

Елена Геннадьевна Токмакова

кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономической безопасности, системного анализа и контроля Тюменского государственного университета, г. Тюмень, tokmake@mail.ru

Полина Владимировна Белова

студентка специальности «Экономическая безопасность» Тюменского государственного университета, г. Тюмень, belova_polina@icloud.com

Валерия Дмитриевна Мухаметшина

студентка специальности «Экономическая безопасность» Тюменского государственного университета, г. Тюмень, valeriya21mnb@gmail.com

БУХГАЛТЕРСКИЕ РИСКИ, РАССМОТРЕННЫЕ ЧЕРЕЗ ПРИЗМУ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Аннотация. В статье рассмотрены бухгалтерские риски через призму экономической безопасности предприятия, дано авторское определение данной категории. Также рассмотрены виды бухгалтерских рисков, построена схема соотношения бухгалтерских рисков и их последствий в системе экономической безопасности бизнеса. Рассмотрены конкретные примеры бухгалтерских рисков и их последствия для экономической безопасности бизнеса.

Ключевые слова: экономическая безопасность, бухгалтерские риски, последствия бухгалтерских рисков, внутренние и внешние риски.

Elena Gennadyevna Tokmakova

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Economic Security, System Analysis and Control of Tyumen State University, Tyumen, tokmake@mail.ru

Polina Vladimirovna Belova

Student of the specialty "Economic security" of Tyumen State University, Tyumen, belova_polina@icloud.com

Valeria Dmitrievna Mukhametshina

Student of the specialty "Economic security" of Tyumen State University, Tyumen, valeriya21mnb@gmail.com

ACCOUNTING RISKS CONSIDERED THROUGH THE PRISM OF ECONOMIC SECURITY

Abstract. The article examines accounting risks through the prism of economic security of the enterprise, the author's definition of this category is given. The types of accounting risks are also considered, a scheme of the ratio of accounting risks and their consequences in the business economic security system is constructed. Specific examples of accounting risks and their consequences for the economic security of a business are considered.

Keywords: economic security, accounting risks, consequences of accounting risks, internal and external risks.

В современных условиях обеспечение экономической безопасности предприятия является неотъемлемой частью его системы управления хозяйственной деятельностью. Бухгалтерские риски могут привести к серьезной угрозе экономической безопасности предприятия — формированию недостоверной финансовой отчетности. Ошибки в учете, недостоверная финансовая информация, упущенная выгода и другие последствия неграмотного управления бухгалтерскими рисками могут нанести серьезный ущерб бизнесу. Поэтому разработка и внедрение эффективной системы управления бухгалтерскими рисками,

а именно максимальная их минимизация, становятся первостепенной задачей для каждого предприятия, стремящегося обеспечить свою экономическую безопасность и устойчивое развитие.

В свою очередь, главной целью любого коммерческого предприятия является получение прибыли, что способствует обеспечению непрерывности его финансово-хозяйственной деятельности в долгосрочной перспективе. Романов Е.Г. пишет о том, что деятельность организации, а именно расширение и развитие производства, выпуск новой продукции, увеличение количества филиалов, во многом зависит от прибыли, так как именно она является основной целью предприятия [1].

В современных условиях ведение предпринимательской деятельности невозможно без рисков, поэтому, стремясь к получению большей прибыли, организации подвергают свою деятельность опасностям, степень которых напрямую зависит от уровня заинтересованности компаний в улучшении своего финансового состояния. Согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации, «предпринимательский риск — это риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов» [2]. Однако, опираясь на определение Поповой И.В., предпринимательский риск выступает не только как явление, способствующее убыткам, а как событие, включающее два альтернативных варианта, с одной стороны — рискованность, а с другой — надежность, то есть такого, который сохраняет имеющиеся финансовые активы, без факта их приумножения [3]. Таким образом, можно определить предпринимательский риск, как допустимость такого состояния, при котором частично исключается возможность получения экономических выгод и увеличивается вероятность появления убытков.

