

УЧЕТНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ РИСКОВ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

КОЛЕСНИК Наталья Федоровна

доктор экономических наук, профессор, главный научный сотрудник
Самарский государственный экономический университет
г. Самара, Россия

В современной экономике успешное управление хозяйственной деятельностью немислимо без грамотного учета рисков. Риск является неотъемлемой частью любого предприятия, ведь каждое решение, каждая операция или проект потенциально могут привести как к получению прибыли, так и к убыткам. Актуальность учета рисков в хозяйственной деятельности растет в условиях повышенной неопределенности и изменчивости рыночной среды. Понимание и умение анализировать риски, принимать взвешенные решения с учетом возможных последствий становятся ключевыми навыками для руководителей и специалистов. Использование современных методов и подходов к учету рисков позволяет не только минимизировать потенциальные убытки, но и выявлять новые возможности для развития бизнеса. Таким образом, учет рисков превращается в инструмент стратегического планирования и прогнозирования, повышения устойчивости организации к внешним и внутренним угрозам.

Ключевые слова: риски хозяйственной деятельности, учетное обеспечение, прогнозирование, идентификация, оценка рисков, резервирование.

Учет рисков хозяйственной деятельности является неотъемлемой частью стратегического управления организацией, обуславливающей ее устойчивость и способность адаптироваться к меняющимся рыночным условиям. Этот процесс представляет собой комплекс мероприятий по идентификации, анализу, оценке и минимизации потенциальных угроз для финансовой стабильности, репутации и операционной деятельности организации. Важно понимать, что учет рисков не следует рассматривать как изолированную задачу – он тесно взаимодействует с другими аспектами бизнес-планирования, прогнозирования и управления.

В современных меняющихся условиях, постоянного роста санкций, предъявляются все больше новых требований к информации, необходимой для прогнозирования и управления рисками. Действующая практика формирования информации о различных видах рисков не позволяет удовлетворить возрастающие потребности внутреннего менеджмента и внешних пользователей. Необходимо создание учетного обеспечения прогнозирования рисками, который позволит обеспечить информационные запросы пользователей как по управлению рисками, так и

снижения последствий их воздействия на деятельность организации. В этих целях необходима разработка более совершенной методики учета, эффективных способов и методов оценки, контроля и анализа, направленные на выявление, устранение и предупреждение, как рисков, так и потерь от возможных рисков по всем стадиям производственного цикла [1].

Основную часть информации о рисках хозяйственной деятельности можно получить из данных бухгалтерского учета. Однако нормативное регулирование бухгалтерского учета рисков в отечественной практике не позволяет системно отразить как сами риски, так и потери от рисков и их влияние на финансовые результаты организации. Можно привести лишь несколько положений по бухгалтерскому учету, в которых содержатся некоторые аспекты учета рисков, в частности в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» указывается о возможности представления организацией дополнительной информации, сопутствующей бухгалтерской отчетности: политики в отношении заемных средств, управления рисками. В ПБУ 12/2000 «Информация по сегментам» приводится информация о возможных рис-

как получения убытка от осуществляемой деятельности, а в ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности» некоторые аспекты учета риска и неопределенности.

В международной практике нормативное регулирование рисков хозяйственной деятельности представлено более полно по всем аспектам их учета, оценки и отражения в отчетности. Так, в МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» даются указания для оценки неопределенности, которую организация должна раскрыть в примечаниях. Ряд стандартов посвящен учету финансовых рисков, в частности, МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: отражение в учете и оценка». В МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» рекомендуется при оценке резерва принимать во внимание существующие риски и неопределенность. Однако и в международных стандартах представлено ограниченное количество рисков и конкретных правил по их раскрытию в финансовой отчетности не приводится, что требует совершенствования нормативного регулирования учета рисков и пересмотра отечественной системы бухгалтерского учета рисков.

Важной задачей учетного обеспечения прогнозирования рисков является их тщательная идентификация. На этом этапе задача менеджмента заключается в выявлении всех возможных внутренних и внешних рисков, которые могут повлиять на достижение целей организации. Это включает в себя анализ рыночных тенденций, конкурентной среды, политических и экономических условий, а также внутренних ресурсов и процессов. Идентификация рисков – это постоянный процесс, требующий регулярного пересмотра, поскольку внешняя и внутренняя среда постоянно меняется.

В учете рисков хозяйственной деятельности важное место занимают методы их оценки, позволяющие менеджменту организации принимать обоснованные управленческие решения. Эти методы можно классифицировать на количественные и качественные, каждый из которых имеет свои подходы и инструменты. Качественные методы оценки рисков направ-

лены на выявление и ранжирование рисков по степени их значимости. В частности, метод SWOT-анализ, который позволяет оценить сильные и слабые стороны организации, а также возможности и угрозы из внешней среды. Еще один метод – анализ Парето, или правило 80/20, помогает сосредоточиться на наиболее значимых рисках, которые могут повлиять на достижение целей организации. Кроме того, широко используется метод «мозгового штурма», который способствует генерации новых идей при оценке рисков.

