

2008.

2. Ермакова Н.И. Контрольно - информационные системы в экономическом пространстве управленческого учета. Автореферат на соискание ученой степени д.э.н. – Казань, 2005.
3. Кабанцева Н.Г. Финансы: учебное пособие - Р-на-Д, Феникс, 2012.
4. Макроэкономика. Теория и российская практика. Под ред. А.Г. Грязновой и Н.Н. Думной: - Учебник, М.: Кнорус, 2007 г.
5. Панкадж Гемават. Мир 3.0: Глобальная интеграция без барьеров. - М.: «Альпина Паблшер», 2013.
6. Райзберг Б.А. и др. Современный экономический словарь. - М.: ИНФРА-М, 2007.
7. Рожнова О.В. Международные стандарты финансовой отчетности. Монография - М.: МГТУ "МАМИ", 2010.
8. Рожнова О.В. Финансовый учет. Теоретические основы, методологический аппарат. Монография. - М.: "ЭКЗАМЕН", 2001.
9. Сидорович А.В. и др. Основы национальной экономики: учебное пособие. - М.: Дело и Сервис, 2009.
10. Чая В.Т., Чая Г.В. Международные стандарты финансовой отчетности. Учебник / В.Т. Чая, Г.В. Чая. - М.: "Рид Групп", 2011.
11. Чумаков А.Н. Глобализация. Контуры целостного мира. Монография. 2-е изд., М.: "Прспект", 2013.
12. Эксперт, № 8, февраль, 2013 г.

### ***Риски: сущность, причины возникновения в бухгалтерском учете***

доц. Кудряшова В.В., Гирка Т.В.

Университет Машиностроения

8(495)705-91-68, [k.v.v.08-09-39@mail.ru](mailto:k.v.v.08-09-39@mail.ru), [t\\_girka@mail.ru](mailto:t_girka@mail.ru)

*Аннотация.* В статье рассмотрены внутренние и внешние причины возникновения рисков в бухгалтерском (финансовом) учете, их классификацию и меры по снижению.

*Ключевые слова:* хозяйственные риски, финансовая информация, бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Предпринимательская деятельность в той или иной степени сопровождается риском. Риск - это вероятность возникновения убытков или получения доходов в меньшей степени по сравнению с прогнозируемым вариантом. Риск существует на стадии выбора и реализации проекта, проведения хозяйственных операций, рейдерских, пиратских захватов бизнеса, в период действий мошенников. Риск имеет место в бухгалтерском учете и т.д. Причины возникновения рисков многочисленны и обусловлены особенностями микро - и макросреды предпринимательской деятельности.

Среди причин возникновения рисков следует отметить: циклический характер развития экономики; приток (отток) инвестиций в отрасль; форс-мажорные обстоятельства; нехватка квалифицированной рабочей силы; коррупция, налоговое бремя, происки бюрократического аппарата и т.д. На предпринимательскую деятельность оказывает воздействие непредсказуемость государственного регулирования экономики, в том числе в области налогового, экологического, бухгалтерского законодательства и др. Например, в 2011 г. вместо ЕСН (26%) ввели ставку страховых взносов (34%), что ухудшило условия ведения бизнеса по сравнению с другими странами. По данным Росстата, в 2011 г. доля скрытой зарплаты выросла до 14,1% против 12,6% в 2008 г., резко снизилась доля работающих по найму. По оценкам Минэкономразвития, темпы роста зарплаты были бы выше в 1,4 раза, если бы предприниматели не стали уходить в теневой бизнес. Согласно расчетам Минфина РФ, внебюджетные фонды не-

дополучили доходов в объеме почти 1% ВВП, а сборы НДС упали на 0,5% ВВП. В целом потери государства составили 780 млрд руб., или 1,45% ВВП [10, с.5]. С 2012 г. Законом от 03.12.2011 г. № 379-ФЗ тариф страховых взносов с 34% снижен до 30%, но и в этом случае российские условия ведения бизнеса уступают другим странам, в том числе Казахстану. Эксперты считают, что необходима система льгот для предприятий тех отраслей, которые конкурируют на мировом рынке. Такие льготы в настоящее время предоставлены только для ИТ - отрасли. Налоговая нагрузка увеличилась на часть работников в связи с введением 10%-ного сбора с зарплат выше планки отсечения (в 2013 г. - 573 тыс. руб. в год). В 2013 г. придется больше платить за работников по сравнению с 2011 г., если их зарплата выше 67 тыс. руб. в месяц.

