

УДК 621.002

08.00.00 Экономические науки

ВЛИЯНИЕ РИСКОВ НА ПОКАЗАТЕЛИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Сигидов Юрий Иванович
 доктор экон. наук, профессор
 заведующий кафедрой теории бухгалтерского учета
 РИНЦ SPIN-код=6880-2236
 РИНЦ AuthorID=434675

Щеткина Елена Александровна
 магистрант учетно-финансового факультета
*Кубанский государственный аграрный университет,
 Краснодар, Россия*

В условиях финансовой нестабильности, способствующей повышению рисков, связанных с ведением предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации, возникла необходимость регулирования порядка отражения в бухгалтерской отчетности информации о рисках хозяйственной деятельности. В данной статье рассматриваются понятия рисков, их влияния на бухгалтерскую финансовую отчетность. Классификация рисков представлена следующим образом: правовые, страновые, финансовые и региональные. Также в статье рассматриваются различные резервы для уменьшения степени влияния рисков организации. Существуют следующие варианты создания резервов. Создание резервов за счет себестоимости продукции, где резервы формируются на кредите счета 96 «Резервы предстоящих расходов». Второй вариант – резервирование капитала, где формируется резерв на кредите счета 82 «Резервный капитал». Третий вариант – это создание резервов за счет прочих расходов – это резервы для корректировки стоимости активов. В статье представлен расчет оценки дебиторской задолженности. На основании бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах покупателя-должника КФХ «Астра» Выселковского района произведен расчет для оценки кредитного риска для АО фирмы «Агрокомплекс» им. Н. И. Ткачева. Расчет произведен по методике ученых кафедры теории бухгалтерского учета Кубанского государственного аграрного университета, основанной на исследованиях ученых Н. А. Никифоровой, Г. В. Савицкой, Л. В. Донцовой

Ключевые слова: БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО РИСКА, РЕЗЕРВЫ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, СЕБЕСТОИМОСТЬ ПРОДУКЦИИ

UDC 621.002

Economics

INFLUENCE OF RISKS ON INDICATORS OF ACCOUNTING FINANCIAL REPORTING

Sigidov Yuriy Ivanovich
 Doctor of Economics, professor, head of the
 Accounting theory Department
 RSCI SPIN-code=6880-2236
 RSCI Author ID=434675

Shetkina Elena Aleksandrovna
 Magistrant of the Accounting and Finance Department
Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia

In terms of financial instability, contributing to increase in risks associated with conducting a business activity on the territory of the Russian Federation, there comes the need for the settlement of the procedure for reflection of information about the risks of the economic activity in financial statements. This article discusses the concepts of risks, their impact on the performance of financial accounting. There is a classification of risks: legal, country, financial and regional, their special features. To reduce the decline of the economic performance of the organization a variety of activities was offered. One way to solve this problem is the creation of reserves. For this purpose, various options for the establishment of reserves to reduce the impact of risks of the organization are considered in the article. The first option is the creation of reserves at the expense of the cost of production where the reserves are formed on the credit of account 96 "Reserves of forthcoming expenses". The second option is the reservation of funds as a reserve capital: reserves are formed on the credit of account 82 "Reserve capital". The third option is the creation of reserves due to other expenses; such reserves are used to adjust the value of assets. The article provides the calculation of the valuation of receivables. Based on data of accounting balance and the report on financial results of the buyer-debtor the calculation was carried out for the assessment of the credit risk for the organization, which the debtor must repay the debt to. Calculations are based on the methodology of the scientists of the Department of theory of accounting of Kuban State Agrarian University

Keywords: FINANCIAL STATEMENTS, CREDIT RISK ASSESSMENT, RESERVES, LIABILITIES, COST OF PRODUCTION, RESERVATION OF CAPITAL EXPENDITURE

Подавляющее большинство решений управленческой структуры организации зависит от ее стремления достичь максимального дохода. Принимая управленческие решения, субъекты хозяйственной деятельности находятся в состоянии неопределенности относительно последствий этих решений. Связано это с тем, что современная российская бухгалтерская отчетность не отражает информацию для сопоставления рисков управленческих решений, которые влияют на ожидаемые доходы организации.

