

Интернет-журнал «Наукоедение» ISSN 2223-5167 <http://naukovedenie.ru/>

Том 8, №3 (2016) <http://naukovedenie.ru/index.php?p=vol8-3>

URL статьи: <http://naukovedenie.ru/PDF/102EVN316.pdf>

Статья опубликована 28.06.2016.

Ссылка для цитирования этой статьи:

Сысоева И.В., Архипов Э.Л., Зенцова К.С. Управленческий учет рисков в целях экономической безопасности // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 8, №3 (2016) <http://naukovedenie.ru/PDF/102EVN316.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

УДК 33

Сысоева Ирина Витальевна

ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет», Россия, Ростов-на-Дону¹
Доцент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право»
Кандидат экономических наук
E-mail: irena-ya@mail.ru
РИНЦ: http://elibrary.ru/author_profile.asp?id=520790

Архипов Эдуард Леонидович

ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет», Россия, Ростов-на-Дону
Доцент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право»
Кандидат экономических наук
E-mail: AEL55555@mail.ru

Зенцова Кристина Сергеевна

ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет», Россия, Ростов-на-Дону
Студент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право»
E-mail: kristinka.161@yandex.ru

**Управленческий учет рисков в целях
экономической безопасности**

Аннотация. Статья затрагивает вопросы по управлению риском, с которым сталкивается любое современное предприятие по средствам учета и использования инструментов финансового инжиниринга для создания благоприятного состояния экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Авторами раскрыты методики управления риском, а так же определена наиболее эффективная. В статье представлен пример использования финансовой оптики в качестве действенного инструмента управленческого учета рисков определяющего и воздействующего на зоны безопасности субъекта правоотношения. Представлена схема принятия решений по устранению негативных результатов по возможным рискам. В статье даны предложения по управлению и учету рисков в целях экономической безопасности организации, которые включает в себя: прогнозирование риска, определение хеджированного потенциала, итерации с учетом интегрированного риска, используемые инструменты бухгалтерского (финансового) инжиниринга, принятие решений на основе специальных показателей таких как: балансовая, рыночная и хеджированная стоимость организации. Авторами разработана резервная система субъекта правоотношения, обусловленная использованием специальных агрегатов, а также даны предложения и рекомендации по оптимизации управленческого учета рисков в целях

¹ 344022, г. Ростов-на-Дону, ул. Социалистическая 162, ауд. 1316

экономической безопасности. Рекомендуемые обоснования позволяют воспринимать управленческий учет рисков в целях экономической безопасности как важный метод способствующий нивелированию целого ряда угроз.

Ключевые слова: экономическая безопасность предприятия; риск; управленческий учет; зона безопасности; хеджированный потенциал; капитал; ресурсы

Национальная безопасность Российской Федерации не может быть обеспечена в полной мере без такой составляющей как экономическая безопасность. Целесообразно дать понятие экономической безопасности, так как оно не закреплено в нормативно-правовом акте.

Экономика современного общества постоянно сталкивается с риском, принимая те или иные финансово-хозяйственные решения. Деятельность человечества всегда была связана с риском происхождения отрицательных или положительных событий, однако возможность управления рисками появилась не сразу. В экономическом смысле риск – определяется как опасность потерять запланированный доход за счет роста затрат или не получение прогнозируемой выручки.

Благодаря, разработанным в последнее время методом исследования и моделирования риска, появляется возможность управлять рисками. Однако, расширяется и диапазон рисков: наряду с традиционными, характеризующимися высокой частотой и низкой степенью тяжести, все больше внимания стало уделять рискам, которые могут привести нарушению экономической безопасности предприятия.

Для управления рисками в целях экономической безопасности рекомендуется создавать механизмы внутреннего управления рисками и угрозами [12]. Управленческий учет рисков требует интегрировать процедуру оценки и контроля риска в корпоративные финансы коммерческие процессы и операции [3].

