

М.В. Штиллер

УЧЕТНЫЕ РИСКИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ: ИХ СУЩНОСТЬ И КЛАССИФИКАЦИЯ

В условиях современной рыночной экономики все большую актуальность приобретают вопросы выявления, оценки и управления учетными рисками, а также снижения их негативного воздействия на состояние и результаты деятельности предприятия. Как правило, эти проблемы связаны с порядком ведения бухгалтерского и налогового учета. Всесторонним исследованиям подвергаются вопросы классификации учетных рисков с целью обеспечения непрерывности деятельности компании.

В статье рассматриваются различные группы учетных рисков. Автором подробно описываются экономические характеристики различных видов учетных рисков и их влияние на непрерывность деятельности предприятия.

Ключевые слова: бухгалтерские риски; налоговые риски; учетные риски; финансовая отчетность; чистый риск.

In the conditions of modern market economy we can see the increasing relevance of problems of identification, assessment and management of account risks as well as of decreasing their negative impact on the state and performance of business. As a rule, these problems are connected with the way of doing accounting and tax accounting. The issues of classification of account risks to secure the continuity of business performance are thoroughly researched.

We consider various groups of account risks. Economic characteristics of different types of account risks are described and their influence on the continuity of business performance is studied.

Keywords: accounting risks; tax risks; account risks; financial statements; pure risk.

В современных условиях хозяйствования актуальной проблемой является выявление рисков, непосредственно связанных с порядком ведения бухгалтерского и налогового учета, а также снижение их негативного воздействия на состояние и результаты деятельности предприятия.

Современные принципы организации бухгалтерского учета на предприятии с целью достижения наибольшего удовлетворения потребностей пользователей, заинтересованных бухгалтерской информацией, дают право выбора методов учета, оценок объектов учета и т.д. Эти методы раскрываются в учетной политике компании. В период подготовки учетной политики, составления финансовой и управленческой отчетности компания попадает в ситуацию неопределенности, которая ведет к возникновению риска. Если рассматривать налоговые и бухгалтерские риски с точки зрения обеспечения непрерывности деятельности предприятия, то существует две основные позиции. Первая – это позиция хозяйствующего субъекта, который составляет и представляет финансовую отчетность пользователям, заинтересованным в ней, а вторая – внешнего пользователя, которого интересует судьба своих инвестиций.

Согласно МСФО в финансовой отчетности должна раскрываться информация о рисках предприятия [1]. При этом рекомендуется объединять их в следующие группы: рыночный риск, кредитный риск, риск основной деятельности [3].

В экономической литературе рыночный риск раскрывается как риск несоответствия, образующегося под действием рыночных факторов, характеристик фактического экономического состояния предприятия с плановыми или ожидаемыми значениями. Его появление вызывает изменения в стоимости активов компании в результате колебания процентных ставок, курсов валют, цен акций и т.д. Данный риск относится к разряду спекулятивных рисков. В состав рыночного риска входят следующие виды рисков: процентный риск, представляющий возможность изменения стоимости активов в результате колебания процентных ставок; валютный риск, возникающий по причине изменения стоимости активов в результате колебания курса одной иностранной валюты по отношению к другой, в том числе и национальной; ценовой риск, причиной которого становится возможность колебания стоимости акций и их производных финансовых инструментов; товарный риск,

имеющий сложный и изменчивый характер и представляющий собой возможность колебания стоимости позиций по контрактам на товары.

Возможность понести потери от неспособности (или нежелания) заемщиков выполнять свои обязательства в силу факторов, которые связаны с действием политических, экономических или других факторов или с самим контрагентом, определяется как кредитный риск. Данный вид риск относится к виду чистых рисков. В его состав входят: страновой риск, предполагающий, что контрагенты в данной стране в большинстве своем не могут выполнить финансовые обязательства по какой-либо внутренней причине; риск завершения операции определяется как риск невыполнения финансовых обязательств контрагентов в установленный срок; риск обеспечения кредита, связанный с потерями, в результате возможного снижения рыночной стоимости обеспечения кредита; риск расчетов, представляющий собой риск неполучения денежных средств по сделке из-за недостатка ликвидных средств у контрагента; риск дефолта контрагента, определенный как риск невыполнения контрагентом своих финансовых обязательств в срок и в полном объеме.

Из всех рисков наибольший интерес представляет риск основной деятельности. Он рассматривается как чистый риск прямых или косвенных убытков, возникших по причине неправильного ведения бизнеса, применения неэффективных процедур системы внутреннего контроля, технологических процессов, внешнего воздействия. В состав риска основной деятельности входят: риск персонала, риск взаимоотношений, внешний риск, риск ликвидности (рыночной, балансовой), риск технологического характера, имущественный риск и т.д.

