

Е. В. Марсунова

РИСК-ОРИЕНТИРОВАННАЯ УЧЕТНО-ИНФОРМАЦИОННАЯ СИСТЕМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Цель исследования – разработка порядка формирования риск-ориентированной учетно-информационной системы хозяйствующего субъекта для обеспечения его экономической безопасности. Представлена подробная классификация рисков хозяйствующих субъектов. Рассмотрены особенности процедур оценки влияния предполагаемых рисков в учетно-информационной системе хозяйствующих субъектов. Выявлены основные источники сведений в риск-ориентированной учетно-информационной системе хозяйствующих субъектов. Изучены основные направления взаимодействия системы внутреннего контроля хозяйствующего субъекта и его риск-ориентированной учетно-информационной системы.

Ключевые слова: риски в бухгалтерском учете, экономическая безопасность, учетно-информационная система, хозяйствующий субъект.

Введение

Экономическая безопасность – сложное явление, которое обуславливает определенный уровень развития и защиты от разнообразных угроз всех областей экономической, а также социальной жизни населения и государства. Надежное учетно-аналитическое обеспечение экономики считается основополагающим фактором эффективности деятельности. В этой связи совершенствование форм управления хозяйствующими субъектами на основании учетных данных признано методологической проблемой, которая требует глубинного исследования содержания разных типов учета, в том числе специфики построения отчетных форм, методов, которые используются для учета и оценки объектов.

Факторы неопределенности в современных условиях влияют на функционирование хозяйствующего субъекта и являются предпосылкой возникновения разнообразных рисков в его финансово-хозяйственной деятельности. Вместе с тем влияние данных рисков на финансовое состояние хозяйствующего субъекта может иметь весьма серьезные последствия. В этой связи следует определять и давать оценку предполагаемым рискам не только на этапах планирования, но и в повседневной деятельности хозяйствующего субъекта, в процессе принятия решений, связанных со снижением предполагаемых отрицательных последствий и созданием подходящих резервов.

Перспективы развития риск-ориентированной учетно-информационной системы хозяйствующего субъекта

Хозяйствующий субъект для эффективного функционирования должен формировать систему управления, которая позволит проводить мониторинг и управлять рисками. Однако учетно-информационная система хозяйствующего субъекта не решает данную задачу, потому что управление возможными рисками совершается в отрыве от учетно-аналитической системы [1]. В результате этого возникает потребность совершенствования учетно-аналитической системы хозяйствующего субъекта, которая обеспечит необходимыми сведениями в целях управления возможными рисками заинтересованных пользователей различных уровней. Процедура управления возможными рисками должна соответствовать стратегии развития хозяйствующего субъекта в целях обеспечения его экономической безопасности.

На практике при ведении бухгалтерского учета можно выявить определенные типы информации, которые позволяют хозяйствующему субъекту проводить анализ предполагаемых рисков:

- операционные сведения, при которых анализу подвергается производство продукции, выполнение работ или оказание услуг;
- риск-ориентированные сведения, связанные с формированием информации об управлении возможными рисками и об их устранении;
- сведения, которые позволяют выявить условия устойчивого развития хозяйствующего субъекта.

В условиях рыночной экономики особое внимание следует уделять риск-ориентированному аспекту учетно-аналитической системы. В настоящее время учетно-информационная система не должна только лишь предоставлять сведения о возможных рисках заинтересованным пользова-

телям [2]. Прежде всего, необходимо, чтобы она позволяла оценивать предполагаемое влияние рисков на финансово-хозяйственное состояние и финансовый результат функционирования хозяйствующего субъекта. Вместе с тем оценке влияния возможных рисков необходимо подвергать формирование учетной политики хозяйствующего субъекта, информацию, раскрываемую и представляемую в бухгалтерской отчетности хозяйствующего субъекта.

В учетно-информационной системе хозяйствующего субъекта определяют следующие типы рисков, которые отличаются по экономической природе:

- информационный риск, который связан с искажением данных в учетно-аналитической системе хозяйствующего субъекта, что в результате искажает сведения о финансово-хозяйственном состоянии и финансовом результате деятельности хозяйствующего субъекта;

- хозяйственный риск, сведения о последствиях влияния которого тоже отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности. Хозяйственный риск выступает как результат совокупного влияния факторов внутренней среды и факторов внешней среды.

