

УДК 338.3

Управление экономическим субъектом и минимизация бухгалтерских рисков**Домнин А.Д.** makolg@yandex.ru*Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого
194064, Россия, Санкт-Петербург, Политехническая, д. 29***Канд. экон. наук Мартыненко О.В.** ovalerevna@rambler.ru*Санкт-Петербургский университет государственной противопожарной службы
Министерства чрезвычайных ситуаций России
196105, Россия, Санкт-Петербург, Московский проспект, д.149*

Актуальность темы исследования определяется проблемами в управлении хозяйствующим субъектом и недостатком информации, обеспеченной бухгалтерским учетом. Бухгалтерский учет в большей степени оказывает влияние не только на экономику страны, но и на деятельность хозяйствующего субъекта. Необходимость определения взаимосвязи неопределенности и бухгалтерского риска должна отражаться в их причинно-следственных связях. Детальный анализ бухгалтерских рисков, позволит понять проблемы предприятия и выявить экономическую составляющую данной проблемы. Процесс обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта должен давать оценку влияния негативных воздействий на экономическую безопасность и применять меры устранения негативного воздействия на систему экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Особую роль играет нормативное регулирование бухгалтерского учета, так как регулирует отдельные вопросы бухгалтерского учета, направленные на обеспечение полноты и достоверности показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности, а так же полноты отражения фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете. При помощи общенаучных и прикладных методов исследования изучены внешние и внутренние факторы возникновения бухгалтерских рисков. Обоснована взаимосвязь бухгалтерских рисков с постановкой и ведением бухгалтерского учета в организации. Определены направления для дальнейшего развития хозяйствующего субъекта, в частности – создание модели будущей системы внутреннего контроля, направленную на минимизацию бухгалтерских рисков.

Ключевые слова: экономическая безопасность, учет рисков, неопределенность, государственное регулирование.

DOI: 10.17586/2310-1172-2019-12-1-112-118

Management of the economic subject and minimization of accounting risks**Domnin A.D.** makolg@yandex.ru*Peter the Great St.Petersburg Polytechnic University
194064, Russia, St. Petersburg str. Politehnicheskaya 29***Ph.D. Martynenko O.V.** ovalerevna@rambler.ru*Saint Petersburg University of State Fire Service
of the Ministry of the Russian Federation for Civil Defence
196105, Russia, Saint Petersburg, Moskovsky pr., 149*

The relevance of a subject of a research is defined by problems in management of economic entity and a lack of information provided with accounting. Accounting more has an impact not only on national economy, but also on activity of economic entity. Need of determination of interrelation of uncertainty and accounting risk has to be reflected in their relationships of cause and effect. The detailed analysis of accounting risks, will allow to understand problems of the enterprise and to reveal an economic component of this problem. Process of ensuring economic security of economic entity has to give assessment of the impact of negative impacts on economic security and apply measures of elimination of negative impact on the system of economic security of economic entity. A special role is played by standard regulation of accounting as regulates the single questions of accounting aimed at providing completeness and reliability of indicators of accounting (financial) reports, and also completeness of reflection of the facts of economic life in accounting. By means of general scientific and applied methods of a research external and internal factors emergence of accounting risks are studied. The interrelation of accounting risks with statement and conducting accounting in the organization is proved. The directions for further development of economic entity, in

particular – creation of model of future system of internal control, directed to minimization of accounting risks are defined.

Keywords: economic security, accounting risks, uncertainty, state regulation.

Введение

Неопределенности и риски в современных условиях экономики предполагают рациональную организацию информационной работы. Оптимальная постановка работы по получению информации является важнейшим условием эффективности деятельности хозяйствующего субъекта. Особенно важна роль учетно-аналитической информации в системе экономической безопасности, предназначенной для оперативного отражения фактов хозяйственной жизни, а также верификации отклонений факта от плана, обеспечивая экономическую безопасность хозяйствующего субъекта.

