

Трибуна молодого ученого

Ситникова София Александровна,
аспирант кафедры «Управленческий учет»,
ФГОБУ ВПО Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации,
Москва (E-mail: sofia_sitnikova@mail.ru)

**ПОЛОЖЕНИЯ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОЙ УЧЕТНОЙ
ПОЛИТИКИ В ЦЕЛЯХ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА**

Аннотация. В статье приводится понятие риск-ориентированного управленческого учета, обосновывается необходимость формирования риск-ориентированной учетной политики в целях управленческого учета, раскрываются методические особенности ее формирования. Особое внимание уделяется рискам деятельности коммерческих организаций, снижение которых необходимо для повышения эффективности их функционирования; раскрывается содержание основных методов снижения рисков организации, ее структурных подразделений (центров ответственности), и их реализация в положениях учетной политики организации; определяются организационно-технические и методические положения риск-ориентированной учетной политики коммерческой организации.

Ключевые слова: Риск-ориентированный бухгалтерский управленческий учет, виды рисков, риск-ориентированная учетная политика для целей управленческого учета, коммерческие организации, методы снижения рисков, документирование, система счетов, резервирование

В современных экономических условиях деятельность любой коммерческой организации сопряжена с наличием различных видов рисков. В ряде случаев, последствия каких-либо событий финансово-хозяйственной деятельности организации невозможно прогнозировать. В связи с этим, в учетной системе организации необходимо формировать риск-ориентированную учетную политику для целей управленческого учета организации с учетом раскрытия информации о возможных рисках ее деятельности.

Все положения учетной политики в зависимости от совокупности вопросов, которые они регулируют, подразделяются на разделы, которые содержат определенные группы положений. Существуют различные подходы к определению разделов учетной политики, при этом наиболее часто специалисты предлагают следующие варианты разделов:

методологический, технический и методический;
организационный, технический и методический;

организационно-технический и методический [1,2].

В целях подразделения положений учетной политики на разделы считаем возможным выделение таких разделов, как организационно-технический и методический.

При формировании учетной политики необходимо принимать во внимание виды рисков, которые могут быть для организации существенными. В Информации Минфина России N ПЗ-9/2012 "О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности" предлагается группировать риски по следующим видам: финансовые, правовые, страновые и региональные, репутационные, др. Информация о финансовых рисках подразделяется на следующие группы рисков: рыночные риски, кредитные риски, риски ликвидности. По каждому виду рисков в годовой бухгалтерской отчетности требуется раскрывать информацию для заинтересованных пользователей.

В табл. 1 представлена информация о рисках, которая должна формироваться в учетной системе, а также указаны отделы организации, сотрудники которых могли бы осуществлять сбор и анализ указанных сведений о рисках.

Таблица 1 - Формирование информации о рисках организации

<i>Группы рисков</i>	<i>Формирование информации риск-ориентированной системы бухгалтерского управленческого учета коммерческой организации</i>	<i>Отделы организации</i>
Рыночные риски	Последствия изменения рыночных параметров (цен на товары, работы, услуги, ценные бумаги и др.), процентных ставок, курсов иностранных валют	Отдел продаж (маркетинга), Планово-экономический отдел, Производственный и технологический отделы, Отдел материально-производственного обеспечения

<i>Группы рисков</i>	<i>Формирование информации риск-ориентированной системы бухгалтерского управленческого учета коммерческой организации</i>	<i>Отделы организации</i>
Кредитные риски	Неблагоприятные для организации последствия при неисполнении (ненадлежащем исполнении) другими лицами обязательств по предоставленным им заемным средствам (в т. ч. в форме покупки облигаций, векселей, предоставлении отсрочки и рассрочки оплаты за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги)	Финансовый отдел, Планово-экономический отдел, Отдел продаж (маркетинга) Юридическая служба Бухгалтерская служба
Риск ликвидности	Возможность своевременно и в полном объеме погашать имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам (в т. ч. в форме облигаций, векселей)	Финансовый отдел, Планово-экономический отдел, Отдел продаж (маркетинга) Юридическая служба Бухгалтерская служба
Правовые риски	Изменения валютного и таможенного регулирования, налогового законодательства и др.	Финансовый отдел, Планово-экономический отдел, Юридическая служба, Бухгалтерская служба
Страновые и региональные риски	Политическая и экономическая ситуация, географические особенности в стране (странах) и регионе (регионах), в которых организация осуществляет обычную деятельность и (или) зарегистрирована в качестве налогоплательщика; возможные военные конфликты, введение чрезвычайного положения и забастовки, повышенная опасность стихийных бедствий, возможные прекращение или перебои в транспортном сообщении и т.п.	Финансовый отдел, Планово-экономический отдел, Юридическая служба

