

## ПРИМЕНЕНИЕ МОДЕЛИ ОЦЕНКИ РИСКОВ ПРИ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

### APPLICATION OF THE RISK ASSESSMENT MODEL IN THE DEVELOPMENT STRATEGY OF THE AGRO-INDUSTRIAL ENTERPRISE

*N. Kuczkowska*

#### Annotation

Risk is the probability of an event that will affect the goals and results, which is usually measured from the position of the consequences and the probability. Risk management is a term that is applied before a logical and systematic method of establishing the context, identifying, analyzing, evaluating, processing, monitoring and transferring risks associated with any activity, function or process so that organizations can minimize losses and maximize opportunities. The emergence of the concept of sustainable development in agriculture actualizes the definition, classification, transformation of risks and their management for agrarian enterprises. The purpose of the article is to determine the content, classification and transformation of risks in the system of accounting and analytical support of agricultural enterprises under the new paradigm of sustainable development.

**Keywords:** finance, management, structures, development, enterprise, support.

*Кучковская Наталья Валерьевна*

*К.э.н., доцент,*

*Финансовый университет*

*при Правительстве РФ*

#### Аннотация

Риск – это вероятность события, что повлияет на цели и результаты, которая обычно измеряется с позиции последствий и вероятности. Управление рисками – это термин, который применяется до логического и систематического метода установления контекста, идентификации, анализа, оценки, обработки, мониторинга и передачи рисков, связанных с любой деятельностью, функцией или процессом таким образом, чтобы организации могли минимизировать потери и максимизировать возможности. Возникновение концепции устойчивого развития в сельском хозяйстве актуализирует определение, классификацию, трансформацию рисков и их управления для аграрных предприятий. Цель статьи состоит в определении содержания, классификации и трансформации рисков в системе учетно-аналитического обеспечения сельскохозяйственных предприятий в условиях новой парадигмы устойчивого развития.

#### Ключевые слова:

Финансы, менеджмент, структуры, развитие, предприятие, поддержка.

**К**лассификация экономических, экологических и социальных рисков устойчивого развития охватывает все сферы деятельности сельскохозяйственных предприятий. Если риск-менеджмент экономических факторов является наиболее прогнозируемым и обыденным, то благодаря учету эко-социальных рисков управления приобретает всеохватности, расширяя границы компетенции на процессы, происходящие как во внутренней, так и внешней среде [6, с. 68].

Оценка риска определена как общий процесс идентификации, анализа и оценки. В то же время в данном документе отмечается, что термин "риск" обычно используется только с вероятностью негативных последствий, а в некоторых ситуациях риск обусловлен возможностью отклонения от ожидаемого результата или события. Стандартом введена терминология, что определяет риск и его использование. К тому же национальным стандартом определены границы общего оценивания риска, объединяющий идентификацию, анализ и оценку риска. Со своей стороны, некоторые стандарты Европы и Америки объединяют пределы общего оценивания риска только анализ и оценку (рис. 1).

Оценка риска происходит на основе учетно-аналитического обеспечения, характеризующееся обменом, анализом и мониторингом. То есть, общее оценивание риска устойчивого развития должно основываться на учетно-аналитических процессах учета устойчивого развития, идентификации, анализа и оценки рисков. Управление рисками устойчивого развития в аграрном секторе может осуществляться поэтапно (рис. 1).

Выбор метода управления и учетно-аналитического обеспечения риском зависит от степени предсказуемости влияния последствий риска на результаты деятельности организации и подчиненности стратегическим эко-социальным целям и задачам предприятия [7, с. 322].