Подразделения бухгалтерской службы, одними из первых получают доступ к промежуточной и итоговой информации и могут оценить потенциальные риски. Обеспечить экономическую безопасность возможно только за счет знаний законодательства Российской Федерации и правил защиты информации.

Основная часть

Понятие бухгалтерского риска представляет вероятность наступления неблагоприятного финансового исхода, в результате неправильной организации бухгалтерского учета на предприятии, несоответствия применяемой учетной политики [1] нормам стандартов и законодательства, неполное или несоответствующее действительности отражение фактов хозяйственной деятельности предприятия, и как следствие, отражение недостоверной информации в бухгалтерской отчетности.

Взаимосвязь неопределенности и бухгалтерского риска отражает их причинно-следственная связь [6].

Взаимосвязь неопределенности и факторов, влияющих на появление неопределенности приводит к возникновению рисков в бухгалтерском учете. Факторы, влияющие на возникновение бухгалтерских рисков рассматривают с различных позиций [7]. На рис. 1 представлены внешние и внутренние факторы возникновения бухгалтерских рисков.

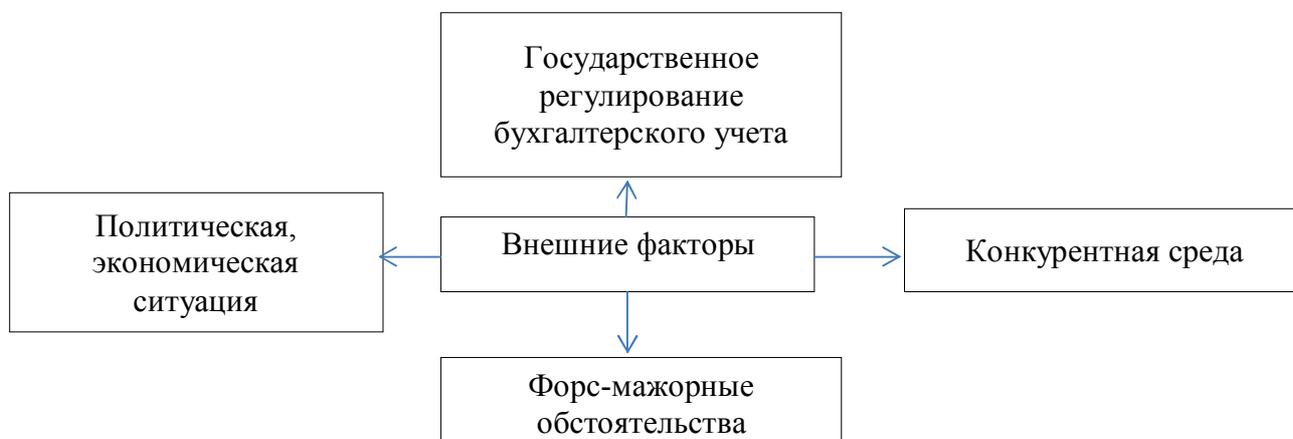


Рис. 1. Внешние факторы возникновения бухгалтерских рисков

Как представлено на рис. 1 к внешним факторам, влияющим на возникновение бухгалтерских рисков, относятся следующие: политическая и экономическая ситуация в стране, степень государственного регулирования экономики, состояние законодательства и конкурентной среды в стране, прочие факторы. Факторы, оказывая влияние на возникновение неопределенности, обуславливают причины возникновения бухгалтерских рисков.

Политическая и экономическая ситуация в стране и регионе [4] оказывают серьезное влияние, так как политический и экономический кризис, которые сопровождают нашу страну на пути ее развития в течение многих лет затрагивают в полной мере предпринимательскую среду. Кризисные ситуации приводят к появлению неопределенности в деятельности организаций, увеличивая ее риски, к которым относится бухгалтерский риск в том числе.

