

Определение существенности нефинансовых рисков в целях раскрытия информации в финансовой отчетности организации

И. Н. Санникова, Э. В. Татарникова

Алтайский государственный университет (Барнаул, Россия)

Determining the Materiality of Non Financial Risks for Disclosure in Financial Statements

I. N. Sannikova, E. V. Tatarnikova

Altai State University (Barnaul, Russia)

В статье рассматривается проблема раскрытия информации о рисках хозяйственной деятельности в финансовой отчетности организации. Авторы предлагают методический подход к оценке прочих (нефинансовых) рисков хозяйственной деятельности предприятия — производителя металлопродукции, состоящий из трех этапов. Первый этап — идентификация рисков; второй — измерение рисков; третий — определение рисков, приемлемых для хозяйственной деятельности. Цель методического подхода — определение прочих рисков, подлежащих раскрытию в отчетности.

В экономической литературе опубликовано достаточное количество трудов по изучению рисков. Значительный вклад в исследование рисков внесен отечественными и зарубежными учеными — А. П. Альгиным, А. С. Бакаевым, И. Т. Балабановым, К. В. Балдиным, И. А. Бланком, С. Н. Воробьевым, В. Г. Гетьманом, Л. П. Гончаренко, В. В. Ковалевым, М. И. Кутером, М. В. Мельник, В. А. Москвиным, С. А. Николаевой, В. Ф. Палием, С. Н. Петровой, В. И. Подольским, М. А. Роговым, Г. В. Савицкой, Н. В. Хохловым, А. Д. Шереметом, Е. И. Шохиным и др. Однако в основном работы специалистов посвящены финансовым рискам.

В отличие от финансовых рисков, «другим» (прочим) рискам в специальной бухгалтерской литературе уделяется мало внимания, особенно для предприятий реального сектора экономики. Поэтому авторами был предложен вариант оценки прочих рисков хозяйственной деятельности.

Ключевые слова: хозяйственная деятельность промышленного предприятия, риски хозяйственной деятельности, измерение рисков, идентификация рисков.

The article considers the problem of disclosure of risks of economic activity in financial statements. The authors offer a methodical approach to assess non-financial risks of the enterprise — the producer of the steel products, consisting of three stages. The first stage is identification of risks; the second stage is measurement of risks; the third stage is definition of the risks accepted for economic activity. The purpose of the methodical approach is to define non-financial risks to be included in the financial statements. Economic literature includes a sufficient number of works on the study of hazards. Significant contribution to the study of risks was made by domestic and foreign scholars such as A. P. Algin, A. S. Bakaev, I. T. Balabanov, K. V. Baldin, I. A. Blank, S. N. Vorobyov, V. G. Hetman, L. P. Goncharenko, V. V. Kovalev, M. I. Kuter, M. V. Melnik, V. A. Moskvina, S. A. Nikolaeva, V. F. Paly, S. N. Petrova, V. I. Podolsky, M. A. Rogov, G. V. Savitskaya, N. V. Khokhlov, A. D. Sheremet, E. I. Shokhin, etc. However, their works are mostly devoted to financial risks. In contrast to financial risks, «other» risks in special accounting literature have received little attention, especially for the real economy. Therefore, the authors offered a variant of evaluation other business risks.

Key words: economic activity of the industrial enterprise; risks of economic activity; measurement of risks; identification of risks.

Минфином России даны рекомендации, касающиеся раскрытия информации о существенных рисках хозяйственной деятельности организаций при подготовке годовой бухгалтерской отчетности [1]. С целью формирования полного представления о финансовом положении организации и финансовых результатах ее деятельности в годовой бухгалтерской отчетности рекомендовано раскрывать показатели и пояснения о потенциально возможных рисках хозяйственной деятельности организации, поскольку большинство из них с большой вероятностью могут иметь финансовые последствия и, следовательно, оказывать влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность. Кроме того, сообщается, что при раскрытии указанной информации необходимо учитывать требования Международных стандартов хозяйственной деятельности, в том числе МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» [2], введенного Приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н. Рассматриваемая информация Минфина России 3 ПЗ-9/2012 предполагает разделение всех рисков на две группы: финансовые риски (рыночные риски, кредитные риски, риски ликвидности) и другие виды риска (правовые, страновые и региональные, репутационные и др.).

