

pISSN 2073-5081
eISSN 2311-9381

Адаптация систем учета

БУХГАЛТЕРСКИЕ РИСКИ: ПРОБЛЕМЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ И УЧЕТА

Татьяна Юрьевна СЕРЕБРЯКОВА ^{a,*},
Лариса Владимировна МАРКИНА ^b

^a доктор экономических наук, профессор,
профессор кафедры экономики и информационных технологий,
Чебоксарский кооперативный институт –
филиал Российского университета кооперации (РУК),
Чебоксары, Российская Федерация
tserebryakova@ruc.su
<https://orcid.org/0000-0003-3823-8447>
SPIN-код: 7546-5423

^b аспирантка кафедры экономики,
Чебоксарский кооперативный институт –
филиал Российского университета кооперации (РУК),
Чебоксары, Российская Федерация
laraform@inbox.ru
ORCID: отсутствует
SPIN-код: отсутствует

* Ответственный автор

История статьи:

Рег. № 231/2023
Получена 22.05.2023
Получена в
доработанном виде
08.06.2023
Одобрена 22.06.2023
Доступна онлайн
17.07.2023

Специальность: 5.2.3

УДК 657.1
JEL: M41

Аннотация

Предмет. Проблемы выявления и управления бухгалтерского риска.

Цели. Обобщение имеющихся взглядов на предмет статьи и выработка методик оценки и регулирования бухгалтерских рисков.

Методология. В работе использовались общенаучные методы познания. Системный подход, анализ и логическое обобщение позволили систематизировать учетные концепции, их особенности и предназначение для управления различными процессами.

Результаты. Существует несколько точек зрения на риски бухгалтерского учета, начиная от идентификации всех хозяйственных рисков, заканчивая рисками, возникающими в среде бухгалтерского учета и отчетности. Минимизация рисков бухгалтерского учета делает бухгалтерскую (финансовую) отчетность достоверной. Однако существенные риски недостоверности ей несвойственны при условии соблюдения документов, регулирующих бухгалтерский учет и отчетность. Организации, проходящие аудит, этим самым минимизируют и страхуют риски недостоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности. Однако экономические риски, учет которых в соответствии с учетными стандартами осуществляется на счетах, не следует путать с бухгалтерскими. Их отражение в учете и раскрытие в отчетности – это способ информирования заинтересованных пользователей об экономических рисках организации.

Область применения. Представленные в статье результаты

Ключевые слова:

бухгалтерские риски,
бухгалтерский учет,
бухгалтерская
(финансовая)
отчетность,
управление рисками,
классификация, учет
рисков

исследования предназначены для развития теоретических взглядов на учет рисков, возможного использования при построении риск-ориентированных моделей контроля за бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

Выводы. Бухгалтерские риски, присущие системе бухгалтерского учета и отчетности, не могут быть отражены в учете. Для их учета достаточно применять регистрацию в списке выявленных рисков. Необходимость отражения в бухгалтерском учете экономических рисков, как регламентных операций, создает риск манипулирования финансовым результатом. Это – главный рискообразующий фактор бухгалтерской (финансовой) отчетности.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2023

Для цитирования: Серебрякова Т.Ю., Маркина Л.В. Бухгалтерские риски: проблемы идентификации и учета // *Международный бухгалтерский учет*. – 2023. – Т. 26, № 7. – С. 714 – 730.

<https://doi.org/10.24891/ia.26.7.714>

Тема рисков, их учета и минимизации продолжает обсуждаться учеными и практическими работниками, в том числе в контексте бухгалтерского учета. Должен ли бухгалтерский учет, как учетная система, выделять такой объект, как риски; определять, какие именно риски могут быть объектом бухгалтерского учета и как их учитывать – вот лишь те немногие вопросы, которые являются предметом обсуждения.

С другой стороны, сам бухгалтерский учет и его результат – бухгалтерская (финансовая) отчетность являются источником рисков, в частности, риска недостоверности данных. Важность бухгалтерского учета именно в том и заключается, что все хозяйственные операции отражаются в нем непрерывно, последовательно, без изъятий, в соответствии с едиными правилами оценки, нормами гражданского законодательства, бухгалтерскими стандартами. Эти обстоятельства делают бухгалтерский учет основой доказательств в экономических и уголовных спорах.

