
ЭЛЕМЕНТЫ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА

Ситникова Валентина Анатольевна, канд. экон. наук, доц.
Ситникова София Александровна, асп.

Финансовый университет при Правительстве РФ, Ленинградский проспект, 49,
Москва, Россия, 125993; e-mail: sitnikova_vak@mail.ru; sofia_sitnikova@mail.ru

Цель: в статье обосновывается необходимость создания риск-ориентированной системы управленческого учета, формирующей достоверную информацию о рисках организации и способной воздействовать на них. Потребность постановки риск-ориентированного управленческого учета обусловлена деятельностью организаций в условиях неопределенности, в связи с чем возрастают информационные потребности менеджеров разных уровней. *Обсуждение:* в статье определяются требования к системе риск-ориентированного управленческого учета, обосновываются приемы для их реализации и выявляются положения, которые необходимо разрабатывать и раскрывать в учетной политике для целей управленческого учета. В статье уделяется внимание значению эффективной системы внутреннего контроля в снижении рисков организации. Подчеркивается необходимость взаимодействия управленческого и финансового учета в отношении оценки рисков и раскрытия информации о них для пользователей. *Результаты:* обоснованы составляющие элементы риск-ориентированной системы управленческого учета, разработка которых позволит не только своевременно информировать менеджеров разных уровней о состоянии рискованных областей, но и «смягчать» последствия рисков организации, снижать уровень потерь от реализации риска.

Ключевые слова: риски организации, риск-ориентированный управленческий учет.

Введение. В условиях нестабильности экономической среды усилилось внимание к проблемам управления рисками организации. Как следствие, повышенные требования предъявляются к разработке соответствующего учетно-аналитического обеспечения процесса управления рисками. В этой связи представляется актуальным вопрос о постановке риск-ориентированной системы управленческого учета, не только обобщающей сведения о состоянии рискованных областей, но и позволяющей воздействовать на риски организации.

Обсуждение результатов. Поскольку управленческий учет пред-

назначен для информационного обеспечения системы управления организации, логично считать, что сведения для управления рисками должны формироваться в системе риск-ориентированного управленческого учета. Как следствие, требования к такой системе будут зависеть от потребностей менеджеров организации, управляющих рисками, в необходимой информации. Определение признаков риск-ориентированного управленческого учета предполагает знание информационных потребностей процесса управления рисками. Существует большое количество научных работ в этой области. Представляют интерес краткие сведения, изложенные в Концептуальных основах управления рисками организаций, разработанных Комитетом спонсорских организаций комиссии Тредвея (COSO) [7]. В документе отмечается, что управление рисками организации включает: определение уровня риск-аппетита в соответствии со стратегией развития организации; совершенствование процесса принятия решений по реагированию на возникающие риски; сокращение числа непредвиденных событий и убытков в деятельности; использование благоприятных возможностей и рациональное использование капитала. При этом риск-аппетит поясняется как риск, на который готова идти организация. Соответственно, оценка риск-аппетита производится руководством организации с разработкой механизмов управления соответствующими рисками. В документе указаны такие общепризнанные способы реагирования, как уклонение от риска, сокращение риска, перераспределение риска и принятие риска.

Принимая во внимание информационные потребности руководства организации для цели управления рисками, считаем, что система управленческого учета должна не только выявлять риски организации и формировать информацию о них, но и разрабатывать инструменты снижения вероятности наступления неблагоприятных событий и потерь в случаях практической реализации рисков. С нашей точки зрения, риск-ориентированная система управленческого учета предполагает:

- своевременное выявление и обоснованную оценку рисков деятельности организации;
- информирование менеджеров соответствующих уровней о наличии и степени существенности рисков для принятия оперативных управленческих решений;
- использование инструментов для воздействия на риски с целью их минимизации;
- применение подходов к учету, направленных на снижение потерь, которые возникают вследствие реализации рисков.

Сведения о рисках важны не только для внутренних, но и для внешних пользователей. Информация Министерства финансов РФ № ПЗ-9/2012 [2] указывает на необходимость формирования и раскрытия сведений о рисках, которые рекомендуется группировать на финансовые, правовые, страновые и региональные, репутационные и др. В соответствии с докумен-

том информация о финансовых рисках представляется с подразделением на рыночные, кредитные риски и риски ликвидности. Принимая во внимание необходимость раскрытия в финансовой отчетности сведений о рисках организации, следует обеспечивать согласованность и взаимосвязь формируемой о рисках информации, соответственно, в системах управленческого и финансового учета.

Раскрывая стадии риск-ориентированного учетного процесса, также следует акцентировать внимание на необходимости последовательной обработки сведений о рисках. Начальная стадия учетного процесса предполагает выявление системой учета рисков деятельности организации, их оценку и отражение информации о них в документах. Далее производится обобщение сведений о рисках в учетных регистрах. В свою очередь, итоговая информация учетных регистров о состоянии рискованных областей раскрывается для менеджеров разных уровней с целью управления рисками. При этом на любой стадии учетного процесса должна быть предусмотрена возможность оперативного, в некоторых случаях немедленного, информирования управленческого персонала для принятия решений по снижению рисков организации.

