

На правах рукописи

**Стафиевская Мария Владимировна**

**Концептуальные основы бухгалтерского учета рисков**

Специальность: 08.00.12–Бухгалтерский учет, статистика

**Автореферат**

диссертации на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

Нижний Новгород – 2013

Работа выполнена в Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Марийский государственный университет»

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор.  
Смирнов Анатолий Анатольевич

Официальные оппоненты: Любушин Николай Петрович  
доктор экономических наук, профессор,  
ФГБОУ ВПО «Нижегородский  
государственный университет  
им. Н.И. Лобачевского»,  
кафедра «Финансы и бухгалтерский учет»,  
заведующий кафедрой

Штефан Мария Александровна  
кандидат экономических наук, доцент,  
НИУ ВШЭ - Нижний Новгород  
факультет экономики, декан

Ведущая организация: Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего  
профессионального образования  
«Казанский (Приволжский)  
федеральный университет» (КФУ)

Защита состоится « 29 » октября 2013 г. в 12 часов на заседании диссертационного совета ДМ 212.166.19 при Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского» по адресу: 603000, г. Нижний Новгород, ул. Б. Покровская, д. 37, ауд. 220.

С диссертацией можно ознакомиться в фундаментальной библиотеке ФГБОУ ВПО «Нижегородский государственный университет им Н.И. Лобачевского».

С авторефератом можно ознакомиться на сайте <http://www.unn.ru>

Автореферат разослан « 28 » сентября 2013 г.

Ученый секретарь  
диссертационного совета,  
канд. экон. наук, доцент

Т.С. Маслова

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Деятельность российской коммерческой организации осуществляется под влиянием факторов неопределенности и обусловленного ею риска. Особое влияние на неопределенность оказывает информация, которой располагает хозяйствующий субъект при принятии решений от полного ее отсутствия до существенных объемов. Наши исследования показали, что к наиболее важным информационным рискам в бухгалтерском учете относятся те, что связаны с формированием и интерпретацией информации в бухгалтерской отчетности.

Нет сомнения в том, что в современной экономической среде хозяйственные риски необходимо своевременно выявлять, оценивать и принимать к бухгалтерскому учету, поскольку отсутствие информации станет потенциальным источником убытков и искажения отчетных данных о финансовых результатах. Экономике России свойственны многокритериальные риски разной сложности, но их учет по существу находится на начальном этапе развития, система учета бухгалтерских рисков отсутствует. Такое положение обуславливает нарушение в исчислении налогов, приводит хозяйствующий субъект к существенным штрафным санкциям, прямому искажению данных бухгалтерской отчетности и даже к банкротству.

В настоящее время практически не разработаны способы бухгалтерской оценки бухгалтерских рисков через механизм резервирования. Некоторые локальные способы предлагались в экономических условиях России 90-х годов прошлого века. Реформирование отечественного бухгалтерского учета практически никак не коснулось вопросов бухгалтерских рисков. Необходимо пересмотреть сложившуюся практику игнорирования в учете и отчетности фактически имеющихся бухгалтерских рисков, что требует системных научных исследований. В связи с этим объективную потребность российского бухгалтерского учета в исследовании сущности бухгалтерских рисков, их классификации, оценки и бухгалтерского учета в качестве его объектов трудно переоценить.

Явная ограниченность научных исследований в области бухгалтерского учета рисков и их важность при реформировании системы российского бухгалтерского учета предопределило тему настоящего научного исследования, его цель и задачи.

**Степень изученности проблемы.** Методические основы бухгалтерского учета в условиях неопределенности в той или иной степени рассматривались в работах отечественных и зарубежных специалистов А.С. Бакаева, П.С. Безруких, И.И. Балабанова, И.Т. Балабанова, Л.А. Бернштейна, В.А. Гамза, М.И. Куттера, Н.П. Любушина, С. Майерса, Е.А. Мизиковского, Е.С. Стоянова, Е.Н. Станиславчика, Э.А. Уткина, В.В. Черкасова, А.С. Шапкина, В.В. Шахова, А.С. Шапошникова, А.Е. Шевелева, Л.З. Шнейдмана и др. В определенной мере им посвящены отечественные учетные стандарты и МСФО.

Однако непосредственно методологии бухгалтерского учета рисков не уделяется должного внимания. Так, недостаточно исследованы источники фор-

мирования бухгалтерских рисков, классификации, система информационно-аналитического обеспечения их отражения в бухгалтерском учете.

**Цели и задачи исследования.** Цель диссертационного исследования - разработать методiku системного бухгалтерского учета рисков. Для достижения поставленной цели в работе определены следующие задачи:

1. Исследовать и обобщить экономическую сущность рисков в условиях неопределенности и детализировать учетную категорию «риски» в бухгалтерском учете хозяйствующих субъектов;
2. На базе классификаций многокритериальных рисков в различных видах экономической деятельности, определить расширенную стандартную и детализированную классификации бухгалтерских рисков в целях организации аналитического учета для всех хозяйствующих субъектов. Исходя из предлагаемой классификации, рекомендовать детализированный перечень бухгалтерских страховых рисков, что обеспечит их наиболее информационно емкий учет;
3. Систематизировать методический инструментарий информационно-аналитического обеспечения бухгалтерского учета рисков на примере страховых организаций, позволяющий усовершенствовать внутреннюю систему организации бухгалтерского учета рисков;
4. Обобщить способы формирования информации о наличии бухгалтерского риска и оценки его возможных последствий и разработать формы рабочих документов для отражения полученных результатов в ходе исследования рисков, которые позволяют организовать их учет;
5. Предложить методiku бухгалтерского учета и отчетности возможных убытков на примере страховых организаций, связанных с последствиями бухгалтерских рисков; предложить учетные регистры, позволяющие повысить информативность, достоверность данных о движении финансовых резервов;
6. Определить и обобщить основные внутрихозяйственные возможности организации по снижению бухгалтерских рисков в том числе, вызванных человеческим фактором и рекомендовать методiku их учета.

