

К вопросу о рисках в бухгалтерском учете

© 2009 А.С. Толстова

Димитровградский институт технологии, управления и дизайна (филиал)
Ульяновского государственного технического университета

Отсутствие единого подхода к толкованию законодательных норм, расхождения между бухгалтерским и налоговым законодательством являются источниками неопределенности и риска в бухгалтерском учете. В данной статье предложена формулировка понятия “бухгалтерский риск”, рассмотрены причины возникновения этого риска, разработана классификация рисков в бухгалтерском учете предприятия.

Ключевые слова: неопределенность, бухгалтерский риск, бухгалтерский стандарт, факторы бухгалтерского риска, классификация бухгалтерских рисков, профессиональное суждение.

Современные условия обычной деятельности предполагают, что система управления экономикой хозяйствующих субъектов должна базироваться на анализе и объективной оценке многообразных внешних и внутренних факторов, влияющих на качественные характеристики их деятельности.

Необходимо отметить, что в международной учетной практике особое внимание уделяется широким исследованиям рисков. Этот вопрос не оставался в тени и в России. На первый план выдвигались работы по изучению организации и функционирования рынка ГКО, оценки банковских и страховых рисков. Имеются разработки в области информационных и отраслевых рисков. В последнее время интенсивно изучаются риски в налогообложении.

Известно, что в числе традиционных и сравнительно новых существенных объектов бухгалтерского учета имеются хозяйственные риски, которые в конечном итоге перерабатываются в учетную информацию и занимают свое место в бухгалтерской отчетности, оказывая влияние на финансовые результаты. Формирование достоверной оценки и исчерпывающей информации ситуаций с рисками автоматически становится бухгалтерским риском. В этом проявляется непосредственная связь хозяйственных рисков с бухгалтерскими.

Между тем объективно существующие риски в бухгалтерском учете - источник незастрахованного значительного искажения бухгалтерской информации - в России не являются объектом научных исследований. Правда, имеются отдельные публикации, которые можно лишь косвенно отнести к вопросу о бухгалтерских рисках, например, работы, связанные с формированием и использованием оценочных резервов. На наш взгляд, одна из весомых причин такого положения состоит в сложности исследования экономической природы бухгалтерских рисков и вы-

текающей отсюда очевидной недооценке такого явления.

Наши исследования показали, что термин “риск” является сложным по своему структурированию, при этом сам хозяйственный риск, а с ним и бухгалтерский риск получают жизненное начало под влиянием разнообразного числа факторов.

В научной и специальной литературе под риском обычно понимают опасность потерь, вероятность убытков, возможность наступления неблагоприятных событий, не исключая возможности банкротства предприятия. Следовательно, риск в хозяйственной деятельности, как правило (и объективно), ассоциируется лишь с негативными последствиями. Однако риск имеет и обратную сторону. Так, риск и доходность находятся в прямой зависимости: чем выше риск, тем выше доходность, и наоборот. Например, В.В. Ковалев рассматривает риск и доходность как две взаимосвязанные категории: “активы, с которыми ассоциируется относительно большой размер возможных потерь, рассматриваются как более рискованные. Вполне естественно, что к таким активам предъявляются и большие требования в отношении их доходности”¹.

Некоторые специалисты стремятся уточнить определение термина “риск” и обобщить его финансово-экономические и даже социальные последствия. Упомянутые корректировки можно свести к следующим классам:

- применительно к обычной деятельности риск рассматривается как вероятность (угроза) потери предприятиями части своих ресурсов, уменьшения сумм доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления определенной производственной или финансовой деятельности²;

¹ Ковалев В.В. Финансовый учет и анализ: концептуальные основы. М., 2004. С. 404.

² Моделирование рискованных ситуаций в экономике и бизнесе: Учеб пособие / А.М. Дубров, Б.А. Лагоша, Е.Ю. Хрусталева, Т.П. Баранская; Под ред. Б.А. Лагоши. М., 2003. С. 12.