В рыночных условиях хозяйствования значимость финансовой отчетности определяется ее прогнозной составляющей. Основными направлениями прогнозной ценности является представление информации о потенциально возможных существенных рисках, влияющих на бухгалтерскую отчетность.

В широком смысле риски – это любое событие, вследствие которого финансовые результаты деятельности организации могут оказаться ниже ожидаемых. Поскольку итогом развития любого экономического субъекта является финансовый результат, то любой негативный факт отражается именно на конечном результате деятельности субъекта, выраженном в денежном эквиваленте, то есть финансовом результате. Риском хозяйственной деятельности считается опасность возникновения непредвиденных потерь ожидаемой прибыли в связи со случайными изменениями экономической деятельности.

Значительная часть рисков деятельности хозяйствующих субъектов имеет финансовые последствия и, следовательно, влияет на показатели самой финансовой отчетности.

Риск можно определить и как угрозу того, что какое-то событие или действие негативно повлияет на способность организации успешно достичь своих целей или реализовать свои намеченные стратегические планы. Исходя из этого, в финансово-хозяйственной деятельности организации должны учитывать внешние и внутренние факторы, влияющие на то,

каким образом события могут потенциально затрагивать выполнение стратегии и достижение целей. Риски появляются, как правило, в результате наступления событий, отрицательно влияющих на деятельность организации.

Риски, возникающие от внешних событий, можно классифицировать следующим образом: правовые, финансовые, страновые и региональные.

Правовые риски связаны с изменением налогового законодательства.

Страновые и региональные риски связаны с экономической и геополитической ситуацией в стране.

Репутационный риск представляется в форме уменьшения числа заказчиков фирм из-за негативного представления о качестве выпускаемой ею продукции, работ и услуг [2, с. 312].

Финансовые риски характеризуются неблагоприятными для хозяйствующего субъекта последствиями из-за изменения цен, процентных ставок, курсов иностранных валют.

На деятельность организации влияет множество внутренних событий, приводящих к появлению существенных рисков. Эти внутренние факторы, вызывающие те или иные события и приводящие к рискам, включают в себя:

- связанные с инфраструктурой организации;
- связанные с персоналом (несчастные случаи на рабочем месте, болезнь работника, брак в производстве, ошибки, мошенничество и т.п.);
- связанные с организацией технологического процесса (простои, задержки в доставке сырья и материалов, в обслуживании процесса и т.п.);
- связанные с технологией производства (сбой в работе машин и оборудования, поломки и т.п.).

Концепции риска сводится в целом к уменьшению вероятности неблагоприятных событий в отношении трех целей организации: 1) эффек-

тивности и результативности событий; 2) надежности финансовой отчетности; 3) соблюдение соответствующих законов и правил.

Для грамотного управления рисками организация должна знать, с какими рисками связана ее деятельность. Для этого необходимо объективно оценить все основные риски и понять, какие конкретно риски и в каком объеме она готова взять на себя. Проанализировав это, можно создать эффективную систему управления рисками, способную точно идентифицировать и оценивать риски, снабжать руководство организации независимой достоверной информацией. Эти действия заметно улучшают качество управления рисками, однако все риски предотвратить невозможно. Можно уменьшить их влияние, предпринять меры по смягчению последствий.

С понятием «риск» тесно взаимодействует понятие «ущерб». Возможное отрицательное отклонение является риском, в то время как действительное, фактическое отклонение представляет собой ущерб. Ущерб возникает вследствие неучтенного риска [15, с. 252].

Таким образом, для пользователей финансовой отчетности важной информацией является то, что значительная часть рисков характеризуется финансовыми последствиями.

Информация о рисках хозяйственной деятельности может быть представлена в управленческой отчетности организации для целей управления.