Государственное регулирование осуществляется за счет обеспечения теоретической базы бухгалтерского учета, а на практике – проверок организации бухгалтерского учета и достоверности данных отчетности посредством аудиторского [3] и иного контроля. Степень государственного регулирования напрямую влияет на

бухгалтерские риски организации. Чем тщательней государственное регулирование, тем ниже неопределенность в бухгалтерском учете.

Действия конкурентов имеют непредсказуемый характер для организации. Для того, чтобы сохранять конкурентоспособность в условиях жесткой конкуренции, организация должна развивать деятельность, применять инновационные решения. Это, несомненно, приводит к росту неопределенности, и как следствие, возникновению бухгалтерских рисков.

От качества и актуальности информации о деятельности конкурентов, об объектах, избранных для инвестирования средств, зависит то, как организация будет строить деятельность в этих направлениях, как будет планировать учет и формировать учетную информацию в будущем [7]. Поэтому эти данные влияют на риск в бухгалтерской работе и на принятие управленческих решений.

К форс-мажорным обстоятельствам относятся критические ситуации, которые возникают и не зависят от организации. Невозможность предугадать либо заранее оценить их последствия определяют серьезность урона, который они наносят. Природный катаклизм, пожар, которые приводят к частичной или полной потере бухгалтерских данных или бухгалтерской отчетности, являются причиной возникновения бухгалтерских рисков.

Существуют внутренние факторы, обуславливающие причины возникновения бухгалтерских рисков (рис. 2).

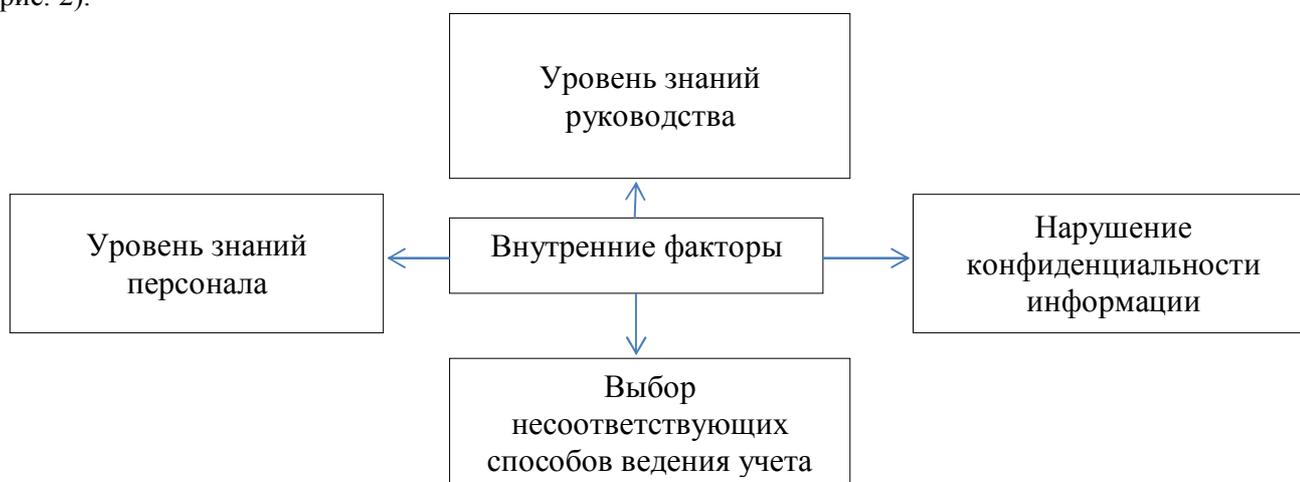


Рис. 2. Внутренние факторы возникновения бухгалтерских рисков

Уровень образования руководящего персонала в области экономики и бухгалтерского учета, влияет на построение эффективной системы бухгалтерского учета и управления организацией. От того, насколько профессионально компетентен персонал бухгалтерии, зависит корректность ведения бухгалтерского учета и его соответствие законодательным нормам.