Безусловно, внешний пользователь заинтересован в предоставлении информации обо всех существенных рисках хозяйственной деятельности. На данное обстоятельство обращали внимание отечественные и зарубежные специалисты. В экономической литературе опубликовано достаточное количество трудов по изучению рисков. Значительный вклад в исследование рисков внесен отечественными и зарубежными учеными — А. П. Альгиным, А. С. Бакаевым, И. Т. Балабановым, К. В. Балдиным, И. А. Бланком, С. Н. Воробьевым, Л. П. Гетьманом, В. Г. Гончаренко, В. В. Ковалевым, М. И. Кутером, М. В. Мельник, В. А. Москвиным, С. А. Николаевой, В. Ф. Палием, С. Н. Петровой, В. И. Подольским, М. А. Роговым, Г. В. Савицкой, Н. В. Хохловым, А. Д. Шереметом, Е. И. Шохиним и др. Однако в основном работы специалистов посвящены финансовым рискам, более того, применению МСФО (IFRS) 7. Так, например, М. В. Фурзикова в статье «Раскрытие информации о рисках в отчетности» пишет: «МСФО (IFRS) 7 — стандарт, который постоянно меняется в ответ на потребности пользователей отчетности, основная цель которых получить информацию о финансовых инструментах и рисках в их использовании. Согласно этому стандарту в отчетности должна содержаться информация о процессе управления рисками — их выявлении, оценке, управлении и мониторинге» [3]. По понятным причинам, в нашей стране основное внимание уделяется раскрытию информации о финансовых рисках в банковской сфере. Например, П. А. Аникин основательно обобщает практику раскрытия информации о финансовых рисках кредитных

организаций: «При разнообразии используемых финансовыми институтами инструментов и нестабильности экономической ситуации, в которой приходится оперировать банкам, наиболее важными раскрытиями для пользователей являются те, которые помогают судить о подверженности финансовым рискам» [4].

В отличие от финансовых рисков, «другим» (прочим) рискам в специальной бухгалтерской литературе уделяется мало внимания, особенно для предприятий реального сектора экономики. Поэтому нами был предложен вариант оценки прочих рисков хозяйственной деятельности. Раскрытию информации в финансовой отчетности подлежит только существенная информация, следовательно, необходимо идентифицировать прочие риски и оценить их существенность для раскрытия информации. Пример идентификации и определения существенности рисков рассмотрен нами на материалах предприятия — производителя металлопродукции.

На первом этапе формируется портфель прочих рисков, присущих инновационной деятельности промышленного предприятия (табл. 1). Еще раз следует отметить, что в «Информации Минфина России 3 ПЗ-9/2012» [1] сказано: «Риски могут быть сгруппированы по следующим видам: финансовые, правовые, страновые и региональные, репутационные, др.». В данном случае не вызывает сомнения только традиционное выделение финансовых рисков. Выделение прочих рисков в данном документе вызывает много вопросов при их идентификации, особенно для реального сектора экономики. Предлагаем альтернативный вариант классификации прочих рисков, апробированный на практике.

Далее следует определить факторы риска для сформированного портфеля рисков.

На втором этапе производится оценка вероятности каждого прочего риска, определяется размер потерь в случае наступления риска.

Оценка вероятности каждого риска производится на основании профессионального суждения. Для этого необходимо оценить вероятность каждого фактора прочего риска (табл. 2), а затем, консолидировав вероятности по каждому фактору риска, определить по средней арифметической совокупную вероятность риска.

Далее следует определить размер потерь по каждому фактору риска (табл. 3), а затем, суммировав размер потерь по каждому фактору риска, определить по средней арифметической размер потерь по каждому риску.

Любая хозяйственная деятельность не может не сопровождаться определенными рисками, поэтому все выделенные риски необходимо рассматривать с позиции их приемлемости для данного этапа развития бизнеса. Путем перемножений балльной оценки потерь и балльной оценки вероятности наступления риска получается ранг риска. Ранг риска позволяет определить приемлемость риска для инновационной деятельности (табл. 4, 5).

