

РИСК-ОРИЕНТИРОВАННАЯ СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КОММЕРЧЕСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

© 2014 Е.С. Морозова*

Ключевые слова: внутренний контроль; система внутреннего контроля; риск-ориентированная система бухгалтерского учета; риск; попроцессный подход; событие; классификация рисков;-риски; представленные в системе резервов; риски; представленные в пояснительной записке;-риски; представленные в бухгалтерской отчетности; риски искажения информации; риски учетной политики.

Система бухгалтерского учета в современных условиях должна способствовать отслеживанию положительных и отрицательных событий в деятельности коммерческой организации. Положительные события - к возникновению возможностей для предприятия, негативные же события - к возникновению риска. В статье представлен анализ классификации и видов рисков в системе бухгалтерского учета.

В настоящее время система бухгалтерского учета коммерческого предприятия развивается совместно с системой управления, которой присущ большой информационный поток, и данный факт ни у кого не вызывает сомнений. С этой позиции можно выделить несколько информационных потоков системы бухгалтерского учета. Во-первых, стратегический подход, направленный на завоевание конкурентоспособных позиций коммерческого предприятия в долгосрочной перспективе, в том числе на обеспечение устойчивого развития в долгосрочном периоде¹. Во-вторых, попроцессный подход, позволяющий отслеживать факты хозяйственной жизни в каждом процессе предприятия (основном и вспомогательном)². В-третьих, институциональный подход, четко разграничивающий субъекты и объекты, элементы бухгалтерского (финансового) и управленческого учета, а также описывающий условия взаимодействия между ними. В-четвертых, риск-ориентированный подход, предполагающий охват информации по наиболее важным процессам предприятия с целью выявления и снижения рисков хозяйственной деятельности³.

Риск-ориентированный подход в бухгалтерском учете приобрел свою актуальность после введения в действие Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ, который в ст. 19 обязал все коммерческие предприятия организовывать

и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной деятельности. В развитие ст. 19 Федерального закона "О бухгалтерском учете" Министерство финансов РФ опубликовало Информацию № ПЗ-11/2013 "Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности", определяющую основные элементы системы внутреннего контроля коммерческого предприятия. Среди пяти элементов системы внутреннего контроля особое место занимает оценка рисков.

Необходимо отметить, что впервые внутренний контроль системно представлен Комитетом спонсорских организаций Комиссии Тредуэя (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, COSO), в частности исследованию рисков посвящена концепция "Управление рисками организации. Интегрированный подход" (COSO ERM).

Согласно российскому законодательству, "под риском понимается сочетание вероятности и последствий недостижения экономическим субъектом целей деятельности"⁴. Согласно же международному подходу, управление рисками организации - это процесс, осуществляемый советом директоров, менеджерами и другими сотрудниками, который начинается при разработке стратегии и затра-

* Морозова Елена Сергеевна, кандидат экономических наук, доцент Самарского государственного экономического университета. E-mail: vestnik_sgeu@mail.ru.

гивает всю деятельность организации. Он направлен на определение событий, которые могут влиять на организацию, и управление связанным с этими событиями риском, а также контроль за тем, чтобы не был превышен риск-аппетит организации и предоставлялась разумная гарантия достижения целей организации.

Международный подход выделяет в понятии риска определенное событие, которое способно при негативном своем разрешении привести к риску. Зависимость между событием и риском представлена на рис. 1.

кающих в финансовой деятельности коммерческой организации, а должна давать оценку их возможного влияния на финансовое состояние и финансовые результаты организации. При этом формирование учетной политики, представление и раскрытие информации в отчетности должны учитывать наличие и влияние рисков на деятельность организации.

Информация Министерства финансов РФ № ПЗ-9/2012 “О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности”

