

КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

Львова М.В., Воскресенская Н.В.

ФГБОУ ВПО «Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова», Россия (428015, г. Чебоксары, Московский пр-т, д.15)

В современных условиях требуется не только соизмерять произведенные затраты с полученными доходами, но и вести активный поиск действенного использования каждого вложенного рубля в деятельность организации. В связи с этим особую актуальность приобретает концепция учетно-аналитической системы на предприятии. Конкурентная борьба приводит компании к новым рискам, в связи с чем, повышаются требования к качеству управления. Оценка рисков в современной многоуровневой системе управления осуществляется в отрыве от учетно-аналитической системы, которая не отвечает поставленным задачам и не обеспечивает процесс управления необходимой информацией. Поскольку координацию внутренних управленческих процессов предприятия осуществляет внутренний контроль, процесс управления рисками должен обеспечивать определенный для данной организации уровень соотношения возможностей достижения целей и негативных отклонений в результате реализации рискованных событий. Исходя из характеристик предприятия, в работе выстроена концепция управления рисками, основанная на реализации стратегии развития организации и взаимодействии системы внутреннего контроля и учетно-аналитической информации.

Ключевые слова: анализ, бухгалтерский учет, внутренний контроль, информационные потоки, риск, учетно-аналитическая информация, управление.

CONCEPTUAL FOUNDATIONS OF RISK MANAGEMENT IN THE INTERNAL CONTROL OF BUSINESS ENTITIES

Lvova M.V., Voskresenskaya N.V.

Chuvash State University, Russia (428015, Cheboksary, Moskovskiy pr., 15)

In modern conditions is required not only tailor made for-spending with the received incomes, but also to actively search for efficient use of each ruble invested in the activities of the organization. In this regard, of particular urgency is the concept of accounting and analysis system at the enterprise. Competition leads to new risks in connection with increased requirements to quality management. Risk assessment in modern multi-level governance system implemented in isolation from the accounting and analysis system, which does not meet their stated objectives and does not provide the process management with the necessary information. Because coordination of internal management processes of the enterprise shall exercise internal control, risk management process consists in providing certain for this enterprise of the ratio between opportunities to reach your goals and negative deviations in the result of implementation of risk events. Based on the characteristics of the enterprise, the work is structured risk management concept is based on the development strategy of the organization and the interaction of systems of internal controls and accounting and analytical information.

Keywords: analysis, accounting, internal control, information flow, risk, accounting and analytical information management.

Хозяйствующие субъекты в новых рыночных условиях все больше становятся экономически независимыми от государства. Получение организациями самостоятельности привело к возникновению у них ответственности за результаты своей деятельности. Основной целью организаций стало обеспечение непрерывности деятельности в долгосрочной перспективе. Допущение непрерывности деятельности предполагает, что «организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке» [6].

Достижение хозяйствующими субъектами непрерывности деятельности может быть обеспечено безопасными условиями ведения бизнеса и отражением в бухгалтерской (финансовой) отчетности обоснованных, достоверных прогнозных данных. Самостоятельно принимаемые управленческие решения приводят к возникновению рисков. Действие любого риска может привести к негативным последствиям, поэтому каждый субъект хозяйствования должен разработать систему мер, направленных на максимально возможное сокращение таких нежелательных последствий.

В экономической литературе опубликовано достаточное количество трудов по изучению рисков. Значительный вклад в исследование рисков внесен отечественными и зарубежными учеными – А.П. Альгиным, И.Т. Балабановым, К.В. Балдиным, И.А. Бланком, С.Н. Воробьевым, Л.П. Гончаренко, Дж. Кейнсом, В.В. Ковалевым, М.Г. Лапустой, Л.М. Макаревичем, А. Маршаллом, М.В. Мельник, В.А. Москвиным, В.Ф. Палием, С.Н. Петровой, В.И. Подольским, М.А. Роговым, Г.В. Савицкой, А. Смитом, Н.В. Хохловым, А.С. Шапкиным, А.Д. Шереметом, Е.И. Шохиним, И. Шумпетером, С. Хьюсом и другими. Однако по данной проблеме еще существуют многочисленные споры и разногласия.