- в области страхования предпочтение отдается пониманию риска как возможной опасности возникновения потерь, обусловленной спецификой тех или иных явлений природы и видов деятельности человеческого общества³;

- в сфере проектного инвестирования риск - это вероятность неожиданного воздействия на экономический процесс определенных факторов, под влиянием которых может произойти отклонение результата от запланированной величины⁴, или как вероятность отклонения дохода от ожидаемого или среднего значения⁵.

Отдельные специалисты склонны рассматривать риск в качестве вероятности успеха или поражения (успех обозначает прибыль, а поражение - убыток по инвестициям)⁶.

Однако общее исчерпывающее, всесторонне обоснованное определение хозяйственного риска отечественными и зарубежными специалистами не сформулировано. Что же касается бухгалтерского риска, то имеются исследования лишь его отдельных признаков.

Логика экономической жизни хозяйствующих субъектов показывает, что неопределенность в бухгалтерском учете наиболее реально проявляется в процессе формирования бухгалтерской отчетности, а также на этапе выработки по ее данным управленческих решений пользователями. По нашему мнению, неопределенность в бухгалтерском учете формируется при отсутствии качественной информации, позволяющей осуществлять бухгалтерские процедуры в соответствии с действующими законодательными нормами.

Условия и обстоятельства, в рамках которых образуются причины бухгалтерского риска (главным образом, неопределенность в бухгалтерском учете) и которые приводят к отрицательным последствиям, к нежелательным событиям в области бухгалтерского учета и отчетности, можно считать факторами бухгалтерского риска.

Представим причинно-следственную связь неопределенности в бухгалтерском учете и факторов риска, ведущих к проявлению бухгалтерских рисков (рис. 1).

Мы считаем, что бухгалтерский риск - это финансовый риск, который неизбежно образуется в процедурах регистрации, оценки и обобщения информации в денежном выражении об имуществе и обязательствах организации.

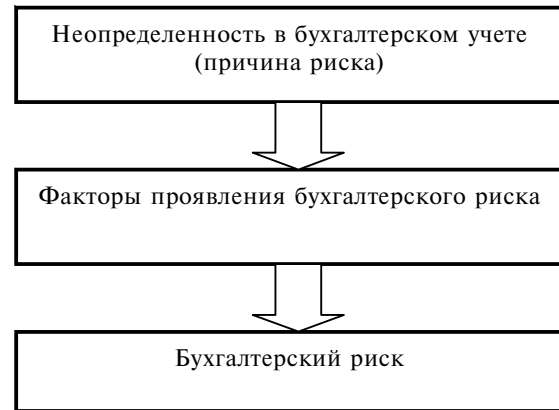


Рис. 1. Причинно-следственная связь неопределенности и рисков в бухгалтерском учете

По нашему мнению, основное место среди рисков занимают бухгалтерские риски, обусловленные неопределенностью, присутствующей в бухгалтерских стандартах, так как именно бухгалтерские стандарты представляют собой основу бухгалтерского учета и отчетности.

Наши исследования показали степень негативного влияния бухгалтерских рисков на качественные показатели финансово-хозяйственной деятельности организации. Среди таких рисков необходимо отметить неумышленные и нередко умышленные нарушения стандартов учетных процедур, следствием которых являются искажения в бухгалтерской отчетности, в первую очередь, Отчета о прибылях и убытках. Это, в свою очередь, ведет к значительным суммам штрафных санкций для предприятия, административной и уголовной ответственности и потере доверия собственниками и инвесторами к этой организации.

Для того чтобы эффективно управлять бухгалтерскими рисками и правильно учесть последствия их проявления, необходимо осуществить классификацию рисков в бухгалтерском учете. Как показали проведенное нами исследование научной литературы, ни одна из существующих классификаций рисков не включает бухгалтерский риск. Мы считаем, что все имеющиеся риски в конечном итоге интегрируются в учетную информацию и занимают свое место в бухгалтерской отчетности, оказывая очевидное влияние на финансовые результаты. Кроме того, бухгалтерский учет ведется на предприятиях и в организациях независимо от форм собственности и видов деятельности, поэтому можно заключить, что бухгалтерский риск является составляющей любого вида риска.

