

**Внимание!!! Данная статья ранее была опубликована в научном журнале. При использовании материалов для написания научных трудов просьба оформлять ссылку на первоисточник**

### **Ссылка для списка литературы:**

Татаров К.Ю. \ \ РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ ОРГАНИЗАЦИИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ. Финансовый вестник: Финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2015. № 3. С. 8.

## **Раскрытие информации о рисках организации в бухгалтерской отчетности в современных условиях**

**Татаров Константин Юрьевич,  
кандидат экономических наук,  
Главный бухгалтер ООО "Группа Компаний "ДЕКАРТ",  
E-mail: ktatarov@mail.ru,**

Риск является неотъемлемой частью любой хозяйственной деятельности. В соответствии с российскими нормативными документами по бухгалтерскому учету информация о рисках организации подлежит раскрытию в составе бухгалтерской отчетности. В настоящей статье рассмотрены алгоритмы анализа рисков, их классификация и отражение в отчетности. Рассмотрены риски, имеющие место в различных видах деятельности. Особое внимание уделено рискам, имеющим место в условиях экономических санкций, неустойчивости валюты и падения потребительского спроса в стране.

Любой экономический субъект, осуществляющий хозяйственную деятельность, подвержен влиянию всевозможных рисков. В соответствии с толковым словарем Ожегова, риск – это возможность опасности или неудачи. Таким образом, основными критериями риска выступают его неожиданность, непредсказуемость и неблагоприятность последствий. Как природное явление риск присутствует всегда, и не учитывать возможность его возникновения нельзя.

Экономическая теория уже достаточно детально исследовала риски и выработала целую систему предохранительных мероприятий.

Часть рисков страхуется в обязательном порядке. Это риски связанные с перевозкой, с профессиональной ответственностью, с вероятностью причинения ущерба третьим лицам и многие другие случаи. Подобный подход в экономической жизни начал использоваться со времен великих географических открытий, при страховании кораблей и грузов, и используется по сей день.

В минимизацию рисков вкладываются значительные финансовые и материальные ресурсы. Целью подобных затрат является уже не компенсация убытков, а мероприятия по предотвращению наступлений страховых случаев. Расчет строится на том, что стоимость противорисковых мероприятий в разы меньше величины возможного ущерба. Здесь в качестве примера можно привести противопожарные или антитеррористические действия.

Но имеется категория рисков, наступление которых не зависит от действий организации. Они возникают в хозяйственной жизни как результат действий других лиц, политической системы, форс-мажорных обстоятельств. Последствия наступления подобных событий могут привести к существенным убыткам или иным неблагоприятным последствиям. Законодательство многих стран, в том числе и России, требует обнародования возможности появления финансовых рисков в деятельности организации. Начиная с 2012 года, при составлении бухгалтерской отчетности необходимо раскрывать подобную информацию с целью информирования заинтересованных пользователей о возможных потерях их инвестиций.

При составлении подобных пояснений необходимо руководствоваться Обобщением практики применения законодательства, разработанного Департаментом регулирования государственного финансового контроля, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и отчетности Министерства финансов РФ от 14.09.2012г. «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности» (ПЗ-9/2012), и размещенного на сайте ведомства.

В соответствии с этим документом, бухгалтер предприятия обязан самостоятельно оценить имеющиеся риски, сгруппировать их по определенным показателям, а также дать им соответствующую оценку. Результаты проведенной работы должны быть раскрыты в составе пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчетности. В соответствии со статьей 14 Федерального закона "О бухгалтерском учете", годовая бухгалтерская отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним. В соответствии с пунктом 5, ПБУ-4/99 "Бухгалтерская отчетность организации" в состав приложений включается, в том числе, пояснительная записка. В этом документе бухгалтер организации имеет возможность обнародования текстовой и числовой информации, не нашедшей своего отражения в утвержденных официальных формах, но, тем не менее, представляющей экономический интерес. Раскрытие информации о потенциально возможных рисках перед пользователями позволит последним сделать правильные выводы и принять адекватные управленческие решения. Владея информацией о потенциальных рисках, акционеры, инвесторы, кредиторы и иные заинтересованные пользователи смогут получить информацию о сохранности, возвратности или прибыльности осуществленных вложений. Для потенциальных инвесторов, только рассматривающих возможности осуществления вложений, это может послужить подтверждением адекватности управления организацией, прозрачностью ее отчетности и грамотности менеджмента.