Раскрытие необходимой информации о рисках экономической деятельности является составляющей системы внутреннего контроля над деятельностью организации.

Вопрос учета и отражения в отчетности информации о рисках в российских нормативных актах освещен недостаточно. Так, например, в ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» указано лишь, что при определении величины оценочного обязательства должны быть учтены риски и неопределенности, которые харак-

терны только для этого обязательства. Однако в международной практике имеется иной подход к учету рисков. В МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» показывает основные источники для оценки неопределенности, которую экономический субъект должен раскрыть в примечаниях к отчетности.

В МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» данный стандарт устанавливает необходимость корректировки на величину риска расчетной оценки резерва. МСФО 41 «Сельское хозяйство» характеризует необходимость раскрытия стратегии управления финансовым риском, которая связана с сельскохозяйственной деятельностью.

Следует учитывать, что при раскрытии информации о рисках организация может воспользоваться Рекомендациями Минфина Российской Федерации «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности».

В условиях финансовой нестабильности способствующих повышению рисков, которые связаны с осуществлением самой хозяйственной деятельности, возникает необходимость урегулирования порядка отражения в бухгалтерской финансовой отчетности информации о рисках хозяйственной деятельности.

В связи с этим Министерством Финансов РФ в 2012 г. Были созданы рекомендации «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности»

Бухгалтерская финансовая отчетность является одним из основополагающих источников получения необходимой информации о финансовом и имущественном положении любого хозяйствующего субъекта.

Отчетность организаций, регламентируется законом «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ, где иерархия всех нормативных документов представлена следующим образом:

- федеральный закон «О бухгалтерском учете»;

- федеральные стандарты;
- отраслевые стандарты;
- рекомендации в области бухгалтерского учета;
- стандарты хозяйствующего субъекта экономической деятельности

[4, с. 15].

Рассмотренные виды рисков могут существенно повлиять на величины представленных показателей в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах.

Данное влияние рисков представлено в таблице 1, где наименованию основных статей бухгалтерского баланса соответствует определенный вид риска.

Таблица 1 - Влияние рисков на показатели бухгалтерского баланса организации

Наименование	Вид риска
Основные средства	Риск морального износа, ликвидности
Запасы	Региональный и рыночный риски
Дебиторская задолженность	Рыночный риск, репутационный
Денежные средства и их эквиваленты	Риск ликвидности, валютный риск
Уставный капитал	Риск достаточности капитала
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Риск достаточности собственного капитала
Кредиторская задолженность	Риск задолженности
Заемные средства	Риск ликвидности

В связи с этим, считаем целесообразным производить корректировку отчетных показателей организации на величину риска хозяйственной деятельности.

Для уменьшения степени влияния рисков организации создают различные резервы. Они заранее информируют пользователей о предстоящих расходах, поэтому бухгалтерская отчетность, скорректированная на вели-

чину резервов, является основой обеспечения реальности отчетности [13, с. 220].

Следует учитывать особенность самой организации перед созданием счетов-резервов, а именно, за счет чего они будут сформированы.

Возможны следующие варианты.

1. Создание резервов за счет себестоимости продукции. Данный вариант возможен только для успешно развивающихся организаций, где увеличение себестоимости не скажется на качестве производимой продукции, оказании услуг. Данные резервы формируются по кредиту счета 96 «Резервы предстоящих расходов». В настоящее время указанные резервы именуются оценочными обязательствами и формируются согласно нормам ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

2. Резервирование капитала, где формирование величины капитала происходит за счет нераспределенной прибыли. В учете отражается по кредиту счета 82 «Резервный капитал» с дебета счета 84 «Нераспределенная прибыль, (непокрытый убыток)»

3. Создание резервов за счет прочих расходов - это резервы, которые предназначены для корректировки стоимости активов хозяйствующего субъекта – оценочные резервы формируются по кредиту счета 14 «Резервы под снижения стоимости материальных ценностей», 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений», 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Бухгалтерский баланс может быть скорректирован на величину обозначенных выше резервов, что повысит реальность данной отчетности.