Проблема обоснованности и правильности ведения бухгалтерского учета и раскрытия его данных в бухгалтерской отчетности важна для бизнес-среды. Не всякая отчетность подлежит обязательному аудиту, в ходе которого подтверждается ее достоверность. Однако и без аудиторского заключения любая отчетность должна достоверно отражать финансовое положение, финансовые результаты и движение денежных средств организации.

Несмотря на строгую регламентацию бухгалтерского учета и операций по подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, наличие статьи 19

в Законе «О бухгалтерском учете»¹ об обязанностях руководства организации обеспечить контроль всей хозяйственной деятельности, а для субъектов, подлежащих обязательному аудиту, – еще и контроль подготовки бухгалтерской отчетности, как и для любых административных процессов, бухгалтерскому учету присущи риски.

Определения рисков, связанных с бухгалтерским учетом, не всегда отражаются в виде собственно определений. Многие исследователи дают общие определения рисков, не связывая их с местом их возникновения (*табл. 1*). Тем не менее данные *табл. 1* иллюстрируют общность взглядов на риск.

Иногда в понятие «риск» вкладывают вероятность не только оттока экономических выгод, но и их притока. Но в данном случае дискуссия на эту тему не рассматривается еще и потому, что бухгалтерские риски не связаны с денежными поступлениями.

Примечательно исследование бухгалтерских рисков М.В. Стафиевской, изложенное в статье «Бухгалтерский учет рисков в коммерческих организациях» [6]. По ее мнению, необходимо учитывать «экономическую составляющую» рисков, с учетом которой автором дано следующее определение хозяйственного риска, исходя из предположения, что «...все хозяйственные риски могут отразиться в бухгалтерской отчетности и стать учетным объектом»: «Хозяйственным риском необходимо признать результат возможного экономического события, имевшего место в условиях неопределенности, которое имело характер краткосрочный или длительный, под сильным влиянием негативных субъектно-объектных факторов, возникающих при любых видах деятельности организации, оказывающих влияние на учетную информацию» [6].

На наш взгляд, не следует приравнивать экономические риски к хозяйственным. Хозяйственный риск – это риск, возникающий во время проведения хозяйственных действий. Он может вызвать экономические последствия, следовательно, повлиять на экономический результат деятельности организации и, таким образом, сопровождаться экономическим риском.

Станет ли при этом какой-то из них объектом бухгалтерского учета? Последствия хозяйственного риска (действий по его минимизации или свершившегося факта), возможно, возникнут, особенно, если риск

¹ О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ. Ст. 19. (ред. от 05.12.2022). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/

действительно превратится в негативное событие. И тогда возникнет ущерб, расходы сверх обычных, выраженные в денежном измерении.

Но будет ли риск объектом бухгалтерского учета? Согласно Закону «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ объектами бухгалтерского учета являются: факты хозяйственной жизни; активы; обязательства; источники финансирования его деятельности; доходы; расходы; иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами. Последствия хозяйственного риска могут быть учтены как факты хозяйственной жизни.

Например, окончательно вышел из строя автомобиль, которому уже более 40 лет. Налицо хозяйственный риск, который имел место последние несколько лет. Автомобиль выполнял хозяйственную функцию – развозил товар по торговым точкам. Как факт хозяйственной деятельности, случившийся риск будет оформлен актом на списание данного автомобиля при его остаточной стоимости, равной нулю. Для хозяйственной деятельности это потеря. Несколько дней, очевидно, понадобится, чтобы восстановить логистику данной хозяйственной операции. В учете риск никак не был отражен до момента поломки машины. Факт поломки отражен в акте на списание. Прямых последствий риска нет, поскольку у автомобиля нет остаточной стоимости. Затем автомобиль сдали в утиль и получили несколько тысяч рублей за металл. Конкретно данная ситуация напрямую ущерба не принесла. В экономическом смысле негативных последствий от риска не возникло, наоборот, произошел доход. Что же касается хозяйственного риска, то в дальнейшем предвидится отток денег на покупку или аренду автомашины для исполнения необходимых функций. Возможно ли эти события, принимая во внимание денежное выражение, учесть как объект бухгалтерского учета в виде риска? Очевидно, что нет. В данном случае учитываться будут конкретные факты, действия, а не риск или его последствия.

