

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК: 338.242

Адинцова Наталья Петровна, Журавлева Елена Петровна

РИСКИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

Всевозможные виды рисков, как правило, могут быть между собой взаимосвязаны, применение одного риска ведет к изменению уровня другого риска или возникает необходимость в применении дополнительных видов рисков. В любом экономическом субъекте существует ряд рисков, которые необходимо выявлять или предупреждать их появление для избежания дополнительных убытков, с целью предупреждения негативных фактов в жизнедеятельности организации.

Переход риска из одного вида в другой – естественная и логичная особенность, обусловленная происходящими экономическими, финансовыми, политическими и социальными изменениями, а также субъективностью подходов к классификации рисков.

Экономическая теория уже достаточно детально исследовала риски и выработала целую систему предохранительных мероприятий.

Ключевые слова: *риски, бухгалтерский учет, бухгалтерская отчетность, финансовые риски, нефинансовые риски.*

Natalya Adintsova, Elena Zhuravleva
RISKS IN ACCOUNTING

Various types of risks can generally be interconnected, the use of one risk leads to a change in the level of another risk or there is a need to apply additional types of risks. In any economic entity, there are a number of risks that need to be identified or to prevent their appearance to avoid additional losses, with the aim of preventing negative facts in the life of the organization.

Transfer of risk from one form to the other is natural and logical feature caused by the ongoing economic, financial, political and social changes and subjectivity of the approaches to risk classification.

Economic theory has enough detail investigated the risks and developed a system of safety measures.

Key words: *(risk, accounting, financial statements, financial risks non-financial risks).*

ВВЕДЕНИЕ

Риски присущи любой предпринимательской деятельности. В договорных отношениях хозяйствующих субъектов, как правило, риски возникают при вероятности того, что будет не выполнено то или иное обязательство. Также присутствуют и риски, связанные с администрированием деятельности компании со стороны различных контролирующих органов.

Значение рисков для отечественного бухгалтерского учета изначально было обозначено в Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу, одобренной Приказом Минфина России. Данный документ определял, что «В процессе развития особую актуальность для поддержания единства и целостности системы бухгалтерского учета и отчетности приобретает обеспечение стабильности этой системы». Особую важность здесь имеет определение рисков развития (сложность в настоящий момент экономической ситуации, различия в информационных источниках, и др.).

Некоторые моменты рисков присущие бухгалтерскому учету рассмотрены также в ряде положений по бухгалтерскому учету, таких как: ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств».

Исследования показали, что только в этих Положениях по бухгалтерскому учету отражены риски как фактор влияния на мнение пользователя об отчетности (при раскрытии дополнительной информации об управлении рисками, определении величины оценочных обязательств, условия признания активов в качестве финансовых вложений, изменении стоимости денежных эквивалентов).

МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ

Объектом исследования выступают образовавшиеся риски в процессе ведения бухгалтерского учета в хозяйствующем субъекте, в ходе реализации различных видов деятельности. В процессе исследования использовались такие методы как структурно-логический, сравнительный и научной абстракции.

Информационной базой исследования послужила научная и специальная литература по обзору проблем правильной классификации рисков, которые позволят при своевременном определении их повлиять на сокращение последующих рисков.

В то же время С. В. Панкова, Е. В. Сагалкина отмечают: «Бухгалтерские риски присущи всем этапам учетного цикла: документированию, регистрации операции, ее оценке, отражению информации на счетах бухгалтерского учета и в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Риски, возникающие при ведении бухгалтерского учета на хозяйствующем субъекте, систематизировали А. Е. Шевелев и Е. В. Шевелева, выделив:

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

Идентификацию рисков существенного искажения информации в бухгалтерской отчетности осуществили Р. Н. Сунгагуллина и О. Л. Гоголева, указав возможные причины ошибок и недобросовестных действий, среди которых: неотражение фактов хозяйственной жизни в документах; отражение в документах несовершенных фактов хозяйственной жизни; отсутствие учетной политики; высокий уровень хищений товарно-материальных ценностей; необоснованное снижение налоговой нагрузки. На основании полученных выводов по содержанию рисков в бухгалтерском учете в любом хозяйствующем субъекте бухгалтер должен самостоятельно оценить имеющиеся у него риски, сгруппировать их по определенным показателям, а также дать им соответствующую оценку. В дальнейшем все полученные результаты должны быть отражены в составе пояснения к годовой бухгалтерской отчетности.

Согласно нормативно-правовым документам риски хозяйствующего субъекта могут быть сгруппированы для целей отражения в годовой бухгалтерской отчетности, как рыночные, кредитные и риски ликвидности.

В совокупности эти риски формируют одну большую группу, такую как финансовые риски, то есть риски финансовых потерь, появляющиеся в связи с наличием у хозяйствующего субъекта финансовых активов и совершения операций с финансовыми инструментами.

Группу финансовых рисков формируют:

► **кредитный риск** – риск, когда несвоевременно выполняются обязательства по кредитам или займам, или, когда не в полном объеме совершаются кредитные операции приводящие к увеличению задолженности у предприятия за счет неплатежеспособности самого хозяйствующего субъекта. А также к этой группе рисков относится задолженность перед другими хозяйствующими субъектами, в частности это реализация товаров с предоставлением отсрочки оплаты по товарам, работам и услугам и в других подобных операциях. При проведении кредитных операций для любой хозяйствующей единицы возникает необходимость в создании резервов по сомнительным долгам.

Именно на наиболее высоких рисках возможно несение расходов, однако не всегда их нужно резервировать, а только в случаях, предусмотренных ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»;

► **рыночный риск** – риск уменьшения или увеличения рыночной стоимости активов зависящий от спроса и предложения на финансовом рынке на имущество хозяйствующего субъекта.

