

РИСКИ В СИСТЕМЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

© 2011 А.В. Порфирьева

Российский университет кооперации

Чебоксарский кооперативный институт (филиал)

E-mail: porfalyona@rambler.ru

Рассмотрены подходы к определению категории “риск”, предложена классификация рисков в системе бухгалтерского учета, а также изложен подход автора к оценке величины риска в системе бухгалтерского учета.

Ключевые слова: риск, риск в системе бухгалтерского учета, оценка риска, классификация рисков, носитель риска.

Анализируя определения категории риска в экономике с точки зрения различных современных авторов, можно выделить основные подходы к пониманию риска:

- 1) вероятность наступления или ненаступления определенных событий;
- 2) возможность понесения потерь и убытков;
- 3) недостижение намеченной цели;
- 4) деятельность, осуществляемая в надежде на достижение определенных результатов;
- 5) неопределенность хозяйственной деятельности.

Все данные подходы, несомненно, обоснованы и очень точно дают характеристику категории “риск”.

Мы остановимся на следующем определении риска: “Риск - это событие, вследствие которого финансовые результаты деятельности организации могут оказаться ниже ожидаемых”. Такое определение, на наш взгляд, является наиболее универсальным, поскольку в конечном счете именно финансовый результат характеризует итоги развития организации и любой негативный факт так или иначе отражается в денежном выражении на финансовом результате.

Если событие положительно воздействует на деятельность предприятия, то оно, очевидно, не влечет за собой никаких рисков. Риск возникает лишь при появлении неблагоприятного события, которое может отрицательно повлиять на достижение намеченных целей. Таким образом, возникновение риска связано лишь с появлением отрицательного события.

Формирование бухгалтерской информации, так же как и формирование любой информации о хозяйственной деятельности, подвержено неопределенности, связанной как с внешними фак-

торами, которые оказывают влияние на все хозяйственные операции, так и с внутренними факторами, возникающими непосредственно в системе бухгалтерского учета и оказывающими влияние на формирование показателей бухгалтерской отчетности, а также на принимаемые управленческие решения.

Таким образом, можно выделить риски системы внутреннего контроля и риски системы бухгалтерского учета. Первая группа рисков связана с тем, что системой внутреннего контроля не будут замечены ошибки, формируемые в других системах учреждения. Вторая группа рисков связана с тем, что ошибки, возникающие в системе бухгалтерского учета, не будут замечены работниками бухгалтерской службы и проявятся в системе управления.

Сам по себе риск не является объектом бухгалтерского учета, он находит свое отражение в системе учета через оценку последствий его влияния. Процесс управления рисками в системе бухгалтерского учета, по нашему мнению, можно представить в следующем виде:

1 этап - описание риска, связанного с хозяйственной деятельностью учреждения (его инициализация и классификация);

2 этап - оценка выявленного риска;

3 этап - принятие решения по снижению уровня риска.

На первом этапе необходимо определить вид риска, причину, по которой он возник, то, с чем он связан.

Все риски, возникающие в процессе хозяйственной деятельности, можно разделить на внешние и внутренние. Внешние риски - это риски, возникающие по обстоятельствам, не зависящим от самой организации. Они подразделяются:

- на экономические (связанные с изменениями экономической ситуации в стране или регионе);

- политические (связанные с политическим устройством и с принимаемыми политическими решениями в стране и регионе);

- технологические (связанные с технологическими разработками);

- риски окружающей среды (как правило, такие риски единичные и непрогнозируемые, они связаны с природным воздействием и не зависят от человека).

Внутренние риски - это риски, возникающие внутри организации в результате недостаточности квалификации работников, неправильного толкования норм законодательства и иных причин.

В зависимости от изменения рисков во времени их можно подразделить на статические, т.е. не зависящие от времени, и динамические, или изменяющиеся во времени (например, при увеличении износа оборудования увеличивается риск его поломки или выхода из строя).

Важной классификацией рисков, по мнению автора, является их деление по месту возникновения риска - риски можно подразделить на риски, возникающие на уровне структурных подразделений, и риски, возникающие на уровне отдельного рабочего места. Такая классификация позволит точно определить объект риска (т.е. само рисковое событие) и носителя риска (т.е. лицо, ответственное за своевременное обнаружение рискового события и определение уровня риска).

