



Сергей ЧЕЧЕТКИН

*Белорусская государственная
сельскохозяйственная академия,
Горки, Республика Беларусь
e-mail: sergei.chechotkin@yandex.by*

УДК 338.2:637.12

Учетно-аналитическое обеспечение как инструмент управления корпоративными рисками молокоперерабатывающих организаций АПК

В статье представлено авторское определение корпоративного риска. Выделены наиболее значимые корпоративные риски молокоперерабатывающих организаций АПК по основным направлениям текущей, финансовой и инвестиционной деятельности с целью отражения их в учетной системе резервов и условных обязательств, а также в примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснениях к ним. Сформирован комплекс счетов забалансового учета для отражения информации об изменении стоимости объектов учета в системе условных обязательств по имущественным рискам. Предложены формы аналитических регистров в виде сведений, отражающих информацию о последствиях влияния корпоративных рисков на результаты финансово-хозяйственной деятельности молокоперерабатывающих предприятий АПК. Дополнен состав управленческой и бухгалтерской (финансовой) отчетности формами «Раскрытие данных о корпоративных рисках», содержащими количественную и качественную информацию о подверженности им предприятий.

Ключевые слова: МСФО, корпоративный риск, оценка рисков, прогнозирование рисков, раскрытие информации, бухгалтерская (финансовая) отчетность, учетно-аналитическое обеспечение, управленческая отчетность, стратегический учет.

Sergey CHECHETKIN

*Belarusian State Agricultural Academy,
Gorki, Republic of Belarus
e-mail: sergei.chechotkin@yandex.by*

Accounting and analytical support as a tool for managing corporate risks of dairy processing organizations of agriculture

The article presents the author's definition of corporate risk and highlights the most significant corporate risks of dairy processing organizations in the main areas of current, financial and investment activities in order to reflect them in the accounting system of reserves and contingent liabilities, as well as in the notes to the accounting (financial) statements and explanations to them. A complex of off-balance sheet accounts was formed to reflect information on changes in the value of accounting objects in the system of contingent liabilities for property risks and the forms of analytical registers in the form of information reflecting information on the effects of corporate risks on the results of financial and economic activities of the dairy processing organization of the agro-industrial complex were proposed. The structure of management and accounting (financial) statements is supplemented with the forms: "Disclosure of data on corporate risks", containing quantitative and qualitative information on the organization's exposure to risks.

Keywords: IFRS, corporate risk, risk assessment, risk forecasting, disclosure, accounting (financial) reporting, accounting and analytical support, management swelling, strategic accounting.

© Чечеткин С., 2019

Введение

Эффективная работа перерабатывающей сельскохозяйственной сырьем промышленности является одним из условий устойчивого развития как всего отечественного агропромышленного комплекса, так и входящей в его состав молочной отрасли. В Республике Беларусь молочные изделия являются социально значимыми продуктами питания, включенными в состав потребительских корзин основных социально-демографических групп населения.

Для эффективной работы предприятий молочной отрасли необходимо совершенствование методов учета, анализа, оценки и управления корпоративными рисками, возникающими в процессе финансово-хозяйственной деятельности.

Материалы и методы

В качестве объекта исследования выбрано ОАО «Бабушкина крынка» – молокоперерабатывающее предприятие, главными целями которого являются выпуск и реализация профильной продукции, а также получение прибыли для удовлетворения социальных и материальных потребностей своих работников.

Основная часть

Понятие риска многогранно, в связи с чем оно рассматривается во многих областях экономической науки. В результате анализа специальной литературы нами выявлено множество определений данной категории, представленных в работах отечественных и зарубежных авторов. Выделим основные среди них:

риск как некая ситуация, содержащая в себе угрозу, опасность (Ю. В. Трифонов, А. Ф. Плеханова, Ф. Ф. Юрлов, Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский, Е. Б. Стародубцева и др.) [10, 12];

риск как неопределенность или действия некоторого субъекта в условиях неопределенности (Л. А. Бернстайн, Ю. В. Журавлев, В. Б. Артеменко, В. В. Глухов и др.) [4, 5, 8];

риск как вероятность события (Д. А. Архипов, Л. Ф. Догиль, А. М. Дубров, Б. А. Лагоша, Е. Ю. Хрусталева и др.) [3, 6, 7];

риск как количественная мера неопределенности отрицательных последствий ситуации (И. М. Агеев, А. Апчерч, В. И. Ткач, Г. Е. Крохичева и др.) [1, 2, 11].

Важно отметить, что многие определения риска имеют общие положения, касающиеся неопределенности ситуации, неблагоприятных результатов развития событий (утраты ресурсов, потерь, убытков, дополнительных расходов и т.д.).

В силу многоаспектности категории риска при раскрытии ее содержания необходимо также определить границы ее применения. Риск связан с функционированием разноуровневых экономических систем:

на макроуровне – национальных и региональных;

на микроуровне – хозяйствующих субъектов и конкретных лиц.

