Учетно-аналитическое обеспечение управления рисками хозяйственной деятельности

Все большее значение для осуществления эффективного управления и принятия рациональных решений имеет информация, предоставляемая системой управленческого учета.

В рыночной экономике процесс принятия решений на всех уровнях происходит в условиях, когда неизвестен конечный результат деятельности. Следовательно, возникает неясность, неуверенность и соответственно возрастает риск, то есть опасность неудачи и непредвиденных потерь. Проблема управления деятельностью предприятия существует в любом секторе хозяйствования и поэтому формирование доступной для большинства специалистов предприятий системы управления рисками является на сегодняшний день проблемой российских предприятий.

Объект исследования – управление рисками хозяйственной деятельности ООО «ИЛ ТРЭВЭЛ».

Предмет – учетно-аналитическое обеспечение управления рисками хозяйственной деятельности.

Цель исследования – разработка предложений по повышению качества учетно-аналитического обеспечения управления рисками.

Для реализации поставленной цели в работе нами решены обозначенные **задачи.**

Источниками информационно-аналитического обеспечения определения рисков являются данные учетно-аналитической системы предприятия, а именно данные учетно-отчетной, аналитической и контрольной подсистем. Риски воздействуют на хозяйственную деятельность предприятия разносторонне, и все они могут способствовать развитию кризиса, однако большое влияние на текущее финансовое состояние оказывают риски управленческой направленности, поскольку именно неэффективность управления препятствует эффективному функционированию предприятий в современных экономических условиях.

Идентификация риска влечет за собой необходимость выявления возможных событий, связанных с риском, определения вероятности его наступления, а также оценки последствий (положительных или отрицательных).

Информация, формируемая в управленческом учете, используется на всех этапах принятия управленческих решений и осуществляется на основе стратегии развития предприятия и взаимодействия системы риск-менеджмента и системы управленческого учета.

Концепция управленческого учета рисков хозяйственной деятельности, конечной целью которой является обеспечение устойчивого функционирования предприятия, представлена на слайде.

Основным принципом управленческого учета является его ориентация на удовлетворение информационных потребностей управления. При этом информация должна опережать принимаемые решения. И поскольку количество и сложность ситуаций во внешней среде растут, система управления предприятием должна соответственно приобретать новые качества, увеличивая свои возможности по выработке и реализации решений, достаточно адекватных возникающим и меняющимся ситуациям в условиях неопределенности и рынка. Управленческая отчетность предназначается для того, чтобы помочь руководству принимать оптимальные решения по соотношению затрат и результатов. Необходимо обратить внимание на то, что сами отчеты не содержат готовых решений, решения принимают руководители. На основании управленческой отчетности руководители смогут принять обоснованные управленческие решения.

Формирование управленческой отчетности можно представить следующим образом.

Основной вид деятельности ООО «ИЛ ТРЭВЭЛ» - деятельность автомобильного грузового транспорта.

Бухгалтерия является самостоятельным структурным подразделением ООО «ИЛ ТРЭВЭЛ» и подчиняется непосредственно ее руководителю.

В своей деятельности бухгалтерия руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами и методическими материалами, распространяющимися на деятельность бухгалтерии, организационно-распорядительными документами самой организации и положением о бухгалтерии.

Абсолютные показатели риска выражаются в стоимостной или материально-вещественной форме, могут быть представлены также в составе балансовых отношений, описывающих финансово-хозяйственное состояние организации ликвидного баланса, остаточность финансовых источников.

При принятии управленческих решений используется информация:

а) о рисках неудовлетворительной структуры активов и пассивов;

б) о рисках потери платежеспособности;

в) о рисках потери финансовой устойчивости и независимости и др.

Финансовая устойчивость отражает уровень риска деятельности предприятия с позиций сбалансированности или превышения доходов над расходами. Она обеспечивается высокой долей собственного капитала в общей сумме используемых финансовых средств.

Фактором риска структуры активов по степени их ликвидности является недостаточность или избыток средств по отдельным группам активов, а его последствиями – потери во времени и в первоначальной стоимости при превращении активов в наличные денежные средства. Это может ограничить возможности предприятия по выполнению своих финансовых обязательств.

Надо отметить, что коэффициент соотношения заемного и собственного капитала не укладывался в нормативное значение. Значение менее 0,5 в 2017 г. и в 2018 г., одновременно указывает на неэффективность работы предприятия. В 2019 г. коэффициент составил 0,7241. Значение в пределах от 0,7 до 1 указывает на неустойчивость финансового положения и существование признаков неплатежеспособности.

Также наблюдаются слишком высокие значения коэффициента текущей ликвидности (в 2017 г. он составил 4,138, в 2018 г. – 3,711), что свидетельствует о том, что капитал предприятия имеет нерациональную, неэффективную структуру.

Проведен анализ вероятности банкротства, применяя комплексный индикатор финансовой устойчивости (N), разработанный Ковалевым В.В. Рассчитав комплексный индикатор финансовой устойчивости в  2017, 2018, 2019 гг.,  следуя рекомендациям Ковалева В.В., – (N) менее 100 означает, что финансовая ситуация ООО «ИЛ ТРЭВЭЛ» вызывает беспокойство. Чем больше отклонение от 100 в меньшую сторону, тем не благоприятнее финансовое состояние предприятия. Динамика показателя индикатора финансовой устойчивости ООО «ИЛ ТРЭВЭЛ» отрицательная, поэтому следует отметить, что предприятие характеризуется неустойчивым финансовым состоянием.

