

Любовь Федоровна Шилова

доктор экономических наук, профессор кафедры экономической безопасности, системного анализа и контроля Тюменского государственного университета, г. Тюмень, lf.shilova@utmn.ru

Маргарита Геннадьевна Яковлева

студентка специальности «Экономическая безопасность» Тюменского государственного университета, г. Тюмень, margarittaaa2312@gmail.com

БУХГАЛТЕРСКИЕ РИСКИ И ИХ ОЦЕНКА В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы идентификации, анализа и оценки бухгалтерских рисков как неотъемлемой составляющей обеспечения экономической безопасности предприятия. Рассматриваются различные виды бухгалтерских рисков и их анализ в рамках внутреннего контроля. Анализируются методы и инструменты управления традиционными и цифровыми бухгалтерскими рисками, а также рассматриваются практические рекомендации по минимизации негативных последствий и укреплению финансового состояния хозяйствующего субъекта.

Ключевые слова: оценка, бухгалтерские риски, внутренний контроль.

Lubov Fyodorovna Shilova

PhD. in Economics, Professor, Department of Economic Security, System Analysis and Control, University of Tyumen, Tyumen, lf.shilova@utmn.ru

Margarita Gennadyevna Yakovleva

Student of the specialty "Economic Security" at Tyumen State University, Tyumen, margarittaaa2312@gmail.com

ACCOUNTING RISKS AND THEIR ASSESSMENT IN THE SYSTEM OF ECONOMIC SECURITY OF AN ECONOMIC ENTITY

Abstract. The article deals with the issues of identification, analysis and assessment of accounting risks as an integral component of ensuring economic security of an enterprise. Different types of accounting risks and their analysis within the framework of internal control are considered. It analyses methods and tools for managing traditional and digital accounting risks, and considers practical recommendations for minimising negative consequences and strengthening the financial position of an economic entity.

Keywords: assessment, accounting risks, internal control.

В современных условиях ведения бизнеса бухгалтерские риски становятся одной из ключевых проблем, влияющих на финансовую стабильность хозяйствующих субъектов. Неправильная оценка, а также некорректное управление бухгалтерскими рисками могут привести к серьезным последствиям, включая финансовые потери и утрату доверия со стороны контрагентов, снижение деловой репутации. Корпоративная отчетность предоставляет подробную информацию о финансовом положении экономического субъекта. Однако, полнота и достоверность отчетности напрямую зависят от выявления и оценки рисков, в том числе бухгалтерских. Своевременное управление этими рисками критически важно для принятия обоснованных решений и обеспечения экономической безопасности организации.

В рамках анализа финансовой стабильности предприятия, риски, в свою очередь, подразделяются на финансовые и нефинансовые. Первый вид рисков

предполагает финансовый ущерб предприятия. Второй вид применим если финансовые потери являются объектом страхования.

По мнению Толстовой А.С., 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» [1].

Шевелев А. Е. и Шевелева Е.В. определяют бухгалтерский риск как «вероятность неблагоприятного финансового исхода для хозяйствующего субъекта в результате неправильного отражения фактов хозяйственной жизни, несоответствия применяемой учетной политики» [2].

Таким образом, бухгалтерские риски в классической их интерпретации преимущественно связывают с неточностями в управленческом учете и финансовыми потерями. В целом, риск связан с потенциальным вредом и непредвиденным результатом.

Токмаковой Е.Г., Беловой П.В. и Мухаметшиной В.Д. было выделено понятие бухгалтерских рисков непосредственно в контексте экономической безопасности экономического субъекта — это «вероятность неблагоприятных последствий для экономической безопасности хозяйствующего субъекта, обусловленных возникновением угрозы формирования недостоверной отчетности и, как следствие, приводящей к возможным финансовым потерям» [3].

Бухгалтерские риски имеют ключевое влияние на экономическую безопасность организации. Целью их классификации является упрощение анализа и управления такими рисками, что особенно актуально для обеспечения экономической безопасности организаций. Так, следует выделить классификацию традиционных бухгалтерских рисков (табл. 1).

Таблица 1

Классификация традиционных бухгалтерских рисков

<i>Традиционный бухгалтерский риск</i>	<i>Сущность риска</i>
Риск искажения учетной информации	Состоит в неправильной регистрации фактов хозяйственной жизни (некорректном составлении бухгалтерских проводок)
Риск недостоверного отражения фактов хозяйственной жизни	Заключается в отражении фактов хозяйственной жизни, которых фактически не существовало, или отсутствие отражения существовавших
Риск вычислительных ошибок	Подразумевает возникновение вычислительных ошибок в ходе составления бухгалтерской отчетности
Риск нарушения связи между формами отчетности	Заключается в неверном отражении показателей в формах бухгалтерской отчетности (факты хозяйственной жизни, отраженные в одной форме, не находят отражения в сопряженной с ней)
Риск неверного определения объектов учета в соответствии с их характеристикой	Заключается в некорректном определении категории объектов бухгалтерского учета

Источник: составлено авторами.

