

## ОЦЕНКА РИСКОВ В СИСТЕМЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

© 2014 Е.С. Морозова\*

**Ключевые слова:** внутренний контроль, система внутреннего контроля, система бухгалтерского учета, риск, оценка рисков, способы управления рисками, оценочные значения, оценочные обязательства, процедуры внутреннего контроля, страхование рисков.

Исследуется оценка рисков в системе бухгалтерского учета экономического субъекта, функционирующего в условиях неопределенности. В рамках системы бухгалтерского учета внутренний контроль подразделяется на несколько элементов, среди которых особое место занимают оценка рисков и процедуры внутреннего контроля. В статье последовательно раскрываются этапы в оценке рисков в системе бухгалтерского учета. Особое внимание уделяется способам управления рисками: проведению процедур внутреннего контроля, страхованию рисков, созданию оценочных резервов, признанию оценочных обязательств, избеганию рисков.

Современные условия функционирования компаний и законодательство РФ определяют планомерное развитие системы бухгалтерского учета. Так, ст.19 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. устанавливает требование к организации внутреннего контроля экономическим субъектом в обязательном порядке.

Внутренний контроль - это последовательный процесс, ориентированный на достижение уверенности в обеспечении экономическим субъектом эффективности и результативности своей хозяйственной деятельности, а также на достижение сохранности активов организации и достаточной величины ее финансовых и операционных показателей,

на соблюдение нормативных и законодательных актов при совершении хозяйственных операций и ведении бухгалтерского учета, на отслеживание достоверности и своевременности бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности.

Внутренний контроль в целом направлен на достижение поставленных экономическим субъектом целей. С одной стороны, этот процесс затрагивает всю хозяйственную деятельность организации, а с другой стороны, направлен на исключение возможности искажения данных бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Взаимосвязь уровней внутреннего контроля представим на рисунке.

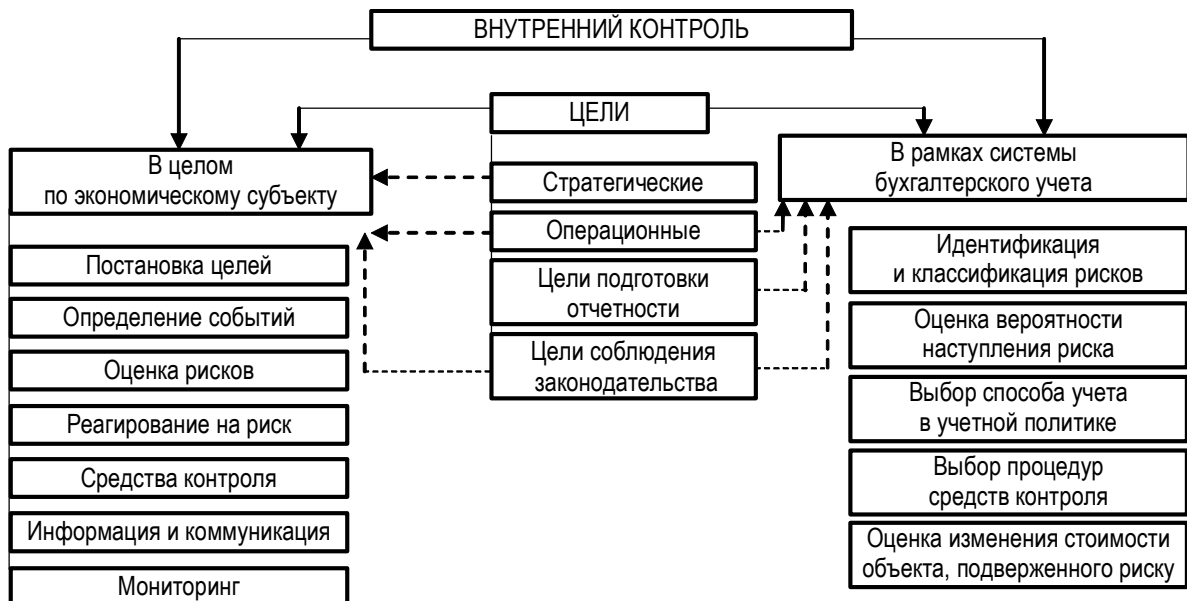


Рис. Взаимосвязь уровней внутреннего контроля в организации

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

Необходимо обратить внимание, что каждый экономический субъект, организовывая систему внутреннего контроля, в которую входят контрольная среда, оценка рисков, процедуры внутреннего контроля, информация и коммуникация, оценка внутреннего контроля, должен отслеживать эффективность созданной системы. Она может быть ограничена изменением законодательства, экономической конъюнктурой; превышением должностных полномочий сотрудников, в том числе должностных лиц; возникновением ошибок, влияющих на процессы принятия решений, осуществления фактов хозяйственной жизни, в том числе на ведение бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности<sup>1</sup>.

