

# Бухгалтерский учет, анализ и аудит

УДК 657.1:330.131.7

## РИСКИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ НА СОВРЕМЕННОМ ПРЕДПРИЯТИИ

*А.Е. Шевелев*

С конца прошлого века вопросы, связанные с учетом риска, стали актуальными в нашей стране. Рассматривая вопрос учета рисков, следует иметь в виду, что риск имеет вероятностную природу. С увеличением планированного значения показателя резко повышается вероятность получения убытка. Этот фактор следует учитывать при расчете рисков. Суть риска состоит в том, что в результате влияния неопределенности среды фактическая величина управляемого параметра, как правило, всегда будет отличаться от планируемой величины. Под риском будем понимать оцениваемое в момент принятия решения  $T_0$  возможное отклонение фактического значения от планируемого значения в будущий момент времени  $T_0 + \Delta$ , соответствующей моменту реализации управляющего решения.

Для рассмотрения в практической области вопросов риска необходимо пользоваться требованием прозрачности. В результате инвесторы могут самостоятельно принимать решение о будущих своих инвестициях с рисками. Бухгалтерские риски классифицируются на риски, связанные с финансовым учетом и связанные с управленческим учетом. Вторая группа рисков в настоящее время является недостаточно изученной и требует дополнительного исследования.

**Ключевые слова:** неопределенность, бухгалтерские финансовые и управленческие риски.

Проблемы учёта рисков за рубежом стали обсуждаться наиболее активно в XX веке. Одним из первых авторов, раскрывающих неопределенность и сущность риска, является Ф.Х. Найт, который написал об этом в книге «Риск, неопределенность и прибыль» [3]. Под неопределенностью он понимал «неизмеримую неопределенность», которая является уникальной, и отсутствует какая-либо возможность её измерить. В отличие от неопределенности под риском он понимал «измеримую неопределенность», которую можно измерить тем или другим способом. Проблему анализа риска он связывал с прибылью, которая является наградой для тех, кто принял на себя этот риск и извлекает из неё положительную прибыль в рискованных ситуациях.

С конца 90-х годов прошлого столетия проблемы учета риска стали актуальными и для нашей страны. Дело в том, что у бухгалтеров появилась потребность отражать в отчетности не только прошлые факты хозяйственной жизни, но и давать информацию о будущих фактах хозяйственной жизни. Это представляет серьезную проблему, поскольку информация о будущем не является полностью известной, и она носит вероятностный характер.

Рассмотрим в качестве примера показатель прибыли (рис. 1). В настоящий момент времени  $T_0$  предприятие решает вопрос о своем развитии в будущем. Ожидается, что в момент времени  $T_0 + \Delta$  планируемая прибыль  $\Pi_2$  будет большей, чем  $\Pi_1$ . Однако невозможно сказать точнее, какая она бу-

дет. Дело в том, что на неё влияет большое количество параметров, влияние каждого из которых не совсем понятно. Следовательно, фактическая величина  $\Pi_2$  будет носить вероятностный характер. Если значение  $\Pi_2$  будет слишком большим, то увеличится и отклонение  $\pm 3\Pi$  от этого значения. При этом возможно реальное уменьшение полученной прибыли, вплоть до убытка. Поэтому при определении реального значения  $\Pi_2$  нужно иметь в виду, что вместе с планируемым увеличением прибыли резко увеличивается и вероятность получения убытка. Этот результат нужно учитывать при определении любого параметра, обращенного в будущее.

Исходя из этого, суть риска состоит в том, что в результате влияния неопределенности среды фактическая величина управляемого параметра, как правило, всегда будет отличаться от планируемой величины. Причем фактический результат осуществленного управляющего решения может быть равен, быть лучше или хуже ожидаемого результата.

Под риском будем понимать оцениваемое в момент принятия решения  $T_0$  возможное отклонение фактического значения от планируемого значения в будущий момент времени  $T_0 + \Delta$ , соответствующий моменту реализации управляющего решения. При этом существует положительное отклонение риска, равное  $\Pi_{\phi} + \Delta\Pi$ , и отрицательное  $\Pi_{\phi} - \Delta\Pi$ , которые необходимо учитывать для знания отклонений риска.