При попытках идентифицировать риск, как объект учета, не бухгалтерского, а учета в смысле идентификации, необходимо понимать, что риск – это не случившийся факт или событие, которое принесло негативные последствия. Риск – это только предположение, что негативное событие произойдет. Можно ли предположение сделать объектом бухгалтерского учета? И нужна ли такая информация для управления организацией именно в бухгалтерском учете?

Приведем еще одно высказывание автора М.В. Стафиевской: «...частью (составляющей) любого риска является бухгалтерский риск» [6]. Наиболее

спорное высказывание, претендующее на описание закономерности, которое является в корне ошибочным.

Риск – это вероятность неблагоприятного события, которое может наступить при достижении цели. Например, поставлена цель – наладить производство нового продукта на новой технологической линии. Риски здесь целиком хозяйственные в трактовке М.В. Стафиевской, по нашему же мнению, они – технические и технологические. Риск в отношении данного решения заключается в том, что оборудование не будет налажено и выпуск нового продукта не наступит в предусмотренный срок. Покупка оборудования, пусконаладочные работы, пробный запуск в производство, набор персонала – все факты хозяйственной жизни, случившиеся в пределах этого проекта, являются объектами бухгалтерского учета, как совершившиеся конкретные действия. В учете они отражены в оценке согласно документам и конкретным денежным потокам в связи с оплатой обязательств по контрактам и трудовым договорам. Экономическая сторона этого управленческого решения находит свое отражение на счетах учета основных средств, материалов, расчетов с контрагентами, работниками, отложенного НДС. Риск несвоевременного завершения проекта в данном случае не содержит бухгалтерского риска, поскольку своевременность налаживания выпуска нового продукта никак не зависит от бухгалтерского учета.

Наоборот, бухгалтерский риск может иметь место в связи с этим проектом, поскольку существуют определенные тонкости в учете и отражении на счетах пусконаладочных работ, могут несвоеременно оформляться или передаваться документы для регистрации в учете, они могут быть несоответствующего качества, в связи с чем и возникает бухгалтерский риск, то есть риск того, что бухгалтерия не сможет своевременно в полном объеме и в правильной интерпретации отразить в учете затраты и активы по данному управленческому решению.

С.А. Деревяшкин приводит собственное определение: «Бухгалтерские (информационные) риски связаны с искажением информации, возникают в системе бухгалтерского учета и являются следствием определенных событий» [7].

А.С. Толстова полагает, что бухгалтерский риск – это «комплексная категория, которая объективно существует в результате неточностей, имеющих место в учетном процессе, вызванных наличием альтернативных принципов бухгалтерского учета, нечеткости стандартов бухгалтерского

учета, а также в определенной степени в связи с человеческим фактором» [8].

На наш взгляд, более правильное понимание рисков бухгалтерского учета лежит в иной плоскости. По мнению Г.Е. Каратаевой, бухгалтерские риски – это «риски искажения информации об объектах бухгалтерского учета в отчетности предприятия» [9].

Вполне можно согласиться с авторами учебного пособия по учету рисков А.Е. Шевелевым и Е.В. Шевелевой, полагающими, что «неопределенность в бухгалтерской информационной среде порождает новый вид рисков – риски в бухгалтерском учете организаций»². Авторами выделяются следующие группы таких рисков, не все из которых, на наш взгляд, являются рисками бухгалтерского учета.

1. Риски, обусловленные представлением в бухгалтерской отчетности информации о хозяйственных рисках, сопровождающих деятельность организации. В эту группу отнесены риски, возникающие в связи с имеющейся информацией в отчетности организации о ее финансово-экономическом положении, определяемом по различным финансовым коэффициентам и экономическим показателям, сравниваемым в динамике и (или) с соответствующими стандартными или запланированными критериями. Данная группа рисков рассчитывается по бухгалтерской отчетности, но отражает результат предпринимательской деятельности организации, то есть это предпринимательские риски. В свою очередь, предпринимательские риски декомпозируются на финансовые, экономические и т.п. в этом контексте; риски, определяемые по финансовым коэффициентам, отражают финансовые риски. Коэффициенты рентабельности, на наш взгляд, отражают риски неэффективности деятельности, то есть экономические риски, или риски управления. То же самое можно сказать о коэффициентах оборачиваемости запасов – это риски управления и производственные риски; коэффициенты оборачиваемости кредиторской / дебиторской задолженностей отражают финансовые риски и риски управления и т.д. Таким образом, показатели, определяемые по данным бухгалтерской отчетности, показывают риски деятельности организации, но не бухгалтерского учета.
2. Риски, обусловленные порядком государственного и общественно-профессионального регулирования бухгалтерского учета. Здесь авторами справедливо указывается, что именно порядок нормативного

² Шевелев А.Е., Шевелева Е.В. Риски в бухгалтерском учете: учеб. пособие. М.: КноРус, 2009. 304 с.