**Область исследования.** Диссертационная работа выполнена в рамках номенклатуры по специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика Паспорта специальностей ВАК в рамках п.п.1.3 «Методологические основы и целевые установки бухгалтерского учета»; п.п.1.5 «Регулирование и стандартизация правил ведения бухгалтерского учета при формировании отчетных данных»; п.п.1.7 «Бухгалтерский (финансовый, управленческий, налоговый и др.) учет в организациях различных организационно-правовых форм, всех сфер и отраслей».

**Предметом исследования** являются теоретические и методические вопросы исследования рисков как объектов бухгалтерского учета.

**Объектом исследования** являются учетные процессы коммерческих страховых организаций Республики Марий Эл.

**Теоретической и методологической основой** диссертационного исследования послужили работы отечественных и зарубежных ученых в области учета, экономического анализа, аудита, законодательные и нормативные акты, материалы научных конференций, специальные статьи в периодических изданиях, монографические исследования. В процессе исследования применялись приемы и методы исследования: индукция и дедукция, наблюдения, сравнения, классификации, обобщения, детализации, экономического анализа.

**Научная новизна диссертационного исследования.** В процессе диссертационного исследования соискателем получены результаты, полностью обеспечивающие создание методики бухгалтерского учета рисков, определяющие научную новизну работы:

- расширено экономическое содержание категории «хозяйственный риск»; сформулировано авторское определение и структура бухгалтерских рисков, составлен перечень организационных мероприятий по их снижению и предупреждению;

- на основании рекомендованных общих классификаций многокритериальных рисков предложена расширенная классификация бухгалтерских рисков по основным причинам их возникновения для коммерческих организаций, позволяющая ведение аналитического учета по однородным группам рисков, включая страховые риски;

- разработано информационно-аналитическое обеспечение бухгалтерского учета рисков страховых организаций, как особый инструментарий, включающий регламентирующую, методическую, аналитическую и документальную составляющие, который модернизирует внутреннюю систему организации бухгалтерского учета рисков;

- обобщены и систематизированы способы создания учетной информации о причинах возникновения бухгалтерского риска и оценки его возможных последствий в рамках бухгалтерского учета; разработаны формы рабочих документов для отражения полученных результатов в ходе исследования рисков, которые позволяют организовать их синтетический и аналитический учет;

- предложена авторская методика бухгалтерского учета и включения в бухгалтерскую отчетность страховых организаций возможных убытков, связанных с последствиями бухгалтерских рисков; разработаны учетные регистры, позволяющие повысить информативность, достоверность данных о движении финансовых резервов, а также качество контроля их целевого использования;

- определены основные внутрихозяйственные возможности организации по снижению бухгалтерских рисков, в том числе вызванных человеческим фактором и рекомендована методика их учета.

**Теоретическая и практическая значимость** диссертационного исследования заключается в том, что теоретические и методические разработки, а также практические рекомендации соискателя восполняют пробелы организации процесса определения, оценки и учета рисков бухгалтерского учета и могут

использоваться не только в деятельности страховых организаций, но и в экономике иных хозяйствующих субъектов. Материалы настоящего исследования могут быть использованы также в преподавании курсов «Теория бухгалтерского учета», «Бухгалтерский финансовый учет», «Бухгалтерский управленческий учет», «Бухгалтерское дело», а также в учебных центрах по подготовке и повышению квалификации профессиональных бухгалтеров.

**Апробация результатов исследования.** Основные положения диссертационного исследования были изложены и получили одобрение на научно-практических конференциях: на международной научно-практической конференции в г. Йошкар-Ола (2010г.), на Всероссийской научно-практической конференции в г. Киров (2010г.), на III международной научно-практической конференции в г. Астрахань (2010г.), на международной научно-практической конференции в г. Волгоград (2011г.), на VII международной научно-практической конференции в г. Москва (2011г.), на региональной научно-практической конференции в г. Йошкар-Ола (2011, 2012гг.), на VIII международной научно-практической конференции в г. София (2012г.), на IX международной научно-практической конференции в г. Прага (2013г.), на международной научно-практической конференции в Польше (2013г.).

Основные содержащиеся в диссертационном исследовании практические рекомендации приняты к внедрению российскими организациями в ФЛ ООО СК «Цюрих» (г. Йошкар-Ола), ФЛ ДС ОАО «Росгосстрах - Марий Эл», в деятельности арбитражных управляющих при проведении различных процедур банкротства, что подтверждено соответствующими документами.

По результатам диссертационного исследования опубликовано 14 работ (общим объемом - 2,88 печ.л., авторские - 2,02 печ.л.), из них в рецензируемых журналах ВАК - 3 статьи 0,88 печ.л.

**Структура и объем диссертационной работы.** Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, 8 приложений и библиографического списка литературы, включающего 242 источника. Основной текст работы изложен на 159 страницах, содержит 8 таблиц и 27 рисунков. Работа имеет следующую структуру:

**Во введении** обосновывается выбор темы, ее актуальность, оценивается степень теоретической разработки, формулируется цель и задачи, выделяется научная новизна и обосновывается практическая значимость исследования.

**В первой главе** «Общеэкономическая категория «риск» как объект бухгалтерского учета» рассмотрено содержание сущности рисков с последующим обоснованием их изучения как объектов бухгалтерского учета. Выделены и обоснованы риски, последствия которых влияют на достоверность бухгалтерской отчетности; сформулированы причины появления бухгалтерских рисков, обусловленных искажением в бухгалтерской информации. Предложена классификация бухгалтерских рисков. Сформулировано авторское определение бухгалтерского риска, которое позволяет расширить область профессионального суждения в бухгалтерском учете.

**Во второй главе** «Методические аспекты информационно-аналитического обеспечения бухгалтерского учета рисков в страховых организациях» определены, обоснованы и классифицированы бухгалтерские риски применительно к обычной деятельности страховых организаций. Обобщены и систематизированы способы формирования бухгалтерской информации о существовании бухгалтерских рисков и оценки их возможных последствий в бухгалтерском учете рисков.

**В третьей главе** «Бухгалтерский учет и финансовая отчетность страховых организаций вероятных убытков, как последствий бухгалтерских рисков» обоснована необходимость создания резервов на устранение последствий бухгалтерских рисков. Предложена методика учета и авторские регистры аналитического и синтетического учета, ориентированные на прямую связь с бухгалтерской отчетностью, а также на использование в системе управления экономикой страховых организаций.