Организация информационного обеспечения процесса управления рисками требует конкретизации последних применительно к системам, находящимся на данных уровнях. Нами предложена дефиниция рисков, отражающая уровень подверженной им экономической системы, а также их основные характеристики, имеющие принципиальное значение для организации информационного обеспечения управления рисками. Таким образом, под корпоративным риском следует понимать возможное в будущем событие, связанное с финансовыми или материальными потерями хозяйствующего субъекта в процессе его деятельности, которые могут быть оценены в стоимостных показателях только с определенной степенью вероятности.

Данное определение позволяет признать рассматриваемую категорию в качестве объекта учета и ввести ее в соответствующую систему для организации учетно-аналитического обеспечения управления рисками, которым подвержены хозяйствующие субъекты.

Влияние корпоративного риска должно учитываться молокоперерабатывающими организациями, входящими в агропромышленный комплекс, при участии в совместной деятельности, обеспе-

нении активов, создании резервов, признании финансовых инструментов, условных активов или обязательств, а также при оценке всех объектов бухгалтерского учета [13].

Согласно МСФО (международным стандартам финансовой отчетности), в бухгалтерской (финансовой) отчетности организация обязана представлять информацию о рисках, имеющих отношение к сегментам ее деятельности, связанным сторонам, финансовым инструментам, резервам, условным активам или обязательствам, прекращаемой деятельности [9]. В отношении молокоперерабатывающей организации данная информация позволит повысить достоверность прогноза развития. В бухгалтерской (финансовой) отчетности хозяйствующего субъекта содержится информация о его текущей, финансовой и инвестиционной деятельности. Это предопределяет целесообразность представления информации о рисках, относящихся к каждому виду деятельности. В графическом виде соответствующие сведения представлены на рисунке.

Информация о рисках при осуществлении текущей деятельности молокоперерабатывающих организаций может быть представлена как в составе условных обязательств на счетах забалансового учета, так и в составе резервов под обесценение финансовых инструментов, нематериальных активов, основных средств, оборотных активов (сырья и материалов, готовой продукции), дебиторской задолженности на счетах балансового учета. Проведенное исследование деятельности молокоперерабатывающих предприятий Республики Беларусь позволило выявить их подверженность следующим отраслевым рискам:

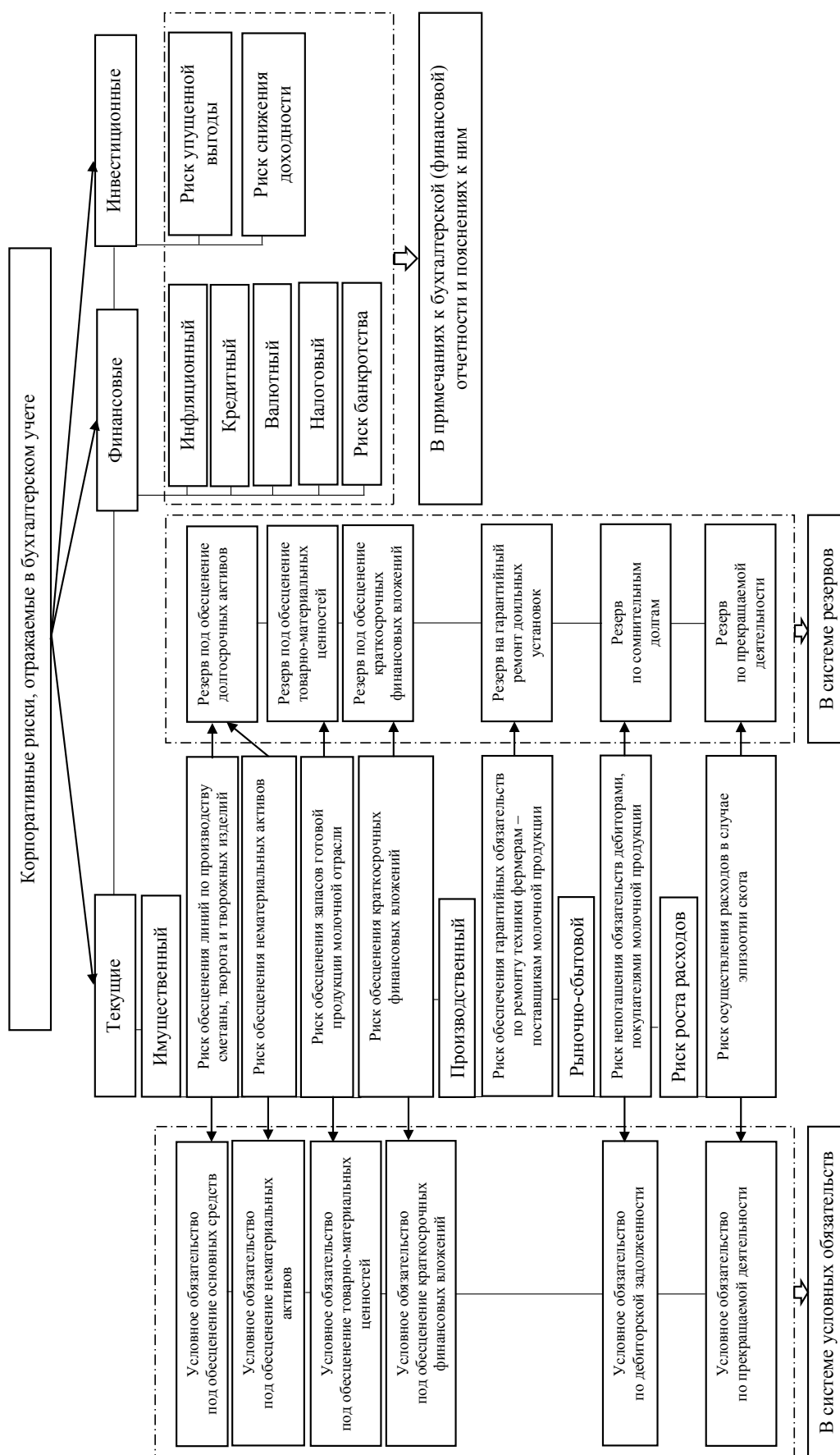
- обесценению линий по производству сметаны, творога и творожных изделий;
- обесценению нематериальных активов;
- обесценению запасов готовой молочной продукции;
- обеспечению гарантийных обязательств по ремонту техники фермеров, являющихся поставщиками;
- дополнительным расходам в случае эпизоотия скота.