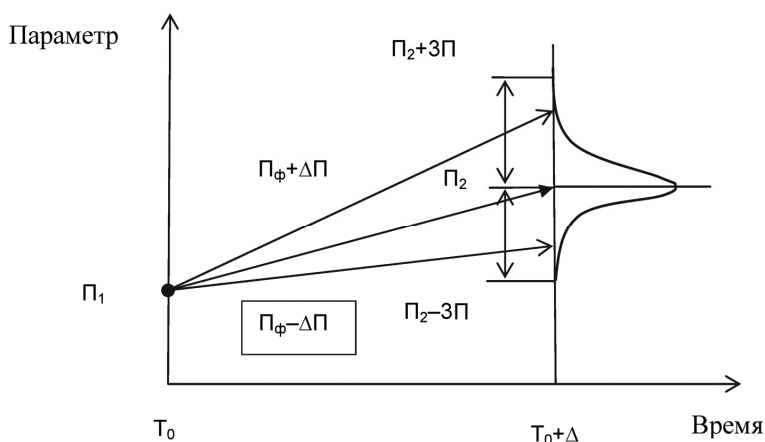


Рис. 1. Интерпретация бухгалтерского риска

В последние годы ряд зарубежных авторов, таких как С.А. Дипиаза (младший), Р.Дж. Экклз, Р.Ч. Герц и другие, анализируя информационные потребности инвесторов, пришли к выводу, что для принятия обоснованного инвестиционного решения пользователем необходимо знание не только прошлых показателей отчетности, но и будущих [2]. В соответствии с этим к существующим требованиям к бухгалтерской финансовой отчетности следует добавить требование прозрачности. Кроме сообщения о будущем, отчетность будет содержать информацию как о финансовых показателях, так и о нефинансовых. Это позволит организации продемонстрировать доступность и открытость своей отчетной информации, а инвестору выработать свое собственное мнение и сформировать обоснованное суждение. В результате инвесторы могут самостоятельно принимать решение о будущих своих инвестициях. Но в этих случаях, работая с будущими фактами хозяйственной жизни, им придется иметь дело с рисками.

В учете организации в последние годы наряду с финансовым учетом начали широко использовать управленческий учет, задачей которого является обеспечение внутренних пользователей информацией, необходимой для принятия управленческих решений [1]. Поэтому наряду с рисками, установленными финансовым бухгалтерским учетом, организации следует рассматривать риски, установленные управленческим учетом организации. В соответствии с этим бухгалтерские подразделяются на две большие группы [2, 4] (рис. 2).

Первая группа рисков основана на прошлой и будущей внешней информации. Она позволяет пользователям не только обратить свое внимание на будущие хозяйственные факты, которые ожидаются с большой степенью вероятности, но и в ряде случаев рассчитать последствия от действия этих рисков.

Вторая группа рисков включает в себя риски управленческого учета. Риски, связанные с организацией управленческого учета, которые включают вопросы рисков, сопровождающих различные вопросы управленческого учета. С их помощью оценивают риски внутренних и внешних ценовых показателей, риски себестоимости выпускаемой продукции, риски рентабельности выпускаемых изделий и др. Риски бюджетного планирования управленческого учета содержат: риски, возникающие в группе бюджетного планирования, связанные с одномерным и многомерным бюджетом; риски, связанные с разработкой центров ответственности и др. Риски анализа управленческого учета

включают в себя: риски, связанные с анализом бюджетирования, риски рентабельности, риски сегментирования производственной деятельности, риски функционально-ориентированного многоуровневого бюджета и др. Риски внутреннего контроля управленческого учета охватывают риски потоков учетной документации, риски учетных информационных потоков, риски внутреннего контроля по центрам ответственности и др. Риски, связанные с управленческой отчетностью охватывают риски, связанные с комплексными отчетами, риски, связанные с отчетами по ключевым позициям, риски аналитических отчетов, риски отчетов с переменной структурой и др.

