа и прогнозирования экономической конъюнктуры, выявления возможностей и потребностей предприятия в рамках стратегии и текущих планов его развития.

На втором этапе анализа риска используются методы качественного и количественного анализа: методы сбора имеющейся и новой информации, моделирования деятельности предприятия, статистические и вероятностные методы и т. п.

На третьем этапе производится сопоставление эффективности различных методов воздей-

ствия на риск: избежания риска, снижения риска, принятия риска на себя, передачи части или всего риска третьим лицам. Этап завершается выработкой решения о выборе оптимального набора, методов.

Результатом четвертого, завершающего, этапа должно стать новое знание о риске, позволяющее при необходимости откорректировать ранее поставленные цели управления риском.

На каждом из этапов используется свой инструментарий управления рисками. Результаты каждого этапа становятся исходными данными для последующих этапов, образуя систему принятия решений с обратной связью. Такая система обеспечивает максимально эффективное достижение целей, поскольку знание, получаемое на каждом из этапов, дает возможность корректировать не только методы воздействия на риск, но и сами цели управления рисками.

Базовым этапом, позволяющим сформировать дальнейшую стратегию управления рисками, является этап анализа риска.

Методы качественного анализа можно разделить на четыре группы:

- методы, базирующиеся на анализе имеющейся информации;
- методы сбора новой информации;
- методы моделирования деятельности организации;
- эвристические методы качественного анализа.

Итоговые результаты качественного анализа риска, в свою очередь, служат исходной информацией для проведения количественного анализа.

На этапе количественного анализа риска вычисляются числовые значения вероятности наступления рисков событий и объема вызванного ими ущерба или выгоды.

Рассматривая всю совокупность методов количественного анализа рисков, можно сказать, что применение конкретного метода зависит от множества условий:

- для каждого типа анализируемого риска существуют свои методы анализа и конкретные особенности их реализации;
- в анализе рисков существенную роль играют объем и качество исходных данных;
- при анализе рисков принципиально важно учитывать динамику показателей, влияющих на уровень риска;

- при выборе методов анализа следует принимать во внимание не только глубину расчетных данных, но и горизонт прогнозирования показателей, влияющих на уровень риска;

- большое значение имеют срочность и технические возможности проведения анализа;

- эффективность применения методов анализа риска повышается при формализации риска с целью математического моделирования его воздействия на результаты деятельности предприятия. В настоящее время не только экономические системы, но и промышленные комплексы достигли такой сложности, что зачастую расчет их устойчивости невозможен без элементов теории вероятностей;

- следует учитывать требования государственных контролирующих органов к формированию отчетности о рисках.

Важнейшими источниками информации для анализа рисков являются:

- бухгалтерская отчетность предприятия. Данные документы (баланс, отчет о прибыли и убытках, о движении денежных средств и т. д.) в сжатой форме содержат всю официальную информацию о предприятии - состоянии основных фондов, финансовые результаты деятельности предприятия и пр. Анализ бухгалтерской отчетности предприятия позволит выявить значительную долю деловых, кредитных, организационных рисков;

- организационная структура и штатное расписание предприятия. Анализ данной информации позволяет выявлять организационные риски;

- карты технологических потоков (технопроизводственные риски);

- договоры и контракты (деловые и юридические риски);

- себестоимость производства продукции. Ее анализ позволяет определить денежное выражение потерь из-за возникновения рисков ситуаций;

- финансово-производственные планы предприятия. Полнота их выполнения дает возможность комплексно оценить устойчивость предприятия ко всей совокупности рисков.

При этом управленческой отчетности принадлежит особое место в системе отчетной информации о деятельности организации. В отличие от бухгалтерской, статистической и налоговой отчетности, предназначенной как для внешних, так и для внутренних пользователей, управленческая отчетность содержит информацию,

формируемую по запросам лишь внутренних пользователей. Чтобы управленческая отчетность содержала полезную и исчерпывающую информацию о деятельности организации и была надежной информационной базой для обоснования управленческих решений, она должна отвечать ряду требований.

Таким образом, вышеизложенное позволяет сделать вывод о том, что для эффективного анализа всего многообразия рисков в деятельности предприятия необходим комплексный подход, что, в свою очередь, подтверждает актуальность разработки управленческого мониторинга рисков.

1. *Арсеньев Ю.Н., Сулла М.Б., Минаев В.С.* Управление экономическими и финансовыми рисками. М., 1997.

2. *Воробьев С.Н., Балдин К.В.* Управление рисками в предпринимательстве. М., 2006.

3. *Макаревич Л.М.* Управление предпринимательскими рисками. М., 2006.

4. *Найт Ф.Х.* Риск, неопределенность и прибыль: пер. с англ. М., 2003.

5. *Шевелев А.Е.* Риски в бухгалтерском учете: учеб. пособие / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева. М., 2007.

Поступила в редакцию 06.01.2011 г.