Рассмотрим, какие именно показатели могут быть подвержены изменениям и корректировкам: запасы, дебиторская задолженность, нераспределенная прибыль, заемные средства и кредиторская задолженность [9, с. 103].

На примере конкретной организации проведем данную корректировку по статье дебиторская задолженность.

АО фирма «Агрокомплекс» им. Н. И. Ткачева является крупным сельскохозяйственным субъектом экономической деятельности.

На основании данных бухгалтерского баланса данной организации произведем расчет для оценки кредитного риска по методике, где каждому фактору, который влияет на уровень кредитного риска присваивается «0» или «1» балл (таблица 2).

Данная методика отражена в монографии «Расширение информационной базы отчетных показателей как основа повышения эффективности управления» под редакцией Ю. И. Сигидова и М. С. Рыбьянцевой. Были использованы разработки таких ученых как Н. А. Никифорова, Г. В. Савицкая, Л. В. Донцова.

Таблица 2 - Расчет для оценки дебиторской задолженности

Показатель	Теоретически достаточная величина	Балл	Данные должника КФХ «Астра»	
			Значение показателя	балл
Темп роста стоимости запасов в отчетном году по сравнению с предыдущим	До 100%	1	150,7	0
	Свыше 100%	0		
Темп роста дебиторской задолженности	До 100%	1	128,9	1
	Свыше 100%	0		
Темп роста выручки	До 100%	0	58,7	0
	Свыше 100%	1		
Прирост коэффициента оборачиваемости оборотных активов в отчетном году по сравнению с предыдущим	До 0	0	-0,6	0
	Свыше 0	0		
Коэффициент соотношения кредиторской задолженности	До 1	1	3,12	0
	Свыше 1	0		

Темп роста доходов по обычной деятельности в сравнении с темпом роста прочих доходов	До 0	0	-39,0	0
	Свыше 0	1		
Коэффициент абсолютной ликвидности на отчетную дату	До 0,25	0	-119,7	0
	Свыше 0,25	1		
Коэффициент критической оценки на отчетную дату	До 0,7	0	0,35	1
	Свыше 0,7	1		
Коэффициент текущей ликвидности на отчетную дату	До 2,5	0	0,09	0
	Свыше 2,5	1		
Коэффициент капитализации на отчетную дату	До 1,5	1	3,5	1
	Свыше 1,5	0		
Коэффициент финансовой независимости на отчетную дату	До 0,4	0	0,991	1
	Свыше 0,4	1		
Итого	х	12	х	4

При соотнесении суммы баллов, полученных по конкретному дебитору с наивысшим числом баллов, получим долю дебиторской задолженности с высоким уровнем риска.

Таким образом, по данную величину риска следует произвести отчисления в резерв по сомнительным долгам. В отчетности дебиторскую задолженность следует представить за вычетом данного резерва.

Таким образом, 33,3% ($4:12 \times 100\%$) дебиторской задолженности покупателя могут быть признаны задолженностью с высокой долей кредитного риска.

Например, при задолженности КФХ «Астра» перед АО фирмой «Агрокомплекс» им. Н. И. Ткачева в сумме 325000 руб., необходимо создать резерв в сумме $325000 \times 33,3 = 10822,5$ руб.

В бухгалтерском учете это следует отразить:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» 10822,5 руб.

Кредит счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» 10822,5 руб.

Данная методика работает при условии того, что в действиях дебитора не замечено уклонения от погашения своих обязательств.

Из вышеизложенного следует, что отражение информации о рисках в бухгалтерской отчетности позволит пользователю откорректировать на их величину информацию о финансовом положении и финансовых результатах деятельности организации.

При данных условиях финансовая отчетность будет более точно отражать настоящее положение дел в организации.

Таким образом, в условиях перехода к рыночной экономике, ситуации неопределенности и изменчивости экономической сферы растет риск, а именно опасность неудачи, непредвиденных потерь. К снижению эффективности производства зачастую приводит игнорирование экономических, социальных и правовых последствий риска. В настоящее время отсутствуют определенные методики, которые обеспечат возможность выработки решений с учетом риска.

