

УДК 657.1.012.1

Коваленко С.С.

Магистрант УО «Полоцкий государственный университет»

Научный руководитель:

Сапего И.И.

Доцент, кандидат экономических наук

УО «Полоцкий государственный университет»

кафедра бухгалтерского учета и аудита

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВЕННЫХ РИСКОВ И ИХ ОТРАЖЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

Для целей обеспечения финансовой безопасности автором предложено вести в научный оборот категорию «обязательственные риски». Автором предложена методика оценки и отражения в бухгалтерском учете обязательственных рисков.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВЕННЫЕ РИСКИ, РИСКОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Kovalenko S.

For the purpose of the financial security the author offers a new scientific category of “liability risks”. The author offers the assessment and reflection technique in accounting of liability risks.

Keywords: liability, debts, financial security, liability risks, risky debts.

Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими заданиями. В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности организации сталкиваются с различными обязательственными рисками, несущими угрозу финансовой безопасности организации. Финансовая безопасность представляет собой такое состояние финансовой системы организации, при котором возможные угрозы нанесения ущерба его активам, утраты ликвидности, устойчивости и независимости бизнеса, а также прав собственности снижены до приемлемого (нормативного) уровня и поддерживаются на этом либо более низком уровне. [1]

Цели статьи. Данная статья нацелена на разработку методики оценки и учета обязательственных рисков с целью обеспечения финансовой безопасности организации.

Анализ последних исследований, в которых обозначено решение проблемы. В процессе исследования автором проанализированы трактовки понятий «обязательства» и «риски». В результате чего предлагается ввести в научный оборот категорию обязательственные риски, которые представляют собой стоимостное выражение вероятности неисполнения (ненадлежащего исполнения) организацией своих обязательств в части кредиторской и дебиторской задолженности, которое приведет к возникновению потерь, убытков, недопоступлений планируемых доходов, прибыли. Для целей финансовой безопасности организации в состав обязательственных рисков следует включать кредитный риск в части предоставления займа, риск неуплаты задолженностей, авансовый риск, валютный риск.

Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов. Для оценки обязательственных рисков автор предлагает использовать R-анализ (или анализ коэффициентов, характеризующих финансовое состояние). Риск неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентом возникает в случае снижения уровня его финансового состояния. Финансовое состояние организации – это комплексное понятие, включающее систему абсолютных и относительных показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов.

Для оценки и анализа обязательственных рисков автор рекомендует использовать балльную методику оценки. Такая методика не требует сложных расчетов и особых знаний. Она основана на расчете показателей финансовой устойчивости, знакомых любому экономисту.

Данная методика представляет собой расчет отдельных показателей финансовой устойчивости контрагента и их балльной оценки в соответствии с таблицей 1.

Таблица 1 – Границы балльной оценки показателей финансовой устойчивости организации-контрагента

Показатели	Условия снижения критерия	Границы классов согласно критериям				
		1-й класс	2-ой класс	3-й класс	4-й класс	5-й класс

Коэффициент абсолютной ликвидности	За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,3 балла	0,70 и более – 14 баллов	0,69-0,50 – 13,8-10 баллов	0,49-0,30 – 9,8-6 баллов	0,29-0,10 – 5,8-2 балла	Менее 0,10 – 1,8-0 баллов
Коэффициент критической ликвидности	За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,2 балла	1 и более – 11 баллов	0,99-0,80 – 10,8-7 баллов	0,79-0,70 – 6,8-5 баллов	0,69-0,60 – 4,8-3 балла	Менее 0,59 – 2,8-0 баллов
Коэффициент текущей ликвидности	За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,3 балла	2 и более – 20 баллов; 1,70-2,0 – 19 баллов	1,69-1,50 – 18,7-13 баллов	1,49-1,30 – 12,7-7 баллов	1,29-1,0 – 6,7-1 балл	Менее 0,99 – 0,7-0 баллов
Доля оборотных средств в активах	За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,3 балла	0,5 и более – 10 баллов	0,49-0,40 – 9-7 баллов	0,39-0,30 – 6,5-4 балла	0,29-0,10 – 3,7-1 балл	Менее 0,09 – 0,7-0 баллов
Коэффициент обеспеченности и собственными оборотными средствами	За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,3 балла	0,5 и более – 12,5 баллов	0,49-0,40 – 12,2-9,5 баллов	0,39-0,20 – 9,2-3,5 баллов	0,19-0,10 – 3,2-0,5 баллов	Менее 0,10 – 0,2 балла
Коэффициент капитализации	За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,3 балла	1,00 и менее – 17,5-17,1 баллов	1,01-1,22 – 17,0-10,7 баллов	1,23-1,44 – 10,4-4,1 баллов	1,45-1,56 – 3,8-0,5 баллов	1,57 и более – 0,2-0 баллов
Коэффициент финансовой независимости	За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,4 балла	0,50 и более – 9-10 баллов	0,49-0,45 – 8-6,4 балла	0,44-0,40 – 6,0-4,4 балла	0,39-0,31 – 4,-0,8 балла	0,30 и менее – 0,4-0 баллов
Итого баллов:	X	100-97,6 баллов	94,3-68,6 баллов	65,7-39 баллов	36,1-13,8 баллов	10,9-0 баллов
Резерв под обязательственные риски	X	0%	10%	50%	60%	80%