регулирования ведения бухгалтерского учета может породить риск его ошибочности, то есть того, что предназначение бухгалтерского учета, как системы, направленной на сбор всех фактов о хозяйственной деятельности, их систематизацию, обобщение и представление, не даст достоверных сведений о результатах деятельности организации. Данный риск нами понимается в том смысле, что нормативное регулирование на государственном и общественном уровнях не позволит сформировать достоверные данные при условии его полного применения. Это существеннейший риск, поскольку по характеру он является внешним. Его наличие, а следовательно, и нейтрализация совершенно не зависят от экономического субъекта, вынужденного соблюдать установленные «сверху» правила.

Но в отношении этой группы риска следует подчеркнуть, что не можем согласиться с авторами в том, что минимизация рисков связана с привнесением в бухгалтерский учет международных стандартов. По нашему мнению, именно это обстоятельство сделало отечественный бухгалтерский учет чрезвычайно рискообразующим.

3. Риски, обусловленные организацией бухгалтерского учета в компании. Совершенно точно, это один из существенных факторов риска. Чаще всего, это риск внутренний, и может быть сведен к минимуму руководством и бухгалтерией экономического субъекта.
4. Риски, обусловленные действиями инвесторов и кредиторов, непосредственно не связаны с бухгалтерским учетом. Могут быть обнаружены бухгалтерские ошибки в исчислении задолженности, текущих платежей, трактовки условий договоров с контрагентами. Такие риски чаще всего связаны с квалификацией персонала, организацией взаимодействия внутри компании между подразделениями, недостаточной регламентацией и внутренним контролем. Поскольку все описанное в этом пункте в конечном итоге должно своевременно быть отрегулировано внутри компании, то, как правило, риск предотвращается. Если же он имеет место, значит, ситуация сложная, неординарная, и является, как правило, следствием предпринимательских рисков. В связи с этим в контексте авторской версии полагаем, что этот риск не является бухгалтерским. По нашему мнению, риск внутреннего контроля бухгалтерского учета существует, и его следует выделить по указанным в этом пункте признакам в отдельную группу.

Таким образом, бухгалтерские риски, под которыми мы понимаем риски недостоверности данных бухгалтерского учета, можно классифицировать как внешние и внутренние риски.

1. Внешний риск – риск, связанный с нормативно-правовым регулированием бухгалтерского учета в РФ, то есть с внешними, не зависящими от организации, причинами.
2. Внутренний риск – риск, возникающий в связи с внутренними процессами и процедурами бухгалтерского учета.

Внутренние риски идентифицируются в связи с:

- организацией и ведением бухгалтерского учета в экономическом субъекте;
- внутренним контролем процессов и процедур бухгалтерского учета.

К способам управления рисками автором Е.С. Морозовой отнесены:

- 1) проведение процедур внутреннего контроля;
- 2) страхование рисков;
- 3) создание оценочных резервов, в том числе по сомнительным долгам, под обесценение различных активов;
- 4) признание оценочных обязательств;
- 5) избежание рисков [3].

Управление – это набор процедур, действий, процессов, направленных на выполнение управленческого решения. В случае управления рисками имеются в виду процессы, направленные на их минимизацию или избежание.

Для бухгалтерского учета управление рисками состоит из процессов, процедур, направленных на снижение рисков недостоверности бухгалтерской отчетности. Управление рисками в теории происходит следующим образом:

- 1) идентификация;
- 2) оценка;
- 3) учет;
- 4) выбор мер реагирования;

5) реализация мер реагирования;

6) контроль за поведением рисков в ответ на предпринятые меры.

Это касается также и бухгалтерских рисков, указанный процесс управления к ним тоже применим. Такая работа с рисками не осуществляется, все происходит на уровне профессионального суждения. Возможно, в этом есть глубокий смысл. Как можно в бухгалтерском учете, зная об ошибках, их не исправить?