При составлении и подписании контракта в российских рублях и в твердой цене возникает, как правило, рыночный риск.

В связи с постоянным изменением в настоящее время курса валюты оставшаяся без изменения цена контракта приводит непосредственно к получению риска потенциального убытка. Вследствие этого возникает необходимость формирования резерва под снижение стоимости материальных ценностей. Для этого рекомендуется открывать к счету 14 «Резерв под обесценение стоимости материальных ценностей» дополнительные субсчета второго порядка. В связи с резкими колебаниями курсов валют и для управления валютными рисками рекомендуется к счету 96 «Резервы предстоящих расходов» открывать субсчета второго порядка в разрезе различных валют.

Это позволит отследить и определить риски и правильно отразить их в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности;

► **риск ликвидности** – риск неспособности своевременно исполнить финансовые обязательства либо своевременно реализовать финансовые активы или инструменты.

Следующую группу формируют нефинансовые риски – риски, которые образуются в ходе выполнения работ хозяйствующим субъектом под влиянием как внутренних, так и внешних факторов:

- **стратегический риск** – риск недостижения целей деятельности, ненадлежащего выполнения функций из-за ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития компании;
- **репутационный риск** – риск ущерба деловой репутации компании из-за негативного восприятия ее деятельности контрагентами;
- **операционный риск** – риск негативных последствий для предприятия из-за нарушений бизнес-процессов, их недостаточной эффективности и организационной структуры компании, не в полном объеме выполнение объема работ сотрудниками, приостановки деятельности в производственном процессе, оборудования;
- **правовой риск** – риск негативных последствий (в том числе убытков) из-за признания судебными органами действий (бездействия) и принятых решений незаконными.

Но наибольший интерес представляют репутационные риски, обозначенные Минфином России как отдельный вид рисков, связанный с возможным сокращением числа покупателей хозяйствующего субъекта в связи с недобросовестным предоставлением некачественных товаров или услуг, нарушением договорных сроков, участием в ценовом сговоре и т. п.

Следовательно, наравне с финансовыми и нефинансовыми рисками, выделен риск потери деловой репутации вследствие негативных отношений организации с ее клиентами, контрагентами, кредиторами, инвесторами, акционерами, надзорными органами, аналитиками и т. п., что в целом может негативно сказаться на деловых отношениях организации, их поддержании и/или установлении.

В настоящее время выделяют в основном два метода оценки рисков: оценочный (интуитивный) и количественный.

При применении количественного метода анализа рисков возникают большие затраты, в связи с тем, что необходимо собрать большой объем статистических данных с использованием программного обеспечения. За тот период времени, которое было потрачено на получение количественных оценок риска, последний вполне может реализоваться, то есть негативное событие может наступить до момента получения его оценки. Вначале необходимо определить наиболее весомые риски, которые должны подвергнуться устранению в первую очередь. Затем сравниваются полученные оценки рисков между собой и выявляется уровень отношения к риску.

После этого составляются отчеты о рисках, которые делятся на внутренние и внешние отчеты. Отражение сведений о конкретных возникающих рисках в бухгалтерской отчетности позволит пользователям избежать убытков, приняв правильное решение.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ОБСУЖДЕНИЕ

Зная содержание предстоящих рисков, как можно в более полном объеме акционеры, инвесторы, кредиторы и прочие заинтересованные пользователи будут владеть достоверной информацией о сохранности, возвратности или прибыльности осуществленных вложений.

Из вышеизложенного следует, что:

- существуют разные взгляды на определение рисков как в отечественной, так и в зарубежной литературе;
- нет единой классификации рисков;
- при сложившейся рыночной экономике риск является одним из важных элементов предпринимательства.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По нашему мнению, достоверность бухгалтерской отчетности может определяться пониманием обоснованности и проверенности информации с учетом заинтересованности минимизировать риски ее искажения лицами, несущими ответственность за ее составление и содержание.

ЛИТЕРАТУРА

1. Касюк Е. А. Внутренний корпоративный контроль: принципы и интеграция подходов к организации // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. 2014. № 3. С. 38–44.
2. Колесов Е. С. Концепция риск-ориентированного внутреннего контроля эффективности хозяйственной деятельности // Инновационное развитие экономики. 2016. № 1. С. 178–183.
3. Панкова С. В., Саталкина Е. В. Профессиональное суждение бухгалтера: неопределенность, риски и этические требования // Международный бухгалтерский учет. 2013. № 27. С. 10–17.
4. Сунгагулина Р. Н., Гоголева О. Л. Идентификация рисков существенного искажения информации о фактах хозяйственной жизни при оценке системы внутреннего контроля // Аудитор. 2014. № 12. С. 38–49.
5. Тэлман Л. Н. Риски в экономике: Учебник / Под ред. В. А. Швандара. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. 380 с.
6. Федосова Р. М., Волков А. И., Москалев А. К. Риски и страхование. Владимир: РЕКО, 2000. С. 115.
7. Фомичева Л. П. Сведения о рисках в бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет. 2012. № 12. С. 8–11.
8. Шевелев А. Е., Шевелева Е. В. Риски в бухгалтерском учете. М.: КноРус, 2009. 304 с.

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ

Адинцова Наталья Петровна, кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита Института экономики и управления СКФУ. E-mail: kafeaa@ncfu.ru

Журавлева Елена Петровна, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита Института экономики и управления СКФУ. E-mail: kafeaa@ncfu.ru

INFORMATION ABOUT AUTHORS

Adintsova Natalya Petrovna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of Department of Accounting, Analysis and Audit, Institute of Economics and Management of NCFU. E-mail: kafeaa@ncfu.ru

Zhuravleva Elena Petrovna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of Department of Accounting, Analysis and Audit, Institute of Economics and Management of NCFU. E-mail: kafeaa@ncfu.ru