Информацию о рисках финансовых (инфляционном, кредитном, валютном, налоговом, банкротства) и инвестиционных (упущенной выгоды, снижения доходности), которые могут существенно повлиять на итоги финансово-хозяйственной деятельности предприятия, целесообразно отражать в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Информация об условных обязательствах и условных активах, по которым не может быть создан резерв, отражается за балансом [13].

Основные последствия корпоративных рисков, отражаемых в бухгалтерском учете, связаны с изменением стоимости имущества молокоперерабатывающей организации АПК (уценкой товарно-материальных ценностей продукции молочной отрасли, непогашением обязательств дебиторами и покупателями молочной продукции). Негативное влияние корпоративных рисков в конечном итоге приводит к уменьшению величины чистых активов, а также снижению финансовой устойчивости, уменьшению ликвидности и платежеспособности.

Для получения информации об изменении стоимости активов и обязательств на счетах предлагается проводить тестирование, оценку рисков на 3-летнюю перспективу. По имущественным рискам предлагается оценивать условные обязательства под обесценение и отражать на счетах забалансового учета одинарной записью (на счете 018 – «Условное обязательство под обесценение основных средств», на счете 019 – «Условное обязательство под обесценение нематериальных активов», на счете 020 – «Условное обязательство под обесценение товарно-материальных ценностей», на счете 021 – «Условное обязательство под обесценение краткосрочных финансовых вложений», на счете 022 – «Условное обязательство по дебиторской задолженности»). Если на расходы и доходы молокоперерабатывающего предприятия будут существенно влиять иные объекты учета (прочие события финансово-хозяйственной деятельности), данная методика может быть распространена и на них.

Признание корпоративных рисков в бухгалтерском учете основывается на внутренних распорядительных документах, которые должны включать как описания обусловленных финансово-хозяйственной деятельности молокоперерабатывающих предприятий АПК идентифицируемых корпоративных рисков, в отношении которых принимаются управленческие решения, так и сведения о вероятности утраты или упущения экономических выгод, связанных с этими рисками [14].



Классификация видов корпоративных рисков молокоперерабатывающих организаций АПК для отражения объектов бухгалтерского учета (выполнен автором на основании собственных исследований)

Признание корпоративных рисков в бухгалтерском учете и отражение их проявлений можно осуществить по средствам изменения стоимости объектов, путем проверки на обесценение. Для отражения последствий их влияния в бухгалтерском учете необходима регистрация фактов финансово-хозяйственной деятельности с оценкой данных рисков.

Анализ требований к представлению и раскрытию в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о рисках позволил нам систематизировать ее по видам рисков и их последствиям. Для учетно-аналитического обеспечения управления корпоративными рисками представлен возможный состав аналитических регистров (см. табл. 1). Резервы, условные обязательства, созданные и использованные (списанные), формируют остатки на конец отчетного периода или расходы, не обеспеченные резервами и условными обязательствами.