В соответствии с вышеуказанным нормативным документом, риски коммерческого субъекта, для целей отражения в годовой бухгалтерской отчетности, подлежат объединению в группы. Основные из них определены как рыночные, кредитные и риски ликвидности. Однако, по нашему мнению, подобный перечень не учитывает еще один важный момент. Речь идет о рисках коммерческой организации, связанных с осуществлением уставной деятельности. Их можно назвать технологическими. Понятно, что у каждого вида деятельности технологические риски будут различаться. По нашему мнению, их появление способно

оказывать существенное влияние на достоверность бухгалтерской отчетности, а потому информация о них должна присутствовать в пояснительной записке. Таким образом, перечень групп и их содержание, в итоговом виде будет выглядеть следующим образом:

- Рыночные риски, связанные с неблагоприятным для организации стечением рыночных обстоятельств;
- Кредитные риски, связанные с недобросовестным исполнением (неисполнением) своих финансовых обязательств третьими лицами;
- Риск ликвидности, связанный с возможностью строительной организации своевременно и в полной мере гасить имеющиеся финансовые обязательства;
- Технологический риск, связанный с осуществлением профессиональной (отраслевой) деятельности.

Целью настоящей статьи является выработка основных приемов раскрытия подобной информации в условиях сегодняшней экономической ситуации и в период подготовки бухгалтерской отчетности за 2014 год.

### **Рыночные риски**

В соответствии с ПЗ-9/2012, рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями в случае изменения рыночных параметров, цен и ценовых индексов, процентных ставок, курсов валют и иных рыночных и экономических факторов.

На сегодняшний день, в условиях экономических санкций против нашей страны, этот вид риска может иметь очень существенное значение.

В связи с резким изменением курса американского доллара и евро, для многих участников внешнеэкономической деятельности возникает существенная угроза получения отрицательных результатов по ранее заключенным контрактам. Рост курса валют автоматически влечет за собой увеличение цен на импортные товары, материалы и комплектующие. Здесь же необходимо уделить внимание ситуации, при которой цены договоров с подрядчиками, субподрядчиками и/или иными исполнителями, выражены в иностранных валютах. Все это

способно привести к росту издержек российской компании, увеличению ее себестоимости. Анализируя подобную ситуацию, необходимо сделать акцент не только на положении организации, сложившегося на дату формирования бухгалтерской отчетности, но и дать анализ перспективы дальнейших действий. При этом необходимо учитывать два фактора: продолжительность контрактов, выраженных в иностранных валютах, и тренд динамики курсов валют рассматриваемых контрактов. Сопоставлением указанных факторов можно оценить влияние валютных колебаний на будущие финансовые результаты, которые фактически будут сформированы в 2015 году. В частности, учитывая возрастающую динамику американской и единой европейской валют, необходимо прогнозировать уменьшение первоначально предполагаемой доходности реализуемых контрактов.

Рыночный риск может возникнуть и у организации, имеющей подписанные контракты в российских рублях и в твердой цене. Это могут быть, например, государственные, или иные тендерные контракты, для исполнения которых планировалось приобретение импортных материалов или комплектующих. Учитывая, что ранее обозначенная цена оформленного контракта корректировке в сторону увеличения не подлежит, подобный договор может нести в себе риск потенциального убытка. Подобный момент должен быть раскрыт в пояснениях к бухгалтерской отчетности. Однако, при данном подходе необходимо оценить уровень уже приобретенных материальных запасов и оборудования, затраты в которые на дату составления отчетности были уже произведены. Методически это выглядит как подробный анализ остатков по бухгалтерским счетам 10 «Материалы» и 07 «Оборудование к установке». Между обеспеченностью материальными ресурсами и уровнем риска существует обратная зависимость. Чем более обеспечен какой-либо контракт в материально-техническом плане на конец финансового года, тем меньше уровень рыночного риска. Отсюда следует, что при расчетах необходимо рассматривать каждый договор в отдельности. В некоторых случаях возможна ситуация, когда в качестве контрагента выступает ре-