Из всех перечисленных элементов внутреннего контроля, с точки зрения бухгалтерского учета, особое место занимают оценка рисков и процедуры внутреннего контроля. Бухгалтерский учет представляет собой не только информационную систему процесса управления, но и оценочную деятельность, в частности, затрагивающую оценку рисков. В системе бухгалтерского учета необходимо создавать информационное обеспечение управления риском. С этой целью необходимо выявлять, классифицировать и оценивать факты хозяйственной жизни, связанные с риском, а также выделять объекты бухгалтерского учета, стоимость которых меняется под влиянием риска.

Оценка рисков в системе бухгалтерского учета должна выявлять обстоятельства, способные оказывать влияние на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, при этом в ходе такой оценки риска несоответствия учетных и отчетных данных экономический субъект исходит из следующих требований:

- ◆ существование и возникновение (хозяйственные операции, проведенные в бухгалтерском учете, имели место быть именно в том отчетном периоде, в котором произошли, и относятся к финансовой деятельности экономического субъекта);
- ◆ полнота (в системе бухгалтерского учета отражены фактически факты хозяйственной жизни);
- ◆ обязательства и права (отраженные в бухгалтерском учете имущество, обязатель-

ства и имущественные права фактически существуют);

- ◆ распределение и оценка (объекты бухгалтерского учета отражены в правильной оценке на соответствующих счетах бухгалтерского учета и в соответствующих регистрах);
- ◆ раскрытие и представление (данные бухгалтерского учета достоверно представлены и раскрыты в бухгалтерской (финансовой) отчетности).

Необходимо отметить, что допущения оценки рисков в бухгалтерском учете переплетаются с требованиями и допущениями, представленными в ПБУ 1/2008 "Учетная политика организации"<sup>2</sup>.

В системе бухгалтерского учета существует принятая последовательность процедур оценки риска:

- ◆ выделение и классификация фактов хозяйственной жизни, связанных с рисками;
- ◆ оценка вероятности полученных или утраченных выгод, ассоциируемых с рисками;
- ◆ обоснование и выбор способов учета объектов в учетной политике в соответствии с задачами управления рисками;
- ◆ выбор способа управления рисками;
- ◆ отслеживание изменения стоимости объектов бухгалтерского учета под влиянием риска.

Из всех процедур оценки рисков наибольшую сложность представляют идентификация и классификация рисков и выбор способа управления рисками.

Для того чтобы идентифицировать все риски в организации, в первую очередь необходимо определить четкую организационную структуру экономического субъекта, а затем провести описание бизнес-процессов и процедур работы в текстовой или графической форме, что обеспечит наглядность и полноту представления деятельности экономического субъекта. При таком развитии событий менеджмент организации выявит все существенные риски, относящиеся не только к системе бухгалтерского учета и вне зависимости от того, осуществляется ли внутренний контроль в отношении них в настоящее время.

Классификация рисков будет осуществляться в зависимости от их описания, включающего в себя, как правило:

- ◆ выявление и указание на неблагоприятное событие, приводящее к возникновению риска;

- ◆ причину и вероятность его возникновения;
- ◆ возможный ущерб с его количественной и качественной оценками.

После идентификации и классификации рисков экономический субъект определяет наиболее существенные из них и принимает решение с целью их минимизации посредством выбора способа управления рисками.

К способам управления рисками относятся:

- 1) проведение процедур внутреннего контроля;
- 2) страхование рисков;
- 3) создание оценочных резервов, в том числе резерва по сомнительным долгам, резерва под снижение стоимости материально-производственных запасов, других оценочных резервов;
- 4) признание оценочных обязательств;
- 5) избежание рисков.

Способы управления рисками должны быть зафиксированы во внутренних регламентах внутреннего контроля и детально прописаны.

1) Процедуры внутреннего контроля - это процедуры, направленные на минимизацию рисков, которые способны оказывать влияние на достижение целей экономического субъекта.

Согласно Информации Минфина РФ об организации и осуществлении экономическим субъектом внутреннего контроля, к процедурам внутреннего контроля относятся:

- ◆ документация;
- ◆ подтверждение соответствия между объектами или их соответствия установленным требованиям;
- ◆ санкционирование фактов хозяйственной жизни;
- ◆ сверка данных;
- ◆ разграничение полномочий;
- ◆ инвентаризация и прочие процедуры фактического контроля;
- ◆ надзор, обеспечивающий оценку достижения поставленных целей или показателей;
- ◆ процедуры, связанные с компьютерной обработкой информации и информационными системами<sup>3</sup>.

2) Страхование рисков связано с уплатой страховых взносов. Применение данного метода становится рациональным, если вероятность наступления события минимальна, а возможные отрицательные последствия принесут значительные убытки экономическому субъекту.