Таблица 1. Состав и содержание аналитических регистров

Объекты бухгалтерского учета	Аналитические регистры	Алгоритмы расчета обесценения для формирования	
		резервов	условных обязательств
Товарно-материальные ценности	«Сведения о составе и изменении резерва под обесценение товарно-материальных ценностей»	$R_{т.м.ц.} = Ф.ст. - Р.ст.,$ (1) где $R_{т.м.ц.}$ – резерв под обесценение товарно-материальных ценностей; $Ф.ст.$ – фактическая стоимость; $Р.ст.$ – рыночная стоимость	–
	«Сведения о составе и изменении условных обязательств под обесценение товарно-материальных ценностей»	–	$У_{т.м.ц.} = Ф.ст. - П.ст.,$ (2) где $У_{т.м.ц.}$ – условное обязательство под обесценение товарно-материальных ценностей; $Ф.ст.$ – фактическая стоимость; $П.ст.$ – перспективная стоимость
Дебиторская задолженность	«Сведения о составе и изменении резерва по сомнительным долгам»	$R_{д.} = \sum П.д.з.,$ (3) где $R_{д.}$ – резерв по сомнительным долгам; $П.д.з.$ – просроченная дебиторская задолженность	–
	«Сведения о составе и изменении условных обязательств по дебиторской задолженности»	–	$У_{д.} = В \cdot \text{Проц.нев.},$ (4) где $У_{д.}$ – условное обязательство по дебиторской задолженности; $В$ – средняя выручка планируемого периода; Проц.нев. – доля невозврата выручки
Краткосрочные финансовые вложения	«Сведения о составе и изменении резерва под обесценение краткосрочных финансовых вложений»	$R_{ф.} = Б.ст. - Р.ст.,$ (5) где $R_{ф.}$ – резерв под обесценение краткосрочных финансовых вложений; $Б.ст.$ – балансовая стоимость; $Р.ст.$ – расчетная стоимость	–
	«Сведения о составе и изменении условных обязательств под обесценение краткосрочных финансовых вложений»	–	$У_{ф.} = Р.пл. - \sum Р.,$ (6) где $У_{ф.}$ – условное обязательство под обесценение краткосрочных финансовых вложений; $Р.пл.$ – планируемые расходы; $\sum Р.$ – сумма резерва
Основные средства, нематериальные активы, прочее	«Сведения о составе и изменении резервов предстоящих расходов»	$R_{р.} = Р.созд. - Р.исп.,$ (7) где $R_{р.}$ – резерв предстоящих расходов; $Р.созд.$ – резерв созданный; $Р.исп.$ – резерв использованный	–
	«Сведения о составе и изменении условных обязательств после отчетного периода»	–	$У_{п.} = У_{созд.} - У_{сп.},$ (8) где $У_{п.}$ – условное обязательство после отчетного периода; $У_{созд.}$ – условные обязательства созданные; $У_{сп.}$ – условные обязательства списанные

Примечание. Составлена автором на основании собственных исследований.

Чтобы своевременно идентифицировать корпоративные риски молокоперерабатывающих предприятий АПК, а при их обнаружении не допустить перехода данных структур в кризисное состояние, необходимо использовать достоверную и полную информацию из бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также показатели «Чистые активы» и «Качество формирования собственного капитала». Это даст возможность своевременно выявлять данные риски, а также создавать необходимые резервы и принимать условные обязательства.

Чтобы определить наличие корпоративного риска применительно к чистым активам и качеству их формирования, необходимо осуществлять регулирование данных активов путем контроля за соотношением величин собственного и заемного капиталов. Общеизвестным показателем качества формирования первого является разница между собственным капиталом (СК) и долгосрочными активами (ДА). В случае, когда размер собственного капитала превышает стоимость упомянутых активов, молокоперерабатывающая организация АПК может на эту разницу осуществлять свое развитие без привлечения займов, используя только собственные средства, что будет свидетельствовать об отсутствии корпоративного риска.

Для показателя «Качество формирования собственного капитала» нами выделены следующие условия:

если $СК \geq ДА$, потери чистых активов отсутствуют или их уровень незначителен;

если $ДА > СК$, возможны значительные потери данных активов и возникновение угрозы банкротства [12].

В таблице 2 представлены сведения о корпоративных (потенциальных) рисках при управлении активами и пассивами молокоперерабатывающей организации АПК, включающие балансовую и справедливую стоимость активов и пассивов по видам корпоративных рисков, максимальный размер корпоративного (потенциального) риска, экономические решения по управлению данными рисками, а также рейтинг рискованности активов и пассивов. Максимальный размер корпоративного (потенциального) риска определен разницей между справедливой и балансовой стоимостью.