**В заключение** диссертации обобщены выводы и рекомендации по результатам диссертационного исследования.

## **ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

**1. Расширено экономическое содержание категории «хозяйственный риск»; сформулировано авторское определение и структура бухгалтерских рисков, составлен перечень организационных мероприятий по их снижению и предупреждению.**

Анализ экономической литературы, в области хозяйственных рисков свидетельствует в том, что специалисты рассматривают понятие «риск» далеко от его экономического содержания. Разнообразие мнений о сущности риска объясняется нестандартностью и малоизученностью этого экономического объекта.

При формулировке понятия «риск» необходимо учитывать результаты наших исследований, которые показали, что все хозяйственные риски становятся учетным объектом. Неопределенность современной экономической среды наиболее характерна в процессе формирования бухгалтерской отчетности, следствием чего образуются бухгалтерские риски.

Именно поэтому можно сказать, что 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. Объективные факторы - это факторы независимой внешней среды, обусловленные временной или длительной неопределенностью. Субъективные факторы присущи всегда, так как риск реализуется через человека, принимающего решения.

Исследование имеющихся рисков в экономике Российской Федерации позволило выделить среди них стандартные, которые присущи субъектам всех

видов экономической деятельности, а именно чистые риски и динамические, включающие такие составляющие как коммерческие, инвестиционные и риски, связанные с покупательной способностью денег.

Сегодня требуется переход российской системы бухгалтерского учета на составление отчетности в соответствии с МСФО. В связи, с чем все экономические субъекты сталкиваются с тем, что данные стандарты излагают общие принципы составления финансовой отчетности и не содержат пояснений для каждого возможного обстоятельства, признания объекта учета или оценки. Следовательно, МСФО рекомендуют опираться на профессиональное суждение, что предполагает появление рисков, связанных с человеческим фактором. Проведенное исследование данного вида рисков, позволило выделить основные аспекты, определяющие понятия «профессиональное суждение». Данное понятие не имеет четкого определения в нормативных актах, так как причина кроется в многоплановой структуре. В зависимости от ситуации хозяйствования, профессиональное суждение бухгалтера имеет тенденцию изменять формы выражения.

Мы предполагаем, что профессиональным суждением справедливо признать принятое профессиональным независимым специалистом обоснованное, полезное, ответственное решение, основанное на его знаниях, квалификации и опыте работы по проблемам, не имеющим стандартного решения, сложившихся в практике хозяйственных операций в условиях неопределенности.

В зависимости от различных видов экономической деятельности субъекта в связи с применением МСФО возникают различные риски, которые можно назвать отраслевыми. К примеру, исследование бухгалтерского учета страховых организаций в части формирования страховых резервов (как гарантии выполнения принимаемых обязательств по договорам страхования), сравнительных методик расчета, позволило сделать вывод, что величина страховых резервов в отчетности по МСФО будет значительно меньше, чем в отчетности по РСБУ в вопросах оценки резервов. Последствия возникшей неопределенности могут привести Российского страховщика к риску недостатка зарезервированных средств для покрытия убытков.

В целом любые риски независимо от их природы отражаются в учетной информации и становятся бухгалтерскими.

Несоблюдение или нарушение учетных принципов приводит к возникновению неопределенности в учете и отчетности и, как следствие к искажению учетной информации. Следовательно, неопределенность бухгалтерской информации является основной причиной появления бухгалтерских рисков. Исследование риска, проведенное нами, позволяет сказать, что обстоятельства его возникновения могут носить как субъективный характер (риск «человеческого фактора»), так и объективный характер (недостатки стандартов бухгалтерского учета).

Становится ясным, что риск требует комплексного исследования. Все имеющиеся риски в конечном итоге становятся объектом бухгалтерского учета и, следовательно, определяют свое место в бухгалтерской отчетности. Незави-



симо от формы собственности и вида деятельности бухгалтерский учет ведут все хозяйствующие субъекты, следовательно, можно говорить, что составляющей любого риска является бухгалтерский риск.

Исходя из определения бухгалтерского учета и учитывая то, что аспект неопределенности распространяется на всю учетную информацию субъекта, можно сделать вывод, что бухгалтерский риск возникает на всех этапах бухгалтерского учета, а именно сбора, регистрации и обобщения информации.

В целом исследование бухгалтерского риска позволило сформировать авторское определение: бухгалтерский риск представляет собой объект учета, начало которого относится к человеческому фактору в трактовке и порой в разночтении МСФО и российских учетных стандартов. Таким образом, основными причинами бухгалтерских рисков мы считаем имеющую место недостоверность данных бухгалтерской отчетности:

- 1) ошибочного профессионального суждения при формировании учетной политики, а также при интерпретировании нормативных актов;
- 2) недостатки в системе переподготовки и повышения квалификации;
- 3) несоответствие стандартной методологии бухгалтерского учета на предприятии отраслевой специфике его деятельности;
- 4) несоответствие отечественной организационно-методической основы бухгалтерского учета международным стандартам финансовой отчетности;
- 5) бухгалтерская отчетность содержит информацию только об отчетном периоде деятельности экономического субъекта и не достаточно пригодна для формирования мнения пользователей о перспективах его деятельности;
- б) временная разница между выходом нормативного документа и исполнением его на местах составляет минимум как один год.

## **2. На основании рекомендованных общих классификаций многокритериальных рисков предложена расширенная классификация бухгалтерских рисков по основным причинам их возникновения для коммерческих организаций, позволяющая ведение аналитического учета по однородным группам рисков, включая страховые риски.**

По нашему мнению, бухгалтерские риски в аналитическом учете целесообразно классифицировать на три группы по причинам их возникновения на:

-бухгалтерские риски, обусловленные обеспечением достоверности отчетной информации хозяйствующего субъекта;

-бухгалтерские риски, связанные со специализацией хозяйствующего субъекта, сопровождающие его деятельность, включаемые в бухгалтерский учет и отчетность;

-бухгалтерские риски, не связанные со специализацией хозяйствующего субъекта, сопровождающие его деятельность, включаемые в бухгалтерский учет и отчетность.