Мы определяем учетно-аналитическое обеспечение идентификации рисков предприятия как систему сбора, подготовки, регистрации и обработки данных первичного, бухгалтерского финансового, налогового, статистического и управленческого учета, а также данные аналитических расчетов и внеучетной информации с целью принятия на их основе управленческих решений, направленных на обеспечение защиты экономических интересов

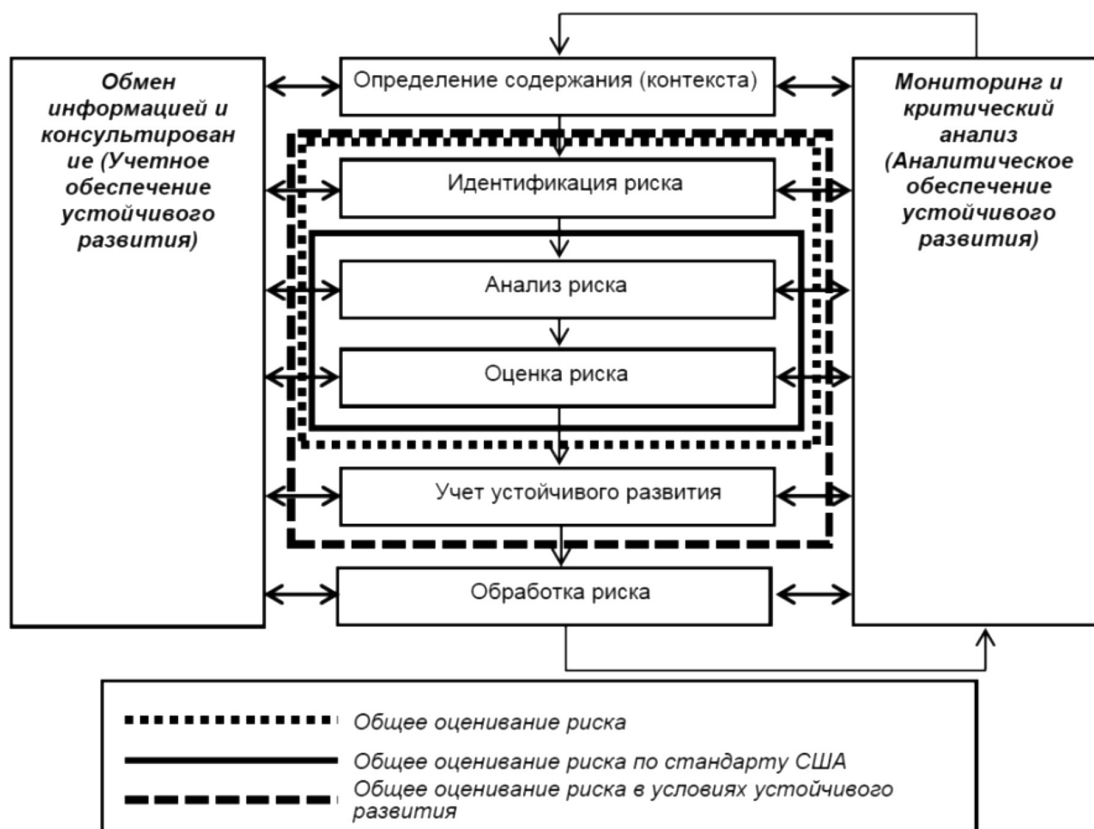


Рисунок 1. Процесс риск-менеджмента учетно-аналитического обеспечения устойчивого развития.

предприятия от внешних и внутренних угроз. То есть учетно-аналитическое обеспечение является не только регистратором и передатчиком информации, но и компонентом риск-менеджмента предприятия.

Предпринимательский риск является следствием неопределенности различных факторов, которые могут быть сгруппированы по различным критериям. Возьмем за основу классификацию, предложенную Л. Н. Тепманом, которая всесторонне отражает факторы, влияющие на предпринимательский риск предприятия: внешние (прямого действия и непрямого действия); внутренние (объективные и субъективные) и систематизируем риски устойчивого развития со специализацией и направлением АПК (табл. 1).

