

И.Н. Выговская, к.э.н., доц.

Г.В. Пилипчук, магистрант

Житомирский государственный технологический университет

НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ И РИСКИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ И ИХ МЕСТО В СИСТЕМЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Проанализирована природа неопределенности и риска, что позволило сформулировать авторский подход к трактовке указанных понятий для целей бухгалтерского учета. Установлено, что неопределенность хозяйственной деятельности, исходя из экономической сущности данного явления, не подлежит отображению в бухгалтерском учете, т.к. не может быть достоверно оценена. В результате исследования определено место предпринимательских рисков в системе бухгалтерского учета. Представлено авторское видение проявления рисков в системе бухгалтерского учета с позиции объекта учета, а также как явления влияющего на систему учета и возникающего в ней. Приведенные в статье предложения позволяют учесть влияние неопределенности и риска на организационно-методические положения бухгалтерского учета хозяйственной деятельности предприятия, что, в свою очередь, способствует созданию достаточного информационного обеспечения для возможности эффективного управления предпринимательскими рисками субъектов хозяйствования.

Ключевые слова: *риск; неопределенность; хозяйственная деятельность; бухгалтерский учет.*

Постановка проблемы. Осуществление предпринимательской деятельности связано с риском, который берет на себя предприниматель. Хозяйственный кодекс Украины [2, с. 42] определяет предпринимательство как самостоятельную, инициативную, систематическую, на собственный риск хозяйственную деят
© И.Н. Выговская, Г.В. Пилипчук, 2014
ми хозяйствования
ния экономических,
социальных результатов и получения прибыли. Гражданский кодекс Республики Беларусь [3, с. 1] предпринимательскую деятельность

определяет как самостоятельную деятельность юридических и физических лиц, осуществляемую ими в гражданском обороте от своего имени, на свой риск и под свою имущественную ответственность, направленную на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи вещей, произведенных, переработанных или приобретенных указанными лицами для продажи, а также от выполнения работ или оказания услуг, если эти работы или услуги предназначаются для реализации другим лицам и не используются для собственного потребления. В свою очередь, Гражданский кодекс Российской Федерации [4, с. 933] также регулирует вопрос предпринимательского риска в части его страхования. Исходя из этого, можно сделать вывод, что в действующем законодательстве Украины, РФ и Республики Беларусь установлено, что предпринимательская деятельность содержит определенную долю риска. Это, без сомнения, показывает актуальность исследования проблемы минимизации рисков предпринимательской деятельности субъектов хозяйствования.

В современных условиях развития экономики проблема управления рисками актуальна, что подтверждается данными Государственной службы статистики Украины [5] о повышении убыточности предприятий разных отраслей. Предприятия Украины, за исключением малых предприятий и бюджетных организаций, в первом полугодии 2014 г. получили 135,952 млрд грн. убытка в сравнении 8,724 млрд грн. прибыли за аналогичный период 2013 г. (за указанный период убыток предприятий вырос в 3,9 раза). Наибольший рост убытка наблюдался в сферах операций с недвижимостью, научной деятельности, организации питания и др. Кроме этого, в первом полугодии 2014 г., по сравнению с этим же периодом 2013 г., количество убыточных предприятий по отношению к их общему числу выросла на 3,5 п.п. – до 45,4 %.

В условиях риска предприятия не могут полностью контролировать свою будущую деятельность и развитие, поэтому должны постоянно адаптироваться к внешней среде и принимать огромное количество решений, способствующих минимизации рисков. Для этого необходимо понять их сущность и место в системе бухгалтерского учета.

Анализ последних исследований и публикаций. Исследованием трактования понятий «риск» и «неопределенность» занимались много отечественных и зарубежных ученых, таких как: П.И. Верченко, И.Н. Выговская, В.В. Витлинский, П.Г. Грабовой, В.М. Гранатуров, Г.М.

Коломиец, В.М. Колпаков, Т.М. Литвиненко, С.М. Ильяшенко, Ф.Х. Найт, С.Я. Петрова, С.И. Полтавцев, В.В. Черкасов, О.Б. Шевчук, О.Гузман (O.Guzman), О.Витез (O.Vitez) и др. Не взирая на наличие научных исследований и публикаций, проблема преодоления неопределённости и избежания рисков в хозяйственной деятельности предприятий остается нерешенной, поэтому важно понимать их влияние на систему бухгалтерского учета, информация которой служит основой принятия решений, а также каким образом система учета может обеспечить информационные потребности управления деятельностью в условиях риска.

