

ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

УДК 657.01

РОЛЬ БУХГАЛТЕРОВ В ИНТЕГРИРОВАННОМ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА

О.Е. Сытник

ФГБОУ ВО «Ставропольский государственный аграрный университет»,
г. Ставрополь

Цель исследования – аргументировать необходимость вовлечения специалистов учетно-аналитического профиля в процесс принятия эффективных решений по управлению рисками экономического субъекта. Сегодня хозяйствующие субъекты управляют постоянно меняющимся экономическим, политическим, технологическим «ландшафтом», сталкиваются со значительно возросшим риском и неопределенностью. Это создает очень сложный портфель потенциальных рисков, которые при плохом управлении могут привести к упущенным возможностям, нанести ущерб, а иногда и разрушить бизнес-модель и бренд хозяйствующей единицы. Одной из ключевых компетенций бухгалтеров сегодня становится способность своевременно идентифицировать потенциальные риски, чтобы избежать их и (или) быть способным, в случае возникновения таковых, определить механизмы управления ими. Элементы научной новизны заключаются в раскрытии целесообразности привлечения бухгалтеров в центр процесса принятия решений и разработки политики интегрированного управления рисками экономического субъекта и сохранения его стоимости.

Ключевые слова: бухгалтер, бухгалтерский учет, риск, управление, цели устойчивого развития.

В современных условиях хозяйствования бизнес играет основополагающую роль в достижении требований целей устойчивого развития. Для решения всего спектра проблем социального и экономического развития, стоящих перед миром, в 2015 г. Организацией Объединенных Наций (ООН) определены масштабные 17 целей и 169 задач в области устойчивого развития, которые распространяются на все страны мира, без установления различий между «развитой» и «развивающейся» экономикой, и на все экономические субъекты независимо от видов деятельности, размеров и форм собственности. В фокусе рассмотрения оказались вопросы, касающиеся создания рабочих мест, внедрения новых технологий, борьбы с бедностью, голодом, предоставлением доступа к услугам здравоохранения и образования, гендерного равенства, санитарии, использования водных, энергетических, земельных ресурсов, сохранения экосистем и изменения климата, социальной справедливости и др. Предполагается, что реализация целей устойчивого развития стимулирует мировые рынки и бизнес к поиску новых партнеров и в целом укрепит мировую экономику, что в конечном итоге может обеспечить устойчивое процветание не только стран с развивающейся экономикой, но и стран со стабильной сильной экономикой.

По мнению ООН, важную роль в предполагаемых глобальных изменениях и улучшении жизни общества в целом играют бизнес-круги. По результатам исследования PwC о практике участия частного бизнеса в достижении целей в области устойчивого развития [4] «устойчивое развитие быстро становится тем объективом, через который о бизнесе судят его клиенты, сотрудники, общество, правительства и даже инвесторы».

При планировании и реализации мероприятий по достижению целей устойчивого развития деловым кругам необходимы профессиональные, организационные, управленческие и бизнес-навыки специалистов учетно-аналитического профиля, что говорит о востребованности представителей профессии бухгалтера. Государственные структуры, коммерческие и некоммерческие экономические субъекты по всему миру доверяют мнениям специалистов бухгалтерской профессии при принятии важных решений, обеспечивающих высокие показатели деятельности экономических субъектов. Специалисты в области бухгалтерского учета могут оказывать широкое влияние на информационное обеспечение бизнес-процессов, начиная от разработки новых программ корпоративной деятельности и заканчивая доказательством успехов или неудач, выявлением рисков и их управлением, предложением альтернативных направлений работы. Кроме того, специалисты учетного профиля оперативно реагируют сегодня на такие «мегатренды», как глобализация, цифровые технологии и искусственный интеллект, влияние изменений в политической и социальной сферах, и способны удовлетворить ожидания и требования инвесторов в отношении качественной, т. е. уместной, правдивой, прозрачной, достоверной, сопоставимой финансовой и нефинансовой отчетности, тем самым предопределяя устойчивое будущее для экономического субъекта и его собственников. Отдельные экономические субъекты с помощью сотрудников учетно-аналитических отделов формируют корпоративную интегрированную отчетность, раскрывающую человеческий капитал, социальные взаимоотношения, интеллектуальные, экологические, производственные и финансовые показатели. Обладая аналитическими навыками, объективностью, конструктивным любопытством, бухгалтеры хорошо подходят для ключевой роли в управлении рисками. Ценность работы бухгалтеров заключается в предоставлении надежной информации для принятия верных решений, которые могут способствовать более эффективному управлению рисками, как в настоящее время, так и в будущем.