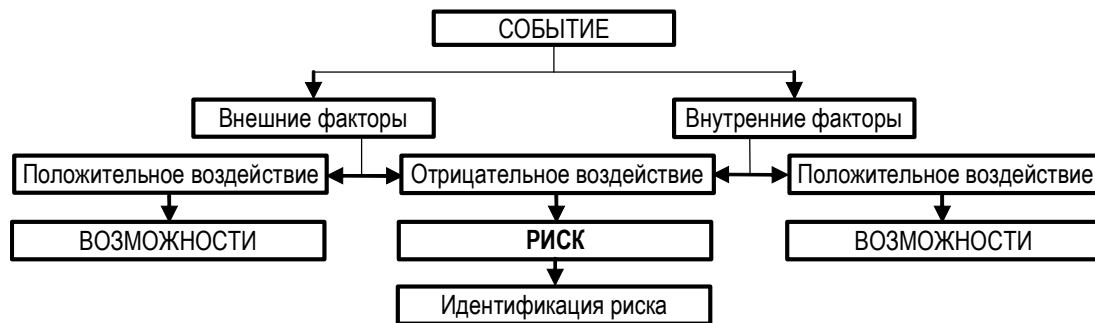


Рис. 1. Зависимость между событием и риском

Все события, влияющие на экономический субъект, классифицируются на внешние и внутренние, оказывающие как положительное, так и отрицательное воздействие на финансово-хозяйственную деятельность организации. События, несущие положительное воздействие, приводят к определенным возможностям в развитии организации. События, приводящие к отрицательному воздействию, вызывают возникновение рисков. Следовательно, с точки зрения риск-ориентированной системы бухгалтерского учета особое внимание необходимо уделять рискам. Риск-ориентированная система бухгалтерского учета не должна ограничиваться информированием заинтересованных пользователей о рисках, возни-

рекомендует коммерческим организациям “раскрывать в годовой бухгалтерской отчетности информацию о потенциально существенных рисках хозяйственной деятельности, которым подвержена организация”⁵, а также дает следующую классификацию рисков (рис. 2).

Классификация рисков, представленная в российском законодательстве, близка по содержанию к классификации, представленной в МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”.

Риск-ориентированная система бухгалтерского учета областью своего исследования выделяет финансовые риски. Классификация рисков риск-ориентированной системы бухгалтерского учета показана на рис. 3.

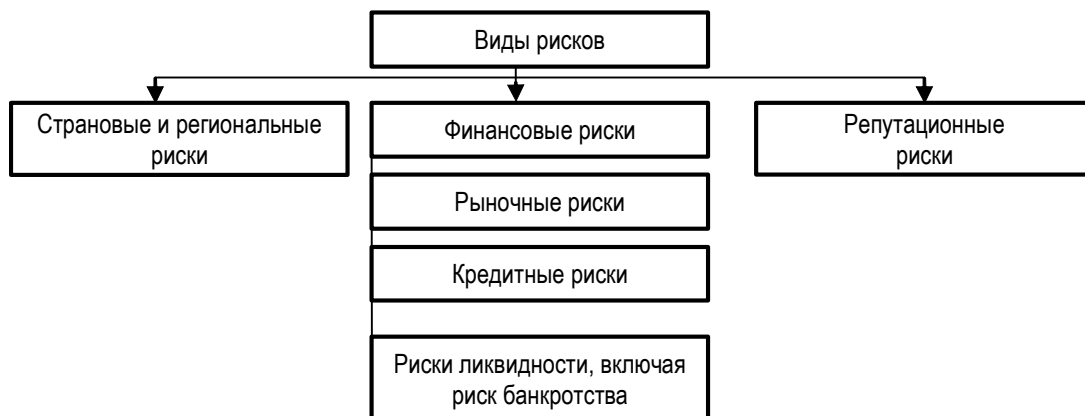


Рис. 2. Виды рисков согласно информации Минфина РФ

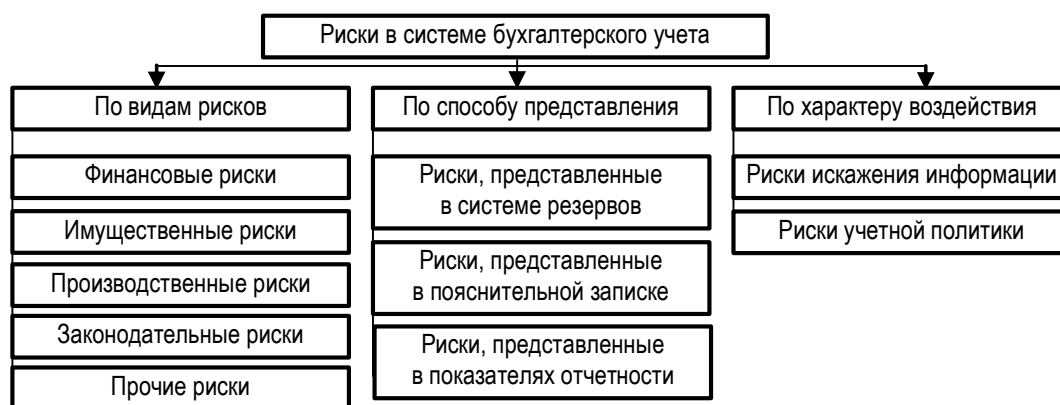


Рис. 3. Риски в системе бухгалтерского учета, ориентированной на риск в хозяйственной деятельности

