

АНАЛИТИЧЕСКИЙ ПОДХОД К ОЦЕНКЕ РИСКА В УПРАВЛЕНЧЕСКОМ УЧЕТЕ

М. В. Стафиевская, В. О. Сосков

Марийский государственный университет, г. Йошкар-Ола

ANALYTICAL APPROACH TO RISK ASSESSMENT IN MANAGEMENT ACCOUNTING

M. V. Stafievskaya, V. O. Soskov

Mari State University, Yoshkar-Ola

Статья подчеркивает необходимость сотрудничества отдела управленческого учета с риск-менеджментом для принятия эффективных управленческих решений. Исследование проводилось с целью разработки аналитического инструментария выявления рисков, их оценки, формирования компенсационных резервов на примере такого актива предприятия, как финансовые вложения (ценные бумаги). В статье говорится о видах возможных рисков анализируемого актива. Авторы раскрывают алгоритм действий создания программы, которая позволяет сформировать из введенных пользователем данных (котировок ценных бумаг) портфель (доли соотношения всех активов) с условием минимального риска, а также предоставление возможности пользователю проанализировать полученные данные самостоятельно для получения более точных выводов. Для практического исследования программы изучен фондовый рынок и его тенденции. Показанный пример использования программы раскрывает, что программное решение полностью соответствует требованиям функциональности для комфортной работы пользователя. Оно дает возможность самостоятельно выбирать режим работы в зависимости от его целей и задач, вводить различное количество активов и наблюдений (в пределах экономической целесообразности), самостоятельно выбирать точность вычислений, а также, с помощью гистограммы, получить наглядное представление о структуре портфеля. Авторами предложена методика формирования резерва под выявленные риски на счетах бухгалтерского учета. Обосновано введение счета «Резервы под риски» с заменой действующих счетов, таких как «резервы под снижение стоимости материальных ценностей», «резервы по сомнительным долгам». Сделан вывод о раскрытии информации о рисках в пояснительной записке к бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью прозрачности для привлечения инвесторов.

Ключевые слова: риски, ценные бумаги, активы, риск-менеджмент, доходность, матрица, программа

The article stresses the need for co-operation department of management accounting with risk management to make effective management decisions. The study was conducted in order to develop analytical tools to identify risks, their assessment, and the formation of compensatory allowances on an example of such an enterprise as asset investments (securities). The article describes the types of risks of the analyzed asset. The authors reveal the sequence of actions for creation a program that allows to generate from the data entered by the user (securities prices), a portfolio (the ratio of the share of total assets) with a minimum risk of the condition, and allows the user to analyze the data to obtain more accurate conclusions. For the practical research of the program the stock market and its trends are studied. The given example of use of the program reveals that the software solution is fully compliant with the functionality for a comfortable user's work. It gives the opportunity to choose their own mode of operation depending on the goals and objectives, to introduce a different number of assets and observations (within economic viability), to choose the accuracy of the calculations, as well as with the aid of the histogram, to obtain a clear picture of the structure of the portfolio. The authors proposed a method of forming the provision for identified risks in the accounts. The article substantiates the introduction of the account "Provisions for risks" with the replacement of existing accounts, such as "provision for decline in value of tangible assets," "allowance for doubtful accounts". The study draws conclusions about the disclosure of information about the risks in the explanatory note to the accounting (financial) statements for the purpose of transparency in order to attract investors.

Keywords: risk, securities, assets, risk management, profitability, matrix, program

*Статья опубликована в рамках выполнения гранта РГНФ и Республики Марий Эл.
Грант № 16-12-12001 а(р) «Разработка учетно-аналитического обеспечения
риск-менеджмента и отражения рисков в бухгалтерской (финансовой) отчетности
коммерческих организаций Республики Марий Эл в условиях антикризисного управления»*