Приведенный перечень в таблице 1. не исчерпывает варианты рисков сельскохозяйственного предприятия, ориентированного на устойчивое развитие. Соответствующий окончательный список должен определяться в соответствии со спецификой экономической деятельности, экологического воздействия, социальной безопасности и выбранной учетно-аналитической политики. Следовательно, риски устойчивого развития сельскохозяйственного предприятия можно разделить на пять основных ка-

тегорий: экономические, социальные, экологические, общего воздействия и учетно-аналитического обеспечения. Последние можно обобщить следующим определением – совокупность субъективных и объективных рисков учета и анализа, которые имеют влияние прямого и косвенного воздействия на устойчивое развитие сельскохозяйственного предприятия.

Удовлетворение финансовых и нефинансовых потребностей предприятия сельского хозяйства для соблюдение курса устойчивого развития осуществляется путем сокращения расходов, управлением рисками с опережающим реагированием, поиском новых источников дохода, повышением ценности бренда и тому подобное. Соответствующая корреляция устойчивого развития и его рисков является взаимозависимым – при усилении внимания к уменьшению и предотвращению рисков сельскохозяйственного предприятия улучшается инновационная среда устойчивого развития экономической и социальной деятельности, и, в соответствии, смягчение давления на внешнее окружение – экологию. К тому же сосредоточение внимания на принципах устойчивого развития триединой составляющей деятельности агроформирования обуславливает уменьшение вероятности возникновения экосоциальных и экономических рисков (рис. 2).

Таблица 1.

Риски устойчивого развития АПК.

	Риски устойчивого развития АПК			
	Внешние		Внутренние	
	Прямого действия	Непрямого действия	Объективные	Субъективные
Экономические (операционные, финансовые, инвестиционные)	Нестабильность экономической политики; Изменение конъюнктуры рынков; Непредвиденные действия контрагентов	Изменения в территориальном распределении и принадлежности	Непредвиденные изменения в процессе производства; ТП	Ошибки при реализации экономических решений
Экологические	Нестабильность экологической политики	Нестабильность экологических условий; Непредсказуемые силы природы и климат	Стихийные бедствия; Использование систем защиты в растениеводстве и животноводстве	Ошибки при принятии решений
Социальные	Нестабильность социальной политики	Нестабильность социальных условий	Организация труда; Отсутствие мотивации	Некомпетентность трудовых ресурсов; Несоблюдение трудовых обязанностей
Сплошного влияния на устойчивое развитие	Нестабильность, противоречивость законодательства; Непредвиденные действия государственных органов; Нестабильность внешней политики	Нестабильность политических условий	Снижение урожайности; Отсутствие подразделений предприятия (маркетинговый, др)	Технологические риски; Ошибки при реализации рискованных решений
Учетно аналитического обеспечения	Отчетность об устойчивом развитии	Система документооборота	Учетная политика предприятия и организация бухгалтерского учета; Дефицит информационного обеспечения	Правоустанавливающие документы

