

## RISKS IN THE ACTIVITIES OF COMMERCIAL ORGANIZATIONS

## РИСКИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Инна САПЕГО, [golden135@yandex.by](mailto:golden135@yandex.by),  
Нина ГИМРО, [nina.gimro@gmail.com](mailto:nina.gimro@gmail.com),  
Полоцкий государственный университет

*Abstract.* The author's definition of the concept of "risk" is proposed in the article. For accounting purposes, the authors consider the following types of risks: the risk of changing the value of assets, property risk, non-executive risk, tax risk and risk in case of force majeure. The methodology of accounting for financial risks in accounting and reporting is also presented.

**Keywords:** uncertainty, risks, accounting, financial statements, reservation.

**Ключевые слова:** неопределенность, риски, бухгалтерские риски, бухгалтерская (финансовая) отчетность, резервирование.

**JEL:** M41

Все события и процессы, происходящие в окружающем мире, связаны с рисками. Риски, в тех или иных масштабах и проявлениях, всегда сопровождают деятельность человека и все аспекты его жизни.

Риск присущ любой сфере человеческой деятельности, что связано с множеством условий и факторов, влияющих на исход принимаемых людьми решений.

Среди теоретиков, внесших реальный вклад в развитие теории риска, можно выделить таких ученых, как А.П. Альгин, Дж.М. Кейнс, А. Маршалл, О. Моргенштейн, Ф. Найт, Дж. Нейман, Б.А. Райзберг, В.В. Черкасов и др.

Мировой опыт показывает, что игнорирование или недооценка хозяйственного риска при разработке тактики и стратегии экономической политики, принятии конкретных решений неизбежно сдерживает развитие общества, научно-технического прогресса.

В любой сфере деятельности риск понимается как экономическая категория, которая отражает возможность возникновения неблагоприятной ситуации или неудачного исхода. Следует отметить, что как экономическая категория понимание риска сформировалось благодаря страхованию.

Для целостного представления о рисках авторы предлагают комплексную методику:

А) **Определение учетно-аналитического инструментария.** Общеизвестно, что риск имеет испано-португальское происхождение и означает «подводная скала», т.е. опасность. Его исследование тесно связано с развитием теории вероятности.

Понятие «риск» неразрывно связано с экономической деятельностью субъектов хозяйствования. Риск ассоциируется с невозможностью во многих случаях с уверенностью предвидеть наступление тех или иных событий, которые могут не зависеть от действий и поступков. Несмотря на то, что риск присутствует практически во всех отраслях экономики, а также сферах человеческой деятельности, точно сформулировать его определение достаточно сложно.

В научной литературе существует множество разнообразных толкований и определений понятия «риск».

Например, Л.Н. Тэмпан определяет риск как «возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе реализации планов и исполнения бюджетов предприятия» [1]. В словарях под риском понимают «действие наудачу в надежде на счастливый исход» или «вероятность наступления неблагоприятных событий». В экономике же под риском понимают возникновение ущерба (убытков), недополучение дохода по сравнению с прогнозируемым вариантом, вероятность потерь. Исследование показало, что различные определения риска дополняют друг друга.

По мнению авторов, *под риском следует понимать неопределенные последствия в результате принятия управленческих решений в текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, приводящее к получению, как дохода (прибыли), так и расхода (убытка).*

**Б) Разработка классификационной модели рисков.** Сложность классификации рисков заключается в их многообразии. С риском коммерческие организации сталкиваются всегда при решении как текущих, так и долгосрочных задач.

Многие риски взаимосвязаны между собой, и изменения в одном из них вызывают изменения в другом, но все они, в конечном счете, влияют на результаты деятельности коммерческой организации и требуют учета для успешной деятельности этой фирмы.

На современном этапе развития теории риска отсутствует единая, общепринятая классификация рисков. Различные подходы к классификации обусловлены как разнообразием самих рисков, так и наличием у исследователей разных взглядов на цели управления ими.

Современная методология бухгалтерского учета в целях повышения качества формируемой информации и ее востребованности внешними и внутренними пользователями предполагает обязательное формирование сведений о рисках, сопровождающих финансово-хозяйственную деятельность организации, и учетных данных об их последствиях.