Риски, которые связаны с персоналом компании по причине их некомпетентности, несанкционированными действиями (бездействием) и т.д., представляют собой риски персонала.

В качестве примера рисков взаимоотношений выступают трудности при общении с клиентами, отсутствие или недостаточность внутреннего контроля и т.п. Таким образом, риск взаимоотношений можно охарактеризовать как риск, возникающий в результате отношений при осуществлении бизнеса.

Внешний риск возникает от влияния внешних факторов: злоумышленных действий сторонних организаций, физических лиц, а также вследствие изменения требований государственных регулирующих органов.

Риск рыночной ликвидности несет в себе потери, которые вызваны невозможностью приобрести или реализовать актив в нужном количестве за установленный срок, по причине ухудшения рыночной конъюнктуры. Риск

балансовой ликвидности ведет к появлению возможности возникновения дефицита высоколиквидных активов с целью выполнения своих обязательств перед контрагентами.

Сбои и отказы в работе информационных программ и систем, баз данных и иного технологического оборудования, применяемого в деятельности компании, приводят к появлению риска технологического.

Природные катастрофы и прочие факторы природного характера, способны нанести ущерб ресурсам компании. При этом возникает имущественный риск. Способом минимизирования данного вида риска, является страхование имущества, принадлежащего компании.

Порядок регулирования государством бухгалтерского и налогового учета существующими стандартами ограничивает свободу предприятия в предоставлении и раскрытии информации. В силу этого предприятие не может описать творческий потенциал, уровень квалификации работников и другие свои преимущества. В связи с этим возникают риски, обусловленные порядком государственного регулирования бухгалтерского и налогового учета.

Риски, обусловленные организацией бухгалтерского и налогового учета на предприятии, заключаются в том, что созданная бухгалтерская и налоговая системы не позволяют формировать финансовую отчетность, отвечающую требованиям обеспечения непрерывности деятельности предприятия.

Риски, обусловленные действиями инвесторов и кредиторов предполагают, что инвесторы и кредиторы, пользуясь свободой выбора, на основании бухгалтерской отчетности могут принять в отношении предприятия неблагоприятные для него решения.

Информационным источником о рисках компании являются формы финансовой отчетности. Анализируя содержание этих форм, внешние пользователи получают возможность самостоятельно идентифицировать совокупность рисков предприятия и произвести их оценку. Результаты анализа значительно повысятся, если у пользователей появится возможность изучить отчетность за несколько отчетных периодов.

Анализируя информацию, представленную в бухгалтерском балансе, инвесторы и кредиторы получают возможность оценить следующие риски [2]: риск недостаточности собственного капитала компании, определяющий соотношение собственного и заемного капитала; риск ликвидности предприятия, показывающий соотношение ликвидных активов и текущих обязательств; валютный риск, определяющий зависимость предприятия от изменения курсов валют; процентный риск, раскрывающий зависимость расходов предприятия от колебания процентной ставки

на заемные средства.

Проводя анализ формы финансовой отчетности «Отчет о прибылях и убытках», возможно оценить следующие виды рисков:

- риск снижения доходности предприятия, оценивающий колебания спроса на продукцию, работы, услуги, оказываемые фирмой;

- риск уменьшения рентабельности продаж, определяющий изменение прибыльности компании;

- риск увеличения прямых и косвенных расходов, анализирующий степень эффективности системы управления затратами предприятия;

- риск увеличения расходов по вознаграждениям, отражающий затраты организации по обслуживанию кредита и т.д.

Таким образом, современные тенденции в развитии бухгалтерского и налогового учета предполагают формирование новых методик и способов учета, которые позволят реализовать прогнозную функцию бухгалтерского и

налогового учета, поскольку традиционный подход к формированию и использованию бухгалтерской и налоговой информации и отчетности не гарантирует экономической безопасности как изготовителя, так и пользователей этой информации. Перед государством и организациями стоит актуальная задача адаптации бухгалтерского и налогового учета предприятия к изменениям, произошедшим в мировой экономике. Одним из перспективных направлений является обеспечение экономической безопасности компании путем управления бухгалтерскими и налоговыми рисками.

ЛИТЕРАТУРА

1. Международные стандарты финансовой отчетности. М.: Аскери-АССА, 1999.

2. *Шальнева М.С.* Управление налоговыми рисками предприятия в современных экономических условиях // *Финансы*. 2011. № 4. С. 32–38.

3. *Шевелев А.Е., Шевелева Е.В.* Риски в бухгалтерском учете. М.: Кнорус, 2015. 304 с.