Реализация на практике указанных учетных процедур требует разработки приемов, которые позволят формировать информацию о рисках. Считаем, что к ним можно отнести: документирование; оценку рисков; создание резервов; применение счетов управленческого учета; систему контроля рисков организации; отчетность и мониторинг.

Документирование предполагает отражение в документах сведений о выявленных рисках и состоянии рискованных областей. Соответственно, состав необходимых для составления первичных документов, их формы и необходимые показатели должны быть разработаны и утверждены в составе учетной политики организации для целей управленческого учета. При этом возможны ситуации, в которых управленческий персонал должен немедленно получать сведения о рисках организации. Для этого следует предусмотреть упрощенные формы для осуществления оперативного информирования. В графике документооборота необходимо предусмотреть организацию работы с документами, включая требования об ответственных лицах, сроках обработки документа, контроле и передачи в другие отделы или должностным лицам. Движение документа будет зависеть от организации работы по управлению рисками.

Очевидно, что учет рисков требует их оценки. Оценка риска является очень сложной процедурой. Применение более сложных подходов позволяет получить более точные оценки, но требует больших затрат времени и участия квалифицированных в этой области знаний специалистов. Совокупность рисков и методы их оценки необходимо раскрывать в учетной политике организации. Для каждого риска должны быть указаны критические значения, при достижении которых система учета должна оперативно реа-

гировать, предоставляя информацию соответствующим должностным лицам для принятия мер по снижению риска.

Практика создания резервов будет способствовать «смягчению» рисков ситуаций. Перечень резервов, порядок их создания и использования также должны предусматриваться учетной политикой для целей управленческого учета. В учетную политику также необходимо включить рабочий план счетов для отражения информации о рисках организации, а также порядок записей на счетах.

Значения рисков должны постоянно контролироваться уполномоченными сотрудниками для своевременного реагирования на изменение значений. Информация о состоянии рисков областей должна в установленные в организации сроки обобщаться в отчетности для использования менеджерами соответствующих уровней. Отчетные данные могут раскрываться как в отдельно предусмотренной форме отчетности о рисках, так и в соответствующем разделе внутренней отчетности. В отношении информации о рисках должен регулярно проводиться мониторинг для повышения эффективности учета и контроля рисков. Мониторинг предполагает разработку показателей оценки системы контроля в отношении рисков областей.

Информация о реализации приемов риск-ориентированной системы учета на разных стадиях учетного процесса с выявлением необходимых положений учетной политики организации раскрывается в таблице.

Таблица

Реализация приемов риск-ориентированной системы учета
на разных стадиях учетного процесса

Стадии учетного процесса	Приемы риск-ориентированной системы учета	Положения учетной политики, позволяющие реализовать приемы
Выявление системой учета рисков деятельности организации, их оценка и документирование	Документирование Оценка рисков Контроль рисков	Совокупность рисков в системе управленческого учета Способы оценки рисков Совокупность показателей для оценки рисков Формы первичных документов для отражения информации о рисках, в т.ч. для немедленного информирования менеджеров организации График документооборота в части документов о рисках
Обобщение информации о рисках в учетных регистрах	Создание резервов Применение счетов управленческого учета Контроль рисков	Перечень резервов, создаваемых системой учета Порядок формирования и использования резервов Рабочий план счетов в области учета рисков Порядок записей на счетах управленческого учета
Раскрытие информации о рисках для пользователей	Отчетность о рисках Контроль рисков Мониторинг системы контроля рисков	Формы отчетности о рисках (раздела о рисках во внутренней отчетности) Сроки представления Система показателей для мониторинга

Следует также отметить чрезвычайно важное значение организационной составляющей для эффективного учета рисков. Так, необходимо определить круг лиц, которые будут осуществлять функции по управлению рисками. В организации может быть предусмотрен отдел управления рисками. Также важно установить порядок взаимодействия сотрудников, управляющих рисками, с сотрудниками других структурных подразделений, распределить полномочия и обязанности с применением должностных инструкций и др.

Необходимо также обратить внимание, что обсуждая проблему формирования в учете информации для целей управления рисками, специалисты в качестве одного из основных факторов справедливо указывают профессиональное суждение [4, 6]. Это обстоятельство свидетельствует о необходимости подбора квалифицированного персонала, способного формировать профессиональное суждение в условиях неопределенности различных ситуаций.

При проведении исследований в области рисков в системе бухгалтерского учета специалисты делают выводы о возможности выделения двух видов рисков, имеющих разную экономическую природу – информационных и предпринимательских рисков [5]. Информационные риски авторы связывают с искажением информации в системе бухгалтерского учета. Важно, что достоверная информация о фактах хозяйственной жизни организации для соответствующих групп пользователей должна формироваться как в финансовом, так и в управленческом учете. В этой связи риск искажения информации должен определяться и контролироваться не только в системе риск-ориентированной системы управленческого учета. Для выявления и воздействия на риски искажения информации ведущая роль отводится действующей в организации системе внутреннего контроля.

Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» обязывает каждую организацию «организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни» [1, ст. 19]. В помощь организациям Министерство финансов разработало Информацию № ПЗ-11/2013 [3]. Необходимо обратить внимание на то, что одним из основных элементов системы внутреннего контроля организации является оценка рисков [3, п. 5]. В названном документе отмечается, что применительно к ведению бухгалтерского учета, в том числе составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности, оценка рисков призвана выявлять риски, которые могут повлиять на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности. Далее в п. 8 процедуры внутреннего контроля представлены как действия, направленные на минимизацию рисков, влияющих на достижение целей экономического субъекта. Примечательно, что в Концептуальных основах управления рисками организаций [7] внутренний контроль также рассматривается как составная часть процесса управления рисками.

Заключение (выводы). Таким образом, формирование риск-

ориентированной системы управленческого учета предполагает разработку:

- совокупности и классификации рисков для выявления и формирования информации о них в системе управленческого учета;
- способов оценки рисков;
- форм первичных документов для отражения сведений о рисках, в т.ч. для немедленного информирования менеджеров организации;
- графика документооборота в части документов о рисках;
- совокупности резервов, создаваемых системой учета;
- порядка формирования и использования резервов;
- рабочего плана счетов для учета рисков;
- порядка записей на счетах управленческого учета для отражения ситуации в рискованных областях;
- системы учетных регистров, обобщающих информацию в разрезе видов рисков;
- форм отчетности о рисках или соответствующего раздела о рисках во внутренней отчетности и сроков ее представления;
- эффективной системы внутреннего контроля для минимизации рисков;
- системы показателей для мониторинга контроля рисков организации, порядка осуществления мониторинга.

Список источников

1. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

2. Информация Минфина России № ПЗ-9/2012 «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности».

3. Информация Минфина России № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности».

4. Боримская Е.П., Панченко И.А. Направление организации бухгалтерского

учета в условиях риск-ориентированного управления // *Международный бухгалтерский учет*, 2013, по. 38.

5. Демина И.Д., Меркущенко С.Н. К риск-ориентированной системе бухгалтерского учета // *Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет*, 2013, по. 7.

6. Стафиевская М.В. Бухгалтерский учет рисков в коммерческих организациях // *Международный бухгалтерский учет*, 2014, по. 35.

7. Концептуальные основы управления рисками организаций разработаны Комитетом спонсорских организаций комиссии Тредвея (COSO), сентябрь 2004 г.

ELEMENTS OF RISK-ORIENTED MANAGEMENT ACCOUNTING

Sitnikova Valentina Anatolyevna, Cand. Sc. (Econ.), Assoc. Prof.
Sitnikova Sofia Alexandrovna, graduate student

The Financial University under the Government of the Russian Federation, Leningradskiy prospect, 49, Moscow, Russia, 125993; e-mail: sitnikova_vak@mail.ru; sofia_sitnikova@mail.ru

Purpose: the article defines the necessity of creating a risk-oriented management accounting system for informing managers, controlling these risks, about the risks of the organization in a timely manner. The need of setting up of a risk-oriented management accounting system is based on the activities of the organization in conditions of uncertainty, and as a result, the information needs of managers at different levels increase.

Discussion: the article sets out the requirements to the system of risk-based management accounting, proves techniques for their implementation and identifies provisions that need to be developed and to disclose them in the accounting policies for the purposes of management accounting. The article focuses on the importance of effective internal control system in reducing the risks of the organization. The article emphasizes the need for cooperation between management and financial accounting in relation to risk assessment and disclosure of information for users. *Results:* the article proves the principal elements of the risk-oriented management accounting system, development of which will not only inform managers of different levels on the status of risk areas, but also mitigate the impact of risks for the organization, to reduce losses from the practical occurrence of concrete risks.

Keywords: risks of the organization, risk-oriented management accounting.

Reference

1. Federal Law «On Accounting» dated 06 December 2011. № 402-FZ.
2. The information of the RF Ministry of Finance № PZ-9/2012 «On the disclosure of information on economic activity risks of the organization in The annual financial statements».
3. The information of the RF Ministry of Finance № PZ-11/2013 «Organizing and implementation of internal control of the facts of economic activity by businesses, accounting and preparing financial statements».
4. Borimskaya E.P., Panchenko I.A. Napravleniya organizatsii bukhgalterskogo ucheta v usloviyakh risk-orientirovannogo upravleniya [Directions of accounting organization in conditions of risk-oriented management]. *Mezhdunarodniy bukhgalterskiy uchet*, 2013, no. 38.
5. Demina I.D., Merkuschenkov S.N. K risk-orientirovannoi sisteme bukhgalterskogo ucheta [To the risk-oriented system of accounting]. *Finansoviy vestnik: finansy, nalogi, strakhovanie, bukhgalterskiy uchet*, 2013, no. 7.
6. Stafievskaja M.V. Bukhgalterskiy uchet riskov v kommercheskikh organizatsiyakh [Accounting risks in commercial organizations]. *Mezhdunarodniy bukhgalterskiy uchet*, 2014, no. 35.
7. Conceptual frameworks of risk management, developed by the Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), September 2004.