

Бухгалтерская (финансовая) отчетность и ее роль в обеспечении финансовой безопасности бизнеса

© 2015 Миронова Ольга Алексеевна

доктор экономических наук, профессор

Поволжский государственный технологический университет
424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, пл. Ленина, д. 3

E-mail: o_mironova_2010@mail.ru

Рассмотрены основные задачи организации системы бухгалтерского учета, решаемые на основе использования современных технологий и исходя из требований глобальной экономики. Постановочно отмечены проблемы организации системы внутреннего контроля и необходимость повышения уровня профессиональной подготовки бухгалтерских кадров.

Ключевые слова: финансовая безопасность, угрозы, риски бизнеса, информационное обеспечение, бухгалтерская отчетность, интеграция отчетности.

Эффективность управления бизнесом в сложившихся экономических и геополитических условиях во многом зависит от обеспечения финансовой безопасности. Угрозы финансовой безопасности бизнеса тесно связаны с угрозами экономической безопасности среды, в которой осуществляет свою деятельность хозяйствующий субъект. Формирование безопасной среды находится под влиянием внешних и внутренних факторов.

Один из значимых внешних факторов заложен системой государственного регулирования бухгалтерского учета и отчетности и развития отчетности по требованиям глобальной экономики и международных стандартов. Под влиянием этого фактора развивается российская законодательная база и система стандартов (правил) ведения бухгалтерского учета, формирования отчетности. Фактор достаточно емко по своему содержанию, обуславливает необходимость решения ряда проблем, среди которых значимыми являются:

- организация системы бухгалтерского учета с целью формирования адекватной и надежной информации для принятия своевременных управленческих решений;
- организация системы внутреннего контроля;
- формирование профессионального бухгалтерского сообщества и подготовка квалифицированных кадров.

Рассмотрим указанные проблемы.

1. Хозяйствующие субъекты, формирующие бухгалтерскую (финансовую) отчетность и использующие ее как информационное обеспечение многих управленческих решений, угрозы финансовой безопасности, как правило, не идентифицируют, предпочитают ориентироваться в своей деятельности на задачу выявления и предотв-

ращения рисков. Риски, сопутствующие угрозам финансовой безопасности, можно квалифицировать как: налоговые, риски инвестиционной деятельности и реализации инвестиционных проектов, риски формирования бухгалтерской (финансовой) и других видов отчетности и т.д. Мы не приводим классификацию рисков, поскольку этот вопрос для каждой научной и практической задачи может решаться по-разному.

Наибольший интерес вызывают бухгалтерские риски, в том числе риски по формированию бухгалтерской (финансовой) отчетности. В свою очередь, риски бухгалтерской (финансовой) отчетности, связанные с осуществлением всей финансово-хозяйственной деятельности, отражением этой деятельности, отдельных хозяйственных процессов (бизнес-процессов) и даже отдельных хозяйственных операций (их групп) в системе учета и отчетности можно классифицировать по видам, сегментам деятельности организации и областям устойчивого развития: экономической, социальной и экологической. Каждая область характеризуется системой показателей результативности, из которых финансовые показатели, как правило, отражаются в системе отчетности либо служат для информационного обеспечения и конкретизации управленческих задач. Большое значение имеют налоговые риски, поскольку каждая организация в системе учета формирует информацию о налоговых базах и отражает начисленные и уплаченные платежи по налогам и сборам в бюджетную систему.

Для того чтобы правильно идентифицировать риски и использовать информацию о них для формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности, необходимо охарактеризовать учет и отчетность как специфическую информационную систему.

Исторически доказано, что информация бухгалтерского учета формируется при помощи планов счетов и процедуры бухгалтерского учета, последовательно систематизирующих информацию о фактах хозяйственной жизни (хозяйственных операциях). Последовательность выполнения бухгалтерской процедуры обеспечивает преемственность данных, отраженных на счетах, их аналитическое обобщение, а также формирование оборотов и остатков синтетических счетов. Данные синтетического учета в части остатков по счетам первого порядка, выведенных на конкретную дату, используются как основная информация при формировании пробного баланса, который, в свою очередь, необходим для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. При формировании системы бухгалтерского учета важную роль играет схема ее организации с использованием счетов бухгалтерского учета. Разделение этой схемы на области информации, характеризующие циклы снабжения, производства и реализации продукции в промышленном учете, подчинено законам промышленного воспроизводства капитала, с одной стороны, и балансирования - с другой.

На основе организационной схемы бухгалтерского учета информационные системы первичных, аналитических и синтетических данных используются для разных целей, сложность и направленность которых обусловлена задачами управления, применением современных компьютерных технологий и бухгалтерского инжиниринга. Можно назвать уже известные инжиниринговые бухгалтерские программы: модульные, компьютерные, нулевой балансовый отчет, производный балансовый отчет, финансовый балансовый отчет, сбалансированная оценочная ведомость организации, оценочная ведомость интеллектуального капитала, оценочная ведомость гудвилла, различные модели формирования и функционирования систем бухгалтерского учета и др., нашедшие отражение в экономической литературе¹.