Таблица 2. Сведения о корпоративных (потенциальных) рисках при управлении активами и пассивами ОАО «Бабушкина крынка» в 2018 г., тыс. BYN

Виды активов или пассивов	Балансовая стоимость, тыс. BYN	Виды корпоративных рисков	Справедливая стоимость, тыс. BYN	Максимальные размеры корпоративных (потенциальных) рисков, тыс. BYN	Экономические решения по управлению корпоративными рисками	Рейтинги рискованных активов и пассивов
1. Долгосрочные активы	–	–	–	–	–	–
Основные средства	170653	Риск обесценения основных средств	168712	1941	Формирование условного обязательства под обесценение основных средств и/или резерва под обесценение долгосрочных активов	Приемлемый риск
Нематериальные активы	17	Риск обесценения нематериальных активов	13	4	Формирование условного обязательства под обесценение нематериальных активов и/или резерва под обесценение долгосрочных активов	Существенный риск
	–	–	–	–	–	–
2. Краткосрочные активы	–	–	–	–	–	–
Запасы	28997	Риск обесценения товарно-материальных ценностей	26966	2031	Создание резерва и/или условного обязательства под обесценение товарно-материальных ценностей	Приемлемый риск

Виды активов или пассивов	Балансовая стоимость, тыс. BYN	Виды корпоративных рисков	Справедливая стоимость, тыс. BYN	Максимальные размеры корпоративных (потенциальных) рисков, тыс. BYN	Экономические решения по управлению корпоративными рисками	Рейтинги рискованных активов и пассивов
Краткосрочная дебиторская задолженность	86541	Риск непогашения обязательств дебиторами	79963	6578	Формирование условного обязательства по дебиторской задолженности и/или резерва по сомнительным долгам	Приемлемый риск
Краткосрочные финансовые вложения	1048	Риск обесценения краткосрочных финансовых вложений	501	547	Создание резерва и/или условного обязательства под обесценение краткосрочных финансовых вложений	Существенный риск
	–	–	–	–	–	–
3. Собственный капитал	–	–	–	–	–	–
Уставный капитал	13352	Риск банкротства	12777	575	Прогнозирование. Планирование	Приемлемый риск
Резервный капитал	5	Риск осуществления расходов	4	1	Формирование по прекращаемой деятельности условного обязательства и/или резерва	Средний риск
Добавочный капитал	100371	Инвестиционные риски	95854	4517	Прогнозирование. Планирование	Приемлемый риск
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	6257	Риск банкротства	5378	879	Лимитирование. Диверсификация. Планирование	Средний риск
	–	–	–	–	–	–
4. Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Долгосрочные кредиты и займы	174562	Инфляционный риск, кредитный риск, валютный риск	153587	20975	Хеджирование. Диверсификация. Лимитирование	Средний риск
	–	–	–	–	–	–
5. Краткосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочная кредиторская задолженность	45841	Валютный риск	42356	3485	Хеджирование	Приемлемый риск
	–	–	–	–	–	–
Чистые активы	119985	Риск роста расходов	106247	13738	–	–
Качество формирования собственного капитала		Риск роста расходов. Риск банкротства			ДА > СК	

Примечание. Составлена автором на основании собственных исследований.

В таблице 3 представлен рейтинг рискованных активов и пассивов в соответствии с критериями оценки корпоративных рисков молокоперерабатывающих предприятий АПК.

Использование подобного рейтинга позволит руководству конкретной молокоперерабатывающей организации обратить внимание на рискованные области баланса и принять оптимальные оперативные, тактические и стратегические управленческие решения, способствующие выходу из кризисной ситуации. Данные сведения можно использовать при составлении производного балансового отчета. Они также могут быть приложены к бухгалтерской (финансовой) отчетности молокоперерабатывающей организации АПК – пояснениям к балансу и отчету о финансовых результатах деятельности.

Для определения вероятности корпоративных рисков нами разработан отчет управленческого учета об их оценке на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности, выполненный по данным соответствующей отчетности ОАО «Бабушкина крынка» (см. табл. 4).

Таблица 3. Рейтинг рискованных активов и пассивов

Рейтинг рискованных активов и пассивов	Критерии оценки корпоративного риска
Несущественный риск	Справедливая стоимость больше балансовой
Приемлемый риск	Превышение балансовой стоимости над справедливой не превышает 10% величины балансовой
Средний риск	Превышение балансовой стоимости над справедливой находится в пределах от 10% до 20% величины балансовой
Существенный риск	Превышение балансовой стоимости над справедливой более 20% величины балансовой

Примечание. Составлена автором на основании собственных исследований.

Таблица 4. Отчет управленческого учета об оценке корпоративных рисков на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Бабушкина крынка» за 2014–2018 гг.