Стоит согласиться с тем, что для предприятий различных сфер деятельности присущи свои риски и исследовать риски целесообразно с учетом отраслевых особенностей видов деятельности. Однако существует комплекс рисков, связанный с финансово-хозяйственной деятельностью и процессом управления, присущий предприятиям любых сфер деятельности. Среди таких рисков можно выделить:

- производственные риски, т.е. риски, связанные с процессом производства: риски остановки производства вследствие поломки оборудования, риски потери производственных ресурсов вследствие нерационального использования, риски, связанные с низкой профессиональной подготовкой рабочих, и т.д.;

- финансовые риски - это риски, возникающие в связи с движением финансовых потоков, связанные с возможной утратой части дохода при наступлении неблагоприятного события;

- коммерческие риски, т.е. риски, возникающие в процессе реализации товаров, работ и услуг;

- информационные риски, т.е. риски, связанные с искажением или утратой информации и баз данных.

Поскольку все хозяйственные операции отражаются в учете в стоимостной оценке, постольку и величина риска, очевидно, должна также выражаться в денежных единицах. Величина риска должна определяться величиной возможных потерь при наступлении рискового события. По результатам оценки риска определяется уровень риска - низкий, средний или высокий.

Все риски, возникающие в системе бухгалтерского учета, автор предлагает разделить на следующие группы:

1. Риски, связанные с нормами законодательства (законодательные риски). Такие риски возникают в результате:

- внесения изменений в нормативные и законодательные акты государства;

- неверного толкования норм законодательства или существования "двойного" толкования;

- отсутствия законодательного регулирования учета отдельных хозяйственных операций.

2. Организационные риски, возникающие в результате:

- недостаточной численности работников бухгалтерской службы;

- недостаточной квалификации бухгалтерских работников;

- нерационального распределения служебных обязанностей;

- большой текучести бухгалтерских работников (в особенности частой сменой главного бухгалтера).

3. Риски искажения информации, или риски недостоверности бухгалтерских данных. Такие риски возникают в результате:

- некомпетентности работников либо в результате сговора;

- неверного толкования норм законодательства;

- нарушения правил ведения бухгалтерского учета;

- несоблюдения правил и методов учета, утвержденных учетной политикой;

- наличия нетипичных, редких, нестандартных ситуаций, носящих несистемный характер и отражаемых неверно в бухгалтерском учете, и т.д.

Контроль информации о рисках в системе бухгалтерского учета необходим, поскольку качественно дополняет информацию для управления. На наш взгляд, можно дать следующее определение системы контроля бухгалтерских рисков.

Система внутреннего контроля бухгалтерских рисков представляет собой форму обратной связи, в результате которой субъект, ответственный за ведение бухгалтерского учета, получает информацию, необходимую и достаточную для оценки и минимизации рисков, возникающих в системе бухгалтерского учета.

Система внутреннего контроля бухгалтерских рисков автономного учреждения должна включать в себя:

- отслеживание изменений законодательства, регулирующего порядок ведения бухгалтерского учета в автономных учреждениях с целью предотвращения возникновения неопределенности;
- своевременную и достоверную оценку возможности возникновения рисков в системе бухгалтерского учета и оценку последствий влияния выявленных рисков;
- предотвращение возникновения ошибок в системе бухгалтерского учета и искажения бухгалтерской отчетности;
- обеспечение своевременной подготовки и переподготовки работников бухгалтерской службы с целью поддержания профессионализма на должном уровне.

Оценку рисков, возникающих в системе бухгалтерского учета, целесообразно проводить методом тестирования. По мнению автора, для получения точной информации о состоянии бухгалтерского учета тестирование можно проводить по объектам учета (учет доходов и учет расходов). Доходы в автономном учреждении в общем случае формируются за счет двух источников:

- 1) средств субсидий, выделенных из бюджета на выполнение государственного задания;
- 2) средств от приносящей доход деятельности (внебюджетных доходов).