Большая часть научных трудов по изучению рисков посвящено исследованию непосредственно хозяйственного риска. Сфера изучения рисков в бухгалтерском учете в настоящее время является мало исследованной.

Решения, которые принимаются в целях управления возможными рисками, могут отражаться в учетно-аналитической системе в виде фактов хозяйственной жизни хозяйствующего субъекта, которые в целом влияют на активы, обязательства и их источники [3]. Существует деление фактов хозяйственной жизни, которые характеризуют хозяйственные риски, на *фактические* (случившиеся) и *возможные*. Под фактическими (случившимися) фактами хозяйственной жизни подразумеваются уже произошедшие события. Возможные факты сопряжены с событиями, которые в будущем, возможно, наступят. Необходимо выявить в бухгалтерском учете методы отражения в учетной системе данных событий путем подбора и объяснения методов учета в учетной политике, применяемых способов оценки объектов, формирования резервов (предстоящих расходов, оценочных резервов), принятия целесообразности расходов хозяйствующего субъекта на уменьшение последствий влияния рисков и др.

Сведения, которые формируются в бухгалтерском учете, применяются на всех без исключения этапах принятия управленческих решений [4].

Обеспечение сведениями в процессе управления хозяйственными рисками совершается путем взаимодействия бухгалтерского учета и системы риск-менеджмента [5].

В учетно-информационной системе хозяйствующего субъекта необходимо создание информационного обеспечения управления ранее названными рисками. В этой связи следует распознать, классифицировать и дать оценку фактам хозяйственной жизни, которые связаны с рисками, и определить объекты учетно-информационной системы, стоимость которых меняется под воздействием риска. Процесс оценки риска в учетно-информационной системе представляет собой:

- распознавание и классификацию фактов хозяйственной жизни, которые сопряжены с рисками;
- анализ возможности полученных или утраченных выгод, соотносимых с рисками;
- отбор и объяснение методов учета объектов в учетной политике согласно задачам управления рисками;

- отбор методического инструментария управления рисками в учетно-информационной системе (оценка по текущей рыночной стоимости, резервирование, изменение оценочных значений, переоценка и т. п.);

- анализ изменения стоимости объектов учетно-информационной системы под влиянием риска.

В современных условиях большая часть существующих рекомендаций по организации системы внутреннего контроля содержит следующие элементы:

- среда контроля, или контрольная среда (управленческий контроль и культура контроля);
- риски функционирования (распознавание и анализ рисков);
- меры по уменьшению риска (контрольные действия или средства контроля);
- информационные системы;
- мониторинг эффективности системы контроля (мониторинг средств контроля).

В целях эффективного развития хозяйствующих субъектов следует уделять внимание задачам организации внутреннего контроля. Согласно Федеральному закону от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» «экономический субъект обязан организовать контроль совершаемых фактов хозяйственной деятельности» [6]. Кроме того, основной задачей бухгалтерского учета, согласно Федеральному закону от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», являлось «обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бух-

галтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами; предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости» [7].

В результате сравнения определений задач внутреннего контроля старой и новой редакции Федерального закона «О бухгалтерском учете» сущность организации, проведение основных процедур внутреннего контроля, которые основаны на информации системы бухгалтерского учета, более подробно освещены в прежней редакции.

Для создания риск-ориентированной учетно-информационной системы целесообразно определить типы рисков, влияющих на функционирование хозяйствующего субъекта, а также на его финансово-хозяйственное состояние. В целях установления направлений создания риск-ориентированной учетно-информационной системы для предоставления необходимых сведений внешним ее пользователям можно применять рекомендации Минфина РФ. Согласно информации Минфина РФ № ПЗ-9/2012 «О раскрытии информации о рисках деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности» «в процессе хозяйственной деятельности организация подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий)» [8]. В этой связи возникают разнообразные риски, которые могут значительно повлиять на финансово-хозяйственное состояние и финансовый результат деятельности хозяйствующего субъекта. Большая часть рисков финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта в основном имеет финансовые последствия и влияет на подготавливаемую хозяйствующим субъектом бухгалтерскую отчетность [9]. По этой причине в документе Минфина РФ № ПЗ-9/2012 предусмотрены общие требования по раскрытию сведений о рисках. Например, при выявлении в бухгалтерской отчетности недостаточности сведений для формирования полноценного представления о финансово-хозяйственном состоянии хозяйствующего субъекта, о финансовых результатах его деятельности и изменениях в его финансово-хозяйственном состоянии хозяйствующий субъект дополняет бухгалтерскую отчетность соответствующими показателями и пояснениями [10]. Кроме того, раскрываются показатели и пояснения о потенциально существенных рисках хозяйственной деятельности, которым подвержен хозяйствующий субъект (риски). Раскрытие указанных сведений считается одной из составляющих системы внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни хозяйствующего субъекта [11].

