

РИСК В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

© 2008 А.С. Толстова*

Ключевые слова: неопределенность, риск, ответственность, бухгалтерский принцип, бухгалтерский стандарт, бухгалтерский риск, причины бухгалтерского риска, факторы бухгалтерского риска, объект бухгалтерского риска, субъект бухгалтерского риска.

Современное российское законодательство предоставляет предприятию определенную свободу выбора способов учета в соответствии со спецификой деятельности предприятия. В результате на бухгалтера предприятия ложится ответственность не только за правильность ведения бухгалтерского учета в соответствии с нормативными актами, но и за результаты принятых решений, поэтому проблема риска в бухгалтерском учете становится актуальной. При этом проблема рисков в бухгалтерском учете остается неизученной в достаточной степени для того, чтобы минимизировать их. Предложена формулировка понятия “бухгалтерский риск”, рассмотрены причины возникновения этого риска, выделены объект и субъект бухгалтерского риска, выявлена связь бухгалтерского риска со стандартами бухгалтерского учета и отчетности.

Процессы, происходящие в настоящее время в России, изменившиеся условия деятельности потребовали переориентации принципов работы предприятий на анализ и оценку многообразных внешних и внутренних факторов, влияющих на эффективность их деятельности. На Западе, даже в относительно стабильных условиях хозяйствования значительное внимание уделяется проблеме исследования рисков. Российскими учеными также проводились исследования, связанные с вопросом исследования рисков. В первую очередь, это работы, связанные с анализом рынка ГКО, с оценкой банковских и страховых рисков.

Ведущим принципом в работе коммерческой организации (производственного предприятия, коммерческого банка, торговой фирмы) в условиях перехода к рыночным отношениям является стремление к получению как можно большей прибыли. Оно ограничивается возможностью понести убытки. Иными словами, здесь появляется понятие риска.

Следует отметить, что понятие “риск” имеет достаточно длительную историю, но наиболее активно начали изучать различные аспекты риска в конце XIX - в начале XX века. Проведение экономической реформы в России вызвало интерес к вопросам рассмотрения риска в хозяйственной деятельности, а сама теория риска в процессе формирования рыночных отношений не только получила свое дальнейшее развитие, но стала практически востребованной.

Понятие “риск” в современной экономической литературе не является установившимся и однозначным. Ряд авторов применительно к конкретному виду деятельности уточняют само понятие “риск” и те последствия, к которым он может привести, в частности:

♦ применительно к бизнесу¹: “риск - вероятность (угроза) потери предприятиями части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления определенной производственной или финансовой деятельности”;

♦ в области страхования²: “риск - возможная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человеческого общества”;

♦ в сфере проектного инвестирования³: “риск - вероятность неожиданного воздействия на экономический процесс определенных факторов, под влиянием которых может произойти отклонение результата от запланированной величины”.

Однако определение бухгалтерского риска отечественными специалистами на сегодняшний день не сформулировано.

Основная причина возникновения любого риска, в том числе бухгалтерского - неопределенность. Неопределенность предполагает наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна.

* Толстова Анна Сергеевна, соискатель, Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского.

В настоящее время бухгалтерская отчетность является основной информационной базой, объективно и достоверно отражающей финансово-хозяйственное состояние предприятия, и позволяющей пользователям принимать безопасные экономические решения. Одной из качественных характеристик бухгалтерской отчетности является надежность. Однако даже если отчетность составлена по всем правилам и соблюдены все требования и допущения, нельзя упускать из внимания тот факт, что в современных условиях отчетности все же присуща значительная степень неопределенности. Данное обстоятельство связано с тем, что деятельность юридических лиц в Российской Федерации регулируется различными законодательными нормами. Современные экономические отношения, связанные с хозяйственными операциями, отражаемыми в бухгалтерском учете, регулируются не только бухгалтерским, но и гражданским, налоговым, трудовым, таможенным, административным и уголовным законодательством. Соответственно, юридическое содержание любого факта хозяйственной деятельности определяется его трактовкой в тех отраслях законодательства, в область регулирования которых входят формируемые им отношения. Например, от того, в собственность или в пользование и распоряжение приобретено имущество организацией, зависит отражение этого имущества в балансе, а также уплата организацией налога на имущество. Таким образом, трактовка операции приобретения в соответствии с Гражданским кодексом влечет определенные бухгалтерские и налоговые последствия.

