Учет и оценка экономических рисков хозяйствующего субъекта :На примере предприятий электрических сетей

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Джангетов, Аслан Шамсудинович  
  
**Год:**

2004

**Автор научной работы:**

Джангетов, Аслан Шамсудинович

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Экономика -- Российская Федерация -- Производство электрической и тепловой энергии -- Предприятие -- Управление -- Методы управления

**Количество cтраниц:**

171

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Джангетов, Аслан Шамсудинович

Введение.

Глава 1. Теоретические основы анализа экономического риска.

§1.1 Риск как экономическая категория.

§ 1.2 Классификация рисков.

§ 1.3 Анализ факторов, влияющих на величину риска.

Глава 2. Учет и оценка риска в хозяйственной деятельности предприятий

§ 2.1 Анализ действующей практики учета риска.

§ 2.2 Место, роль и способы оценки в системе учета риска.

§ 2.3 Комплексная система учета и оценки риска.

Глава 3. Основные направления совершенствования методов снижения рисков предприятий электрических сетей.

§ 3.1 Анализ специфических рисков предприятий электрических сетей.

§ 3.2 Обособленный учет неиспользованных амортизационных отчислений как способ минимизации комплекса рисков, связанных с основными средствами предприятия.

§ 3.3 Совершенствование учета риска непогашения дебиторской задолженности.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Учет и оценка экономических рисков хозяйствующего субъекта"

Актуальность темы исследования

В рыночной экономике каждое предприятие вынуждено работать в условиях риска. Тем более это касается незрелых рыночных отношений, присущих современной России.

До перехода к рыночной экономике государство жестко регламентировало все хозяйственные операции, определяло поставщиков сырья, планово распределяло поставки готовой продукции и в итоге влияние рисковых факторов принимало на себя. С переходом к рыночным отношениям ответственность за результаты хозяйственной деятельности стала распределяться между всеми участниками рынка.

Чтобы сознательно идти на риск, предприниматель должен опираться на надежную экономическую информацию. Это объективно обусловило необходимость оценки и учета риска как обязательного компонента всех хозяйственных операций.

К сожалению, как в российской, так и в западной практике, судя по публикуемым работам, все исследования в этой области носят чисто прикладной характер. Крайне мало эта проблема изучена с точки зрения анализа того, что представляют собой экономические риски в т.ч. внешние и внутренние риски хозяйствующего субъекта, какова их специфика, как они взаимосвязаны; не раскрываются как микро, так и макроэкономические последствия понесения ущерба предприятием в результате наступления экономических рисков. Слабо и односторонне раскрываются методы снижения ущерба хозяйствующих субъектов от возможности наступления экономических рисков.

Вопросы, связанные с применением различных бухгалтерских процедур, позволяющих предотвратить наступление рисков, нейтрализовать их воздействие на деятельность организации, информировать заинтересованные стороны о наличии риска в настоящее время, являются предметом исследования ряда ученых-бухгалтеров в России и за рубежом. Ими анализируются аспекты общепринятых принципов учета резервов, условных фактов хозяйственной деятельности,инфляционных процессов и др.

Теоретическую основу данного исследования составили научные труды ведущих отечественных ученых в области бухгалтерского учета и анализа: Ю.Л. Бабаева, Л.С. Бакаева, Н.А. Блатова, Н.А. Бреславцевой, A.M. Галагана, В.Г. Гетьмана, JI.T. Гиляровской, А.Г. Грязновой, Н.Д. ИлЕ>енковой, В.В. Ковалева, В.Ф. Палия, А.П. Рудановского, Я.В. Соколова, В.П. Суйца, А.Д. Шеремета, Л.З. Шнейдмана и др.

Среди зарубежных ученых следует отметить работы М.Ф. Ван Бреда, Й. Бетге, Д. Мидлтона, Б. Нидлза, Э.С. Хендриксена, Дж.К. Ван Хорна, Дж. Эклза и др.

Актуальность проблематики, неоднозначность и дискуссионность многих ее вопросов при отсутствии необходимого нормативного обеспечения, востребованность практикой, нерешенность столь важных вопросов обусловили выбор темы диссертационной работы и круг рассматриваемых проблем.

Целью диссертационного исследования является развитие теоретических и методологических положений системы анализа, учета и оценки экономических рисков как действенного метода обеспечения и усиления конкурентоспособности хозяйствующего субъекта.

