

ОБЩИЕ АСПЕКТЫ ВЛИЯНИЯ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ РИСКОВ НА ДОСТОВЕРНОСТЬ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Е.В. Никифорова, доктор экономических наук, профессор,
директор института финансов, экономики и управления

Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

А.В. Березина, старший преподаватель кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Волжский университет имени В.Н. Татищева, Тольятти (Россия)

Ключевые слова: бухгалтерская отчетность; рынки; виды рисков.

Аннотация: в условиях современной информационной экономики, основными чертами которой являются интенсивное появление новых информационных технологий, использование Интернета, глобализация рынков и т.д., существенно возрос интерес к проблеме влияния рисков на экономическую деятельность предприятий.

Высокие темпы изменений внешней среды приводят к неопределённости и неустойчивости, возникновению рисков, что значительно осложняет выработку эффективных управленческих решений. Кроме того, большинство менеджеров учитывают риски только вынужденно, под нажимом изменений экономической конъюнктуры, то есть тогда, когда продолжение конкретного вида деятельности находится под угрозой. Задача менеджера не игнорировать и избегать риск, а уметь предвидеть его, стремясь снизить до возможно более низкого уровня. Следовательно, вне зависимости от желания отдельных субъектов рынка приходится иметь дело с неопределённостью и риском [1].

Неопределенность является основной чертой финансово-хозяйственной среды, влияющей на возникновение риска, поэтому рассмотрим ее подробнее. В экономической теории под неопределенностью понимается неполнота и неточность информации, невозможность точного прогнозирования (предвидения) изменений внешней среды, непредсказуемость в действиях конкурентов, партнеров, невозможность предугадать научные открытия и т.д. В специальной литературе нет четкого и однозначного определения понятия «неопределенность». Таким образом, неопределенность чаще всего раскрывают как неясность, нечеткость, она существует в условиях неполноты информации и при отсутствии однозначности [2].

Логика хозяйственной деятельности показывает, что неопределенность наиболее реально проявляется в процессе формирования бухгалтерской отчетности и выработки по ее данным управленческих решений, следствием чего становятся риски. Имеет смысл выяснить истоки, причины и формы их проявления для того, чтобы сформировать методику оценки хозяйственного риска и комплекс управляющих воздействий, направленных на повышение достоверности бухгалтерской отчетности [1].

Таким образом, существуют следующие трактовки категории «риск»:

опасность возможных потерь;

явление, связанное с хозяйственной деятельностью, ориентированной на получение максимальной прибыли на основе удовлетворения потребностей и запросов покупателей в соответствии с требованиями рынка;

неопределенность (изменчивость доходов) отдачи на вложенный капитал;

рискованная деятельность, совершаемая в надежде на удачный исход;

вероятность ошибки или успеха того или иного выбора в ситуации с несколькими альтернативами [2].

Согласно [1], сформулируем основные характеристики риска: границы и величина. К числу параметров, влияющих на границы риска, можно отнести финансовую устойчивость организации, её прибыльность, платежеспособность, чёткий учёт, рациональную структуру основных и оборотных средств, наличие страховых фондов, резервирования, уровень компетентности бухгалтерского и управленческого персонала, необходимый для получения, обработки и анализа требуемой информации.

Помимо экономических существуют и правовые границы риска. Современные законы уже не трактуют риск только как безответственность, халатность. Тем не менее, ввести все, что касается риска, в юридические, правовые рамки непросто. Нужен тщательный анализ для того, чтобы указать границу между плохо оцененным риском и злым умыслом. Ещё более тонкая с юридической точки зрения ситуация возникает тогда, когда неучтённый риск приводит не к полной, а к частичной потере прибыли. В этом случае не представляется возможным юридически установить виновника потерь.

Согласно [1], для определения величины выделяют четыре зоны риска: безрисковая, допустимого, критического и катастрофического риска. Безрисковая зона – область, в которой потери не ожидаются. Зона допустимого риска – область, в пределах которой потери имеют место, но данный вид хозяйственной деятельности сохраняет свою экономическую целесообразность. Зона критического риска характеризуется опасностью потерь, которые заведомо превышают ожидаемую прибыль и в максимуме могут привести к невозместимой потере всех средств, вложенных в производство. Зона катастрофического риска представляет собой область потерь, которые по своей величине превосходят критический уровень, ожидаемую выручку и в максимуме могут достигать величины, равной всему собственному капиталу или превосходить его. Катастрофический риск способен привести к банкротству. При принятии управленческого решения надо ещё установить предельные величины, нормативы этих показателей, выше которых они не должны подниматься [1].