Проведенный анализ показывает, что сегодня практически не исследованы управленческие риски, и они требуют дальнейшего всестороннего изучения.

Таким образом, практическая деятельность современного бухгалтера должна сегодня содержать не только управление рисками финансового учета, но и управление управленческими рисками.

#### Литература

1. Дипиаза, С. (мл.) Будущее корпоративной отчетности. Как вернуть доверие общества / С. Дипиаза, Р. Экклз. — М.: Альпина Паблишер, 2003. — 212 с.
2. Ивашкевич, В.Б. Бухгалтерский управленческий учет: учеб. для вузов / В.Б. Ивашкевич. — М.: Юрист, 2003. — 618 с.
3. Найт, Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль / Ф.Х. Найт; пер. с англ. — М.: Дело, 2003. — 360 с.
4. ПЗ-9/2012. О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности. — [http://www.minfin.ru/ru/accounting/accounting/legislation/generalization/index.php?id\\_4=17304](http://www.minfin.ru/ru/accounting/accounting/legislation/generalization/index.php?id_4=17304).

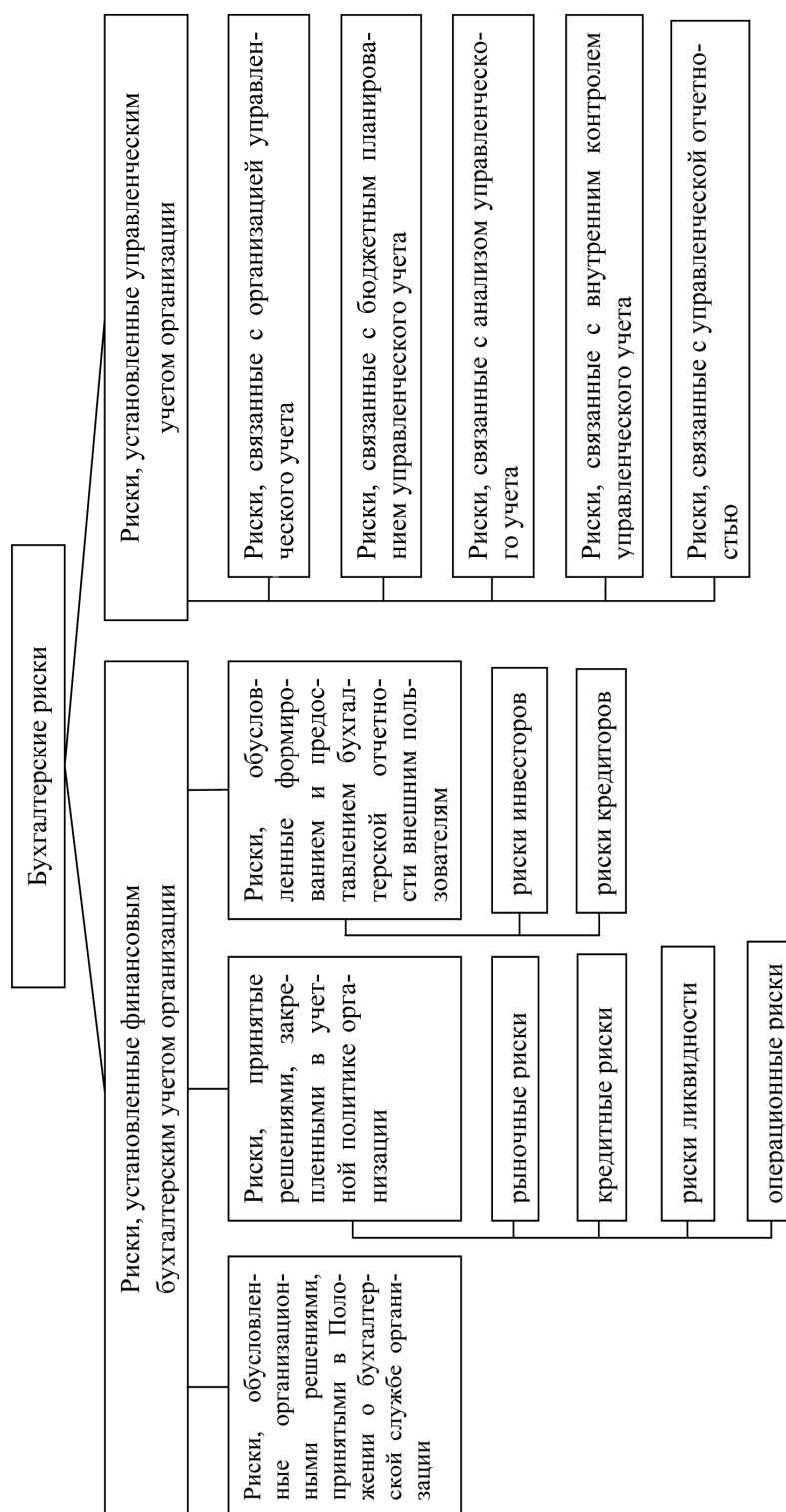


Рис. 2. Классификация бухгалтерских рисков

Шевелев Анатолий Евгеньевич. Доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой «Бухгалтерский учет и финансы», Южно-Уральский государственный университет (г. Челябинск), sae1955@mail.ru

Поступила в редакцию 27 сентября 2014 г.

*Bulletin of the South Ural State University*  
*Series "Economics and Management"*  
2014, vol. 8, no. 4, pp. 68–71

## ACCOUNTING RISKS IN MODERN ENTERPRISES

A.E. Shevelev, South Ural State University, Chelyabinsk, Russian Federation

Since the end of the last century the issues related to risk assessment have become topical in our country. Considering the risk assessment it should be kept in mind that a risk has a probabilistic nature. With the increase of the planned values of an indicator dramatically increases the likelihood of losses. This factor should be taken into consideration when calculating risks. The essence of risks lies in the fact that due to the impact of