Предлагаемая классификация бухгалтерских рисков, приведена на рисунке 1.

Предлагаемая типовая классификация для всех видов экономической деятельности позволит обеспечить учет бухгалтерских рисков в их конкретном

содержании на предприятиях различных видов экономической деятельности.



Рисунок 1- Классификация бухгалтерских рисков

Характерной особенностью страхового бизнеса является то, что, с одной стороны, страхование принято считать одним из методов управления риском, а с другой стороны, страховщик, как субъект рынка, сам потенциально подвержен целому ряду рисков. Ожидаемым эффектом от оказания страховых услуг бизнес признает удовлетворение потребности безопасности, фактор уверенности хозяйствующего субъекта, который вступил в страховые отношения. В связи с этим учетно-аналитические данные по своему содержанию должны способствовать повышению доверия к страховой организации. Бухгалтерский учет страховщика имеет свой предмет, что обусловлено непосредствен-

ной деятельностью страховых организаций. В соответствии с предложенной нами классификацией бухгалтерских рисков, считаем необходимым, дополнить классификацию, применительно к деятельности страховых организаций. Первую группу рисков - бухгалтерские риски, обусловленные обеспечением достоверности отчетной информации применительно к страховой организации, мы рассматриваем по следующим видам:

- а) бухгалтерские риски, обусловленные решениями, принятыми в учетной политике страховщика;
- б) бухгалтерские риски, обусловленные решениями, принятыми во внутренних нормативных актах страховщика (положениях, инструкциях);
- в) бухгалтерские риски, обусловленные порядком формирования и представлением отчетности внешним пользователям;
- г) бухгалтерские риски, обусловленные законодательными актами на страховом рынке.

Вторую группу рисков - бухгалтерские риски страховщика, сопровождающие его деятельность, включаемые в бухгалтерский учет и отчетность рассматриваем по следующим видам:

- а) бухгалтерские риски, связанные с обслуживанием договоров страхования;
- б) бухгалтерские риски, связанные с обслуживанием договоров сострахования;
- в) бухгалтерские риски, связанные с обслуживанием договоров перестрахования;
- г) бухгалтерские риски, связанные с отражением в бухгалтерском учете сомнительной дебиторской задолженности;
- ж) бухгалтерские риски, обусловленные размещением средств страховых резервов в активы;
- е) бухгалтерские риски возможного банкротства.

Третью группу рисков - бухгалтерские риски, не связанные со страховой деятельностью, сопровождающие деятельность страховщика, включаемые в бухгалтерский учет и отчетность рассматриваем по следующим видам:

- а) бухгалтерские риски обязательств, связанных с признанием оценочных обязательств;
- б) бухгалтерские риски обесценения активов;
- в) бухгалтерские риски сомнительной дебиторской задолженности;
- г) бухгалтерские риски обстоятельств непреодолимой силы.

В целом любые общехозяйственные риски страховщика в конечном итоге автоматически становятся бухгалтерскими и находят отражение в отчетности. Для того чтобы достоверно отразить бухгалтерский риск в отчетности необходимы предварительные внутренние процедуры, состоящие в определении риска, его документирования и оценки.

**3. Разработано информационно-аналитическое обеспечение бухгалтерского учета рисков страховых организаций, как особый инструментарий, включающий регламентирующую, методическую, аналитическую и до-**

кументальную составляющие, который модернизирует внутреннюю систему организации бухгалтерского учета рисков. Под инструментарием информационно-аналитического обеспечения бухгалтерского учета рисков страховой организации целесообразно считать формирование внутренних процедур реализации бухгалтерского учета рисков в системе внутреннего контроля, ориентированного на риск. Под системой внутреннего контроля будем понимать совокупность методик и процедур, используемых руководством субъекта в целях выявления, исправления и предотвращения существенных ошибок и искажений учетной информации, которые могут повлиять на достоверность показателей бухгалтерской отчетности. В составе инструментария информационно-аналитического обеспечения бухгалтерского учета рисков видим следующие компоненты, которые приведены на рисунке 2.

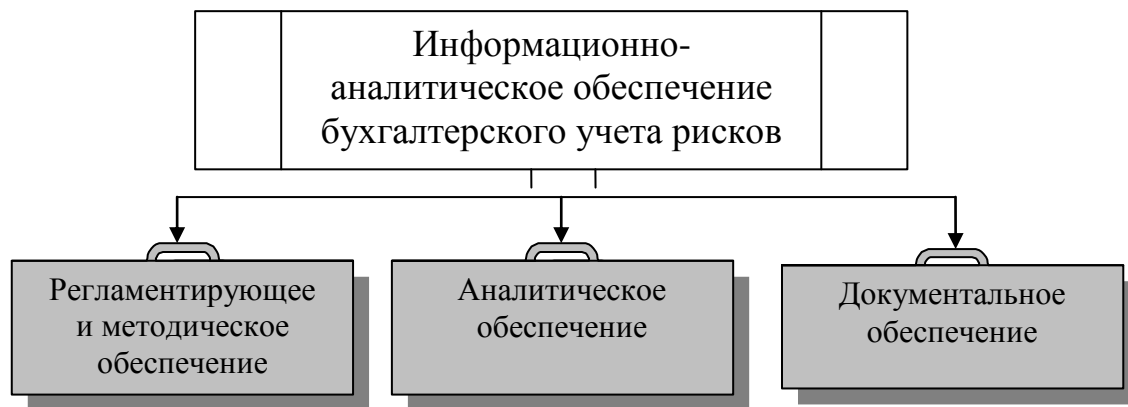


Рисунок 2 - Структура составляющих обеспечения бухгалтерского учета рисков

Методическое обеспечение предполагает практическую реализацию МСФО, и российских нормативных документов, регламентирующих бухгалтерский учет и составление внешней и внутренней отчетности, наличие специальных учетных регистров, отдельных разделов в бухгалтерской отчетности. Необходимо также проводить системную оценку рисков, что предполагает аналитическое обеспечение. Документальное обеспечение предполагает формирование реальной информации об идентифицированных и оцененных рисках в формах внутренней бухгалтерской отчетности для последующего учета возможных последствий рисков. Известно, что информационным аналитическим обеспечением бухгалтерского учета рисков является регистрация, обобщение и системный анализ информации о хозяйственной деятельности страховой организации. Однако необходимо, чтобы полученная учетная информация соответствовала потребности в идентификации, оценке бухгалтерских рисков как объектов учета. Поэтому задачами информационно-аналитического обеспечения бухгалтерского учета рисков необходимо считать:

- регистрацию;
- документирование информации о наличии и динамике бухгалтерских рисков, анализ их влияния на достоверность бухгалтерской отчетности;

- предотвращение негативных последствий, связанных с бухгалтерским риском;
- обеспечение учетной информацией внутренних и внешних пользователей.