В настоящее время анализ рисков наиболее востребован в таких областях, как инвестиционная, страховая деятельность, транспортировка товарно-материальных ценностей, валютные, кредитные и банковские операции

и т.д. За последние годы концепция риска значительно усовершенствовалась, но вопросов в области управления рисками возникает значительно больше, чем ответов. Это связано с более широким использованием информационных технологий и средств Интернета, с углублением процессов мировой глобализации, с ростом скорости деловых транзакций и т.д. В результате к традиционным видам риска добавились новые, например:

информационные риски, связанные с распространением компьютерных вирусов, мошенничеством с публичной отчетностью организаций, умышленным искажением информации о компаниях в Интернете, несанкционированным доступом посторонних лиц к конфиденциальной информации организации и т.д.;

хозяйственные риски, связанные с особенностями ведения бизнеса в информационной экономике (в т.ч. производственные, валютные, инвестиционные, транспортные, бухгалтерские, налоговые) и т.д.

После краха известных компаний, например, такой как Enron Corporation - ныне несуществующая компания, завершившая деятельность в результате банкротства в 2001 году [6]. Корпорация «Enron» завершила свою деятельность в результате недостоверного отражения в публичной бухгалтерской отчетности данных о ее деятельности.

Руководство корпорации на протяжении 90-х годов работало и воплотило в жизнь сложнейшую схему, предназначенную для сокрытия от общественности, в частности от собственных акционеров и инвесторов, истинного положения дел в финансах компании. Для этого было создано огромное количество отдельных юридических лиц, преимущественно оффшорных компаний и товариществ. Так, по одному только юридическому адресу (Джорджтаун, а/я 1350) на Каймановых островах было зарегистрировано 692 дочерних компании энергогиганта.

Все оффшорные компании были созданы на абсолютно законных основаниях, с подачей соответствующих отчетов в налоговые органы США. Более того, деятельность оффшорного флота «Enron» была одобрена его

Советом директоров, адвокатами и внешними аудиторами. Причем, аудиторы, несомненно, принимали активное участие в разработке всей схемы. (Не секрет, что все ведущие аудиторские фирмы мира предлагают своим клиентам те или иные схемы минимизации налогов. Разница в масштабах...).

Несмотря на невероятную сложность этой конструкции, принцип действия ее был довольно прост: с одной стороны, сделки с электроэнергией, проводимые через дочерние компании, позволяли по мере необходимости «раздувать» себестоимость, а значит, и продажную цену электричества, с другой стороны, на оффшоры оформлялись те долги корпорации, которые она не хотела афишировать.

Учитывая, что корпорация, конечно же, пользовалась услугами самых высокооплачиваемых юристов и бухгалтеров Америки, можно не сомневаться, что каждая отдельная операция, контракт или налоговая калькуляция «Enron» были вполне законны, почти законны, или, по крайней мере, имели хорошие шансы быть признаны законными в судебном разбирательстве. Общий результат, однако, оказался просто чудовищным. Неучтенные долги накапливались как снежный ком и, в конце концов, не могли не выплыть наружу. Катастрофа случилась в 2001 году [7].

В начале нового тысячелетия последовало банкротство других крупных корпораций США, что явно обозначило общую проблему - достоверности публичной бухгалтер-

ской отчетности. В этих условиях существенно возрастает роль отчетной информации, от достоверности и своевременности которой зависит эффективность управленческих решений, а следовательно особую значимость приобретают проблемы управления рисками, связанными с оценкой бухгалтерской информации.

Бухгалтерская отчетность является практически единственным источником информации, который должен объективно и достоверно отражать финансово-хозяйственную деятельность организации. Таким

образом, актуальным для предприятий становится совершенствование организации и методологии бухгалтерского учета [2].

Необходимо отметить, что на сегодняшний день недостаточно изучено влияние хозяйственных рисков на надежность бухгалтерской отчетности.

Приведем определение хозяйственного риска. Хозяйственный риск - это риск, возникающий при любых видах деятельности, связанных с производством товаров, работ, услуг, их реализацией, товарно-денежными и финансовыми операциями, коммерцией, осуществлением социально-экономических и научно-технических проектов [2]. Дополним данное определение с точки зрения цели исследования: хозяйственный риск - это факторы и обстоятельства, возникающие при любых видах деятельности организации, оказывающие влияние на достоверность данных, отражаемых в бухгалтерской отчетности.