В соответствии с целью исследования в работе были поставлены следующие задачи:

1. конкретизировать критерии определения экономических рисков, раскрыть их сущность, структуру и формы проявления;

2. исследовать состояние и пути развития организации учета и оценки рисков в хозяйствующих субъектах;

3. проанализировать и систематизировать типологию рисков, произвести классификацию рисков, выявить факторы, влияющие на возникновение и усиление рисков;

4. обосновать методологические подходы к организации бухгалтерского учета рисков;

5. оценить состояние и определить основные направления совершенствования методов контроля за снижением и погашением рисков;

6. проанализировать механизм управления экономикой предприятий электрических сетей с точки зрения предупреждения наступления неоправданных экономических рисков;

7. разработать практические рекомендации для создания комплексной системы учета и оценки рисков, направленной на их снижение.

Предметом диссертационного исследования явились теоретические,

И f. организационно-методологические и практические вопросы учета, оценки и анализа рисков в управлении хозяйствующим субъектом.

Объектом исследования были избраны хозяйственная деятельность предприятий электрических сетей Московской области, состояние бухгалтерского учета и оценки экономических рисков на них.

Теоретико-методологической основой диссертационного исследования являются положения системного анализа и диалектического развития общественно-экономических процессов. Основу работы составили труды отечественных и зарубежных ученых по проблемам учета и оценки экономических рисков, данные бухгалтерского, статистического и оперативного учета предприятий, нормативные акты, материалы аудиторских проверок.

В диссертационном исследовании изучены и обобщены специальная и отраслевая литература, разработки научно-исследовательских организаций в области бухгалтерского учета, аудита, экономического анализа в управлении хозяйствующим субъектом, материалы научных конференций и семинаров, законодательные и другие нормативные акты, соответствующие методологические и проектные материалы по проблеме учета и оценки экономических рисков.

В процессе диссертационного исследования использовались анализ и синтез, диалектический, логический, системный и комплексный подходы, проводилось выявление функциональных зависимостей, применялись общепринятые методы познания социально-экономических явлений.

Методика проведения исследования основывалась на наблюдении, группировке, систематизации, анализе и синтезе полученных данных, построении и использовании информационной системы учета экономических рисков, апробации и практической реализации полученных результатов.

Информационной базой явились материалы обследования МУП «Одинцовская электросеть», ЗАО «Балашихинские электросети», МУП «Объединение «Истринские электросети», ЗЛО «Королевская электросеть», МП «Электросеть» г. Фрязино, МУП «Подольская электросеть». В работе использовалась отчетная информация ОАО «Каббалкэнерго», а также данные, полученные по итогам анкетного обследования предприятий электрических сетей Московской области, проведенного диссертантом в ходе исследования. Всего респондентами возвращено 16 анкет с ответами, что составляет 30 % от генеральной совокупности1 и 40 % от выборочной. Целью опроса являлось выявление: наиболее существенных специфических рисков, сопутствующих деятельности предприятий электрических сетей; применяемых методов управления рисками для их предотвращения и снижения; используемых методов оценки и учета рисков.

Диссертационная работа выполнена в рамках раздела «Бухгалтерский учет и экономический анализ» Паспорта специальности 08.00.12 -«Бухгалтерский учет, статистика» пунктов 1.1 «Исходные парадигмы, базовые

1 По состоянию на 1.01.2002 г. в Московской области зарегистрировано 54 предприятия электрических сетей. концепции, основополагающие принципы, постулаты и правила бухгалтерского учета» и 1.3. «Методика учета, контроля и анализа финансовых результатов».

Научная новизна исследования заключается в теоретическом обосновании и методологических рекомендациях по совершенствованию оценки и бухгалтерского учета экономических рисков. Научную новизну содержат следующие результаты исследования:

1. уточнено определение понятия экономического риска с позиции бухгалтерского учета;

2. разработан способ ведения обособленного учета неиспользованных сумм амортизационных отчислений, основанный на введении в План счетов дополнительного забалансового счета «Неиспользованные амортизационные отчисления», на котором учитывается положительная разница между объемом амортизационных отчислений и капитальных вложений в основные фонды;

3. обосновано применение среднего процента непогашения дебиторской задолженности при создании резерва сомнительных долгов;

4. предложена и апробирована концептуальная модель оценки общего риска хозяйствующего субъекта, основанная на переходе от общего риска к частному и от частного к единичному риску;

5. разработана бухгалтерская модель учета рисков, исходя из причинно-следственных связей между методами управления и учета рисков;

6. внесены предложения по расширению пакета регламентированной бухгалтерской отчетности с включением в нее рекомендуемой автором отчетности по рискам.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в том, что приведенные в работе рекомендации прикладного характера по организации учета и оценки экономических рисков могут быть широко использованы в хозяйственной деятельности организаций различных форм собственности.

