

НОРМАТИВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И АНАЛИЗ ПРАКТИКИ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Публичное раскрытие бухгалтерской и финансовой информации регулируется рядом законодательных и нормативных документов. Основным из них является Федеральный закон «О бухгалтерском учете». В соответствии с ним в состав годовой бухгалтерской финансовой отчетности (далее - БФО). помимо непосредственно форм, содержащих бухгалтерские и финансовые показатели (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах) предусмотрено составление всеми хозяйствующими субъектами, кроме малых предприятий, пояснительной записки, к которой включена и нефинансовая информация, необходимая пользователю для понимания характера и причин динамики показателей организации за отчетный период.

В рамках реализации данных положений закона о бухгалтерском учете Правительством РФ принято ряд нормативных положений в области бухгалтерского учета и отчетности. Наиболее актуальным сейчас нам видится распоряжение Правительства РФ по основным направлениям государственной политики в области учета, отчетности и аудита.¹ В отношении раскрытия информации в годовой бухгалтерской отчетности отмечено, что принимаемые правила составления и представления БФО должны способствовать реализации потребностей самого широкого круга потребителей и пользователей финансовой отчетности, отражать формирование реальной и полной картины деятельности хозяйствующих субъектов [1].

В современной трактовке пользователи БФО должны видеть настоящее положение дел у хозяйствующего субъекта, а не исключительно соответствие этой отчетности установленным критериям и правилам. Такая отчетность должна давать информацию о полученных финансовых результатах, которые возможно получить от использования оборотных активов, а не только суммы, направленные на их приобретение имущества [2]. Также, в этих отчетах отражаются достоверно все подлежащие исполнению хозяйствующим субъектом обязательства, а не исключительно их задокументированную часть.

¹¹ Распоряжением Правительства РФ от 22 ноября 2024 г. № 3386-р «ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ В СФЕРЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДО 2030 ГОДА»

Итоговая результативность организации раскрываются через характеристику различных рисков деятельности и системы управления организацией.

Очень важно, что в современных условиях вопросы совершенствования БФО тесным образом рассматриваются во взаимосвязи с раскрытием и формированием прочих видов отчетности компаний, раскрываемых в соответствии с гражданским и финансовым законодательством [3]. Это потребует налаживания четкой координации деятельности различных органов власти и специализированных организаций, которые уполномочены на процессы регулирования различных видов отчетности компаний, состава и полноты, раскрываемой в ней информации.

Отчетная информация по всем видам отчетности хозяйствующих субъектов должна раскрывать полную и реальную картину финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов [4]. Для этого необходимо уточнить и более четко отладить проводимые процедуры корпоративного управления организацией в отношении ее финансовой и прочей отчетности. Для этого необходимо повышение активной вовлеченности всех коллегиальных органов управления хозяйствующим субъектом в реальное обеспечение достоверности всех видов отчетности при неизменности юридической ответственности непосредственного руководителя хозяйствующего субъекта за достоверность комплекта отчетности. Возможно, повышение роли коллегиальных органов потребует некоего пересмотра процедур сдачи и утверждения финансовой и прочей отчетности; Свободный доступ к формам и информации БФО реализован сегодня в России через государственный информационный ресурс бухгалтерской финансовой отчетности.²

Основным нормативным документом, регулируемым порядок формирования и представления БФО, является соответствующий российский национальный стандарт ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». В рамках нашего исследования по раскрытию информации по рискам, мы обратим внимание именно на те требования, которые установлены для нефинансовой информации в пояснительной записке к данной отчетности. Рассматриваемый нами стандарт устанавливает состав и основное содержание информации, подлежащей раскрытию в БФО.

Приложения в составе БФО предполагает раскрытие и нефинансовой информации, необходимой пользователям отчетности для того, чтобы понять характер и причины изменения финансовых показате-

² <https://bo.nalog.ru/>

лей. Они формируются в виде пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. В пояснениях раскрывается детализированная информация, необходимая разным группам пользователей данной отчетности для выработки и принятия экономических и финансовых решений, но полностью не раскрытая в типовом формате самих форм отчетности, так как макеты форм отчетности определены аналитическими целями использования информации в них.

Вопросы раскрытия информации о рисках в годовой БФО регулируются специальным Информационным письмом Минфина РФ.³³ В нем указано, что в процессе финансово-хозяйственной деятельности любая коммерческая организация подвергается неизбежному влиянию различных внутренних и внешних факторов как существенных условий, событий, особых обстоятельств, действий, которые могут быть негативными. С учетом этого могут возникать различного рода риски, которые способны значительно повлиять на финансовое положение и конечные финансовые результаты деятельности коммерческой организации. Значительное количество рисков хозяйственной деятельности коммерческой организации с имеют вероятностные финансовые последствия и, таким образом, должны быть раскрыты в БФО. Поэтому в целях формирования надежного представления об уровне финансового положения компании и итоговых финансовых результатах ее деятельности. Важные факторы, влияющие на изменения в таких показателях организации, раскрываются в БФО в формате пояснений о потенциально возможных значительных рисках хозяйственной деятельности, которые могли повлиять на операции и результаты организация.