В информации Министерства финансов № ПЗ-9/2012 предлагается классифицировать риски по следующим типам: правовые, финансовые, репутационные, страновые и региональные и пр. В годовой бухгалтерской отчетности каждый тип риска раскрывается в виде сведений о таких качественных характеристиках финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, как подверженность хозяйствующего субъекта рискам и причинах их возникновения; концентрация риска (описание определенной общей характеристики, отличающей каждую концентрацию (контрагенты, регионы, валюта расчетов и платежей и пр.)); механизм управления рисками (цели, политика, используемые процедуры в области управления рисками и методы, которые используются для анализа риска и др.); изменения по сравнению с предыдущим отчетным годом. Информация о финансовых рисках представляется с выделением групп данных рисков: рыночные риски, кредитные риски, риски ликвидности, правовой и страновой риски [12]. Затем приводятся сведения о приведенной стоимости финансовых обязательств, об их справедливой стоимости, если она отличается от приведенной стоимости и практически определима, на отчетную дату. Также раскрываются сведения о выданных обеспечениях, каких-либо имеющихся ограничениях по использованию в запланированных целях неоплаченных активов. Если имеет место риск начала процедуры банкротства или ликвидации хозяйствующего субъекта, тогда он раскрывается в данной группе рисков.

В табл. 1 представлены сведения об основных источниках информации в целях формирования современной риск-ориентированной учетно-информационной системы хозяйствующего субъекта.

**Основные источники информации современной риск-ориентированной
учетно-информационной системы хозяйствующего субъекта**

Вид риска	Основной источник информации
Рыночные риски	Бухгалтерские балансы, отчеты о финансовых результатах, отчеты о движении денежных средств, пояснительные записки к бухгалтерским отчетностям, данные из управленческой отчетности, информация плана счетов (счет № 84, 99, 91, 90, 76, 44, 20), оборотно-сальдовые ведомости хозяйствующего субъекта и т. д.
Кредитные риски	Бухгалтерские балансы, отчеты о движении денежных средств, пояснительные записки к бухгалтерским отчетностям, данные анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, информация плана счетов (счет № 20, 44, 66, 67, 91), оборотно-сальдовые ведомости и т. д.
Риски ликвидности	Бухгалтерские балансы, данные анализа финансового состояния деятельности хозяйствующего субъекта, отчеты о финансовых результатах, отчеты финансовых директоров, пояснительные записки, информация плана счетов (счет № 91, 90, 76, 62, 60, 57, 55, 52, 51, 43, 41, 20, 16, 15, 14, 10, 04, 08, 01), оборотно-сальдовые ведомости и т. д.
Правовые риски	Аудиторские заключения, пояснительные записки, материалы арбитражной практики и т. д.
Страновые риски	Информация плана счетов (счет № 91, 90, 43, 41), бухгалтерские балансы, отчеты о финансовых результатах, пояснительные записки к бухгалтерским отчетностям, данные из управленческой отчетности
Репутационные риски	Информация плана счетов (счет № 98, 91, 81, 76, 44, 26, 20, 04), бухгалтерские балансы, отчеты о финансовых результатах, отчеты об изменении капитала, данные из управленческой отчетности, информация плана счетов (счет № 84, 94, 90, 81, 75) и т. д.

Одной из составляющих системы внутреннего контроля (СВК) совершаемых фактов хозяйственной жизни хозяйствующего субъекта является раскрытие указанных сведений риск-ориентированной учетно-информационной системы. Система внутреннего контроля должна состоять из нормативно-правовых актов и внутренних регламентов хозяйствующего субъекта, планов мероприятий СВК, которые определяют перечень, последовательность процедур контроля в отчетном периоде, регулярного контроля за исполнением распоряжений руководящих органов управления хозяйствующего субъекта.

Предполагаемые направления взаимодействия основных функций СВК и порядок формирования сведений риск-ориентированной учетно-информационной системы хозяйствующих субъектов представлены в табл. 2.

