

УДК 657.1

ОЦЕНКА И ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ НА ОСНОВЕ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

О.Н. Сафронова

Пензенский государственный университет, Пенза, email: sav.lesia0104@mail.ru

Аннотация. В настоящее время, финансовая устойчивость и безопасность являются важнейшими элементами функционирования любого хозяйствующего субъекта. Одним из ключевых инструментов достижения этой цели является принятие эффективных управленческих решений с данными, которые отражены в бухгалтерском учете и отчетности. В учете находят отражение не только факты, реально протекающие в организации, но и те события, которые пока не произошли, но в перспективе могут произойти с большой вероятностью. В статье рассматривается оценка финансовых рисков с использованием данных бухгалтерского учета и отчетности коммерческой организации.

Ключевые слова: риск, организация, риски, бухгалтерский учет, бухгалтерская отчетность, финансовая устойчивость, ликвидность, процесс управления.

ASSESSMENT AND EFFECTIVE MANAGEMENT OF FINANCIAL RISKS BASED ON ACCOUNTING AND REPORTING DATA

O.N. Safronova

Penza State University, Penza, email: sav.lesia0104@mail.ru

Abstract. Currently, financial stability and security are key elements of the functioning of any business entity. One of the key tools for achieving this goal is making effective management decisions by evaluating data that is reflected in accounting and, accordingly, in accounting statements. Accounting reflects not only the facts that actually occur in the organization, but also those events that have not yet occurred, but in the future may occur with high probability. The article considers the assessment of financial risks using accounting and reporting data of a commercial organization.

Keywords: risk, organization, risks, accounting, accounting statements, financial stability, liquidity, management process.

Дата поступления статьи в редакцию: 10.04.2025

Дата принятия статьи в печать: 12.05.2025

Введение

Финансовые риски во многом связаны с принятием управленческих решений. При этом, результаты управления ими на предприятии зависят от понимания тех процессов, которыми должны управлять, от особенностей факторов управления рисками и финансовой политики предприятия. Финансовые риски бывают связаны с политическими и инфляционными процессами, изменением валютных курсов и т.д. При анализе потерь для оценки риска важным фактором является установление источников риска, выявление того, какие источники преобладают [2]. Эффективное управление финансовыми рисками способствует защите финансовых ресурсов организации от воздействия неблагоприятных внешних и внутренних факторов, снижению реальных и потенциальных рисков, а также поможет заложить перспективу для роста.

Цель исследования

Исследование управленческих решений по эффективному управлению финансовыми рисками происходит в условиях неопределенности, что часто приводит к отклонениям от поставленных целей и задач. Цель исследования заключается в обеспечении устойчивого финансового состояния и эффективного управления ресурсами для достижения стратегических и оперативных задач, а именно, создание необходимого объема финансовых средств для поддержания эффективного развития организации, предотвращение убытков и наращивания прибыли, а также снижение финансовых рисков и угроз, эффективная организация финансовых потоков для достижения максимальной отдачи при минимальных рисках, выявление резервов для улучшения финансового положения.

Материалы и методы исследования

В статье использованы методы исследования, разработанные современной наукой и апробированные практикой, а именно, сравнительный метод, с помощью которого определяются общее и специфическое в экономических явлениях, изучаются изменения исследуемых объектов, тенденции и закономерности их развития. Используются законодательные и нормативные акты Российской Федерации, а также международные стандарты, регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета.

Результаты исследования и их обсуждения

Финансовые риски организации следует рассматривать с точки зрения невозврата кредитов или займов, невозможностью своевременной выплаты процентов и основного долга, колебания курса валют, изменение процентных ставок, инфляция, которые могут оказать негативное воздействие на финансовую стабильность организации, ошибки в бухгалтерском учете, недостаточный контроль над доходами и расходами, неэффективное управление денежными потоками, недостаток ликвидных средств, низкая рентабельность, затоваривание и т.п.

Для прогнозирования и стратегического планирования деятельности субъекта хозяйствования используются системы стратегического учета, контроля или аудита, соответствующие целям организации. Использование определенных систем учета связано с необходимостью разработки различных подходов к идентификации рискованных ситуаций, к прогнозированию последствий деятельности организации, которые могут быть нацелены в перспективе для обеспечения прибыльности, финансовой устойчивости и безопасности организации.

Финансовая устойчивость и безопасность являются ключевыми элементами функционирования субъекта хозяйствования, которые способствуют стабильности развития организации и отражают защиту финансовых интересов, целей и производственных структур. В ином значении, эта составляющая регулирует финансовые взаимодействия как внутри, так и за пределами организации, а также рентабельность деятельности и ее обязательства. Низкий уровень данных элементов может привести к негативным последствиям, которые могут выразиться в потери ликвидности или спровоцировать банкротство [1].

Устойчивость нацелена на построении системы финансовых условий, которые обеспечат организации устойчивое развитие в долгосрочной и краткосрочной перспективе.

Управленческие решения и факты хозяйственной жизни, связанные с рисками, отражаются в системе бухгалтерского учета и в бухгалтерской (финансовой) отчетности организации. В бухгалтерском учете отражаются не только факты, которые реально происходят в условиях организации, но и те события, которые пока не произошли, но в перспективе с большой вероятностью могут произойти. Например, такие финансовые риски, как снижение объема продаж, расходы и убытки, несвоевременное погашение дебиторской задолженности и т. д., которые непредвиденно и не запланировано могут возникнуть в реальной деятельности организации.

Возникновение подобных финансовых рисков приводит к снижению финансовых результатов, из-за чего могут возникнуть в организации дополнительные расходы. Также возникают издержки в организации в форме страховых сумм по страхованию рискованных ситуаций [2].

Рассмотрим один из инструментов, который позволит оценить влияние риска на различные объекты учета организации. Например, воздействие финансовых рисков на деятельность организации приведет к изменению текущей стоимости активов. Признание возникших рисков в учете может быть связано с переоценкой активов организации, а именно их отражение в отчетности по финансовым вложениям, которые оцениваются по их текущей рыночной стоимости, вследствие этого будут созданы дополнительные оценочные резервы, их величина изменит оценочные показатели, которые по отношению к конкретному объекту бухгалтерского учета имеют характер неопределенности. Неопределенность — это ожидаемый показатель, который характеризует соблюдение возникших рискованных условий и размер которого необходимо учесть в данных бухгалтерского учета [3].

ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» устанавливает срок полезного использования в отношении нематериальных активов. ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10 /99 «Расходы организации» устанавливают подобные требования в отношении доходов и расходов организации. Доходы и расходы организации признаются обязательствами в том случае, если отсутствует в них уверенность (дебиторская и кредиторская задолженности).

При анализе и оценке различных стандартов бухгалтерского учета необходимо выявить и правильно охарактеризовать те элементы методики, для различных объектов учета, которые в большей степени оказывают влияние на возникновение финансовых рисков. Примеры данного анализа приведены в таблице 1.

Таблица 1

Влияние рисков на объекты бухгалтерского учета по стандартам учета

Риски хозяйственной деятельности	Оценка влияния риска	Стандарт учета
Риски, связанные с деятельностью отдельных структурных подразделений организации	Анализ рисков при выделении информации по отчетным подразделениям и сегментам не предполагает точное количественное измерение и их выражение	ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам»
Риски, связанные с изменением оценочных значений	Изменением оценочного значения признается корректировка стоимости актива, величины, отражающей погашение стоимости актива, обусловленное появлением новой информации, которая производится, исходя из оценки существующего положения организации	ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений»