Бухгалтерские риски можно условно подразделить на внутренние и внешние в зависимости от места возникновения (по отношению к хозяйству-

³ Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. М., 2000. С. 13.

⁴ Рогов М.А. Риск-менеджмент. М., 2001. С. 10.

⁵ Маршал Дж.Ф., Бансал В.К. Финансовая инженерия / Пер. с англ. Г. Агасандян, И. И. Гасанов, Ф.И. Ерешко, В.В. Охрименко, Е. Столярова. М., 1998. С. 177.

⁶ Цай Т.Н., Грабовой П.Г., Марашда Б.С. Концепция и управление рисками на предприятиях в условиях рынка. М., 1997. С. 142.



Рис. 2. Классификация рисков в бухгалтерском учете

ющему субъекту). Эти риски являются наиболее значимыми по степени влияния на финансово-хозяйственную жизнь предприятия и по важности последствий. Предлагаемая нами классификация бухгалтерских рисков представлена на рис. 2.

Особое место в бухгалтерских рисках занимают нарушения принципов бухгалтерского учета. В соответствии с проведенным нами анализом допускаемых нарушений можно заключить, что немалое их количество затрагивает наиболее важные объекты бухгалтерского учета, а именно нематериальные активы, расходы будущих периодов, незавершенное производство, основные средства, финансовые вложения, финансовые результаты от продажи продуктов труда.

На наш взгляд, к группе внешних относятся риски, обусловленные порядком государственного и общественно-профессионального регулирования бухгалтерского учета. Эти риски можно разделить на две подгруппы, а именно:

- риски, связанные с переходом на МСФО;
- риски, связанные с неточностями в ПБУ, Гражданском кодексе и Налоговом кодексе.

Данные подгруппы рисков обусловлены неадекватным пониманием действующих российских ПБУ. Например, ПБУ 14/2007 не предусматривают способов оценки творческого потенциала и уровня квалификации работников предприятия. И при прочих равных условиях организации с разным качественным составом работников формально имеют одинаковую стоимость.

По сравнению со странами с развитой рыночной экономикой существующая система бухгалтерских стандартов все-таки отличается от требований МСФО. Это не позволяет предприятию отразить в бухгалтерской отчетности его финансово-хозяйственное состояние с той же степенью достоверности.

Регламентация со стороны государства и профессиональных сообществ принципов и правил бухгалтерского учета способствует снижению неопределенности как источника бухгалтерского риска. Бухгалтерские стандарты предоставляют право выбора способов учета, оценок, объема информации в отчетности предприятию и выступают главным источником бухгалтерских рисков. Основным направлением снижения неопределенности в бухгалтерском учете является совершенствование бухгалтерских стандартов.

Однако наличие качественных бухгалтерских стандартов еще не гарантирует снижения неопределенности в бухгалтерском учете. Без высокой квалификации специалистов в области бухгалтерского учета невозможно организовать соблюдение законодательства и экономических выгод для предприятия. Особенно это актуально для регулирования бухгалтерских рисков в сфере налогообложения. Немаловажным является и человеческий фактор, так как кадровый риск остается одним из самых опасных для бизнеса.

По нашему мнению, в интересах пользователей информация о рисках должна быть им пре-