Управление рисками представляет собой воздействие не только на результат с целью снизить отрицательные последствия рискованных ситуаций, но и оказать влияние на каждую стадию управления [8].

Для целей управления риском разработано множество методик, суть которых сводится к:

- управлению на базе системы коэффициентов;
- управление системой моделей;
- управление с использованием инструментов бухгалтерского инжиниринга.

Наиболее эффективная на наш взгляд методика строится на использовании компьютерных программ, которые обеспечивают автоматическое управление на базе производных балансовых отчетов. Управление рисками с использованием инструментов бухгалтерского инжиниринга направлено на определения показателя собственности, в связи с тем, что возникновение рискованных ситуаций оказывает влияние на изменение капитала предприятия.

Определяя рисковый капитал необходимо учитывать возможности разных уровней, которые строятся на основе использования механизма дерева решений:

- устанавливаются возможные ситуации, влияющие на показатели собственности и решения рассматриваемых ситуаций;
- определяется вероятность последствий каждого решения;

- устанавливается уровень вероятности последствий.

В целях управления риском, необходимо оценить возможный риск и создать соответствующую резервную защиту, используя хедж-бухгалтерию:

- определить балансовую стоимость чистых активов;
- оценить рыночную стоимость чистых активов интегрированного экономического риска;
- оценить рыночную стоимость чистых активов с учетом резервной системы;
- определить зону экономической безопасности.

Для этих целей следует использовать методику, основанную на применении следующих инструментов финансового инжиниринга: производного балансового отчета интегрированного риска и хеджированный производный балансовый отчет.

Использование данных инструментов способствует определению имеющегося у предприятия потенциала. Потенциал – безопасность определяемая как разница между создаваемой резервной системой и возможными экономическими угрозами.

Например, предприятие на современном этапе часто сталкиваются, с ситуациями, угрожающими их экономической безопасности отразим эти события в учете с целью определения зоны безопасности предприятия на базе баланса предприятия в качестве начального оператора с валютой баланса в сумме 14 912 982 тыс. руб. и чистыми активами в размере 11 984 981 тыс. руб.

Производится оценка и отражение в учете прогнозируемых рискованных ситуаций.

В кризисной ситуации многие предприятия сталкиваются с проблемой не платежеспособности контрагентов. Отразим в учете предприятия риск неплатежеспособности 1/3 дебиторов, платежи от которых ожидаются в течение 12 месяцев.

1. Дебет раздела III баланса 468 504 тыс. руб.

Кредит раздела II баланса 468 504 тыс. руб.

Сложившийся кризис также находит свое выражение в удорожании цен, отразим в учете возможную рисковую ситуацию, связанную с увеличением стоимости сырья, используемого в работе предприятия на 3%.

2. Дебет раздела II баланса 157 600 тыс. руб.

Дебет раздела III баланса 3 729 тыс. руб.

Кредит раздела II баланса 161 329 тыс. руб.

Предполагаемый переход на расширение обслуживаемой территории, связан с привлечением дополнительных средств. Риск, связанный с использованием долгосрочных обязательств в размере 190 500 000 руб.

3. Дебет раздела III баланса 1 190 500. руб.

Кредит раздела IV баланса 1 190 500. руб.

Далее по данным производного балансового отчета интегрированного риска определяются чистые активы в размере 10 322 248 тыс. руб.

Производится оценка интегрированного риска в размере (-1 662 733) тыс. руб. (10 322 248 тыс. руб. – 11 984 981 тыс. руб.).

В рамках управленческого учета осуществляется поиск резервов для защиты предприятия.

Оценивается резерв за счет постановки на учет нового оборудования, установленного за счет привлеченных средств по балансовой стоимости 1 230 700 тыс. руб.

4. Дебет раздела I баланса 1 230 700 тыс. руб.

Кредит раздела III баланса 1 230 700 тыс. руб.

Создание резервной ситуации за счет оборотных активов в размере 84 900 руб.

