

УДК 657

Сарунова М.П.

ФГБОУ ВО «Калмыцкий государственный университет им. Б.Б. Городовикова»,
Элиста, e-mail: sarunova@mail.ru

Бадмахалгаев Л.Ц.

ФГБОУ ВО «Калмыцкий государственный университет им. Б.Б. Городовикова»,
Элиста, e-mail: kaf-uan@yandex.ru

Сарангова Г.Э.

ФГБОУ ВО «Калмыцкий государственный университет им. Б.Б. Городовикова»,
Элиста, e-mail: sarangova95@mail.ru

Хараева А.Е.

ФГБОУ ВО «Калмыцкий государственный университет им. Б.Б. Городовикова»,
Элиста, e-mail: a.kharaeva@mail.ru

Мушаева А.Б.

ФГБОУ ВО «Калмыцкий государственный университет им. Б.Б. Городовикова»,
Элиста, e-mail: altana.mushaeva@yandex.ru

ОЦЕНКА РИСКОВ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА

Ключевые слова: управленческий учет, оценка рисков, риск-менеджмент, риск-ориентированный подход.

В статье рассмотрены риски финансово-хозяйственной деятельности предприятий как одна из наиболее сложных категорий, связанных с их функционированием. Обоснована необходимость учета воздействия как внутренней, так и внешней среды на результаты функционирования предприятия в условиях риска и неопределенности. Целесообразным представляется использование расширенной классификации рисков, позволяющей идентифицировать их в зависимости от направления деятельности предприятия и прогнозирования возможных последствий реализации рисков. Рассмотрены задачи контроля в системе управленческого учета рисков, разработана последовательность процедур оценки рисков в системе управленческого учета, основанная на всестороннем использовании возможностей современных методов управления рисками, направленных на их снижение и позволяющих осуществлять их прогнозирование.

Sarunova M.P.

Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikov, Elista, e-mail: sarunova@mail.ru

Badmahalgayev L. Ts.

Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikov, Elista, e-mail: kaf-uan@yandex.ru

Sarangova G.E.

Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikov, Elista, e-mail: sarangova95@mail.ru

Kharaeva A.E.

Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikov, Elista, e-mail: a.kharaeva@mail.ru

Mushaeva A.B.

Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikov, Elista,
e-mail: altana.mushaeva@yandex.ru

RISK ASSESSMENT IN THE MANAGEMENT ACCOUNTING SYSTEM

Keywords: management accounting, risk assessment, risk management, risk-based approach.

The article considers the risks of financial and economic activities of enterprises as one of the most difficult categories associated with their operation. The necessity of taking into account the impact of both internal and external environment on the results of the functioning of the enterprise in terms of risk and uncertainty is substantiated. It seems expedient to use an extended risk classification, which allows them to be identified depending on the direction of the enterprise's activity and forecasting the possible consequences of risk realization. The control tasks in the risk management accounting system are considered, a sequence of risk assessment procedures in the management accounting system is developed, based on the comprehensive use of the capabilities of modern risk management methods aimed at reducing them and allowing them to be predicted.

Введение

Роль управленческого учета значительно возрастает в условиях нестабильности внешней рыночной среды, обуславливающей необходимость применения риск-ориентированного подхода при построении системы управленческого учета. В настоящее время наблюдается недостаточная разработанность методических положений в области управленческого учета, ориентированного на минимизацию угроз экономической безопасности. Отсутствие четко налаженной системы управленческого учета рисков приводит к росту затрат на производство и снижению финансовых результатов финансово-хозяйственной деятельности всех форм бизнеса. В этих условиях разработка моделей риск-ориентированного управленческого учета становится важным элементом политики управления предприятиями.

Цель исследования: разработка новых методических подходов и практических рекомендаций по развитию системы риск-ориентированного управленческого учета, направленного на совершенствование качества принимаемых управленческих решений.

Материал и методы исследования

В ходе исследования использованы формально-логический, системно-структурный методы, а также их комбинации в рамках рассматриваемой проблемы. Информационной базой исследования послужили различные научные публикации по исследуемой тематике, справочные и информационные издания.

Результаты исследования и их обсуждение

В целях проведения предварительного исследования вероятности негативных последствий функционирования организации, на наш взгляд, необходимо использовать полную, расширенную классификацию рисков, позволяющую идентифицировать их в зависимости от направления деятельности компании и прогнозирования возможных последствий реализации рисков. Очевидно, что разнообразные виды рисков присутствуют в экономической деятельности

любой компании, поэтому любая группировка рисков по каким-либо классификационным признакам является весьма условной, а граница между различными видами риска – приблизительна. Более того, не будет преувеличением отметить, что подчас «риски трудно поддаются не только классификации, но и определению». В таблице приведены основные классификационные признаки рисков.

Кроме указанных в таблице классификаций рисков существуют и многие другие, например:

- по сферам появления (политические, социальные, экологические, коммерческие, профессиональные и пр. риски);
- по комплексности исследования (простой и сложный риск);
- по финансовым последствиям (риски, влекущие экономические потери, упущенную выгоду, потери дополнительных доходов);
- по характеру проявления во времени (постоянный и временный риск);
- по возможности страхования (страхуемые и не страхуемые риски);
- и прочие.