В условиях рынка каждая коммерческая организация должна обеспечивать экономическую безопасность, которая заключается в способности предприятия сохранять финансовую стабильность, устойчивость к различным рискам и неопределенностям и которая включает в себя наличие прочной финансовой основы, управление рисками, обеспечение прибыльности и способность адаптироваться к меняющимся экономическим условиям. Если же рассматривать понятие риска с точки зрения экономической безопасности, то риском является только та ситуация, итогом которой является лишь убыток. Это подтверждает Машурова О.О., которая вкладывает в данное понятие следующий смысл: риск в сфере экономической безопасности предприятия воплощает в себе возможность нанесения существенного финансового ущерба при его столкновении со спектром вероятностных угроз и опасностей, которые могут привести к финансовым потерям и материальному ущербу [4].

Рыночная экономика сопряжена с определенными и весьма существенными рисками, влияющими на экономическую безопасность, в числе которых можно выделить и бухгалтерские риски, определение таким рискам дают многие авторы, указанные в табл. 1.

Определение понятия «Бухгалтерский риск»

<i>Автор</i>	<i>Определение</i>
Карсиков С.А.	Бухгалтерский риск — возможная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человеческого общества
Макарова Н.Н	Бухгалтерский риск — вероятность неблагоприятного финансового исхода (возникновение убытков или недополучения прибыли по сравнению с прогнозируемой) для хозяйствующего субъекта вследствие неправильного отражения фактов хозяйственной жизни, несоответствия применяемой учетной политики
Толстова А.С	Бухгалтерский риск — 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
Сабирьянова Л.Р	Бухгалтерские риски связаны с искажением информации, возникают в системе бухгалтерского учета и являются следствием определенных событий. К ним относятся риски потери, утраты, искажения информации в системе бухгалтерского учета, риск, связанный с выбором способов и методов в учетной политике, а также организационный риск

Источник: составлено авторами по данным [5-8].

На основании анализа определений понятия бухгалтерских рисков, представленных в табл. 1, сделан вывод об отсутствии соотношения данной категории в изученных источниках с концепцией экономической безопасности бизнеса. Представляется целесообразным с позиции понимания сущности и значения бухгалтерских рисков представить определение данной категории через призму экономической безопасности бизнеса: бухгалтерские риски представляет собой вероятность неблагоприятных последствий для экономической безопасности хозяйствующего субъекта, обусловленных возникновением угрозы формирования недостоверной отчетности и, как следствие, приводящей к возможным финансовым потерям.

Финансовые потери — это убытки, которые компания или физическое лицо несет в результате неудачных инвестиций, неправильных управленческих решений, мошенничества или стихийных бедствий. Финансовые потери могут привести к снижению прибыли, потере активов и даже банкротству.

Опасность бухгалтерских рисков проявляется в следующих их свойствах:

- неопределенность, которая заключается в сложности прогнозирования событий, проходящих на протяжении всей деятельности предприятия, и влияющих на будущий финансовый результат, а, следовательно, и на финансовую отчетность хозяйствующего субъекта;

– значимость, отражающая степень влияния того или иного риска на предприятие, то есть риски, с высокой значимостью оказывают большее воздействие на результаты деятельности предприятия, чем риски с меньшей значимостью;

– субъективность, содержащаяся в индивидуальной оценке и зависящая от степени квалификации, личного опыта и стажа работника, в частности бухгалтера;

– ущерб для предприятия, который несет за собой негативные последствия, выраженные в финансовых потерях.

Таким образом, бухгалтерские риски приводят к угрозе экономической безопасности, выступающей в недостоверно сформированной бухгалтерской финансовой отчетности, что, в свою очередь, влечет за собой финансовые потери. На рис. 1 схематично представлена указанная выше связь бухгалтерских рисков и ущерба для бизнеса.



Рис. 1. Бухгалтерские риски и их последствия в системе экономической безопасности бизнеса

Источник: составлено авторами.

Бухгалтерские риски компании можно классифицировать на внутренние и внешние риски.

К внутренним бухгалтерским рискам можно отнести:

– риски, которые возникают за счет искажения бухгалтерской информации;

– риск применения профессионального суждения;

– риски, обусловленные решениями, принятыми при формировании Учетной политики организации;

– риски, связанные с недостаточной квалификацией бухгалтерской службы организации.

К внешним бухгалтерским рискам относятся:

- риски, связанные со скоростью изменения законодательных и нормативных актов в области регулирования бухгалтерского учета;
- риски, связанные с неточностями в Налоговом, Гражданском, Трудовом кодексах.

Рассмотрим каждое последствие на конкретном примере, в условиях какого допущенного риска оно произошло, и его последствия.

1) Принятие нерациональных и нецелесообразных решений:

Недостоверная бухгалтерская отчетность может повлиять на принятие управленческих решений. Принимая то или иное решение на основе искаженной финансовой отчетности, руководитель может принять неэффективное управленческое решение, которое не принесет пользу предприятию, понесет за собой затраты, а также снизит эффективность функционирования предприятия.

Примером может послужить следующая ситуация: при разработке учетной политики предприятия главный бухгалтер достаточно строго определил понятие сомнительной дебиторской задолженности. Под сомнительной дебиторской задолженностью понимаются долги покупателей, заказчиков, заемщиков или других контрагентов перед компанией, которые являются потенциально невозвратными. Такая задолженность возникает вследствие нарушения условий договоров, просрочки платежей, а также в случае наличия признаков мошенничества со стороны контрагентов. Таким образом, при необоснованном признании сомнительной дебиторской задолженности увеличиваются расходы предприятия. Проанализировав сумму резерва по сомнительным долгам и состав дебиторов по ним, ответственное лицо выявляет тех контрагентов, у которых наибольшая задолженность, и может принять нерациональное решение о прекращении договорных отношений с потенциальными покупателями компании. Такая ситуация произошла из-за решений, принятых при формировании учетной политики организации, что может привести к возможной потере основных покупателей, дебиторская задолженность которых, по сути, не была сомнительной, это в свою очередь приведет к снижению прибыли.

2) Штрафные санкции.

Штрафные санкции представляют собой суммы, которые выплачиваются одной из сторон за нарушение договорных обязательств. Нарушения, связанные с ведением бухгалтерского учета коммерческих предприятий, а также и искажения бухгалтерской финансовой отчетности могут повлечь за собой наложение штрафных санкций на предприятие.

Рассмотрим пример, при котором была занижена сумма НДС, что повлекло за собой наложение штрафа на организацию.

Пример: бухгалтер допустил ошибку при учете НДС, что привело к искажению данных бухгалтерского учета на счетах 68 «Расчеты по налогам и сборам» и 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», что повлекло занижение сумм налогов и сборов по сумме НДС, подлежащей уплате в бюджет. Такая ситуация согласно ст. 122 НК РФ влечет за собой штраф в размере 20% от величины неуплаченного налога и пени за каждый день просрочки [9]. В случае если налоговиками будет установлено умышленное занижение налогооблагаемой базы, штраф возрастет до 40%. Данная ситуация

произошла вследствие недостаточной квалификации работников бухгалтерской службы организации, что повлекло за собой финансовые потери.

3) Неполучение займов и кредитов.

Недостоверная финансовая отчетность влечет за собой то, что банки могут отказать в выдаче кредитов, а другие коммерческие организации — в предоставлении займов. Иллюстрацией данной ситуации может служить следующий пример:

Компания обратилась в банк за кредитом на расширение производства. Банк рассматривает заявку на кредит и анализирует финансовую отчетность компании. При искаженной финансовой отчетности основные показатели компании, такие как ликвидность, рентабельность и оборачиваемость активов, являются недостоверными. На основании проведенного анализа банк принимает решение об отказе в выдаче кредита. Причина отказа — недоверие к компании, которая предоставила финансовую отчетность, содержащую показатели, не позволяющие банку выдать кредит. Ситуация сложилась за счет искажения бухгалтерской информации, в результате компания не может получить необходимые средства для расширения производства и вынуждена искать другие источники финансирования.

4) Расторжение контрактов с покупателями и поставщиками.

Прежде чем заключить договор с той или иной компанией, тщательно изучается ее финансовая бухгалтерская отчетность с целью анализа основных ее показателей. При недостоверной бухгалтерской отчетности, а именно ошибочно заниженных основных финансовых показателей, таких как основные средства, запасы, кредиторская задолженность, выручка, расходы и другие, контрагенты будут отказываться в заключении договоров.

Примером служит следующая ситуация: Торговая компания работает с большим количеством поставщиков и покупателей. Но при недостоверной финансовой отчетности основные показатели компании искажаются. В результате анализа финансовой отчетности предприятия, покупатели и поставщики, видя плохие показатели, начинают сомневаться в надежности компании и требовать возврата денег или угрожают расторжением контрактов. Данная ситуация приводит к потерям части своих клиентов и поставщиков, что негативно сказывается на ее прибыли и бизнеса в целом. Причиной этого послужила искаженная бухгалтерская отчетность, возможно, из-за низкой квалификации бухгалтера.

Таким образом, перечисленные выше риски, связанные с бухгалтерским учетом, влекут за собой финансовые потери. Для предотвращения появления рисков, связанных с ведением бухгалтерского учета, необходимо разрабатывать способы их минимизации и управления. К таковым могут относиться: разработка системы внутреннего контроля и проведение регулярного аудита при наличии такой возможности у организации.

Немаловажным аспектом является и прохождение программ повышения квалификации сотрудников бухгалтерского отдела. К тому же необходимо более тщательно отбирать сотрудников на рабочие места для предотвращения тех или иных рисков. Помимо этого, можно создавать специальные структурные подразделения на предприятии, которые специализировались бы на анализе возможных рисков и угроз, принятии мер для их предотвращения и принятии соответствующих условий.

Таким образом, бухгалтерские риски являются одним из факторов, влияющих на экономическую безопасность предприятия. Недостоверность финансовой отчетности, ошибки в учете активов и обязательств — все это может привести к серьезным последствиям для бизнеса. Следовательно, минимизация бухгалтерских рисков является ключевым элементом экономической безопасности предприятия и способствует его устойчивому развитию в долгосрочной перспективе.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Романова Е.Г. Научные подходы к определению прибыли организации / Е.Г. Романова // Молодой ученый. — 2016. — № 26 (130). — С. 373-376.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации часть 2 (ГК РФ ч.2): от 30.11.1994 года № 51-ФЗ // КонсультантПлюс. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/147e3d1901cf980fa4c40b4d27fbdeb70de1cf80/?ysclid=lnso2217z0223735287 (дата обращения: 16.10.2023).
3. Минеев Д.Г. Предпринимательские риски / Д.Г. Минеев, И.В. Попова // StudNet. — 2020. — № 10. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/predprinimatelskie-riski-1> (дата обращения: 19.10.2023).
4. Машурова О.О. Ключевые риски и угрозы экономической безопасности предприятия / О.О. Машурова // Материалы XII Международной студенческой научной конференции «Студенческий научный форум». — 2020. — № 36 (124). — С. 20-26.
5. Карсиков С.А. Риск как современная социальная и политологическая проблема / С.А. Карсиков // Вестник ННГУ. — 2007. — № 5. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/risk-kak-sovremennaya-sotsialnaya-i-politologicheskaya-problema> (дата обращения: 19.10.2023).
6. Макарова Н.Н. Влияние учетной политики на оценку бухгалтерского и налогового риска / Н.Н. Макарова // Аудит и финансовый анализ. — 2009. — № 2. — С. 45-49.
7. Толстова А.С. Риск в бухгалтерском учете предприятия / А.С. Толстова // Вестник Самарского государственного экономического университета. — 2008. — № 9 (47). — С. 9-10.
8. Сабирьянова Л.Р. Категория «риск» ее содержание и теоретическое обоснование / А.Р. Сабирьянова // Вопросы экономики и права. — 2011. — № 2. — С. 242-247.
9. Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 1 (НК РФ ч. 1): от 31.07.1998, № 146-ФЗ // КонсультантПлюс. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (дата обращения: 19.10.2023).