

УДК 657

З.В. Шаврина,

доцент кафедры бухгалтерского учёта, анализа и экономической безопасности  
Хабаровской государственной академии экономики права

Ю.А. Козыренко,

бухгалтер

МРУ «Росфинмониторинг» по Дальневосточному федеральному округу

## ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКИМИ РИСКАМИ И ПУТИ ИХ СОКРАЩЕНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

*По мнению авторов, риск – это результат возможного наступления неблагоприятного события возникновения потерь, убытков, ущерба, отклонение от ожидаемого дохода, которое имеет характер свершения в краткосрочном или пролонгированном аспекте негативных субъектно-объектных факторов в связи с преодолением неопределенности. Бухгалтерские риски связаны с возможностью допущения ошибок при формировании экономической информации о предприятии бухгалтерской службой.*

**Ключевые слова:** риск, потери, убытки, ущерб, бухгалтерский учет, экономическая безопасность.

*According to the authors, risk is the result of the possible adverse events of losses, waste, damage, deviation from expected income. This result has the character of the accomplishment of negative subjective and objective factors in connection with the overcoming of uncertainty in short-term or prolonged aspect. Accounting risks are associated with the possibility of errors made by accounting department in the gathering of economic information about the company.*

**Keywords:** risk, losses, waste, damage, accounting, economic security.

Достоверность ведения бухгалтерского учёта имеет огромное влияние на экономическую безопасность, причём не только отдельного предприятия, но и экономики в целом. В последнее десятилетие существенно возросло влияние бухгалтерского учёта на экономику развитых стран. Особенно возросло значение, при актуальности современных проблем бухгалтерского учёта, так называемых бухгалтерских рисков. Однако риски в бухгалтерском учёте до сих пор досконально не изучены [8]. Анализ понятия «риск» является важной проблемой исследования

бухгалтерских рисков. В.А. Ойгензихт считает, что в русский язык слово «риск» пришло из европейских языков, скорее всего из испанского, на котором оно означает «скала» (risko) [6]. Слово «рисковать» может быть приравнено, таким образом, к выражению «лавировать между скал» [7]. С.Г. Дятлов даёт следующее определение риску: «Риск – это характеристика процесса выбора между действием и бездействием или другим действием, сопряжённого с вероятностью оказаться в худшем положении как результатом выбора» [3]. Проанализировав мнения раз-

личных авторов, предположим, что риск – это результат возможного наступления неблагоприятного события возникновения потерь, убытков, ущерба, отклонение от ожидаемого дохода, которое имеет характер свершения в краткосрочном или пролонгированном аспекте негативных субъектно-объектных факторов в связи с преодолением неопределённости.

Бухгалтерские риски связаны с возможностью допущения ошибок при формировании экономической информации о предприятии бухгалтерской службой.

Понятие «бухгалтерский риск» следует интерпретировать как результат возможного наступления неблагоприятного события, возникновения потерь, убытков, ущерба, отклонение от ожидаемого дохода, связанный с бухгалтерским учётом [4].

Современные проблемы бухгалтерского учёта базируются на ряде факторов, так называемых факторах бухгалтерского риска. А.Е. Шевелев выделяет внешние и внутренние факторы.

К внешним факторам относятся политическая и социально-экономическая ситуация в стране, законодательство, отношения с инвесторами, конкурентами и кредиторами. К внутренним факторам относятся вид деятельности, миссия и цели предприятия, уровень организации бухгалтерского учёта. Совместное влияние этих факторов и становится причиной формирования бухгалтерского риска [10].

Современные исследования проблем бухгалтерского учёта показывают, что бухгалтерский риск объективно существует и обусловлен неточностями, которые могут

возникнуть в процессе учёта, либо могут быть вызваны наличием альтернативных принципов бухгалтерского учёта, либо являются следствием нечёткости стандартов или человеческого фактора [12].

Таким образом, можно сказать, что основными причинами возникновения бухгалтерских рисков являются:

- наличие альтернативных методов ведения бухгалтерского учёта (организации самостоятельно устанавливают форму ведения бухгалтерского учёта) [9];
- отсутствие методологических основ по управлению бухгалтерскими рисками;
- недостаточная квалификация кадров (например, в обследованных 18 организациях Хабаровского края только 9 главных бухгалтеров имеют аттестат профессионального бухгалтера или аудитора) [11].