«В идеале культура управления рисками должна основываться на вдумчивости, основанной на фактах, объективности и в сочетании с творческим подходом. ... это мнение разделяют бухгалтеры во всей мировой экономике, и бухгалтеры обычно подходят к своей работе именно с этими ценностями. Во многих отношениях глобальная «культура бухгалтерского учета» идеально подходит для управления рисками» [8].

«Специфические профессиональные навыки бухгалтеров, в том числе в области управления, анализа рисков и управления бизнесом, а также поддержки принятия решений, которые включают измерение, отчетность и обеспечение достоверности финансовых и нефинансовых данных, будут становиться все более востребованными по мере усиления целей устойчивого развития» [3].

Однако, необходимо отметить, что сегодня экономические субъекты осуществляют свою деятельность в условиях макроэкономической и

геополитической неопределенности, цифровой трансформации отраслей и секторов экономики, кибербезопасности и других тенденций, представляющих существенную неопределенность.

По мнению А.Е. Шевелева и Е.В. Шевелевой, «Эта неопределенность связана с процессом создания и представления бухгалтерской отчетности, а также с принятием на ее основе решений инвесторами и кредиторами, ...» [2, с. 146]. Л.А. Чайковская отмечает, что «бухгалтерский учет не должен рассматриваться как нечто единожды установленное, поскольку постоянно испытывает на себе влияние среды, в которой он находится» [1, с. 45]. В связи с этим, многим экономическим субъектам, особенно это касается среднего и малого бизнеса, необходимо развивать механизмы / подходы / инструменты управления рисками, возникающими вследствие неопределенностей (экономические, политические, климатические и др. изменения). Следовательно, управление рисками должно рассматриваться в качестве ключевой компетенции для бухгалтеров, они должны обладать навыками и опытом в управлении рисками. По данным исследования IFAC [5] 86 % организаций-членов IFAC управление рисками рассматривают как одну из основных компетенций учетно-аналитических служб. В то же время исследование совета директоров McKinsey, проведенное в 2017 г. [6], подчеркивает, что для организаций, не входящих в финансовый сектор, вопросы управления рисками не являются приоритетными. Исследователи Государственного университета Северной Каролины и Американского института дипломированных общественных бухгалтеров [7] также отмечают, что практики управления рисками в большинстве хозяйствующих субъектов не сформированы. И только 22 % опрошенных ими респондентов описывают свое управление рисками как устойчивое и интегрированное со стратегическими целями деятельности.

Авторы подчеркивают, что необходимость раскрытия в бухгалтерском учете информации о рисках связана [2, с. 157]:

– с предоставлением экономическим субъектам свободы выбора вариантов оценок объектов бухгалтерского учета (в случае, если такая многовариантность предусмотрена действующими федеральными стандартами бухгалтерского учета), определения формата первичной учетной документации, представления информации в отчетных формах и т. п.;

– с влиянием рынков капитала на содержание и формат представления учетной и отчетной информации.

Следует отметить, что, как правило, бухгалтеры имеют опыт управления рисками через систему внутреннего контроля. Внутренний контроль (его цели, задачи, подходы и методы осуществления) связан с формированием достоверной учетной и отчетной информации. Поэтому, благодаря должным образом организованной системе внутреннего контроля, экономический субъект имеет возможность своевременно выявлять и впоследствии эффективно управлять финансовыми рисками, что может положительно повлиять на степень уверенности существующих и потенциальных инвесторов.

