

Романова Светлана Валентиновна,

канд. экон. наук, доцент,

Институт сферы обслуживания и предпринимательства (филиал)

ДГТУ в г. Шахты;

Крутова Марина Александровна

студент 3 года магистратуры группы БУ-Эgz31

Институт сферы обслуживания и предпринимательства (филиал)

ДГТУ в г. Шахты

ОЦЕНКА И УПРАВЛЕНИЕ БИЗНЕС-РИСКАМИ В СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация. В статье рассмотрена оценка бизнес-рисков предприятия в рамках триады производственно-хозяйственной деятельности «затраты-запасы-продажи». Приведена методика исчисления, позволяющая с помощью данных бухгалтерской отчетности провести оценку и анализ потенциальных и реальных рисков предприятия. Рассмотрены виды резервов, формируемых предприятием с целью минимизации бизнес-рисков. Приведены основные бухгалтерские счета и виды затрат, связанные с организацией на предприятии службы внутреннего контроля.

Ключевые слова: риски, бизнес, предприятие, риск-менеджмент, резервы.

В силу специфики и целевого ориентира своей деятельности, каждое коммерческое предприятие функционирует в определенной рискованной среде. Так, у организаций в этой связи возникает необходимость в компетентном и профессиональном подходе, направленном на определение, оценку, анализ и управление всей совокупностью рисков, которые присущи бизнесу. Позволяют уменьшить отрицательное воздействие рисков и извлечь максимум из рыночных возможностей применение систем внутреннего контроля и риск-

менеджмента, которые обеспечивают прозрачность деятельности организации и учитывают потенциальные риски.

Применяемая в коммерческой организации система риск-менеджмента призвана стимулировать предпринимательство и обеспечивать достаточную уверенность в том, что риски определены и поддаются контролю, что достигается за счет процесса систематического выявления рисков, их анализа, оценки и контроля [2].

Управление системами в состоянии неравновесия и дисбаланса требует от руководителей освоения практических навыков предвидения и распознавания кризисов, устранения отрицательных последствий возникающих негативных факторов [6]. Для выбора обоснованной стратегии инвестиционных вложений, прогнозирования доходов и выявления резервов необходимо посмотреть на компанию «со стороны». Такую возможность предоставляет бухгалтерская отчетность [5].

Использование того или иного конкретного метода минимизации риска является экономически оправданным при построении эффективной системы оценки рисков. Рассмотрим основные формулы, ориентированные на идентификацию операционных рисков предприятия. С их помощью можно оценить степень сбалансированности роста организации с точки зрения ее развития. С помощью финансовой отчетности и применения нижеуказанных формул финансовый директор сможет определить негативную или позитивную динамику финансовых и иных показателей динамики, а значит быстро определить текущее имущественное положение предприятия. Поскольку в своей деятельности каждая организация руководствуется следующими категориями: «продажи», «запасы», «затраты», то с помощью формул оценим возможные риски коммерческого предприятия и оценим вероятность их наступления.

Рассмотрим показатель риска неэффективного управления затратами, где эффективность организации будет соответствовать указанному ниже тождеству [7].

$$\Delta\text{ЧП} \gg \Delta\text{В}, \quad (1)$$

где $\Delta\text{ЧП}$ – темп роста чистой прибыли, рассчитываемый как:

$$\Delta\text{ЧП} = \frac{\text{ЧП}_{\text{оп}}}{\text{ЧП}_{\text{пп}}} \times 100\% \quad (2)$$

где $\Delta\text{В}$ – темп роста выручки, рассчитываемый как:

$$\Delta\text{В} = \frac{\text{В}_{\text{оп}}}{\text{В}_{\text{пп}}} \times 100\% \quad (3)$$

При несоблюдении вышеуказанного тождества можно говорить том, что у компании высок риск неэффективного управления затратами, что свидетельствует о том, что у компании снижаются продажи, ведется неэффективная политика управления затратами.

Рассмотрим показатель риска неэффективного управления запасами. Специалисты по снабжению хотят всегда увеличивать объем запасов на складе т.к. это ведет к увеличению стабильности снабжения, повышает бесперебойность производственной деятельности. Однако для финансовой службы это дополнительные вложения (издержки), чаще всего финансируемые из заемного капитала. Рассмотрим показатель риска неэффективного управления запасами, где эффективность организации будет соответствовать указанному ниже тождеству.

$$\Delta\text{В} \gg \Delta\text{ТЗ}, \quad (4)$$

где $\Delta\text{В}$ – темп роста выручки, рассчитываемый как:

$$\Delta\text{В} = \frac{\text{В}_{\text{оп}}}{\text{В}_{\text{пп}}} \times 100\% \quad (5)$$

где $\Delta\text{ТЗ}$ – темп роста запасов, рассчитываемый как:

$$\Delta\text{ТЗ} = \frac{\text{З}_{\text{оп}}}{\text{З}_{\text{пп}}} \times 100\% \quad (6)$$

При несоблюдении вышеуказанного тождества можно говорить том, что у компании высок риск неэффективного управления запасами, что свидетель-

ствуется о том, что у компании отстает рост оборотов выручки, от роста оборотов запасов. Идет формирование сверхнормативных запасов. Таким образом, снижается ликвидность компании, будет снижаться доходность компании.