Появление новых институциональных структур также влияет на предпринимательскую деятельность. В России в 2010 г. был создан институт оценки регулирующего воздействия (ОРВ). Процедура ОРВ – важнейший фактор при прохождении законопроектов. Ведомства стали более серьезно относиться к разработке нормативно – правовых актов, зная, что их постановления должны пройти через ОРВ. В определенной степени это затягивает сроки принятия документов, что может принести бизнесу миллиардные убытки, зато не будет формального принятия приказов и иных постановлений.

Западные фирмы экономят за счет аутсорсинга 10-15% затрат при передаче непрофильных бизнес - процессов сторонним специализированным компаниям. В России в определенной степени искаженное субъективное представление руководства некоторых компаний об аутсорсинге вызвано боязнью утечки информации, повышенными затратами на эти услуги и др. В настоящее время проработана методология аутсорсинга финансового менеджмента и бухгалтерских услуг, но мошенничество, шарлатанство вызывают негативное отношение россиян к аутсорсингу. [4, с.49]. Тем не менее аутсорсинг учетных функций имеет умеренный рост. Прирост суммарной выручки компаний-аутсорсеров учетных функций в 2010 г. составил 13%, в 2011 г. – 17%, в 2012 г. – 23% [8,9].

Как правило, обращаются к услугам профессиональных аутсорсинг – провайдеров предприятия:

- выбравшие стратегию прозрачности бизнеса;
- где трудятся иностранные менеджеры, привыкшие к услугам аутсорсеров;
- быстрорастущие компании;
- некоторые образовательные учреждения;
- компании с западным капиталом;
- крупный бизнес.

Общий объем выручки от услуг учетных функций в 2012 г. был равен 5,99 млрд руб., в т.ч.:

- особенно динамично расширилось применение аутсорсинга в бухгалтерском и налоговом учете, в подготовке отчетности по МСФО. 88 компаний заработали почти 2,5 млрд руб. (44% от общего объема, 2148 клиентов);
- 39 компаний получили 22% (1,2 млрд руб.) доходов от расчета зарплат (304 клиента);
- 577,2 млн руб. выручки приходилось на крупный бизнес (186 клиентов);
- 376 млн руб. дали услуги по подготовке отчетности в соответствии с РСБУ (437 клиентов);
- 303,5 млн. руб. - кадровый учет и делопроизводство (270 клиентов). [9, с.117].

Перестройка бухгалтерского учета в России направлена на переориентацию нормативного регулирования процесса учета на формирование прозрачной бухгалтерской отчетности для снижения, минимизации рисков как пользователей отчетности, так в конечном счете и самого отчитывающегося предприятия. Неопределенность в бухгалтерской информационной среде объективно предопределяет возникновение новой категории рисков – рисков в бухгал-

терском учете организации [9, с.179]. Система бухгалтерских рисков коммерческого предприятия включает следующие их виды:

1. Риски, обусловленные представлением в бухгалтерской отчетности информации о хозяйственных рисках, сопровождающих финансово-хозяйственную деятельность компании.

Согласно МСФО и GAAP в финансовой отчетности должна быть представлена информация о трех группах хозяйственных рисков: рыночный риск, кредитный риск и риск основной деятельности. Обработка информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности, позволяет оценить инвестору и кредитору следующие риски:

- риск ликвидности предприятия, отражающий соотношение ликвидных активов и текущих обязательств;
- риск достаточности собственного капитала, отражающий соотношение собственного и заемного капитала;
- валютный риск, отражающий зависимость организации от изменения курсов валют;
- процентный риск, отражающий зависимость расходов организации от колебания процентной ставки на заимствованные средства и т.д.

Анализ отчета о прибылях и убытках позволяет оценить инвестору и кредитору следующие виды риска:

- риск снижения доходов организации, который позволяет оценить изменение спроса на продукцию;
- риск уменьшения рентабельности продаж, позволяющий оценить изменение прибыльности организации;
- риск увеличения расходов, позволяющий оценить эффективность системы управления затратами организации;
- риск увеличения расходов по процентам, отражающий затраты организации по обслуживанию долга и т.д.

2. Риски, обусловленные порядком государственного и общественно-профессионального регулирования бухгалтерского учета.

