

УДК 336:947.8

Журавлева Елена Петровна, Адинцова Наталья Петровна

## ОЦЕНКА И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ И АУДИТЕ

*В статье рассмотрены влияние факторов финансово-хозяйственной среды организации на возникновение, классификация, информационное обеспечение процесса управления и методы оценки рисков в бухгалтерском учете и аудите. Предложено содержание и последовательность процедур оценки рисков в бухгалтерском учете.*

**Ключевые слова:** риск, бухгалтерский риск, управление рисками, оценка рисков, аудиторский риск.

**Elena Zhuravleva, Natalya Adintsova**

### RISK ASSESSMENT AND MANAGEMENT IN ACCOUNTING AND AUDITING

*Consider the effect of the factors of financial and economic environment of the organization on the occurrence, classification, information technology management processes and methods for assessing risks in accounting and auditing. Proposed content and sequence of procedures for risk assessment in accounting.*

**Key words:** risk, accounting risk, risk management, risk assessment, audit risk.

Любой вид предпринимательской деятельности так или иначе связан с риском. Риск признан обязательной составляющей любой экономики. Проявление риска как неотъемлемого элемента хозяйственного процесса – объективный экономический закон.

Риском обозначается неопределенность, связанная с некоторым событием.

Управлять риском – значит разрабатывать и реализовывать экономически обоснованные для конкретной организации рекомендации и мероприятия, направленные на снижение его уровня до оптимального, опирающегося на результат оценки риска [5].

Большинство трудов в области исследования рисков посвящено изучению именно предпринимательского риска, в то время как область рисков в бухучете на данный период времени является недостаточно изученной.

Решения, которые принимаются в системе риск-менеджмента для регулирования рисками, раскрываются в методике бухгалтерского учета как факты хозяйствования коммерческой организации, оказывающие влияние на все виды активов, обязательств, и их источники. Факты хозяйственной жизни, характеризующие предпринимательские риски подразделяются на фактические (произошедшие) и возможные. Фактические (произошедшие) события предпринимательской деятельности – это те, которые уже произошли, а возможные связаны с фактами, наступление которых возможно в будущем. В бухгалтерском учете должны быть найдены способы отражения в информационной системе этих событий за счет выборов и обоснований методов учета в рабочем документе организации, регулирующем ведение учета; используемого метода оценки объектов; создания резервов; признания первомерности расходов на снижение последствий рисков и др.

На основе аналитического исследования существующих классификаций предпринимательского риска можно дать классификацию рисков в бухгалтерском учете, представленную на рис. 1 [2].

Возникновение бухгалтерского риска как следствие некоторой неопределенности подвержено влиянию факторов финансово-хозяйственной среды предприятия.

А. Е. Шевелев выделяет внешние и внутренние факторы [6].

К факторам внешней среды относят:

- нормативно-законодательную базу;
- политическую ситуацию как в целом в государстве, так и конкретного региона;
- социально-экономическую ситуацию в определенной деятельности и регионе;
- отношения с кредиторами, инвесторами, конкурентами, покупателями;
- природно-экологические условия.

К факторам внутренней среды относят:

- востребованность таких учетов как финансовый и управленческий;
- специфику организации;
- роль, цель и задачи субъекта;
- уровень состояния бухучета в организации.