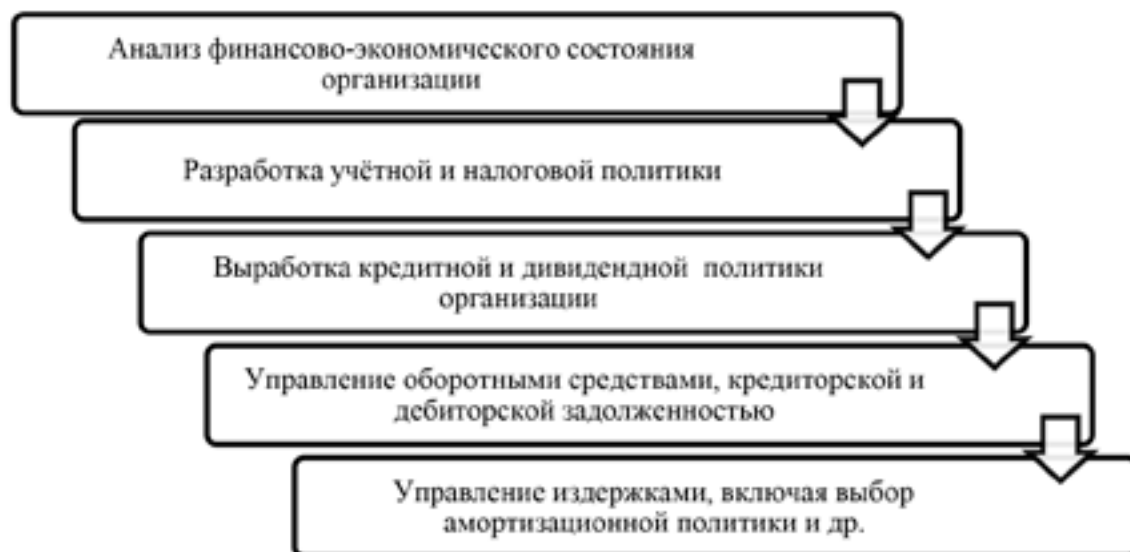


Рис. 1. Основные направления эффективного процесса управления финансовыми рисками

Непосредственное управление финансовыми рисками в организации задачей бухгалтерского учета и отчетности не является. Однако в учете вся информация, необходимая для управления рисковыми ситуациями, должна быть строго определена и систематизирована. Также должны быть обоснованы действия и события, на основе которых можно определить и охарактеризовать последствия, которые могут возникнуть из-за рискованных событий.

Все хозяйствующие субъекты, зарегистрированные на территории Российской Федерации, обязаны вести учет и бухгалтерскую отчетность, отражающие ключевые показатели деятельности. Это условие обозначено в Федеральном законе «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ. Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом учетного процесса в организации, которая, согласно Закону, представляет собой информационный ресурс о финансовом положении субъекта хозяйствования на отчетную дату, финансовых результатах деятельности, движении денежных средств за отчетный период, систематизированную в соответствии с требованиями Закона.

ФСБУ 4/2023 охватывает все ключевые аспекты бухгалтерской отчетности. Определяет: состав годовой и промежуточной бухгалтерской отчетности; содержание информации, подлежащей раскрытию в отчетности, включая образцы форм; правила оформления отчетности; условия, при которых отчетность признается достоверной; особенности составления упрощенной и промежуточной отчетности и т.д.

Организации предоставляют данные о показателях деятельности, связанные с рисковыми ситуациями, а также пояснения к ним. В МСФО 7 «Финансовые инструменты» раскрыта информация, устанавливающая необходимые, актуальные и целесообразные требования.

Анализ и оценка данных финансовой (бухгалтерской) отчетности с точки зрения снижения финансовых рисков является ключевым элементом эффективного функционирования любой организации. Цель анализа данных финансовой (бухгалтерской) отчетности заключается в обеспечении устойчивого финансового состояния и эффективного управления ресурсами для достижения стратегических и оперативных направлений деятельности.

К основным задачам, которые включает в себя финансовый анализ для предотвращения рисков, можно отнести следующие:

- создание необходимого объема финансовых средств для поддержания деятельности организации;
- предотвращение убытков и наращивания прибыли, а также снижение финансовых рисков и угроз;
- эффективная организация финансовых потоков для достижения максимальной отдачи при минимальных рисках;
- выявление резервов для улучшения финансового положения и поддержание финансового баланса организации [4].

К основным направлениям эффективного процесса управления финансовыми рисками организации можно отнести следующие направления (рис. 1).

Учитывая вышеизложенное, можно утверждать, что эффективное управление финансовыми рисками играет ключевую роль в обеспечении, как финансовой безопасности организации, так и экономической. Ведь она содержит в себе выбор и применение методов, инструментов для достижения целей финансового развития организации, одновременно с этим включает мониторинг, анализ и оценку соответствия текущих процессов установленным целям.

Исходя из анализа актуальной литературы, выявлено, что указанные мероприятия, связанные с эффективным процессом управления финансовыми рисками, способствуют обеспечению финансовой составляющей организации следующими способами.

Во-первых, гарантирует непрерывность хозяйственной деятельности, которая достигается путем предотвращения неплатежеспособности и кризисных финансовых ситуаций на протяжении всего времени работы субъекта.

Во-вторых, политика позволяет эффективно управлять финансовыми рисками — для этого осуществляется постоянный мониторинг и анализ потенциальных угроз, а также разрабатывается комплекс превентивных мер.

В-третьих, способствует оптимизации структур источников финансирования, это может включать увеличение доли более стабильных средств и сокращение обязательства.