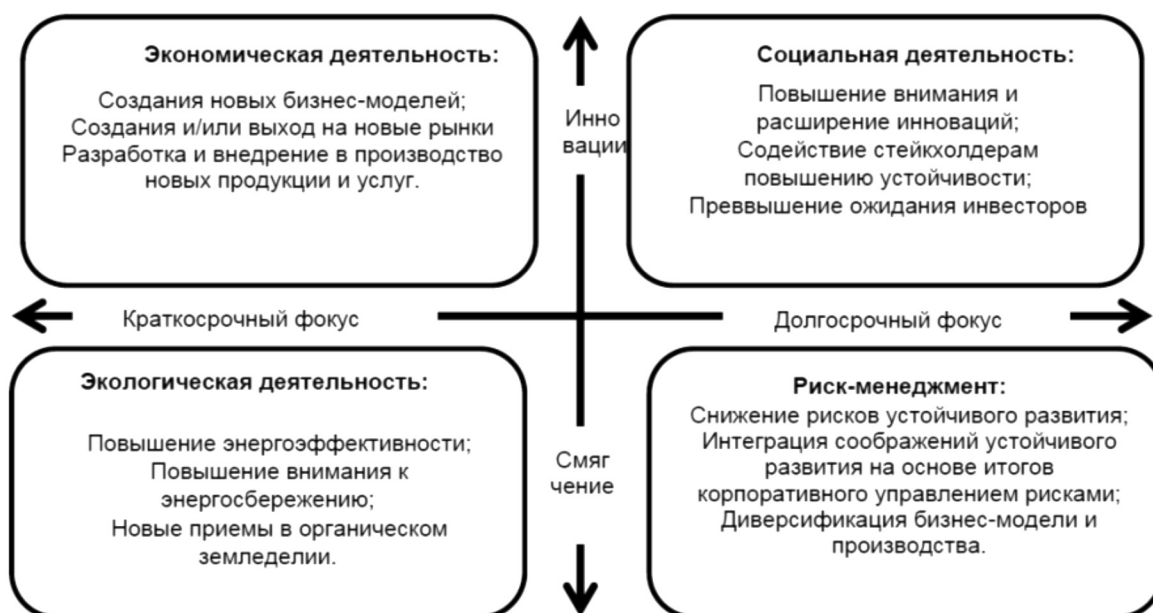


Рисунок 2. Управление инновационной деятельностью устойчивого развития сельскохозяйственных предприятий.

Итак, ключевые факторы риска, влияющие на уровень устойчивого развития хозяйственной деятельности аграрного предприятия, которые, в целом, неблагоприятно сказываются на результатах его предпринимательской активности, являются социальные, экологические и экономические. Среди них определяющими являются: некомпетентность; отсутствие опыта, знаний и оперативной деловой активности, авантюризм; чрезмерная доверчивость в отношениях с партнерами, стремление к сиюминутной выгоде с одновременным негативным воздействием на эко-социальную среду и тому подобное [3, с. 210].

Система учетно-аналитического обеспечения устойчивого развития, как правило, функционирует в условиях неопределенности и риска, что оказывает существенное влияние на показатели бухгалтерской и управленческой отчетности сельскохозяйственных предприятий, и, со своей стороны, сказывается на принятии управленческих решений относительно производства и продвижения сельскохозяйственной продукции и услуг на рынке.

Следовательно, развитие учета и управления набирает обороты, чем обуславливает необходимость дальнейших глубоких исследований риска для выявления последствий его влияния на показатели деятельности предприятия и результаты хозяйствования, что подтверждается требованиями международных и российских стандартов в области учета. Вопросы управления рисками не является первоочередной задачей действующего законодательства в сфере бухгалтерского учета, что объясняется отсутствием категории "риск" среди объектов бухгалтерского учета. Только отдельные положения бухгалтерских стандартов содержат информацию о риск и неопределенность, которая влияет на учет имущества и обязательств, а также должна раскрываться в бухгалтерской финансовой и нефинансовой отчетности [3, с. 210].

Большинство требований признания рисков направлены на отражение информации о рисках в бухгалтерской отчетности. Анализируя международные стандарты финансовой отчетности, можно прийти к выводу, что немало стандартов содержат требования отражения информации о рисках в бухгалтерском учете и отчетности.

Методика выявления признаков искажения (фальсификации) отчетности с помощью аналитических процедур основывается на трех аспектах оценки достоверности отчетности. Первый аспект – бухгалтерский, то есть соответствие отчетности установленным нормативными документами правилам ведения и организации бухгалтерского учета и составления отчетности. Второй аспект достоверности отчетности – риск-менеджмент учетно-аналитического обеспечения. В этом контексте, достоверность отчетности – это адекватное отражение в ней экономических явлений не по форме, а по содержанию.

Третий – отчетность, достоверна с точки зрения бухгалтерского учета, может содержать существенные экономические искажения [1, с. 22].