Цель статьи. Одна из характерных особенностей риска – это неопределенность, т.е. вероятность его реализации, и поэтому главным нашим заданием является раскрытие сущности понятий «риск» и «неопределенность», выделение их общих характеристик и определение различий для возможности построения эффективной системы управления рисками предприятий.

Изложение основного материала. В современной отечественной и зарубежной литературе существует множество дефиниций понятия «риск». Так Дж.Миль и Н.У. Сэнсор [9] рассматривали риск с точки зрения возмещения возможных убытков, связанных с предпринимательской деятельностью. В последующем теорией риска занялись неоклассики, в частности А.Маршал [10], который рассматривал риск с позиции определения его содержания, не раскрывая при этом сущности понятия.

Новую трактовку понятия «риск» предложил американский экономист Ф.Найт [12]. Он считал, что риск – это не просто материальные убытки, а и последствие неопределенности прибыли. Современная теория риска была предложена известными западными экономистами Г.Марковицем и В.Шарпе. Идея Г.Марковица [19] заключается в том, что одной из целей участников рынка есть снижение уровня риска степенью неопределенности дохода. Именно Г.Марковиц предложил считать показателем уровня риска отклонения ожидаемого значения случайной величины (прибыли) от ее среднего значения – вариацию и стандартное отклонение. Последователем этой теории был В.Шарп [15]. Принципиальным вкладом В.Шарпа в теорию рисков было распределение общего риска на две условные части: систематический риск как следствие общеэкономических сдвигов и специфический – как результат хозяйственной деятельности отдельного предприятия. За последние года еще больше ученых внесли свой вклад в историю развития понятия «риск». В частности, Л.И. Донец [6] считает, что риск – это деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного

выбора, в процессе которого есть возможность качественно и количественно оценить возможность достижения предвиденного результата, неудачи и отклонения от цели.

И.Ю. Ивченко [7] определяет риск сквозь призму его возможных существенных характеристик: возможность отклонения от предсказуемой цели, ради которой осуществляется выбранная альтернатива; возможность достижения желаемого результата; отсутствие уверенности в достижении поставленной цели; возможность моральных, материальных и других затрат, связанных с выбранной в условиях определенности альтернативой.

Г.В. Оссовская [13] предлагает такое определение понятия: «Риск – это ситуативная характеристика деятельности субъекта хозяйствования, связана с состоянием неопределенности».

Н.И. Машина [11] раскрывает сущность риска как возможность потери предприятием части своих ресурсов, не допущение доходов или появления дополнительных затрат в результате осуществления определенной производственной и финансовой деятельности.

Подобное определение риска приводят О.Е. Кузьмин и О.Г. Мельник [8], подразумевая возможность возникновения расходов, недопущение прибыли, не желаемого развития среды функционирования и отклонение от установленных целей.

О.Гузман [18] определяет риск как вероятность того, что денежных потоков предприятия будет недостаточно для покрытия операционных расходов, а О.Витез [17] – как возможность финансовых и операционных трудностей в предпринимательской деятельности. Обобщим подходы ученых к трактовке понятия «риск» (рис. 1).

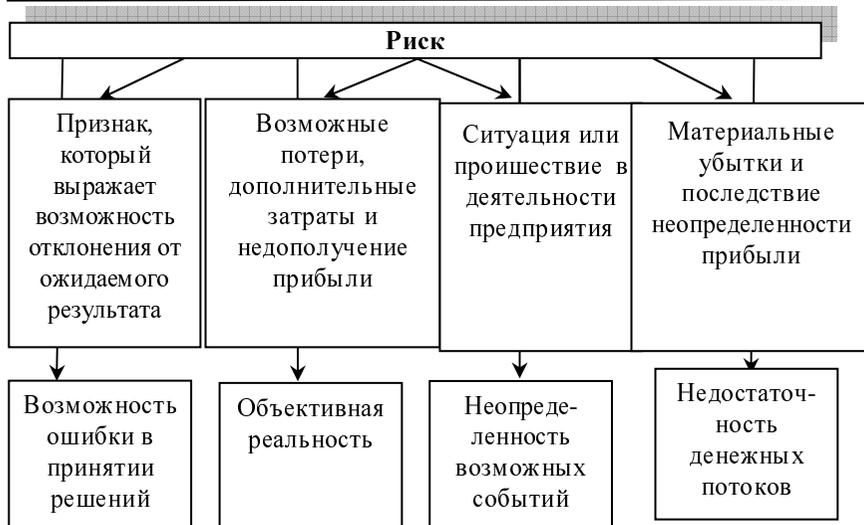


Рис. 1. Определения учеными понятия «риск»

Риск является сложным комплексным понятием. Это объясняется разнообразностью взглядов к определению данного понятия. Большинство ученых рассматривают риск как вероятность возникновения негативного результата деятельности. По нашему мнению, существенной характеристикой риска считается возможность как позитивных, так и негативных последствий. Позитивными являются увеличение прибыли, уменьшение расходов и экономия ресурсов, а негативными – убыток, увеличение затрат и утрата активов предприятия.