На взгляд автора, управление рисками необходимо рассматривать не только как последующее реагирование на произошедшую какую-либо кризисную ситуацию, но и как процесс, направленный на предотвращение событий неопределенности. Эффективное управление рисками требует

объединения всех подразделений экономического субъекта и нескольких (или всех) его бизнес-процессов. При таком коллективном подходе велика вероятность адекватной оценки, каким именно последствиям неопределенности подвержен экономический субъект и как эта неопределенность может подорвать достижение целевых установок бизнеса в будущем.

Таким образом, перед экономическим субъектом стоит задача выстроить такой эффективный с практической точки зрения процесс, который поможет разобраться во всех существенных неопределенностях, способных помочь или помешать достижению установленных бизнес-целей как в настоящем, так и в будущем. Подходы к управлению рисками должны быть элементами корпоративной культуры.

В 2011 г. ACCA был проведен опрос 2121 члена организации, представляющей частный и государственный сектора, а также некоммерческие организации по всему миру [8]. В ходе исследования была изучена культура принятия решений с использованием таких категорий как: культура взглядов (характеризующаяся интуицией или «групповым мышлением»); культура морали (основанная на честности, справедливости, этических и правовых нормах); и культура управления рисками (на основе фактических данных, объективности и исследования неопределенности). Респондентам было предложено выбрать, какие аспекты бухгалтерских решений заслуживают внимания. Данные исследования представлены в табл. 1.

Таблица 1
Влияние действий бухгалтеров на культуру принятия корпоративных решений

Показатели	%
Обсуждение/критическое изучение/проверка предложений вышестоящего руководства	75
Признание неопределенности и желание искать и использовать соответствующие методы/подходы/инструменты	74
Принятие решений, которые справедливо отражают законные интересы заинтересованных сторон субъекта, с соблюдением принципа нейтральности к личным интересам лиц, принимающих решения	74
Выбор действий, которые являются этическими	72
Выбор действий, которые являются законными	69
Тщательно продумывать решения, в том числе, по возможности, использовать расчеты и/или модели	67
Достижение консенсуса	12
Безоговорочное соблюдение инструкций вышестоящего руководства	3

Источник: составлено по [8]

Бухгалтеры используют подходы к управлению рисками в большинстве, если не во всех аспектах своей работы. Они участвуют в управлении рисками в рамках своей повседневной деятельности, особенно в предоставлении информации о текущих и будущих рисках и возможностях, связанных с ключевыми решениями, такими как:

- оценка объектов бухгалтерского учета, в том числе фактов хозяйственной жизни;
- оценка финансовых и нефинансовых последствий проектных / инвестиционных предложений;
- выход на новые рынки или обслуживание новых сегментов клиентов;

- идентификация и анализ рисков, определение показателей эффективности с учетом рисков, анализ чувствительности и моделирование соответствующих сценариев;
- планирование и составление бюджета;
- измерение эффективности бизнес-процессов, управление качеством и непрерывностью бизнеса.

Очевидно, что учетным функциям необходимо быстро приспосабливаться к требованиям современного мира, они становятся все более сложными и требующими более ответственного подхода при их осуществлении со стороны учетных работников, которые обязаны понимать все элементы бизнес-моделей и факторы создания стоимости в рамках всего экономического субъекта и его различных направлений деятельности. Возникает необходимость более широкого охвата аспектов создания стоимости бизнеса, необходимо получать аналитические данные по всем критическим его «точкам». Управление, интерпретация и прогнозирование бизнес-результатов и финансовых последствий могут быть улучшены за счет расширения возможностей интеграции между людьми, процессами и системами. Использование интегрированного мышления и интегрированной отчетности обеспечивает основу для получения качественной информации о возможностях экономического субъекта, рисках и их последствиях, что облегчает понимание и информирование лиц, принимающих решения. В конечном счете, качественная информация имеет решающее значение для принятия правильных решений собственниками / руководством экономического субъекта, поскольку она уменьшает неопределенность.