В России особенность проявления этих рисков заключается в том, что в связи с недостаточным уровнем развития экономических рыночных отношений система бухгалтерских стандартов не позволяет организации отразить в бухгалтерской отчетности ее финансово-хозяйственное состояние с той же степенью достоверности, как это происходит в странах с развитой рыночной экономикой.

3. Риски, обусловленные организацией бухгалтерского учета в компании.

В состав этой группы рисков входят:

- риски, обусловленные решениями, принятыми в Положении о бухгалтерской службе организации;
- риск, обусловленный решениями, принятыми в учетной политике организации;
- риск, обусловленный содержанием, порядком формирования и представления финансовой отчетности организации внешним пользователям.

4. Риски, обусловленные действиями инвесторов и кредиторов, которые могут принять неблагоприятные решения в отношении организации.

5. Риски, обусловленные самой сутью бухгалтерского учета, допускающего достаточно условное отражение действительности различными методами.

На основе бухгалтерской отчетности хозяйствующего субъекта:

- 1) составляются другие виды отчетности – статистическая, налоговая, управленческая, отчетность перед надзорными органами, корпоративная отчетность;
- 2) формируется имидж организации;
- 3) внутренние и внешние пользователи бухгалтерской информации принимают экономические решения.

Основная цель составления бухгалтерской отчетности – предоставление достоверной информации о деятельности хозяйствующего субъекта всем заинтересованным пользователям.

Основополагающие характеристики финансовой отчетности, определяющие ее ценность для пользователей:

1. Уместность информации (релевантность), что дает возможность одновременно пользоваться бухгалтерской информацией для принятия решений и внешним, и внутренним пользователям. Информация должна дать возможность составить прогноз будущего финансового состояния организации.
2. Правдивое представление информации:
  - полнота;
  - нейтральность;
  - свобода от ошибок.

Даже в данных характеристиках уже заложена основа для рисков. Какая-либо информация может оказаться не полезной для пользователя или не дать правдивое представление о предприятии.

Ведущим принципом принятия тех или иных решений собственниками бизнеса, инвесторами является стремление к получению большей прибыли, при этом размер возможной прибыли прямо пропорционален риску. Пользователям бухгалтерской информации многие решения приходится выбирать из нескольких возможных вариантов в условиях неопределенности рыночной ситуации. Уместность и правдивое представление информации дают возможность адекватно определить основные черты риска, в том числе и в бухгалтерском учете (таблица 1).

Таблица 1

### Содержание основных черт риска

Основные черты риска	Содержание основных черт риска
Неопределенность риска	Отсутствие однозначного подхода, недостоверность информации о риске
Альтернативность риска	Необходимость выбора из нескольких методик оценки риска
Противоречивость риска	С одной стороны, стремление преодолеть трудности, новаторство С другой стороны, авантюризм, безрассудство, субъективный подход в определении риска и его последствий

Неопределенность ситуации по причине действия многочисленных внешних и внутренних причин вызывает риски в учете, снижая уровень уместности и правдивого представления бухгалтерской отчетности. Задача состоит в том, чтобы по возможности снизить последствия риска, заранее наметить меры по минимизации непредвидимых потерь.

К внутренним причинам, вызывающим риски в бухгалтерском учете, относятся, прежде всего:

- недостаточный профессиональный уровень подготовки специалистов учета;
- несанкционированный доступ к учетной информации (инсайдерские проблемы);
- нарушение принципов и правил бухгалтерских стандартов, ведение "двойной" бухгалтерии с целью снижения налогооблагаемой базы и т.д.;
- отсутствие качественной учетной политики организации;
- слабые знания руководства в области экономики и бухгалтерского учета;
- искажение бухгалтерской информации в результате ошибок и нарушений и др.

Меры по снижению неопределенности в бухгалтерском учете:

- организация внутреннего контроля;
- аудиторские проверки;
- повышение исполнительской дисциплины работников учета;
- автоматизация учетной работы и др.

Наименьшая степень неопределенности в бухгалтерском учете достигается в том случае, когда информация отвечает требованиям не только уместности (полезности) и правдивого представления, но и является прозрачной [6]. Первые два требования регламентированы бухгалтерскими стандартами, последнее – является результатом аналитической работы ведущих специалистов и отражает тенденции в информационных потребностях современных инвесторов [10, с.456].

