

УДК 33 DOI: 10.14451/1.233.207

Риски хозяйственной деятельности в учетной политике экономических субъектов

© 2024 **Домбровская Елена Николаевна**

Кандидат экономических наук, доцент кафедры аудита и корпоративной отчетности Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа. Финансовый университет при Правительстве РФ, Россия, Москва.

E-mail: ENDombrovskaya@fa.ru

© 2024 **Кочкина Кристина Андреевна**

Студент Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового университета при Правительстве РФ, Россия, Москва.

E-mail: kochkinakristina5154@gmail.com

Ключевые слова: риски хозяйственной деятельности; учетная политика.

В статье рассмотрены виды хозяйственных рисков и подходы к реагированию на них путем отражения в учетной политике экономических субъектов. Необходимость раскрытия информации о рисках в бухгалтерской (финансовой) отчетности требует установления параметров учетного обеспечения этого процесса. Сформирован макет элементов учетной политики коммерческого банка, обеспечивающих учетное сопровождение раскрытия информации о рисках.

Российская и мировая экономика подвергаются серьезным колебаниям и характеризуются нестабильностью. Циклические скачки курса доллара, санкции в отношении российских компаний, изменение ключевой ставки Центральным Банком России, уход ряда иностранных компаний с отечественного рынка и многое другое подвергли фирмы многочисленным рискам.

Изучению рисков хозяйственной жизни посвятили свои работы такие ученые как Царев В. В., Чепакин А., Ключевская Н., Авдийский В. И. и другие.

Существует несколько подходов к классификации рисков, например, Авдийский В. И. выделяет нестандартный подход к классификации – в тео-

рии поведенческой неоправданности, а Панягина А. Е. раскрывает предметный и управленческий [1; 7]. На рисунке 1 представлена одна из классификаций рисков, используемая для целей управления.

В современных реалиях с учетом наложенных за последнее время санкций и геополитической обстановки в российской экономике сформировалась отдельная группа рисков – так называемые санкционные риски. Среди них можно выделить риск наложения первичных и вторичных санкций, заключающийся в запрете деятельности на определенной территории самой компании или же взаимодействия с другими санкционными компаниями. Также здесь присутствует и риск привлечения к ответственности за нарушение