Помимо указанного, автономные учреждения могут получать дополнительные средства из бюджета на реализацию различных программ, национальных проектов. Так, автономные учреждения Чувашской Республики среднего профессионального образования (далее по тексту - АУ ЧР СПО), помимо средств субсидий на выполнение государственного задания, получает дополнительные

средства из республиканского бюджета для реализации республиканской программы по снижению напряженности на рынке труда (опережающее обучение).

Расходы автономного учреждения в общем виде можно разделить на расходы на оплату труда, материальные расходы и прочие расходы. По нашему мнению, их можно детализировать следующим образом:

- расходы на оплату труда;
- материальные расходы;
- расходы, связанные с расчетами с обучающимися (расходы на выплату стипендий, социальной поддержки и т.д.);
- прочие расходы.

В системе бухгалтерского учета АУ ЧР СПО "ЧМТ" можно выделить следующие объекты учета:

- 1) учет внебюджетных доходов и расходов;
- 2) учет материальных ценностей и основных средств;
- 3) учет расчетов по оплате труда;
- 4) учет расчетов с контрагентами;
- 5) учет расчетов с обучающимися по стипендиям и иным выплатам;
- 6) учет денежных средств.

По мнению автора, оценку рисков в системе бухгалтерского учета целесообразно проводить по объектам учета, что позволит определить наиболее рискованные объекты, т.е. выявить те операции, которые наиболее подвержены риску. Наряду с этим, представляется возможным определить носителя риска, т.е. лицо, ответственное за выявление риска и расчет его величины. В нашем случае носителями рисков будут бухгалтер по внебюджетной деятельности, бухгалтер по учету материальных ценностей и основных средств, бухгалтер по учету расчетов по оплате труда, бухгалтер по учету расчетов с контрагентами, бухгалтер по учету расчетов с обучающимися и бухгалтер по учету банковских операций.

Таким образом, возможно построение модели бухгалтерского учета, предполагающей возможность управления рисками и оценки факторов, влияющих на возникновение риска (см. рисунок).

Структура системы контроля за учетным процессом в построенной нами модели будет представлять собой иерархическую цепочку, в которой на верхней ступени находится руководитель (директор), ниже находится главный бухгалтер,



Рис. Модель организации контроля в системе бухгалтерского учета АУ ЧР СПО

а у основания находятся бухгалтеры, ответственные за ведение определенных участков бухгалтерского учета. Следует отметить, что бухгалтеры отчитываются перед главным бухгалтером не всей бухгалтерской информацией, а только той, за которой они закреплены.

На первый взгляд, руководителя можно было бы и не включать в модель, поскольку он не связан с ведением бухгалтерского учета. Однако руководитель, наряду с главным бухгалтером, несет ответственность за правильность ведения бухгалтерского учета. Помимо этого, контроль за системой бухгалтерского учета является составной частью контроля за всей хозяйственной деятельностью учреждения и, соответственно, представляет информацию руководству для принятия управленческих решений. Поэтому считаем целесообразным включение руководителя в модель как высшего руководящего лица учреждения, ответственное за принятие управленческих решений.

Таким образом, модель позволит распределить ответственность по минимизации рисков между носителями риска и одновременно контролировать исполнителей (носителей).

Бухгалтеры оценивают риски, возникающие при ведении учета на закрепленных за ними участках. Главный бухгалтер, в свою очередь, контролирует работу бухгалтеров и оценивает риск искажения бухгалтерской информации и неправильного ее отражения в бухгалтерской отчетности учреждения.

Таким образом, сами по себе риски не являются объектом бухгалтерского учета, однако их можно причислить к объектам учета в системе управления предприятием в целом, поскольку в конечном счете величина риска влияет на величину финансового результата.

1. *Рогов М.А.* Риск-менеджмент. М., 2001.
2. *Серебрякова Т.Ю.* Риски организации и внутренний экономический контроль. М., 2010.
3. *Станиславчик Е.Н.* Риск-менеджмент на предприятии. Теория и практика. М., 2002.
4. *Уткин Э.А., Фролов Д.А.* Управление рисками предприятия: учеб.-практ. пособие. М., 2003.
5. *Хохлов Н.В.* Управление риском: учеб. пособие для вузов. М., 1999.
6. *Чернова Г.В., Кудрявцев А.А.* Управление рисками. М., 2009.

Поступила в редакцию 06.10.2011 г.