Рассмотрение в ретроспективе научных взглядов на риски позволяет осмыслить и понять тенденции развития научных концепций о рисках. В конце XX – начале XXI в. различные международные организации разработали несколько документов, представляющих собой попытки определить, оценить, описать и усовершенствовать различные бизнес-риски. Проблемы управления рисками, связанными с бизнес-процессами, получили распространение благодаря западным концепциям типа COSO [5].

Доклады COSO уделяют оценке риска как важному компоненту внутреннего контроля большое значение. В целом концепции риска сводятся к уменьшению вероятности неблагоприятных событий в отношении трех целей организации: эффективности и результативности операций; надежности финансовой отчетности; соблюдения соответствующих законов и правил [4].

В России в связи со специфическими экономическими условиями термин «риск» не использовался или применялся ограниченно. В настоящее время понятие «риск, риски» принято в науке и предпринимательской деятельности.

Существует большое количество трактовок понятия «риск» с разных точек зрения (например, с юридической, коммерческой, финансовой). Нами предложено следующее определение риска: риск – это следствие событий, наступление которых не обеспечит достижение поставленных целей в течение точно определенного отрезка времени наблюдения.

Для того чтобы идентифицировать риски, существующие для данного субъекта в его конкретных условиях хозяйствования, их необходимо классифицировать. В западной науке

управления разработана классическая и неоклассическая теория предпринимательского риска и их экономического выражения [1].

Предпринимательский риск трактуется как результат взаимодействия факторов внутренней и внешней среды хозяйствования. При выборе метода управления предпринимательским риском необходимо учитывать степень ожидаемого влияния последствий риска на осуществление и результаты деятельности организации, а также увязывать его со стратегическими целями и задачами предприятия, способствуя их достижению.

Международная федерация бухгалтеров за последние годы в долгосрочной программе развития приняла ряд изменений в международных стандартах учета и аудита, которые можно оценить в качестве принципиально нового подхода – риск-ориентированного. Это предполагает, что процесс управления рисками, стратегия и задачи развития организации, возможности и необходимость обеспечения экономической безопасности бизнеса должны быть взаимоувязаны. Большинство рисков хозяйственной деятельности организации имеют финансовые последствия и, соответственно, влияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность организации. Все это обуславливает необходимость оценки влияния специфических бухгалтерских рисков, сопровождающих деятельность экономического субъекта, и раскрытия информации о них в отчетности.

Появление категории риска в бухгалтерском учете и необходимость представления информации о рисках в отчетности обусловлена следующим:

- 1) учетными стандартами, предоставляющими право выбора оценок, формата представления информации в отчетности, выбора показателей, которые наиболее достоверно отразят результаты его деятельности и финансовое состояние;
- 2) влияние рынка капитала на содержание и формат бухгалтерской отчетности [7].

Департамент регулирования государственного финансового контроля, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и отчетности в РФ обобщил большинство поступивших вопросов о раскрытии рисков хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности [2]. Раскрывая информацию об этих рисках, организации могут руководствоваться требованиями Международных стандартов финансовой отчетности. К таким из них, в частности, относится МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», введенное в действие для применения на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н.

Согласно ПЗ – 9/2012 риски можно сгруппировать:

- 1) финансовые риски;
- 2) правовые риски;
- 3) страновые и региональные риски;

- 4) репутационные риски;
- 5) другие риски.

В годовой бухгалтерской отчетности организации по каждому виду рисков раскрываются их качественные характеристики, в частности, о подверженности организации рискам, причины возникновения; концентрация риска; механизм управления рисками; изменения по сравнению с предыдущим отчетным годом.

В развитие концепции рисков необходимым представляется уточнение сущности рисков в бухгалтерском учете (хозяйственных рисков). Бухгалтерская информация формируется в условиях неопределенности. Система бухгалтерского учета предполагает наличие двух видов хозяйственных рисков:

- 1) бухгалтерские риски – это риски, связанные с искажением информации бухгалтерского учета вследствие определенных событий. При этом в отчетности искажается имущественное, финансовое положение и результаты деятельности организации;
- 2) предпринимательские риски, отражаемые в системе бухгалтерского учета. Они характеризуют последствия событий, способных оказать влияние на деятельность предприятия, признанных и получивших стоимостную оценку. При этом искажение информации в отчетности происходит без учета влияния последствий предпринимательских рисков, снижая ее объективность.

