

Якушенок Ксения Алексеевна

преподаватель

Красноярский филиал

ФГОБУ ВО «Финансовый университет

при Правительстве Российской Федерации»

г. Красноярск, Красноярский край

АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ: РОЛЬ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ

Аннотация: автор статьи отмечает, что финансовые риски представляют собой угрозы, которые могут негативно повлиять на финансовое состояние и устойчивость хозяйствующего субъекта. Эти риски могут быть связаны с изменениями в рыночной среде, колебаниями валютных курсов, кредитными рисками и другими факторами. В этом контексте бухгалтерский учет играет ключевую роль в управлении финансовыми рисками, предоставляя необходимую информацию для принятия обоснованных решений.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, финансовые риски, анализ, финансовое состояние, риск.

В условиях современного бизнеса финансовые риски становятся неотъемлемой частью деятельности любой экономического субъекта. Эти риски могут возникать из-за различных факторов, таких как колебания валютных курсов, изменения процентных ставок, неопределенности на рынке и многие другие. Эффективное управление этими рисками требует системного подхода, и здесь на помощь приходит бухгалтерский учет. Бухгалтерский учет играет ключевую роль в процессе анализа финансовых рисков, обеспечивая сбор, анализ и интерпретацию данных, необходимых для принятия обоснованных решений.

Финансовые риски можно классифицировать на несколько категорий:

– кредитный риск: возможность того, что контрагент не выполнит свои обязательства;

- рыночный риск: риск потерь из-за изменений рыночных цен (например, валютные колебания);
- ликвидный риск: риск недостатка ликвидности для выполнения обязательств;
- операционный риск: риск потерь из-за недостатков в процессах, системах или человеческом факторе.

Большая часть управленческих решений вынуждена приниматься в условиях неопределенности – это связано с потенциальным отклонением от поставленных заранее целей. Таким образом, общепризнанным является тот факт, что для коммерческих предприятий является одна из наиболее важных, значимых и приоритетных задач – это управление своими рисками. В большинстве исследований, понимание риска связано с такими характеристиками, как отклонение от поставленных ранее целей, вероятностным характером событий и неопределенность [1].

Бухгалтерский учет играет ключевую роль в управлении рисками на уровне организации, обеспечивая необходимую информацию для анализа, оценки и минимизации различных финансовых и операционных рисков.

Бухгалтерский учет предоставляет основу для анализа и управления финансовыми рисками через следующие аспекты.

1. Сбор и обработка данных. Бухгалтерский учет фиксирует все финансовые операции компании, что позволяет создавать полную картину финансового состояния. Это включает в себя учет дебиторской и кредиторской задолженности, активов и пассивов.

2. Финансовая отчетность. Регулярная подготовка финансовых отчетов (баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств) помогает выявить потенциальные риски. Например, увеличение дебиторской задолженности может сигнализировать о кредитном риске.

3. Анализ показателей. Бухгалтеры могут использовать различные финансовые коэффициенты (ликвидности, рентабельности, оборачиваемости) для оценки

финансового состояния компании и выявления рисков. Например, низкий коэффициент текущей ликвидности может указывать на возможные проблемы с ликвидностью.

4. Прогнозирование и планирование. На основе исторических данных бухгалтерский учет может помочь в прогнозировании будущих финансовых результатов и планировании бюджета, что позволяет заранее выявлять и минимизировать риски.



Рис.1. Схема последовательности анализа и оценки предпринимательского риска

Выше представлена модель процесса аналитических и оценочных действий управленческой технологии. Предположим, что у риск-менеджера имеются на руках результаты идентификации рисков, полученные благодаря заранее прове-

денному выявлению рисков. Таким образом, он имеет качественное представление о влиянии тех или иных внешних и внутренних факторов на конкретно анализируемый риск. После этого ему необходимо выбрать методологические подходы для дальнейшей работы с рисками, а также реализовать этапы оценки и детального их анализа. Существует несколько способов таких мероприятий. Так, различают:

- модели, базирующиеся на экспертных методах;
- модели, использующие методы финансового анализа, основанные на данных, предоставляемых финансовой отчетностью;
- оценочно-аналитические модели, которые реализуются, опираясь на данные управленческой отчетности (вероятностные, статистические методы, элементы теории игр в оценке риска).

При формировании управленческих решений, направленных на повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия необходима объективная информационная база. Примером такой базы для оценки рисков в системе управленческого учета могут выступить совокупность сведений, включающих достаточный и необходимый объем информации обо всех существенных направлениях деятельности предприятия для проведения процедур управленческого анализа и принятия на его основе обоснованных управленческих решений [2].

Для эффективного управления финансовыми рисками бухгалтерский учет включает использование различных инструментов.

1. **Хеджирование.** Использование финансовых инструментов (например, форвардных контрактов или опционов) для защиты от неблагоприятных изменений цен или валютных курсов. Например, компания может зафиксировать курс валюты для будущих сделок, чтобы избежать потерь от колебаний.

2. **Резервы и провизии.** Создание резервов для покрытия потенциальных убытков (например, резерв на сомнительные дебиторские задолженности). Это позволяет компании заранее подготовиться к возможным потерям.

3. Контроль за затратами. Бухгалтерский учет позволяет отслеживать расходы и выявлять неэффективные затраты. Это может помочь снизить операционные риски и улучшить общую финансовую устойчивость компании.

4. Страхование. Использование страхования как инструмента защиты от определенных рисков (например, страхование имущества или ответственности) может снизить финансовые потери в случае непредвиденных обстоятельств.

Управление финансовыми рисками – это комплексный процесс, который требует интеграции информации из бухгалтерского учета в стратегическое планирование и оперативное управление компанией. Бухгалтерский учет не только фиксирует текущие операции, но и предоставляет аналитические инструменты для оценки рисков и принятия обоснованных решений.

Эффективное использование данных бухгалтерского учета позволяет компаниям не только минимизировать риски, но и повышать свою устойчивость к внешним воздействиям. В условиях нестабильной экономической среды это становится важным фактором для достижения долгосрочного успеха и конкурентоспособности на рынке.

Список литературы

1. Функ Т.А. Оценка финансовых рисков предприятия на основании бухгалтерской отчётности / Т.А. Функ, Р.Д. Власенко // Молодой ученый [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/204/49981> (дата обращения: 17.10.2025).
2. Развитие системы управленческого учета рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/34666/1/urfu1503_d.pdf (дата обращения: 17.10.2025).