5. Дебет раздела II баланса 84 900 тыс. руб.

Кредит раздела III баланса 84 900 тыс. руб.

Создание резерва за счет долгосрочных обязательств на сумму 120 000 тыс. руб.

6. Дебет раздела IV баланса 620 000 тыс. руб.

Кредит раздела III баланса 620 000 тыс. руб.

Определяется стоимость чистых активов по хеджированному производному балансовому отчету, которая составила 13 920 581 тыс. руб.

Определяется хеджированная защита в размере +1 935 600 тыс. руб. (13 920 581 тыс. руб. – 11 984 981 тыс. руб.).

Устанавливается зона безопасности, представленная рисунком, в размере +272 867 тыс. руб. (1 935 600 тыс. руб. – 1 662 733 тыс. руб.) Существующие у предприятия возможности для создания резервной системы [5] способны покрыть риски, которым подвержена его деятельность и составляет +272 867 тыс. руб.



Рисунок. Пример определение зоны безопасности (разработано авторами)

В приведенном примере балансовая стоимость активов составляет 11 984 тыс. руб., а чистые активы с учетом рискованных ситуаций, влияющих на экономическую безопасность 10 322 тыс. руб., тогда интегрированный риск составляет - 1 662 тыс. руб. Учитывая возможную резервную систему получаем хеджированные активы 13 921 тыс. руб., тогда хеджированная защита составляет +1 936 тыс. руб., а зона экономической безопасности 273 тыс. руб.

Следует помнить, что зона риска может измениться через определенный промежуток времени под влиянием внешних и внутренних факторов, в связи с этим, необходимо производить постоянный мониторинг рисков и их влияния на предприятие.

Контроль управления рисковым капиталом должен осуществляться путем сравнением стоимости чистых активов под влиянием рискового капитала на разных этапах деятельности организации [7].

Принятие решений по устранению негативных результатов возможных рисков производится по следующей схеме:

- установление целей фирмы (дальнейшее функционирование фирмы, умеренное развитие фирмы, рост фирмы);
- применение хеджированного производного балансового отчета и производного балансового отчета интегрированного риска;
- оценка чистых активов с учетом риска, выбор оптимального варианта развития;
- принятие решений по минимизации последствий рисков.

Данные предложения по управлению и учету рисков в целях экономической безопасности организации включает в себя: прогнозирование риска, определение хеджированного потенциала, итерации с учетом интегрированного риска, используемые инструменты бухгалтерского (финансового) инжиниринга, принятие решений на основе специальных показателей таких как: балансовая, рыночная и хеджированная стоимость организации.

Необходимо принимать во внимание, что современные тенденции развития экономической среды вносят дополнительные моменты неопределенности и увеличивают зоны рискованных ситуаций. Обеспечивая нормальное состояние экономической безопасности, следует управлять последствиями риска связанными с особенностью деятельности предприятия и снижать вероятность их наступления. Это возможно при правильной управленческой работе, которая представляет собой комплекс мероприятий, направленных на прогнозирование и заблаговременное выявление неблагоприятных воздействий на субъект предпринимательской деятельности, разработку и реализацию мер по их нейтрализации.

Стоит так же отметить, что в ходе релевантного управления любого субъекта правоотношения возникает необходимость в создании эффективной резервной системы [2].

Резервная система обусловлена использованием специальных агрегатов присущих ей, целесообразно выделить следующие:

1. Счета резервов. При создании рабочего плана счетов логично учесть необходимость в резервах, их разновидность и важность [11].
2. Управление активами и пассивами. Суть состоит в акцентировании на сроках погашения обязательств посредством исполнения дебиторской задолженности, а так же возможности использования специально для этого созданного резерва, либо средств от расчетов.
3. Хеджирование. Нивелирование рисков посредством создания специального инструмента (биржевого либо внебиржевого). Хеджирование является условно бесплатным, так как оппонент сделки имеет противоположную позицию и ищет выгоду в обратной логике.
4. Страхование. Отвлечение части денежных средств в целях защиты от существенных угроз.
5. Гарантии выданные и полученные. Релевантная работа с гарантиями.