Национальные стандарты бухгалтерского учета формируются под влиянием общей экономической ситуации в стране, структуры и источников финансирования предприятий, запросов пользователей их отчетности⁴. Риск присутствует на стадии формирования концептуальных основ бухгалтерского учета и отчетности в связи с переходом на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Этот риск связан прежде всего с процессом перевода международных стандартов на русский язык. Перевод может носить субъективный характер, что влечет за собой возникновение неопределенности и бухгалтерского риска. Ведь точно верным может быть только английский оригинал.

По нашему мнению, возможность возникновения неопределенности, как источника бухгалтерских рисков, присутствует как на стадии разработки учетных стандартов, и на стадии их практического применения. Последнее связано с тем, что применение многих принципов бухгалтерского учета требует принятия субъективных решений со стороны лица, ведущего бухгалтерский учет и подготавливающего бухгалтерские отчеты. Это означает, что два человека, использующие одни и те же исходные данные, могут составить два совершенно различных вида финансовых отчетов. Подобная ситуация является довольно распространенной и также ведет к возникновению бухгалтерских рисков.

Учетные принципы, являясь основой, общей концепцией бухгалтерского учета, способствуют разработке его стандартов. Несоблюдение или нарушение этих принципов может привести к возникновению неопределенности в учете и отчетности. Следствием этого будут искажения учетной информации, утрата ею объективности и достоверности и даже невозможность ее использования в процессе принятия конкретных управленческих решений, направленных на совершенствование деятельности организации.

Неопределенность в бухгалтерском учете - это отсутствие у заинтересованных пользователей качественной информации, позволяющей обеспечить им сохранность и доходность своих инвестиций. Именно неопределенность бухгалтерской информации является главной причиной возникновения бухгалтерских рисков. Причины, ведущие к возникновению неопределенности в бухгалтерском учете, можно разделить на внутренние и внешние⁵.

К основным внешним причинам относятся: нестабильность экономической или политической ситуации в стране; уровень государственного регулирования отраслей экономики; изменения в законодательстве; информационное обеспечение; форс-мажорные обстоятельства, действия конкурентов и т.д.

К основным внутренним причинам относятся: нарушение принципов и правил бухгалтерских стандартов; низкий профессиональный уровень руководства и бухгалтеров; утечка внутренней конфиденциальной информации; просчеты при выборе вариантов спо-

собов учета, регламентированных бухгалтерскими стандартами и т.д.

Внутренние и внешние причины возникновения неопределенности, и соответственно бухгалтерских рисков, взаимосвязаны. Например, изменения в законодательстве, касающиеся бухгалтерского и налогового учета, могут повлечь за собой нарушение нормативных актов в случае недостаточной осведомленности бухгалтера или его непрофессионализма. Как следствие, предприятие может понести убытки в виде штрафных санкций.

Факторы бухгалтерского риска - условия, обстоятельства, в рамках которых проявляются причины бухгалтерского риска и которые приводят к отрицательным последствиям, к нежелательным событиям в области бухгалтерского учета и отчетности. В качестве факторов бухгалтерского риска можно выделить факторы, связанные с влиянием финансово-хозяйственной среды предприятия. Их зачастую совместное воздействие формирует рисковую ситуацию в учете предприятия. Рисковой ситуацией применительно к изучаемой проблеме является принятие решения бухгалтером в ситуации неопределенности.

Факторы бухгалтерского риска можно разделить также на объективные и субъективные. К объективным факторам относятся: качество бухгалтерского законодательства; изменение методологии бухгалтерского учета в процессе его реформирования; вид деятельности; масштаб производства; содержание учетной политики организации и т.д.

К субъективным факторам относятся: форма собственности предприятия; квалификация бухгалтерских кадров; отношение бухгалтера к риску; выработка учетной политики; администрирование в бухгалтерском учете; соблюдение этических норм в работе бухгалтера; умение разрешать конфликтные ситуации и т.д.