Показатели	Годы	Значение в денежном выражении, тыс. BYN	Среднее значение в денежном выражении, тыс. BYN	Дисперсия	Среднеквадратическое отклонение	Коэффициент вариации, %	Прогноз	Виды риска	Уровень риска
Основные средства (форма № 1, код 110)	2014	119052	147766,6	294620253,8	17164,5	11,6	180625,6	Имущественный	Средний
	2015	142599							
	2016	157602							
	2017	148927							
	2018	170653							
Материалы (форма № 1, код 211)	2014	13599	18651,6	9076720,2	3012,7	16,1	21500,1	Имущественный	Средний
	2015	19199							
	2016	23064							
	2017	18900							
	2018	18496							
Задолженность по оплате труда (форма № 1, код 635)	2014	1106	1239,4	14414,24	120,1	9,7	1383,4	Риск роста расходов	Низкий
	2015	1164							
	2016	1272							
	2017	1454							
	2018	1201							
Расходы на реализацию (форма № 2, код 050)	2014	6972	11599,0	13733864,0	3705,9	31,9	18916,6	Риск роста расходов	Высокий
	2015	7424							
	2016	12925							
	2017	15588							
	2018	15086							
Управленческие расходы (форма № 2, код 040)	2014	21701	23535,6	8977678,2	2996,3	12,7	22555,2	Риск роста расходов	Средний
	2015	24111							
	2016	26374							
	2017	26739							
	2018	18753							
Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг (форма № 2, код 010)	2014	389568	587420,2	21906486196,2	148008,4	25,2	804144,7	Рыночно-сбытовой	Высокий
	2015	472984							
	2016	684104							
	2017	806355							
	2018	584090							
Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг (форма № 2, код 020)	2014	329817	523267,6	17550807573,1	132479,5	25,3	743418,1	Рыночно-сбытовой	Высокий
	2015	424176							
	2016	600342							
	2017	706361							
	2018	555642							

Примечание. Составлена автором на основании собственных исследований.

Преимуществом подобного отчета является то, что его можно составить для определенного периода (года, квартала, месяца), сделать соответствующие выводы и своевременно принять необходимые управленческие решения.

Для определения степени влияния факторов риска методом статистического анализа необходимо выявить меру колеблемости возможного результата, которая представляет собой степень отклонения ожидаемого значения от средней величины. Для ее определения вычисляются дисперсия и среднеквадратическое отклонение по формуле:

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^N (\bar{x} - x_i)^2}{N}} = \sqrt{D}, \quad (9)$$

где σ – среднеквадратическое отклонение; N – частота случаев или число наблюдений; \bar{x} – среднее ожидаемое значение; x_i – ожидаемое значение для каждого случая наблюдения; D – дисперсия [15].

Дисперсия и среднеквадратическое отклонение являются мерами абсолютной колеблемости.

Коэффициент вариации представляет собой отношение среднеквадратического отклонения к средней арифметической величине, которое определяется по формуле:

$$v = \frac{\sigma}{\bar{x}} \cdot 100\%, \quad (10)$$

где v – коэффициент вариации [15].

Использование данного коэффициента позволяет оценить степень отклонения полученных значений, а также сравнить колеблемость признаков, которые имеют разные параметры. Если коэффициент вариации имеет высокое значение, то это свидетельствует о сильной колеблемости признака. Если значение коэффициента вариации не превышает 10%, то колеблемость слабая, от 10% до 25% – умеренная, свыше 25% – высокая. Если величина коэффициента вариации менее 30%, то он может служить обобщающей характеристикой совокупности. При значении коэффициента вариации более чем 30% необходимо разбить статистическую совокупность на 2 и более новые с меньшей вариацией усредняемого признака, для всех групп единиц вычислить свою среднюю и проверить ее типичность [15].

В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности раскрытие информации о рисках в бухгалтерской (финансовой) отчетности должно быть качественным и количественным [9]. Количественные аспекты рисков выражаются вероятностью наступления события и размером суммы вероятных потерь. Качественные характеристики рисков отражают сущность явления и выявляются в бухгалтерском учете путем вынесения профессионального суждения о несущественных и существенных, устранимых и неустраиваемых рисках с целью их отражения в учете и отчетности. В системе учетно-аналитического обеспечения управления рисками проводятся количественная и качественная оценка, регистрация и отражение этих событий в первичных учетных документах, регистрах аналитического учета и отчетности. Полученная информация позволяет прогнозировать будущее развитие молокоперерабатывающей организации АПК в соответствии с требованиями МСФО при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, с принципами бухгалтерского учета – при подтверждении допущения о непрерывности деятельности.

Международными стандартами финансовой отчетности к качественным характеристикам рисков, необходимым для раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности, относятся:

- причины возникновения рисков и подверженность им;
- элементы деятельности организаций по управлению рисками (цели, способы, методы оценки);
- изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

К количественным характеристикам риска, необходимым для раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности, следует отнести:

Т а б л и ц а 5. Примечание к бухгалтерской (финансовой) отчетности. Справка о раскрытии качественной информации о корпоративных рисках в ОАО «Бабушкина крынка»

Качественные характеристики	Коды	текущие				Корпоративные риски			финансовые		инвестиционные	
		Имущественный		Рыночно-сбытовой		Инфляционный	Риск банкротства	...	Риск упу-щенной выгоды	Риск снижения доходности		
Подверженность организации корпоративным рискам	7000	Риск обесценения линий по производству сыра, творога и творожных изделий	Риск обесценения нематериальных активов	Риск непогашения обязательств покупателями молочной продукции	...						Инфляционный	Риск банкротства
									