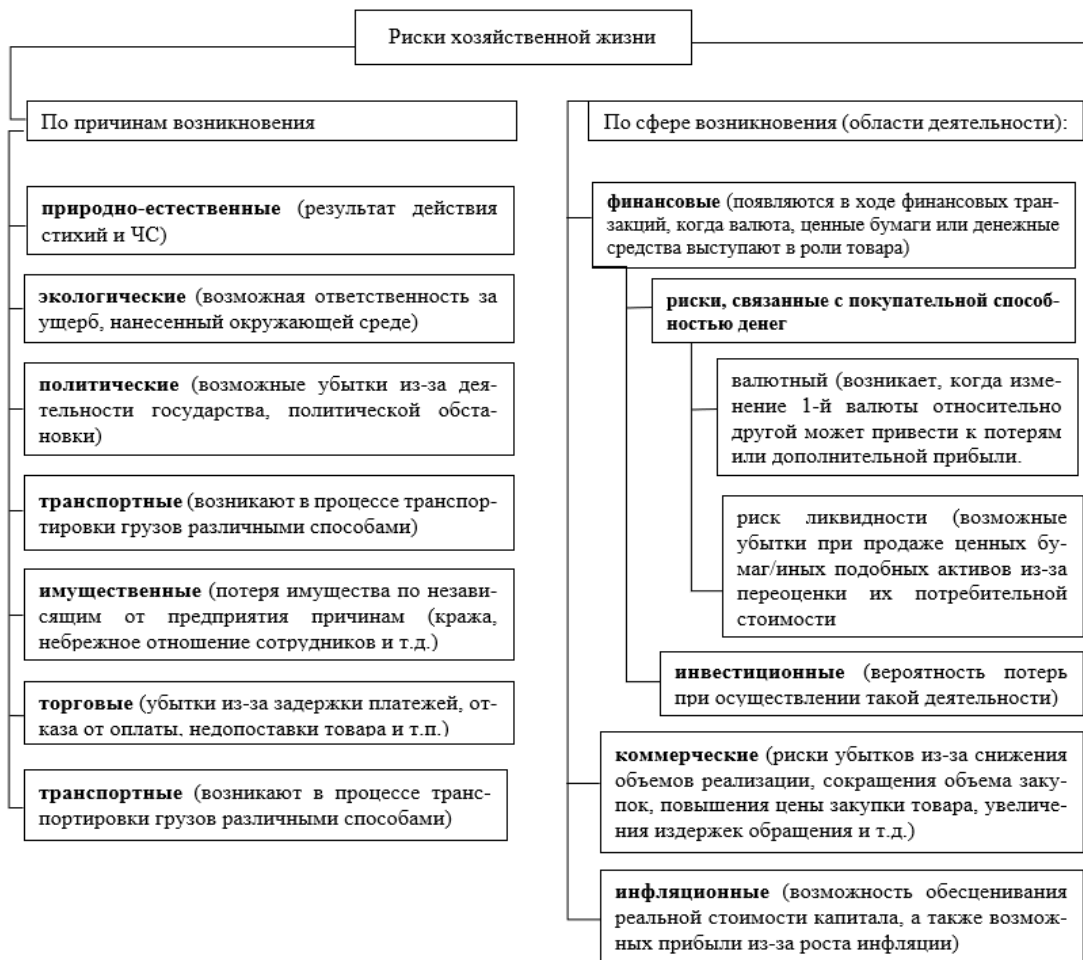


Рис. 1. Классификация рисков хозяйственной жизни организации.

Источник: составлено авторами на основе [1].

санкционного режима.

В соответствии с требованиями Минфина России годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность должна содержать сведения об основных рисках коммерческой деятельности, которым подвергается данная компания. Отражение этой информации является частью деятельности системы внутреннего контроля в организации.

Для каждого вида рисков необходимо раскрыть следующую информацию: степень подверженности предприятия конкретному риску, причины возникновения, концентрация риска (описание общей характеристики (контрагенты, география, валюта расчетов и т. д.)), система управления рисками (цели, внутренние нормативные документы, процедуры управления, методы оценки

и т. п.), изменения в сравнении с прошлым отчетным периодом [3].

Также РСБУ рекомендует принимать к сведению требования Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Тема раскрытия информации о рисках затрагивается в следующих международных стандартах:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»;
- МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: предоставление информации»;
- МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность»;
- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» и др.

Наиболее подробное описание основных видов рисков представлено в стандарте МСФО (IFRS)

7 «Финансовые инструменты: предоставление информации». Данный документ выделяет три основных типа рисков: кредитный, риск ликвидности и рыночный [6].

Для организации систематического раскрытия информации о рисках в бухгалтерской (финансовой) отчетности необходимо включать специальный раздел о рисках в приказ об учетной политике организации, который должен содержать порядок сбора учетной информации и раскрытия отчетных данных о рисках хозяйственной деятельности.

Результаты анализа действующих учетных политик двух компаний банковской сферы с приблизительно равным масштабом деятельности – ПАО «Сбербанк» и ОАО «ВТБ» по вопросам учета рисков и отражения информации о них в отчетности представлены в таблице 1.

В учетной политике Сбербанка не представлена прямая информация по учету рисков хозяйственной деятельности, однако есть косвенные ссылки на них. Например, компания указывает на необходимость оценки риска возможных потерь при имеющейся неопределенности в получении дохода по выданным ссудам или прочей дебиторской задолженности.

В аналогичном документе ОАО ВТБ представлено, хоть и краткое, но прямое указание на риски компании. Банк:

- выделяет для себя кредитный риск клиентов и устанавливает, что при его принятии компания в своих действиях руководствуется Инструкцией «О порядке кредитования корпоративных клиентов в ОАО Банк ВТБ (Кредитная процедура ОАО Банк ВТБ)», введенной в действие приказом самого банка;
- оценивает приобретение и/или сохранение рисков и выгод, связанных с владением определенными ценными бумагами;
- устанавливает порядок выбытия определенных активов, отнесенных к категории «Удерживаемых до погашения» с целью поддержания оптимального уровня определенного риска и др.

В качестве рекомендаций каждой из рассмотренных банковских организаций можно предложить разработать полноценный раздел для включения в свои учетные политики, который будет содержать сведения о принятых в компании способах учета рисков, порядок формирования отчетной информации о рисках и организационное обеспечение этих процессов.