На основе проведенных исследований считаем необходимым предложить собственное определение понятия «риск»: неотъемлемая составляющая предпринимательской деятельности, которая проявляется через влияние позитивных и негативных ее последствий на финансовый результат субъекта хозяйствования.

Отметим, что проблема риска тесно переплетается с проблемой неопределенности знаний об условиях и процессах, которые происходят как внутри предприятия, так и за его пределами. Таким образом, риск во многом определяется зависимостью от внешней среды и внутренних факторов деятельности, что обуславливается неопределенностью.

Проаналізуємо підходи к трактовке понятия «неопределенность» разными учеными. Так, В.Г. Щербак и О.Г. Щербак [16] под неопределенностью понимают наличие факторов, при которых результаты действий непредвиденны, а степень возможного влияния этих факторов на результаты деятельности предприятия неизвестна, что объясняется неполнотой или неточностью информации об условиях реализации проектов.

И.В. Ришняк считает [14], что неопределенность – это состояние неоднозначности развития определенных событий в будущем, состояние нашего незнания и невозможности точного предвидения основных величин и показателей развития определенного проекта.

Заслуживает внимания мнения О.Е. Воскресенской и О.А. Савчук [1], которые неопределенностью считают принятие решений без достаточного количества информации о факторах среды. Проанализировав подходы к определению понятия «неопределенность», важно сказать, что всех их объединяет непредвиденность событий в будущем. Принятие решений в условиях неопределенности характеризуется тем, что невозможно однозначно предвидеть их последствия.

Залогом правильного ведения бухгалтерского учета есть полная, точная и достоверная информация. Опираясь на результаты исследований, можно сделать вывод, что при наличии достаточного количества информации исчезнет проблема неопределенности, но это не совсем так, поскольку на неопределенность влияют и другие факторы (социальный фактор, научно-технический прогресс, полнота и неточность информации, природные явления).

Основным фактором, по нашему мнению, который влияет на неопределенность является неполнота и неточность информации, которые приводят к искажению данных бухгалтерского учета и принятию неправильных решений.

Исходя из вышеизложенного, считаем необходимым предложить свое определение понятия «неопределенность»: неопределенность – это объективное условие существования риска, которому способствуют социальный фактор, научно-технический прогресс, природные явления, неполнота и неточность информации (ут.ч. учетной).

Риски и неопределенность есть понятиями взаимосвязанными и не существуют один без другого. Неопределенность есть предпосылкой возникновения риска и не поддается оценке. В тот момент, когда неопределенность можно оценить – возникает риск, влияющий на

систему бухгалтерського учета. Такое влияние можно представить в нескольких проявлениях:

1) в учете находят отображение последствия предпринимательских рисков, а также внутренние и внешние (по отношению к предприятию) меры предотвращения негативного результата риска;

2) система бухгалтерского учета, не учитывая всех возможных факторов возникновения неопределенности и, в последствии, риска, формирует недостаточно информативное обеспечение управления деятельностью;

3) искаженные данные про деятельность предприятия попадая в систему бухгалтерского учета искривляют финансовые показатели, формируемые ею, и провоцируют возникновение информационного риска, что ставит под вопрос результативность управленческих решений;

4) функционируя, система бухгалтерского учета сама по себе является источником возникновения рисков, в частности профессионального риска бухгалтера, возникающего из-за ошибок, нарушений, технических процедур обработки учетных данных, выбора методик учета и др.

Выводы и предложения. Сопоставив понятия «риск» и «неопределенность», можно сделать вывод, что они имеют прямую взаимосвязь. Некоторые отождествляют эти понятия, но их следует разграничивать, поскольку понятие «риск» является шире, нежели понятие «неопределенность». Неопределенность – необходимое условие возникновения риска. Когда в деятельности предприятия при принятии важных решений существует неопределенность – в этот момент и возникает риск, который является неотъемлемой составляющей предпринимательства. А условиями возникновения неопределенности является социальный фактор, научно-технический прогресс, природные явления, неполнота и неточность информации.