Рассмотрим показатель риска неэффективного управления продажами.

$$B \gg \Delta ДЗ, \quad (7)$$

где ΔB темп роста выручки, рассчитываемый как:

$$\Delta B = \frac{B_{оп}}{B_{пп}} \times 100\%, \quad (8)$$

$\Delta ДЗ$ -темп роста запасов, рассчитываемый как:

$$\Delta ДЗ = \frac{ДЗ_{оп}}{ДЗ_{пп}} \times 100\% \quad (9)$$

Дебиторская задолженность – проблемный аспект в управлении. При росте продаж часто используются методы стимулирования сбыта, сотрудниками отдела продаж ради получения своих бонусов они делают клиентам скидки или отсрочки, для этой группы сотрудников компании возникают очевидные выгоды, однако, для финансовой службы организации это влечет дополнительные риски.

По окончании анализа финансового состояния и возможных рисков организации на основе промежуточных выводов по отдельным его направлениям делается обобщающий вывод, в котором дается обобщающая оценка ее финансового состояния. [4, С.67].

Необходимость создания резервов организации вытекает из неопределенных обязательств либо в случаях угрозы убытков по незавершенным сделкам.

Поскольку резервная система предприятия тесно связана с внутренним контролем, то рассмотрим основные счета бухгалтерского учета, которые регистрируют факты хозяйственной деятельности предприятия по части отражения расходов в системе внутреннего контроля в нижеследующей таблице.

Таблица Счета бухгалтерского учета, на которых могут отражаться затраты, связанные с организацией службы внутреннего контроля (СВК) [1].

**Теория и практика современной науки и образования:
русский и зарубежный опыт**

Счет бухгалтерского учета	Наименование счета	Отражение расходов на СВК
Счет 26	Общехозяйственные расходы	Административно-управленческие расходы; содержание общехозяйственного персонала, не связанного с производственным процессом, расходы по оплате информационных, консультационных и т.п. услуг
Счет 29	Обслуживающие производства и хозяйства	Затраты состоящих на балансе организации обслуживающих производств и хозяйств, к которым относятся: физический контроль, служба безопасности
Счет 97	Расходы будущих периодов	Приобретение специального программного обеспечения, специальных автоматизированных программ по управлению системой внутреннего контроля

Из данных таблицы видим, что основными счетами бухгалтерского учета, резюмирующие расходы по СВК выступают следующие:

Счет 26 («Общехозяйственные расходы») - на данном счете отражаются затраты предприятия по оперативной деятельности.

Счет 29 («Обслуживающие производства и хозяйства») - на данном счете отражаются затраты, связанные расходами структур, обеспечивающих функциональную деятельность предприятия,

Счет 97 («Расходы будущих периодов») - данный счет отражает потенциальные затраты предприятия.

Важным условием успешного функционирования предприятий малого и среднего предпринимательства в целом сегодня является создание и использование эффективной резервной системы как действенного способа защиты от риска, его нейтрализации, компенсации потерь, аккумулирующая в себе, прежде всего, обязательные резервы, создаваемые в соответствии с законом, так и специальные резервы, предназначенные для защиты его активов и обязательств [3].

Использование резервного капитала отражается в учете по дебету счета 82 «Резервный капитал»:

— резервный фонд направлен на покрытие убытка организации за отчетный год: дебет счета 82 кредит счета 84 «Непокрытый убыток»;

— резервный фонд направлен на погашение облигаций акционерного общества: дебет счета 82 кредит счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Следующей группой резервов являются оценочные резервы, в которую входят:

- резерв по сомнительным долгам;
- резерв под обесценение материально-производственных запасов;
- резерв под обесценение финансовых вложений.