Таблица 2

**Направления взаимодействия системы внутреннего контроля
и риск-ориентированной учетно-информационной системы хозяйствующих субъектов**

Функция системы внутреннего контроля	Образующаяся информация риск-ориентированной учетно-информационной системы	Центр ответственности (структурное подразделение)
Функция контроля производственной деятельности	Сведения о нарушениях, отклонениях и изменениях, выявлении и анализе их причин	Структурные подразделения основного, вспомогательного производства, обслуживающих производств и хозяйств
Функция контроля продаж	Сведения о затратах, связанных с поставкой, о трансфертных ценах, о ценах продаж, о затратах на рекламу, о соблюдении договоров на поставку продукции или товаров	Отделы продаж (отделы маркетинга)
Функция контроля финансовых и операционных рисков	Сведения о финансовых операциях (рыночная, номинальная и реальная (по чистым активам) стоимость акций), сведения о рискованных событиях и убытках и др.	Планово-экономические отделы, бухгалтерии
Функция контроля деловой репутации	Сведения о выявлении несоответствия в действиях сотрудников, которое влечет риск применения санкций и потери репутации, о клиентах и операциях, которые подвержены риску	Совет директоров (руководители, главный бухгалтер)
Функция контроля правовых рисков	Информация о состоянии внутренней и внешней нормативной базы, проектах нормативно-правовых документов, о внутренних и внешних правовых конфликтах	Юридические службы (юрисконсульты)

Заключение

В современных условиях одной из важных задач управления является выявление, распознавание бухгалтерских рисков и принятие мер по их снижению. Одним из оптимальных способов оценки деятельности хозяйствующего субъекта и принятия адекватных решений признается финансовая отчетность. Риски, которые связаны с организацией и ведением бухгалтерского учета, необходимо минимизировать. Предложенные мероприятия по распознаванию и анализу рисков в учетно-информационной системе способствуют повышению эффективности функционирования хозяйствующего субъекта, повышению текущей эффективности и своевременному обновлению и совершенствованию производственного потенциала хозяйствующего субъекта.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бычкова С. М. Выявление управленческих искажений финансовой (бухгалтерской) отчетности и оценка вероятности их необнаружения // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. 2011. № 4. С. 72–74.
2. Волкова А. А. Бухгалтерские риски предприятия: основное содержание и причины возникновения // Актуальные вопросы экономических наук. 2013. № 33. С. 121–125.
3. Астахов В. П. Формирование информации о рисках организации и отражение ее в бухгалтерской отчетности по российским и международным правилам // Учет и статистика. 2013. № 1. С. 11–14.
4. Бердникова Л. Ф. Информационное сопровождение анализа рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятия // Государство и регионы. 2011. № 1. С. 41–45.
5. Шевелев А. Е., Шевелева Е. В. Риски в бухгалтерском учете: учеб. пособ. М.: КНОРУС, 2009. С. 201.
6. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ. URL: <http://base.garant.ru/70103036/>.
7. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ. URL: <http://base.garant.ru/10136812/>.
8. О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности: Информация Минфина России № ПЗ-9/2012 от 14 сентября 2012 г. URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70130184/>.
9. Терехова В. А. О показателях риска и их раскрытии в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности // Бухгалтер и закон. 2013. № 2. С. 12–13.
10. Герасимова А. Р. Риски существенного искажения отчетности: понимание и оценка // Аудиторские ведомости. 2011. № 9. С. 10–18.
11. Парамонова Л. А. Внутренний контроль в оценке экономической безопасности, бухгалтерских и налоговых рисков // Школа университетской науки: парадигма развития. 2013. № 3. С. 42–44.
12. Танаев В. М. Понятие «риск» в гражданском кодексе Российской Федерации // Актуальные проблемы гражданского права. М.: Статут, 2000. 318 с.

Статья поступила в редакцию 21.11.2016

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Марсунова Екатерина Валерьевна – Республика Калмыкия, 358000, Элиста; Калмыцкий государственный университет имени Б. Б. Городовикова; аспирант кафедры учета, анализа и налогообложения; delleka1991@mail.ru.