Источниками информации о хозяйственных рисках организации являются бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Анализ содержания этих форм дает возможность заинтересованным пользователям определить риски и произвести их оценку. Ценность результатов анализа, несомненно, увеличивается, если помимо годовой отчетности хозяйствующий субъект будет формировать промежуточную отчетность на основе взаимосвязи с основными хозяйственными рисками [7].

Задачи управления хозяйственными рисками не могут ограничиваться информированием пользователей о рисках. Резервы создаются в целях защиты финансовых интересов организации и являются одним из инструментов отражения влияния рисков на имущественное, финансовое положение и финансовые результаты деятельности. Однако существующая в России регламентированная система резервов не всегда отвечает многообразию хозяйственных рисков. В соответствии с нормативными актами хозяйствующие субъекты могут формировать оценочные резервы (резервы по сомнительным долгам, резервы под обесценение финансовых вложений, резервы под снижение стоимости материальных ценностей) и резервы предстоящих расходов [3]. Хозяйствующий субъект, создавая резервы на конец года, увеличивает расходы текущего периода, в результате чего сумма чистой прибыли отчетного периода уменьшается. В результате этого происходит ущемление интересов инвесторов, поскольку

ку уменьшается их доход. В следующем же отчетном периоде система резервирования помогает избежать организации неблагоприятных последствий событий.

Одним из недостатков управления рисками современного бизнеса является то, что его осуществление, как правило, производится в отрыве от учетно-аналитической системы, не обеспечивающей процесс принятия управленческих решений нужной информацией и не в полной мере отвечающей поставленным задачам.

Любая система управления не может функционировать без внутреннего контроля, который является принадлежностью любых отношений. Различными международными организациями были разработаны несколько концепций внутреннего контроля, основанного на риске. В основу управления рисками можно заложить следующий алгоритм: риском можно управлять, меняя вероятности наступления событий (повышения благоприятного, снижение нежелательного) и его последствий.

Методы управления рисками в системе внутреннего контроля основаны на минимизации, компенсации, локализации, передачи риска и уклонения от риска. В зависимости от функциональных и системных характеристик предприятия могут варьироваться цели и задачи управления рисками. Исходя из характеристик хозяйствующего субъекта, необходимо разработать концепцию управления рисками, основанную на реализации стратегии развития организации и взаимодействия системы внутреннего контроля и учетно-аналитической информации.

Концепция управления рисками в системе внутреннего контроля на базе учетно-аналитической информации может включать следующие этапы:

1. Анализ факторов неопределенности и определение целевого уровня рисков.

На данном этапе определяется политика управления рисками.

2. Идентификация, классификация и анализ рисков предприятия, т.е. формируется склонность предприятия к риску.

Уже после определения целей и миссии организации происходит процесс позиционирования рисков в системе внутреннего контроля организации. При этом определяется наиболее приемлемая для предприятия форма организационного управления рисками.

Система внутреннего контроля рисков должна распространяться на всю организацию и вовлекать в себя сотрудников разного ранга и разных направлений деятельности хозяйствующего субъекта. Управление хозяйственными рисками в системе внутреннего контроля может обеспечиваться в ходе выполнения должностных обязанностей работниками организации. При этом создают ситуации, при которых становятся видны недостатки в их действиях. Причем для того, чтобы увидеть недостатки деятельности хозяйствующего субъекта в целом и его должностных лиц ни руководитель организации, ни его заместители не нужда-

ются в дополнительных источниках информации. Если же речь идет о крупной организации, то руководитель и его заместители могут не отследить, точно ли выполняются управленческие решения и насколько эффективно работает организация и ее подразделения. Для помощи руководителю в получении такой информации возникает необходимость в учреждении специального органа [4].