**4. Обобщены и систематизированы способы создания учетной информации о причинах возникновения бухгалтерского риска и оценки его возможных последствий в рамках бухгалтерского учета; разработаны формы рабочих документов для отражения полученных результатов в ходе исследования рисков, которые позволяют организовать их синтетический и аналитический учет.**

Реализацию предлагаемого процесса мы видим в создании в страховой организации отдельного отдела информационно-аналитического обеспечения бухгалтерского учета рисков в системе внутреннего контроля, ориентированного на риск, не увеличивая при этом количественный состав АУП. В перечень работ внутреннего контроля в обязательном порядке необходимо включить 3 функциональные составляющие:

- диагностика учетной информации и идентифицирование рисков;
- осуществление аналитических процедур;
- контроль над исполнением решений.

Модель информационного пространства отдела информационно-аналитического обеспечения бухгалтерского учета рисков приведена на рисунке 3.

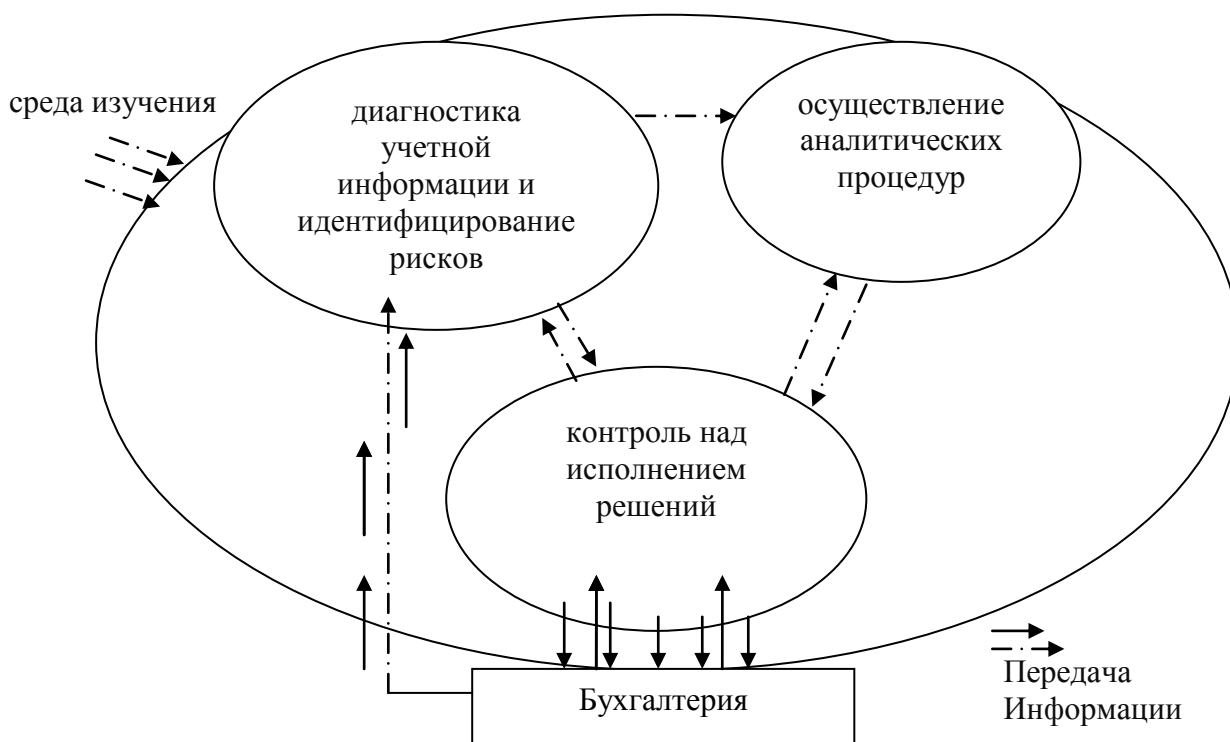


Рисунок 3 - Модель информационного пространства информационно-аналитического обеспечения бухгалтерского учета рисков

Подготовку информационно-аналитического обеспечения целесообразно разделить на определенные этапы. Оценка действенности выбранной мето-

дики, диагностирование учетной информации требует наличия систематической и программной внутривозможностной проверки, что обеспечивает диагностику учетной информации и идентифицирование бухгалтерских рисков. Аналитический учет рисков предлагается вести по рекомендованным ранее группам, поэтому требуются способы их исследования. Для определения результатов соискателем разработаны специальные формы рабочих документов, которыми являются «Справка об идентификации бухгалтерских рисков, обусловленных обеспечением достоверности отчетной информации» и «Справка об идентификации бухгалтерских рисков, сопровождающих деятельность страховщика, принятых в бухгалтерском учете». Риски по учетным причинам их возникновения рекомендуем оформлять документально. В состав документооборота рекомендуем включить разработанный документ «Информационная карта об изменениях на счетах бухгалтерского учета под влиянием рисков». Согласно упомянутому документу можно оперативно и наглядно составить бухгалтерскую справку об изменении статей баланса и соответствующих к нему приложений.

