

ЭКОНОМИКА

Фёдорова Людмила Ивановна

канд. экон. наук, доцент

Васильева Надежда Вячеславовна

студентка

ФГБОУ ВПО «Астраханский государственный технический университет»

г. Астрахань, Астраханская область

**ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКИХ РИСКОВ И СПОСОБЫ ИХ
ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ**

***Аннотация:** в данной статье рассматриваются сущность и причины возникновения бухгалтерских рисков организаций. Раскрывается понятие бухгалтерских рисков, описываются этапы и факторы их возникновения. Рассматриваются особенности и последствия бухгалтерских рисков. Сделаны выводы о необходимости проведения эффективных мероприятий, направленных на снижение влияния бухгалтерских рисков на деятельность предприятий.*

***Ключевые слова:** риск, неопределённость, искажения, факторы риска, внешние факторы, внутренние факторы, финансовые потери, законодательство, хозяйственная деятельность, ущерб.*

На фоне изменяющейся экономической ситуации и геополитической обстановки деятельность современных Российских предприятий подвержена большому количеству разнообразных рисков. Прогресс не стоит на месте: колебания в экономике, изменения в законодательстве не только в области бухгалтерского учёта, но и налогового и других видов учёта, необходимость перехода на Международные стандарты финансовой отчётности – все эти факторы, в дополнение к уже известным и изученным рискам, создают основу для возникновения новых, в том числе и бухгалтерских, что в совокупности увеличивает их влияние и серьёзность последствий для экономической ситуации предприятия. К тому же многие риски, такие как например налоговые, страховые, инвестиционные изу-

чены достаточно для того, чтобы их можно было точно идентифицировать и принять меры по их минимизации или предотвращению. Их раскрытию посвящено множество статей, лекций и дискуссий. Бухгалтерские риски как с научной, так и практической точки зрения изучены очень слабо. Поэтому необходимо уделять их изучению достаточное внимание. Актуальным на сегодняшний день является также их исследование с научной точки зрения, но и практическое выявление рисков, связанных с бухгалтерским учётом, а также разработка эффективных мероприятий по сведению их до минимума.

Понятие риск по мнению В.А. Ойгензихта, в русский язык пришло из европейских языков, как предполагается из испанского, в котором оно переводится как «скала» (*risko*). В.И. Серебровский уточняет, что это слово португальского происхождения и означает «отвесная скала». Позднее было высказано мнение, что термин «риск» заимствован из французского языка (*risque* – от итальянского *risiko*), в котором его значение восходит к греческим словам «рисикон» – «утёс» и «риса» – «подножие горы». Слово «рисковать» может быть приравнено к выражению «лабиринт между скал». Именно это значение (опасность или угроза опасности) прочно укоренилось за словом «риск» в его основном понимании.

Риски в деятельности организаций существовали всегда, и для каждого периода приоритет имели свои риски. Однако развитие экономики и изменения видов хозяйственной деятельности организаций создают новый вид рисков – бухгалтерские риски. Внимание этим рискам уделяли отечественные авторы Серебровский В.И., Танаев В.Н., Дятлов С.Г., Шевелев А.Е., Шевелева Е.В., Толстова А.С., И.И. Балабанов, Н.П. Любушин, и зарубежные, такие как, Ойгензихт В.А., Л.А. Бернштейн, Р. Брейли, Дж. К. Ван Хорн, С. Майерс и другие.

Согласно Бернштейну Л.А., «бухгалтерский риск – комплексная (двойственная) категория, которая:

- имеет первопричинный фактор человеческой природы;

– возникает также из-за неточности, свойственной учётному процессу, которая состоит в наличии альтернативных принципов бухгалтерского учёта, нечёткого критерия их определения и, следовательно, нечёткости самих стандартов бухгалтерского учёта».

По мнению Толстовой А.С, бухгалтерский риск представляет собой риск, связанный со сбором, регистрацией и обобщением информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении [3].

«Риск – это характеристика процесса выбора между действием и бездействием или другим действием, сопряжённого с вероятностью оказаться в худшем положении, как результатом выбора». Такое определение дано Дятловым С.Г. [1].

Основываясь на мнениях авторов, можно сделать вывод, что бухгалтерский риск – это ситуация, возникающая в процессе ведения учёта, связанная с человеческим фактором, с действиями или бездействиями персонала, различными внешними и внутренними факторами. Также неточности и искажения в первичном и бухгалтерском учёте, отсутствие достоверных и полных знаний об используемых методах ведения учёта и отсутствие строгости их применения приводят к возникновению бухгалтерского риска.

Необходимо выяснить причины возникновения рисков, т.к. они не возникают внезапно. Для этого есть определённые предпосылки. В практике по исследованию бухгалтерских рисков существует следующая последовательность формирования бухгалтерских рисков, представленная на рис. 1.