6. Предсказание убытков. При исполнении стратегии заведомо известно о негативных тактических последствиях.
7. Прогнозирование конъюнктурных колебаний. Работа с процентами и сложными процентами, а так же вероятностью.
8. Регулирование финансовых результатов. «Жонглирование» бухгалтерскими данными в целях создания нужного имиджа фирме.
9. Блокирование имущества. Использование эффективной системы внутреннего контроля [5].
10. Скрытые резервы. Эффективное использование ресурсов субъектов правоотношения.
11. Резервная кредитоспособность. Эффективное использование транзакционного контроля в системе адаптивного управления [9].
12. Индивидуальные капиталовложения. Реинвестиции, займы собственника и другое.
13. Государственные гарантии. Соответствие миссии фирмы целям страны, а так же умелое использование государственной программы поддержки бизнеса.
14. Гарантии, полученные от органов муниципальной власти. Эффективное использование экономической безопасности региона [13].
15. Субсидии, субвенции. Использование данных благ вносит существенный вклад при использовании релевантной модели управления в холдинговых структурах [10].
16. Резервы по сомнительным долгам. Основой данного агрегата является информационно – учетное обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов [4].
17. Резервы под обеспечение вложений в ценные бумаги. Использование соответствующих счетов при работе с ценными бумагами и деривативами.
18. Резервы под обеспечение финансовых вложений. Использование маржи безопасности в целях осознанности финансовых вложений и максимизации полученного эффекта от них [1].

Вследствие вышеизложенного целесообразно внести следующие предложения по оптимизации управленческого учета рисков в целях экономической безопасности:

1. Вследствие того, что точно прогнозировать будущее не представляется возможным, необходим инструмент, который позволяет ощущать себя в безопасности, даже если на субъекте правоотношения сделали ошибку в расчетах. Этого эффекта можно достичь, если при управлении рисками разница между угрозами и их справедливой (внутренней) стоимостью будет иметь запас прочности в размере 30%. Таким образом каждая сделка должна быть осуществлена только в том случае, когда ее стоимость на 30% меньше рыночной. Таким образом, обычные колебания в пределах 5% не станут существенными и обеспечат прибыль.

2. Создание на субъекте правоотношения системы обеспечивающей эффективное управление. Каждое должностное лицо в соответствии со своими полномочиями решает задачи и отчитывается по ним, полностью делегируя ответственность (в случае некомпетентного, злонамеренного проступка) по негативным последствиям для субъекта правоотношения. При этом заступая в должность, происходит оценка всех ресурсов и источников их формирования

в соответствии с должностными инструкциями, каждый год делается переоценка с особым акцентом на причину изменения и открытую систему взысканий/поощрений.

3. Угрозы и риски субъекта правоотношения ранжируются по степени существенности, а так же учитываются при выборе эффективной стратегии при прочих альтернативных. Таким образом, именно акцент на эффективное управление рисками и угрозами при создании системы экономической безопасности позволяет максимизировать синергетический эффект от всех ее элементов, а именно: правовой, финансовый, информационный, технико-технологический, ресурсный, кадровый и другие элементы безопасности субъекта правоотношения.

Рекомендуемые обоснования позволяют воспринимать управленческий учет рисков в целях экономической безопасности как важный метод способствующий нивелированию целого ряда угроз.