Мы предлагаем новое представление формирования четырехзвенной парадигмы риск-менеджмента в условиях непрерывности деятельности, в которой четвертый уровень является непрерывный риск-менеджмент, что увеличивает стоимость бизнеса в условиях устойчивого развития. К тому же автором отмечено, что сложившееся в рамках новой парадигмы управления рисками учетно-аналитическое обеспечение можно рассматривать как систему целенаправленного влияния на все виды риска. Вероятно, единственными ограничениями воздействия учетно-аналитического обеспечения на интегрированный комплекс рисков можно считать несовершенство действующих стандартов бухгалтерского учета и недобросовестность действий заинтересованных лиц (представителей руководства или собственника). Соответственно, эти два внешних фактора определяют весь процесс учетно-аналитического обеспечения риск менеджмента [5, с. 624].

Предприятиями за границей успешно внедрена модель риск-менеджмента в рамках предприятия в целом или комплексный риск-менеджмент (enterprise – wide risk management, EWRM). Особенность этой модели заключается в всеохватности системы управления рисками и координации с различными уровнями менеджмента с особой культурой обращения с рисками. Заимствования отечественными предприятиями зарубежного опыта позволит изменить подход к риск-менеджменту и перейти от фрагментированной, эпизодической, ограниченной модели к интегрированной, непрерывной и расширенной.

Необходимо отметить, что искажение отчетности, возникающих в результате циклических подъемов и спадов производства и результатов деятельности сельскохозяйственных предприятий, могут быть настолько весомыми, что делают невозможным принятие управленческих решений. Кроме того, анализ риска возможного банкротства, основанный на стандартных методах финансового анализа, позволяет получить только общую оценку финансового состояния предприятиями, соответственно, предпринимательского риска, однако не детализирует информацию относительно влияния последствий рисков устойчивого развития, которые отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерских (информационных) рисков на капитал организации. Поэтому, для углубленного анализа рисков в бухгалтерском учете, анализ финансового состояния должен быть дополнен анализом последствий рисков и их влияния на капиталы предприятия, а также анализ эффективности затрат на снижение рисков. Для анализа последствий рисков в бухгалтерском учете целесообразно использовать как абсолютные, так и относительные количественные показатели [2, с. 203].

Надо заметить, что целесообразно анализировать те виды рисков в учете устойчивого развития, последствия которых поддаются достоверной монетарной и немонетарной оценке. Среди предпринимательских рисков, отражаемых в бухгалтерском учете, выделяют финансовые, имущественные, производственные, коммерческие, экологические, природно-климатические, социальные и другие подобные риски. Возможность и необходимость анализа таких рисков обуславливается тем, что информация о последствиях этих рисков подлежит стоимостному измерению и находит отражение на счетах бухгалтерского учета и в отчетности организации, однако риски, которые не подлежат стоимостному измерению, также относятся к компетенции аналитической подсистемы учетно-аналитического обеспечения устойчивого развития сельскохозяйственных предприятий.

Риск-менеджмент предприятия – это сложный и многогранный процесс, который характеризуется как прямым, так и опосредованным влиянием компонентов. Адаптируем модель управления рисками Комитета спонсорских организаций Комиссии Трэдва (COSO) в учетно-аналитическое обеспечение риск менеджмента устойчивого развития сельскохозяйственных предприятий, что предполагает следующие составляющие: характеристика внутренней среды, постановка целей, диагностика

риска (выявление и оценка), реагирование на риск, управление риском и механизмы контроля, информация и коммуникации, мониторинг, пересмотр целей [4, с. 120].

Уточним прямую взаимозависимость между целями и составляющими процесса риск-менеджмента устойчивого развития сельскохозяйственных предприятий в виде трехмерной матрицы, основой которой является куб COSO, для охвата данного процесса в целом и за отдельными его уровнями: составляющими, видами целей, учетно-аналитическим обеспечением предприятия.

Матричный куб учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента устойчивого развития сельскохозяйственных предприятий складывается из трех основных граней. Фронтальная сторона визуализирует основные приемы риск-менеджмента с корректировкой целей устойчивого развития в режиме реального времени в зависимости от просмотра точечных операционных целей каждой из его составляющих. Верхняя грань характеризуется различным набором целей устойчивого развития. Траекторные экономические цели характеризуются, например, увеличением прибыли предприятия, а операционно-тактические цели социального обеспечения – повышение производительности труда и мотивированной заработной платы, повышение квалификации работни-



Рисунок 3. Матричный куб учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента устойчивого развития сельскохозяйственных предприятий.