Несущественные ошибки исправляются, как правило, в периоде их обнаружения. Существенные ошибки бухгалтер может оставить в учете и отчетности сознательно. Как правило, существует стремление не оставлять в отчетности неисправленные существенные ошибки, если они выявлены до представления и утверждения бухгалтерской отчетности. Значит, риски искажения не являются существенными по причине низкой вероятности присутствия существенной ошибки. Могут быть существенные ошибки (в количественном и качественном выражении), о наличии которых главный бухгалтер не подозревает. В таком случае риски нельзя идентифицировать.

При этом сам главный бухгалтер не в состоянии вести учет собственных рисков, порождаемых ошибками. Однако бухгалтерия может осознавать иные риски, связанные с бухгалтерским учетом, например, налоговые. Для налоговых рисков более четко прослеживается связь: нарушение – сумма – пени, штрафы – ущерб. Такие риски легче идентифицировать и регистрировать, в связи с чем их можно контролировать, а также принимать решения, как их минимизировать и как ими управлять.

Отчетность и бухгалтерский учет должны соответствовать определенным требованиям. Риск того, что они не будут соответствовать требованиям, и есть риск бухгалтерского учета.

Однако, на наш взгляд, в условиях, когда бухгалтерской отчетности отводится отдельная роль – достоверного отражения информации о финансовом положении, финансовых результатах и движении денежных средств организации за отчетный период³, риски бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности следует разделять и идентифицировать по-разному. Это связано в первую очередь с тем, что современная бухгалтерская (финансовая) отчетность в нашей стране, помимо форм бухгалтерской отчетности, в целом стандартного формата, включает еще и

³ О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ. Ст. 3. (ред. от 05.12.2022). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/

пояснения произвольной формы, но содержащие информацию, указанную в каждом стандарте бухгалтерского учета в разделе «Раскрытие информации». Благодаря этому бухгалтерская (финансовая) отчетность экономического субъекта может содержать, помимо стандартных таблиц, около 20–30 страниц текстово-табличной информации, дополнительно отражающей детали отдельных статей отчетов о финансовом положении, финансовых результатах и движении денежных средств.

Таким образом, если говорить о бухгалтерской (финансовой) отчетности, то ее риски включают собственные риски – риски представления и бухгалтерские риски – риски бухгалтерского учета. С учетом нашего определения бухгалтерских рисков, обоснованных ранее, риски недостоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности состоят из следующего.

1. Риски представления бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- 1) риск неполного раскрытия информации, подлежащей представлению;
- 2) риск неверного раскрытия информации, подлежащей представлению;
- 3) риск внутреннего контроля подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. Риски бухгалтерского учета:

- 1) риск в связи с нормативно-правовым регулированием бухгалтерского учета в РФ;
- 2) риск в связи с организацией и ведением бухгалтерского учета в экономическом субъекте;
- 3) риск внутреннего контроля процедур бухгалтерского учета.

Следует обратить внимание, что риск 2.1 генерирует усиление недостоверности бухгалтерской отчетности, – он внешний, не зависящий от организаций. Это связано с применением в учете большого количества оценочных показателей, подлежащих учету. Их субъективизм делает невозможным достоверное представление об активах, к которым они применены.

Кроме того, для рисков бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности характерно преобладание качественных рисков над количественными. Под количественными рисками понимается вероятность ущерба, выраженного

в денежном измерении. Под качественным риском понимается вероятность ошибки в бухгалтерском учете и (или) отчетности, которая не приводит к денежным потерям.

Автор С.А. Деревяшкин среди бухгалтерских рисков классифицирует предпринимательские риски, подлежащие учету в бухгалтерском учете [7]. Это обусловлено правилами бухгалтерского учета, которые предписывают отражать некоторые риски, связанные с экономическим результатом деятельности организации на счетах учета финансовых результатов. В частности, риски – это вероятность убытков от принятых управленческих решений.

В бухгалтерском учете положено отражать риски от падения рыночных цен на запасы, которые еще не потреблены, готовую продукцию на складах и в производстве (незавершенное производство), товары, которые еще не реализованы, финансовые вложения, числящиеся на балансе, а также долги покупателей, которые, вероятно, могут быть не оплачены (задержка платежа сверх договорных условий, сведения о неблагополучии с финансовым состоянием и т.п., исходя из ситуации).