Полноценное функционирование службы по управлению рисками тесно связано с процессом оптимизации информационных потоков предприятия, и соответственно, требует автоматизации финансово-хозяйственной деятельности и использования современных информационных технологий для избежания искажений, ошибок и злоупотреблений. В масштабе организации задачи автоматизации управления рисками должны координироваться с задачами автоматизации других служб. На данном этапе также необходимо определение практических инструментов для работы экспертов по управлению рисками и контрольных систем, используемых в анализе и оценке рисков.

3. Оценка уровня риска и принятие решения об управлении риском.

Принятие решений о способах управления рисками и оценке их последствий необходимо принимать во внимание при формировании учетной политики организации, т.е. учетно-аналитическая информация должна способствовать принятию управленческих решений.

4. Выбор методов управления и реализация мероприятий в отношении рисков.

Все разработанные в настоящее время методики оценки рисков можно подразделить на статистические, аналитические и экспертные категории.

Цель анализа информационных потоков – выявить точки дублирования, излишка и недостаточности информации, причины ее сбоев и задержек. Составление графиков информационных потоков является наиболее распространенным и применимым с практической точки зрения методом анализа информационных потоков. При этом целесообразно разрабатывать графики, отображающие не статистические взаимосвязи между подразделениями, а поток документов.

5. Организация исполнения решений и контроль выполнения запланированных мероприятий.

Для обеспечения процесса управления рисками необходимо разработать формат внутренней отчетности, отражающей последствия риска в отношении результатов деятельности предприятия. Они необходимы для развития учетно-аналитического обеспечения принятия управленческих решений и обмена информацией между системами бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

К внутренней отчетности предъявляются следующие требования:

- соответствие организационной структуре предприятия, ее различным уровням и оперативным единицам;
- взаимосвязь структуры плановых и фактических данных;
- неизменность форм для стандартных отчетов;
- возможность составления специальных отчетов при нестандартных изменениях;
- простая и понятная структура;
- выполнение функций раннего предупреждения о возникающих рисках.

Основное требование к учетно-аналитической информации на данном этапе – регулярность ее поступления.

6. Учет и мониторинг.

В связи с тем, что многие факторы риска подвержены изменениям, необходимо регулярно их оценивать и при необходимости корректировать или осуществлять ряд новых мероприятий по управлению уровнем риска. Можно предложить на данном этапе выделить в аналитическом учете факты хозяйственной жизни, характеризующие последствия влияния риска.

С точки зрения достижения поставленных целей результаты проводимого мониторинга позволяют провести накопление и анализ опыта управления риском, а также оценку эффективности системы внутреннего контроля рисков.

Предложенная концепция управления рисками в системе внутреннего контроля позволит эффективно управлять производственным процессом предприятия на основе своевременного обеспечения менеджеров полноценной учетно-аналитической информацией по ведущим бизнес-процессам производства.

Список литературы

1. Лапуста М.Г., Шаршукова Л.Г. Риски в предпринимательской деятельности. – М.: ИНФРА-М, 1998. 224 с.
2. О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности: инф. письмо Минфина РФ от 14.09.2012 № ПЗ-9/2012 [Электронный ресурс] // Минфин РФ: офиц. сайт. URL: www.minfin.ru.
3. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы: положение по бухгалтерскому учету ПБУ 8/2010; утв. приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н [Электронный ресурс] // Минфин РФ: офиц. сайт. URL: www.minfin.ru.
4. Серебрякова Т.Ю. Риски организации и внутренний экономический контроль. – М.: ИНФРА-М, 2012. 111 с.

5. Управление рисками организации. Интегрированный подход (COSO ERM): доклад Комитета спонсорских организаций Комиссии Тридуэя [Электронный ресурс]. URL: www.bankir.ru.
6. Учетная политика организации: положение по бухгалтерскому учету ПБУ 1/2008; утв. приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н [Электронный ресурс] // Минфин РФ: офиц. сайт. URL: www.minfin.ru.
7. Шевелев А.Е., Шевелева Е.В. Риски в бухгалтерском учете: учеб. пособие. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2011. 304 с.

Рецензенты:

Серебрякова Т.Ю., д.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита Чебоксарского кооперативного института, г. Чебоксары.

Цапулина Ф.Х., д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учёта, анализа и аудита ФБГОУ ВПО «Чувашский государственный университет им. И.Н.Ульянова», г. Чебоксары.