Учет резервов по сомнительным долгам ведется на пассивном синтетическом счете 63 «Резервы по сомнительным долгам». Создание резервов отражается по кредиту, а списание сомнительных долгов и присоединение остатков резервов - по дебету данного счета:

– создан (увеличен) резерв: дебет счета 91/2 «Прочие доходы и расходы/расходы» кредит счета 63;

– списана не востребовавшая дебиторская задолженность за счет резерва по сомнительным долгам: дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам»

кредит счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

– присоединяется к прибыли отчетного периода сумма резервов по сомнительным долгам, не использованная в течение отчетного года: дебет счета 63 кредит счета 91/1 «Прочие доходы и расходы/доходы».

Последней группой резервов являются резервы предстоящих расходов. Создание данных резервов являются добровольными для организации и их формирование регламентируется. Среди них можно выделить: на предстоящую оплату отпусков работникам; на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет; на выплату вознаграждений по итогам работы за год; на ремонт основных средств; на производственные затраты по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства;

Операции по образованию резервов отражаются по кредиту счета 96 «Резервы предстоящих расходов», а по их использованию - по дебету данного счета:

– создан резерв предстоящих расходов на оплату отпусков работникам, занятым в строительстве, во вспомогательном производстве, общепроизводственного и общехозяйственного назначения, на гарантийное обслуживание и ремонт: дебет затратных счетов кредит счета 96; использован резерв предстоящих расходов: дебет счета 96 кредит счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 23 «Вспомогательные производства», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и т.д.

Резервы под снижение стоимости материальных ценностей создаются, если на дату составления отчетности рыночная стоимость материальных ценностей окажется ниже их фактической стоимости.

Для учета таких резервов используется счет 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей»:

– образован резерв под снижение стоимости материальных ценностей, когда рыночная цена ниже фактической себестоимости материальных ценностей: дебет счета 91/2 кредит счета 14;

– восстановлен созданный в прошлом отчетном периоде резерв под снижение стоимости материальных ценностей по мере списания материальных ценностей, по которым образован резерв: дебет счета 14 кредит счета 91/1.

К этой же группе резервов относятся резервы под обесценение финансовых вложений в ценные бумаги, учитываемые на пассивном синтетическом счете 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

Для учета таких резервов используется счет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»:

– создан (увеличен) резерв: дебет счета 91/2 кредит счета 59;

– списан резерв (при повышении рыночной стоимости ценных бумаг или выбытии финансовых вложений, по которым ранее были созданы соответствующие резервы): дебет счета 59 кредит счета 91/1.

Таким образом, оценка бизнес-рисков предприятия ориентирована на своевременную идентификацию проблемных (действительных и потенциальных) угроз в финансово-производственной деятельности компании с целью их последующей оптимизации и предотвращения. Создание резервов позволяет организации стабильно функционировать на рынке и в бесперебойном режиме осуществлять бизнес-процессы вне зависимости от возможного проявления рисков.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1. Гудович Л.М., Чут С.Ю. Организация службы внутреннего контроля на предприятии и отражение затрат на счетах бухгалтерского учета // Академический вестник. – 2015. – № 2 (32). – С. 24-29.*
- 2. Крылов, С.И Финансовый анализ: учебное пособие / С.И. Крылов. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2016. – 160 с.*

3. Романова С.В., Марьянова С.А., Акимова Е.Н. Информативность форм бухгалтерской отчетности при развитии коммерческой организации В сборнике: Научная весна – 2019: Экономические науки сборник научных трудов. – Институт сферы обслуживания и предпринимательства (филиал) Донского государственного технического университета, 2019. – С. 149-156.
4. Романова С.В., Крутова М.А. Классификация бизнес-рисков и причины малоэффективного управления ими в современных рыночных условиях России / В сборнике «Научная Весна-2018. Экономические науки» / Сборник научных трудов. Научное электронное издание. – Шахты, 2018. – С. 71-77.
5. Романова С.В., Марьянова С.А. Бухгалтерский учёт формирования и использования резерва по сомнительным долгам как действенного способа защиты от риска субъектов малого и среднего предпринимательства // Экономика и предпринимательство. – 2018. – № 9 (98). – С. 1254-1257.
6. Черкесова Э.Ю., Довлатян Г.П., Морозова В.С., Абгарян А.В. Роль антикризисного управления в современных условиях развития экономики России в сборнике // Перспективы развития восточного Донбасса: материалы VI-й международной и 64-й всероссийской научно-практической конференции. Министерство образования и науки Российской Федерации, Южно-Российский Государственный Политехнический Университет (НПИ) Имени М.И. Платова, Шахтинский Институт (Филиал) ЮРГПУ(НПИ) им. М.И. Платова. – 2015. – С. 383-388.
7. 3 простых формулы для оценки рисков компании [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://mirznanii.com/v/d5urht8uvsu-145304/> (дата обращения: 02.11.2019).