зидент Евросоюза, против страны которого введены санкции Правительством России. Например, на конец отчетного периода у организации имеется не закрытый контракт на поставку сельхозпродукции из европейской страны, попавшей под санкции. В результате политических действий импорт продукции оказался невозможным. В свою очередь, учитывая экономический мультипликатор, под угрозой может оказаться выполнение российской организацией взятых на себя обязательств. Подобная ситуация способна послужить причиной отрицательного результата в наступившем 2015 году. При рассмотрении подобного варианта необходимо обращать внимание на возможность (невозможность) ротации контрагентов, на сроки и условия исполнения обязательств по вновь заключенным контрактам с резидентом страны, не попадающей под российские экономические санкции. Здесь же желателен анализ сопутствующих издержек, например за счет увеличения пути доставки грузов или особенности таможенного законодательства стран-транспортеров.

Отдельным пунктом среди рыночных рисков следует рассмотреть отношения с организациями, зарегистрированными на Крымском полуострове. Основным фактором риска здесь выступает проблема транспортного сообщения полуострова с территорией России. К сожалению, на сегодняшний день, это только Керченская переправа, работоспособность которой напрямую зависит от погодных условий. Поэтому, хозяйственные договоры со строгой датой исполнения, следует рассматривать как рискованные. Природа способна внести свои коррективы в логистические цепочки и вызвать их удорожание.

На сегодняшний день особую актуальность приобретают риски, связанные с договорами, контрагентами по которым являются украинские организации. Учитывая политическую ситуацию в соседней южной стране, ведение боевых действий почти на половине ее территории, под угрозой срыва могут оказаться любые экономические отношения. К сожалению, боевые действия сегодня осуществляются в самом промышленно развитом регионе Украины, непосредственно примыкающем к территории России. Налаженные десятилетиями экономиче-

ские связи оказались одномоментно разорваны, перестало осуществляться денежное обращение, разладились поставки материалов. Прогнозировать дальнейшее развитие внутренней ситуации на территории Украины не представляется возможным, но оценить риски, возникающие из этой ситуации необходимо. По нашему мнению, имеет смысл придерживаться следующего подхода. Если имеется ряд договоров с организациями Донецкой или Луганской областей, величину риска следует оценивать, как высокую. Основой для подобных выводов служат боевые действия. По отношению к Запорожской и Днепропетровской областям, непосредственно примыкающих к военной зоне, но старающихся сохранить мирную жизнь, величину риска следует рассматривать как немного пониженную. По остальным областям Украины можно установить средний уровень риска, большая часть которого придется не непредсказуемость политической ситуации, и, как следствие, экономической жизни, в соседней стране. К сожалению, предпринимаемые усилия политического руководства России и ряда других стран, направленные на ослабление напряженности на территории сопредельного государства, не способны уменьшить убытки, вызванные ведением боевых действий. Однако, если международной общественности удастся взять под контроль применение огня, то подобный факт уже можно рассматривать как шаг к нормализации экономических отношений.

Кроме того, под начало нового финансового года, как правило, готовят изменения налогового законодательства. К моменту составления пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчетности, все налоговые изменения, вступающие в силу с 2015 года, будут уже обнародованы. Поэтому оценить их влияние на перспективу деятельности организации не представляется нам большой проблемой.

### **Кредитные риски**

В соответствии рассматриваемыми Пояснениями законодательства ПЗ-9/2012 в составе кредитных рисков подлежит раскрытию информация о предоставленных займах другим организациям, продаже товаров с отсрочкой платежа

или на условиях товарного кредита или иных аналогичных случаях. При отражении информации о данном виде риска, необходимо иметь ввиду обязательность создания резервов по сомнительным долгам. По нашему мнению, если в организации под ту или иную сомнительную задолженность создан резерв, то информация по нему следует отражать в разделе пояснительной записки, посвященного информации об оценочных значениях. При оценке рисков организации, по нашему мнению, следует раскрывать информацию только о задолженностях, по которым резервы не созданы, и которые отражены в бухгалтерском балансе реальной суммой. На этих суммах и должно быть сконцентрировано внимание при составлении пояснений к отчетности. Подобный подход позволит избежать загроможденности пояснений и придаст отчетности большую достоверность.

