

0- 792877

*На правах рукописи*



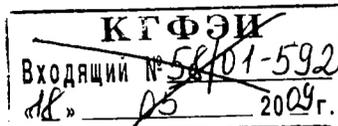
ТОЛСТОВА Анна Сергеевна

**БУХГАЛТЕРСКИЕ РИСКИ И ИХ ВЛИЯНИЕ  
НА ДОСТОВЕРНОСТЬ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ**

Специальность 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика

Автореферат  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Йошкар-Ола - 2009



Работа выполнена на кафедре бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита финансового факультета Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского.

Научный руководитель - д-р экон. наук, профессор  
Мизиковский Ефим Абрамович

Официальные оппоненты - д-р экон. наук, профессор  
Фомин Владимир Петрович  
- канд. экон. наук, доцент  
Винокурова Галина Петровна

Ведущая организация - Тольяттинский государственный университет

Защита состоится 15 июня 2009 года в 10<sup>00</sup> час. на заседании диссертационного совета ДМ 212.115.05 при Марийском государственном техническом университете по адресу:

424000, Йошкар-Ола, Панфилова, 17, Марийский государственный технический университет, ауд. 316.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ГОУ ВПО "Марийский государственный технический университет".

Сведения о защите и автореферат диссертации размещены на официальном сайте ГОУ ВПО "Марийский государственный технический университет" <http://www.marstu.net>

Автореферат разослан 14 мая 2009 года.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000665071

Ученый секретарь диссертационного  
совета, канд. экон. наук, доцент

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Т.В. Яляиева'.

Т.В. Яляиева

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

*Актуальность темы исследования.* В современных условиях многоукладности экономики существует ряд рисков, которые как объект научного исследования не рассматриваются. Большой объем специализированной литературы посвящен налоговым, инвестиционным, производственным, страховым рискам, однако риски в бухгалтерском учете до сих пор не изучены. Между тем, наши исследования показали, что риски эти многофакторные, и последствия их непредсказуемые.

Современное законодательство представляет хозяйствующим субъектам самостоятельность в выборе способов учета, определении структуры и содержания бухгалтерской отчетности. В связи с различиями между принципами бухгалтерского учета, регулируемые международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и российскими положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ), в связи с различиями между самими МСФО и ПБУ при ведении учета и составлении отчетности, может возникнуть неопределенность. Положение осложняется тем, что неопределенность присутствует в тексте самих ПБУ, имеются расхождения ПБУ с некоторыми МСФО, с другими отечественными нормативными актами. Вследствие расхождений образуется значительная неопределенность при применении действующих стандартов бухгалтерского учета. Она в свою очередь становится причиной разнообразных бухгалтерских рисков. Эти риски негативно отражаются на качестве бухгалтерской отчетности и в немалой степени влияют на финансовое состояние хозяйствующих субъектов. Однако научные исследования природы, причин и последствий бухгалтерских рисков практически не осуществляются. В специальной литературе вопросы бухгалтерского риска по существу не рассматриваются. Это обстоятельство не способствует успешному проведению реформирования системы бухгалтерского учета в России.

Альтернативность способов в бухгалтерском учете, предусмотренная ПБУ и МСФО, отсутствие связи в альтернативных процедурах бухгалтерского учета ведут к различным отчетным данным. Отсутствие общего понятийного аппарата в законодательных нормах и обусловленная этим неопределенность является объектом профессионального суждения. Это в определенной степени соответствует принципам бухгалтерского учета. Однако, при этом, как правило, образуется риск толкования законодательства (интерпретационный риск) руководством хозяйствующего субъекта и другими пользователями бухгалтерской отчетности (главным образом, налоговыми службами и кредиторами).

Большинство хозяйствующих субъектов в России, за редким исключением, являются налогоплательщиками. Как показали наши исследования, существует

ряд существенных расхождений между бухгалтерским и налоговым законодательством, которые ведут к возникновению неопределенности и риска в бухгалтерском учете. Негативным последствием риска будет такой порядок начисления налогов, с которым могут не согласиться налоговые органы. Поэтому оценка, учет и контроль бухгалтерских рисков в деятельности хозяйствующих субъектов приобретает самостоятельное теоретическое и прикладное значение.

Известно, что в числе традиционных и сравнительно новых существенных объектов бухгалтерского учета имеются продукты рынка ГКО, банковской, страховой деятельности, налоговые риски. Эти риски в конечном итоге интегрируются в учетную информацию и занимают свое место в бухгалтерской отчетности, оказывая очевидное влияние на финансовые результаты. В этом проявляется прямая связь хозяйственных рисков с бухгалтерскими.

Инвесторы разного уровня заинтересованы в обеспечении безопасности инвестиций. Следовательно, значимость исследований экономической природы бухгалтерских рисков и их влияния на надежность бухгалтерской информации трудно переоценить.

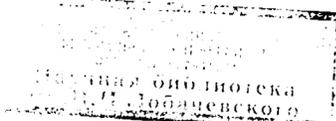
Между тем, объективно существующие риски в бухгалтерском учете – источник незастрахованного искажения бухгалтерской информации в значительных суммах – в России не является объектом научных исследований. Правда, имеются отдельные публикации, которые можно лишь косвенно отнести к вопросу о бухгалтерских рисках, например, работы, связанные с формированием и использованием оценочных резервов. На наш взгляд, одна из весомых причин такого положения состоит в сложности исследования экономической природы, прямых и обратных связей бухгалтерских рисков и вытекающей отсюда очевидной недооценкой такого явления.

При этом определение неопределенности и риска в бухгалтерском учете отечественными и зарубежными специалистами на сегодняшний день так и не сформулировано.

Таким образом, объективная необходимость определения бухгалтерских рисков, их оценки, классификации, и их интеграции в бухгалтерский учет в качестве его объектов предопределили актуальность темы диссертационной работы.

*Степень разработанности проблемы.* В развитие постсоветского бухгалтерского учета большой вклад внесли известные российские специалисты, а именно: А.С.Бакаев, П.С.Безруких, И.Н.Богатая, В.Г.Гетьман, В.Б.Ивашкевич, Н.П.Кондраков, М.В.Мельник, Е.А.Мизиковский, О.А.Миронова, С.А.Николаева, В.Ф.Палий, В.И.Петрова, Я.В.Соколов, В.А.Терехова, Л.З.Шнейдман и др.

На изучении деятельности предприятия в условиях неопределенности специализировались такие отечественные и зарубежные специалисты, как И.И.Балабанов, Л.А.Бернштейн, Р.Брейли, Дж.К.Ван Хорн, М.И.Кутер,



Н.П.Любушин, С.Майерс, Е.С.Стойнова, Э.А.Уткин, А.Д.Шеремет, и др.

Однако непосредственно вопросам бухгалтерского учета рисков в бухгалтерском учете практически не уделяется должного внимания. Это касается, прежде всего, исследования источников возникновения бухгалтерских рисков, методики учета и оценки последствий бухгалтерского риска.

*Цели и задачи исследования.* Цель диссертационного исследования заключается в определении и систематизации основных бухгалтерских рисков и их влиянии на достоверность отчетности хозяйствующих субъектов.

Для достижения цели диссертационной работы были поставлены и решены следующие задачи:

- исследовать сущность неопределенности и рисков в бухгалтерском учете предприятия;
- разработать классификацию бухгалтерских рисков;
- определить влияние последствий бухгалтерских рисков на достоверность оценки показателей финансовой деятельности;
- исследовать возможности применения бухгалтерских стандартов в управлении бухгалтерскими рисками;
- разработать рекомендации по признанию и раскрытию информации о последствиях бухгалтерских рисков на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности хозяйствующих субъектов;
- исследовать возможность применения системы внутреннего контроля и аудита для снижения бухгалтерских рисков.

*Область исследований.* Диссертационная работа выполнена в рамках раздела "Бухгалтерский учет и экономический анализ" Паспорта специальностей ВАК 08.00.12 "Бухгалтерский учет, статистика": п. 1.6 "Регулирование и стандартизация правил ведения бухгалтерского учета, формирование отчетных данных", п. 1.8. "Бухгалтерский учет в организациях различных организационно-правовых форм, всех сфер и отраслей", п. 1.16. "Анализ и прогнозирование финансового состояния организации".

*Предмет и объект исследования.* Предметом исследования являются методологические вопросы совершенствования организации системы бухгалтерского учета предприятия в условиях неопределенности деятельности и риска.

Объектом исследования является система бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта. Конкретным объектом исследования выбраны учетные процессы коммерческих предприятий Ульяновской области.

*Теоретические и методологические основы исследования.* Теоретической основой диссертации послужили труды отечественных и зарубежных авторов в области бухгалтерского учета, экономического анализа, аудита; законодательные и нормативные акты, инструктивные и методические материалы, действующие международные стандарты финансовой отчетности.

Методика исследования основывается на изучении и обобщении теоретических концепций экономической и учетной теории, методологии бухгалтерского

учета, аудита и экономического анализа. Методической базой диссертации служат приемы и способы экономических исследований (коэффициентный, абстрактно-логический, общенаучные методические приемы и др.), а также международных и российских стандартов бухгалтерского учета.

*Информационная база исследования.* Информационной базой диссертационного исследования являются инструктивные и методические материалы Министерства финансов РФ, Положения по бухгалтерскому учету, информационные ресурсы глобальной сети Интернет, материалы, размещенные в электронных справочно-правовых системах "Гарант" и "Консультант-Плюс".

В процессе исследования были также изучены и проанализированы:

– законодательно-нормативные документы и методические материалы в области бухгалтерского учета, налогообложения, финансов, гражданского и уголовного права;

– специальная экономическая литература, материалы периодических изданий, материалы научно-практических конференций;

– материалы Совета по международным стандартам финансовой отчетности, материалы Совета по разработке стандартов финансового учета (FASB), материалы Международной федерации бухгалтеров (IFAC);

– отчетные данные коммерческих предприятий Ульяновской области.

*Научная новизна исследования.* В процессе диссертационного исследования автором получены следующие результаты, имеющие существенное значение для учета бухгалтерских рисков в деятельности хозяйствующих субъектов и определяющие научную новизну работы:

– внесены уточнения и дополнения в понятийный аппарат, сформулировано авторское определение бухгалтерского риска, существенно расширена область профессионального суждения в бухгалтерском учете;

– предложена усовершенствованная классификация бухгалтерских рисков отличающаяся от существующих в научной литературе объединением бухгалтерских рисков в две группы по отношению к хозяйствующему субъекту – внутренние и внешние, с их последующей детализацией по видам, использование которой будет способствовать эффективному управлению бухгалтерскими рисками, и правильному учету последствий их проявления;

– выявлено влияние бухгалтерских рисков на основные показатели финансового положения предприятия;

– исследованы возможности применения бухгалтерских стандартов в управлении бухгалтерскими рисками, установлен ряд существенных расхождений между принципами, принятыми международными и российскими стандартами по бухгалтерскому учету, а также между бухгалтерским и налоговым законодательством, являющихся причинами возникновения неопределенности и рисков в бухгалтерском учете;

– предложена методика бухгалтерского учета возможных убытков, связанных с последствиями бухгалтерских рисков, рекомендован вариант формирования бухгалтерской отчетности, включающей исчерпывающие данные о последствиях бухгалтерских рисков;

– сформирована система внутреннего контроля бухгалтерских рисков, конкретизированы цели внутрихозяйственного контроля бухгалтерских рисков.

*Практическая значимость работы.* Практическая значимость диссертационного исследования подтверждается прикладным характером выводов и рекомендаций, содержащихся в работе. Полученные результаты могут быть использованы:

– в практической деятельности коммерческих предприятий;

– в практической деятельности аудиторских и консалтинговых фирм;

– для внесения изменений и дополнений в положения по бухгалтерскому учету ПБУ 8/01 "Условные факты хозяйственной деятельности", 9/99 "Доходы организации", 10/99 "Расходы организации", 8/01 "Условные факты хозяйственной деятельности", 16/02 "Информация по прекращаемой деятельности" или для разработки отдельного ПБУ "Учет бухгалтерских рисков";

– для подготовки специалистов по бухгалтерскому учету и антикризисному управлению, обучающихся по специальности 080109.65 "Бухгалтерский учет, анализ и аудит";

– в деятельности центров по подготовке и повышению квалификации финансовых директоров, профессиональных бухгалтеров и auditors.

*Апробация результатов исследования.* Основные положения и выводы диссертационного исследования докладывались, обсуждались и получили положительную оценку на международных и всероссийских научно-практических конференциях, в частности: "Разработка современных технологий текстильной и легкой промышленности и исследование их экономической, экологической и социальной эффективности" (г. Димитровград, 2005), "Современные технологии и оборудование текстильной промышленности" ТЕКСТИЛЬ-2005 (г. Москва, 2005); "Актуальные проблемы проектирования и технологии изготовления текстильных материалов специального назначения" ТЕХТЕКСТИЛЬ-2007 (г. Москва, 2007), "Разработка современных технологий текстильной и легкой промышленности и исследование их экономической, экологической и социальной эффективности" (г. Димитровград, 2006), "Современные технологии и оборудование текстильной промышленности" ТЕКСТИЛЬ-2007 (г. Москва, 2007), "Современные технологии и оборудование текстильной промышленности" ТЕКСТИЛЬ-2008 (г. Москва, 2008).

Результаты научно-исследовательской работы одобрены ОАО "Ковротекс", ОАО "Дмитровградхиммаш", ООО "СанТехОборудование", ООО "Аудит-Экономика НН", а также использованы при подготовке профессиональных бух-

галтеров и аудиторов в Нижегородском Территориальном институте профессиональных бухгалтеров.

*Структура и объем* диссертационной работы обусловлены содержанием поставленных задач. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

*Во введении* обосновывается актуальность темы исследования, состояние изученности проблемы, определены цель и задачи исследования, предмет и объект, раскрыта научная новизна и практическая значимость диссертационного исследования.

*В первой главе "Теоретические основы бухгалтерских рисков"* обосновано выделение риска в бухгалтерском учете как предмета научного исследования, раскрыта сущность бухгалтерских рисков, предложена их классификация, выявлено влияние последствий бухгалтерских рисков на достоверность оценки основных показателей финансовой деятельности предприятия, проведен анализ бухгалтерского и налогового законодательства в разрезе условий возникновения бухгалтерских рисков.

*Во второй главе "Применение бухгалтерских стандартов в управлении бухгалтерскими рисками"* проведен анализ отечественных и международных принципов и стандартов бухгалтерской отчетности, систематизированы варианты принятия решения в условиях неопределенности законодательства, предложено совершенствование системы резервирования как вариант учета последствий проявления бухгалтерских рисков.

*В третьей главе "Контроль как обеспечение снижения бухгалтерских рисков"* сформирована система внутреннего контроля регулирования бухгалтерских рисков, которая позволяет своевременно предупреждать возможность возникновения рисков в учете и оценивать последствия их влияния. Обосновано использование аутсорсинговых услуг как способа минимизации бухгалтерских рисков.

*В заключении* обобщены основные результаты диссертационного исследования, сформулированы выводы и предложения.

## **ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

**Исследована сущность неопределенности и риска в бухгалтерском учете, внесены уточнения и дополнения для совершенствования понятийного аппарата неопределенности в бухгалтерском учете, сформулировано авторское определение бухгалтерского риска.**

Проведенное соискателем исследование показало, что обычная деятельность хозяйствующих субъектов проходит в условиях неполной информации о текущем финансовом состоянии, сформировавшихся под влиянием внутренней и внешней экономической среды. Следствием такого положения является сниже-

ние качества оперативной бухгалтерской информации, являющейся, как известно, фундаментом бухгалтерских процедур, соответствующих действующему законодательству. Это, в свою очередь, создает благоприятную среду для образования неопределенности в бухгалтерском учете.

По нашему мнению, условия и обстоятельства, в рамках которых образуются причины бухгалтерского риска (главным образом, неопределенность в бухгалтерском учете), и которые приводят к отрицательным последствиям, к нежелательным событиям в области бухгалтерского учета и отчетности, можно считать факторами бухгалтерского риска. В качестве факторов бухгалтерского риска можно выделить две группы факторов, связанных с влиянием финансово-хозяйственной среды предприятия. Их совместное воздействие формирует рискованную ситуацию в учете предприятия, в рамках которой и проявляется бухгалтерский риск (рис. 1).

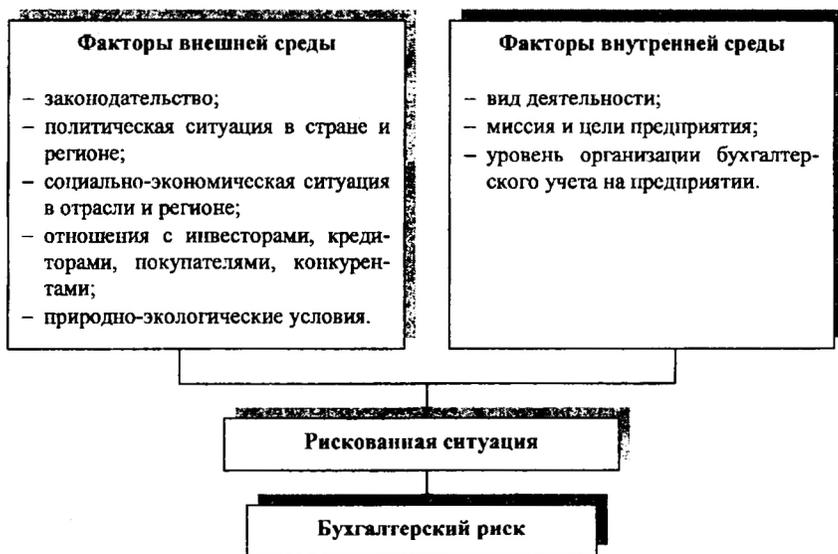


Рис. 1. Формирование рискованной ситуации в бухгалтерском учете\*

Бухгалтерский риск необходимо рассматривать в качестве комплексного учетного объекта, что предопределяется самой экономической основой его структуры. Наши исследования показали, что бухгалтерский риск – комплексная категория, которая объективно существует в результате неточности, имеющих место в учетном процессе, вызванных наличием альтернативных принципов бухгалтерского учета, нечеткости стандартов бухгалтерского учета, а также

\* Источник: разработано соискателем.

в определенной степени в связи с человеческим фактором.

По нашему мнению, бухгалтерский риск неизбежно образуется в процедурах регистрации, оценки и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации.

Наши исследования показали степень негативного влияния бухгалтерских рисков на качественные показатели финансово-хозяйственной деятельности организации. Среди таких рисков необходимо отметить как неумышленные, так и нередко умышленные нарушения стандартов учетных процедур, следствием которых являются искажения в бухгалтерской отчетности, автоматически переносимые в Отчет о прибылях и убытках. Они, в свою очередь, приводят к значительным суммам штрафных санкций для предприятия, административной и уголовной ответственности, и потере доверия собственниками и инвесторами к этой организации.

#### **Предлагается уточненная классификация бухгалтерских рисков.**

Как показали проведенные нами исследования научной литературы, ни одна из существующих классификаций рисков не включает бухгалтерский риск. Мы считаем, что все имеющиеся риски в конечном итоге интегрируются в учетную информацию и занимают свое место в бухгалтерской отчетности, оказывая очевидное влияние на финансовые результаты. Кроме того, бухгалтерский учет ведется на предприятиях и в организациях независимо от форм собственности и видов деятельности, поэтому можно заключить, что бухгалтерский риск является составляющей любого вида риска.

По нашему мнению, бухгалтерские риски целесообразно условно классифицировать по месту их возникновения на внутренние и внешние. К внешним относятся бухгалтерские риски, обусловленные порядком государственного и общественно-профессионального регулирования бухгалтерского учета. По сравнению со странами с развитой рыночной экономикой, существующая система бухгалтерских стандартов все-таки отличается от требований МСФО. Это не позволяет предприятию отразить в бухгалтерской отчетности его финансово-хозяйственное состояние с той же степенью достоверности. Поэтому основным направлением снижения неопределенности в бухгалтерском учете на наш взгляд является совершенствование бухгалтерских стандартов.

Группа внутренних бухгалтерских рисков связана с постановкой и ведением бухгалтерского учета организацией. Эти риски заключаются в том, что созданная на предприятии бухгалтерская информационная система не позволяет формировать бухгалтерскую информацию, отвечающую требованиям надежности и достоверности.

Особое место в бухгалтерских рисках занимают нарушения принципов бухгалтерского учета. Они связаны не просто с механизмом ведения учетного процесса, а с нарушением основных принципов бухгалтерского учета. Эти нарушения влекут за собой искажения данных бухгалтерской отчетности, со всеми вы-

текающими отсюда последствиями. В соответствии с проведенным нами анализом допускаемых нарушений можно заключить, что немалое их количество затрагивает наиболее важные объекты бухгалтерского учета, а именно нематериальные активы, расходы будущих периодов, незавершенное производство, основные средства, финансовые вложения, финансовые результаты от продажи продуктов труда.

По нашему мнению, к основным причинам появления бухгалтерского риска, обусловленного искажениями в бухгалтерской информации можно отнести следующие:

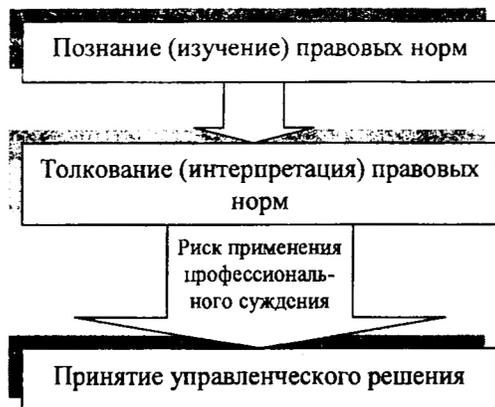
- 1) несвоевременность корректировки учетной политики и технологии учетного процесса в связи с изменениями в законодательно-нормативных документах по бухгалтерскому учету и налогообложению, с динамикой изменения МСФО;
- 2) отставание изменений технологии учетного процесса по времени от изменений, произошедших в финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- 3) несоответствие организации бухгалтерского учета на предприятии отраслевой специфике его деятельности;
- 4) невысокая квалификация работников бухгалтерии, что особо заметно при внедрении новых бухгалтерских информационных систем.

**Существенно расширена область профессионального суждения и рекомендовано его усовершенствованное определение в бухгалтерском учете.**

Профессиональное суждение является важнейшим элементом культуры бухгалтерской профессии. Именно с его помощью осуществляется процесс реального совершенствования бухгалтерского учета и его стандартов.

Понятие профессионального суждения тесно связано с постоянно меняющимися МСФО. Грамотное обоснование того или иного положения учетной политики зависит от знания действующих стандартов и творческого подхода к их применению. Профессиональное суждение в отношении формирования информации оформляется как учетная политика предприятия. С переходом на МСФО Мы считаем, что под профессиональным суждением необходимо понимать обоснованное мнение профессионального бухгалтера в отношении способов квалификации и раскрытия достоверной информации о финансовом состоянии организации в условиях неопределенности. При этом высокий профессионализм бухгалтера, принимающего решение, должен быть гарантом достоверности финансовой отчетности. При отсутствии жестких нормативных регламентов и наличии противоречий в законодательстве профессиональное суждение является основным средством минимизации бухгалтерских рисков и обеспечения достоверности информации.

Однако, применение профессионального суждения неизбежно влечет за собой возникновение риска. Как следует из рис. 2, риск применения профессионального суждения возникает на стадии толкования правовых норм.



**Рис. 2. Процесс принятия управленческого решения профессиональным бухгалтером\***

По нашему мнению, риск применения профессионального суждения в бухгалтерском учете представляет собой вероятность искажения юридически значимых характеристик объекта в процессе толкования (интерпретации) законодательных норм и формирование неистинного, не соответствующего действительности, неполного и необъективного представления об объекте, необходимого для принятия управленческого решения.

Бухгалтерский риск применения профессионального суждения и риск, обусловленный решениями, принятыми при формировании учетной политики организации очень тесно связаны между собой, так как от того, какое решение примет бухгалтер, применяя свое профессиональное суждение, зависит способ ведения учета, закрепляемый в учетной политике. При этом разные методы учета ведут к разным последствиям, отчетность будет выглядеть по-разному, и пользователи будут принимать разные решения.

**Выявлено влияние последствий бухгалтерских рисков на достоверность оценки показателей финансовой деятельности хозяйствующих субъектов.**

Выбор организацией определенного способа учета, закрепляемый в учетной политике, таит в себе определенные бухгалтерские риски. На основании данных бухгалтерской отчетности управленческому персоналу следует проанализировать влияние бухгалтерских рисков на финансовое положение предприятия, а аудиторы в ходе проверки оценить адекватность этой информации. Для этого предлагаем произвести расчет финансовых коэффициентов до и после признания бухгалтерских рисков. Результаты расчетов, произведенных нами в процессе исследования, представлены в таблице 1.

\* Источник: разработано соискателем.

Таблица 1. Влияние последствий бухгалтерских рисков на достоверность оценки показателей финансовой деятельности

Показатели	Обозначение	Бухгалтерские риски							
		Базовый вариант (без учета бухгалтерских рисков)	Выбор распределения затрат	Выбор оценки способа незавершенного производства	Выбор способа начисления амортизации	Выбор способа оценки МПЗ	Выбор способа оценки финансовых вложений	Выбор учета кредитов и займов	Создание резервов
<b>1. Показатели платежеспособности и финансовой устойчивости</b>									
1.1. Коэффициент текущей платежеспособности	L <sub>4</sub>	0,81	0,78	0,79	0,81	0,88	0,83	0,85	0,86
1.2. Обеспеченность запасов собственными источниками финансирования	U <sub>5</sub>	-0,33	-0,28	-0,28	-0,33	-0,30	-0,37	-0,33	-0,35
1.3. Коэффициент автономии (финансовой независимости)	U <sub>1</sub>	0,31	0,33	0,35	0,31	0,29	0,29	0,31	0,28
<b>2. Показатели эффективности деятельности</b>									
2.1. Рентабельность собственного капитала	R <sub>2</sub>	0,27	0,29	0,30	0,27	0,35	0,28	0,27	0,29
2.2. Рентабельность продаж	R <sub>1</sub>	0,26	0,23	0,23	0,26	0,34	0,26	0,26	0,26
2.3. Фондорентабельность	R <sub>4</sub>	19,34	19,37	19,37	19,34	19,38	19,41	19,34	20,12
2.4. Оборачиваемость текущих активов	Об <sup>а</sup>	8,77	8,92	8,92	8,77	9,23	8,89	8,77	8,77

В базовом варианте расчета показателей финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия были учтены следующие способы учета, применяемые предприятием:

- 1) готовая продукция списывается по полной фактической производственной себестоимости;
- 2) оценка незавершенного производства по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов, и все затраты по их переработке ежемесячно списываются на счет 90 "Продажи" и тем самым относятся на себестоимость реализуемой продукции;
- 3) применяется линейный способ начисления амортизации на основные средства и нематериальные активы;
- 4) материально-производственные запасы списываются в производство по средней себестоимости, финансовые вложения при реализации оцениваются по средней себестоимости;
- 5) долгосрочная задолженность учитывается в составе долгосрочной задолженности до момента ее погашения;
- 6) резервы предстоящих расходов и оценочные резервы не создаются.

Расчет влияния бухгалтерских рисков на достоверность оценки показателей финансовой деятельности предприятия проводился при применении следующих способов учета:

- 1) готовая продукция списывается по неполной фактической производственной себестоимости или неполной нормативной или плановой себестоимости

продукции;

2) занижение стоимости незавершенного производства, отражаемого в балансе отдельной статьей;

3) линейный способ начисления амортизации;

4) метод ФИФО в условиях роста цен;

5) перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную, когда до возврата основной суммы долга остается 365 дней;

6) создание оценочных резервов.

Данные таблицы 1 свидетельствуют, что бухгалтерские риски по-разному влияют на показатели финансовой устойчивости и платежеспособности, которые являются приоритетными для всех групп пользователей отчетности, и не позволяют адекватно оценить способность организации непрерывно осуществлять свою деятельность.

**Выявлены различия между бухгалтерским и налоговым законодательством, являющиеся причинами возникновения неопределенности в бухгалтерском учете.**

На пути реформирования бухгалтерского учета, как отмечается многими специалистами, возникает немало препятствий. Несоответствие требованиям международных стандартов и ориентация на требования налогового законодательства обуславливает отличие отечественного учета от западного и является одним из препятствий адаптации учета в России к требованиям МСФО. Наши исследования свидетельствуют о том, что бухгалтерская отчетность, ориентированная исключительно на требования налогового законодательства, приводит к искажению финансовой информации, на основании которой можно определить реальную капитализацию хозяйствующего объекта и установить его действительное финансовое положение, что, в свою очередь, отнюдь не способствует притоку инвестиций отечественную экономику, увеличивает цену поступающих капиталов и в конечном итоге негативно сказывается на расширении налоговой базы. С другой стороны, нельзя игнорировать тот факт, что основным пользователем бухгалтерской информации являются органы налогового администрирования. По нашему мнению, для минимизации бухгалтерских рисков цели налоговой и бухгалтерской отчетности необходимо разделять, и составлять налоговую отчетность на основе данных бухгалтерского учета.

На наш взгляд, можно выделить следующие основные причины возникновения бухгалтерских и налоговых рисков при исчислении налога на прибыль:

- открытый перечень расходов, принимаемых при налогообложении прибыли;
- наличие налоговой концепции экономической обоснованности затрат, не воспринимаемых одинаково соответствующими пользователями;
- отсутствие экономически обоснованного определения терминов "расходы" и "затраты";
- отсутствие исчерпывающих условий признания расходов для налогообложения (возможность самостоятельного распределения расходов налогоплательщиком);
- отсутствие расшифровки термина "Прямые расходы" в Налоговом кодексе;
- значительное несоответствие между структурой доходов и расходов, принимаемых для бухгалтерского учета и налогообложения.

**Установлена возможность применения бухгалтерских стандартов для управления бухгалтерскими рисками.**

Главной целью финансовой отчетности является формирование информации для принятия решений пользователями. 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.

Регламентация со стороны государства и профессиональных сообществ принципов и правил бухгалтерского учета способствует снижению неопределенности как источника бухгалтерского риска. Бухгалтерские стандарты предоставляют право выбора способов учета, оценок, объема представления информации в отчетности, предприятию, и являются основным источником бухгалтерских рисков. Основным направлением снижения неопределенности в бухгалтерском учете является совершенствование бухгалтерских стандартов. Однако наличие качественных бухгалтерских стандартов еще не гарантирует снижения неопределенности в бухгалтерском учете. Без высокой квалификации специалистов в области бухгалтерского учета невозможно организовать соблюдение законодательства и экономических выгод для предприятия.

Анализ концептуальных основ составления отчетности по российским стандартам и МСФО позволяет сделать вывод о том, выбор организацией одного из альтернативных способов учета может привести к снижению достоверности оценки показателей финансовой деятельности организации. Имеющиеся различия между МСФО и российскими ПБУ неизбежно приведут к неопределенности и рискам при трансформации отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Например, в соответствии с МСФО в стоимость приобретаемых основных средств может включаться резерв под их будущий демонтаж. Могут возникнуть различия в суммах накопленных амортизационных отчислений. В отчетности по МСФО отсутствует понятие полностью самортизированных объектов основных средств, а выбранный метод начисления амортизации можно менять.

Основная масса бухгалтерских рисков образуется на стадии практического применения учетных стандартов. Это связано с тем, что применение многих принципов бухгалтерского учета требует принятия субъективных решений в бухгалтерском учете и при составлении бухгалтерской отчетности. В российской учетной практике не исключена возможность составления бухгалтерской отчетности по одним и тем же учетным данным, но в разных, исключающих друг друга, вариантах. Например, ПБУ 6/01 предусматривает начисление амортизационных отчислений по основным средствам одним из четырех способов. Применение каждого из них влечет за собой разные последствия для хозяйствующего субъекта. А это является причиной возникновения бухгалтерских рисков.

**Предложен авторский вариант бухгалтерского учета возможных убытков, связанных с последствиями бухгалтерских рисков.**

В период перехода на МСФО у коммерческой организации возникает острая

необходимость уменьшения неопределенности и бухгалтерских рисков в процессе взаимодействия с партнерами, инвесторами, контрагентами. Поэтому становится актуальной задача создания системы защиты от непредвиденных ситуаций в деятельности хозяйствующих субъектов, то есть от бухгалтерских рисков. Как свидетельствует мировая практика, одним из способов защиты от рисков является наличие эффективной системы резервов.

Однако, как показали наши исследования, ни отечественными, ни международными стандартами не предусматривается резервирование средств под влияние бухгалтерских рисков. Поэтому для возможного и текущего возмещения последствий бухгалтерских рисков, на наш взгляд, целесообразно использовать специальное понятие – "Резервы под бухгалтерские риски (компенсационные резервы)". На наш взгляд, для обеспечения системной бухгалтерской информации о наличии и движении средств компенсационных резервов будет правомерно дополнить VIII раздел "Финансовые результаты" действующего Плана счетов бухгалтерского учета активнопассивным счетом 95 "Резервы под бухгалтерские риски". Аналитический учет на счете 95 можно вести по каждому виду бухгалтерских рисков.

**Таблица 2. Предлагаемая схема бухгалтерских проводок по учету последствий бухгалтерских рисков\***

Содержание операции	Документ	Корреспондирующие счета	
		Д-т	К-т
Начислен компенсационный резерв в отчетном периоде	Бухгалтерская справка-расчет	95.2	95.1
Высвобожден компенсационный резерв (списана сумма резерва) предыдущего отчетного периода	Бухгалтерская справка	95.1	95.2
Списано сальдо по счету 95-2:			
• кредитовое	Расчет	95.2	84
• дебетовое	Расчет	84	95.2

Информацию о бухгалтерских рисках целесообразно представить в бухгалтерском балансе, для чего в V разделе "Краткосрочные обязательства" потребуется самостоятельная статья "Компенсационные резервы" (строка 645), в учетной политике организации и пояснительной записке.

Резервирование средств под влияние бухгалтерских рисков позволит направлять эти средства на погашение убытков, являющихся последствиями проявления бухгалтерских рисков.

**Конкретизированы цели контроля бухгалтерских рисков, сформирована система внутреннего контроля бухгалтерских рисков.**

В осуществлении контроля важное место отводится работникам учетной службы субъекта хозяйствования, так как именно они проверяют действия отдельных должностных лиц, вскрывают недостатки, нарушения или злоупотребления в их деятельности, устанавливают причины нарушений и виновных лиц. Бухгалтерский учет фиксирует ту сторону деятельности предприятия, которая интересует органы финансового контроля. Поэтому бухгалтерский учет является

\* Источник: разработано соискателем.

ся информационной базой для последующего финансового контроля.

Взаимосвязь бухгалтерского учета и контроля заключается в том, что, с одной стороны, бухгалтерскому учету уже присуща контрольная функция. При этом контроль выступает частью учетного процесса на всех его стадиях. Однако контрольная функция может и не реализоваться и нарушения могут быть не выявлены при условии, например, неправильной квалификации факта хозяйственной жизни, но правильного применения двойной записи при отражении на счетах бухгалтерского учета.

На наш взгляд, можно выделить следующие компоненты системы внутреннего контроля бухгалтерских рисков:

- контрольная среда (система бухгалтерского учета);
- бухгалтерский риск (выявление и оценка последствий риска);
- контрольные процедуры (меры или средства по снижению риска);
- информация и коммуникации;
- мониторинг эффективности системы контроля.

По нашему мнению, внутренний контроль бухгалтерских рисков представляет собой форму обратной связи, благодаря которой субъект, управляющий системой бухгалтерского учета, получает необходимую информацию о ее действительном состоянии для правильной оценки неопределенности и бухгалтерских рисков.

Контроль информации о бухгалтерских рисках правомерен и необходим в системе текущего бухгалтерского учета, так как качественно дополняет информацию для управления.

При проведении проверки бухгалтерских рисков целесообразно использовать процедуры аудита, а также способы и приемы документальной ревизии.

Мы считаем, что программу контрольной проверки, позволяющей оценить соблюдение требований нормативных документов в целях снижения бухгалтерских рисков необходимо реализовывать по следующим направлениям:

- 1) проверка обоснованности отнесения событий к подверженным бухгалтерским рискам;
- 2) проверка обоснованности решений в отношении признания и раскрытия информации о бухгалтерских рисках;
- 3) проверка адекватности оценки последствий бухгалтерских рисков;
- 4) проверка правильности отнесения резерва на соответствующий субсчет счета 95 "Резервы под бухгалтерские риски";
- 5) проверка полноты отражения информации о бухгалтерских рисках в бухгалтерском учете и отчетности.

Процесс учета бухгалтерских рисков посредством создания резервов под влияние бухгалтерских рисков неразрывно связан с процессом контроля формирования и использования этих резервов. Поэтому в ходе внутреннего контроля бухгалтерских рисков необходимо подвергнуть проверке систему компенсационных резервов.

Мы считаем, что внутренний контроль системы резервирования представляет собой организуемый хозяйствующим субъектом процесс проверки исполнения и обеспечения реализации всех управленческих решений в области резервирования с целью реализации выбранной стратегии формирования и использования резервов.

Таблица 3. Взаимосвязь этапов резервирования и видов внутреннего контроля\*

Этапы формирования компенсационных резервов	Виды внутреннего контроля
1. Возникновение потребности в формировании резервов. Конкретизация видов бухгалтерских рисков.	Предварительный Текущий
2. Формирование и использование резервов	Текущий Последующий (заключительный)
3. Оценка эффективности использования резервов	Последующий (заключительный)

На наш взгляд, использование системы внутрихозяйственного контроля бухгалтерских рисков поможет выявить причины возникновения бухгалтерских рисков и значительно повысить финансовую устойчивость предприятия.

### **Обосновано применение аутсорсинговых услуг в качестве инструмента регулирования бухгалтерских рисков.**

Постановка эффективной системы внутреннего контроля и достижение высокого профессионального уровня бухгалтера требует больших капитальных временных затрат. Поэтому, мы считаем возможным предложить использование аутсорсинговых услуг для снижения бухгалтерских рисков.

Предлагаемая аудиторами услуга – бухгалтерский аутсорсинг (синонимами являются также "бухгалтерское обслуживание", "бухгалтерское сопровождение") может использоваться хозяйствующими субъектами как способ минимизации бухгалтерских рисков в части перераспределения ответственности за возможные нарушения законодательства.

При любом из видов оказываемых аутсорсинговых услуг аутсорсинговая фирма гарантирует правильность ведения учета и составления отчетности и несет ответственность за ущерб, нанесенный клиенту по ее вине. Заказывая аутсорсинг, клиент передает аутсорсинговой фирме не только функции своей бухгалтерии, но и существенную часть своих бухгалтерских рисков, то есть он получает хорошо отлаженную и гарантированную ответственностью аутсорсеров систему учета на своем предприятии. Для организации, воспользовавшейся аутсорсинговыми услугами, устраняется вероятность бухгалтерского и налогового риска. Все риски, связанные с ошибками в учете, расчетом налогов, своевременностью сдачи отчетов и деклараций несет фирма-исполнитель.

Наряду с известными преимуществами бухгалтерского аутсорсинга, необходимо отметить его недостатки: потеря конфиденциальности информации, возможность получения услуг непрофессионального аутсорсера; сложность или отсутствие осуществления контроля за деятельностью аутсорсера со стороны заказчика.

## **III. ОБЩИЕ ВЫВОДЫ ПО ДИССЕРТАЦИИ**

1. Исследование неопределенности в бухгалтерском учете позволило внести уточнения и дополнения для совершенствования понятийного аппарата неопределенности, выявить факторы бухгалтерского риска, формирующие рискованную ситуацию в учете, и сформулировать авторское определение бухгалтерского риска.

\* Источник: разработано соискателем.

2. При проведении исследования выявлено, что расхождения международных и российских принципов и стандартов бухгалтерского учета и отчетности являются главными причинами возникновения рисков в бухгалтерском учете. Поэтому основными направлениями снижения бухгалтерского риска являются совершенствование бухгалтерских стандартов и применение механизма профессионального суждения.

3. Для формирования информации о бухгалтерских рисках в бухгалтерской отчетности необходима разработка механизма учета резервирования средств под бухгалтерские риски, основные элементы которого нашли свое отражение в диссертационном исследовании и автореферате.

4. Исследование показало, что можно выделить следующие эффективные способы снижения бухгалтерского риска: бухгалтерский аутсорсинг и систему внутрихозяйственного контроля бухгалтерских рисков.

## **СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ**

### **Статьи, опубликованные в ведущих рецензируемых научных журналах и изданиях ВАК**

1. Толстова А.С. Риск в бухгалтерском учете предприятия [Текст] / А.С. Толстова // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2008. – № 9(47). – С. 94-97. – 0,44 п.л.

### **Материалы научно-практических конференций и статьи, опубликованные в сборниках научных трудов**

2. Толстова А.С. Проблемы реформирования бухгалтерского учета и отчетности в РФ [Текст] / А.С. Толстова // Вестник Димитровградского института технологии, управления и дизайна, 2005. № 1 (23). – с. 80-82, - 0,15 п.л.

3. Толстова А.С. Внедрение международных стандартов учета и отчетности в российскую систему учета и отчетности [Текст] / А.С. Толстова // Разработка технологий текстильной и легкой промышленности и исследование их экономической, экологической и социальной эффективности: сб. материалов науч.-техн. конф. – Димитровград: Димитровградский институт технологии, управления и дизайна, 2005. – с. 41-42. - 0,06 п.л.

4. Толстова А.С. Роль государства в реформировании системы бухгалтерского учета [Текст] / А.С. Толстова // Современные технологии и оборудование текстильной промышленности (Текстиль – 2005): сб. тезисов докладов Всерос. науч.-техн. конф. 22-23 ноября 2005 г. – Москва, МГТУ им. А.Н. Косыгина, 2005. - с. 282-283. – 0,06 п.л.

5. Толстова А.С. Эккаунтинг как один из способов снижения бухгалтерского риска [Текст] / А.С. Толстова // Разработка современных технологий текстильной и легкой промышленности и исследование их экономической, экологической и социальной эффективности: сб. материалов науч.-техн. конф. профессорско-преподавательского состава. 6-10 февраля 2006 г. – Димитровград: Димитровградский институт технологии, управления и дизайна, 2006. – с. 55-56. – 0,125 п.л.

102

6. Толстова А.С. Управление рисками в рамках холдинга [Текст] / А.С. Толстова // Разработка современных технологий текстильной и легкой промышленности и исследование их экономической, экологической и социальной эффективности: сб. материалов науч.-техн. конф. профессорско-преподавательского состава. 5-8 февраля 2007 г. – Дмитровград: Дмитровградский институт технологии, управления и дизайна, 2007. – с. 63-64. – 0,125 п.л.

7. Толстова А.С. Финансовые резервы как способ снижения рисков предприятия [Текст] / А.С. Толстова // Актуальные проблемы проектирования и технологии изготовления текстильных материалов специального назначения (Техтекстиль-2007): сб. тезисов докладов Всерос. науч.-техн. конф. 18-19 ноября 2007 г. – Дмитровград: ДИТУД УлГТУ, 2007. – с. 222-223. – 0,125 п.л.

8. Толстова А.С. Роль профессионального суждения бухгалтера в системе бухгалтерского учета предприятия [Текст] / А.С. Толстова // Тезисы докладов Междунар. науч.-техн. конф. "Современные технологии и оборудование текстильной промышленности" (ТЕКСТИЛЬ – 2007) 27-28 ноября 2007 г. – М.; МГТУ им. А.Н. Косыгина, 2008. – с. 272. – 0,06 п.л.

9. Толстова А.С. Ошибки в бухгалтерской отчетности как следствие бухгалтерских рисков [Текст] / А.С. Толстова // Тезисы докладов Междунар. науч.-техн. конф. "Современные технологии и оборудование текстильной промышленности" (Текстиль – 2008) – Москва, МГТУ им. А.Н. Косыгина, 2008. – с. 272. – 0,06 п.л.

10. Толстова А.С. Влияние бухгалтерских рисков на платежеспособность и финансовую устойчивость организации / А.С. Толстова // Российский экономический Интернет-журнал [Электронный ресурс]: Интернет-журнал АТиСО / Акад. Труда и социальн. отношений - Электрон. журн. – М.: АТиСО, 2002. - № гос. регистрации 0420600008. – Режим доступа: <http://www.e-rej.ru/Articles/2008/Tolstova.pdf>. – 0,44 п.л.

11. Толстова А.С. Аутсорсинг как средство управления бухгалтерскими рисками [Текст] / А.С. Толстова // Междунар. науч.-практ. конф. "Актуальные вопросы экономики и управления". 20-25 декабря 2008 г. - Дмитровград, ДИТУД УлГТУ, 2008. – с. 167-171. – 0,25 п.л.

12. Толстова А.С. Организация эффективной системы внутреннего контроля хозяйствующего субъекта [Текст] / А.С. Толстова // Междунар. науч.-практ. конф. "Актуальные вопросы экономики и управления". 20-25 декабря 2008 г. - Дмитровград, ДИТУД УлГТУ, 2008. – с. 171-174. – 0,19 п.л.