Указанные риски, несмотря на то, что отражаются в бухгалтерском учете, исходя из стандартов учета, для целей управления предпринимательской деятельностью не используются. Предполагаемые суммы ущерба (то есть величины экономических рисков) рассчитываются по правилам бухгалтерского учета, которые в целом вполне логичны и действительно позволяют определить величину потенциального убытка в связи с указанными рисками.

При этом менеджмент, отвечающий за соответственные производственные участки, не интересуется, отражены ли эти риски в учете, в отчетности, в какой сумме. Работники коммерческого, производственного и снабженческого звена нацелены на иные показатели и оценивают их.

Как правило, вопросами отражения/неотражения экономических рисков в бухгалтерском учете занимаются бухгалтерская и финансовая (экономические) службы, используя имеющиеся возможности для управления финансовым результатом на законных основаниях. Чаще всего, наоборот, обычно находят основания не принимать указанные риски в целях формирования более высокого финансового результата или просто оттого, что менеджменту не интересно высчитывать падение цен на рынках для бухгалтерских проводок.

На наш взгляд, описанные экономические риски в связи с деятельностью организации не являются бухгалтерскими, поскольку не бухгалтер должен их отслеживать, а конкретные функциональные отделы. Однако ввиду того, что отражение в учете указанных рисков вменено в обязанность бухгалтеру, возникают риски бухгалтерского учета в части пунктов 1.3, 2.1 и 2.2. Поскольку в учетной политике должен быть предусмотрен порядок расчета и учета рисков, постольку должен существовать и механизм контроля за представлением информации в бухгалтерской отчетности в полном объеме.

Помимо описанных случаев отражения в бухгалтерском учете рисков убыточных операций и механизмов реагирования на риск, а создание резервов под обесценение – это и есть механизм противодействия рискам, в бухгалтерском учете создаются иные резервы, которые ошибочно связывают с предпринимательскими рисками.

Например, С.А. Деревяшкин указывает, что переоценка основных средств, нематериальных активов, денежных средств и расчетов в иностранной валюте – это также механизм реагирования на предпринимательский риск [7].

Согласиться с этим утверждением сложно, поскольку переоценка основных средств и нематериальных активов не влияет на механизм отнесения их стоимости на готовый продукт, следовательно, операции уценки с отнесением на финансовый результат и дооценки с отнесением на добавочный капитал (а по нематериальным активам – уценка/дооценка за счет финансового результата) направлены на создание более реалистичного представления о финансовом положении организации, то есть полезна для внешних пользователей. Однако, как всякая бухгалтерская операция, она связана только с бухгалтерским риском, экономические риски здесь отсутствуют.

Относительно курсовых разниц не усматривается никаких рисков, это просто механизм пересчета денежной оценки, причем лишенный субъективизма.

Рассмотрим также операции, связанные с осуществлением предстоящих расходов, например, оценочные и условные обязательства и условные активы, которые также интерпретируются как бухгалтерские риски.

Создание оценочных обязательств связано с имевшими место в прошлом событиями, которые с большой долей вероятности принесут в будущем отток экономических выгод. Наиболее часто это правило применяется в отношении создания резервов под своевременно не предоставленные

работникам отпуска, вознаграждения по итогам года, гарантийные обязательства, а в добывающих отраслях – в связи с обязанностями возполнить ущерб окружающей среде. Во всех случаях обязательства являются не точными, а приблизительными, поскольку получены на основе оценки с применением дисконтирования при длительности сроков.

Смысл оценочных обязательств сводится к обязанности организации согласно стандартам равномерно отразить на финансовом результате убыток (расход) в связи с будущими выплатами. Это не является ни предпринимательским, ни экономическим риском менеджмента. В этом проявляется действие принципа временной определенности фактов хозяйственной жизни. Однако реализация указанного правила несет в себе бухгалтерские риски по достоверному представлению в бухгалтерской отчетности и по правильности формирования информации в бухгалтерском учете в части оценки величины обязательства.

Подводя итог исследованию, необходимо отметить следующее. Бухгалтерские риски существуют, однако они не являются доминирующими для целей деятельности организации. Учесть эти риски в самой системе бухгалтерского учета невозможно, их просто можно устранить.

Бухгалтерские риски плохо поддаются количественной оценке, поскольку не несут экономических угроз в виде оттока экономических выгод (то есть убытков для предприятия). Бухгалтерские риски в основном носят качественный, оценочный характер, они часто неоднозначны в силу вариативности правил бухгалтерского учета и множества оценочных значений, применяемых в учете и отчетности.