Следовательно, бухгалтерский риск находится в обратной зависимости от уровня знаний и профессиональной компетентности бухгалтера, руководства, чем ниже этот уровень, тем выше бухгалтерские риски в организации.

Утечка конфиденциальной информации оказывает большое воздействие на бухгалтерские риски и увеличивает их. Так как утечка информации влечет за собой серьезные последствия для организации, ее финансового положения и зачастую приводит к большим финансовым потерям.

Нерациональное ведение учета и использование ресурсов является результатом выбора несоответствующих способов учета, регламентированных стандартами. Несоблюдение правил и требований стандартов бухгалтерского учета, которые определяют основные способы и методы осуществления бухгалтерского учета различных объектов, является причиной риска искажения данных бухгалтерского учета и, как следствие, искажения данных отчетности.

На возникновение бухгалтерских рисков влияют внешние и внутренние факторы, поэтому классифицировать бухгалтерские риски можно по внутренним и внешним признакам [6].

Бухгалтерские риски, обусловленные внешними факторами, находят отражение в рисках, возникающих вследствие перехода на международные стандарты учета и отчетности, и связаны с несоответствием данных Положений по бухгалтерскому учету, Гражданского, Налогового кодекса.

Законодательство обеспечивает бухгалтерский учет нормативными актами, положениями в области бухгалтерского учета, но не обеспечивает устойчивого фундамента для выбора бухгалтерским персоналом способов ведения бухгалтерского учета, так как данные кодексов, Федерального закона о бухгалтерском учете и Положений по бухгалтерскому учету содержат зачастую противоречивые данные.

Результатом является возникновению неопределенности в бухгалтерском учете, что приводит к появлению бухгалтерских рисков. Зависимость неопределенности от уровня государственного регулирования бухгалтерского учета прослеживается на рис. 3 [7]:

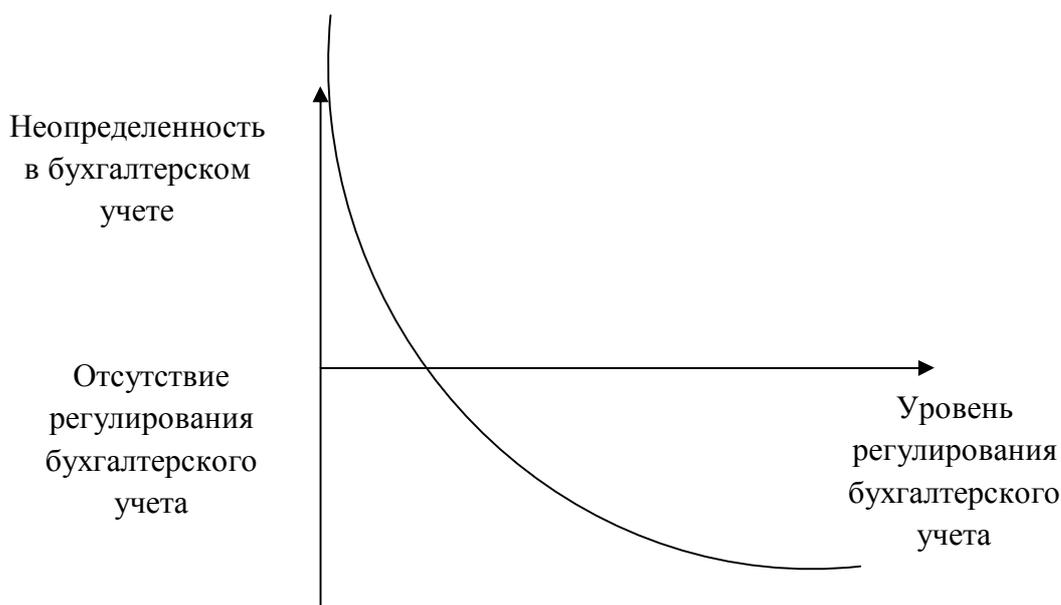


Рис. 3. Зависимость неопределенности от уровня государственного регулирования бухгалтерского учета

Неопределенность находится в обратной зависимости от уровня государственного регулирования. Чем выше уровень регулирования бухгалтерского учета государством, тем ниже вероятность возникновения неопределенности в бухгалтерском учете.