Альтернативность риска в учете обусловлена стандартами бухгалтерского учета, предоставляющими организации право выбора (в установленных случаях):

- исходных данных;
- метода оценки;
- формата предоставления информации в отчетности;
- методов, способов отражения объектов учета, позволяющих наиболее достоверно отразить результаты ее деятельности и финансовое состояние.

Например, фирма осуществляет выбор способа ведения и организации учета из допускаемых нормативно - законодательными актами или разрабатывает его сама, исходя из правил ПБУ и других соответствующих документов.

В зависимости от выбора варианта учетной политики финансовый результат организации может варьироваться как в сторону увеличения, так и его снижения. Это зависит, например, от следующего:

- порядка включения затрат в себестоимость продукции (работ, услуг);
- методов определения величины отдельных статей затрат;
- порядка признания нереализованных убытков.

Если цель организации – увеличение средств для развития, то возможно занижение показателя «прибыль/убыток за период» для уменьшения доли средств, подлежащей распределению между инвесторами. Если цель иная – привлечение инвесторов, получение кредитов, то организация стремится не занижать данный показатель результата. В идеале учетная политика должна дать возможность внешним и внутренним пользователям информации:

- уяснить общую стратегию организации;
- понять особенности бухгалтерского учета;
- свести к минимуму риск принятия неправильных решений из-за неверной трактовки отчетных данных.

Противоречивость риска в бухгалтерском учете обусловлена влиянием рынка капитала на содержание и формат бухгалтерской отчетности. В этой связи перед организацией стоит сложная задача: удовлетворить интересы всех ее пользователей (таблица 2).

Организация вынуждена выбрать компромиссный вариант отчетности для удовлетворения запросов прежде всего инвестора – поставщика капитала. Информация бухгалтерской отчетности носит преимущественно финансовый характер, из-за этого возникает риск неприятия этой информации другими пользователями. Эти пользователи хотели бы видеть больший объем нефинансовой информации в бухгалтерской отчетности, например такой, в которой раскрывается стратегия компании, ее доля на рынках, ее деятельность в социальной сфере и т.п.

Следовательно, в целях снижения неопределенности, а также уменьшения последствий рисков инвестиционных решений для инвестора возникла потребность дополнить показатели бухгалтерской отчетности нефинансовыми показателями, позволяющими прогнозировать будущее состояние компании, определять ее стоимость. Чрезвычайно важно раскрыть в бух-

галтерской отчетности риски, связанные с данными показателями, а также оценить возможные последствия их проявления.

Таблица 2

**Наиболее значимые показатели оценки деятельности компании с точки зрения основных категорий пользователей информации**

<b>Компания</b>	<b>Аналитики</b>	<b>Инвесторы</b>
1. Стратегические цели	1. Рыночный рост	1. Прибыль
2. Денежный поток	2. Стратегические цели	2. Денежный поток
3. Рыночный рост	3. Условия конкуренции	3. Качество/компетентность команды менеджеров
4. Валовая прибыль	4. Качество/компетентность команды менеджеров	4. Условия конкуренции
5. Качество/компетентность команды менеджеров	5. Прибыль	5. Рыночный рост
6. Величина рынка	6. Величина рынка	6. Стратегические цели
7. Условия конкуренции	7. Валовая прибыль	7. Валовая прибыль
8. Прибыль	8. Рыночная доля	8. Рыночная доля
9. Скорость первого выхода на рынок	9. Денежный поток	9. Скорость первого выхода на рынок
10. Рыночная доля	10. Скорость первого выхода на рынок	10. Величина рынка

В международных стандартах финансовой отчетности с 1.01.2013 года начал действовать стандарт МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости». Данный стандарт требует использования рыночной информации (в ряде случаев с корректировкой) для определения справедливой стоимости активов и обязательств. В российской системе учета также планируется применение оценки по справедливой стоимости. Широкое использование этой оценки увеличивает риски бухгалтерской информации [9]. Необходимо отметить и риск, связанный с требованием раскрывать в отчетности информацию, ранее считавшуюся конфиденциальной, например информацию в разрезе сегментов. Поэтому предприятиям необходимо сделать акцент на риски, обусловленные использованием в бухгалтерском учете оценки по справедливой стоимости и необходимостью представления соответствующей внутренней информации в открытой бухгалтерской отчетности. Подчеркнем, что прозрачность отчетности становится одним из наиболее значимых факторов повышения конкурентоспособности хозяйствующих субъектов в современных нестабильных экономических условиях [6, 7, 8].