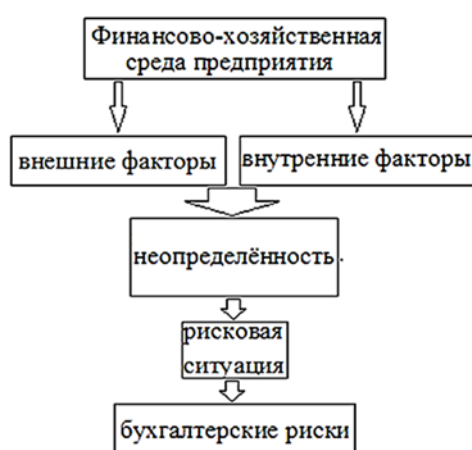


Рис. 1. Схема формирования бухгалтерских рисков

Согласно приведённой схеме основными причинами возникновения бухгалтерского риска можно считать внешние и внутренние факторы и неопределённость. Рассмотрим каждый из них.

Внешние и внутренние факторы. Среда, в которой функционирует организация, подразделяется на внешнюю и внутреннюю среду. Внешняя среда организации формируется из условий и факторов, действующих на неё из вне: другие организации, поставщики, экономическая обстановка. А для внутренней среды характерны такие элементы, как внутреннее состояние, цели, стратегия и состояние информация субъекта.

Так как каждая из них имеет своё влияние на деятельность предприятий, то следует рассмотреть, что относится к внешним и внутренним факторам. По мнению ведущих экономистов, к внешним факторам можно отнести ниже приведённые факторы (рис. 2).



Рис. 2. Внешние факторы бухгалтерского риска

Данные факторы оказывают большое влияние на возникновение бухгалтерского риска. По нашему мнению, в каждую группу факторов могут входить следующие основные элементы:

1. Нестабильность экономической и политической ситуации:
 - введение санкций;
 - изменение курса валют.
2. Уровень государственного регулирования отраслей экономики:
 - финансовая политика (налоги, государственный бюджет);
 - социальная политика.

3. Изменения в законодательстве:

- изменения в бухгалтерском учёте;
- изменения в налоговом учёте;
- переход на Международные стандарты финансовой отчётности.

4. Информационное обеспечение:

- объём получения необходимой информации.

5. Форс-мажорные обстоятельства:

- характер влияния погодных условий;
- финансовые потери, вызванные компьютерными вирусами.

Однако не меньшие последствия возникают вследствие внутренних факторов, которые представлены на рис. 3.



Рис. 3. Внутренние факторы бухгалтерского риска

Выше описанные факторы оказывают влияние на предприятие по-разному. Среди них можно выделить такой, как нестабильность экономической или политической ситуации в стране. Этот фактор становится всё более актуальным при данной ситуации в стране. Введение санкций против России, сложная экономическая ситуация на Украине и напряжённые экономические отношения с разными странами – всё это создаёт неустойчивое положение для деятельности организации и подверженность его рискам. В любых экономических обстоятельствах руководство организации не может со 100% точностью распланировать всю деятельность предприятия наперёд, а в напряжённых ситуациях тем более. При этом появляются риски, связанные с трудностями определения способов ведения деятельности, во взаимоотношениях с партнёрами, сотрудничавшими с

предприятием ранее и налаживанием отношений с новыми. Не маловажным является и изменение валютного курса, а именно его рост по отношению к рублю. Падение курса рубля является неблагоприятной ситуацией для всех организаций, но больше всего для тех, кто занимается экспортом-импортом. Такие изменения в экономике создают факторы риска для предприятий. Рассмотрим ситуацию, когда организация «А» организация закупает материалы (для производства продукции и последующей её продажи) по цене 1000 рублей за партию. Курс доллара при этом 50 рублей за один доллар. В течение трёх дней курс повышается до 53 рублей за доллар, а значит и цена, и общая стоимость на приобретаемые материалы повышается. Следовательно, организация будет закупать материалы не по 50000 рублей за партию, а по 53000 рублей. При этой ситуации в бухгалтерском учёте будут сделаны записи, представленные в таблице 1.