В-четвертых, снижает потребность в финансовых ресурсах, которая достигается путем избавления от неэффективных активов и ускорения текучести кадров и др. [5]

В целом следует, управление финансовыми рисками обеспечивает финансовую устойчивость развития организации, поскольку направлено на увеличение прибыли, укрепление независимости, а также устойчивости и ликвидности, предотвращая организацию от влияния как внешних, так и внутренних угроз. Эффективное управление рисками требует комплексного подхода, включающего регулярный анализ рисков, разработку стратегий их минимизации и постоянный мониторинг ситуации как на рынке, так непосредственно внутри самой организации.

Управление рисками в организации подразумевает решение множества задач, связанных с ее устойчивым выживанием. Для эффективного управления рисками необходимо проанализировать возможности и угрозы организации. Например, список возможностей организации в ее финансово-хозяйственной деятельности может быть следующим [6]:

- выход на новые рынки, а именно, экспорт продукции в другие страны или регионы, где имеется спрос на производимую продукцию;
- расширение ассортимента — организация должна разработать новые виды и формы изделий, чтобы привлечь новых потребителей;
- партнерство с другими производителями, сотрудничество с компаниями в смежных отраслях для создания совместных продуктов;
- развитие онлайн-продаж, создание Интернет-магазина или сотрудничество с крупными ритейлерами для увеличения каналов сбыта;
- инновации — внедрение новых технологий и процессов производства может помочь улучшить качество продукции и повысить конкурентоспособность организации.

Наряду с возможностями организации необходимо четко оценить угрозы в финансово-хозяйственной деятельности, а именно:

- конкуренция — высокая конкуренция на рынке производимых товаров может снизить цены и прибыльность организации;
- возможные экономические колебания, изменения в экономической ситуации могут повлиять на покупательскую способность населения;

- снижение интереса к традиционным товарам: увеличение популярности альтернативных товаров может снизить спрос;
- проблемы с поставками сырья, нестабильность поставок комплектующих или других видов материалов может привести к увеличению затрат или снижению объёмов производства;
- падение объема продаж в результате кризиса, инфляции, снижения покупательской способности населения или изменении предпочтений могут снизить спрос на продукцию;
- изменения в законодательстве, а именно ужесточение экологических норм или требований безопасности может потребовать дополнительных инвестиций в модернизацию производства.

Выводы

Учитывая вышеизложенное, можно утверждать, что эффективное управление финансовыми рисками играет ключевую роль в обеспечении финансовой безопасности организации. Ведь она содержит в себе выбор и применение методов, инструментов для достижения целей финансового развития, одновременно с этим включает мониторинг, анализ и оценку соответствия текущих процессов установленным целям.

Во-первых, гарантирует непрерывность хозяйственной деятельности, это достигается путем предотвращения неплатежеспособности и кризисных финансовых ситуаций на протяжении всего времени работы субъекта. Во-вторых, позволяет эффективно управлять финансовыми рисками. Для этого осуществляется постоянный мониторинг и анализ потенциальных угроз, а также разрабатывается комплекс превентивных мер. В-третьих, способствует оптимизации структур источников финансирования, это может включать увеличение доли более стабильных средства и сокращение обязательства. В-четвертых, снижает потребность в финансовых ресурсах, это достигается путем избавления от неэффективных активов и ускорения текучести кадров и др. [7]

Эффективное управление рисками требует комплексного подхода, включающего регулярный анализ рисков, разработку стратегий их минимизации, мониторинг внешней и внутренней среды организации. Управление риском строится в зависимости от вида деятельности организации, от репутации и деловой активности, поэтому структура отдела управления рисками везде разная. Исходя из данного положения, в организации могут быть использованы различные методы управления рисками.

Литература

1. Приказ Минфина России от 08.11.2010 N 143н (ред. от 27.11.2020) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010)» (Зарегистрировано в Минюсте России 14.12.2010 N 19171).
2. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 07.02.2020) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету».
3. Приказ Минфина России от 30.05.2022 N 86н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» (Зарегистрировано в Минюсте России 28.06.2022 N 69031).
4. Приказ Минфина России от 04.10.2023 N 157н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (Зарегистрировано в Минюсте России 21.03.2024 N 77591).
5. Крамаренко И. А. Финансовая политика: учеб.-метод. пособие по изучению дисциплины для направления подготовки 38.03.01 Экономика. Калининград: ФГБОУ ВО «КГТУ», 2022. 105 с.
6. Половинкин Л. Предпринимательские риски и управление ими // Российский экономический журнал. 2023. № 9. С. 112-115.
7. Романов В. С. Управление рисками: этапы и методы: Изд-во Вятского ГЛУ, 2023. 422 с.