

Чикина Екатерина Александровна, студентка экономического факультета
специальности «Экономическая безопасность»
ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский государственный
университет имени Н.П. Огарева.
E-mail: ekaterinka1513@rambler.ru.

БУХГАЛТЕРСКИЕ РИСКИ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация: в статье рассматриваются основные характеристики, классификации и факторы возникновения бухгалтерских рисков. Определяется влияние данных бухгалтерских рисков на экономическую безопасность экономического субъекта, выявляются наиболее эффективные методы предупреждения и устранения рисков ошибок в учете и отчетности.

Ключевые слова: экономическая безопасность организации, внешние и внутренние бухгалтерские риски, аутсорсинг, мониторинг рисков

Abstract: the article examines the main characteristics, classifications and factors of the occurrence of accounting risks. The influence of these accounting risks on the economic security of an economic entity is determined; the most effective methods of preventing and eliminating the risks of errors in accounting and reporting are identified.

Keywords: organization's economic security, external and internal accounting risks, outsourcing, risk monitoring.

В современных экономических условиях обеспечение внешних и внутренних пользователей качественной и достоверной информацией о фактах хозяйственной жизни, активах, обязательствах, доходах и расходах является необходимым условием хозяйственной деятельности экономического субъекта, а также экономической безопасности данной организации. Основным источником информации о деятельности экономического субъекта является публичная бухгалтерская отчетность, которая является завершающим этапом

учетного процесса. Обеспечение полноты и достоверности информации, отражаемой в отчетности невозможно без выявления и оценки бухгалтерских рисков, как на этапе планирования, так и в текущей деятельности организации в целях принятия обоснованных решений по их снижению. Поэтому, вопросы, связанные с изучением бухгалтерских рисков и их влиянии на экономическую безопасность организации, приобретают все большую актуальность.

Необходимо рассмотреть основные характеристики и особенности возникновения рисков в бухгалтерском учете.

Следует отметить, что общепринятого понятия риска в настоящее время не существует. Считается, что такое положение связано с многоаспектностью сущности риска, широким применением этого термина в различных областях науки и практической деятельности, где риск трактуется по-разному. Одним из первых авторов, который раскрывает неопределенность и сущность риска, является Ф.Х. Найт, написавший об этом в книге «Риск, неопределенность и прибыль» [7]. Дятлов С. Г. дает такую трактовку: «Риск – это характеристика процесса выбора между действием и бездействием или другим действием, сопряженного с вероятностью оказаться в худшем положении, как результатом выбора» [2]. В экономической теории классиков (Дж. С. Милль, И. У. Сениор) характеризовали риск как некий элемент т.е. представляет собой третий элемент, вслед за процентом на вложенный капитал и зарплатой предпринимателя, за счет которого предприниматель получает доход. В свою очередь неоклассики, такие как А. Маршалл, А. Пигу, расширяют понятие риска, добавляя к абсолютной величине потерь, соответствующих риску, величину их возможных колебаний. [6]

Любой экономический субъект, осуществляющий хозяйственную деятельность, подвержен влиянию всевозможных рисков, но при этом хочет получить больше прибыли. Поэтому, свойственно, что в любой деятельности присутствует риск. Факторы, которые провоцируют возникновение того или иного риска можно классифицировать на внешние и внутренние. К внешним

факторам относятся: изменения в законодательстве, политическая ситуация в стране, отраслевая структура экономики, экологическая ситуация, отношения с инвесторами, кредиторами, покупателями и конкурентами. Внутренние факторы – миссия и цели организации, эффективность управления, системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля. [9]

Таким образом, в результате взаимодействия различных факторов формируется рискованная среда, которая в системе бухгалтерского учета приводит к возникновению бухгалтерских рисков (рисунок 1).