Так как современные проблемы бухгалтерского учёта образуются неизбежно, разумеется, что для обеспечения экономической безопасности предприятия ими надо научиться управлять. Чем полнее выявить риски, тем точнее можно спрогнозировать ситуацию и выбрать эффективные методы управления ею.

Бухгалтерские риски должны отражаться в бухгалтерском учёте, который в данном случае выступает в качестве контрольной среды. На предприятиях зачастую формируют системы контроля рисками, которая включает в себя систему бухгалтерского учёта, процедуры выявления и оценки рисков, меры по снижению рисков, мониторинг эффективности системы. Проверку бухгалтерских рисков осуществляют путём аудита и приёмов

документальной ревизии [5]. Глобальная проблема современных методов управления бухгалтерскими рисками состоит в недооценке трудностей восприятия риска лицами, принимающими решения, и в недостаточно формализованных процедурах целеполагания и определения критериев для систем управления рисками. Не секрет, что у большинства российских предприятий отсутствует чёткая налаженная система ведения бухгалтерского учёта, а интерес к управлению рисками не имеет тенденции стабильного роста.

К сожалению, управление рисками в современной России находится в стадии становления. Многие технологии западного риск-менеджмента, рассчитанные на управление классическими микроэкономическими параметрами, не срабатывают в российских условиях.

Глобализация мировой экономики, несмотря на положительные оценки, провоцирует увеличение числа возникновения систематических рисков. Современные технические проблемы риск-менеджмента тесно связаны с развитием электронной коммерции, ускорением расчётов в реальном времени, обеспечением сохранности и достоверности информации. В числе внешних факторов риска, определяющих организационную основу управления рисками на предприятии, следует выделить усиление для российских предприятий фактора глобализации с вступлением России в ВТО.

Становление и развитие системы управления бухгалтерскими рисками на российских предприятиях, как уже гово-

рилось ранее, в значительной степени зависит от наличия соответствующих условий по подбору профильных специалистов и наличия ясных и чётких методологических основ этого процесса [4]. Можно утверждать, что в настоящее время в России отсутствует налаженная система подготовки и переподготовки специалистов по управлению предпринимательскими, финансовыми и бухгалтерскими рисками, а в развитии российского рынка труда наметился серьёзный дефицит специалистов, способных разобраться в вопросах эффективного ведения бухгалтерского учёта, освоить постоянно меняющееся законодательство в отношении вопросов финансовой отчётности и налоговых отчислений. В этих условиях одной из наиболее успешных бизнес-моделей, позволяющих добиться реальных конкурентных преимуществ (в том числе и за счёт снижения уровня возникновения бухгалтерских рисков), становится аутсорсинг, позволяющий доверить ведение бухгалтерского учёта слаженной команде, имеющей высокую профессиональную подготовку [9]. Понятие «аутсорсинг» вошло в сферы молодого и среднего российского бизнеса сравнительно недавно. Суть аутсорсинга сводится к делегированию каких-либо функций бизнеса сторонней организации. На современном этапе хозяйствования компании нередко прибегают к аутсорсингу бухгалтерских услуг.

В сущности, бухгалтерский аутсорсинг – это переложение обязанностей, связанных с ведением бухгалтерского учёта, на стороннюю специализирован-

ную компанию, работники которой обладают необходимым опытом, навыками, знаниями, а также техническим оснащением для оперативного решения доверенных им задач. Стоит отметить, что бухгалтерский аутсорсинг обладает рядом преимуществ. Использование услуги бухгалтерского аутсорсинга способствует снижению материальных и технических издержек, а также сводит к минимуму бухгалтерские и налоговые риски. Такое «вмешательство» сторонней специализированной организации не противоречит нормам бухгалтерского законодательства (в соответствии со ст. 7 Федерального закона «О бухгалтерском учёте» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ руководителю экономического субъекта представлено право заключить договор на ведение бухгалтерского учёта специализированной организации) [13]. Одной из основных причин передачи ведения бухгалтерского учёта аутсорсеру является стремление организации снизить вероятность возникновения бухгалтерских рисков в большинстве случаев за счёт снижения риска штрафных санкций за неправильное ведение отчётности. Так, например, включив в договор пункт о несении ответственности, в первую очередь материальной, за начисленные налоговой инспекцией штрафы, пени, связанные с несвоевременной подачей налоговой декларации, неправильно вычисленными суммами налогов и т.д., организация-заказчик получает возможность возместить суммы предъявленных штрафов за счёт аутсорсера. Как показало изучение специальной литературы в дан-