Проявление непорядка в бухгалтерском учете, как правило, регулируется фактически, при выявлении доказательств несоответствия бухгалтерского аппарата (работников) целям и объему бухгалтерского учета. Однако главным препятствием для управления рисками бухгалтерского учета является присущая самой системе бухгалтерского учета субъективность, что мешает достоверному выявлению и оценке рисков.

Учет экономических (хозяйственных, предпринимательских и иных подобных) рисков делает бухгалтерский учет менее достоверным, но, парадокс, – менее рискогенерирующим, поскольку факты в учете подменяются субъективно-объективными оценками, что не позволяет достоверно и обоснованно определить величины искажений, соответственно, сама система бухгалтерского учета генерирует риски недостоверности, не зависящие от бухгалтерского и контролирующего аппарата. Следовательно, нет доказательства – нет искажения – нет риска.

Таблица 1**Определения категории «риск», данные учеными при изучении рисков, связанных с бухгалтерским учетом****Table 1****The category of Risk defined by scientists in the study of risks associated with accounting**

№ п/п	Авторы	Определение
1	Бабаева З.Ш. [1]	Риск – это вероятность возникновения убытков или получение доходов в меньшей степени по сравнению с прогнозируемым вариантом
2	Сунгатуллина Р.Н. [2]	Нежелательные события (как осознанные, так и случайные), которые могут нанести материальный ущерб хозяйствующему субъекту
3	Морозова Е.С. [3]	Неблагоприятное событие
4	Бочарников В.П., Свешников С.В., Возняк С.Н. [4, с. 14]	Риск – это опасность потерь ресурсов предприятия, недополучения им доходов или проявление дополнительных расходов
5	Гамза В.А., Екатеринославский Ю.Ю. [5, с. 6]	Риск – неопределенность в отношении возможных потерь на пути к цели
6	Балабанов И.Т., Балабанов А.И.*	Риск – это возможная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человеческого общества
7	Ожегов С.И., Шведова Н.Ю.**	Риск – возможность опасности, неудачи
8	Лапуста М.Г., Шаршукова Л.Г.***	Риск – это ситуация, когда наступление неизвестных событий весьма вероятно и может быть оценено количественно

* Балабанов И.Т., Балабанов А.И. Страхование: учебник. СПб.: Питер, 2003. С. 13.

** Ожегов С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка: [А–Я]: 80 000 слов и фразеол. выражений / Рос. акад. наук, Ин-т рус. яз. им. В.В. Виноградова. 4-е изд., доп. М.: ИТИ Технологии, 2005. 938 с.

*** Лапуста М.Г., Шаршукова Л.Г. Риски в предпринимательской деятельности: учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 1998. С. 46.

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Список литературы

1. Бабаева З.Ш. Риски в бухгалтерском учете // Актуальные вопросы современной экономики. 2018. № 1. С. 265–267.
2. Сунгатуллина Р.Н. Риски организации бухгалтерского учета // Вестник СамГУПС. 2015. № 1. С. 101–107.
3. Морозова Е.С. Оценка рисков в системе бухгалтерского учета // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2014. № 12. С. 125–128.

4. Бочарников В.П., Свешников С.В., Возняк С.Н. Прогнозные коммерческие расчеты и анализ рисков на Fuzzy for Excel. Киев: ИНЭКС, 2000. 159 с.
5. Гамза В.А., Екатеринославский Ю.Ю. Рисковый спектр коммерческих организаций. М.: Экономика, 2002. 108 с.
6. Стафиевская М.В. Бухгалтерский учет рисков в коммерческих организациях // *Международный бухгалтерский учет*. 2014. Т. 17. Вып. 35. С. 16–29. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/buhgalterskiy-uchet-riskov-v-kommercheskih-organizatsiyah>
7. Деревяшкин С.А. Об анализе рисков в бухгалтерском учете // *Инновационное развитие экономики*. 2014. № 5. С. 58–62. URL: <https://ineconomic.ru/ru/no5-22-2014-sentyabr-oktyabr>
8. Толстова А.С. Риск в бухгалтерском учете предприятия // *Вестник Самарского государственного экономического университета*. 2008. № 9. С. 94–97.
9. Каратаева Г.Е. Методология учета прибыли и управления налоговыми рисками: монография. Йошкар-Ола: МарГТУ, 2009. 258 с.

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

pISSN 2073-5081
eISSN 2311-9381

Accounting Systems Adapting

ACCOUNTING RISKS: IDENTIFICATION AND MANAGEMENT ISSUES

Tat'yana Yu. SEREBRYAKOVA ^{a,*},
Larisa V. MARKINA ^b

^a Cheboksary Cooperative Institute,
Branch of Russian University of Cooperation,
Cheboksary, Chuvash Republic, Russian Federation
tserebryakova@ruc.su
<https://orcid.org/0000-0003-3823-8447>

^b Cheboksary Cooperative Institute,
Branch of Russian University of Cooperation,
Cheboksary, Chuvash Republic, Russian Federation
laraform@inbox.ru
ORCID: not available

* Corresponding author

Article history:

Article No. 231/2023
Received 22 May 2023
Received in revised
form 8 June 2023
Accepted 22 June 2023
Available online
17 July 2023

JEL classification:
M41

Keywords: accounting
risk, accounting
(financial) reporting,
risk management,
classification, risk
assessment

Abstract

Subject. This article discusses the issues of identification and management of accounting risk.

Objectives. The article aims to summarize the existing views on the issues of identifying and managing accounting risks and develop a methodology for their assessment and regulation.

Methods. For the study, we used analysis, systems approach, and logical generalization.

Results. The article finds that minimizing accounting risks makes accounting (financial) statements reliable. However, economic risks, which are accounted for in accordance with accounting standards, should not be confused with accounting risks. Their reflection in accounting and disclosure in reporting is a way of informing interested users about the economic risks of the organization.

Conclusions and Relevance. Accounting risks inherent in the accounting and reporting system cannot be reflected in accounting. The need to reflect economic risks in accounting, as routine operations, creates the risk of manipulating the financial result. This is the main risk-forming factor of accounting (financial) statements. The presented results of the study are intended for the development of theoretical views on risk accounting and possible use when building risk-based models of control over accounting (financial) statements.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2023

Please cite this article as: Serebryakova T.Yu., Markina L.V. Accounting Risks: Identification and Management Issues. *International Accounting*, 2023, vol. 26, iss. 7, pp. 714–730.
<https://doi.org/10.24891/ia.26.7.714>

References

1. Babaeva Z.Sh. [Risks in accounting]. *Aktual'nye voprosy sovremennoi ekonomiki*, 2018, no. 1, pp. 265–267. (In Russ.)
2. Sungatullina R.N. [Risks of accounting organization]. *Vestnik SamGUPS*, 2015, no. 1, pp. 101–107. (In Russ.)
3. Morozova E.S. [Risk assessment in the accounting system]. *Vestnik Samarskogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta = Vestnik of Samara State University of Economics*, 2014, no. 12, pp. 125–128. (In Russ.)
4. Bocharnikov V.P., Sveshnikov S.V., Voznyak S.N. *Prognoznye kommercheskie raschety i analiz riskov na Fuzzy for Excel* [Predictive commercial calculations and risk analysis on Fuzzy for Excel]. Kiev, INEKS Publ., 2000, 159 p.
5. Gamza V.A., Ekaterinoslavskii Yu.Yu. *Riskovyi spektr kommercheskikh organizatsii* [Risk spectrum of commercial organizations]. Moscow, Ekonomika Publ., 2002, 108 p.
6. Stafievskaya M.V. [Risk accounting in commercial organizations]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International Accounting*, 2014, vol. 17, iss. 35, pp. 16–29. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/buhgalterskiy-uchet-riskov-v-kommercheskih-organizatsiyah> (In Russ.)
7. Derevyashkin S.A. [On risk analysis in accounting]. *Innovatsionnoe razvitie ekonomiki = Innovative Development of Economy*, 2014, no. 5, pp. 58–62. URL: <https://ineconomic.ru/ru/no5-22-2014-sentyabr-oktyabr> (In Russ.)
8. Tolstova A.S. [Risk in enterprise accounting]. *Vestnik Samarskogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta = Vestnik of Samara State University of Economics*, 2008, no. 9, pp. 94–97. (In Russ.)
9. Karataeva G.E. *Metodologiya ucheta pribyli i upravleniya nalogovymi riskami: monografiya* [A methodology of profit accounting and tax risk management: a monograph]. Yoshkar-Ola, MarGTU Publ., 2009, 258 p.

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.