ЛИТЕРАТУРА

1. Архипов Э.Л., Крохичева Г.Е. Маржа безопасности в сфере экономической безопасности. Интернет-журнал «Научное обозрение» №10 (3) 2014 http://www.sced.ru/ru/index.php?option=com_content&view=article&id=323:nauchnoe-obozenie-10-3-2014&catid=43&limitstart=5 (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус.
2. Архипов Э.Л. Виртуальный управленческий учет резервной системы сетевого предприятия. Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» №4 2012 <http://naukovedenie.ru/PDF/2ergsu412.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус.
3. Архипов Э.Л. Понятие и сущность экономической безопасности / Строительство и архитектура - 2015. - Ростов-на-Дону: Ростовский государственный строительный университет, 2015. С. 315-317.
4. Варламова В.В. Информационно – учетное обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов. Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» №4 2012 <http://naukovedenie.ru/PDF/4ergsu412.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус.
5. Витязева Т.А. Резервы и регуляторы предприятия как предмет экономического анализа / Строительство и архитектура - 2015. - Ростов-на-Дону: Ростовский государственный строительный университет, 2015. С. 99-101.
6. Корнева Г.В. Организация внутреннего контроля: цели, задачи и принципы построения. Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» №4 2011 <http://naukovedenie.ru/sbornik9/9-9.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус.
7. Крохичева Г.Е., Архипов Э.Л., Ронис А.А. Контроль в сфере экономической безопасности. Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» №6 2015 <http://naukovedenie.ru/PDF/114EVN615.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус.
8. Крохичева Г.Е., Лю Ч. Управления рисками на строительных предприятиях Китая / Строительство и архитектура - 2015. - Ростов-на-Дону: Ростовский государственный строительный университет, 2015. с. 301-302.

9. Лесняк В.В. Трансакционный контроль в системе адаптивного управления. Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» №3 2013 <http://naukovedenie.ru/PDF/06ergsu313.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.
10. Мезенцева Ю.Р. Модель анализа внешнеэкономической деятельности холдинговых структурах // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 8, №1 (2016) <http://naukovedenie.ru/PDF/59EVN116.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.
11. Сысоева И.В. Структурированный план счетов как информационная база транзакционного учета // Кант - 2016. №1 (18), С. 135-139.
12. Сысоева И.В. Управление рисками в целях экономической безопасности предприятия // Научное обозрение. 2014. №11 часть 2. С. 570-573.
13. Феофилова Т.Ю. Модель управления экономической безопасностью региона. Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» №6 (25) 2014 <http://naukovedenie.ru/PDF/126EVN614.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус.

Sysoeva Irina Vitalievna

Don state technical university, Russia, Rostov-on-Don
E-mail: irena-ya@mail.ru

Arkhipov Eduard Leonidovich

Don state technical university, Russia, Rostov-on-Don
E-mail: AEL55555@mail.ru

Zentsova Kristina Sergeevna

Don state technical university, Russia, Rostov-on-Don
E-mail: kristinka.161@yandex.ru

Management accounting of risks to the economic security

Abstract. Article raises questions of risk management, faced by any modern enterprise by means of accounting and the use of financial engineering instruments for the creation of a favorable state of the economic security of the business entity. The authors have disclosed risk management techniques, as well as to determine the most effective. The article presents an example of the use of financial optics as an effective instrument of management accounting risks and the impact on determining the security zone legal entity. Submitted decision tree to eliminate the negative results of the possible risks. The article provides suggestions for management and accounting risks to the economic security of the organization, which includes: risk prediction, identification of hedged building, iteration based on an integrated risk tools used accounting (financial) engineering, decision on the basis of specific indicators of solutions such as: balance sheet, and market value of hedged organization. The authors have developed a backup system is the subject of legal relations due to the use of special units, as well as present proposals and recommendations to optimize the management account of risks to economic security. Recommended study allow to take account of risk management for the purpose of economic security as an important method of promoting the leveling of a number of threats.