environmental uncertainty the real value of a controlled parameter will always be different from the planned value. Under the risk we understand an estimated at the decision point  $T_0$  possible deviation of the actual value from the planned one in the future  $T_0 + \Delta$ , corresponding to the time of implementation of the control solution.

For consideration of risk issues in the practical field it's important to use the transparency requirements. As a result, investors may decide by themselves on their future investments with due regard to risks. The accounting risks are classified as risks associated with financial accounting and risks associated with management accounting. The second group of risks is understudied and requires further investigations.

**Keywords:** uncertainty, financial accounting and management risks.

### References

1. Dipiazza S., Eccles R. *Budushchee korporativnoy otchetnosti. Kak vernut' doverie obshchestva* [The Future of Corporate Reporting. How to Regain the Trust of the Society]. Moscow, Al'pina Publisher Publ., 2003. 212 p.
2. Ivashkevich V.B. *Bukhgalterskiy upravlencheskiy uchet* [Management Accounting]. Moscow, Yurist Publ., 2003. 618 p.
3. Nayt F.Kh. *Risk, neopredelennost' i pribyl'* [Risk, Uncertainty and Profit / Trans. from English]. Moscow, Delo Publ., 2003. 360 p.
4. PZ-9/2012. *O raskrytii informatsii o riskakh khozyaystvennoy deyatel'nosti organizatsii v godovoy bukhgalterskoy otchetnosti* [ПЗ-9/2012. On the Disclosure of Information about the Risks of Business Operations in the Annual Financial Statements]. Available at: [http://www.minfin.ru/ru/accounting/accounting/legislation/generalization/index.php?id\\_4=17304](http://www.minfin.ru/ru/accounting/accounting/legislation/generalization/index.php?id_4=17304).

**Anatoly Evgenievich Shevelev.** Doctor of Science (Economics), professor, Head of the Department of Accounting and Finance, South Ural State University (Chelyabinsk), sae1955@mail.ru

Received 27 September 2014