Направления организации по управлению корпоративными рисками	7010		
Способ управления	7011	Удержание риска	Удержание риска	Удержание риска	Избежание риска	Снижение риска	Снижение риска	Снижение риска	Снижение риска	Снижение риска		
		Создание резервов, принятие обязательств	Создание резервов, принятие обязательств	Создание резервов, принятие обязательств	Система внутренних механизмов нейтрализации рисков						Диверсификация	Диверсификация
Методы	7012	Создание резервов, принятие обязательств	Создание резервов, принятие обязательств	Создание резервов, принятие обязательств	Система внутренних механизмов нейтрализации рисков	Снижение риска	Снижение риска	Снижение риска	Снижение риска	Снижение риска		
		Создание резерва под обесценение долгосрочных активов	Создание резерва по сомнительным долгам	Создание резерва по сомнительным долгам	Договорное ограничение по условиям контрактов (осуществление сделок различных видов и типов, использование финансовых инструментов с надежными контрагентами)						Диверсификация	Диверсификация
Мероприятия	7013	Создание резерва под обесценение долгосрочных активов	Создание резерва по сомнительным долгам	Создание резерва по сомнительным долгам	Договорное ограничение по условиям контрактов (осуществление сделок различных видов и типов, использование финансовых инструментов с надежными контрагентами)	Снижение риска	Снижение риска	Снижение риска	Снижение риска	Снижение риска		
		Создание обязательства под обесценение основных средств	Создание обязательства под обесценение материальных активов	Создание обязательства под обесценение материальных активов	Договорное ограничение по условиям контрактов (осуществление сделок различных видов и типов, использование финансовых инструментов с надежными контрагентами)						Диверсификация	Диверсификация
		Создание резерва под обесценение долгосрочных активов	Создание резерва по сомнительным долгам	Создание резерва по сомнительным долгам	Договорное ограничение по условиям контрактов (осуществление сделок различных видов и типов, использование финансовых инструментов с надежными контрагентами)	Снижение риска	Снижение риска	Снижение риска	Снижение риска	Снижение риска		
		Создание обязательства под обесценение основных средств	Создание обязательства под обесценение материальных активов	Создание обязательства под обесценение материальных активов	Договорное ограничение по условиям контрактов (осуществление сделок различных видов и типов, использование финансовых инструментов с надежными контрагентами)						Диверсификация	Диверсификация

Примечание. Составлена автором на основании собственных исследований.

количественную информацию, основанную на внутренних отчетных документах о подверженности организации рискам;

информацию о просроченных или обесцененных финансовых активах;

информацию о концентрации риска, которая должна включать объяснения по расчету данного показателя, характеристики расчета концентрации (контрагент, регион, рынок), сумму риска по всем финансовым инструментам, объединенным одной характеристикой [9].

Справка о раскрытии качественной информации о корпоративных рисках в виде отдельного примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности в ОАО «Бабушкина крынка» приведена в таблице 5.

Рекомендации МСФО (IFRS) 7 требуют раскрытия информации о концентрации риска. Расчет значения данного показателя необходимо производить применительно ко всем финансовым инструментам, имеющим схожие характеристики и подверженным влиянию факторов внутренней, а также внешней среды. Профессиональное суждение, высказанное в данном контексте, поможет учесть специфику финансово-хозяйственной деятельности организации [9].

Раскрытие качественных характеристик связано с отражением количественных данных – сводной количественной информации о максимальных уровнях корпоративных (потенциальных) рисков на конец отчетного периода в разрезе их видов, а также сведений о концентрации рисков.

В таблице 6 приведена справка о раскрытии касающейся корпоративных рисков количественной информации в виде отдельного примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности на примере ОАО «Бабушкина крынка».

Таблица 6. Примечание к бухгалтерской (финансовой) отчетности. Справка о раскрытии количественной информации о корпоративных рисках в ОАО «Бабушкина крынка»

Виды корпоративных рисков	Коды	Максимальный размер корпоративного (потенциального) риска, тыс. BYN			Концентрация рисков, %		
		2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Риск обесценения линий по производству сметаны, творога и творожных изделий	7100	1562	941	1941	0,99	0,63	1,15
Риск обесценения нематериальных активов	7101	4	4	4	22,22	28,50	23,53
Риск обесценения запасов готовой продукции молочной отрасли	7102	957	1415	2031	2,47	1,95	7,01
Риск непогашения обязательств дебиторами, покупателями молочной продукции	7103	1111	1439	6578	1,67	1,22	7,60
Риск обесценения краткосрочных финансовых вложений	7104	17	543	547	19,32	55,24	52,19
...							

Примечание. Составлена автором на основании собственных исследований.

Раскрытие качественной и количественной информации дает ее пользователям возможность сформировать представление о характере и масштабах корпоративных рисков. Их концентрация рассчитывается как отношение суммы максимального размера корпоративного (потенциального) риска к общей сумме рассматриваемого показателя.