<i>Группы рисков</i>	<i>Формирование информации риск-ориентированной системы бухгалтерского управленческого учета коммерческой организации</i>	<i>Отделы организации</i>
Репутационный риск	Уменьшение числа заказчиков (клиентов) организации вследствие негативного представления о качестве реализуемой ею продукции, работ, услуг, соблюдении сроков поставок продукции, выполнения работ, оказания услуг, участия в ценовом сговоре и т.п.	Отел продаж (маркетинга), Отдел контроля качества, Производственный и технологический отделы, Финансовый отдел, Планово-экономический отдел, Юридическая служба, Бухгалтерская служба

Система управленческого учета должна формировать подробную информацию о рисках с целью воздействия на их величину. Разработка риск-ориентированной учетной политики организации предполагает разработку совокупности способов ведения управленческого учета от первичного наблюдения и оценки фактов до группировки информации и ее обобщения в формах внешней и внутренней отчетности. Выбранные способы из имеющихся вариантов или разработанные подходы с учетом специфических особенностей деятельности организации должны способствовать реализации методов снижения рисков ее деятельности. К таким методам, с нашей точки зрения, относятся: документирование; оценка рисков; создание резервов; применение счетов управленческого учета; система контроля рисков организации; отчетность и мониторинг.

Метод *документирования* предполагает документальное оформление информации о рисках и рискованных ситуациях уполномоченными лицами. Для воздействия на величину рисков, прежде всего, необходимо отразить информацию об их состоянии. Метод документирования реализуется в учетной политике посредством включения в нее положений о совокупности первичной документации для отражения информации, оказывающей непосредственное влияние на риски, о рисках и рискованных ситуациях, а также о порядке документирования информации о рисках для использования менеджментом организации. Большое значение в организации работы с документами имеет график документооборота,

позволяющий организовать работу с информацией, поступающей в подразделения организации, о потенциально возможных или реально наступивших рискованных ситуациях.

Отражение информации о рисках в документах свидетельствует о необходимости их *оценки*. Оценка позволяет определять критические значения рисков для принятия решения о необходимости их снижения. Этот метод свидетельствует о необходимости включения в учетную политику положения о совокупности рисков, важнейших для управления организацией, а также системы оценок и порядка оценки рисков для своевременного принятия необходимых мер по их снижению.

Резервирование позволяет создавать дополнительные возможности для «смягчения» рискованных ситуаций. Соответственно, в учетной политике необходимо отразить совокупность востребованных организацией резервов для «смягчения» рискованных ситуаций, а также порядок создания резервов.

Счета управленческого учета используются для группировки и обобщения информации о рисках в разрезе их видов, а также об изменении их величины. Применяемые для отражения информации о рисках счета включаются в план счетов управленческого учета, который является элементом учетной политики организации. Необходимо выбрать или разработать систему записей на счетах для отражения информации, возможно применение двойной записи для отражения сведений о рисках.

Значения всех актуальных для организации рисков *контролируются* для своевременного принятия мер при достижении ими критических значений. Обязанности по осуществлению контрольных процедур по группам рисков распределяются между сотрудниками в рамках их полномочий. Система контроля рисков является элементом системы внутреннего контроля организации. Система контроля свидетельствует о необходимости назначения лиц, ответственных за контроль значений рисков организации, распределения полномочий между сотрудниками, осуществляющих контроль отдельных групп рисков, определения критического значения рисков, при достижении которых сотрудники обязаны

информировать соответствующие уровни управления организации. Отмеченные положения должны найти отражение в учетной политике организации [4,5].

С определенной периодичностью информация о рисках и их динамике обобщается во внутренних формах *отчетности*. Отдельные сведения о рисках могут быть представлены во внешней отчетности в соответствии с требованиями законодательства. Для реализации этого метода снижения рисков в учетной политике должны содержаться: формы внутренней отчетности для обобщения информации о рисках; сроки представления отчетных форм менеджерам разных уровней управления для принятия деловых решений и разработки мер по снижению рисков в рамках соответствующих полномочий.

Информация о рисках должна быть подвержена *мониторингу* менеджментом организации для разработки мер по повышению эффективности системы контроля рисков. Для того, чтобы мониторинг был действенным, следует определить ответственных лиц для его осуществления и выбрать систему показателей, по которым будет осуществляться мониторинг [3].

