

0000-0002-5177-8328

Роль финансовой отчетности производственного предприятия при оценке рисков и угроз внешнеэкономической деятельности

*Харитонов В.В., магистрант
ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет»
hvv20089@yandex.ru
Биктемирова М.Х., к.н., доцент
ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет»
dekanatfm@mail.ru
Россия, Казань*

Аннотация

Нестабильная финансовая среда, в которой все чаще находятся предприятия страны, подталкивает хозяйствующие субъекты к ведению осторожного бизнеса, считая каждый шаг до мелочей. Для этого руководство предприятия вынуждено хотя бы периодически проводить оценку рисков, находить эффективные решения проблем, а также уметь правильно прогнозировать изменения рыночной системы и внешнеэкономической деятельности. Уровень экономической безопасности является одним из ключевых показателей инвестиционной привлекательности и надежности производственного предприятия, это характеристика его жизнеспособности. Эта категория особенно важна в тех отраслях, которые считаются «проблемными» или переживают кризис.

Ключевые слова

Риски, деловая активность, выявление рисков, риск кредита, риск банкротства, международный стандарт финансовой отчетности, промышленное предприятие.

THE ROLE OF FINANCIAL STATEMENTS OF A MANUFACTURING ENTERPRISE IN ASSESSING RISKS AND THREATS TO FOREIGN ECONOMIC ACTIVITY

*Kharitonova V.V., undergraduate
FSAEI of HE "Kazan (Volga) Federal University"
hvv20089@yandex.ru
Biktemirova M.H., Ph.D., Associate Professor
FSAEI of HE "Kazan (Volga) Federal University"
dekanatfm@mail.ru
Russia, Kazan*

Annotation

The unstable financial environment in which the country's enterprises are

increasingly located pushes economic entities to conduct cautious business, counting every step to the smallest detail. To do this, the company's management is forced to at least periodically assess risks, find effective solutions to problems, and be able to correctly predict changes in the market system and foreign economic activity. The level of economic security is one of the key indicators of investment attractiveness and reliability of the production enterprise, it is a characteristic of its viability. This category is especially important in those industries that are considered "problematic" or experiencing a crisis.

Keywords

Risks, business activity, risk identification, credit risk, bankruptcy risk, international financial reporting standard, industrial enterprise.

В условиях прогрессирующей рыночной экономики и затяжного экономического кризиса деятельность производственных предприятий на территории Российской Федерации подвергается более значительным угрозам, особенно при внешнеэкономической деятельности.

Наличие рисков как неотъемлемой части деловой активности привело к необходимости разработки методов выявления угроз при принятии и реализации управленческих решений. Производственные предприятия работают в различных условиях, имея различную внутреннюю среду, уровень производственного потенциала, структуру персонала и т. д. В связи с этим каждое предприятие имеет угрозы, непосредственно присущие только ему и связанные со спецификой производственного, технологического, коммерческого, финансового и других видов деятельности.¹

Угрозы негативно влияют на деятельность предприятий, а именно снижают их эффективность, приводят к серьезным денежным потерям и даже к банкротству. Предвидеть исход тех или иных событий достаточно сложно, но, отработав механизм оценки рисков и угроз экономической безопасности производственного предприятия на основе данных финансовой отчетности, последствия негативного влияния угроз можно минимизировать.

Любая хозяйственная деятельность предприятия сопровождается риском, который является серьезной угрозой его экономической безопасности, недооценка негативных последствий риска может превратить даже вполне успешную фирму в банкрота со всеми вытекающими отсюда последствиями. В научной литературе большое внимание уделяется определению предпринимательских рисков, их классификации, но все авторы встречаются в одном: риск – это всегда угроза утраты капитала, недвижимости, имущества и имиджа хозяйствующего субъекта.²

¹Бакадоров В.Л. Финансово-экономическое сост. предприятия: Грант / В.Л. Быкадоров, П.Д. Алексеев. - М.: Приор, 2013. - 96 с.

² Экономическая безопасность: учеб. пособие для студентов вузов, студентов по специальностям экономики

Сущность риска заключается в возможности отклонения полученного результата от запланированного. Однако, полученный результат может отклониться от запланированного и в положительную сторону. Поэтому нужно говорить не только о возможности потери, но и о возможности выгоды.

В то же время оценка финансового риска играет важную роль в процессе управления риском, создавая основу для принятия решений и оценки их эффективности.

Под оценкой риска следует понимать совокупность аналитических действий, позволяющих прогнозировать возможность получения дохода предприятия-заполнителя или конкретного размера ущерба от возникшей ситуации риска и несвоевременного принятия мер по предотвращению риска.³

Если учитывать роль финансовой отчетности производственного предприятия при оценке рисков и угроз его экономической безопасности, то при системной группе факторов важен анализ документации, имеющейся на предприятии (правовой, организационный, финансовый, технологический). И среди первых документов, на которые стоит обратить внимание – бухгалтерская отчетность. Эти данные обладают преимуществами и недостатками. К его преимуществам следует отнести то, что в бухгалтерском отчете соблюдаются такие основные правила, как преемственность, двойная запись отраженных хозяйственных операций.