Взаимосвязь между учетно-аналитическим обеспечением и качеством составления инструментов бухгалтерского инжиниринга проанализирована И.Н. Богатой². Повышение качества составления производного балансового отчета автор аргументирует, с одной стороны, необходимостью детализировать данные бухгалтерского баланса при помощи аналитического учета, с другой - интегрировать эти данные с информацией управленческого учета, с третьей - применять в отношении полученной информации экспертные оценки специализированных организаций, аудиторские оценки, после чего может быть достигнут необходимый уровень качества дан-

ных балансовых отчетов для прогнозирования показателей стратегического учета.

Заметим, что бухгалтерский инжиниринг требует понимания технологии учетно-инжиниринговых процедур, выполняемых специально обученными сотрудниками организации, владеющими инструментарием. К такому инструментарию в настоящее время относят: инструменты интеграции и агрегирования данных учета, построение алгоритмов контроля над формированием данных учета (как минимум) и контроля над процессом принятия решений (как максимум), определение драйверов учетно-контрольных точек, необходимых для установления инжиниринговых процессов и уточнения задач, решаемых при помощи компьютерных программ. Инструментарий бухгалтерского инжиниринга настолько широк, что его можно классифицировать по группам задач, реализуемых в операционной, финансовой и инвестиционной деятельности организации, по процессам, реализуемым уровневой системой управления, по задачам контроля и т.д. Основными теоретическими положениями для развития инструментов бухгалтерского инжиниринга выделяют балансовые теории и комплекс различных учетных подходов применительно к плану счетов, его структурированию, определению учетно-контрольных точек для выделения счетов, субсчетов 1-го, 2-го, ..., *n*-го порядков и аналитических счетов для формирования детализированной информации. Применение алгоритмов и драйверов в технологии учетных инжиниринговых процессов позволяет детализировать и правильно интерпретировать данные бухгалтерского и прогнозного балансов, планов-счетов, их разделов и получаемых итоговых показателей, в том числе отражаемых в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Указанное позволяет рассматривать концепцию бухгалтерской (финансовой) отчетности как развивающуюся информационную систему в целях детализации нужной и достоверной информации о результативности деятельности хозяйствующего субъекта во всех областях. Согласно Концепции формирования отчетности в области устойчивого развития, разработанной в рамках Глобальной инициативы по отчетности (GRI)³, ее четвертой версии G4 (май 2013 г.), организациям предлагается два варианта соответствия отчетности требованиям Руководства GRI:

- базовый уровень соответствия требует раскрывать в отчетности, как минимум, один показатель для каждого существенного аспекта деятельности в экономической, социальной сферах и в области охраны окружающей среды;

- полный уровень соответствия в дополнение к базовому включает свод требований по раскрытию показателей в области стратегии, управленческой практики, профессиональной этики и добросовестности.

Акцент, сделанный на существенные аспекты, на определение объема предоставляемой по каждому существенному аспекту информации, безусловно, будет являться организационным вопросом в определении постановки аналитического учета, связи его с управленческим для обеспечения возможности формирования ключевых показателей развития.

Учитывая, что общее число показателей Руководства GRI составляет более 80 комплексных показателей, сгруппированных по существенным аспектам деятельности, вопрос выбора приоритетов будет сопровождаться рисками. В этой связи в качестве развития концепции необходимо подчеркнуть значимость рискориентированного подхода к формированию учетной информации, обеспечивающей финансовую безопасность бизнеса.

Известно, что бухгалтерский риск не является объектом учета, его можно идентифицировать (выявить), обосновать предполагаемую величину убытка (ущерба), которая может быть нанесена при условии наступления рисковогото события. Такое обоснование сложно сделать только на основе данных бухгалтерского учета, поэтому риск-менеджмент предусматривает расширение информационного поля за счет интеграции данных разных видов отчетности, использования внешней информации, прогнозных данных о стратегических проектах и договорах, заключенных в их развитие, и т.д. Кроме того, деятельность организации должна рассматриваться не только как производителя определенных видов продукции (выполнения работ, оказания услуг), но как организации, осуществляющей определенную работу в социальной и экологической областях. Внешняя финансовая отчетность с этой целью должна быть интегрирована с внутренней управленческой, позволяющей получить необходимый спектр данных в разрезе: областей деятельности, результативности деятельности, факторов, ограничивающих результативность, угроз финансовой (в том числе ее налоговой, инвестиционной, ценовой составляющих) идентификации рисков применительно к каждой составляющей финансовой безопасности. Форматы такой отчетности должны разрабатываться с учетом специфики и видов деятельности хозяйствующего субъекта, опираться на основополагающие принципы формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности и специальные принципы формирования внутренней управленческой

отчетности, адекватные сформированной учетной политике организации.