Риски по способу представления в бухгалтерском учете подразделяются:

1) на риски, представленные в системе резервов. Создание резервов под возможные риски - факт хозяйственной жизни, призванный равномерно распределить убытки на финансовый результат организации независимо от факта реализации риска. Резерв уменьшает прибыль, не вызывая при этом оттока денежных средств, косвенно сохраняя их. Создание резерва, как правило, применяется в отношении риска, связанного с непогашением дебиторской задолженности. Согласно Положению по ведению учета и бухгалтерской отчетности, "организация создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации"⁶. Резервы по сомнительной задолженности формируются согласно ст. 266 НК РФ:

- ◆ по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;

- ◆ по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в сумму резерва включается 50 % задолженности;

- ◆ сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней не увеличивает сумму создаваемого резерва;

2) риски, представленные в пояснительной записке. Весь спектр рисков, которые необходимо раскрывать в пояснительной записке или отдельном отчете о рисках, представлен в информации Минфина РФ №ПЗ-9/2012. По каж-

дому виду рисков в годовой бухгалтерской отчетности раскрывается информация о таких качественных характеристиках хозяйственной деятельности организации, как: подверженность организации рискам и причины их возникновения; концентрация риска (описание конкретной общей характеристики, которая отличает каждую концентрацию (контрагенты, регионы, валюта расчетов и платежей, др.)); механизм управления рисками (цели, политика, применяемые процедуры в области управления рисками и методы, используемые для оценки риска, и т.п.); изменения по сравнению с предыдущим отчетным годом [п. 3. 2];

3) риски, представленные в показателях отчетности. Показатели, раскрываемые в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности в 2011 г., значительно сократились⁷. Многие статьи, ранее показываемые развернуто, в настоящее время представляются агрегированно, что приводит к определенным сложностям в восприятии информации пользователями бухгалтерской (финансовой) отчетности. Также существует определенное профессиональное суждение бухгалтера в части отнесения того или иного показателя к определенной статье бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Риски по характеру воздействия подразделяются:

1) на риски искажения информации, которые могут быть обусловлены, в частности:

- ◆ неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актах по бухгалтерскому учету;

- ◆ неправильным применением учетной политики организации;

- ◆ неточностями в вычислениях;
- ◆ неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- ◆ неправильным использованием информации, имеющейся на дату подписания бухгалтерской отчетности;
- ◆ недобросовестными действиями должностных лиц организации⁸;

2) риски учетной политики. При формировании учетной политики организации по конкретному объекту бухгалтерского учета осуществляется выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательством по бухгалтерскому учету. В случае, если по конкретному вопросу в законодательстве не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности⁹. Именно в возможности самостоятельного выбора способа и написания своего способа заложен риск полноты отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности и своевременного отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности.

Таким образом, риск-ориентированная система бухгалтерского учета - это необходимость сегодняшнего времени. Рыночные условия и законодательство РФ предопределили подход к организации системы бухгалтерского учета. Для того чтобы говорить об эффективности риск-ориентированной системы бухгалтерского учета, необходимо четко представлять область ее исследования, т.е. нужна обоснованная классификация рисков в системе бухгалтерского учета коммерческого предприятия.

¹ Пискунов В.А., Саплинова Е.С. Моделирование организационных форм учетно-информационной системы расходов образовательных учреждений // Вестник Самарского государственного экономического университета. Самара, 2009. № 6 (56). С. 61-65.

² Саплинова Е.С. Методическое обеспечение процессного учета расходов образовательного учреждения // Экономические науки. 2009. № 10 (59). С. 350-354.

³ Демина И.Д. К риск-ориентированной системе бухгалтерского учета // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2013. № 7.

⁴ Информация Министерства финансов РФ № ПЗ-11/2013 "Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности".

⁵ Информация Министерства финансов РФ № ПЗ-9/2012 "О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности".

⁶ Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации : приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н : [ред. от 24 дек. 2010 г.]. П. 70.

⁷ О формах бухгалтерской отчетности организаций : приказ Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н : [ред. от 4 дек. 2012 г.].

⁸ Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" (ПБУ 22/2010) : приказ Минфина России от 28 июня 2010 г. № 63н : [ред. от 27 апр. 2012 г.].

⁹ Об утверждении положений по бухгалтерскому учету (вместе с Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)", Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)) : приказ Минфина России от 6 окт. 2008 г. № 106н : [ред. от 18 дек. 2012 г.].

Поступила в редакцию 27.06.2014 г.