ной сфере, аппарат аутсорсинга сегодня является не только одним из эффективных инструментов регулирования рисков, который позволяет сэкономить время и избежать крупных финансовых затрат на содержание профессионального бухгалтера, а также минимизировать бухгалтерские риски, но и представляет собой будущее бизнеса.

Таким образом, исходя из всего сказанного, можно сделать вывод, о том, что бухгалтерскими рисками, какую бы сложную систему и происхождение они не имели, можно управлять, а бухгалтерский аутсорсинг является одним из практических инструментов бизнеса. Несмотря на консерватизм ведения хозяйственной деятельности многих предприятий, отсутствие законов, регламентирующих предоставление услуг аутсорсинга, а также существующую проблема с высококвалифицированными кадрами в сфере управления экономическими рисками, в том числе бухгалтерскими, в настоящее время в нашей стране не перестают появляться и разрабатываться новые инструменты для осуществления эффективного управления рисками, что мы и доказали на примере применения бухгалтерского аутсорсинга. Однако решение проблемы управления бухгалтерскими рисками применительно к российским реалиям осложняется не только вышеперечисленными факторами, но и масштабами охвата, и стереотипами ведения учёта.

### Список использованных источников

1. О бухгалтерском учёте : федер. закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ.
2. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт финансовых вложений» ПБУ 19/02 (в ред. приказов Минфина РФ от 18.09.2006 г. № 116н, от 27.11.2006 г. № 156н, от 25.10.2010 г. № 132н, от 08.11.2010 г. № 144н, от 27.04.2012 г. № 55н).
3. Дятлов С. Г. Планирование налоговых рисков при оценке стоимости строительства в подрядной организации : дис. ... канд. экон. наук 08.00.05; 08.00.10 / С. Г. Дятлов. СПб., 2008. 149 с.
4. Козыренко Ю. А. Современные проблемы управления бухгалтерскими рисками / Ю. А. Козыренко, Н. Н. Никитенко // Межвузовский сб. студ. статей по итогам конференции «Студенческая весна». Хабаровск, 2014. Вып. 2. 176 с.
5. Никитенко Н. Н. Бухгалтерское дело : учеб. пособ. / Н. Н. Никитенко. Хабаровск : СПБИНВЭСЭП. 2011. 132 с.
6. Ойгензихт В. А. Проблема риска в гражданском праве / В. А. Ойгензихт. Душанбе, 1972. 115 с.
7. Танаев В. Н. Понятие «риск» в Гражданском кодексе Российской Федерации / В. Н. Танаев // Актуальные проблемы гражданского права. 2000. № 3. С. 17–21.
8. Ткачева А. А. Риски в бухгалтерском учёте: сущность и современные подходы / А. А. Ткачева. Омск : Омский гос. аграрный ун-т, 2009. 237 с.
9. Шаврина З. В. Новые проблемы в «старой» организации учёта / З. В. Шаврина // Векторы развития современной науки : материалы II международной научно-практической конференции. Уфа : РИО ИЦИПТ, 2015. 200 с.
10. Шевелев А. Е. Риски в бухгалтерском учёте : учеб. пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. / А. Е. Шевелев, Е. В. Шевелева. М. : КНОРУС, 2009. 304 с.
11. Малый и средний бизнес Хабаровского края [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.khabkrai.ru> (дата обращения 20.02.2015).
12. Международный экономический форум [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://conference> (дата обращения 02.03.2015).
13. Информационное агентство «Запад 24» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://zapad24.ru> (дата обращения 25.02.2015).