Мировым сообществом бухгалтеров признана необходимость представления информации о рисках в бухгалтерской отчетности компаний, но для широкого внедрения в практическую деятельность методов раскрытия рисков учетной работы необходимо переосмыслить традиционные методологии ведения бухгалтерского учета и отчетности.

Компания PricewaterhouseCoopers разработала новую модель отчетности – Value Reporting, которая предполагает отражение в отчетности нефинансовых показателей, необходимых для оценки стоимости компании, и включает четыре блока:

- 1) описание конкурентной среды, в которой работает компания;
- 2) информация о месте компании на рынке, ее целях и задачах;
- 3) информация о состоянии компании в настоящее время;
- 4) информация об основе будущего состояния компании.

#### **Выводы**

В условиях нестабильной экономической ситуации хозяйствующим субъектам следует особое внимание уделять анализу бухгалтерских рисков, непосредственно оказывающих влияние на непрерывность их деятельности, уровень их конкурентоспособности и результативность. Каждое предприятие должно организовать наиболее оптимальным образом про-

цесс управления бухгалтерскими рисками. В данном процессе предлагается выделить следующие этапы:

- 1) разработка целей и задач управления бухгалтерскими рисками;
- 2) всесторонний анализ рисков: установление перечня рисков, их классификация по различным признакам, в т.ч. признаку степени опасности для предприятия при различных сценариях действий;
- 3) разработка методов оценки величины отдельных бухгалтерских рисков и оценки их комплексного воздействия на показатели деятельности предприятия;
- 4) выявление возможных последствий отдельных проявлений рисков и проявлений различных комбинаций рисков;
- 5) установление допустимого, критического и недопустимого уровня рисков и их комбинаций;
- 6) установление перечня мероприятий по нейтрализации рисков;
- 7) мониторинг управления бухгалтерскими рисками, принятие по его результатам корректирующих действий;
- 8) оценка реальных последствий проявления бухгалтерских рисков и их комбинаций;
- 9) оценка результатов управления;
- 10) корректировка политики управления рисками.

В условиях множества факторов прямого и косвенного воздействия на предпринимательскую деятельность возникает необходимость их комплексного учета, разработки системы управления рисками в бухгалтерском учете. Практика показала прямую связь между качеством корпоративного управления, капитализацией компании и нейтрализацией рисков. Особое внимание необходимо уделять рискам, связанным с использованием в бухгалтерском учете оценки по справедливой стоимости и необходимостью раскрывать информацию, которая ранее считалась конфиденциальной.

#### Литература

1. Балдин К.В. Управление рисками. Учебное пособие - М.: ЮНИТИ, 2008.
2. Гермогентова М.Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски. Учебное пособие - М.: Финансовая академия, 2009.
3. Кудряшова В.В. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски в издательско-полиграфической деятельности. Учебное пособие - М.: МГУП, 2011.
4. Кудряшова В.В. Риски в бухгалтерском учёте. Вестник МГУП № 9, М.: МГУП, 2011.
5. Рожнова О.В. Актуальные проблемы финансовой отчетности. Международный бухгалтерский учет. 2013. № 15.
6. Рожнова О.В., Игумнов В.М. Методические аспекты формирования прозрачной финансовой отчетности организации. Известия МГТУ «МАМИ» № 1(15), 2013, т. 5.
7. Рожнова, О.В. Формирование и оценка прозрачности (рейтинг инвестиционной надежности) предприятий. / О.В. Рожнова, В.М. Игумнов, А.С. Счастливов // М. Известия МГТУ «МАМИ» - 2011. № 1.
8. Рожнова, О.В. Прозрачность как приоритетное направление повышения качества отчетности предприятий [Текст] / О.В. Рожнова, В.В. Марков, В.М. Игумнов // Известия МГТУ «МАМИ» № 1(15), 2013. т. 5. с. 80-85.
9. Рожнова, О.В. Актуальные вопросы оценки по справедливой стоимости активов и обязательств / О.В. Рожнова // Международный бухгалтерский учет. 2013. - № 23(269), с. 2-8.
10. Шевелев А.Е., Шевелева Е.В. Риски в бухгалтерском учете. Учебное пособие - М.: КНОРУС, 2011.
11. Ведомости, № 24, февраль, 2013 г.
12. Эксперт, № 18, май 2012 г.
13. Эксперт, № 16, апрель 2013 г.