Количественные методы, в свою очередь, представляют попытку измерения риска с использованием числовых данных. Одним из таких методов является анализ чувствительности, который определяет, как изменение одного или нескольких параметров влияет на итоговый результат. Это помогает оценить устойчивость проекта к изменениям внешних и внутренних условий. Важным инструментом является также моделирование Монте-Карло, позволяющее оценить вероятность достижения определенных финансовых показателей путем моделирования различных сценариев. Стохастическое моделирование и деревья решений – другие количественные подходы, способствующие анализу рисков на основе вероятностных моделей.

Интеграция качественных и количественных методов обеспечивает комплексный подход к учету рисков. Например, после идентификации и ранжирования рисков с помощью качественного анализа, для наиболее критических рисков может быть проведен глубокий количественный анализ. Такая стратегия предоставляет организациям глубокое понимание угроз и возможностей, что в конечном итоге способствует более эффективному прогнозированию рисков.

Ключевым моментом в оценке рисков является расчет ожидаемых потерь, что включает в себя определение вероятности наступления события и оценку возможного ущерба от него. Эта оценка позволяет организациям формировать резервы на покрытие возможных убытков и корректно отражать риски в бухгалтерском учете. В российском бухгалтерском учете согласно нормативному законодательству формируются резервы по оце-

ночным обязательствам и оценочными резервами. Резерв по оценочным обязательствам можно представить как обязательство организации с неопределенной величиной или сроком исполнения, возникающих как из норм нормативных и законодательных актов, судебных решений и договоров, так и в результате действий организации по выполнению принятых на себя определенных обязанностей. Например, резервы на оплату отпусков, по вознаграждениям по итогу работы за год. Оценочные резервы, в отличие от резервов по оценочным обязательствам, это корректировка стоимости актива (обязательства) или величины, отражающей погашение стоимости актива, обусловленной появлением новой информации, которая производится исходя из оценки существующего положения дел в организации, ожидаемых будущих выгод и обязательств и не является исправлением ошибки в бухгалтерской отчетности. К оценочным резервам в соответствии с РСБУ относят резервы под снижение стоимости материальных ценностей, резервы под обесценение финансовых вложений, резервы по сомнительным долгам [3].

Риски, которые не подлежат оценке, также должны отражаться в системе бухгалтерского учета и отчетности, например в пояснениях к бухгалтерской отчетности. При раскрытии такой информации следует учи-

тывать правила международных стандартов финансовой отчетности.

Кроме данных бухгалтерского учета для выявления и классификации рисков необходимы такие источники информации о рисках, как статистические и оперативные данные, нормативные и распорядительные документы, экспертные оценки, прогнозы, рейтинги и др. Информация должна быть достоверной, оцениваться количественно и достаточной для оценки риска. На основе информации составляется реестр рисков, представляющий собой базу данных о рисках, который включает следующую информацию: причины риска, место и формы проявления, владельцы (ответственные за разработку и проведение мероприятий по управлению риском), оценку уровня риска и его последствий [2].

Ключевое значение учетного обеспечения прогнозирования рисков заключается в его способности повышать уровень осведомленности и подготовленности к потенциальным угрозам, а также в возможности использовать риски как стимул для инноваций и совершенствования бизнес процессов. Это, в свою очередь, позволяет организации не только выживать в условиях нестабильности, роста экономических санкций и неопределенности, но и успешно развиваться, преодолевая возможные препятствия на пути к своим стратегическим целям.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Колесник Н.Ф. Учетный механизм управления рисками предприятия // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2019. – № 19-2(37). – С. 40-43.
2. Колесник Н.Ф., Маняева В.А. Учетная модель управления рисками в системе контроллинга // Бизнес. Образование. Право. – 2020. – № 2(51). – С. 58-63.
3. Моисеева Н.С. Учет и управление рисками коммерческой организации // Международный бухгалтерский учет. – 2017. – Т. 20, № 12(426). – С. 686-704.

ACCOUNTING SUPPORT FOR FORECASTING THE RISKS OF AN ORGANIZATION'S ECONOMIC ACTIVITY

KOLESNIK Natalia Fedorovna

Doctor of Sciences in Economics, Professor, Chief Scientific Officer
Samara State University of Economics
Samara, Russia

In the modern economy, successful business management is unthinkable without proper risk management. Risk is an integral part of any enterprise, because every decision, every operation or project can potentially lead to both profit and loss. The relevance of risk accounting in business activities is growing in conditions of increased uncertainty and variability of the market environment. Understanding and the ability to analyze risks and make informed decisions taking into account possible consequences are becoming key skills for managers and specialists. The use of modern methods and approaches to risk accounting allows not only to minimize potential losses, but also to identify new business development opportunities. Thus, risk accounting turns into a tool for strategic planning and forecasting, increasing the organization's resilience to external and internal threats.

Keywords: risks of economic activity, accounting support, forecasting, identification, risk assessment, reservation.