2. От организации системы внутреннего контроля зависит не только качество формируемой учетной информации, принимаемой управлением для принятия решений, но и надлежащее исполнение этих управленческих решений в практике деятельности хозяйствующего субъекта, бизнес которого подвержен угрозам финансовой безопасности и рискам формирования учетной информации. Поскольку необходимость организации и осуществления внутреннего контроля совершенствования фактов хозяйственной жизни введена как обязательная норма ст. 19 Федерального закона "О бухгалтерском учете" № 402-ФЗ, у хозяйствующих субъектов, особенно тех, кто не имел организованных систем внутреннего контроля, появились проблемы, которые необходимо решать в управлении в первоочередном порядке:

- осуществить выбор организационной структуры внутреннего контроля, создать службу либо наделить необходимыми функциями контроля существующую службу бухгалтерии;

- разработать систему регламентов (внутренних стандартов), определяющих порядок осуществления контроля, содержание функции, взаимодействие отделов и служб при осуществлении контроля;

- определить методы и процедуры проведения контроля для всех областей учетных работ и формирования бухгалтерской (финансовой) и других видов отчетности.

Завоевавший свою популярность процессный подход к организации и проведению внутреннего контроля в настоящее время позволяет процесс формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности описать как самостоятельный бизнес-процесс. Это допускает использование в отношении бизнес-процесса реинжиниринга, т.е. периодического (либо перманентного) совершенствования бизнес-процесса с пересмотром действующего содержания, необходимостью реформирования либо уточнения отдельных частей его алгоритма. Для этих целей уместно вспомнить инструментарий инжиниринга бухгалтерского учета и обосновать возможность его развития применительно к системе внутреннего контроля. Единые методологические подходы к использованию инструментов инжиниринга и реинжиниринга в учете и контроле станут залогом снижения и предотвращения бухгалтерских рисков и, как следствие, обеспечения финансовой безопасности бизнеса.

3. Завершающим вопросом в обеспечении финансовой безопасности становится вопрос квалификации и профессионализма сотрудников

бухгалтерских служб. Уровень их знаний и компетенций должен отвечать требованиям современного управления бизнесом в изменяющейся, подверженной различным угрозам среде. К сожалению, утвержденный приказом от 22 декабря 2014 г. Министерства труда и социальной защиты РФ профессиональный стандарт “Бухгалтер” □ 1061н расходится в части содержания необходимых умений и знаний для выполнения изложенных в стандарте трудовых функций (обобщенных и конкретизированных) с набором квалификационных требований (знаний, умений и профессиональных компетенций), изложенных в государственных образовательных стандартах высшего образования третьего поколения. Стандарт Минтруда и соцзащиты РФ упрощает содержание трудовых функций. Например, в составе необходимых знаний для реализации трудовых функций перечисляются лишь знания в области законодательства и бухгалтерской практики. Знаний методологии, концепций развития учета и методических основ бухгалтерской науки не содержится вовсе. Между тем, вопросы повышения качества профессиональной подготовки в вузах в современных условиях и критика действующих образовательных стандартов достаточно часто поднимаются научным и профессиональным сообществом бухгалтеров⁴. Думает-

ся, что выхолащивание из системы требований профессиональной подготовки научно-теоретических знаний и подходов к организации бухгалтерского учета приведет в бухгалтерской практике к снижению оценки роли бухгалтера в системе управления и не будет способствовать обеспечению информацией той сферы управленческой деятельности, которая лежит в области рисков и финансовых угроз.

¹ Бухгалтерский инжиниринг: концепция, теория и практика: монография / В.И. Ткач [и др.]. Ростов-на-Дону, 2009.

² Богатая И.Н. Учетные модели оценки стоимости фирмы. Ростов-на-Дону, 2001. С. 126.

³ Руководство по отчетности в области устойчивого развития: версия G4. “Эрнст энд Янг (СНГ) Б.В.”

⁴ См.: Гетьман В.Г. Назревшие вопросы повышения качества профессиональной подготовки в вузах России бухгалтеров и аудиторов в условиях глобализации экономики // *Инновационное развитие экономики*. 2014. □ 2 (19). С. 145-156; Мельник М.В., Миронова О.А. О подготовке магистров и аспирантов: проблемы и перспективы // *Инновационное развитие экономики*. 2014. □ 5 (22). С. 79-82; Мельник М.В. Особенности методического обеспечения уровневой системы образования // *Инновационное развитие экономики*. 2013. □ 3 (15). С. 124-139.

Поступила в редакцию 23.12.2014 г.