Вследствие этого, под главным индикатором, отражающим традиционные бухгалтерские риски предприятия, следует понимать искажения в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В настоящих условиях цифровизации экономики риски приобретают особый характер — цифровой.

Цифровые бухгалтерские риски — это возможность возникновения ситуаций, связанных с использованием цифровых технологий и систем, вследствие которых происходит негативное влияние на экономическую безопасность хозяйствующего субъекта. Нами выявлена основная классификация цифровых бухгалтерских рисков (табл. 2).

Таблица 2

Классификация цифровых бухгалтерских рисков

<i>Цифровой бухгалтерский риск</i>	<i>Сущность риска</i>
Риск установки вредоносного программного обеспечения	Заключается в блокировке доступа к бухгалтерской базе, приостановке работы бухгалтерии на неопределенное время, возможных вымогательств третьими лицами денежных средств под предлогом восстановления доступа
Риск кражи логинов и паролей	Приведет к овладению третьими лицами, например, электронной цифровой подписи, для осуществления махинаций с отчетностью предприятия. Вследствие чего возникает риск финансовых потерь предприятия
Риск сбоя в работе цифровых систем	Заключается в нестабильной работе программных обеспечений, необходимых для осуществления бухгалтерской деятельности
Риск сбоя в работе техники	Вызовет нестабильную работу компьютера, его составляющих, доступа к сети интернет, что является обязательным для осуществления бухгалтерской деятельности
Риск сбоя в работе электричества на предприятии	Приведет во внезапных(плановых) отключениях электричества, что полностью останавливает цифровую деятельность в рамках предприятия, угроза потенциальной утери части базы данных
Риск некорректной обработки программного обеспечения, доработки программы техническими специалистами	Искажение учетно-аналитической информации
Риск несвоевременной корректировки программного продукта в связи с изменением налогового и бухгалтерского законодательства	Недостоверность учетно-аналитической информации

Источник: составлено авторами.

Вышеперечисленные риски влекут за собой финансовые риски и утечки баз данных, приводят к искажению учетно-аналитической информации. Таким образом, если предотвращение традиционных бухгалтерских рисков преимущественно зависит от компетентности и степени профессионализма специалистов-программистов, то предотвращение некоторых цифровых рисков может оказаться и вовсе невозможным.

Выделим основные методы предотвращения цифровых рисков:

- 1) исключение перехода по ссылкам из недостоверных источников;
- 2) ежедневная выгрузка бухгалтерской базы на несколько носителей информации, например: внешний жесткий диск, USB-флеш-накопитель, сервер предприятия (в рамках полномочий службы информационной безопасности предприятия или главного бухгалтера);
- 3) хранение электронной цифровой подписи руководителя (и других важных материалов для авторизации в различных бухгалтерских сервисах) у доверенного лица организации в офисном сейфе;
- 4) установление источника бесперебойного питания на случай экстренных ситуаций, которые подразумевают внезапное(плановое) отключение электричества.

Так, в современных реалиях, существуют не только традиционные бухгалтерские риски, но и цифровые, и их перечень увеличивается по ходу развития сектора цифровой бухгалтерии. Меры предотвращения бухгалтерских рисков непосредственно связаны с внутренним контролем на предприятии, во многом зависят от компетентности как бухгалтеров, так и программистов.

Стоит отметить, что Кодексом административных правонарушений Российской Федерации предусмотрена ответственность за грубое нарушение требований к бухгалтерскому учету, в том числе к бухгалтерской (финансовой) отчетности (статья 15.11).

Существует несколько способов выявления мошеннических действий с отчетностью хозяйствующего субъекта:

- 1) организация мер внутреннего контроля на предприятии;
- 2) проведение внешнего аудита;
- 3) судебная экспертиза.

В законе «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, закреплена обязанность осуществления внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности экономическим субъектом.

Для предотвращения традиционного бухгалтерского риска недостоверного отражения фактов хозяйственной жизни реализуются процедуры внутреннего контроля на предприятии, которые представляют собой учетно-контрольные, аналитические процедуры и математические модели.