Теоретическое рассмотрение методологических проблем организации бухгалтерского учета и оценки экономических рисков привело к разработке конкретной методики, которая может быть использована в практической деятельности предприятий электрических сетей с целью снижения и предотвращения возможных потерь.

Самостоятельное практическое значение имеют:

1. модель бухгалтерского учета рисков, включающая методы управления рисками, а также источники их погашения;

2. предложенный метод учета неиспользованных амортизационных отчислений, как элемент системы контроля и минимизации комплекса рисков, присущих процессу воспроизводства основных фондов предприятия;

3. рекомендации по использованию среднего процента непогашения дебиторской задолженности для создания резерва сомнительных долгов;

4. обоснование дополнительных информационных возможностей предложенного формата отчетности по рискам, и отражение в бухгалтерском учете риска невозмещения бюджетами сумм льгот, предоставленных государством населению.

Апробация работы. Основные положения и результаты исследования были доложены и получили положительные отзывы специалистов на научно-практических конференциях Финансовой академии при Правительстве РФ (Москва, 2001), Кабардино-Балкарской государственной сельскохозяйственной академии (Нальчик, 2002-2003), Горного государственного аграрного университета (Владикавказ, 2003).

По теме исследования опубликованы семь работ общим объемом 4,6 п.л. Разработанные практические рекомендации и методические положения внедрены в хозяйственную деятельность МП «Электросеть» г. Домодедово, ЗАО «Балашихинские электросети», ОАО «Каббалкэнерго».

Результаты диссертационной работы применяются при проведении аудиторских проверок финансово-хозяйственной деятельности по вопросу формирования и применения тарифов на электрическую энергию в соответствии с постановлением Правительства РФ от 2 апреля 2002 г. N 226 «О ценообразовании в отношении электрической и тепловой энергии» уполномоченными энергетической комиссии Московской области аудиторскими фирмами ООО «Аудиторская фирма «ОСБИ-М», ООО «АУДИТ-КЛАСС».

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, выводов и предложений. Работа изложена на 139 страницах.

## Заключение диссертации по теме "Экономика -- Российская Федерация -- Производство электрической и тепловой энергии -- Предприятие -- Управление -- Методы управления", Джангетов, Аслан Шамсудинович

Заключение

Проведенное исследование позволило получить следующие выводы:

1. Успешное функционирование и развитие хозяйствующих субъектов в условиях рыночной экономики требует обоснованного подхода к учету ряда составляющих их конкурентной стратегии и в первую очередь - экономических рисков. В большинстве современных работ в области управления рисками понятие риска трактуется как вероятность потери ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов.

2. Учет риска и его оценка непосредственно связаны с процессом управления рисками. Это объясняется тем, что хозяйственные операции, являющиеся объектом бухгалтерского учета, продиктованы теми управленческими решениями, которые принимаются администрацией предприятия.

Диссертант исходит из того, что деятельность по оценке и учету риска должна стать неотъемлемой функцией системы бухгалтерского учета предприятия. Для этого, в первую очередь, необходимо ввести в научный оборот понятие учета экономического риска.

Проведенный анализ действующей практики учета рисков обусловил следующее определение понятия «учет риска»: иод учетом риска понимается регистрация хозяйственных операций, вызванных наступлением или ожиданием наступления риска.

К таким хозяйственным операциям относятся: операции предупреждения риска; операции принятия риска, связанные с созданием страховых резервов и фондов; операции избежания риска; операции переноса риска, связанные со страхованием, хеджированием, диверсификацией и получением гарантий.

3. Наступление риска - наступление события, в резулЕ»тате которого хозяйствующий субъект несет явные и неявные убытки. В работе обосновывается необходимость обязательной периодической инвентаризации рисков. В российском бухгалтерском учете даже не ставится проблема инвентаризации риска и это притом, что отечественные стандарты регламентируют порядок отражения узкого круга рисков, связанных с условными фактами хозяйственной деятельности и событиями после отчетной даты. Между тем проведенная диссертантом классификация рисков показала, что деятельности предприятия сопутствует значительное количество разнообразных рисков. Основываясь на этом, диссертант пришел к выводу, что инвентаризация рисков должна проводиться в обязательном порядке с указанием временных, стоимостных и количественных параметров.

Анализ ситуации с предоставлением информации о рисках внешним пользователям бухгалтерской информации показал, что информация о рисках либо совсем не предоставляется, либо завуалирована в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности в виде перечисления ряда финансовых показателей.