Бухгалтер постоянно должен принимать рискованные решения. В большинстве случаев этот риск навязывают бухгалтеру как в своей организации, так и вне ее. Риск, связанный с проведением этих решений в жизнь, достаточно велик. Всегда присутствует риск возникновения искажений информации, вне зависимости, какова природа искажения: является оно намеренным или ненамеренным. Каждый этап учетного процесса может нести в себе искажения учетной информации, воз-

никновение которых будет связано с различными факторами: невнимательность и низкая квалификация сотрудника, ошибка в логических связках программного продукта, намеренная подтасовка данных и т. д.

Согласно Бернстайну Л.А., бухгалтерский риск - комплексная (двойственная) категория, которая:⁶

- ♦ имеет первопричинный фактор человеческой природы;

- ♦ возникает также из-за неточности, свойственной учетному процессу, которая состоит в наличии альтернативных принципов бухгалтерского учета, нечеткого критерия их определения и, следовательно, нечеткости самих стандартов бухгалтерского учета.

Таким образом, понятие "бухгалтерский риск" необходимо рассматривать как риск, связанный со сбором, регистрацией и обобщением информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении. Данное понятие является комплексным, такая характеристика исходит из природы данного риска.

Бухгалтерский риск в большинстве случаев связан с человеческим фактором, с действиями персонала, а также с неточностями первичного и бухгалтерского учета, существованием альтернативных бухгалтерских методов, нечеткостью определяющих их критериев и как следствие использование этих нечеткостей в практике предприятий. Отсутствие достоверного знания об использованных методах учета и строгости их применения может привести к большому разнообразию результатов, а, следовательно, и к высокой степени неопределенности. К бухгалтерскому риску можно отнести и степень консерватизма бухгалтерских принципов или отсутствие его. Как следствие этого, предположения о перспективных результатах работы предприятия могут быть консервативными (осторожными) или оптимистичными, односторонне предвидящими только положительные результаты.

Очень тесно с понятием риска связано понятие "рисковой деятельности" или "деятельности, подверженной риску". Применительно к изучаемой проблеме, можно сказать, что деятельность бухгалтера и является рисковой деятельностью, так как риск не существует вне деятельности, вне процессов, идущих в компании. Учитывая подобный под-

ход к риску, можно выделить такие понятия, как “субъект риска” и “объект риска”. Выделение этих понятий позволит более детально подходить к вопросам классификации и управления бухгалтерскими рисками.

Под субъектом бухгалтерского риска следует понимать работника компании, принимающего решение о выборе той или иной альтернативы, связанной с ведением бухгалтерского учета и составлением бухгалтерской финансовой отчетности компании.

Соответственно, под объектом бухгалтерского риска следует понимать ресурс, изменение которого возможно в случае возникновения рискованной ситуации. Подобным ресурсом являются информация, на основании которой бухгалтер принимает решение.

По нашему мнению, главную опасность представляют бухгалтерские риски, связанные с бухгалтерскими стандартами, так как именно бухгалтерские стандарты представляют собой основу бухгалтерского учета и отчетности. Кроме того, бухгалтерский риск в данном случае будет иметь наиболее ощутимые последствия. Например, в виде штрафных санкций, наложенных на предприятие налоговой инспекцией при обнаружении в бухгалтерском учете ошибок, связанных с расчетом и уплатой налогов. Основным на-

правлением снижения риска в бухгалтерском учете является совершенствование бухгалтерских стандартов. Регламентация со стороны государства и профессиональных сообществ принципов и правил бухгалтерского учета способствует снижению неопределенности как источника бухгалтерского риска. Однако само наличие качественных бухгалтерских стандартов еще не гарантирует снижение неопределенности в бухгалтерском учете. Без достаточной квалификации бухгалтерских кадров невозможно добиться оптимизировать законопослушание и соблюдение экономических выгод для предприятия.

¹ 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.

² Балабанов И. Т. Риск-менеджмент. М., 2000. С. 13.

³ Рогов М.А. Риск-менеджмент. М., 2001. С. 10.

⁴ Мизиковский Е.А., Дружиловская Т.Ю. Международные стандарты финансовой отчетности и бухгалтерский учет в России. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2006. С. 48.

⁵ Шевелев А.Е., Шевелева Е.В. Риски в бухгалтерском учете: Учеб. пособие. М., 2007. С. 145-146.

⁶ Бернштейн П. Против богов: Укрощение риска: Пер. с англ. М., 2006. С. 286-287.