Остановимся поподробнее на математических моделях. По нашему мнению, они являются самым наглядным и практическим методом реализации внутреннего контроля. Математические модели позволяют определить, осуществлялись ли организацией манипуляции с финансовой отчетностью, используя отдельные индексы и сводный показатель. Все они высчитываются исходя из данных бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия.

Существует несколько математических моделей для определения наличия искажений отчетности:

- 1) карта нормативных отклонений финансовых индикаторов М.Бениша;
- 2) модель Марии Л.Роксас;
- 3) модель Н. В. Ферулевой, М. А. Штефан.

Проведем оценку достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Сибинтел-Холдинг», находящегося в г. Тюмень, за 2024 год, используя методику М.Бениша. Данные отчетности получены с помощью государственного информационного ресурса Б(Ф)О Федеральной налоговой службы [4].

Согласно этой модели, сводный индекс рассчитывается по формуле:

$$M - score = -4,84 + DSRI \times 0,920 + GMI \times 0,528 + AQI \times 0,404 + \\ SGI \times 0,892 + DEPI \times 0,115 - SGAI \times 0,172 + \\ TATA \times 4,679 - LVGI \times 0,327,$$

где DSRI — Индекс дневных продаж = (Дебиторская задолженность т.г./ Выручка т.г.) x (Выручка п.г./Дебиторская задолженность п.г.);

GMI — Индекс рентабельности продаж по валовой прибыли = (Выручка п.г. - Себестоимость п.г./Выручка т.г.- Себестоимость т.г.) x (Выручка т.г./Выручка п.г.);

AQI — Индекс качества активов = (Активы — Оборотные активы — Основные средства т.г./ Активы — Оборотные активы — Основные средства п.г.) x (Активы п.г./Активы т.г.);

SGI — Индекс роста выручки. = Выручка т.г./Выручка п.г.;

DEPI — Индекс амортизации = (Амортизация п.г/Амортизация т.г.) x (Амортизация + Основные средства т.г./Амортизация + Основные средства п.г.);

SGAI — Индекс коммерческих и управленческих расходов = (Коммерческие и Управленческие расходы т.г./Коммерческие и Управленческие расходы п.г.) x (Выручка п.г./Выручка т.г.);

LVGI — Индекс коэффициента финансовой зависимости = (Долгосрочные и краткосрочные обязательства т.г./Долгосрочные и краткосрочные обязательства п.г.) x (Активы п.г./Активы т.г.);

TATA — Итого начислений на общие активы = (Прирост Чистых оборотных активов — Прирост Денежных средств/Активы т.г.) + (Прирост Кредиторской задолженности по налогу на прибыль — Амортизация т.г./ Активы т.г.) + (Прирост краткосрочной части долгосрочных обязательств/Активы т.г.) [5].

Информация бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Сибинтел-Холдинг» за 2024 и 2023 года представлена в табл. 3.

Таблица 3

Данные финансовой отчетности

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.	
	2024 год	2023 год
1	2	3
Дебиторская задолженность	156 595	190 720
Выручка	310 117	791 647
Себестоимость продаж	268 277	635 923
Оборотные активы	369 123	503 732

1	2	3
Основные средства	322 003	300 324
Активы	871 193	956 069
Амортизация накопленная	112 349	115 869
Коммерческие и управленческие расходы	76 804	46 380
Долгосрочные и краткосрочные обязательства	71 706	157 297
Прирост чистых оборотных активов	- 91 353	
Прирост денежных средств	- 108 013	
Прирост кредиторской задолженности по налогу на прибыль	- 25 217	
Прирост краткосрочной части долгосрочных обязательств	0	

Источник: составлено авторами на основе [4].

ООО «Сибинтел-Холдинг» входит в число ведущих застройщиков России. Основным видом деятельности предприятия является аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом. Организация входит в число 30 крупнейших Российских девелоперских компаний.

Вышеизложенные показатели необходимы для расчета финансовых индикаторов по модели М.Бениша. На основе данных (табл. 3) был произведен расчет финансовых индикаторов в соответствии с их порядком расчета (табл. 4).