Следующим этапом исследования рисков является проведение экономического анализа бухгалтерской отчетности и соответствующих отчетных приложений, составление пояснительной записки. Результаты анализа необходимо использовать для определения показателей в динамике с последующим оформлением аналитических таблиц, которые в свою очередь обеспечивают систематизацию исходных данных, проведение аналитических расчетов и оформление результатов анализа. С помощью количественных и качественных способов оценки риска определяется степень вероятности бухгалтерских рисков и их классификация, с последующим составлением матрицы бухгалтерских рисков для создания резервов на покрытие убытков от их последствий. Исследуя известные методы оценки рисков, предлагаем оценивать бухгалтерские риски по планируемым суммам убытка с учетом инфляции и роста затрат.

По мере завершения оценки бухгалтерского риска и его влияния на бухгалтерскую отчетность, рекомендуем составление разработанного документа «Заключение о целесообразности формирования резервов под бухгалтерские риски». На основании принятого решения принимается управленческое решение о регистрации на счетах бухгалтерского учета формирования сумм резервов. По полученным данным составляется внутривозможностный «Отчет о резервах под бухгалтерские риски на отчетную дату», используемый персоналом управления для последующего контроля над исполнением решений в данный отдел. В компетенцию данной составляющей входит оценка потенциально остаточного риска после резервирования за прошлый период, сопоставление выгод от внедрения системы учета риска с затратами на их организацию, консультирование работников бухгалтерии в вопросах использования действующих нормативных актов. Контроль в конечном итоге устанавливает степень соответствия формируемых резервов их прогнозируемым суммам и целевому использованию резервов.

**5. Предложена авторская методика бухгалтерского учета и включения в бухгалтерскую отчетность страховых организаций возможных убытков, связанных с последствиями бухгалтерских рисков; разработаны учетные регистры, позволяющие повысить информативность, достоверность данных о движении финансовых резервов, а также качество контроля их целевого использования.**

Необходимо признать, что все оценочные резервы в той или иной степени условны, так как характеризуются неопределенностью срока его величины. Бухгалтерский учет финансово-хозяйственной деятельности страховой организации, как известно, предполагает принцип осмотрительности (консерватизма), влияющий на оценку статей бухгалтерского баланса и определение сумм доходов и затрат страховщика. Особое место занимают характерные факты, зародившиеся в предыдущих отчетных периодах, но принятые к бухгалтерскому учету и включенные в бухгалтерскую отчетность за отчетный период. Сущность упомянутых операций можно оценить в будущем отчетном периоде, полную сумму убытков при составлении бухгалтерской отчетности определить невозможно. Следовательно, оценивая такие последствия при составлении бухгалтерской отчетности, необходимо соблюдать определенную осторожность, что предопределяет принцип осмотрительности (консерватизма), который в бухгалтерской информации, переходит в фактор неопределенности. Последний образуется в реальных условиях в виде хозяйственных фактов, и проявляется на дату бухгалтерского признания доходов и расходов, в оценке активов, при решении о создании оценочных резервов.

Ученные на счетах бухгалтерского учета суммы доходов и затрат отчетного периода можно признать их оценкой, поскольку она базируется на доступной информации финансового характера. С учетом сумм доходов и затрат необходима коррекция первоначальной оценки риска отчетного периода. В результате влияния бухгалтерских рисков первоначальная оценка финансового результата не равна его реальной бухгалтерской сумме. Следовательно, в соответствии с принципом осмотрительности (консерватизма) сумма образовавшейся разницы при формировании бухгалтерской отчетности должна быть признана расходом. А это предполагает неизбежное формирование резервов под бухгалтерские риски для возмещения их возможных последствий и поддержания устойчивого, таким образом, финансового состояния страховщика.

Российские и международные стандарты не предусматривают создание резервов под бухгалтерские риски. Для ликвидации такого пробела целесообразно дополнить План счетов бухгалтерского учета счетом 93 «Резервы на устранение последствий бухгалтерских рисков», субсчетом «Резерв под бухгалтерские риски». Ведение аналитического учета предполагается в соответствии с предложенной нами классификацией.

В соответствии с МСФО страховщик обязан регулярно оценивать все свои

активы на обесценение и в случае наличия соответствующих признаков незамедлительно создавать резерв под обесценение соответствующего актива. Последствия рисков обесценения активов отражаются в резервах по счетам: 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей», 63 «Резервы по сомнительным долгам», 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

Мы считаем, что все эти резервы должны учитываться на одном счете, так как у них один источник образования - прибыль. Таким образом, к счету 93 «Резервы на устранение последствий бухгалтерских рисков» рекомендуется нами открытие субсчетов:

93-1 «Резерв под бухгалтерские риски»;

93-2 «Резерв под снижение стоимости материальных ценностей»;

93-3 «Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги»;

93-4 «Резерв по сомнительным долгам».

Создание резервов под бухгалтерские риски на конец отчетного периода увеличивает прочие расходы текущего периода на величину сформированных резервов. Скорректированные в сторону уменьшения статьи актива баланса и суммы чистой прибыли за отчетный период находят отражение в балансе. Корреспонденция счетов по счету 93 «Резервы на устранение последствий бухгалтерских рисков», рекомендуемая нами для страховой организации, приведена в таблице 1.

Таблица 1- Корреспонденция счетов по счету 93 «Резервы на устранение последствий бухгалтерских рисков», рекомендуемая для страховой организации

Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов	
	Дебет счета	Кредит счета
Начислен резерв	91.2	93 (по субсчетам)
Списано сальдо (дебетовое) по счету 93	91.2	93 (по субсчетам)
Списано сальдо (кредитовое) по счету 93	93 (по субсчетам)	91.1

Основанием для начисления резервов служит предложенный нами рабочий документ «Заключение о целесообразности формирования резервов под бухгалтерские риски». В качестве учетных регистров мы рекомендуем «Ведомость аналитического учета по счету 93», данные которой обеспечивают контроль расчетов сумм резервов начисления и использования. Ведомость открывается отдельно по каждому субсчету. Предложен внутривозможный регистр «Отчет об использовании средств резерва на устранение последствий бухгалтерских рисков», позволяющий повысить информа-



тивность, достоверность данных о движении финансовых резервов, а также качество контроля их целевого использования, т.е. использовать его данные для управленческих решений.

Все предлагаемые нами регистры можно ввести в рамки программы «1С: Предприятие 8», инструменты которого позволяют решать вопросы эффективного управления современным страховым предприятием.