Портфель прочих рисков хозяйственной деятельности

Наименование риска	Наличие риска		Комментарий
	да	нет	
1) природные	+		
2) экологические	+		
3) политические	+		
4) социальные	+		
5) транспортные	+		
6) имущественные	+		
7) производственные	+		
8) торговые	+		
9) валютные		+	Предприятие не осуществляет ВЭД
10) инфляционные	+		
11) риски упущенной выгоды	+		
12) бюджетные	+		
13) таможенные		+	Предприятие не осуществляет ВЭД

Таблица 2

Оценка вероятности прочих рисков

Фактор риска	Вероятность фактора риска, %					Вероятность риска, %
	0–20	20–40	40–60	60–80	80–100	
1. Природные риски						40–60
Ураганы	+					
Землетрясения			+			
Температурные катаклизмы			+			
2. Экологические риски						40–60
Изменение экологической обстановки			+			
Ужесточение экологических требований				+		
Введение ограничений на использование местных природных ресурсов		+				60–80
3. Политические риски						
Нестабильная внешнеполитическая ситуация				+		
4. Социальные риски						60–80
Высокий уровень безработицы				+		
Неблагоприятная демографическая ситуация				+		
5. Транспортные риски						60–80
Потери или ухудшение качества товара при транспортировке, хранении				+		
Несвоевременная поставка материалов, продукции				+		

Определение существенности нефинансовых рисков...

Продолжение таблицы 2

6. Имущественные риски						80–100
Хищение оборудования				+		
Износ оборудования						+
7. Производственные риски						40–60
Остановка оборудования или прерывание технологического цикла предприятия				+		
Аварии основного оборудования			+			
Нарушения персоналом технологической дисциплины				+		
Удлинение сроков ремонта оборудования по сравнению с нормативными						+
Перебои энергоснабжения и поставок топлива				+		
Неподготовленность инструментального хозяйства для смены производимого продукта			+			
Переполнение складских мощностей		+				
Ошибки в проектировании			+			
8. Торговые риски						60–80
Появление новых конкурентов					+	
Появление у конкурентов новой технологии производства с меньшими издержками						+
Освоение конкурентами производства замещающего товара						+
Ускоренное копирование конкурентами инноваций предприятия за счет использования промышленного шпионажа					+	
Нарушение условий договора (например, дисциплины поставок по срокам, качеству материалов и др.)					+	
Немотивированный отказ оптовых потребителей взять или оплатить полученную готовую продукцию			+			
Банкротство или самоликвидация предприятий-контрагентов					+	
Ошибочный выбор целевого сегмента рынков сбыта собственной продукции		+				
9. Инфляционные риски						20–40
Трудность прогнозирования уровня инфляции			+			

11. Риски упущенной выгоды						0–20
Изменение цен на сырье, материалы, комплектующие, полуфабрикаты и т. п. после заключения договора	+					
Недополученная прибыль из-за того, что какие-либо мероприятия (например, страхование, хеджирование, инвестирование и т. п.) не были выполнены	+					
12. Бюджетные риски						20–40
Ошибки персонала налоговых служб	+					
Изменение налоговых нормативов		+				
Введение новых платежей в бюджет	+					

Таблица 3

Определение размера потерь

Фактор риска	Потери, тыс. руб.					Потери от риска, тыс. руб.
	0–100	100–500	500–1000	1000–5000	более 5000	
1. Природные риски						100–500
Ураганы	+					
Землетрясения			+			
Температурные катаклизмы	+					
2. Экологические риски						100–500
Изменение экологической обстановки	+					
Ужесточение экологических требований		+				
Введение ограничений на использование местных природных ресурсов	+					
3. Политические риски						0–100
Нестабильная внешнеполитическая ситуация	+					
4. Социальные риски						0–100
Высокий уровень безработицы	+					
Неблагоприятная демографическая ситуация	+					
5. Транспортные риски						500–1000
Потери или ухудшение качества товара при транспортировке, хранении			+			
Несвоевременная поставка материалов, продукции			+			

Определение существенности нефинансовых рисков...