Для решения этой проблемы диссертантом предложено представлять заинтересованным пользователям отчетность о риске. В такой отчетности должна найти отражение как финансовая, так и нефинансовая информация. Финансовая информация представляет собой информацию, выраженную в денежных единицах. Нефинансовая информация представляет собой совокупность факторов, влияющих на возникновение и усиление риска.

4. Представление информации о рисках в виде факторов предпочтительнее, чем их финансовая оценка в тех случаях, когда нельзя с достаточной степенью уверенности оценить риск. Еще одним подтверждением логичности данного подхода является то, что оценка риска внутренними и внешними экспертами может отличаться друг от друга. Представление факторов риска позволяет внешним экспертам самостоятельно оценивать риск.

К сожалению, до сих пор существует мнение, что бухгалтерский учет предназначен только для отражения деятельности предприятия, но никак не для ее прогнозирования. Такой подход, на наш взгляд, не отвечает интересам как внутренних, так и внешних пользователей бухгалтерского учета.

Хозяйственный процесс представляет собой поток фактов хозяйственной жизни. В момент регистрации факта хозяйственной жизни происходит изменение в составе средств или источников, либо и средств, и источников одновременно. Очевидно, что такое изменение носит как количественный, так и качественный характер. Отражая факт хозяйственной жизни на счетах бухгалтерского учета, бухгалтер регистрирует количественное изменение в составе средств и их источников. При этом регистрация «рискового сигнала», который несет в себе хозяйственная операция, не производится. Пренебрежение этими «сигналами» может привести предприятие к тяжелому финансовому положению, причем в самый неожиданный момент.

5. В диссертации разработаны бухгалтерские инструменты, отвечающие запросам рынка, способные своевременно регистрировать «рисковые сигналы» и являющиеся гарантами стабильного финансового состояния предприятий.

Реализация на практике предложенной комплексной системы выявления, оценки и учета риска позволит управлять риском в масштабах всей фирмы. Такой подход основан на основополагающей посылке, согласно которой риски не существуют обособленно друг от друга, а обладают способностью, налагаясь друг на друга, усиливаться.

6. В ходе проведенного исследования диссертантом установлено, что систематизированная информация о процессе накопления и использования средств, полученных в качестве амортизационных отчислений, отсутствует. Это приводит к тому, что на средства, полученные в виде амортизационных отчислений, приобретаются различные виды активов. В результате в нужный момент у предприятия отсутствуют ликвидные активы для приобретения основных средств.

7. Проведенный анализ выявил необходимость создания обособленного учета неиспользованных сумм амортизационных отчислений, размер которых определяется как разность между суммой амортизационных отчислений и объемом капитальных вложений за отчетный период. Для организации такого учета предлагается ввести дополнительный забалансовый счет «Неиспользованные амортизационные отчисления».

Дебетовый оборот забалансового счета «Неиспользованные амортизационные отчисления» показывает на сколько амортизационные отчисления отчетного периода превышают объем капитальных вложений. Кредитовая запись по счету «Неиспользованные амортизационные отчисления» отражает превышение капитальных вложений отчетного периода над амортизационными отчислениями. Дебетовое сальдо счета «Неиспользованные амортизационные отчисления» показывает в какой части финансирование текущей деятельности предприятия производится за счет средств полученных в качестве амортизационных отчислений.

По нашему мнению счет «Неиспользованные амортизационные отчисления» не может иметь кредитового сальдо, так как превышения кредитового оборота счета над дебетовым сальдо есть объем финансирования капитальных вложений за счет нераспределенной прибыли. На сумму превышения кредитового оборота забалансового счета «Неиспользованные амортизационные отчисления» над его дебетовым сальдо в бухгалтерском учете делается запись по дебету субсчета «Нераспределенная прибыль в обращении» и кредиту субсчета «Нераспределенная прибыль использованная», таким образом, отрицательное (кредитовое) сальдо забалансового счета «Неиспользованные амортизационные отчисления» переносится на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Тем самым обеспечивается более точное отражение сумм использования нераспределенной прибыли на цели расширенного воспроизводства.

Предложенный способ ведения обособленного учет неиспользованных сумм амортизационных отчислений позволит организовать контроль над своевременным воспроизводством основных фондов, что обеспечит конкурентные преимущества, а главным образом существенно уменьшит риск снижения производственного потенциала предприятия и другие связанные с ним риски.

8. Для нивелирования риска непогашения дебиторской задолженности создание резерва сомнительных долгов должно стать обязательным элементом учетной политики предприятия. Такая позиция основывается на том, что в соответствии с требованием осмотрительности учетная политика должна обеспечить большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов.