Список литературы

1. Аверчев, И. В. Управленческий учет и отчетность. Постановка и внедрение / И. В. Аверчев. – Москва: Вершина, 2007. – 512 с.
2. Балансоведение : учеб. пособие / М. С. Рыбьянцева [и др.]; под ред. д-ра экон. наук, проф. Ю.И. Сигидова. – М.: Рид Групп, 2011. – 352 с.
3. Бухгалтерское дело: учеб. пособие / Ю. И. Сигидов [и др.]; под ред. д-ра экон. наук, проф. А. И. Трубилина. – М.: Рид Групп, 2011. – 400 с.
4. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учеб. пособие / под ред. проф. Ю. И. Сигидова и проф. А. И. Трубилина. – М.: ИНФРА-М., 2012. – 366 с.
5. Блатов, Н. А. Балансоведение / Н. А. Блатов. – Л., 1930. – 236 с.
6. Бухгалтерский учет и анализ: Учеб пособие / Под ред. Ю. И. Сигидова, М. С. Рыбьянцевой. – М.: ИНФРА-М, 2014. 336 с.
7. Касьяненко, Е. А. Оценка качества отчетности о финансовых результатах деятельности сельскохозяйственных организаций / Е.А. Касьяненко // Научный журнал КубГАУ Электронный ресурс. – Краснодар: Кубанский ГАУ, 2012 г. - №76 (02). – Режим доступа: <http://ej.kubargo.ru/2012/02/pdf/21.pdf>.
8. Рассказова-Николаева, С.А. Управленческий учет: Учеб. пособие / С. А. Рассказова-Николаева, С. В. Шебек, Е. А. Николаев. – СПб.: Питер, 2013. – 496 с.
9. Рожнова, О.В. Актуальные проблемы финансовой отчетности / О. В. Рожнова // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. – 2013. - №3.

10. Сигидов Ю. И. Оценка дебиторской задолженности в российском и международном учете / Ю. И. Сигидов, М. А. Коровина // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – № 41 (281). – С. 2 – 9.

11. Сигидов Ю. И. Оценка активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, в соответствии с российскими и международными стандартами учета Ю. И. Сигидов, М. А. Коровина // Международный бухгалтерский учет. – 2013. – № 10. – С. 2 – 10.

12. Сигидов Ю.И. Расширение информационной базы отчетных показателей как основа повышения эффективности управления: монография / Ю.И. Сигидов, М.С. Рыбьянцева, Г.Н. Ясменко, Е.А. Оксанич. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 236 с.

13. Сигидов, Ю. И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учеб.пособие / Ю. И. Сигидов, А. И. Трубилин, М. С. Рыбьянцева, Е. А. Оксанич, И. А. Бабалыкова. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 366 с. – Гриф УМО.

14. Трубилин, А. И. Составление отчетности в формате МСФО / А. И. Трубилин, В. В. Говдя, Ж.В. Дегальцева // Труды Кубанского государственного аграрного университета.- 2012. - № 38. – С. 7-10.

15. Цыганков, К. Ю. Очерки теории и истории бухгалтерского учета / К. Ю. Цыганков. – М.: Магистр, 2009. – 462 с.

16. Шер, И. Ф. Бухгалтерия и баланс / И. Ф. Шер. – М.: Экономическая жизнь, 1925. – 156 с.

17. Энтони, Р. Учет: ситуации и примеры: пер. с англ. / Р. Энтони, Дж. Рис / Под ред. и с предисл. А. М. Петрачкова. – 2-е изд., стереотип. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 560 с.