Раздел учетной политики банка, посвященный рискам, может иметь следующее содержание.

Банк принимает для себя следующие виды рисков:

- рыночные риски: возникают из-за изменения процентных ставок, валютных курсов и других рыночных факторов, которые могут повлиять на стоимость активов и обязательств банка;
- кредитные риски: связаны с вероятностью того, что заемщик не сможет выплатить кредит или выполнить свои обязательства перед банком;
- операционные риски: включают в себя возможные потери из-за ошибок в процессах, системах или персонала;
- репутационные риски: потери, вызванные негативным общественным мнением или снижением доверия к банку;
- риски ликвидности: возможность того, что банк не сможет своевременно исполнить свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами.

Банк оценивает свои риски с использованием качественного и количественного подходов, то есть выявляет потенциальные риски, определяет степень их существенности для банка и осуществляет стоимостную оценку вероятного ущерба.

В качестве способа оценки используется анализ исторических данных (банк анализирует информацию о прошлых потерях, чтобы определить вероятность их повторения в будущем) и оценка кредитного портфеля (банк оценивает качество кредитов, выданных заемщикам, чтобы определить уровень кредитного риска, являющегося для него наиболее существенным).

Таблица 1. Оценка элементов учетной политики ПАО «Сбербанк» и ОАО «ВТБ» в части учета и отражения отчетной информации о рисках.

Элементы учетной политики в части рисков	ПАО «Сбербанк»	ОАО «ВТБ»
Механизм мониторинга рисков	–	+
Определение порядка сбора учетной информации, связанной с рисками	–	–
Внутренняя отчетность о рисках	–	+
Раскрытие информации о рисках в бухгалтерской (финансовой) отчетности	+	+

Переоценка рисков проводится банком, чтобы убедиться в актуальности и точности информации о рисках. Переоценка рисков производится ежеквартально и по итогам отчетного года.

Для оценки рисков банк использует следующую информацию из бухгалтерского учета:

1. Данные о кредитах и займах для оценки кредитного риска. Источник информации в бухгалтерском учете: счет 31207 «Кредиты на срок свыше 1 года», счет 31206 «Кредиты на срок от 181 дня до 1 года» и др.;
2. Информация о контрагентах для оценки рыночных рисков. Источник информации в бухгалтерском учете: счет 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», счет 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», счет 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» и др.;
3. Данные о ликвидности для оценки рисков ликвидности. Источник информации в бухгалтерском учете: счет 50605 «Долевые ценные бумаги кредитных организаций», 31213 «Депозиты до востребования», 60401 «Основные

средства (кроме земли)» и др.;

4. Информация об операционных рисках: данные об ошибках, инцидентах и проблемах в операционных процессах. Источник информации: результаты внутренних и внешних проверок, обратная связь от сотрудников и др.

Данная информация за 2 недели до окончания очередного квартала передается в отдел по управлению рисками для дальнейшей обработки, акционерам и другим заинтересованным лицам по запросу.

Раскрытие информации о рисках осуществляется по форме, утвержденной Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Включение в учетную политику раздела, посвященного рискам, позволит организовать процесс их учета и раскрытия отчетной информации наиболее эффективно.

Библиографический список

1. Авдийский В. И., Безденежных В. М. Теория и практика управления рисками организации : учебник. – М. : КноРус, 2020. – 275 с.
2. Агамагомедова С. А. Риск-ориентированный подход при осуществлении контрольно-надзорной деятельности: теоретическое обоснование и проблемы применения // Сибирское юридическое обозрение. – 2021. – № 4.
3. Информация Минфина России № ПЗ-9/2012 «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности» / СПС Консультант-Плюс.
4. Ключевская Н. Риск-ориентированный подход: приоритет реформы госконтроля / СПС Гарант.
5. Козлова П. Д., Анохина М. Е. Оценка рисков организации // Современные технологии управления. – 2023. – № 1.
6. МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».
7. Панягина А. Е. Подходы к пониманию и классификации рисков // Современная экономика: проблемы, тенденции, перспективы. – 2012. – № 6.

8. Указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У (ред. от 06.10.2023) «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» / СПС КонсультантПлюс.