Риски, обусловленные внутренними факторами, связаны с организацией бухгалтерского учета и возникают в результате искажения данных бухгалтерского учета.

Данные искажения являются результатом неясности или несоответствия законодательных норм, их нарушений, низкой квалификации бухгалтерского персонала. Ошибки в бухгалтерском учете могут быть допущены из-за влияния человеческого фактора, то есть в результате опечатки, описки бухгалтера. Вследствие искажений, возникает бухгалтерский риск, связанный с представлением недостоверной бухгалтерской отчетности.

Информация, содержащаяся в бухгалтерской отчетности, влияет на принятие решений пользователями данной информации (инвесторы, кредиторы, налоговые органы, руководство организации, контрагенты) [10]. Искажения в бухгалтерской отчетности могут привести к принятию неправильных решений, которые в свою очередь повлекут за собой возникновение неблагоприятных ситуаций для организации.

Необходимо своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности, кредитоспособности, финансовой устойчивости [2].

В процессе принятия решений бухгалтером возникает риск профессионального суждения (рис.4).

Данный риск оказывает влияние на достоверность бухгалтерской отчетности и служит одной из причин возникновения искажений в ней. От того, насколько эффективна выбранная бухгалтером методика ведения учета и отчетности, зависит финансовое состояние организации и как ее оценят пользователи информации бухгалтерской отчетности.

Поэтому бухгалтер, осуществляя выбор посредством своего профессионального суждения должен учитывать ответственность, которая ложится на него в связи с риском применения профессионального суждения [10].



Рис. 4. Возникновение риска применения профессионального суждения

Риск применения профессионального суждения проявляется в процессе ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности и связан с принятием бухгалтером решений и пониманием норм, отраженных в Российском законодательстве.

Законодательные нормы, в совокупности с правильными указаниями и рекомендациями по выбору альтернативных способов ведения учета и отчетности, содержат нерегламентированные принципы осуществления бухгалтерского учета и предполагают выбор соответствующих способов, методов, бухгалтером на основе его профессионального мнения.

Вариативность, имеющая место в российском законодательстве, влияет на применение бухгалтером профессионального мнения и становится причиной появления неопределенности, в результате действия которой проявляется риск профессионального суждения.

Взаимосвязь риска применения профессионального суждения и риска, обусловленного решениями, принятыми при формировании учетной политики предприятия отражена на рис. 5:

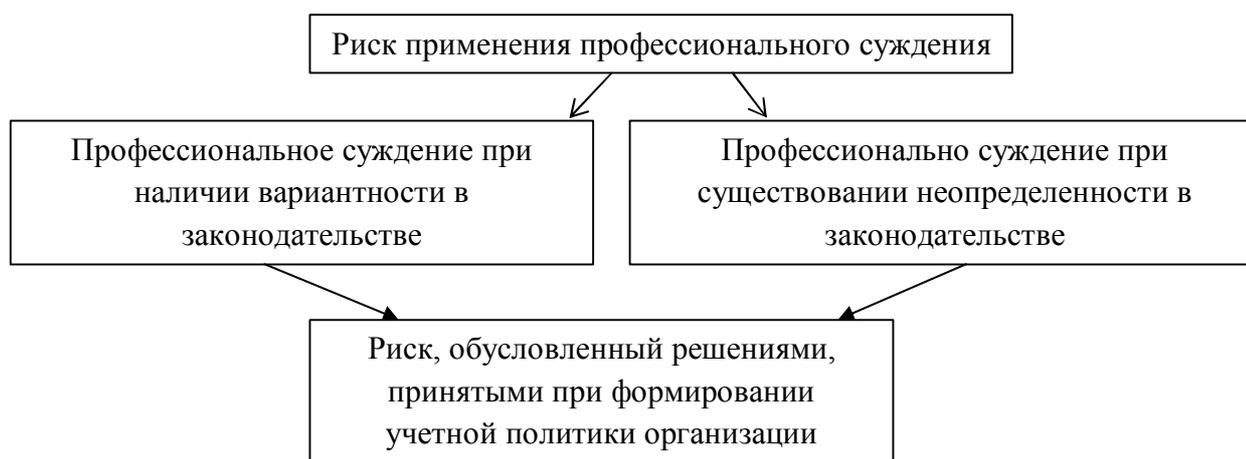


Рис. 5. Взаимосвязь бухгалтерских рисков, связанных с постановкой и ведением бухгалтерского учета организацией

Риск применения профессионального суждения и риск, обусловленный решениями, принятыми при формировании учетной политики организации имеют тесную взаимосвязь. От профессионального суждения бухгалтера, зависят способы учета и методы оценки, которые отражены в учетной политике, и соответственно, используются организацией при ведении бухгалтерского учета.

Если ведение бухгалтерского учета не соответствует принятой учетной политике, это приводит к возникновению непреднамеренных ошибок в бухгалтерском учете.

Бухгалтерские риски являются особенной категорией и затрагивают все виды рисков, с которыми организация сталкивается в процессе своей деятельности.

Таким образом, бухгалтерские риски образуются из неопределенности организации учетного процесса на предприятии, исвязан с неточностью положений российских стандартов, на которых базируется ведение бухгалтерского учета и отчетности [6, 7].

Классифицируются бухгалтерские риски по внутренним и внешним признакам как связанные с переходом на международные стандарты учета и отчетности и законодательными нормами в области бухгалтерского учета, и связанные с профессиональным суждением и решениями, принимаемыми бухгалтером на его основе.

Заключение

Влияние различных факторов на развитие бухгалтерских рисков приводит к возникновению неопределенности в бухгалтерском учете. Таким образом, руководство вынуждено принимать оптимальные решения, направленные на минимизацию бухгалтерских рисков. Одним из таких решений является аутсорсинг. Использование аутсорсинга поможет достичь не только экономической эффективности, но и улучшить качественные показатели. Переход на аутсорсинг повлечет за собой снижение издержек, связанных с хозяйственной жизнью организации [3].

Литература

1. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008.), утв. приказом Минфина РФ от 06.10.2008 г.
2. Макарова О.Н., Мартыненко О.В., Макарова Ю.Н. Методы и инструменты экономической безопасности в кредитных организациях // Практический маркетинг. 2016. № 12-1.
3. Алексеенко О.В. Риски в бухгалтерском учете: сущность и современные подходы к их оценке // Материалы VI межд. студ. электр. науч. конф. «Студенческий научный форум». 2014.
4. Пономаренко А.А. Взаимосвязь внутреннего контроля и учетной политики // Молодой ученый. 2014. № 4.
5. Толстова А.С. К вопросу о рисках в бухгалтерском учете. //Электронный ресурс «Экономические науки»// <http://ecsn.ru/files/pdf/200911.pdf#27> дата обращения 08.04.2017г.
6. Федоренко И.В. Риски информационной безопасности в бухгалтерском учете и их классификация // Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. 2013. № 11.
7. Худиева О.А., Бутенко О.В. Бухгалтерские риски и управление ими в современных условиях. // Комплексные проблемы развития науки, образования и экономики региона: научно-практический журнал Коломенского института (филиала) МГМУ (МАМИ). 2014. № 1 (4).
8. Шевелев А.Е., Шевелева Е.В. Риски в бухгалтерском учете. Учебное пособие. Изд-во: Кнорус, 2015. 304 с.
9. Панкова С.В., Саталкина Е.В. Профессиональное суждение бухгалтера: неопределенность, риски и этические требования. // Международный бухгалтерский учет. 2013. № 27.
10. Выдрин Е.О., Сабанчиева Д.Х., Ордынская А. Условия обеспечения конкурентоспособности хозяйствующих субъектов на рынке // Аллея науки. 2018. № 10 (26). С. 253–256.
11. Ткачева А.А. Риски в бухгалтерском учете: сущность и современные подходы к их оценке // Материалы IV Международной студенческой научной конференции «Студенческий научный форум» <https://scienceforum.ru/2012/article/2012001058> дата обращения: 10.02.2019
12. Огильба А.В., Рура О.В. Характеристика основных видов бухгалтерских рисков // Молодой ученый. 2016. № 11. С. 38–41.
13. Кудряшова В.В., Гирка Т.В. Риски: сущность, причины возникновения в бухгалтерском учете // Известия МГТУ. 2013. № 4.