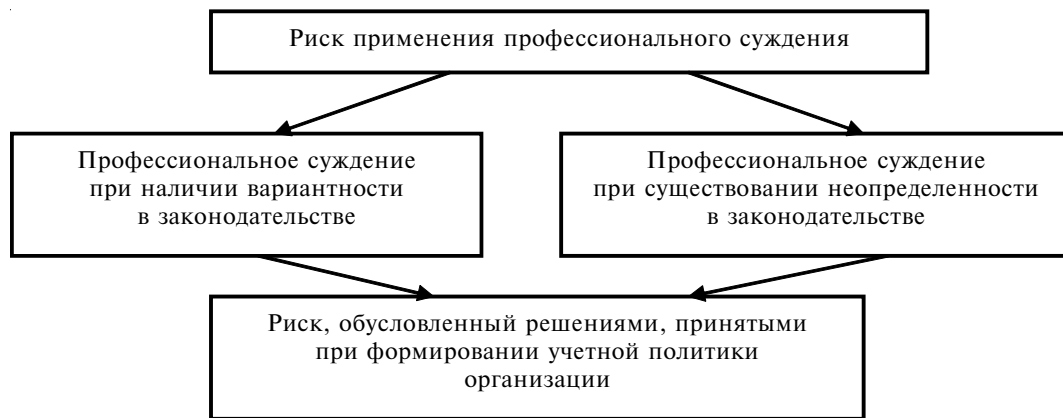


Рис. 3. Взаимосвязь внутренних бухгалтерских рисков

доставлена в бухгалтерской отчетности. В нее надо включать нефинансовые показатели, позволяющие качественно прогнозировать будущее состояние организации и ее стоимость. При этом в отчетности необходимо раскрывать риски, связанные с данными показателями.

Группа внутренних бухгалтерских рисков связана с постановкой и ведением бухгалтерского учета организацией. Суть внутренних бухгалтерских рисков заключается в том, что созданная на предприятии бухгалтерская информационная система не позволяет формировать бухгалтерскую информацию, отвечающую требованиям надежности и достоверности. В состав этой группы рисков входит риск, обусловленный искажениями в бухгалтерской информации. Выделение данного вида риска обусловлено тем, что бухгалтерский риск связан с действием человеческого фактора. Искажения учетной информации могут быть не только следствием неопределенности законодательства, но и результатом ошибок и нарушений при ведении бухгалтерского учета. Под действием искажений возникает бухгалтерский риск, связанный с отклонением фактических (ошибочных) данных бухгалтерской отчетности от достоверных, отражающих реальное состояние организации.

Два других вида бухгалтерских рисков (риск применения профессионального суждения и риск, обусловленный решениями, принятыми при формировании учетной политики организации) тесно связаны между собой, так как от того, какое решение примет бухгалтер, зависит способ ведения учета, закрепляемый в учетной политике. При этом разные методы учета ведут к разным последствиям, отчетность будет выглядеть по-разному и пользователи будут принимать разные решения.

Последовательность возникновения и взаимосвязь бухгалтерских рисков при формировании учетной политики организации можно представить схематично (рис. 3).

Риск применения профессионального суждения проявляется при наличии неопределенно-

сти и многовариантности в законодательстве. В некоторых случаях применения профессионального суждения оно закрепляется в учетной политике и формирует риск, обусловленный решениями, принятыми при формировании учетной политики организации.

Применение профессионального суждения бухгалтера на практике связано с определенными трудностями. При осуществлении осознанного обоснованного выбора метода оценки или способа учета необходимо брать во внимание ответственность за принятое решение. С переходом на МСФО появляется новая проблема, связанная с трактованием стандартов. От того, как будет трактовать факты хозяйственной деятельности бухгалтер, зависят показатели финансовой отчетности, отражающие и результаты деятельности предприятия, и, соответственно, реакция заинтересованных пользователей отчетности. Такая неопределенная ситуация влечет за собой возникновение риска применения профессионального суждения. Кроме того, понятие профессионального суждения в бухгалтерском учете в официальных документах не сформулировано.

Некоторые аспекты учета, регламентируемые одним российским стандартом, отражены в нескольких МСФО. Другие, напротив, регламентируются одним международным и несколькими отечественными стандартами. При этом отечественные и международные стандарты, регламентирующие один и тот же объект учета, не являются полностью идентичными. При значительном совпадении ПБУ с подобными МСФО отечественные положения не являются полной копией своих международных аналогов, сохраняя по некоторым вопросам существенные отличия от них. Как нам представляется, переход российского бухгалтерского учета на МСФО будет осложняться имеющимися расхождениями, что в значительной мере усилит неопределенность и риски в системе бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта.