

Абасова Р.Г.,
студ.4 курса специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Северо - Кавказский Федеральный Университет.
Научный руководитель – Белоусов А.И.,
д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета

БУХГАЛТЕРСКИЕ РИСКИ И ДОСТОВЕРНОСТЬ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Деятельность хозяйствующих субъектов в условиях рыночной экономики, неопределённости и неустойчивости внешней среды подвержена влиянию различных рисков, что значительно осложняет выработку эффективных управленческих решений.

Одним из недостатков управления рисками является то, что формируемая в системе бухгалтерского учета информация о рисках и их влиянии на финансовые результаты деятельности организации, не обеспечивает принятие управленческих решений. Это вызвано не только тем, что в большинстве случаев функция управления рисками осуществляется в отрыве от системы бухгалтерского учета, но и тем, что она не в полной мере отвечает задачам управления рисками. В экономической литературе к настоящему моменту опубликовано немало трудов, посвященных изучению рисков. Большой объем специализированной литературы посвящен инвестиционным, налоговым, страховым и производственным рискам, однако риски в бухгалтерском учете недостаточно изучены [3].

Значительный вклад в исследование данной проблемы внесли российские ученые, такие как А.П. Альгин, И.Т. Балабанов, С.Н. Воробьев, Л.П. Гончаренко, М.Г. Лапуста, Л.М. Макаревич, В.А. Москвин, С.Н. Петрова, М.А. Рогов, Э.А. Уткин, Н.В. Хохлов, Л.Г. Шаршукова, А.С. Шапкин, А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева, и другие. В зарубежной экономической литературе разнообразные теоретические и практические аспекты управления рисками нашли свое отражение в трудах Т. Бачкаи, Л.А. Бернштейна, И.А. Бланка, Дж. Кейнса, Г. Марковица, А. Маршалла, Д. Мессена, О. Моргенштерна, Дж. Милля, Ф. Найта, А. Пигу, К. Рэхэда, А.Смита, И. Шумпетера, и других.

В экономической литературе исследователями используется термин «бухгалтерские риски». При этом, под бухгалтерскими рисками понимаются два различных по своей природе вида риска: информационные риски, являющиеся следствием неопределенности в системе бухгалтерского учета и предпринимательские риски, связанные с бизнесом, информация о последствиях влияния которых находит отражение в учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности [2].

Сам по себе риск не является объектом бухгалтерского учета, признание риска возможно, если в учете обеспечивается:

- описание предпринимательских рисков, связанных с деятельностью организации, в бухгалтерском учете;
- выбор методического инструментария бухгалтерского учета в целях отражения последствий влияния предпринимательских рисков на деятельность организации;
- использование стоимостной оценки измерения влияния предпринимательских рисков на объекты бухгалтерского учета;
- отражение и раскрытие в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о предпринимательских рисках и последствиях их влияния [2].

К основным причинам появления бухгалтерского риска, обусловленного искажениями в бухгалтерской информации можно отнести следующие:

- 1) несвоевременность корректировки учетной политики и технологии учетного процесса в связи с изменениями в нормативных документах по бухгалтерскому учету и налогообложению, с динамикой изменения МСФО;

2) отставание изменений технологии учетного процесса по времени от изменений, произошедших в финансово-хозяйственной деятельности организации;

3) несоответствие организации бухгалтерского учета отраслевой специфике деятельности организации;

4) невысокая квалификация работников бухгалтерии.

В системе бухгалтерского учета должно создаваться информационное обеспечение управления риском, для чего необходимо установить, классифицировать и оценить факты хозяйственной жизни, связанные с риском, и выделить объекты бухгалтерского учета, стоимость которых изменяется под влиянием риска. Содержание процедур оценки риска в системе бухгалтерского учета можно представить следующим образом: - выявление и классификация фактов хозяйственной жизни, связанных с рисками; - оценка вероятности полученных или утраченных выгод, связанных с рисками; - выбор и обоснование способов учета объектов в учетной политике в соответствии с задачами управления рисками; - выбор методического инструментария управления рисками в бухгалтерском учете; - оценка изменения стоимости объектов бухгалтерского учета под влиянием риска [4].

Российский план счетов не предусматривает создание резервов, связанных с защитой обязательств, в частности таких как резервы на реструктуризацию задолженности и обязательств по обременительным контрактам, на устранение ущерба окружающей среде, на сокращение персонала и т.д. Указанное положение усугубляется дальнейшей глобализацией экономики, когда товары, капиталы и рабочая сила стали свободно переходить из одной страны в другую в поисках более оптимальных условий своего использования, что повлекло за собой уже создание систем ситуационного учета рисков. Ныне имеется две трактовки ситуационного риска:

а) отдельные экономические ситуации, комплекс которых формирует предприятие в качестве объекта учета;

б) ситуация рассматривается в масштабах предприятия как изменение методов учета.

В мировой системе бухгалтерского учета экономические ситуации в зависимости от выбранных странами учетных приоритетов рассматриваются с разных позиций. В частности, японская учетная школа делает упор на управление интегрированным риском, который определяется с вероятностью 95% два раза в месяц, в США акцент делается на управление рисковыми ситуациями в отношении активов роста, а во Франции концентрируются на управлении финансовыми показателями в разрезе основных экономических ситуаций [1].

Для обеспечения же взвешенного подхода к принятию решений в условиях риска и неопределенности наиболее продуктивно использование, на наш взгляд, так называемых адаптивных систем финансового, управленческого и стратегического учета, которые реализуются в рамках соответствующих концепций, центральное место среди которых занимает теория капитала.

Литература:

1. Белоусов А.И. *Учетная мысль: эволюция развития: монография.* - М.: Вузовская книга, 2011.-160с.;

2. Деревяшкин С.А. *Риски в бухгалтерском учете: оценка и раскрытие информации в отчетности / С. А. Деревяшкин // Вестник университета (Государственный университет управления), 2010.-463с.;*

3. Толстова А.С. *Риск в бухгалтерском учете предприятия /А.С.Толстова // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2008г.-с.94-97.;*

4. Шевелев А.Е., Шевелева Е.В. *Риски в бухгалтерском учете.* - М.: КНОРУС, 2008.-280с.