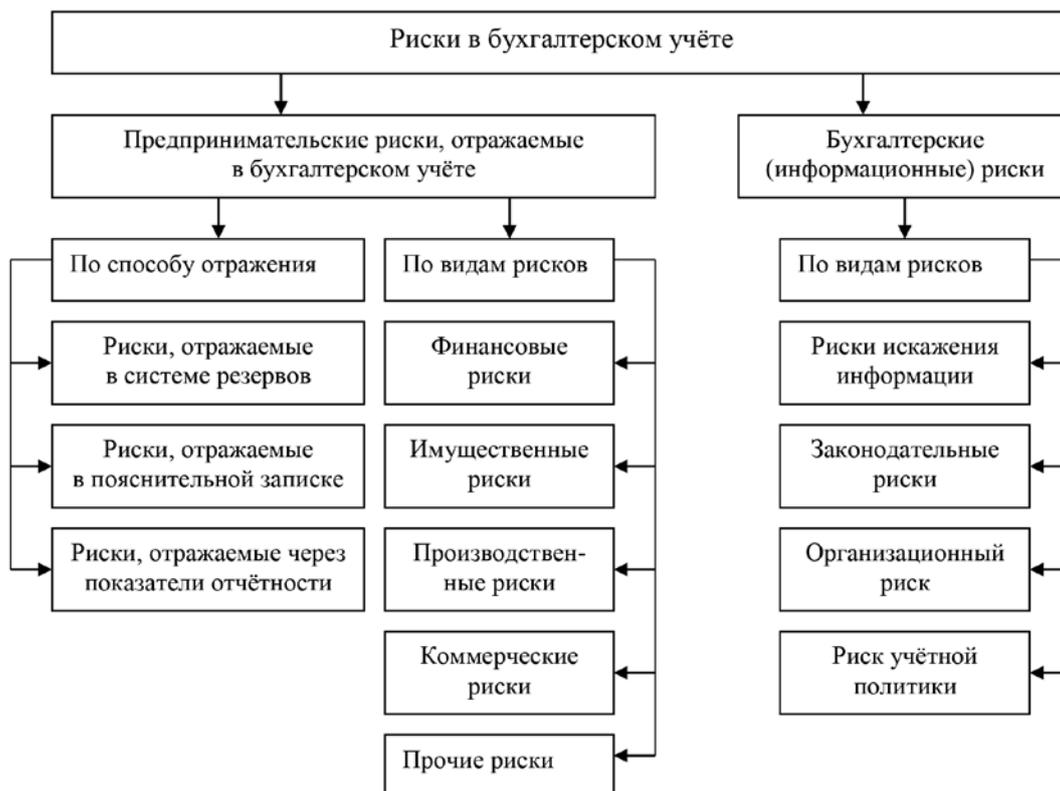


Рис. 1. Группировка рисков в бухгалтерском учете

В системе бухгалтерского учета рассматривают риски, имеющие неодинаковую экономическую природу:

- информационные риски, связанные с искажением информации в системе бухгалтерского учета. Следствием этого является искажение информации об экономическом состоянии и результатах деятельности коммерческого предприятия;
- предпринимательские риски, информация о последствиях которых также находит отражение в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данный вид риска идентифицируется совокупным влиянием факторов внешней и внутренней среды.

Еще один вид риска – бухгалтерский. Он рассматривается как комплексный объект учета, что заложено в самой сути его содержания. Данный вид риска образуется в механизмах отражения в учете, в пересчете и в группировке информации в рублевом эквиваленте об имуществе и обязательствах субъекта. В целях обеспечения непрерывности деятельности организации в системе бухучета должны быть созданы информационные условия управления рисками, виды которых приведены выше. Для этого необходимо их классифицировать и идентифицировать, оценивать факты экономического состояния, связанного с риском, и выделять объекты бухучета, стоимость которых изменяется под давлением риска. Содержание методов оценки риска в системе бухгалтерского учета представляется следующим образом [1]:

- классификация и идентификация фактов хозяйственной деятельности, связанных с рисками;
- оценка вероятности полученной или утраченной выгоды, ассоциируемой с риском;
- выбор методического механизма управления рисками в бухучете: пересчет в реальном времени в реальной рыночной стоимости, дальнейший ее пересчет, резервирование, изменение оценочных показателей и пр.

Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта может быть выполнена с помощью регулирования бухгалтерскими рисками, представленными на рис. 2



Рис. 2. Процесс управления бухгалтерскими рисками

Что касается оценки рисков в системе бухгалтерского учета, то она должна выявлять обстоятельства, способные оказывать влияние на достоверность отчетности. Но при этом в ходе такой оценки риска несоответствия учетных и отчетных данных экономической субъект исходит из следующих требований:

- существование и возникновение (хозяйственные операции, проведенные в бухгалтерском учете, имели место быть именно в этом отчетном периоде, в котором произошли, и относятся к финансовой деятельности экономического субъекта);
- полнота (в системе бухгалтерского учета отражены факты хозяйственной жизни) и т. д.

В системе учета существует принятая последовательность процедур оценки риска:

- выделение и классификация оценки конкретных ситуаций в хозяйствующем субъекте, связанных с рисками;
- оценка возможности получения или утраты доходов, возникающих в ходе полученных рисков;

- обоснование и выбор ведения учета хозяйственных операций, отраженных в нормативном документе, разрабатываемом самой организацией в соответствии с требованиями, предъявляемыми для управления рисками;
- избрание способа управления рисками;
- отслеживание стоимостных изменений показателей объектов, отраженных в учете, зависящих от рисков.

Из всех процедур оценки рисков наибольшую сложность представляет идентификация, классификация и выбор способа управления рисками.

Для того чтобы идентифицировать все риски в организации, в первую очередь необходимо определить четкую организационную структуру субъекта, а затем провести описание бизнес-процессов и процедур работы в текстовой или графической форме, что обеспечит наглядность и полноту представления деятельности экономического субъекта [3].

Относительно новым видом риска является аудиторский риск, который отражает сущность получения неправильного заключения аудитором, из чего следует, что финансовая (бухгалтерская) отчетность проверяемой организации имеет ошибки, не установленные при ведении аудиторских процедур после подтверждения ее достоверности. Возможно и такое, как наличие в отчетности присутствия существенных искажений, хотя на самом деле такие искажения отсутствуют.

Аудиторский риск в рыночной экономике можно представить как объективно необходимую финансовую категорию, требующую совершенствования теории и практики его применения.