Существующие хозяйственные риски в конечном итоге находят свое отражение в учетной информации и занимают свое место в бухгалтерской отчетности, оказывая заметное влияние на эффективность управленческих решений. Для того чтобы качественно управлять хозяйственными рисками и максимально нивелировать последствия их проявления, необходимо разработать классификацию. Представляет интерес классификация хозяйственных рисков, представленная в [2]. В составе хозяйственных рисков здесь упоминаются: производственный риск, финансовый риск, инфляционный риск, валютный риск, информационный риск, бухгалтерский риск, политический риск, экологический риск и многие другие. Дополним и систематизируем данную классификацию с точки зрения достоверности бухгалтерской отчетности. Предлагается выделить хозяйственные риски, в следствие которых происходит искажение данных бухгалтерской отчетности, и подразделить их на политический, нормативно-правовой, риск «человеческого фактора», информационный, финансовый, форс-мажорный, организационный.

К факторам хозяйственных рисков можно отнести условия, обстоятельства, которые приводят к отрицательным последствиям, к нежелательным событиям в области бухгалтерского учета и отчетности. В качестве факторов хозяйственного риска можно выделить обстоятельства, условно разделенные на 2 группы (по отношению к хозяйствующему субъекту): внешние и внутренние (см. табл. 1). Совместное воздействие рисков формирует неопределенную ситуацию в бухгалтерском учете предприятия, которая ограничивает возможности количественной интерпретации бухгалтерской отчетности.

Рассмотрим, каким образом факторы хозяйственного риска оказывают воздействие на искажение учетных данных, и как следствие на достоверность бухгалтерской отчетности.

Информационные риски. В целях минимизации рисков информация должна быть надежной, своевременной, до-

ОБЩИЕ АСПЕКТЫ ВЛИЯНИЯ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ РИСКОВ...

Таблица 1. Классификация хозяйственных рисков, влияющих на достоверность бухгалтерской отчетности

№ п/п	Виды хозяйственных рисков,	Внешние факторы	Внутренние факторы
А	1	2	3
1.	Информационный	Разработка новых программных средств для решения задач бухгалтерского учета, вирусы	Утечка конфиденциальной информации, отказы, переоборудование и перенастройка программных и коммуникационных средств, отсутствие эффективных антивирусных программ
2.	Политический	Нестабильность социально-экономической ситуации в стране, политическая ситуация в стране и регионе, прокурорские и налоговые проверки	-
3.	Нормативно-правовой	Уровень Государственного регулирования экономики, изменения в законодательстве, налоговые и аудиторские проверки	Переход на МСФО, неточности и противоречия в ПБУ, Гражданском и Налоговом кодексе
4.	Риск «человеческого фактора»	Действия конкурентов, коррупция	Невыполнение (сознательное или неосознательное) принципов и правил бухгалтерских стандартов, кадровый риск: низкий профессиональный уровень руководства и бухгалтеров, ошибочный выбор варианта учетной политики, способов учета, регламентированных бухгалтерских стандартов, искажения бухгалтерской информации, профессиональное суждение
5.	Финансовый	Инфляция, изменение валютных курсов, динамика международной торговли	Научные разработки в области оценки и анализа финансовых показателей
6.	Форс-мажорный	Природно-экологические факторы, землетрясения, ураганы	Пожар
7.	Организационный		Вид деятельности, миссия и цели предприятия, тип предприятия, организационная структура, уровень организации бухгалтерского учета на предприятии

ступной, должным образом оформленной. Информационные системы организации представляют собой совокупность средств обмена информацией между сотрудниками и внешней средой. Информационные системы сами создают рискованные ситуации: утрата информации, искаже-

ние данных, предоставление ложной информации, финансовые и иные потери из-за взлома информационных систем, прослушивания телефонов, временное прекращение деятельности из-за отказа информационных систем. Сбой в системе может быть вызван как компьютерным ви-

русом, так и намеренными (ненамеренными) действиями персонала. Кроме того, изменения в законодательстве вызывают необходимость переоборудования и перенастройки программного обеспечения, в результате появляется риск, связанный с несоответствием отражения фактов хозяйственной деятельности действующему налоговому законодательству, последствием станут штрафные санкции.

Политические риски. Политические риски связаны в основном с нестабильностью социально-экономической ситуации в стране, политической ситуацией в России и регионах. Они косвенно влияют на достоверное отражение информации в бухгалтерской отчетности.