Для облегчения выявления и оценки рисков и возможностей, а также потенциальных последствий от них необходимо применение соответствующих подходов, инструментов и методов. Нам представляется, что интегрированное управление рисками, т. е. когда риски идентифицируются и управляются как часть основных процессов управления и бизнеса в целом, является хорошей практикой. Для скоординированного и интегрированного подхода показатели количественной и качественной оценки, связанные с риском, должны соотноситься с показателями, которые экономический субъект использует для измерения эффективности своей деятельности. Расширенное моделирование сценариев бизнес-процессов и рисков, их аналитическая и количественная оценка на так называемой «сквозной» основе помогает понять источники неопределенности, взаимосвязи и взаимозависимости между различными тенденциями происходящих процессов, а также источники риска и потенциальные их последствия. Балансирование возможностей и рисков обеспечивает компромиссы между риском и доходностью, которые могут определяться установленными пороговыми значениями, лимитами, финансовыми показателями (например, показатели капитала, денежного потока в условиях риска и др.). Таким образом, можно говорить о том, что интегрированный подход к управлению рисками в рамках экономического субъекта требует осведомленности о рисках среди всех ключевых лиц, принимающих решения, и среди тех, кто формирует / предоставляет данные, определяющие решения. Именно это определяет бухгалтеров как ключевую позицию в управлении рисками, с помощью которой обеспечивается

поддержка принятия решений. Как правило, большинство принимаемых решений по управлению рисками имеет финансовый аспект, и поэтому чаще всего бухгалтеров просят оценить финансовые последствия альтернативных действий.

Международный стандарт [9] по управлению рисками также рекомендует интегрировать управление рисками в повседневные процессы управления. Однако, следует заметить, что данный подход в настоящее время далеко не универсален.

В заключение отметим, что должным образом организованная система бухгалтерского учета экономического субъекта является неотъемлемой частью комплексного управления рисками. Она обеспечивает подходы, которые помогают развивать культуру, возможности и практики по управлению рисками, преследующими цели создания и сохранения стоимости экономического субъекта. Руководству субъектов необходимо определить подходы, методы и инструменты управления рисками. Интегрированное управление рисками следует рассматривать как комплексную реализацию управления рисками посредством принятия разумных решений и повседневной деловой активности, а не как отдельную деятельность. Важно, чтобы в распоряжении руководителей и собственников экономических субъектов была надежная, достоверная, уместная и правдивая информация, которая поможет им принимать обоснованные решения. Бухгалтеры, несомненно, играют ключевую роль в обеспечении этого. Поэтому работа бухгалтеров имеет жизненно важное значение для управления рисками и обеспечения комплексного подхода к управлению ими.

Список литературы

1. Бобрышев А.Н. Управленческий учет в условиях кризисных процессов экономики: проблемы теории: монография. Москва: РУСАЙНС, 2018. 272 с.
2. Шевелев А.Е. Риски в бухгалтерском учете : учебное пособие / А. Е. Шевелев, Е. В. Шевелева. – 2-е изд., перераб. и доп. М. : КНОРУС, 2011. 304 с.
3. The 2030 Agenda for Sustainable Development: A Snapshot of the Accountancy Profession's Contribution, IFAC. - NY. – 2016 // <https://www.ifac.org/publications-resources/2030-agenda-sustainable-development-1> (дата доступа: 22.08.2019).
4. Make it your business: Engaging with the Sustainable Development Goals, PwC, 2015 // www.pwc.com/sdg (дата доступа: 29.09.2019).
5. Enabling the accountant's role in effective enterprise risk management // permissions@ifac.org. (дата доступа: 29.09.2019).
6. McKinsey's 2017 Global Board Survey // <https://www.mckinsey.com/business-functions/risk/our-insights/value-and-resilience-through-better-risk-management> (дата доступа: 29.09.2019).
7. 2018 The State of Risk Oversight: An Overview of Enterprise Risk Management Practices // <https://erm.ncsu.edu/library/research-report/2018-the-state-of-risk-oversight-an-overview-of-erm-practices> (дата доступа: 29.09.2019).
8. Rules for risk management: culture, behaviour and the role of accountants // www.accaglobal.com (дата доступа: 30.07.2019).
9. ISO 31000:20002009, Risk Management – Principles and Guidelines, http://www.iso.org/iso/catalogue_detail.htm?csnumber=43170 (дата доступа: 05.08.2019).