Финансовый менеджер каждой организации имеет свое субъективное представление о риске, методах его оценки и способах определения уровня. Кроме того, каждая организация наделяет само понятие «риск» определенными смысловыми нагрузками [1].

Следует отметить, что понятие «риск» трактуется по-разному в зависимости от того, какую сферу они сопровождают. «Для математиков риск – это функция распределения случайной величины, для страховщиков – объект страхования, размер возможного страхового возмещения, связанного с объектом страхования. Для инвесторов же риск – это неопределенность, связанная со стоимостью инвестиций в конце периода, вероятность не достичь цели и т.д.» [7]. Толковый словарь русского языка С. Ожегова определяет риск как «возможность опасности; действие наудачу в надежде на счастливый исход» [5].

Организации разных сфер деятельности, с разной деловой средой, стратегией развития сталкиваются с разнообразными видами рисков.

Группировка отдельных видов рисков и их описание*

| № п/п | Классификационная группа | Виды рисков | Описание (пример) |
|-------|--|---|---|
| 1 | По роду опасности (угрозы) | Техногенные риски | Связано с хозяйственной деятельностью человека (например, загрязнения разного вида) |
| | | Природные риски | Не зависит от деятельности человека, носит стихийный характер образования (например, землетрясения, наводнения, сели, тайфуны и пр.) |
| | | Смешанные риски | События природного характера, связанные с хозяйственной деятельностью человека (например, из-за строительных работ произошел сход почвы) |
| 2 | По возможности определения или предвидения | Непрогнозируемые риски | События, отличающиеся совершенной непредсказуемостью появления (например, форс-мажорные обстоятельства) |
| | | Прогнозируемые риски | События, связанные с цикличным развитием экономики, сменой стадий, предсказуемостью развития и т.д., имеющие относительный характер предсказуемости (например, процентный риск) |
| 3 | По источнику возникновения | Внешние риски | Ситуации и события, независимые от деятельности организации (например, при смене отдельных стадий экономического цикла, изменение конъюнктуры рынка и пр.) |
| | | Внутренние риски | События связанные с деятельностью организации, ее производственно-хозяйственным процессом (например, неквалифицированный менеджмент, неэффективная структура капитала и его управление), то есть это такие факторы, которые могут повлечь отрицательные последствия |
| 4 | По размеру возможного ущерба | Допустимый уровень риска | Потери, при которых ущерб не превышает расчетного размера дохода по проводимой операции |
| | | Критический уровень риска | Потери, при которых ущерб превышает расчетного размера дохода по проводимой операции |
| | | Недопустимый уровень риска (катастрофический) | Ущерб влечет потерю части или полностью всего капитала организации и его банкротство |
| 5 | По частоте реализации | С высокой частотой | Обстоятельства, при которых высока частота наступления ущерба |
| | | Со средней частотой | Обстоятельства, при которых частота наступления ущерба средняя |
| | | С маленькой (низкой) частотой | Обстоятельства, при которых частота наступления ущерба низкая |

*Источник: составлено авторами

При построении системы управленческого учета рисков в таких условиях определяющим фактором является четкое определение основной цели управления рисками, на достижение которой должен быть направлен эффективно организованный процесс управления рисками. Главная цель создания процесса управления рисками – рост эффективности бизнеса, снижение потерь и рост доходов [2].

Для организации и ведения управленческого учета необходима классификация процессов в соответствии с систематикой управленческого учета.

В рамках реализации важнейших функций управления большая роль отводится формированию оперативной, полной и достоверной информации в системе учета ресурсов компании, используемой для контроля и роста эффективности их использования. При

этом целью управленческого учета является обеспечение сбора информации и представление ее руководству в виде системы отчетных форм и отдельных показателей, отражающих наличие имеющихся в распоряжении предприятия ресурсов и их движение.

Задачами контроля в системе управленческого учета являются:

а) обеспечение единства данных финансового и нефинансового характера в отношении деятельности предприятия и его активов;

б) отслеживание и анализ динамики основных показателей деятельности предприятия;

в) разработка и реализация корректирующих действий, направленных на достижение заданных результативных параметров деятельности; либо в случае необходимости - корректировка планов.

В основе проведения управленческого анализа находятся данные учета. Результаты анализа используются в процессе обоснованного планирования. При этом оцениваются внутренние и внешние факторы создавшейся ситуации, выявляются основные тенденции развития экономических процессов, осуществляется поиск резервов повышения эффективности деятельности компании с учетом оценки уровня риска в разрезе совокупности показателей и т.д.[3]

Показатели деятельности являются основополагающими при разработке плана работы компании и делегирования полномочий. Выполнение руководителями подразделений хозяйства своих функций предусматривает необходимость разработки правил делегирования полномочий, а также порядка распределения ответственности в структуре управления компанией. Необходимо учесть, что важность правильного определения набора показателей деятельности хозяйства возрастает по мере усложнения его управленческой структуры [4]. Выбранная система показателей оказывает прямое влияние на правильное ее функционирование, то есть большую роль приобретает своевременное определение показателей и оценка их эффективности на предмет реализации поставленных задач перед каждым подразделением.