Таблица 1

Бухгалтерские записи по учёту отрицательной курсовой разницы

№ п/п	Бухгалтерские записи		Сумма, руб.	Описание
	Дебет	Кредит		
1	10	60–42373	50000	Получено право собственности на материалы с пересчётом в рубли по курсу ЦБ РФ на дату приобретения
2	19	60–7627		Отражена сумма начисленного налога на добавленную стоимость
3	60	52	53000	Расчёты с поставщиком с оценкой обязательств на текущую дату
4	91	60	3000	Отражена отрицательная курсовая разница

Из приведённых бухгалтерских записей видно, что у организации в результате данных изменений возникает отрицательная курсовая разница, которая относится на прочие расходы. Вследствие этого организации либо отказывается от закупки этих материалов и переходит на более дешёвые и возможно менее качественные, либо продолжает закупать их по повышенной цене. Но всё это может привести к финансовым потерям: при закупке низкокачественных и дешёвых материалов качество производимой продукции может уменьшиться, что приведёт к снижению спроса на данную продукцию и уменьшению выручки. А в случае закупки по повышенным ценам организация будет затрачивать больше средств,

что неизбежно приведёт к увеличению продажной стоимости на материалы и повлияет на снижение спроса. Для осуществления своей деятельности организации закупают большие партии материалов и товаров, что в общем объёме оказывает значительное влияние на финансовое состояние организации. Всё это приводит к рискам, и организации так должны спланировать свою деятельность, чтобы с минимальными потерями выйти из ситуации, более эффективно функционировать на рынке, и не стать банкротом.

При современном уровне развития бизнеса, заполнения рынка товаров и услуг, постоянно возникают организации, нацеленные на осуществление той деятельности, которая уже существует на рынке и является востребованной. Следствием этого является возникновение конкуренции. Организации не могут быть точно уверены в действиях конкурентов. Их уверенность ограничивается прогнозами и предположениями. Это создаёт дополнительные условия для возникновения риска.

Немало важными являются и внутренние факторы, ведь именно они формируют хозяйственную среду предприятия, и от её действия зависит финансовое состояние предприятия. Например, утечка внутренней конфиденциальной информации – фактор, зависящий от деятельности работников организации. В случае такой ситуации конфиденциальные данные организации возможно могут попасть в распоряжение конкурентов, которые на их основе сделают определённые выводы о предприятии и предпримут возможности обойти своих конкурентов. В результате утечки таких данных у организации возникает риск того, что в некоторых случаях конкуренты предпримут контрмеры, которые приведут к снижению спроса и уменьшению выручки.

Внутренние и внешние факторы бухгалтерских рисков взаимосвязаны между собой [2]. Например, если произойдут изменения в законодательстве в части налоговых ставок, то это может привести к нарушениям при ведении учёта (например, неправильный расчёт налоговой базы). Такая ситуация произойти в случае если, бухгалтер или руководитель предприятия не осведомлены о произошедших изменениях либо обладают недостаточным уровнем профессиональной

подготовки. Следствием этого могут стать убытки в виде штрафных санкций (бухгалтер не знал о поменявшихся налоговых ставках, либо о способах расчёт налога, следовательно, неправильно рассчитал налогооблагаемую базу, произвёл некорректные расчёты с налоговыми органами, не соответствующие изменившемуся порядку, и, следовательно, возникают обязательства по уплате штрафов и пеней за неправильный расчёт и просрочку, а это всё может привести к уменьшению прибыли).

Неопределённость. Основным источником информации, необходимый для принятия экономически обоснованных решений – это бухгалтерская отчётность. Она имеет достаточный уровень достоверности. Однако при всём этом, ей свойственна значительная степень неопределённости. Эта неопределённость связана, прежде всего, с процессом создания и представления бухгалтерской отчётности, а также с принятием на её основе решений.

По мнению Толстовой А. С. «неопределённость в бухгалтерском учёте – это отсутствие у заинтересованных пользователей качественной информации, позволяющей обеспечить им сохранность и доходность своих инвестиций». Так как формирование отчётности происходит зачастую в достаточно неопределённых условиях, неопределённость самой отчётности и её отдельных показателей не исключение [3].

Основываясь на сущности бухгалтерских рисков, мы можем сделать вывод и предположить, что к причинам возникновения бухгалтерских рисков относятся и искажения. Они являются не редким явлением в бухгалтерском учёте при формировании бухгалтерской информации и при этом играют немаловажную роль в образовании бухгалтерских рисков. Искажения в бухгалтерской информации в процессе ведения учёта могут возникать в результате ошибок или нарушений. Под ошибками в бухгалтерском учёте понимается непреднамеренное искажение учётной информации, а под нарушением – преднамеренное искажение учётной информации. Искажения образуют риск, заключающийся в отклонении фактических данных бухгалтерской отчётности от достоверных данных, которые соответствуют реальному состоянию предприятия.

В итоге можно сделать заключение, что все факторы, такие как внешние, внутренние, неопределённости и искажения в совокупности и образуют бухгалтерский риск. Как любой другой фактор или явление, бухгалтерские риски обладают свойственными им характеристиками. В статье Ткачёвой А.А. «Риски в бухгалтерском учёте: сущность и современные подходы к их оценке» выделены следующие основные характеристики бухгалтерских рисков (рис. 4).