Об авторе:

СЫТНИК Ольга Егоровна – кандидат экономических наук, доцент, ФГБОУ ВО «Ставропольский государственный аграрный университет», e-mail: sytnikoe@gmail.com, ORCID: 0000-0001-7458-8650, SPIN-код: 7963-9260.

THE ROLE OF ACCOUNTANTS IN THE INTEGRATED RISK MANAGEMENT OF THE ECONOMIC SUBJECT

O.E. Sytnik

Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education
«Stavropol State Agrarian University», Stavropol

The purpose of the study is to argue the need for the involvement of accounting and analytical specialists in the process of making effective decisions on managing risks of an economic entity. Today, economic entities manage the ever-changing economic, political, technological “landscape”, and they face significantly increased risk and uncertainty. This creates a very complex portfolio of potential risks that, if poorly managed, can lead to missed opportunities, damage, and sometimes destroy the business model and brand of the business unit. One of the key competencies of accountants today is the ability of timely identifying potential risks in order to avoid them or to be able, if they arise, to determine the mechanisms for managing them. Elements of scientific novelty consist in substantiating the feasibility of attracting accountants to the center of the decision-making process and developing a policy for integrated risk management of an economic entity and maintaining its value.

Keywords: *accountant, accounting, risk, management, sustainable development goals.*

About the author:

SYTNIK Olga Egorovna – PhD of Economics, Associate Professor, Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education «Stavropol State Agrarian University», e-mail: sytnikoe@gmail.com

References

1. Bobryshev A.N. Upravlencheskiy uchet v usloviyakh krizisnykh protsessov ekonomiki: problemy teorii : monografiya. Moskva : RUSAYNS, 2018. 272 s.
2. Shevelev A.Ye. Riski v bukhgalterskom uчете : uchebnoye posobiye / A. Ye. Shevelev, Ye. V. Sheveleva. – 2-ye izd., pererab. i dop. M.: KNORUS, 2011. 304 s.
3. The 2030 Agenda for Sustainable Development: A Snapshot of the Accountancy Profession’s Contribution, IFAC. - NY. – 2016 // <https://www.ifac.org/publications-resources/2030-agenda-sustainable-development-1> (data dostupa: 22.08.2019).
4. Make it your business: Engaging with the Sustainable Development Goals, PwC, 2015 // www.pwc.com/sdg (data dostupa: 29.09.2019).
5. Enabling the accountant’s role in effective enterprise risk management // permissions@ifac.org. (data dostupa: 29.09.2019).
6. McKinsey’s 2017 Global Board Survey // <https://www.mckinsey.com/business-functions/risk/our-insights/value-and-resilience-through-better-risk-management> (data dostupa: 29.09.2019).
7. 2018 The State of Risk Oversight: An Overview of Enterprise Risk Management Practices // <https://erm.ncsu.edu/library/research-report/2018-the-state-of-risk-oversight-an-overview-of-erm-practices> (data dostupa: 29.09.2019).
8. Rules for risk management: culture, behaviour and the role of accountants // www.accaglobal.com (data dostupa: 30.07.2019).
9. ISO 31000:20002009, Risk Management – Principles and Guidelines, http://www.iso.org/iso/catalogue_detail.htm?csnumber=43170 (data dostupa: 05.08.2019).