Нормативно-правовые риски. В России тенденцией развития бухгалтерского учета является сближение с МСФО, что выступает одним из факторов политико-правовых рисков. Отечественные ПБУ охватывают не все экономические объекты, бухгалтерский учет которых регламентируется МСФО (например, гиперинфляция, аренда, договоры страхования, вознаграждения работникам, геологоразведка и оценка минерально-сырьевых запасов и др.). Эти аспекты включают российские нормативные документы других уровней. Данное несогласование может привести к появлению риска недостоверной отчетности. Кроме того, в динамике для сближения систем российских и международных стандартов необходимо своевременно реагировать на интенсивное изменение самих МСФО, а также участвовать в проектах конвергенции МСФО с национальными бухгалтерскими системами, что еще более усиливает риски.

Еще одним фактором политико-правовых рисков выступают противоречия между нормативными актами и концептуальными основами. Согласно бухгалтерскому законодательству, нормативные акты превалируют над принципами концепции, не смотря на то, что разрабатываются они на основе принятой Правительством РФ Концепции ведения бухгалтерского учета. Данная ситуация должна была бы сделать противоречия редким исключением, но подобные прецеденты имеются. Существующие противоречия значительно усложняют профессиональную деятельность бухгалтеров, ведут к спорам с контролирующими органами и аудиторами.

Кроме названных, фактором политико-правового риска являются неточности и противоречия в налоговом законодательстве. Существуют объекты учета, порядок формирования информации по которым в бухгалтерском учете и при налогообложении прибыли не совпадают (например, затраты на НИОКР, начисление амортизационных отчислений и др.). Бухгалтерская отчетность, сформированная исключительно под требования налогового законодательства, приводит к снижению достоверности финансовой информации, на основании которой можно судить о реальной капитализации хозяйственного объекта и его действительном финансовом положении.

Риск «человеческого фактора». Было бы неправильным не учитывать человеческий фактор при исследовании хозяйственного риска. Он обусловлен существованием альтернативных бухгалтерских процедур, неоднозначными и сложными критериями их формирования, отсутствием четкого представления об используемых способах учета и законодательных рамках их применения. Вышесказанное может привести к несопоставимым результатам, следовательно к неопределенности и риску недостоверной информации.

В составе факторов риска «человеческого фактора» рассмотрим применение профессионального суждения,

которое обусловлено неопределенностью и многовариантностью в законодательстве. Например, нормативными документами по бухгалтерскому учету установлена вариантность отражения следующих процессов: производственного потребления, приобретения и изготовления материалов, оценки материально-производственных запасов и расчета фактической себестоимости отпуска МПЗ в производство, начисления амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам и т.п. [3, 4]. Согласно Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России, для достижения соответствующего баланса между разными требованиями в разных ситуациях бухгалтер имеет право применить «профессиональный анализ». Грамотное применение положений учетной политики зависит от знания существующих стандартов, аналитических и творческих навыков их обоснования, но не гарантирует отсутствие неопределенности.

Также рисковую ситуацию формирует выбор организацией определенного способа учета, закрепляемого в учетной политике. Элементы учетной политики – выбираемые организацией способы учета и оценки объектов учета, по которым предусматривается вариантность. В российской практике нередко по одним и тем же учетным данным можно составить несколько существенно отличающихся вариантов финансовых отчетов, что ведет к возникновению неопределенности и риска недостоверной информации.

Кроме того, существует риск искажения информации, вне зависимости от того, является ли оно намеренным или случайным. Каждый этап учетного процесса может нести искажения учетной информации, возникновение которых будет связано с различными факторами: невнимательность и низкая квалификация сотрудника, ошибка программного кода, намеренная подтасовка данных и т.п.

Особое место среди факторов хозяйственного риска занимают нарушения принципов бухгалтерского учета. Нарушения в основном связаны с отражением в учете основных средств, финансовых вложений, нематериальных активов, расчетов по налогу на добавленную стоимость и т.п. В результате подобных нарушений формируется искаженная информация, как следствие – штрафные санкции от налоговых органов.