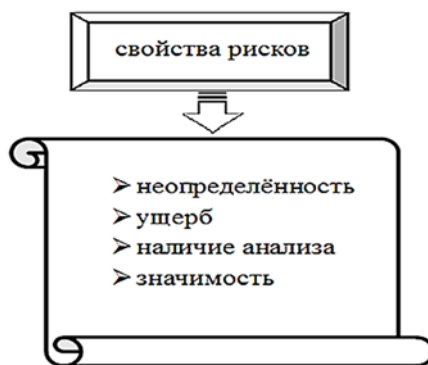


Рис. 4. Свойства рисков.

Для того, чтобы своевременно их выявить и принять меры по их предотвращению, необходима их классификация. Чаще всего выделяют следующие виды бухгалтерских рисков (рис. 5).

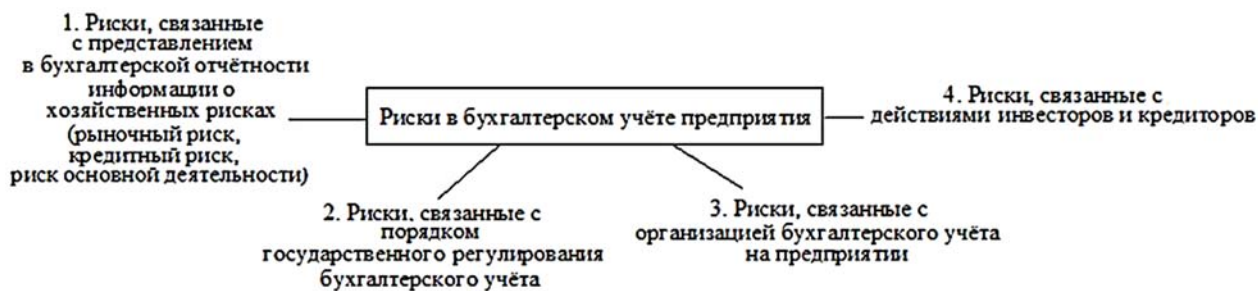


Рис. 5. Система бухгалтерских рисков

Причинами возникновения таких видов рисков могут стать возможное изменение налогового законодательства, изменение в бухгалтерском учёте, переход на МСФО и связанные с ним неприемлемая для Российских организаций трактовка и неполучение подробных разъяснений.

Исходя из приведённой выше схемы, мы можем предположить, что одним из видов бухгалтерских рисков могут стать риски, связанные с деятельностью персонала организации. Эта категория риска связана с тем, что в распоряжении

работников (в том числе бухгалтера и директора), имеется большой объём информации. Вследствие их возможных недобросовестных действий, внутренней конкуренции или низкой профессиональной подготовки может возникнуть угроза утечки внутренней конфиденциальной информации.

Подводя итоги можно сказать, что в современных экономических условиях на деятельность предприятия оказывают большое влияние различные риски, в том числе и бухгалтерские. Риски нельзя полностью устранить, однако их можно своевременно предупредить и снизить их влияние до минимума. По нашему мнению, для сокращения бухгалтерских рисков в организации можно предложить разработку средств внутреннего контроля, которая может включать следующие элементы:

- контрольная среда;
- учётная система;
- контрольные процедуры.

Это мероприятие может быть применено как в отношении внешних, так и внутренних рисков.

Для предотвращения внутренних рисков, таких как, например, риски связанные с персоналом организации, можно предложить следующие мероприятия:

- чёткое делегирование полномочий и распределение обязанностей (с документальным подтверждением);
- повышение квалификации работников путём проведения семинаров, лекций, переаттестации.

Так как с бухгалтерскими рисками связаны и налоговые риски, то целесообразно принимать меры по снижению налоговых рисков в комплексе с бухгалтерскими. Для этого необходимо разработать эффективную учётную политику в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов.

Список литературы

1. Дятлов С.Г. Планирование налоговых рисков при оценке стоимости строительства в подрядной организации: диссертация кандидата экономических наук: 08.00.05, 08.00.10 [Текст]: Дятлов С.Г.; [Место защиты: С.-Петерб. гос. инженер. – эконом. ун-т]. – С-Пб., 2008. – 149 с.
2. Риски в бухгалтерском учёте, учебное пособие [Текст]: А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева – 2-е издание, перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2009. – 304 с.
3. Толстова А.С. Бухгалтерские риски и их влияние на достоверность бухгалтерской отчётности [Текст]: диссертация кандидата экономических наук: 08.00.12 /Толстова А.С.; [Место защиты: Марийс. гос. техн. ун-т]. – Нижний Новгород, 2009. – 201 с.