В разделе пояснений, посвященном кредитным рискам, необходимо провести анализ финансового положения должников организации, для раскрытия информации по каждому из них. В качестве первичной информации можно использовать любые открытые источники. В частности можно проанализировать прошлогоднюю бухгалтерскую отчетность контрагента, размещенную на его сайте. Возможно использование информации с сайта ФНС РФ, подтверждающую факт юридического существования дебитора, его присутствия в ЕГРЮЛ и продолжения хозяйственной деятельности. Можно использовать подтверждение членства должника в его профессиональных саморегулируемых организациях, а также привлекать аналогичные законные источники информации. По сути это вопросы экономической безопасности бизнеса, которые могут регламентироваться внутренними или локальными документами.

При рассмотрении данного вопроса необходимо обратить внимание на задолженность, которая на отчетную дату числится текущей. Другими словами, срок платежа по которой, в соответствии с договором, еще не наступил. По нашему мнению, подобную задолженность следует раскрывать как имеющую минимальный уровень риска. Чем отдаленнее срок получения платежа, тем выше должен быть определен уровень предполагаемого риска. Это связано с тем, что в



сегодняшних условиях экономического кризиса, финансовое положение должника может со временем ухудшиться и к моменту осуществления платежа он может оказаться некредитоспособным.

### **Риск ликвидности**

При раскрытии информации, составляющей группу ликвидности, необходимо отталкиваться от финансового состояния самой организации. Подлежит отражению информация о полученных организацией кредитам и займам, а также информация о возможности их обслуживания. При рассмотрении данного вопроса необходимо учитывать ситуацию, сложившуюся в банковском секторе России. В течении прошедшего года, ЦБ РФ несколько раз менял в сторону повышения ключевую ставку, играющую важную роль при расчете банковских процентов по кредитным ресурсам. При формировании пояснительной записки необходимо рассмотреть имеющиеся в организации кредитные договора на предмет возможности изменения ставки по кредиту. Если подобная возможность в кредитных договорах предусмотрена, то риск возможного удорожания обслуживания кредита следует отразить в пояснительной записке. Здесь обращаю особое внимание бухгалтерских работников на факт неизменности ставки рефинансирования ЦБ РФ. Применяемая на сегодняшний день ставка в размере 8,25% установлена Указанием Банка России от 13 сентября 2012 г. № 2873-У "О размере ставки рефинансирования Банка России" она остаётся неизменной с сентября 2012 года. Применяемая параллельно со ставкой рефинансирования ключевая ставка Банка России имеет отношения только к коммерческой деятельности кредитных организаций. И в отчетности коммерческого банка, факт резкого изменения учетной ставки, безусловно, должен найти свое отражение.

В этой же группе необходимо раскрыть информацию об имеющихся задолженностях организации перед поставщиками за приобретенные товарные и материальные ценности, с подрядчиками за выполненные работы, а также с исполнителями за оказанные услуги. Из подобной кредиторской задолженности следует отдельно указать на просроченную, наметить краткие планы ее урегули-

рования, а также описать уже предпринятые в этом направлении шаги и их результаты. Это могут быть достигнутые договоренности о предоставлении гарантии третьего лица по рассматриваемой задолженности, или процесс переговоров с кредиторами о пролонгации срока оплаты. При предоставлении поставщикам и подрядчикам каких-либо гарантий, поручительств третьих лиц или иных форм обеспечения платежей, подлежит раскрытию информация об организациях, выдавших подобные гарантии.

Если в рассмотрении предыдущего вида риска организация анализировала своих контрагентов, то теперь тоже самое ей придется сделать в отношении себя самой. Таким образом, информация о ликвидности начинает приобретать даже некий моральный аспект в части самокритики. Именно здесь предстоит раскрыть перед пользователями бухгалтерской отчетности собственные промахи и ошибки, которые могут повлиять на финансовый результат. Здесь надлежит дать оценку возможности организации самой исполнять текущие обязательства и погашать имеющиеся у нее кредиторские задолженности.