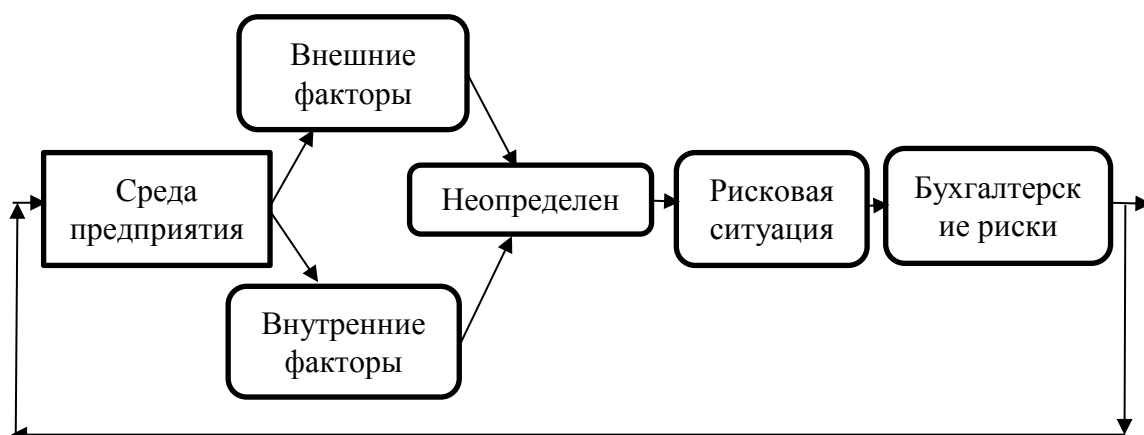


Рисунок 1 – Формирование бухгалтерских рисков, влияющих на среду предприятия[8]

Из этого следует, что можно представить формирование бухгалтерских рисков с учетом классификации их на внешние и внутренние. (таблица 1) [5]

Таблица 1 – Классификация бухгалтерских рисков

Внутренние бухгалтерские риски	Внешние бухгалтерские риски
Риски, которые возникают за счет искажения бухгалтерской информации	Риски, связанные с переходом на МСФО
Риск применения профессионального суждения	Риски, связанные с неточностями в ПБУ
Риски, обусловленные решениями, принятыми при формировании Учетной политики организации	Риски, связанные со скоростью изменения законодательных и нормативных актов в области регулирования бухгалтерского учета
Риски, связанные с недостаточной квалификацией бухгалтерской службы организации	Сложность интерпретации и восприятия новых законодательных актов, отсутствие подробных комментариев по нововведениям
Риски, связанные с нехваткой информации в области бухгалтерского учета	Риски, связанные с неточностями в Налоговом, Гражданском, Трудовом кодексах

Таким образом, внешние бухгалтерские риски обусловлены порядком государственного и общественно-профессионального регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а внутренние риски связаны уже непосредственно с постановкой и ведением бухгалтерского учета в самой организации

Таким образом, бухгалтерский риск необходимо рассматривать в качестве комплексного учетного объекта, что предопределяется самой экономической основой его структуры. Шевелев А. Е. определяет бухгалтерский риск, как комплексную категорию, которая объективно существует в результате неточности, имеющих место в учетном процессе, вызванных наличием альтернативных принципов бухгалтерского учета, нечеткости стандартов бухгалтерского учета, а также в определенной степени в связи с человеческим фактором». [8]

Согласно экономической безопасности организации, бухгалтерские риски имеют систематическую и несистематическую природу. Систематический риск, в свою очередь, определяет общую компоненту, которая присуща отчетности для всех компаний. Несистематический риск определяет остаточную часть, которая относится к конкретной компании. [4]

В свою очередь систематические риски делятся на две составляющие:

– риск учетной политики, его возникновение связано с тем, что учетная политика организации является определяющей при вариационном подходе в системе бухгалтерского учета;

– риск субъектов отчетности, который включает нескольких элементов: риск релевантности отчетных показателей, который определяет сложность и фискальный характер российской налоговой системы, потому что отчетность не всегда отражает те реальные возможности, которые есть у организации; динамического риска, либо институционального, который на формируется в сложившейся РФ неустойчивости структур, т.е как объекта регулирования, так и субъекта.