Таблица 4

**Расчет финансовых индикаторов по модели М. Бениша
на основе Б(Ф)О ООО «Сибинтел-Холдинг», г. Тюмень**

Наименование показателя	Значение по данным Б(Ф)О	Нормативное значение	Выводы
1	2	3	4
DSRI (индекс дневных продаж в дебиторской задолженности)	2,095982486	< 1,031	Значение отклоняется от нормативного. Риск ухудшения управления дебиторской задолженностью
GMI (индекс рентабельности продаж по валовой прибыли)	1,45800119	< 1,014	Значение отклоняется от нормативного. Возможно ухудшение рентабельности продаж по валовой прибыли
AQI (индекс качества активов)	1,29995482	< 1,039	Значение немного выше нормативного. Присутствует вероятность увеличения нематериальных активов организации
SGI (индекс роста выручки)	0,391736468	< 1,134	Значение соответствует нормативному. Организация не искажает показатели выручки

1	2	3	4
DEPI (индекс амортизации)	1,076329149	1	Значение приближено к нормативному. Отсутствует вероятность некорректного исчисления амортизации
SGAI (индекс коммерческих и управленческих расходов)	4,227261273	1	Значение превышает нормативное (в данном случае из-за отсутствия у организации коммерческих расходов). Низкий риск некорректного отображения расходов организации
LVGI (индекс коэффициента финансовой зависимости)	0,500276285	1	Значение меньше нормативного, но приближено к нему. Низкий стимул к манипуляциям с прибылью с целью выполнения долговых обязательств
TATA (итого начислений на общие активы)	-0,138782107	< 0,018	Значение соответствует нормативному. Начисления исчисляются корректно

Источник: составлено авторами.

Расчет показателя М-score:

$$\begin{aligned}
 M - score = & -4,84 + DSRI \times 0,920 + GMI \times 0,528 + AQI \times 0,404 \\
 & + SGI \times 0,89 + DEPI \times 0,115 - SGAI \times 0,172 \\
 & + TATA \times 4,679 - LVGI \times 0,327 = -2,68 < -2,22
 \end{aligned}$$

Значение соответствует нормативному. Искажение финансовой отчетности маловероятно.

Стоит отметить, что выше представленная модель является вероятностной, следовательно, при ее использовании невозможно стопроцентно судить о наличии у организации каких-либо рисков недостоверного ведения бухгалтерского учета.

Отклонение некоторых показателей (индекс дневных продаж в дебиторской задолженности, индекс рентабельности продаж по валовой прибыли, индекс качества активов) от нормативных значений вполне ожидаемо. Оно обуславливается спецификой деятельности компании и экономической ситуацией в стране.

Согласно проведенным расчетам, финансовая отчетность в ООО «Сибинтел-Холдинг» не фальсифицируется, поскольку сводный показатель М-score Бениша не превышает -2,22. Организация эффективно оценивает бухгалтерские риски и управляет ими.

Следовательно, бухгалтерские риски недостоверного отражения фактов хозяйственной жизни приведенной организации минимальны. Расчетные показатели финансовой отчетности иллюстрируют корректное ведение бухгалтерского учета и составления бухгалтерской финансовой отчетности.

Рекомендуем использовать данную математическую модель на практике специалистам по бухгалтерскому учету, специалистам по экономической безопасности для оценки и предупреждения бухгалтерских рисков в ходе анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия.

Таким образом, правильное осуществление бухгалтерского учета непосредственно влияет на финансовую стабильность организации. Корректное управление бухгалтерскими рисками и их верная оценка в синтезе с принятием мер по их предупреждению являются основополагающими факторами экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Толстова А.С. Риск в бухгалтерском учете предприятия / А. С. Толстова // Вестник Самарского государственного экономического университета. — 2008. — № 9 (47). — С. 94-97.
2. Шевелев А.Е. Риски в бухгалтерском учете: учебное пособие / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева. — Москва: КНОРУС, 2007. — 280 с.
3. Токмакова Е. Г. Бухгалтерские риски, рассмотренные через призму экономической безопасности / Е. Г. Токмакова, П. В. Белова, В. Д. Мухаметшина // Экономическая безопасность страны, регионов, организаций различных видов деятельности : материалы V Всероссийского форума в Тюмени по экономической безопасности, г. Тюмень, 24–27 апреля 2024 г. / отв. ред. Д. Л. Скипин, Н. В. Зылёва ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Тюменский государственный университет, Финансово-экономический институт. — Тюмень: ТюмГУ-Press, 2024. — С. 586–592.
4. Сведения об ООО «Сибинтел-Холдинг» из БФО // Ресурс БФО : сайт. — URL: <https://bo.nalog.ru/organizations-card/4165535> (дата обращения: 21.04.2025).
5. Модель Бениша: Расчеты и интерпретация результатов // Финансовый квартал Финляндии Finrepo.fi : сайт. — URL: <https://finrepo.fi/ru/модель-бениша> (дата обращения: 21.04.2025).