### **Технологический риск**

Данная группа рисков напрямую связана с осуществлением профессиональной деятельности организации. Если все вышерассмотренные виды рисков свойственны всем юридическим лицам, то технологические всегда являются сугубо индивидуальными явлениями. Однако, именно эти риски свойственны представителям одинаковых видов деятельности. Например, схожие риски присущи строителям, продавцам, сельскохозяйственным производителям и иным видам деятельности. Между тем, при наличии общих черт, представителям одинаковых видов деятельности, свойственны и различия, вызванные, например, географией осуществления деятельности. В настоящей статье предпринята попытка обобщения только общих факторов, могущих отрицательно сказаться на результатах хозяйственной деятельности.

Принимая во внимание, что время составления годовой бухгалтерской отчетности приходится на зимний период, у организации могут возникнуть риски,

связанные с климатическими условиями. В случае наступления холодов, аномальных для местности осуществления коммерческой деятельности организации, может возникнуть необходимость применения специальных зимних технологий. Это актуально для организаций, осуществляющих технологический процесс на открытом воздухе. К ним относятся строительные работы, грузовые перевозки, уличная торговля и многие другие. У представителей этих видов деятельности наступившие холода способны вызвать удорожание себестоимости деятельности, вплоть до остановки работ при температуре ниже минус 25 градусов. Поэтому бухгалтер должен, опираясь на свое профессиональное суждение, спрогнозировать величину расходов при самом неблагоприятном стечении обстоятельств. Данная сумма может быть обозначена в пояснительной записке как величина возможных убытков, появление которых возможно в ближайшие два-три месяца. Оценивая данный риск необходимо проанализировать нормы договора соответствующих договоров на предмет штрафных санкций за срыв сроков, а также обратить внимание на соответствие данного явления форс-мажорным обстоятельствам.

Также технологический риск может быть свойственен предприятия торговли непродовольственными товарами. Об окончании потребительского бума в стране уже говорят многие известные экономисты. После предновогоднего роста продаж, связанного с желанием покупателей приобрести подарки родным и близким, а также с желанием вложить обесценивающиеся деньги в товары длительного пользования, следует ожидать спада продаж. С экономической точки зрения все абсолютно ясно. В преддверии потрясений, массовых сокращений и неуверенности в завтрашнем дне, человеку свойственна экономия денег. В первую очередь население будет приобретать продукты питания, стараясь обходиться без больших трат. Поэтому риски торговых организаций в части недополучения выручки следует классифицировать как существенные.

В качестве технологического риска организациям, зарегистрированным в областях, примыкающим к восточным районам Украины, необходимо рассмат-

ривать потоки беженцев из зоны боевых действий. Единовременное пребывание большого количества людей, например, в Ростовской области или на территории Крыма, способно накалить социальную атмосферу в регионе. К сожалению, межэтнические, территориальные, религиозные и прочие социальные конфликты, исключать из расчета нельзя. А их влияние на финансовое положение организации может оказаться очень существенным.

В соответствии с нормативными документами по бухгалтерскому учету, **пояснительная записка входит в состав приложений к годовой бухгалтерской отчетности. При подверженности организации обязательному аудиту, проверяющим в обязательном порядке представляется и пояснительная записка.** Таким образом, в процессе проведения проверки, на основании которой аудиторская организация сформирует собственное мнение о достоверности бухгалтерской отчетности аудируемого субъекта, аудиторы обязаны изучить этот раздел отчетности. Информация о рисках хозяйствующего лица, содержащаяся в пояснительной записке, проверяется и подтверждается аудиторской организацией. Выдавая заключение о достоверности отчетности, аудиторы одновременно подтверждают правильность и соответствие информации о рисках аудируемой организации. Таким образом, заинтересованные пользователи получают реальную картину положения дел в организации, и могут иметь возможности составления собственных прогнозов и решений на основании расчетов, выполненных организацией, и подтвержденных независимыми аудиторами.