Практически каждый актив и пассив баланса несут в себе отпечаток или потенциальные события риска. Типы рисков связаны с характером балансовых статей, и это обстоятельство позволяет достаточно быстро провести качественный анализ статей для выявления возникшей или неизбежной неудачной ситуации (см. таблицу 1).

Таблица 1

Потенциальные риски, привязанные к статьям отчета о финансовом состоянии производственного предприятия⁴

Article	Scratches for the beginning and the end of the period
stopped activity	
trade and other accounts payable	Liquidity risk
Estimating obligations	Tax risk

и управления / В.А. Богомолы и т.д.; под ред. В. А. Богомолова. 2-е изд., Reslave. и доп. М.: ЕДИНСТВО-ДАНА, 2019. - с. 266

³Бриггем Ю., Эрхард М. Финансовый менеджмент: 10 изд. / пер. с англ. под ред. PhDEcon. Дорофеева. Учебник. СПб.: СПб, 2016. - 960 с.

⁴Суглобов А. Е. Экономическая безопасность предприятия: пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Экономическая безопасность» / Суглобов А. Е., Хмелев С. А. Орлова Е.А. - Электрон.текстовые данные. - М.: ЕДИНСТВО - ДАН, 2013. - 271 с.

Financial obligations	Percentage and credit risks
Obligations and assets for the current tax as it is defined in International Financial Reporting Standards (IAS) 12 "Income taxes"	Tax risk
Deferred tax liabilities and deferred tax assets as it is defined in International Financial Reporting Standards (IAS) 12	Tax risk
The obligations included in the leaving groups classified as intended for sale according to International Financial Reporting Standards (IFRS) 5	Liquidity risk, property risk
Not controlling shares presented as a part of equity	Liquidity risk
The released capital and reserves carried to owners of the parent organization	Scratches of financial investment

Помимо статей, требуемых Международным стандартом финансовой отчетности, отчете о прибыли или убытке должен включать строки, которые представлены следующими показателями за период:

- выручка, в то же время рассчитанная процентная выручка с использованием метода эффективной процентной ставки представляется отдельно;
- прибыли и убытки, возникшие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;
- стоимость финансирования;
- убытки от амортизации (включая восстановление убытков от амортизации или прибыли от амортизации), определенные в соответствии с разделом 5.5 Международного стандарта финансовой отчетности (МСФО) 9;
- доля организации в прибыли или убытке ассоциированных организаций и совместных предприятий, рассматриваемая с использованием метода долевого участия;
- если финансовый актив реклассифицирован из категории, оцениваемой по амортизируемой стоимости таким образом, что он начинает оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, любую прибыль или убыток, возникающие в результате разницы между предыдущей амортизированной стоимостью этого финансового актива и его справедливая стоимость на дату реклассификации (согласно определению этого термина в Международном стандарте финансовой отчетности (МСФО) 9);
- если финансовый актив реклассифицируется из категории, оцениваемой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, таким образом, что он оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, любую накопленную прибыль или убыток, которые ранее были признаны в составе прочий совокупный доход, который реклассифицируется в состав прибыли или убытка;
- единая сумма, отражающая общий размер остановленных видов дея-

тельности.

Аналогичная ситуация наблюдается и при анализе отчета о финансовых результатах (см. таблицу 2).

Таблица 2

Потенциальные риски, связанные со статьями отчета о прибылях и убытках⁵

Article	Scratches for the beginning and the end of the period
Profit or loss	Risk of liquidity loss of financial stability and independence, tax risk
Total other comprehensive income	Property risk, scratches of financial investment, percentage risk, credit risk, tax risk, currency risk
Comprehensive income for the period as the cooperative size of profit or a loss and other comprehensive income	Property risk, scratches of financial investment, percentage risk, credit risk, tax risk, currency risk
The profit or a loss for the period carried: - to not controlling shares, and - to owners of the parent organization	Risk of liquidity, scratches of financial investment
Comprehensive income for the period carried: - to not controlling shares, and - to owners of the parent organization	Risk of liquidity, scratches of financial investment
Revenue, at the same time the percentage revenue calculated with use of a method of an efficient interest rate separately is represented	Price risk
The profits and losses resulting from the termination of recognition of the financial assets estimated at the amortized cost	Price risk, scratches of financial investment, inflationary risk
Cost of financing	Price risk, risk of actual investment
Article	Scratches for the beginning and the end of the period