References

1. Polozhenie po buhgalterskomu uchetu «Uchetnaya politika organizacii» (PBU 1/2008.), utv. prikazom Minfina RF ot 06.10.2008 g.
2. Makarova O.N., Martynenko O.V., Makarova YU.N. Metody i instrumenty ehkonomicheskoy bezopasnosti v kreditnyh organizacijah // *Prakticheskij marketing*. 2016. № 12-1.
3. Alekseenko O.V. Riski v buhgalterskom uchete: sushchnost' i sovremennye podhody k ih ocenke // Materialy VI mezhd. stud. ehlektr. nach. konf. «Studencheskij nauchnyj forum». 2014.
4. Ponomarenko A.A. Vzaimosvyaz' vnutrennego kontrolya i uchetnoj politiki // *Molodoj uchenyj*. 2014. № 4.
5. Tolstova A.S. K voprosu o riskah v buhgalterskom uchete. // *Ehlektronnyj resurs «EHkonomicheskie nauki»*. <http://ecsn.ru/files/pdf/200911.pdf#27> data obrashcheniya 08.04.2017g.
6. Fedorenko I.V. Riski informacionnoj bezopasnosti v buhgalterskom uchete i ih klassifikaciya // *Uchet, analiz i audit: problemy teorii i praktiki*. 2013. № 11.

7. Hudieva O.A., Butenko O.V. Buhgalterskie riski i upravlenie imi v sovremennyh usloviyah. // *Kompleksnye problemy razvitiya nauki, obrazovaniya i ehkonomiki regiona: nauchno-prakticheskij zhurnal Kolomenskogo instituta (filiala) MGMU (MAMI)*. 2014. № 1 (4).
8. SHevelev A.E., SHeveleva E.V. Riski v buhgalterskom uchete. Uchebnoe posobie. Izd-vo: Knorus, 2015. 304 s.
9. Pankova S.V., Satalkina E.V. Professional'noe suzhdenie buhgaltera: neopredelennost', riski i ehticheskie trebovaniya. // *Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchet*. 2013. № 27.
10. Vydrina E.O., Sabanchieva D.H., Ordynskaya A. Usloviya obespecheniya konkurentosposobnosti hozyajstvuyushchih sub"ektov na rynke // *Alleya nauki*. 2018. № 10 (26). S. 253–256.
11. Tkacheva A.A. Riski v buhgalterskom uchete: sushchnost' i sovremennye podhody k ih ocenke // *Materialy IV Mezhdunarodnoj studencheskoj nauchnoj konferencii «Studencheskij nauchnyj forum»* <https://scienceforum.ru/2012/article/2012001058data> obrashcheniya: 10.02.2019
12. Ogil'ba A.V., Rura O.V. Harakteristika osnovnyh vidov buhgalterskih riskov // *Molodoj uchenyj*. 2016. № 11. S. 38–41.
13. Kudryashova V.V., Girka T.V. Riski: sushchnost', prichiny vozniknoveniya v buhgalterskom uchete // *Izvestiya MGTU*. 2013. № 4.

Статья поступила в редакцию 04.03.2019 г.