E. V. Marsunova

RISK-BASED ACCOUNTING INFORMATION SYSTEM FOR PROVIDING ECONOMIC SECURITY OF THE ENTERPRISE

Abstract. The purpose of this paper is to develop the procedure of forming a risk-based accounting information system of business entity in order to provide economic security of the enter-

prise. The article presents a classification of risks; deals with risk assessment procedures in the accounting information system of business entities; reveals main sources of information in the risk-based system of accounting organizations, studies the interactions between the internal control system of the business entity and its risk-oriented accounting system.

Key words: risks in the accounting, economic security, accounting information system, business entity.

REFERENCES

1. Bychkova S. M. Vyivlenie upravlencheskikh iskazhenii finansovoi (bukhgalterskoi) otchetnosti i otsenka veroiatnosti ikh neobnaruzheniia [Identification of managerial errors in accounting and assessment of possibility of undetected errors]. *ETAP: ekonomicheskaiia teoriia, analiz, praktika*, 2011, no. 4, pp. 72–74.
2. Volkova A. A. Bukhgalterskie riski predpriiatiia: osnovnoe sodержanie i prichiny vozniknoveniia [Accounting risks of the enterprise: general content and reasons of the problem]. *Aktual'nye voprosy ekonomicheskikh nauk*, 2013, no. 33, pp. 121–125.
3. Astakhov V. P. Formirovanie informatsii o riskakh organizatsii i otrazhenie ee v bukhgalterskoi otchetnosti po rossiiskim i mezhdunarodnym pravilam [Organizing information on the enterprise risks and recording it in the accounts, according to Russian and international laws]. *Uchet i statistika*, 2013, no. 1, pp. 11–14.
4. Berdnikova L. F. Informatsionnoe soprovozhdenie analiza riskov finansovo-khoziaistvennoi deiatel'nosti predpriiatiia [Information support of risk analyses about economic activity of the enterprise]. *Gosudarstvo i regiony*, 2011, no. 1, pp. 41–45.
5. Shevelev A. E., Sheveleva E. V. *Riski v bukhgalterskom uchete: uchebnoe posobie* [Risks in accounting: a textbook]. Moscow, KNORUS Publ., 2009. P. 201.
6. *O bukhgalterskom uchete. Federal'nyi zakon ot 06 dekabria 2011 g. № 402-FZ* [Accounting. Federal Law from 6 December, 2011, № 402-FZ]. Available at: <http://base.garant.ru/70103036/>.
7. *O bukhgalterskom uchete. Federal'nyi zakon ot 21 noiabria 1996 g. № 129-FZ* [Accounting. Federal Law from 21 November, 1996, № 129-FZ]. Available at: <http://base.garant.ru/10136812/>.
8. *O raskrytii informatsii o riskakh khoziaistvennoi deiatel'nosti organizatsii v godovoi bukhgalterskoi otchetnosti. Informatsiia Minfina Rossii № PZ-9/2012 ot 14 sentiabria 2012 g.* [Revealing information and risks in economic activity of the enterprise in annual financial statements. Information of MinFin of Russia № PZ-9/2012 from 14 September, 2012]. Available at: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70130184/>.
9. Terekhova V. A. O pokazateliakh riska i ikh raskrytii v godovoi bukhgalterskoi (finansovoi) otchetnosti [Presenting factors of risks in annual financial statements]. *Bukhgalter i zakon*, 2013, no. 2, pp. 12–13.
10. Gerasimova A. R. Riski sushchestvennogo iskazheniia otchetnosti: ponimanie i otsenka [Risks of vital errors in accounting: understanding and assessment]. *Auditorskie vedomosti*, 2011, no. 9, pp. 10–18.
11. Paramonova L. A. Vnutrennii kontrol' v otsenke ekonomicheskoi bezopasnosti, bukhgalterskikh i nalogovykh riskov [Internal control in the assessment of economic security, account and fiscal risks]. *Shkola universitetskoi nauki: paradigma razvitiia*, 2013, no. 3, pp. 42–44.
12. Tanaev V. M. Poniatie «risk» v grazhdanskom kodekse Rossiiskoi Federatsii [Concept "risk" in the Civil Code of the Russian Federation]. *Aktual'nye problemy grazhdanskogo prava*. Moscow, Statut Publ., 2000. 318 p.

The article submitted to the editors 21.11.2016

INFORMATION ABOUT THE AUTHOR

Marsunova Ekaterina Valeryevna – Republic of Kalmykia, 358000, Elista; Gorodovikov Kalmyk State University; Postgraduate Student of the Department of Accounting, Analysis and Taxation; delleka1991@mail.ru.