⁵ Королев М.И. Экономическая безопасность фирмы: теория, практика, выбор стратегии. - М.: Экономика, 2017. - с. 152-170

The losses from depreciation (including restitution of losses from depreciation or profit on depreciation) defined according to Section 5.5the International Financial Reporting Standard (IFRS)9	Price risk, liquidity risk
A share of the organization in profit or a loss of the associated organizations and joint ventures considered with use of an equity method	Risk of actual investment, property scratches
If the financial asset is reclassified from category estimated at depreciable cost in such a way that it begins to be estimated at fair value through profit or a loss, any the profit or a loss resulting from a difference between the previous amortized cost of this financial asset and its fair value for date of reclassification (according to definition of this term in the International Financial Reporting Standard (IFRS) 9)	Price risk, liquidity risk
If the financial asset is reclassified from category estimated at fair value through other comprehensive income in such a way that it is estimated at fair value through profit or a loss, any saved-up profit or a loss which are earlier recognized as a part of other comprehensive income which are reclassified in structure of profit or a loss	Price risk, liquidity risk
The uniform sum reflecting the total size of the stopped kinds of activity	Risk of liquidity, risk of loss of financial stability and independence

Стоит отметить, что регулярный анализ не только баланса, но и отчета о финансовых результатах, а также отчет о движении денежных средств относится к непосредственным обязанностям финансового директора.

Кроме того, о возможных угрозах, представляющих опасность производственному предприятию, можно судить по комплексу взаимозависимых абсолютных и относительных мер.

В основном для анализа используется набор финансовых коэффициентов, среди которых показатели ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, оборачиваемости и др. Список показателей финансового состояния предприятия может быть дополнен и изменен, их группа может измениться, однако суть оценки остается неизменной.

Как правило, анализ проводится по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за год. Значения показателей сравниваются с

нормативными, выявляются отклонения. Также проводится анализ в динамике, то есть исследуется изменение значения показателей за ряд лет.⁶

Традиционно расчет финансовых показателей рассматривают как метод оценки финансового состояния производственного предприятия, в частности его платежеспособности. Однако, поскольку контраст платежеспособности является риском наступления банкротства, метод анализа коэффициентов финансовых результатов нашел широкое применение при оценке финансовых рисков.⁷

Подводя итог, отметим, что уровень экономической безопасности является одним из ключевых показателей инвестиционной привлекательности и надежности производственного предприятия; это характеристика его жизнеспособности. Эта категория особенно важна в тех отраслях, которые рассматриваются как «проблемные» или переживающие кризис. Особенно при работе на международных рынках.

Список литературы:

1. Экономическая безопасность России: общий курс / Под ред. Академика Российской академии естественных наук В. К. Сенчагова. М.: Бизнес, 2015. - с. 739.
2. Экономическая безопасность: учеб. пособие для студентов вузов, студентов по специальностям экономики и управления / В.А. Богомолы и т.д.; под ред. В. А. Богомолова. 2-е изд., Reslave. и доп. М.: ЕДИНСТВО-ДАНА, 2019. - с. 266.
3. Суглобов А. Е. Экономическая безопасность предприятия: пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Экономическая безопасность» / Суглобов А. Е., Хмелев С. А. Орлова Е.А. - Электрон.текстовые данные. - М.: ЕДИНСТВО - ДАН, 2013. - 271 с.
4. Королев М.И. Экономическая безопасность фирмы: теория, практика, выбор стратегии. - М.: Экономика, 2017. - с. 152-170.
5. Экономическая безопасность: учеб. Грант / под ред. Н. В. Манохина. - М.: ИНФРА-М, 2017. - с. 176-186.
6. Ковалёв В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - М.: Финансы и статистика, 2017. - 368 с.
7. IA форма. Финансовая стратегия предприятия / Форма ИА. - К.: Ника Центр, 2018. - 312 с.
8. Бригхем Ю., Эрхард М. Финансовый менеджмент: 10 изд. / пер. с англ. под ред. PhDEcon. Дорофеева. Учебник. СПб.: СПб, 2016. - 960 с.
9. Бакадоров В.Л. Финансово-экономическое сост. предприятия:

⁶ Ковалёв В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - М.: Финансы и статистика, 2017. - 368 с.

⁷ Бригхем Ю., Эрхард М. Финансовый менеджмент: 10 изд. / пер. с англ. под ред. PhDEcon. Дорофеева. Учебник. СПб.: СПб, 2016. - 960 с.

Грант / В.Л. Быкадоров, П.Д. Алексеев. - М.: Приор, 2013. - 96 с.

10. ГОСТ Р ИСО / МЭК 31010 - 2011 Управление рисками. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ РИСКА. ИСО / МЭК 31010: 2019. Управление рисками - Методы оценки риска (IDT). - 74 стр.

Контактный телефон +79377732113