Выводы

Проведение исследования, касающегося теоретических и практических аспектов учетно-аналитического обеспечения управления корпоративными рисками, дало возможность сделать перечисленные далее выводы.

1. Приведенная классификация позволяет разделить риски по определенным признакам на однородные группы, что дает возможность не только учитывать информацию на синтетических, аналитических и забалансовых счетах, но и использовать первичные документы (информационные листы), регистры бухгалтерского учета (сведения о составе и изменении резервов, условных обязательств), отчетность (управленческую, финансовую, производную хеджированную), а также применять конкретные методы анализа и оценки для построения системы учетно-аналитического обеспечения процесса управления корпоративными рисками.

2. Представленный перечень сведений позволяет осуществлять взаимодействие служб бухгалтерского учета и риск-менеджмента. Сбор необходимых сведений делает возможным формирование системы непрерывного информирования о рисках и мероприятиях, осуществляемых для нивелирования их негативных последствий.

3. Управленческий отчет по оценке корпоративных рисков на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности позволяет:

анализировать и прогнозировать значения отдельных показателей данной отчетности за любой период времени;

оценивать отклонения отдельных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности от среднего уровня, а также выявлять те направления деятельности, в отношении которых динамика изменений наибольшая;

использовать в процессе анализа математический инструментарий, отличающийся простотой и удобством при оценке результатов, позволяющий руководителям и собственникам предприятий получать всю необходимую информацию о результатах их деятельности в доступной форме;

принимать конструктивные управленческие решения для снижения отрицательного влияния рисков на результаты работы предприятий.

4. Осуществление предложенных мероприятий по раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности позволит повысить информативность отчетных форм и привести их в соответствие с международными стандартами.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Агеев, И. М. Моделирование, финансовый и управленческий учет резервной системы предприятия в условиях риска и неопределенности: монография / И. М. Агеев. – Ростов н/Д: Изд-во СКНЦ ВШ, 2000. – 131 с.
2. Апчерч, А. Управленческий учет: принципы и практика / А. Апчерч; пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 952 с.
3. Архипов, Д. А. Распределение риска в договорных обязательствах с участием предпринимателей / Д. А. Архипов // Журнал российского права. – 2005. – № 3. – С. 38–55.
4. Бернштейн, Л. А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация / Л. А. Бернштейн; пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 624 с.
5. Глухов, В. В. Менеджмент: учебник / В. В. Глухов. – 2-е изд., испр. и доп. – СПб.: Лань, 2002. – 528 с.
6. Догиль, Л. Ф. Хозяйственный риск и финансовая устойчивость предприятий АПК / Л. Ф. Догиль // Методологические и практические аспекты. – Минск: БГЭУ, 1999. – 239 с.
7. Дубров, А. М. Моделирование рисков ситуаций в экономике и бизнесе: учеб. пособие / А. М. Дубров, Б. А. Лагоша, Е. Ю. Хрусталева. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 176 с.
8. Журавлев, Ю. В. Комплексная оценка инновационного риска / Ю. В. Журавлев, В. Б. Артеменко // Хранение и переработка сельскохозяйственного сырья. – 2003. – № 9. – С. 19–22.
9. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (введен в действие на территории Республики Беларусь постановлением Совета Министров Респ. Беларусь и Национального банка Респ. Беларусь 30.12.2016, № 1119/35) // Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь: 18.01.2017, 5/43166.
10. Учет операций хеджирования: монография / В. И. Ткач [и др.]. – Ростов н/Д: РГСУ, 2004. – 158 с.
11. Трифионов, Ю. В. Выбор эффективных решений в экономике в условиях неопределенности / Ю. В. Трифионов, А. Ф. Плеханова, Ф. Ф. Юрлов. – Н. Новгород: ННГУ, 1998. – 140 с.
12. Чеглакова, С. Г. Учетно-аналитическое обеспечение как инструмент управления рисками хозяйственной деятельности / С. Г. Чеглакова, В. С. Гуров // Экономический анализ: теория и практика. – 2014. – № 23(317). – С. 15–24.
13. Четкин, С. А. Концептуальный подход к отражению корпоративных рисков перерабатывающих организаций АПК в системе бухгалтерского учета / С. А. Четкин // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2018. – № 5 (29). – С. 117–121.
14. Четкин, С. А. Построение алгоритма учетно-аналитического обеспечения управления рисками перерабатывающих организаций АПК / С. А. Четкин // Проблемы экономики и юридической практики. – 2018. – № 1. – С. 51–56.
15. Четкин, С. А. Построение системы элементов учетного сопровождения и мониторинга рисков / С. А. Четкин // Вестник АПК Ставрополя. – 2018. – № 1 (29). – С. 117–121.

Поступила в редакцию 06.11. 2019