ков, формирование положительного имиджа предприятия, создания соответствующих условий труда и досуга и тому подобное. Стратегические экологические цели направлены, прежде всего, на уменьшение выбросов загрязняющих отходов и учета экологических последствий при хозяйственной деятельности, предупреждения чрезвычайных ситуаций техногенного и природного и техногенного характера, понимание социальной философии относительно экологически безопасного развития и тому подобное. Построение "дерева целей" с соответствующим "кортежем преимуществ" позволяет уточнить место и последовательность достижения целей предпринимательской среды.

При исследовании учетно-аналитического обеспечения экономических рисков целесообразно отдельно анализировать риски изменения стоимости активов, которые обуславливают создание оценочных резервов (финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, материально-производственные запасы, дебиторская задолженность), поскольку методика бухгалтерского учета позволяет формировать соответствующие резервы исключительно при снижении стоимости указанных активов. С другой стороны, изменение стоимости таких активов, как основные средства, нематериальные активы, иностранная валюта и финансовые вложения, по которым определяется текущая рыночная стоимость, может носить как негативный, так и позитивный характер. Сущность рисков, связанных с осуществлением будущих расходов, и особенности формирования соответствующих резервов позволяют проследить как перспективную возможность возникновения затрат в будущем и их абсолютное влияние на капитал, так и проанализировать риск отклонения суммы предполагаемых расходов от фактических и их влияние на капитал.

Среди учетно-аналитических рисков устойчивого развития важным для последующих исследований является анализ влияния финансовых и нефинансовых последствий рисков учетной политики и рисков искажения информации и их влияние на капитал, что обуславливается невозможностью точной оценки прямых последствий таких рисков. Относительно рисков искажения информации устойчивого развития, то их последствиями являются штрафы, пени, неустойки за нарушения законодательства, а в отношении рисков учетной политики – результат от изменения методов ведения учета. При таком условии считаем целесообразным анализировать исключительно прямые последствия рисков учетной политики устойчивого развития и ее рисков искажения информации, поскольку такие последствия, как принятие внутренними и внешними пользователями неблагоприятных для субъекта экономических и эко-социальных решений, носят условный характер и не поддаются точной оценке.

Вполне уместным является проведение анализа эффективности затрат на снижение рисков, в частности предпринимательских и учетно-аналитических рисков. К расходам на снижение предпринимательских рисков следует отнести расходы на страхование, что позволяет снизить определенные виды предпринимательских рисков до допустимого уровня. Затраты на снижение учетно-аналитических рисков складываются из затрат на проведение внешнего аудита и других аудиторских услуг, а также организацию службы внутреннего аудита (внутреннего контроля), которые способствуют усилению контроля за деятельностью бухгалтерской службы и снижению риска искажений в учете устойчивого развития.

Направления учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента достижения устойчивого развития сельскохозяйственных предприятий находятся в тесной взаимосвязи, а результаты анализа каждого направления определяют выводы для другого. Эффективность проведения антирисковых мероприятий будет способствовать перестройке деятельности предприятия на достижение устойчивого развития, а безрезультатные действия – замедляют этот процесс. Кроме того, результаты анализа последствий рисков по их видам дают возможность эффективно организовать политику управления рисками на предприятии и определить конкретные меры для совершенствования учетно-аналитического обеспечения устойчивого развития предприятия.

*Подытоживая наши наработки по риск-менеджменту учетно-аналитического обеспечения по вектору устойчивого развития сельскохозяйственных предприятий, является возможным формулирование ряда дефиниций в данном направлении:*

1. Риски устойчивого развития сельскохозяйственного предприятия – это вероятности неблагоприятных последствий (угроз) потери сельскохозяйственным предприятием части своих финансовых и нефинансовых ресурсов, получения убытка или появления дополнительных монетарных и немонетарных потерь в результате осуществления экономической, экологической и социальной деятельности.