Продолжение таблицы 3

6. Имущественные риски						1000–5000
Хищение оборудования				+		
Износ оборудования				+		
7. Производственные риски						500–1000
Остановка оборудования или прерывание технологического цикла предприятия				+		
Аварии основного оборудования			+			
Нарушения персоналом технологической дисциплины		+				
Удлинение сроков ремонта оборудования по сравнению с нормативными	+					
Перебои энергоснабжения и поставок топлива		+				
Неподготовленность инструментального хозяйства для смены производимого продукта	+					
Переполнение складских мощностей	+					
Ошибки в проектировании			+			
8. Торговые риски						1000–5000
Появление новых конкурентов			+			
Появление у конкурентов новой технологии производства с меньшими издержками				+		
Освоение конкурентами производства замещающего товара				+		
Ускоренное копирование конкурентами инноваций предприятия за счет использования промышленного шпионажа			+			
Нарушение условий договора (например, дисциплины поставок по срокам, качеству материалов и другие)			+			
Немотивированный отказ оптовых потребителей взять или оплатить полученную готовую продукцию			+			
Банкротство или самоликвидация предприятий-контрагентов		+				
Ошибочный выбор целевого сегмента рынков сбыта собственной продукции			+			
9. Инфляционные риски						0–100
Трудность прогнозирования уровня инфляции	+					

11. Риски упущенной выгоды						100–500
Изменение цен на сырье, материалы, комплектующие, полуфабрикаты и т. п. после заключения договора		+				
Недополученная прибыль из-за того, что какие-либо мероприятия (например, страхование, хеджирование, инвестирование и т. п.) не были выполнены		+				
12. Бюджетные риски						100–500
Ошибки персонала налоговых служб		+				
Изменение налоговых нормативов			+			
Введение новых платежей в бюджет			+			

Таблица 4

Определение ранга прочих рисков

№ п/п	Наименование риска	Потери	Вероятность риска	Ранг риска (потери от риска * вероятность риска)
1	Природные риски	2	2	4
2	Экологические риски	1	3	3
3	Политические риски	1	4	4
4	Социальные риски	1	4	4
5	Транспортные риски	3	4	12
6	Имущественные риски	4	5	20
7	Производственные риски	2	3	6
8	Торговые риски	3	4	12
9	Инфляционные риски	1	2	2
11	Риски упущенной выгоды	2	1	2
12	Бюджетные риски	2	1	2

Таблица 5

Классификация прочих рисков по рангам

Вид риска	Индекс риска	Описание риска
Критический риск	$12 < \text{Индекс риска} < 25$	Существует высокая вероятность приостановления деятельности. Подлежит первоочередному контролю. Необходимо снижать до уровня незначительного риска
Умеренный риск	$6 < \text{Индекс риска} < 10$	Увеличивает продолжительность и объем выполнения работ в рамках бюджета и сроков осуществления хозяйственной деятельности. Вторичен для контроля. Необходимо снижать до уровня незначительного риска
Незначительный риск	$1 < \text{Индекс риска} < 5$	Не оказывает существенного влияния на хозяйственную деятельность. Подлежит текущему контролю

Таким образом, транспортный, имущественный и торговые риски в хозяйственной деятельности анализируемого предприятия относятся к критическим рискам, следовательно, данные риски являются существенными и подлежат обязательному раскрытию информации в финансовой отчетности. Именно эти риски требуют первостепенного контроля и снижения до уровня незначительных. Производственный риск в хозяй-

ственной деятельности является умеренным риском; этот риск также требует снижения до уровня незначительных. Все остальные риски относятся к рангу незначительных рисков и существенно не повлияют на продолжительность и объем выполнения работ в рамках бюджета и сроков осуществления хозяйственной деятельности, и, следовательно, информация о них не подлежит раскрытию в финансовой отчетности.

Библиографический список

1. Информация Минфина России 3 ПЗ-9/2012 «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности» [Электронный ресурс]. — URL : <http://www.consultant.ru/law/hotdocs/20917.html>

2. МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» [Электронный ресурс]. — URL : [http://](http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/docs/index.php?pg4=2)

www.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/docs/index.php?pg4=2

3. Фурзикова М.В. Раскрытие информации о рисках в отчетности // МСФО и МСА в кредитной организации. — 2011. — № 2.

4. Аникин П.А. Практика раскрытия информации о финансовых рисках // МСФО и МСА в кредитной организации. — 2012. — № 1.