3) Создание оценочных резервов под возможные риски: "операция призвана равномерно распределить убытки на финансовый результат экономического субъекта независимо от факта реализации риска на деле"<sup>4</sup>. Резервы сокращают прибыль, но не вызывают расхода денежных средств, тем самым косвенно сохраняя их. Но так как такой резерв нигде не хранится, это не исключает ситуации, в которой неиспользованные деньги на покрытие резерва могут быть потрачены на другие цели. Необходимо отметить, что создание резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете является обязательным в соответствии с п. 70 Положения по ведению учета и бухгалтерской отчетности<sup>5</sup>.

4) Признание оценочного обязательства в бухгалтерском учете, если одновременно выполняются следующие условия:

- ◆ в результате прошлых событий хозяйственной жизни у экономического субъекта возникает обязанность, которую он не может не исполнить. Существуют случаи, когда экономический субъект не уверен в наличии обязанности, тогда признание оценочного обязательства осуществляется на основании мнения эксперта или в результате анализа всех обстоятельств и условий, способных привести к обязательству;
- ◆ вероятно возникновение уменьшения экономических выгод экономического субъекта, которое необходимо для исполнения оценочного обязательства;
- ◆ оценка величины оценочного обязательства может быть обоснованна.

При признании величины оценочного обязательства экономический субъект исходит из следующего:

1) в случае определения величины оценочного обязательства посредством выбора из нескольких значений в качестве такого значения признается средневзвешенная величина, рассчитываемая как среднее из произведений каждого значения на его вероятность;

2) в случае определения величины оценочного обязательства посредством выбора из интервала значений, если при этом вероятность каждого значения в интервале равновелика, в качестве такого значения признается среднее арифметическое из наибольшего и наименьшего значений интервала.

Оценочные обязательства в бухгалтерском учете подлежат отражению на счете 96 “Резервы предстоящих расходов”. Если оценочное обязательство признается, в зависимости от его характера величина оценочного обязательства относится на счет 90.2 “Расходы по обычным видам деятельности” или на счет 91.1 “Прочие расходы” либо увеличивается стоимость актива.

5) Избежание рисков расходов не приносит, однако лишает потенциальной прибыли. Экономический субъект может свести к минимуму все риски только в случае прекращения своей работы. В связи с этим данный способ управления рисками носит строго ограниченный характер и применим к зонам неоправданного риска. Например, несогласие экономического субъекта работать с фирмами-“однодневками” в целях недопущения получения необоснованной налоговой экономии.

С целью систематизации принятых экономическим субъектом способов управления рисками, относящихся к определенным выявленным рискам в системе бухгалтерского учета и зафиксированных во внутренних документах, а также с целью оценки полноты покрытия внутренним контролем выявленных рисков составляется матрица рисков, отражающая:

- ◆ характеристику и описание риска;
- ◆ наименование процесса, в котором выявлен риск;
- ◆ выбор способа управления рисками и при необходимости классификация процедур внутреннего контроля;
- ◆ ссылку на регламент осуществления выбранного способа управления рисками;
- ◆ исполнителя способа управления рисками;
- ◆ частоту осуществления контрольных процедур;

◆ входящие документы, на основании которых осуществляется управление риском;

◆ исходящие документы, свидетельства осуществления управления риском.

Заключительный этап в процедуре оценки рисков экономического субъекта: отслеживание изменения стоимости объектов бухгалтерского учета под влиянием риска позволит более достоверно отразить информацию в системе бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта.

Последовательное выполнение этапов оценки рисков экономического субъекта позволит акцентировать внимание организации только на существенных рисках в системе бухгалтерского учета, а верно подобранный способ управления ими гарантирует минимизацию их величины.

<sup>1</sup> Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности : информация Минфина России № ПЗ-11/2013.

<sup>2</sup> Об утверждении положений по бухгалтерскому учету : приказ Минфина России от 6 окт 2008 г. № 106н : [ред. от 18 дек. 2012 г.] (вместе с “Положением по бухгалтерскому учету “Учетная политика организации” (ПБУ 1/2008)”, “Положением по бухгалтерскому учету “Изменения оценочных значений” (ПБУ 21/2008)”).

<sup>3</sup> Организация и осуществление...

<sup>4</sup> Об утверждении положений по бухгалтерскому учету : приказ Минфина России от 6 окт 2008 г. № 106н (вместе с “Положением по бухгалтерскому учету “Учетная политика организации” (ПБУ 1/2008)”, “Положением по бухгалтерскому учету “Изменения оценочных значений” (ПБУ 21/2008)”);

<sup>5</sup> Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации : приказ Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н : [ред. от 24 дек. 2010 г.].

*Поступила в редакцию 06.10.2014 г.*