References

1. Averchev, I. V. Upravlencheskij uchet i otchetnost'. Postanovka i vnedrenie / I. V. Averchev. – Moskva: Vershina, 2007. – 512 s.
2. Balansovedenie : ucheb. posobie / M. S. Rybjanceva [i dr.]; pod red. d-ra jekon. nauk, prof. Ju.I. Sigidova. – М.: Rid Grupp, 2011. – 352 s.
3. Buhgalterskoe delo: ucheb.posobie / Ju. I. Sigidov [i dr.]; pod red. d-ra jekon. nauk, prof. A. I. Trubilina. – М.: Rid Grupp, 2011. – 400 s.
4. Buhgalterskaja (finansovaja) otchetnost' : ucheb.posobie / pod red. prof. Ju. I. Sigidova i prof. A. I. Trubilina. – М.: INFRA-M., 2012. – 366 s.
5. Blatov, N. A. Balansovedenie / N. A. Blatov. – L., 1930. – 236 s.
6. Buhgalterskij uchet i analiz: Ucheb posobie / Pod red. Ju. I. Sigidova, M. S. Rybjancevoj. –М.: INFRA-M, 2014.336 s.
7. Kas'janenko, E. A. Ocenka kachestva otchetnosti o finansovyh rezul'tatah deja-tel'nosti sel'skohozjajstvennyh organizacij / E.A. Kas'janenko // Nauchnyj zhurnal KubGAU Jelektronnyj resurs. – Krasnodar: Kubanskij GAU, 2012 g. - №76 (02). – Re-zhim dostupa: <http://ej.kubargo.ru/2012/02/pdf/21.pdf>.
8. Rasskazova-Nikolaeva, S.A. Upravlencheskij uchet: Ucheb. posobie / S. A. Rasskazova-Nikolaeva, S. V. Shebek, E. A. Nikolaev. – SPb.: Piter, 2013. – 496 s.
9. Rozhnova, O.V. Aktual'nye problemy finansovoj otchetnosti / O. V. Rozhnova // Buhgalterskij uchet v izdatel'stve i poligrafii. – 2013. - №3.
10. Sigidov Ju. I. Ocenka debitorskoj zadolzhennosti v rossijskom i mezhdunarodnom uchete / Ju. I. Sigidov, M. A. Korovina // Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchet. – 2012. – № 41 (281). – С. 2 – 9.

11. Sigidov Ju. I. Ocenka aktivov i objazatel'stv, stoimost' kotoryh vyrazhena v inostrannoj valjute, v sootvetstvii s rossijskimi i mezhdunarodnymi standartami ucheta Ju. I. Sigidov, M. A. Korovina // *Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchet*. – 2013. – № 10. – S. 2 – 10.
12. Sigidov Ju.I. Rasshirenie informacionnoj bazy otchetnyh pokazatelej kak osnova povyshenija jeffektivnosti upravlenija: monografija / Ju.I. Sigidov, M.S. Ry-bjanceva, G.N. Jasmenko, E.A. Oksanich. – M.: INFRA-M, 2015. – 236 s.
13. Sigidov, Ju. I. Buhgalterskaja (finansovaja) otchetnost': uceb.posobie / Ju. I. Sigidov, A. I. Trubilin, M. S. Rybjanceva, E. A. Oksanich, I. A. Babalykova. – M.: INFRA-M, 2014. – 366 s. – Grif UMO.
14. Trubilin, A. I. Sostavlenie otchetnosti v formate MSFO / A. I. Trubilin, V. V. Govdja, Zh.V. Degal'ceva // *Trudy Kubanskogo gosudarstvennogo agrarnogo univer-siteta*.- 2012. - № 38. – S. 7-10.
15. Cygankov, K. Ju. Oчерki teorii i istorii buhgalterskogo ucheta / K. Ju. Cy-gankov. – M.: Magistr, 2009. – 462 s.
16. Sher, I. F. Buhgalterija i balans / I. F. Sher. – M.: Jekonomicheskaja zhizn', 1925. – 156 s.
17. Jentoni, R. Uchet: situacii i primery: per. s angl. / R. Jentoni, Dzh. Ris / Pod red. i s predisl. A. M. Petrachkova. – 2-e izd., stereotip. – M.: Finansy i statistika, 1996. – 560 s.