Финансовые риски. В составе хозяйственного риска рассмотрим финансовые риски и их влияние на достоверность бухгалтерской отчетности. По определению, данному в [2], данные риски связаны с воздействием инфляции, изменением валютных курсов, потребительной стоимости и оценки качества активов, дивидендов и процентов. При постоянном росте цен на товары, услуги стоимость имущества на дату составления отчетности всегда будет выше, чем при его приобретении. Использование показателей первоначальной стоимости имущества организации при его продаже, покупке, приватизации, ликвидации может привести к крупным просчетам и потерям (искусственное завышению показателей прибыли, рентабельности и т.п.), что не позволит объективно оценить результаты деятельности организации и может ввести в заблуждение пользователей информации. [5].

Специфика учета активов и обязательств в иностранной валюте заключается в пересчете иностранной валюты в рубли, установлении периодичности пересчета и исчислении и учете курсовых разниц. Порядок оценки активов и обязательств организаций в иностранной валюте установлен ПБУ «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», в соответствии с

которым пересчет осуществляется по официальному курсу ЦБ РФ, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте [5]. Учитывая динамику валютных курсов, временной разрыв между операциями, можно сделать вывод о наличии элемента неопределенности и возникновении риска недостоверной информации.

Научные разработки в области оценки и анализа финансовых показателей, как правило, совершенствуют, систематизируют исследование финансовой отчетности, но элемент новизны, присутствующий вначале, приводит к ошибкам, опискам, некорректной работе компьютерных программ и, в конечном счете, к искажениям учетных данных.

Форс-мажорные риски. В данной группе представлены непредвиденные обстоятельства (стихийные бедствия, пожар и т.п.), последствием которых может стать частичное или полное уничтожение бухгалтерской отчетности.

Организационные риски. С точки зрения [2], риски организационной культуры возникают, когда состояние внутренней культуры организации не согласуется с выбранной стратегией управления. При проведении изменений в организации возникает ряд трудностей, поэтому без должной мотивации естественной будет реакция сопротивления, что усилит неопределенность и возможно скажется на надежности учетной информации.

Таким образом, российские предприятия испытывают в настоящее время проблемы в части обеспечения достоверности бухгалтерской отчетности. Хозяйственный риск неизбежно проецируется на процедуры регистрации, оценки и обобщения информации в денежном выражении об имуществе и обязательствах организации. Это связано с постоянно меняющимся законодательством, нечеткостью стандартов бухгалтерского учета, альтернативными принципами бухгалтерского учета, в определенной сте-

пени с человеческим фактором, отсутствием достаточно высокой квалификации бухгалтеров, управленцев. Но и достаточно высококвалифицированный специалист не застрахован от возможных ошибок при ведении учета и формировании отчетности. Своевременное распознавание рисков через учетно-аналитическую информацию является одной из основных задач эффективности управления на предприятии.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Курс экономики: Учебник / Под ред. Райзберга Б.А. М.: ИНФРА-М, 2004. - 672 с.
2. Шевелев А.Е., Шевелева Е.В. Риски в бухгалтерском учете. - М.: КНОРУС, 2007. - 280 с.
3. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/2001, утвержденное приказом Минфина РФ от 9 июня 2001 г. № 44н, с изменениями от 27 ноября 2006 г., 26 марта 2007 г.
4. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/2001, утвержденное приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н, с изменениями от 18 мая 2002 г., 12 декабря 2005 г., 18 сентября 2006 г., 27 ноября 2006 г.
5. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. - М.: ИНФРА-М, 2010. - 656 с.
6. Материалы сайта «Википедия - свободная энциклопедия» [Электронный ресурс] / Enron - Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Enron>, свободный. - Загл. с экрана. - Яз. рус.
7. Материалы сайта «Roche & Duffay» [Электронный ресурс] / Осторожно, офшор; 2003. - Режим доступа: http://www.roche-duffay.ru/articles/beware_p3.htm, свободный. - Загл. с экрана. - Яз. рус.

THE GENERAL ASPECTS OF INFLUENCE OF ECONOMIC RISKS ON RELIABILITY OF THE ACCOUNTING REPORTING

E.V. Nikiforova, doctor of economical sciences, professor,
director of the «Institute of the Finance, Economy and Managements»
Togliatti State University, Togliatti (Russia)

A.B. Berezina, senior teacher of the chair «Book keeping, analysis and audit»
The Volga University of a name of V.N.Tatischev, Togliatti (Russia)

Keywords: the Accounting reporting; the markets; kinds of risks.

Annotation: in Conditions of the modern information economy which basic lines are intensive occurrence of a new information technology, Internet use, globalisation of the markets etc., interest to a problem of influence of risks on economic activities of the enterprises has essentially increased.