Источник: собственная разработка на основании источника [2, с. 69-70]

Классификация предприятий по уровню финансового риска и границы классов организаций согласно критериям оценки рискованности финансового состояния по данной методике следующие:

1-й класс – организации с абсолютной финансовой устойчивостью и абсолютно платежеспособные, полное выполнение обязательств в соответствии с договорами. Они имеют рациональную структуру имущества и его источников, прибыльные (100-97,6 баллов);

2-й класс – предприятия, демонстрирующие некоторую степень риска по задолженности, но еще не рассматривающиеся как рискованные. Финансовые показатели в целом близки к оптимальным значениям. Соотношение собственных и заемных источников финансирования сдвинуто в пользу заемного капитала. Наблюдается опережающий прирост кредиторской задолженности по сравнению с приростом других заемных источников, а также по сравнению с приростом дебиторской задолженности. Рентабельные организации (94,3-68,6 баллов);

3-й класс – проблемные предприятия. У них либо платежеспособность находится на границе минимально допустимого уровня, а финансовая устойчивость нормальная, либо наоборот – неустойчивое финансовое состояние из-за преобладания заемных источников финансирования, но есть текущая платежеспособность. При взаимоотношениях с ними риск потери средств маловероятен, но выполнение обязательств в срок представляется сомнительным (65,7-39 баллов);

4-й класс – предприятия с высоким финансовым риском. У них неудовлетворительная структура капитала, платежеспособность находится на нижней границе допустимых значений. Значительные колебания прибыли (36,1-13,8 баллов);

5-й класс – предприятия высочайшего риска, практически несостоятельные. Они неплатежеспособны и абсолютно неустойчивы, убыточные (10,9-0 баллов).

На основе полученного значения фактического количества баллов организации присваивается соответствующий класс рискованности и определяется сумма резерва под обязательственные риски по данному контрагенту. Необходимо отметить, что такой анализ следует проводить каждый год и по его итогам возможно увеличение либо уменьшение суммы резерва под обязательственные риски.

Рассмотрим данную методику на практическом примере организации нашего региона. Предположим, что в октябре 2013 г. организация А заключила договор на реализацию продукции с организацией Б на сумму 15 000 000 руб. (в т. ч. НДС 20%). В момент возникновения обязательства (дебиторской задолженности) необходимо проанализировать существующий обязательственный риск. В качестве источников информации для проведения такого анализа будет выступать бухгалтерский баланс организации Б за 2012 г. Расчеты представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ уровня обязательственных рисков организации Б на 01.01.2012 г.

Показатель	Формула для расчета	Фактическое значение	Оценка, баллов
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\frac{Б \text{ стр. } 270 + Б \text{ стр. } 260}{Б \text{ стр. } 690 - Б \text{ стр. } 660}$	1,48	14
Коэффициент критической ликвидности	$\frac{Б \text{ стр. } 290 - Б \text{ стр. } 210}{Б \text{ стр. } 690 - Б \text{ стр. } 660}$	1,61	11
Коэффициент текущей ликвидности	$\frac{Б \text{ стр. } 290}{Б \text{ стр. } 690 - Б \text{ стр. } 660}$	2,76	20
Доля оборотных средств в активах	$\frac{Б \text{ стр. } 290}{Б \text{ стр. } 300}$	0,26	2,8
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$\frac{Б \text{ стр. } 490 - Б \text{ стр. } 190}{Б \text{ стр. } 290}$	0,53	12,5
Коэффициент капитализации	$\frac{Б \text{ стр. } 590}{Б \text{ стр. } 590 + Б \text{ стр. } 490}$	0,03	17,5
Коэффициент финансовой независимости	$\frac{Б \text{ стр. } 490}{Б \text{ стр. } 700}$	0,88	10
ИТОГО БАЛЛОВ:	X	X	87,8

Источник: собственная разработка

Проведенные расчеты показали, что организация Б относится к организациям 2-ого класса рискованности. Поэтому в соответствии с

данными таблицы 1 риск по данному обязательству может быть оценен в 1 500 000 руб. (15 000 000*10%).

Для учета обязательственных рисков автор предлагает создавать резервы, которые в бухгалтерском учете следует отражать на пассивном счете 64 «Резервы под обязательственные риски». Корреспонденция счетов по применению данного счета представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Предлагаемая корреспонденция счетов по учету резервов под обязательственные риски

Содержание хозяйственной операции	Дт	Кт
Сформирован резерв под обязательственные риски	91-4	64
Сумма резерва под обязательственные риски направлена на покрытие безнадежной задолженности	64	74-2
Присоединена к прибыли неизрасходованная сумма резерва под обязательственные риски	64	91-1
Отражен финансовый результат	91-5 99	99 91-5

Источник: собственная разработка

Организованный таким образом бухгалтерский учет обязательственных рисков позволит организации поддерживать финансовую безопасность на стабильном уровне.

Литература:

1. Парфенова Т. Системный подход при обеспечении финансовой безопасности компании. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://bankrotstvo.do.am/news/sistemnyj_podkhod_pri_obespechenii_finansovoj_bezopasnosti_kompanii/ 2011-05-13-39. – Дата до-ступа: 29.11.2011 г.
2. Шевелев А.Е. Риски в бухгалтерском учете: учебное пособие / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2009. – 304 с.