Раздел III «Обязательства» бухгалтерского баланса страховщика рекомендуем дополнить статьей «Резервы на устранение последствий бухгалтерских рисков».

Данная информация должна найти отражение в разработанной нами таблице раздела 10 «Бухгалтерские риски» пояснительной записки к бухгалтерской отчетности. Включение в бухгалтерскую отчетность зарезервированных средств будет свидетельствовать о реальной оценке активов организации.

#### **6. Определены основные внутрихозяйственные возможности организации по снижению бухгалтерских рисков, в том числе вызванных человеческим фактором и рекомендована методика их учета.**

Снижение бухгалтерских рисков в немалой степени зависит от наличия специальных методик. Соискателем предложен ряд мероприятий по снижению бухгалтерских рисков, вызванных человеческим фактором. Одним из них является отражение в бухгалтерском учете оплаты путевок работникам в санаторий.

Решение вопросов видится в создании на каждом предприятии индивидуальных накопительных счетов, что должно регламентироваться соответствующим внутренним положением, которое предопределит распределение выделенного резерва органами социального страхования и обеспечения на оплату путевок между работниками предприятия.

Дополнительным источником может стать финансирование из нераспределенной прибыли средств работодателем. Распределение денежных средств предлагаем производить ежеквартально по работникам согласно стажу работы, возрасту, наличию инвалидности, размеру заработной платы, и т.д.

Предполагаемый накопительный счет может иметь форму накопительной карточки индивидуально для каждого работника. Бухгалтерский учет таких средств может отражаться на счете 76 субсчет «Начисление по индивидуально-накопленным счетам».

Таким образом, каждый работник при желании сможет своевременно получить информацию о суммах накопленных денежных средств на его счете.

Предлагаемая блок-схема учета индивидуальных накоплений приведена на рисунке 4.

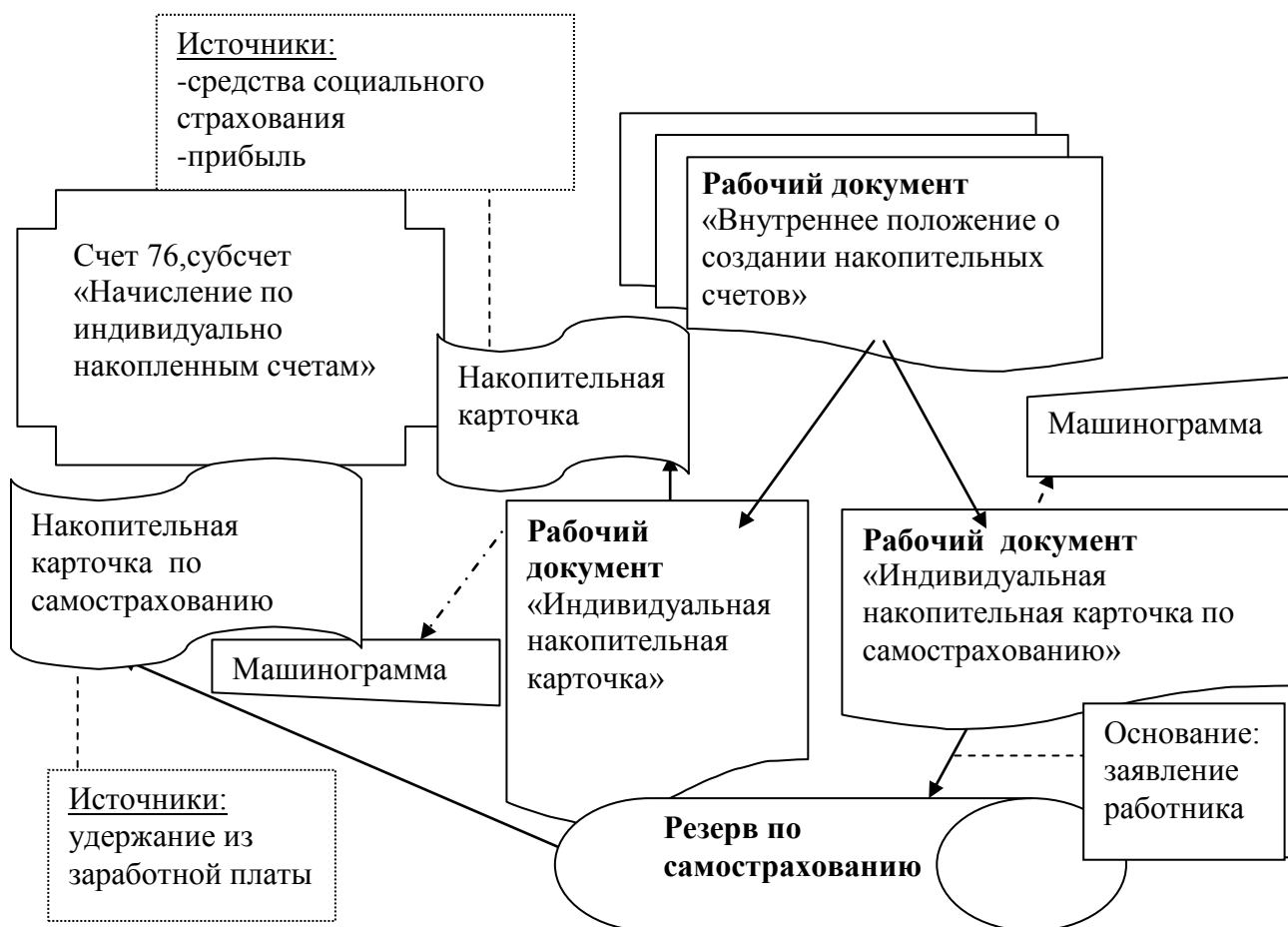


Рисунок 4 - Блок-схема учета индивидуальных накоплений

Выбор критериев расчета, методика, должна быть обоснована и определена как «рабочий документ».

## СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

*Статьи в ведущих рецензируемых журналах перечня ВАК РФ*

1. Стафиевская М.В. Управление бухгалтерскими и налоговыми рисками [Текст] / М.В. Стафиевская // Труды вольного экономического общества России. Том сто тридцать седьмой: Сборник научных статей ГОУ ВПО «МАТИ» - Российского государственного технологического университета имени К.Э. Циолковского. - Москва. - 2010. - С.478 - 481. - 0,14 печ.л.

2. Стафиевская М.В. Социально-психологические аспекты управления бухгалтерскими рисками [Текст] / М.В. Стафиевская // Научно-технические ведомости СПбГПУ. - Санкт-Петербург. - 2010. - №1 (92). - С.226 - 230.- 0,37 печ.л.

3. Стафиевская М.В. Необходимость идентификации и управления налоговым риском [Текст] / М.В. Стафиевская // Вестник Казанского ГАУ. - Казань. - 2010. - №2 (16). - С.80 - 83. - 0,37 печ.л.

*Публикации в других изданиях*

4. Стафиевская М.В. Идентификация бухгалтерского риска [Текст] / М.В. Стафиевская // Материалы международной научно-практической конференции. Вып. XII: Актуальные вопросы совершенствования технологии производства и переработки продукции сельского хозяйства: Мосоловские чтения. - Йошкар-Ола: ГОУВПО «Марийский государственный университет», 2010. - 400с. - С.370. - 0,06 печ.л.

5. Стафиевская М.В. Концепция механизма организации управления рисками бухгалтерского дела в системе внутреннего контроля, ориентированного на риск [Текст] / М.В. Стафиевская, Д.В. Солодовников // Материалы Всероссийской заочной научно-практической конференции: Проблемы и перспективы социально-экономического развития регионов.- Киров: Вятский государственный гуманитарный университет, 2010. - 247с. - С.43-45. - 0,1 печ.л. (вклад автора - 0,05 печ.л.)

6. Стафиевская М.В. Проблема актуализации рисков бухгалтерского дела [Текст] / М.В. Стафиевская, Д.В. Солодовников // Академический вестник №2 (16): научно-аналитический журнал. Тюмень: ГАОУ ВПО ТО «Тюменская государственная академия мировой экономики, управления и права» («ТГАМЭУП»), 2011. - 208с. - С.130 - 135. - 0,53 печ.л. (вклад автора - 0,26 печ.л.)

7. Стафиевская М.В. Практический механизм управления бухгалтерскими рисками [Текст] / М.В. Стафиевская, Д.В. Солодовников // Международная научно-практическая конференция: Современные проблемы развития общества: экономика, право, философия и социология Часть 2. - г. Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2011. - 220с. - С.165 - 166. - 0,1 печ.л. (вклад автора - 0,05 печ.л.)

8. Стафиевская М.В. Практические пути снижения рисков бухгалтерского дела и их отражение в учете [Текст] / М.В. Стафиевская, Д.В. Солодовников // Материалы VII международной научно-практической конференции: Современные проблемы гуманитарных и естественных наук Том 1. - Москва, 2011. - 396с. - С.226 - 232. - 0,32 печ.л. (вклад автора - 0,16 печ.л.)

9. Стафиевская М.В. Создание направлений учетной работы по снижению рисков бухгалтерского дела [Текст] / М.В. Стафиевская, Л.В. Николаева // Региональная научно-практическая конференция: Управление конкурентоспособностью региона: стратегии, модели, информационно – аналитическое обеспечение. Ч 2. - Йошкар-Ола: Марийский государственный технический университет, 2011. - 277с. - С.64 - 69. - 0,3 печ.л. (вклад автора - 0,15 печ.л.)

10. Стафиевская М.В. Вопросы управления бухгалтерским риском при различных моделях бухгалтерского учета / [Текст] М.В. Стафиевская // Межрегиональная научно-практическая конференция: Актуальные проблемы развития экономики России. - Йошкар-Ола: Марийский государственный, 2012. - 247с. - С.132 - 134. - 0,08 печ.л.

11. Стафиевская М.В. Аутсорсинг - как метод снижения бухгалтерских рисков / [Текст] М.В. Стафиевская, Д.В. Солодовников // Материалы за 8-а международна научна практична конференция, «Бъдещите изследвания», - 2012. Том 5. Икономики. София. «Бял ГРАД-БГ» ООД - 104стр. Материалы VIII международной научно-практической конференции «Перспективные научные исследования - 2012», Том 5. Экономика. София. «Белград-БГ» ООД - 104с. - С.16 - 17. - 0,12 печ.л. (вклад автора - 0,06 печ.л.)

12. Стафиевская М.В. Бухгалтерские риски: сущность и интерпретация / [Текст] М.В. Стафиевская, Д.В. Солодовников // Учётно-аналитические инструменты прогнозирования экономической безопасности инновационного развития территорий: материалы III Междунар. науч. конф., 26 - 27 ноября 2010 г. / Астрахан. гос. техн. ун - т. - Астрахань: Изд-во АГТУ, 2013. - 532 с. - С.227 - 228. - 0,11 печ.л. (вклад автора - 0,05 печ.л.)

13. Стафиевская М.В., Лень А.С. Учет бухгалтерских рисков / [Текст] М.В. Стафиевская, А.С. Лень // Materiały IX Międzynarodowej naukowo-praktycznej konferencji «Aktualne problemy nowoczesnych nauk - 2013» Volume 6. Ekonomiczne nauki.: Przemysł. Nauka i studia - 104 str. Материалы IX Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы современных наук - 2013» Часть 6. Экономическая наука: Польша. Наука и исследование - 104с. - С.64 - 66. - 0,12 печ.л. (вклад автора - 0,06 печ.л.)

14. Стафиевская М.В. Процедуры реализации бухгалтерского учета рисков / [Текст] М.В. Стафиевская // Materiály IX mezinárodní vědecko - praktická konference «Aktuální vymoženosti vědy - 2013». - Díl 4. Ekonomické vědy: Praha. Publishing House «Education and Science» s.r.o - 72 stran. Материалы IX Международной научно-практической конференции «Современные достижения в науке - 2013». – Часть 4. Экономическая наука: Прага. Издательский дом «Образование и наука» - 72с. - С.31 - 34. - 0,16 печ.л.