2. Риск-менеджмент учетно-аналитического обеспечения устойчивого развития сельскохозяйственного предприятия – это управление рисками в процессе сплошного сбора, регистрации, обобщения, передачи и анализа учетной и внеучетной информации относительно экономических и эко-социальных результатов деятельности сельскохозяйственного предприятия и возможности их дальнейшего влияния на внешнюю и внутреннюю среду с помощью финансовых и нефинансовых показателей и индикаторов.

3. Управление инновационной деятельностью устойчивого развития сельскохозяйственных предприятий – это система мероприятий реализации инновационного

процесса в эко-социальной сфере и смягчения последствий экологической деятельности с фокусировкой риск-менеджмента на перспективу.

4. Система учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента устойчивого развития сельскохозяйственных предприятий – это упорядоченная процедура достижения стратегических, тактических, операционных и траекторных целей устойчивого развития сельскохозяйственных предприятий на основе приемов риск-менеджмента – инструментарием учетно-аналитической системы.

Динамичность и неопределенность бизнес-среды аграрных предприятий обязывает менеджеров внедрять комплексную систему риск-менеджмента на предприятии с охватом его экономической, экологической и социальной деятельности, поскольку "неучет" эко-соци-

альных рисков грозит катастрофическими последствиями для субъекта хозяйствования. Стейкхолдеры требуют от менеджеров превентивного реагирования на проблемы (проектный стиль) с пониманием весомости последствий рисков и готовности к управлению ими с применением координированных сложных методов. Эффективное управление рисками устойчивого развития является безусловным и обязательным элементом управления деятельностью сельскохозяйственного товаропроизводителя, а риск-менеджмент – характерным объектом учетно-аналитического обеспечения.

Перспективы дальнейших разработок в этом направлении заключаются в определении влияния учетно-аналитических рисков на формирование показателей оценки капитала устойчивого развития сельскохозяйственных предприятий.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Андреев В.И. Доходность основных товарных направлений и риск инвестирования в сельском хозяйстве // В сборнике: Аграрная наука в XXI веке: проблемы и перспективы сборник статей Всероссийской научно-практической конференции. Саратовский государственный аграрный университет им. Н.И. Вавилова. 2018. С. 19–24.
2. Бахмутова Е.А., Байрушина Ф.Ф. Управление производственными рисками в сельском хозяйстве // В сборнике: актуальные проблемы современной науки в 21 веке сборник материалов XV Международной научно-практической конференции. 2017. С. 200–204.
3. Гарькавый В.В., Егорова Н.Г. Методы оценки рисков малого и среднего предпринимательства в сельском хозяйстве // Научно-методический электронный журнал Концепт. 2018. № 4. С. 205–211.
4. Петрова К.А. О воздействии рисков на сельское хозяйство // В сборнике: Новое слово в науке: стратегии развития Сборник материалов IV Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. 2018. С. 119–121.
5. Серебрякова М.Ф. Риски и инструменты их регулирования в сельском хозяйстве региона // В сборнике: Теория и практика современной аграрной науки сборник национальной (Всероссийской) научной конференции. Новосибирский государственный аграрный университет. 2018. С. 623–625.
6. Сулова Е.Н. Управление рисками в сельском хозяйстве в современных экономических условиях // Мир Инноваций. 2017. № 3–4. С. 65–70.
7. Шило М.Е. Классификация рисков в сельском хозяйстве // В сборнике: Пути реализации Федеральной научно-технической программы развития сельского хозяйства на 2017–2025 годы Материалы международной научно-практической конференции, посвященной 75-летию Курганской области. Под общей редакцией С.Ф. Сухановой. 2018. С. 320–324.

© Н.В. Кучковская, ( Nk2@list.ru ), Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»,