Любые риски в процессе развития предприятия могут иметь положительное, нейтральное и отрицательное воздействие. Если количественно оценить возможность нанесения ущерба от 0 до 1, то риск находится в границах от 0,3 до 0,5, угроза – от 0,7 до 0,9. Интервал от 0,5 до 0,7 будет являться угроз формирующим риском, т.е. такое влияние не имеет явного «намерения» нанести ущерб, но указанная тенденция явно прослеживается. [1]

Таким образом, чем полнее будут выявлены риски, тем точнее может быть оценена ситуация в будущем, тем эффективнее могут быть методы управления риском.

При проведении проверки бухгалтерских рисков целесообразно применять процедуры аудита и приемы внутреннего контроля. Для постановки эффективной системы внутреннего контроля и достижения высокого профессионального уровня бухгалтера требуются большие капитальные вложения и достаточно продолжительный период времени, что не всегда возможно. Исходя из этого, одним из эффективных инструментов регулирования бухгалтерских рисков является использование аутсорсинговых услуг. Бухгалтерский аутсорсинг может использоваться организацией как способ минимизации бухгалтерских рисков в части перераспределения ответственности за возможные нарушения законодательства. Это является одним из необходимых условий обеспечения экономической безопасности организации в результате устранения внешних и внутренних угроз, обусловленных бухгалтерскими рисками.

Процесс по управлению бухгалтерскими рисками для обеспечения экономической безопасности организации представлен на рисунке 2.



Рисунок 2 – Процесс управления бухгалтерскими рисками организации [3]

Такая методика подготовки информации в рамках комплексной учетно-информационной системы позволяет создать в организации эффективную систему выявления и предупреждения рисков хозяйственной деятельности.

Таким образом, экономическая безопасность играет важную роль в функционировании организации, выявлении, предупреждении и устранении бухгалтерских рисков, создании системы их мониторинга и контроля. Эффективное управление рисками оказывает непосредственное влияние на конкурентоспособность, прибыль, затраты, производительность труда и мотивацию персонала организации; способствует решению проблем, связанных с рисками, а в дальнейшем – оптимизации экономической безопасности и защите бухгалтерской информации организации.

Библиографический список

1. Богомолов В.А. Экономическая безопасность: Учеб. Пособие для студентов вузов. – М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – С. 169-171.
2. Дятлов С.Г. Планирование налоговых рисков при оценке стоимости строительства в подрядной организации: диссертация кандидата экономических наук: 08.00.05, 08.00.10 / Дятлов С.Г.; [Место защиты: С.- Петерб. гос. инженер.-эконом. ун-т]. – С-Пб., 2008. – 149 с
3. Ефремов А.В. Современные подходы к оценке рисков в бухгалтерском учете // Форум. Серия: Гуманитарные и экономические науки. 2015. №3(6) URL:http://elibrary.ru/download/elibrary_24900170_69718606.pdf
4. Кормишкина Л.А. Экономическая безопасность организации(предприятия): учеб.пособие/ Л.А. Кормишкина, Е.Д.Кормишкин, И.Е. Илякова – Саранск: Издат-во Мордов. ун-та, 2015 – 280 с.
5. Манжосова И. Б. Методы минимизации бухгалтерских рисков / И. Б. Манжосова, Е. В. Герасимова // КАНТ. – 2011. – №3 (3). – С. 25-27
6. Ойгензихт В.А. Проблема риска в гражданском праве / В.А. Ойгензихт. Душанбе, 1972. – 115с.
7. Фрэнк Хейнеман Найт. Риск, неопределенность и прибыль. – М.: Дело, 2003. – 360 с.
8. Шевелев Анатолий Евгеньевич Риски в бухгалтерском учете на современном предприятии // Вестник ЮУрГУ. Серия: Экономика и менеджмент. 2014. №4. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/riski-v-buhgalterskom-uchete-na-sovremennom-predpriyatii>
9. Горбунова Н. А. Анализ доходности и риска долевых ценных бумаг: категории, принципы, научный инструментарий // Экономика и предпринимательство. 2015. – № 5. С. 1001.