Методы оценки аудиторского риска разделяют на: интуитивный и расчетный.

Метод интуиции включает собственный опыт и знания аудитором деятельности клиента. Хотя интуитивную оценку аудиторского риска, как правило, используют по отношению к маленьким субъектам хозяйствования, а потому данный метод широко не применяется в мировой аудиторской практике.

Расчетный метод предполагает оценку аудиторского риска путем составления и решения специальной факторной модели относительных величин.

На практике используя расчет аудиторского риска, аудиторские организации освобождают себя от лишних трудовых и финансовых затрат, сокращают срок проведения аудита. Определение риска позволяет аудиторским организациям выбрать оптимальный вариант сочетания аудиторских процедур [4].

В современной теории и практике аудита практически нет общепринятого определения процесса управления аудиторским риском. А его содержание включает следующие действия: 1) оценка системы, влияющей на степень аудиторского риска; 2) оценка рисков (количественными и качественными методами); 3) выявление рисков; 4) выбор метода воздействия на риск при сравнении его эффективности; 5) принятие рисков; 6) воздействие на риски выбранными методами; 7) контроль полученного результата.

Таким образом, при разработке подходов и процессов управления аудиторским риском необходимо учитывать специфику деятельности и среды ее осуществления. А также при выборе метода оценки риска необходимо исходить из особенности возникновения и последующего управления его элементами. Значимость правильно организованного и эффективного процесса оценки и управления аудиторским риском определяется, в том числе и утратой безупречной деловой репутации, которая в соответствии с законодательством РФ, является обязательным требованием к членству аудиторской организации в саморегулируемой организации аудиторов.

#### *Литература*

1. Демина И. Д., Меркущенко С.Н. Концепция риск-ориентированной системы // Материалы XLV Международной научно-практической конференции «Экономика и современный менеджмент: теория и практика», Новосибирск, 2015.

2. Дьячкова О. В. Риски хозяйственной деятельности и их влияние на показатели отчетности // Практический бухгалтерский учет. Официальные материалы и комментарии. 2012. № 11.

3. Морозова Е. С. Оценка рисков в системе бухгалтерского учета // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2014. № 12.

4. Черномордов Л. И. Необходимость разработки и практического применения риск-ориентированных программ аудита // III (VI) Международная научно-практическая конференция преподавателей, аспирантов и студентов «Современные проблемы методологии и организации бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита в условиях перехода на МСФО и МСА». Ставрополь: Изд-во СКФУ, 2014.

5. Черномордов Л. И. Управление рисками – основа проведения современного аудита: Международная научно-практическая конференция «20-летие аудиту. Достижения, проблемы и перспективы развития». Симферополь, 2013.

6. Шевелев А. Е., Шевелев Е. В. Риски в бухгалтерском учете: учебное пособие. 2-е изд., переп. и доп. М.: Кнорус, 2009.

УДК 005.95/96+331.1

**Касьянов Василий Сергеевич, Баластрова Ксения Николаевна**

## **РОЛЬ КОМПЕТЕНТНОСТНОГО ПОДХОДА В УПРАВЛЕНИИ ИТ-КОМПАНИЯМИ**

*В статье указаны предпосылки применения концепции компетентностного подхода в условиях развития информатизации всех сфер жизнедеятельности общества. Рассмотрена проблематика управления информацией в рамках функционирования ИТ-предприятий. В результате анализа зарубежного и отечественного опыта выделены ключевые элементы инновационной структуры и определена их роль с точки зрения ведущих компаний ИТ-сферы. Предложен перечень корпоративных компетенций, составляющих основу компетентностного управления, и их взаимосвязь с наиболее распространенными технологиями инновационного развития.*

**Ключевые слова:** управление информацией, компетенции, компетентностное управление, ИТ-предприятие, инновации, инновационная культура.

**Vasily Kasyanov, Kseniya Balastrova**

### **ROLE OF COMPETENCE-BASED APPROACH TO MANAGAMENT IN IT-COMPANIES**

*The article stated premise of the concept of competence-based approach in terms of development of informatization of all spheres of society. We consider the problems of information management in the functioning of IT companies. The analysis of foreign and domestic experience highlights the key elements of the innovation structure and to determine their role in terms of the leading companies in the IT industry. We propose a list of corporate competencies that form the basis of the competence of management, and their relationship with the most common technology innovation.*

**Key words:** information management, competence, competence management, IT enterprise, innovation, innovation culture.

Глобальные трансформации современного общества, ставшие результатом информационной революции, определяют актуальность проблем управления информацией как основным ресурсом экономики.

Исследования в области управления информацией в рамках производственно-промышленных, образовательных, торговых и др. структур от анализа их социальных и экономических модификаций, характерного для начала XXI века, перешли к решению проблем ускоренной генерации новой информации.