Действующим законодательством для создания резерва сомнительных долгов предусмотрена оценка каждого сомнительного долга. По мнению диссертанта, использование для создания резерва единого процента непогашения сомнительной дебиторской задолженности, рассчитанного на основе данных прошлых периодов, обеспечит повышение точности определения чистых активов предприятия. Кроме того, это позволит облегчить проверку размера резерва независимыми проверяющими (аудиторами). При проведении аудиторской проверки отсутствие резерва сомнительных долгов при высокой норме отчисления в резерв должно рассматриваться как нарушение требования осмотрительности. При существенности сумм сомнительной дебиторской задолженности необходимо рассмотреть вопрос о подготовке по результатам аудита заключения, отличного от безусловно положительного.

9. Частным случаем риска непогашения дебиторской задолженности является риск невозмещения сумм льгот предоставляемых государством населению. В соответствии с ПБУ 9/99 одним из условий для признания выручки является уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Эта уверенность имеется в случае, когда организация получила в оплату актив, либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива. По нашему мнению, в случае наличия неопределенности относительно поступления актива следует руководствоваться правилами ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности».

Согласно нормам ПБУ 8/01 в тех случаях, когда в результате факта хозяйственной деятельности, обладающего неопределенностью относительно его последствий и вероятности их возникновений, произойдет, с очень высокой или высокой степенью вероятности, увеличение экономических выгод организаций такие последствия следует признавать условным активом.

Если опыт показывает, что льготы фактически не возмещаются из бюджета, то предприятие имеет не условный актив, а убыток, возникающий с момента передачи товаров (работ, услуг) населению, и следуя принципу рационального риска дебиторская задолженность бюджетов должна быть отражена в бухгалтерском учете.

По нашему мнению, информацию о данной дебиторской задолженности следует указывать в предложенной отчетности по рискам в разделе «Риски, связанные с институтами государственной власти». При этом в обязательном порядке необходимо указать временные и стоимостные параметры риска, к которым относятся информация о размере предоставленных и возмещенных льгот, периодичность возмещения льгот, а также другие факторы, которые могут повлиять на оценку вероятности (шанса) возмещения предоставленных льгот.

В ходе исследования установлено, что данные о рисках, которым подвержено предприятие, целесообразно выделить из состава информации указываемой в пояснительной записке, в самостоятельную форму бухгалтерской отчетности.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Джангетов, Аслан Шамсудинович, 2004 год

1. Адамчук Н.Г., Юлдашев Р.Т. Обзор страховых рынков ведущих стран мира- М.: Издательство «Анкил», 2001. 120 с.

2. Алле М. Условия эффективности в экономике / Пер. с фр. Л.Б. Азимова и др. М.: НИЦ Наука для общества, 1998. 301 с.

3. Альгин А.П. Риск и его роль в общественной жизни. М.: Мысль, 1989. — 188 с.

4. Антонии Р.Н. Основы бухгалтерского учета: Пер. с англ. — М.: С.П. «Тридат НТТ», 1992. 318 с.

5. Ануфриев В.Е. Учет капитала предприятия //Бухгалтерский учет, 2001, №5, С. 5-11

6. Ануфриев В.Е. Учет операций кругооборота хозяйственных средств //Бухгалтерский учет, 2002, N 16

7. Бабаев Ю.А. Учет резервов предстоящих расходов //Современный бухучет, 2002, № 1,С. 16-18

8. Бабо А. Прибыль / Пер с фр. Общ. ред. и комментарии В.И. Кузнецова. М.: Прогресс, Универс, 1993. 176 с.

9. Бакаев А.С. Годовая бухгалтерская отчетность коммерческой организации.

10. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2000. 238 с.

11. Бакаев А.С. Комментарий к Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. — М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2000. 128 с.

12. Балабанов И.Т. Риск- менеджмент. М.: Финансы и статистика, 1997. — 416с.

13. Барац С.М. Курс двойной бухгалтерии. Часть теоретическая. СПб.: Типография М.М. Стасюкевича., 1905.-681 с.

14. Барнгольц С.Б. Экономический анализ хозяйственной деятельности на современном этапе развития. М.: Финансы и статистика, 1984.— 214 с.

15. Бархатов А.П. Процедура банкротства: бухгалтерский учет /Бархатов А.Н., Назарян Е.Н., Малыгина A.M. М.: Маркетинг, 1999- 130 с.15.18.21,22,2324,25,26