В процессе своей деятельности организация может столкнуться с различными видами рисков. Для целей учёта авторами предложена следующая классификация рисков по их видам (таблица 1):

**Таблица 1. Предлагаемая классификация рисков для целей бухгалтерского учёта по видам**

<b>Вид риска</b>	<b>Характеристика</b>	<b>Объект</b>
Риск изменения стоимости активов (рыночный риск)	Источниками рыночных рисков являются макро- и микроэкономические показатели — индексы рынков, кривые процентных ставок и т.д. Данный риск характеризуется возможностью отрицательного изменения стоимости активов в результате колебаний процентных ставок, обменных курсов валют, стоимости акций. Рыночный риск включает в себя: инфляционные и дефляционные риски, валютные риски, риск ликвидности.	Краткосрочные финансовые вложения
Имущественный риск	На риск потери имущества организации влияют различного рода стихийные бедствия, аварийные ситуации на производстве, а также хищение имущества как работниками организации, так и сторонними лицами.	Запасы
Не исполнительский риск	Возникает при хозяйственной деятельности организации, т. е. реализации товаров, продукции, работ, услуг. Этот риск появляется из-за недостаточной осведомленности о состоянии рынка, при неисполнении контрактов партнерами предпринимателя, потере качества продукции, при транспортировке, хранении, что существенным образом уменьшает цену продукции.	Дебиторская задолженность
Налоговый риск	Возникает в процессе формирования и начисления налоговых платежей, при их погашении, а также при исполнении иных налоговых обязанностей. Причиной их возникновения является неопределенность элементов среды функционирования предприятия, неопределенность в действиях бухгалтера, принимающего решения, связанные с выполнением налоговых обязательств организации.	Налоговые платежи
Риски при форс-мажорных обстоятельствах	Возникают как при стихийных бедствиях, так и при других обстоятельствах, и приводят как к потере актива, так и дохода организации.	Форс-мажорные обстоятельства

*Примечание: собственная разработка на основе изученной экономической литературы*

Таким образом, финансово-хозяйственная деятельность организаций связана с немалыми финансовыми рисками, управление которыми является ключевым аспектом повышения и поддержания устойчивости финансового положения организации.

**В) Разработка комплексной методики учета рисков.** Необходимым фактором принятия решений при управлении рисками выступает система бухгалтерского учета.

Целью ведения бухгалтерского учета рисков является определение их величины, а также своевременное формирование данных, необходимых для принятия оперативных управленческих решений.

Перед бухгалтерским учетом рисков стоят следующие задачи:

- определение момента возникновения (признания) рисков;
- определение величины рисков;
- распределение рисков по отчетным периодам;
- своевременность и полнота отражения полученных и понесенных рисков;
- правильность определения финансовых результатов в целом по организации и по ее структурным подразделениям;
- выявление и мобилизация резервов роста доходов и прибыли, минимизация расходов;
- предупреждение потерь и убытков;
- обеспечение полного контроля над рисками за счет эффективной системы мониторинга рисков и своевременного выявления новых рисков;
- анализ воздействия рисков на ключевые показатели деятельности компании.

Современный менеджмент ставит перед собой в качестве одной из актуальных задач выявление и оценку рисков, сопутствующих деятельности организации. Поскольку сам по себе риск не является объектом бухгалтерского учета, признание риска возможно, если в учете обеспечивается:

- описание рисков, связанных с деятельностью организации, в бухгалтерском учете;
- выбор методического инструментария бухгалтерского учета в целях отражения последствий влияния рисков на деятельность организации;
- использование стоимостной оценки измерения влияния рисков на объекты бухгалтерского учета;
- отражение и раскрытие в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о рисках и последствиях их влияния [2].

Если менеджмент признает наличие рисков и принимает решения, направленные на управление рисками, то и система бухгалтерского учета должна отражать информацию о рисках в системе бухгалтерских счетов и/или в отчетности.

Необходимость представлять информацию о неопределенностях и соответствующих рисков признана в МСФО. Согласно п.13 IAS 1 «Представление финансовой отчетности», разрешаются к предоставлению помимо финансовой отчетности финансовые обзоры руководства, где описываются и объясняются основные неопределенности, с которыми сталкиваются организации, а также раскрываются способы управления рисками. В п.25 IAS 1 указывается о необходимости раскрытия информации о существенных неопределенностях, связанных с событиями и условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации осуществлять свою деятельность в дальнейшем.

В п.32 IAS 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» указано, что в результате неопределенностей, свойственных предпринимательской деятельности, многие статьи финансовой отчетности не могут быть точно рассчитаны, а могут быть лишь оценены. Эти оценки используются в отношении безнадежных долгов, устаревания запасов и т.д. [3]

Риски, возникающие в результате хозяйственной деятельности, необходимо своевременно выявлять, оценивать и принимать к бухгалтерскому учету, поскольку отсутствие такой информации впоследствии приведет к возникновению убытков и

искажению отчетности в области финансовых результатов. В настоящее время практически не разработаны способы и методы оценки бухгалтерских рисков. Однако следует отметить, что оценку рисков, в соответствии с действующими нормативными документами, проводят через механизм резервирования.