Также стоит отметить, что и «риск» и «неопределенность» несет как позитивный, так и негативный результаты деятельности предприятий. Позитивные проявляются в форме увеличения прибыли, уменьшения расходов и экономии ресурсов, а негативные – в убытке, увеличении затрат и утрате активов предприятия. Для минимизации негативных результатов рисков очень важно понимать их место в системе бухгалтерского учета, поскольку информация, формируемая ею, является основой при принятии управленческих решений. Таким образом, выделив четыре проявления риска определено его место в системе бухгалтерского учета: как с позиции объекта учета, так и с

позиции явления влияющего на систему учета и возникающего в ней. Полученные результаты исследования позволяют учесть влияние неопределенности и риска на организацию и методику бухгалтерского учета хозяйственной деятельности предприятия.

Список использованной литературы:

1. *Воскресенська О.Є.* «Умови невизначеності» як економічна категорія для реалізації завдань стратегічного планування / *О.Є. Воскресенська, О.А. Савчук* // Вісник Дніпропетровського університету. – Серія : Економіка. – 2012. – № 6 (2). – С. 223–228.
2. Господарський кодекс України від 16.01.2003 № 436-IV [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/436-15>.
3. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7.12.1998 г. № 218-З [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://pravo.by/world_of_law/text.asp?RN=hk9800218.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/popular/gkrf1/>.
5. Державна служба статистики України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.ukrstat.gov.ua/>.
6. *Донець Л.І.* Економічні ризики та методи їх вимірювання : навч. посібник / *Л.І. Донець*. – К. : Центр навчальної літератури, 2006. – 312 с.
7. *Івченко І.Ю.* Моделювання економічних ризиків і ризикових ситуацій : навч. посібник / *І.Ю. Івченко*. – К. : Центр навчальної літератури, 2007. – 344 с.
8. *Кузьмін О.Є.* Теоретичні та прикладні засади менеджменту : навч. посібник / *О.Є. Кузьмін, О.Г. Мельник*. – Львів : Інтелект-Захід, 2003. – 352 с.
9. *Макконнел К.Р.* Экономикс: принципы, проблемы и политика / *К.Р. Макконнел, С.Л. Брю*. – В. 2 т. – Т. 2 ; пер. с англ. 11-го изд. – М. : Республика. – 1992. – 400 с.
10. *Маршалл А.* Принципы экономической науки / *А.Маршалл*. – В 3-х т. – М. : Прогресс, 1993.
11. *Машина Н.І.* Економічний ризик та методи його вимірювання : навч. посібник / *Н.І. Машина*. – К. : Центр навчальної літератури, 2003. – 188 с.

12. Найт Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль / Ф.Х. Найт ; пер. с англ. – М. : Дело, 2003. – 360 с.
13. Осовська Г.В. Менеджмент організацій : навч. посібник / Г.В. Осовська, О.А. Осовський. – К. : Кондор, 2005. – 854 с.
14. Рішняк І.В. Системний аналіз категорій ризику та невизначеності / І.В. Рішняк // Вісник національного університету «Львівська політехніка». – 2003. – № 489. – С. 263–275.
15. Шарп У. Инвестиции / У.Шарп. ; пер. с англ. – М. : ИНФРА-М, 1998. – 1028 с.
16. Щербак В.Г. Невизначеність і ризик у бізнес-діяльності промислового підприємства / В.Г. Щербак, О.Г. Щербак // Економіка та управління підприємствами. – 2010. – № 4 (106). – С. 156–161.
17. Vitez O. Implications of Business Risk / O.Vitez [Електронний ресурс]. – Режим доступа : <http://smallbusiness.chron.com/implications-business-risk-4567.html>.
18. Guzman O. Differences Between Business Risk&Financial Risk / O.Guzman [Електронний ресурс]. – Режим доступа : <http://smallbusiness.chron.com/business-risk-96.html>.
19. Markowitz H.M. Portfolio Selection: Efficient Diversification of Investments : monograph / H.M. Markowitz. – London : Chapman&Hall, 1959. – 344 p.

ВЫГОВСКАЯ Ирина Николаевна – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры учета и аудита факультета учета и финансов Житомирского государственного технологического университета.

Научные интересы:

- проблемы организации и методики бухгалтерского учета деятельности предприятий в условиях риска;
- учетно-аналитическое обеспечение процесса управления хозяйственными рисками.

ПИЛИПЧУК Галина Владимировна – магистрант кафедры учета и аудита факультета учета и финансов Житомирского государственного технологического университета.

Научные интересы:

- бухгалтерский учет хозяйственной деятельности предприятий в условиях неопределенности и риска.

Стаття поступила в редакцію 17.10.2014.