По информационному письму Минфина РФ риски группируются по нескольким видам: страновые и региональные, правовые, финансовые, репутационные и прочие. Рекомендациями предусмотрено, что по каждому отдельному виду оцененных рисков в годовой БФО отражается обобщенная информация, связанная с раскрытием качественных характеристик коммерческой деятельности организации. В ходе раскрытия информации анализируется подверженность отчитывающейся коммерческой организации потенциальным рискам и описываются факторы и причины их возможного возникновения. При этом исследуется концентрация риска, а именно дается описание сложившейся в отчетном периоде конкретной ситуации и ее характеристики, а также, принятый в организации механизм управления кон-

³³ Информация N ПЗ-9/2012 Министерства финансов РФ «О РАСКРЫТИИ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ В ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ»

кретными рисками с учетом факторов его возникновения. Механизм управления рисками предполагает описание цели и политика воздействия на риск, применяемые при этом процедуры и методы, используемые в организации для оценки риска.

Организация в процессе формирования информации для БФО анализирует свою имеющуюся чувствительность к каждому выделяемому виду рыночных рисков, которые ею оценены и которым она может быть подвержена в отчетном периоде, с отражением совокупного эффекта, что повлияло на прибыль (убытки) и собственный капитал организации [5]. Учитывается возможная динамика нарастания изменения соответствующих факторов, от состава и размера которых зависит уровень соответствующего риска.

Анализ практически раскрытия информации по рискам в БФО показывает, что только у 40% компаний присутствует специальный раздел по раскрытию рисков в пояснительной записке к данной отчетности. При этом качественным данный раздел можно оценить только у 10% компаний. В выборку были включены компании различных отраслей и размеров, без учета субъектов малого предпринимательства. По проведенному анализу в рамках установленных требований и практики раскрытия информации по рискам, влияющим на деятельность организации в различных форматах отчетности компаний можно сделать выводы, что требования различных регулирующих органов по составу раскрываемой в отчетности компаний информации по рискам существенно различаются.

В этих условиях, по нашему мнению, следует систематизировать и привести в соответствие требования различных регулирующих органов к составу и качеству раскрываемой информации, в том числе и в области рисков, влияющих на деятельность отчитывающейся компании, разработать и утвердить единый формат отчетного раздела по рискам, с возможным его формированием в виде таблицы.

Реализация предлагаемых инициатив, на наш взгляд, позволит повысить обязательность анализа и раскрытия информации о рисках, влияющих на деятельность и показатели компаний, наладить организациям разумную и надежную систему управления рисками и реагирования на них, и, в целом, повысить качество информации используемой различными пользователями отдельных категорий отчетности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Панкрухина А. М. Раскрытие информации о рисках при формировании финансовой отчетности // Хроноэкономика. 2020. №6 (27). С.49-54

2. Зенкина И.В. Раскрытие в корпоративной отчетности информации о рисках и ее интеграция в процесс принятия инвестиционных решений. – Международный бухгалтерский учет. – 2022. – №4. – С. 387-415.

3. Штиллер М.В. Проблемы раскрытия информации о рисках в финансовой отчетности компании // Вестник КарГУ. – 2017. – № 3. – С. 41–53.

4. Леонов П. Ю., Завалишина А. К. Пояснения к финансовой отчетности компании как средство снижения неопределенности раскрытия информации // Финансовые исследования. 2018. №4 (61). С. 226-236

5. Зуева И.А. Особенности раскрытия информации в бухгалтерской финансовой отчетности организаций в условиях санкционных ограничений / Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2022. № 3 (42). С. 16-23.

УДК 378.1

Ю.Ю. Жихар, магистрант;

Т.В. Касаева, доц., канд. техн. наук, зав. кафедрой
(ВГТУ, г. Витебск)

ЦИФРОВЫЕ НАВЫКИ ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ В ПОВЫШЕНИИ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ СОВРЕМЕННОГО УНИВЕРСИТЕТА

Любой субъект хозяйствования подстраивается под соответствующие реальным требованиям времени условия функционирования. Современный мир таков, что появление определенного нового тренда требует от институциональных единиц соответствия набирающей популярность тенденции, так как это будет способствовать привлечению и заинтересованности потребителей. Учреждения образования не являются исключением, так как развитие современных методов привлечения абитуриентов и обучения студентов в значительной мере будут влиять на выбор потенциального обучающегося. Среди важных факторов, определяющих престиж университета, современные ученые [1, 2] выделяют уровень цифровизации университета.

Процесс цифровизации, направленный на ускорение и упрощение бизнес-процессов организации, последние несколько лет набирает популярность во всех сферах функционирования экономических субъектов. Цифровизация университета подразумевает под собой не только возможность дистанционного обучения, но и внедрение ИКТ в процессы научно-исследовательской деятельности, цифровизацию инфра-