Можно выделить следующие признаки возникновения рисков:

- 1) субъективный, т. е. возникший посредством человеческого фактора;
- 2) объективный, т. е. возникший как недостатки национальных стандартов бухгалтерского учета.

Вместе с тем, исходя из определения бухгалтерского учета, все риски в конечном итоге признаются объектом бухгалтерского учета, т. к. возникают на всех этапах бухгалтерского учета, а именно сбора, регистрации и обобщения информации.

Исследовав известные методы оценки рисков, риски для целей бухгалтерского учета предлагаем оценивать исходя из сумм сформировавшегося убытка с учетом роста затрат и инфляции.

В аналитическом учете риски необходимо группировать по их видам в активе баланса – рыночный, имущественный и пр., также группировки активов по степени ликвидности в отчетности, а в разделе собственный капитал и обязательства – по сроку исполнения обязательств – не исполнительский, налоговый риски. Последствия вышеуказанных рисков влияют на достоверность бухгалтерской отчетности.

Для своевременного формирования данных о рисках необходимо определить, по каким статьям в бухгалтерском учёте они могут образовываться.

Рыночный риск находит свое отражение на статьях учета «Краткосрочных финансовых вложений», таких как «Краткосрочные финансовые вложения в ценные бумаги» и «Предоставленные краткосрочные займы».

В свою очередь имущественный риск возникает в части учёта по статьям: «Материалы», «Готовая продукция», «Товары».

Не исполнительский риск образуется на статьях учёта «Расчетов с поставщиками и подрядчиками», «Расчетов с поставщиками и подрядчиками», а также при расчетах по претензиям и исполнительным документам. Данный риск возникает из договорных обязательств и в аналитическом учете отражается в разрезе контрагентов по каждому виду рисков.

Налоговый риск имеет ряд проявлений: вероятность введения новых видов налогов и сборов на осуществление отдельных аспектов хозяйственной деятельности, возможность увеличения уровня ставок действующих налогов и сборов, изменение сроков и условий осуществления отдельных налоговых платежей, вероятность отмены действующих налоговых льгот в сфере хозяйственной деятельности предприятия. В свою очередь он возникает на счетах «Расчетов по налогам и сборам, а также «Расчетов по социальному страхованию и обеспечению».

Информацию о создаваемых рисках в бухгалтерском учете следует раскрывать в примечаниях к отчетности (таблица 2).

**Таблица 2 – Предлагаемое отражение финансовых рисков в отчетности**

<b>Этапы</b>	<b>Характеристика содержания</b>
Выявление риска	определение конкретных рисков и их группировка по основным видам
Оценка риска	формирование количественных показателей риска, на основе которых будут базироваться оставшиеся этапы
Метод воздействия на риск	уменьшение вероятности риска до максимально низкого уровня, с помощью снижения, передачи либо сохранения риска
Контроль результатов	определяют остаточные риски и оценивают эффективность принятых мер по снижению рисков

*Примечание: собственная разработка на основе изученной литературы*

В отличие от остальных форм индивидуальной бухгалтерской отчетности форма примечаний к ней нормативно не регламентирована. Структуру примечаний к бухгалтерской отчетности организации определяют самостоятельно.

Таким образом, для целей бухгалтерского учёта под риском следует понимать неопределенные последствия в результате принятия управленческих решений в текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, приводящее к получению как дохода (прибыли), так и расхода (убытка).

Целью ведения бухгалтерского учета рисков является определение их величины, а также своевременное формирование данных, необходимых для принятия оперативных управленческих решений.

### Библиография

1. Тэмпман, Л.Н. Риски в экономике: уч. пос. / Л.Н. Тэмпман. – М.: Юнити-Дана, 2002. — 380 с.
2. Деревяшкин, С.А., Учетно-аналитическое обеспечение управления предпринимательскими рисками : автореф. дис. канд. экон. наук : 08.00.12 / С.А. Деревяшкин – Йошкар-Ола, 2010. – 24 с.
3. О введении в действие на территории РБ МСФО и их Разъяснений, принимаемых Фондом МСФО: постановление Совета Министров РБ и Национального банка РБ, 19 авг. 2016 г., № 457/20.