Keywords: economic security of the enterprise; risk; management accounting; security zone; hedge potential; capital; resources

REFERENCES

1. Arkhipov E.L., Kroklicheva G.E. Marzha bezopasnosti v sfere ekonomicheskoy bezopasnosti. Internet-zhurnal «Nauchnoe obozrenie» №10 (3) 2014 http://www.sced.ru/ru/index.php?option=com_content&view=article&id=323:nauchnoe-obozrenie-10-3-2014&catid=43&limitstart=5 (dostup svobodnyy). Zagl. s ekrana. Yaz. rus.
2. Arkhipov E.L. Virtual'nyy upravlencheskiy uchet rezervnoy sistemy setevogo predpriyatiya. Internet-zhurnal «NAUKOVEDENIE» №4 2012 <http://naukovedenie.ru/PDF/2ergsu412.pdf> (dostup svobodnyy). Zagl. s ekrana. Yaz. rus.
3. Arkhipov E.L. Ponyatie i sushchnost' ekonomicheskoy bezopasnosti / Stroitel'stvo i arkhitektura - 2015. - Rostov-na-Donu: Rostovskiy gosudarstvennyy stroitel'nyy universitet, 2015. S. 315-317.

4. Varlamova V.V. Informatsionno – uchetnoe obespechenie ekonomicheskoy bezopasnosti khozyaystvuyushchikh sub"ektov. Internet-zhurnal «NAUKOVEDENIE» №4 2012 <http://naukovedenie.ru/PDF/4ergsu412.pdf> (dostup svobodnyy). Zagl. s ekrana. Yaz. rus.
5. Vityazeva T.A. Rezervy i regulatory predpriyatiya kak predmet ekonomicheskogo analiza / Stroitel'stvo i arkhitektura - 2015. - Rostov-na-Donu: Rostovskiy gosudarstvennyy stroitel'nyy universitet, 2015. S. 99-101.
6. Korneva G.V. Organizatsiya vnutrennego kontrolya: tseli, zadachi i printsipy postroeniya. Internet-zhurnal «NAUKOVEDENIE» №4 2011 <http://naukovedenie.ru/sbornik9/9-9.pdf> (dostup svobodnyy). Zagl. s ekrana. Yaz. rus.
7. Krokhicheva G.E., Arkhipov E.L., Ronis A.A. Kontrol' v sfere ekonomicheskoy bezopasnosti. Internet-zhurnal «NAUKOVEDENIE» №6 2015 <http://naukovedenie.ru/PDF/114EVN615.pdf> (dostup svobodnyy). Zagl. s ekrana. Yaz. rus.
8. Krokhicheva G.E., Lyu Ch. Upravleniya riskami na stroitel'nykh predpriyatiyakh Kitaya / Stroitel'stvo i arkhitektura - 2015. - Rostov-na-Donu: Rostovskiy gosudarstvennyy stroitel'nyy universitet, 2015. s. 301-302.
9. Lesnyak V.V. Transaktsionnyy kontrol' v sisteme adaptivnogo upravleniya. Internet-zhurnal «NAUKOVEDENIE» №3 2013 <http://naukovedenie.ru/PDF/06ergsu313.pdf> (dostup svobodnyy). Zagl. s ekrana. Yaz. rus., angl.
10. Mezentseva Yu.R. Model' analiza vneshneekonomicheskoy deyatel'nosti kholdingovykh strukturakh // Internet-zhurnal «NAUKOVEDENIE» Tom 8, №1 (2016) <http://naukovedenie.ru/PDF/59EVN116.pdf> (dostup svobodnyy). Zagl. s ekrana. Yaz. rus., angl.
11. Sysoeva I.V. Strukturirovannyy plan schetov kak informatsionnaya baza transaktsionnogo ucheta // Kant - 2016. №1 (18), S. 135-139.
12. Sysoeva I.V. Upravlenie riskami v tselyakh ekonomicheskoy bezopasnosti predpriyatiya // Nauchnoe obozrenie. 2014. №11 chast' 2. S. 570-573.
13. Feofilova T.Yu. Model' upravleniya ekonomicheskoy bezopasnost'yu regiona. Internet-zhurnal «NAUKOVEDENIE» №6 (25) 2014 <http://naukovedenie.ru/PDF/126EVN614.pdf> (dostup svobodnyy). Zagl. s ekrana. Yaz. rus.