Последовательность процедур оценки рисков в системе управленческого учета состоит из следующих этапов:

1) этап идентификации и классификации рисков, в рамках которого предполагается:

- выявление рисков, характерных для конкретного предприятия по направлениям финансово-хозяйственной деятельности, подразумевает сбор информации о риске и событиях, негативно влияющих на достижение целей предприятия, а также о факторах возникновения рисков событий;

- создание карты рисков, их ранжирование, позиционирование рисков внутри предприятия.

По результатам идентификации и классификации рисков экономист-аналитик формирует отчет, который выступает элементом комплексного отчета по управлению рисками для руководства предприятия;

2) этап анализа и оценки комплекса рисков. После того, как реестр рисков сформирован, необходимо провести анализ и оценку риска. На этапе анализа проводится качественная и количественная оценка рисков, результаты которого взаимно дополняют друг друга. При этом сначала проводится качественный анализ, а затем количественный. Количественный анализ предполагает оценку риска с выявлением «количественной величины» конкретных рисков для создания информационной базы, используемой при принятии соответствующих управленческих решений. Главными параметрами в процессе оценке риска являются вероятность его наступления и величина предполагаемого ущерба. Полученные результаты анализа используются для формирования рекомендаций по разработке мер реагирования на риски. После анализа рисков составляется отчет об исследовании, который в свою очередь войдет в комплексный отчет по управлению рисками;

3) этап разработки мероприятий по управлению рисками. На основе рекомендаций, разработанных на этапе анализа и оценки рисков, намечается комплекс мероприятий по реагированию на риски, назначаются ответственные за основные показатели риска; при

этом обособленно разрабатываются мероприятия, направленные на предотвращение рисков (стратегическое управление), а также по реагированию на уже существующие риски (оперативное управление). Затем составляется отчет о мероприятиях по реагированию на риски;

3) этап мониторинга и контроля. В процессе мониторинга и контроля осуществляется контроль фактически достигнутых и запланированных результатов в отношении каждого рискованного показателя. При возникновении отклонений от нормативов необходимо: сгруппировать критические ключевые показатели, оценить эффективность проводимых мероприятий по реагированию на риски, при необходимости пересмотреть данные мероприятия [6].

Важно заметить, что в процессе мониторинга необходимо постоянно отслеживать факторы риска, так как он является механизмом, посредством осуществляются:

- систематическое отслеживание уровня контролируемых показателей;
- выявление величины отклонений фактических значений от запланированных;
- выявление причин отклонений.

В результате мониторинга оценивается эффективность системы управленческого учета рисков с позиций достижения запланированных целей. После этого формируется комплексный отчет, в котором отражаются следующие сведения:

- а) результаты идентификации, анализа и оценки рисков;
- б) разработанные мероприятия по реагированию на риски;
- в) результаты мониторинга и контроля за прошедший период (квартал, год).

Выводы

Таким образом, можно сделать вывод, что современные условия хозяйствования обуславливают важность проблем современного бизнеса в процессе оценки рисков финансово-хозяйственной деятельности и принятия на ее основе эффективных управленческих решений. Поэтому для повышения экономической эффективности их деятельности необходимо всестороннее использование возможностей современных методов управления рисками, направленных на их снижение и позволяющих осуществлять их прогнозирование, то есть необходимо создание современной системы риск-менеджмента компании.

Библиографический список

1. Бадмахалгаев Л.Ц., Олюшев А.А., Анчаева Г.В. Проведение оценки экономической безопасности предприятия с использованием методов финансового анализа // Материалы региональной научно-практической конференции «Бюджетно-налоговая политика: проблемы и перспективы развития». Калмыцкий государственный университет имени Б.Б. Городовикова. – 2017. – С. 103-107.
2. Быкова И.В. Развитие системы управленческого учета рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятия: дис. ... канд. экон. наук. – Киров, 2015.
3. Лысенко Д.В. Использование методов экономического анализа в финансовом менеджменте (в условиях экономического кризиса) // Аудит и финансовый анализ. – 2009. – № 5. – С. 1-77.
4. Муканова В.К. Разработка стратегии и тактики обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов // Материалы конференции «Экономическая безопасность и финансово-кредитные отношения в современных условиях: подходы, проблемы и направления совершенствования». Калмыцкий государственный университет им. Б.Б. Городовикова. – 2016. – С. 161-163.
5. Риск – Толковый словарь русского языка Ожегова С.И., 2016. Толковый словарь Ожегова онлайн. – URL: <http://slovarozhegova.ru/word.php?wordid=27127>
6. Хулхачиева Г.Д., Басангова Н.А. Разработка методических подходов к управлению рисками в рамках системы внутреннего контроля сельскохозяйственных организаций // Экономика и предпринимательство. – 2016. – № 10-2 (75). – С. 952-958.
7. Шаповалов В. Как управлять рисками // Финансовый директор. – 2003. – № 9. – URL: http://www.cfn.ru/finanalysis/risk/risk_mnagement.shtml