Оценка риска предприятия основана на построенном графике, где показаны зоны безопасной деятельности и зоны опасной деятельности на базе коэффициентов Альтмана. Таким образом, ООО «ИЛ ТРЭВЭЛ» характеризуется высокой вероятностью банкротства.

Большинство управленческих решений, связанных с финансовой деятельностью предприятия, принимается в условиях риска (ООО «ИЛ ТРЭВЭЛ» не является исключением).

В общем виде последовательность методики оценки рисков хозяйственной деятельности в системе управленческого учета на примере ООО «ИЛ ТРЭВЭЛ» представлена 5 блоками.

Блок 1. «Инструменты управленческих решений». Применительно к управленческому учету учетная политика – это принятая ею совокупность организационных и методических способов ведения учета и составления отчетности.

2. Учет осуществляется по первичным учетным документам, регистрам синтетического и аналитического учета, на основе которых формируется бухгалтерская (финансовая), статистическая, налоговая и управленческая отчетности.

3. Под информационной базой данных для оценки рисков в системе управленческого учета понимается совокупность сведений, включающих достаточный и необходимый объем информации обо всех существенных направлениях деятельности предприятия для проведения процедур управленческого анализа и принятия на его основе обоснованных управленческих решений.

4. Оценка рисков проводится с помощью различных математических моделей, которые в общем виде описываются выражением вероятности наступления рискового события и потенциальные последствия фактора риска.

5. Универсальной системой для автоматизации учетной и административно-управленческой деятельности предприятия является программа 1С:Предприятие, которая применяется на различных участках экономической деятельности предприятия.

Блок 2. «Основные элементы оценки рисков в системе управленческого учета». Одной из ключевых функций управления является обеспечение оперативного, полного и достоверного учета ресурсов предприятия с целью осуществления контроля и повышения эффективности их использования. Система управленческого учета обеспечивает генерацию и предоставление менеджерам системы отчетов и отдельных показателей, характеризующих наличие и движение ресурсов предприятия.

Блок 3. «Экспресс-диагностика».

Анализ нефинансовой информации раскрывающей сведения о положении предприятия в отрасли, приоритетных направлениях деятельности, перспективах развития, изменения дивидендной политики и иной информации.

Блок 4. «Система управленческих отчетов с позиции оценки комплекса рисков».

Система управленческих отчетов отражает принятую практику управления предприятием.

Блок 5. «Система управленческого учета рисков финансово-хозяйственной деятельности». В системе управленческого учета формируется система управленческого учета рисков по направлениям деятельности предприятия, конечной целью которой является обеспечение устойчивого функционирования предприятия.

Между риском и качеством информации существует взаимосвязь, по которой идет его (риска) оценка.

Представленная таблица позволяет проанализировать любую информацию и наглядно убедиться в ее качестве. Номера 1-10 вверху таблицы обозначают качество информации: чем информация качественней, тем выше ее присваивается номер. Итогом анализа служит итоговое значение качества информации, которое находится как среднеарифметическое значение.

Причины воздействия риска являются более конкретной категорией по сравнению с факторами. Они непосредственно вызывают воздействие риска.

Для осуществления данной процедуры используется таблица качественного анализа ООО «ИЛ ТРЭВЭЛ». В данной таблице по вертикали составляется алгоритм действий при принятии решения, а по горизонтали – фиксированные ранее риски.

1С: Предприятие является универсальной системой программ для автоматизации учетной и административно-управленческой деятельности предприятия и применяется на различных участках экономической деятельности предприятия.

Ключевая роль в решении всех вопросов управления риска принадлежит руководству предприятия, так как оно утверждает программы мероприятий по снижению риска, принимает или отвергает предложенные решения вместе с антирисковыми программами.

Отсутствие необходимых рекомендаций и разъяснений о постановке внутреннего контроля ООО «ИЛ ТРЭВЭЛ» и оценке его действенности для предприятия выступает ключевой проблемой в формировании эффективной системы управления рисками.

Эффективное функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля позволяет обеспечить надлежащий контроль финансово-хозяйственной деятельности компании и предоставить менеджменту компании набор надлежащих средств для выявления, оценки, управления и мониторинга рисков, а также обмена необходимой информацией между заинтересованными сторонами в целях принятия риск-ориентированных управленческих решений.

Положение о системе внутреннего контроля организации – это тот документ, который создается, чтобы регламентировать всю систему внутреннего контроля предприятия. Данное положение призвано решить все недостатки и спорные вопросы относительно существующего внутреннего контроля в ООО «ИЛ ТРЭВЭЛ».

Сама суть системы внутреннего контроля должна отражать существующую деятельность в организации и учитывать ее особенности.

Положение о системе внутреннего контроля ООО «ИЛ ТРЭВЭЛ» должно включать:

1. Общие положения;

2. Органы, ответственные за внутренний контроль;

3. Функции участников системы внутреннего контроля;

4. Направления внутреннего контроля, установленные в Обществе;

5. Меры контроля;

6. Ответственность должностных лиц.

Рекомендации по развитию системы внутреннего контроля в ООО «ИЛ ТРЭВЭЛ» представлены на слайде.

Предложенные мероприятия будут способствовать повышению качества учетно-аналитического обеспечения управления рисками ООО «ИЛ ТРЭВЭЛ».

Изменение показателей финансовой устойчивости при реализации мероприятий ООО «ИЛ ТРЭВЭЛ» представлены на слайде.

Наблюдается увеличение коэффициента финансовой устойчивости и уменьшение коэффициента соотношения заемного и собственного капитала. Прогнозирование банкротства предприятия по модели Альтмана показывает, что вероятность банкротства предприятия в прогнозном периоде невелика.

**Спасибо за внимание!**