Таким образом, риск-ориентированная учетная политика должна включать следующие положения:

- совокупность рисков, важнейших для управления организацией;

- система оценок и порядок оценки рисков для своевременного принятия необходимых мер по их снижению;

- совокупность первичной документации для отражения информации, оказывающей непосредственное влияние на риски, о рисках и рискованных ситуациях;

- порядок документирования информации о рисках для использования менеджментом организации;

- график документооборота, позволяющий организовать работу с информацией, поступающей в подразделения организации, о потенциально возможных или реально наступивших рискованных ситуациях;

- совокупность востребованных организацией резервов для «смягчения» рискованных ситуаций;

- порядок создания резервов;

счета управленческого учета для отражения и группировки информации о рисках;

систему записей на счетах для отражения информации;

назначение лиц, ответственных за контроль значений рисков организации;

распределение полномочий между сотрудниками, осуществляющими контроль отдельных групп рисков;

определение критического значения рисков, при достижении которых сотрудники обязаны информировать соответствующие уровни управления организации;

формы внутренней отчетности для обобщения информации о рисках;

сроки представления отчетных форм менеджерам разных уровней управления для принятия деловых решений и разработки мер по снижению рисков в рамках соответствующих полномочий;

ответственных лиц для осуществления мониторинга;

систему показателей и процедур, по которым будет осуществляться мониторинг.

Соответственно, в организационно-техническом разделе учетной политики должны найти отражение положения о документировании информации о рисках, отражении информации о рисках на счетах и в отчетности, контроле рисков и мониторинге. В методический раздел целесообразно включить положения об оценке рисков и создаваемых организацией резервах.

Необходимо отметить, что названные нами положения учетной политики не являются конкретными. В организациях выбор каждого конкретного положения учетной политики находится во взаимозависимости и взаимосвязи с ее другими положениями, например, с методами калькулирования, с системой ценообразования, с выделением центров ответственности и др.

Бесспорно, совокупность положений учетной политики должна быть определена в соответствии с особенностями функционирования организации, индивидуальными ее характеристиками, которые оказывают влияние на организацию

учета. На ее содержание оказывают основное влияние информационные запросы пользователей, которыми являются менеджеры разных уровней управления.

Таким образом, отмеченные нами положения учетной политики, будут способствовать реализации основных методов снижения рисков организации. Практическое применение риск-ориентированной учетной политики позволит воздействовать на уровень рисков организации, снижая их.

Список литературы:

1. Вахрушина М.А., Лялькова Е.Е. Учетная политика в системе управленческого учета: методика формирования, практика применения. М.: Экономика. - 2008.
2. Вахрушина М.А. Учетная политика для целей управленческого учета // Бухгалтерский учет.- 2007. - №23, с.66-68.
3. Гавель О.Ю. Аналитическое обоснование риск-ориентированных стратегий развития агробизнеса // Аудит и финансовый анализ, № 5, 2013, с. 54 -74;
4. Демина И.Д., Меркущенко С.Н. К риск-ориентированной системе бухгалтерского учета // Финансовый вестник. - 2013. - № 7.
5. Демина И.Д., Меркущенко С.Н. Современные тенденции развития управленческого учета // Все для бухгалтера. - 2012. - № 6.

Young scientist tribune

Sofia A. Sitnikova, Post-graduate student,
Department of Management
Accounting, the Financial University under the
Government of the Russian Federation
(E-mail: sofia_sitnikova@mail.ru)

THE RISK-ORIENTED ACCOUNTING POLICIES WITH A MANAGERIAL ACCOUNTING VIEW

Abstract. The article presents the concept of risk-oriented management accounting, the necessity of formation of the risk-oriented accounting policy for the managerial accounting purposes is proved. Methodical peculiarities of its formation are disclosed. Attention is paid to the risks of the activity of commercial organizations, the reduction of those risks is necessary to improve the efficiency of their functioning. The content of risk reduction methods and their implementation in accounting policies of the organization, its structural units (responsibility centers) are considered in the article. Organizational, technical and methodical positions of the risk-oriented accounting policies are defined.

Keywords: Risk-oriented management accounting, kinds of risks, risk-oriented

accounting policy for management purposes, commercial organizations, risk reduction methods, documentation, system of accounts, reservation

References

М.А. Vakhrushina, Е.Е. Lyalkova «The accounting policy in managerial accounting system: building principles, application aspects». М.: Economist. 2008.

М.А. Vakhrushina. Accounting policy for the purposes of management accounting // Accounting. 2007. #23, p.66-68

О.У. Gavel. Analytical of risk orient strategy the developing agro-business // Audit & Financial analysis, 2013, #5, pages 54-74

И.Д. Demina, S.N. Merkuschenkov «To risk-oriented system of accounting» // Finansoviy vestnik. 2013. #7

И.Д. Demina, S.N. Merkuschenkov «Contemporary aspects of managerial accounting development» // All for accountant. 2012. #6