

Штиллер М.В.

**Роль учетных рисков
в достижении непрерывности
деятельности компании**

Характерная для настоящего времени нестабильность мировой экономики обуславливает доминирующую роль превентивного управления рисками, позволяющего предпринимательским структурам целенаправленно и с упреждением реагировать на возникающие риски, предотвращая угрозу недопустимого снижения эффективности предпринимательской деятельности под воздействием рисков. В статье определены основные характеристики, присущие риску, выделены функции риска и его классификация. Изучена роль учетных рисков в достижении непрерывности деятельности компаний, а также определены источники информации о рисках, которыми являются формы финансовой отчетности. Сделаны выводы, что налоговые риски в Республике Казахстан подлежат анализу и оценке, ими можно и нужно управлять. Перед государством и организациями стоит актуальная задача адаптации бухгалтерского и налогового учета предприятия к изменениям, произошедшим в мировой экономике, и одним из перспективных направлений является обеспечение экономической безопасности компании путем управления бухгалтерскими и налоговыми рисками.

Ключевые слова: учетные риски, бухгалтерские риски, налоговые риски, управление рисками, идентификация рисков, финансовая отчетность.

Shtiller M.V.

**Role of registration risks in
achievement of a continuity of
activity of the company**

Instability of world economy, characteristic of the present, causes the dominating role of the preventive risk management allowing enterprise structures purposefully and with anticipation to react to the arising risks, preventing threat of inadmissible decrease in efficiency of business activity under the influence of risks. In article the main characteristics inherent in risk are defined functions of risk and its classification are allocated. The role of registration risks in achievement of a continuity of activity of the companies is studied, and also sources of information on risks which forms of financial statements are defined. Conclusions are drawn that tax risks in the Republic of Kazakhstan are subject to the analysis and an assessment, them it is possible and it is necessary to operate. The state and the organizations are faced by an actual problem of adaptation of accounting and tax accounting of the enterprise to the changes which have happened in world economy, and one of the perspective directions is providing economic security of the company by management of accounting and tax risks.

Key words: registration risks, accounting risks, tax risks, risk management, identification of risks, financial statements.

Штиллер М.В.

**Компания қызметінің
үздіксіздігіне қол жеткізудегі
есептік тәуекелдердің рөлі**

Қазіргі уақытқа тән әлемдік экономиканың тұрақсыздығы, кәсіпкерлік құрылымдарға пайда болған тәуекелдерге мақсатты және ескертулі түрде жауап қайтару үшін, тәуекелдер өсерінен кәсіпорын қызметінің нәтижелілігіне нұқсан келтіруге жол бермеу үшін, тәуекелді басқарудың алдын ала сақтандыру түрін үстем қылуда. Аталған мақалада тәуекелге тән мінездемелер мен олардың қызметі мен құрылымдарына анықтама берілген. Компания қызметінің үздіксіздігіне қол жеткізудегі есептік тәуекелдердің рөлі, тәуекелдердің ақпарат көзі болып табылатын қаржылық есептілік түрлері зерттелген. Қазақстан Республикасында салықтық тәуекелдер талдауға және бағалауға келеді, оларды басқаруға болады және оларды басқару керек деген тұжырым жасалған. Мемлекет пен ұйымның алдында кәсіпорындарда бухгалтерлік және салықтық есепті, әлемдік экономикада болып жатқан өзгерістерге сай бейімдеу өзекті міндеті түр және перспективті бағыттардың бірі болып бухгалтерлік және салықтық тәуекелдерді басқару жолымен экономикалық қауіпсіздікті қамтамасыз ету болып табылады.

Түйін сөздер: есептік тәуекелдер, бухгалтерлік тәуекелдер, салықтық тәуекелдер, тәуекелдерді басқару, тәуекелдерді сәйкестендіру, қаржылық есептілік.

РОЛЬ УЧЕТНЫХ РИСКОВ В ДОСТИЖЕНИИ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

В современных условиях хозяйствования актуальной проблемой является выявление рисков, непосредственно связанных с порядком ведения бухгалтерского и налогового учета, а также снижение их негативного воздействия на состояние и результаты деятельности предприятия.

Согласно современным принципам учета предприятие для наибольшего удовлетворения потребностей заинтересованных пользователей бухгалтерской информации имеет право выбора методов учета, оценок объектов учета и т.д., которые должны быть закреплены в учетной политике компании. При этом на момент выбора учетной политики, а также составления отчетности, предприятие сталкивается с ситуацией неопределенности, а следовательно, с риском.

Бухгалтерские и налоговые риски с позиции обеспечения непрерывности деятельности предприятия следует рассматривать с точки зрения двух субъектов:

- хозяйствующего субъекта, составляющего и представляющего финансовую отчетность заинтересованным пользователям;
- внешнего пользователя, заинтересованного в судьбе своих инвестиций.

Согласно МСФО, в финансовой отчетности должна быть представлена информация о рисках предприятия. При этом они объединяются в следующие группы: рыночный риск; кредитный риск; риск основной деятельности.

Рыночный риск в экономической литературе трактуется как риск несоответствия, возникающего под действием рыночных факторов, характеристик фактического экономического состояния предприятия с плановыми или ожидаемыми значениями [1]. Он приводит к изменению стоимости активов предприятия в результате колебания процентных ставок, курсов валют, цен акций и т.д. и относится к разряду спекулятивных рисков. В его состав включаются следующие виды рисков:

- процентный риск – представляет собой возможность изменения стоимости активов в результате колебания процентных ставок;
- валютный риск – возникает вследствие возможности изменения стоимости активов в результате колебания курса одной

иностранной валюты по отношению к другой, в том числе и национальной;

– ценовой риск – это возможность колебания стоимости акций и их производных финансовых инструментов;

– товарный риск имеет более сложный и изменчивый характер и представляет собой возможность колебания стоимости позиций по контрактам на товары.

Кредитный риск является риском потерь в результате неспособности или нежелания заемщиков исполнять свои обязательства под влиянием факторов, связанных с самим контрагентом или с действием политических или других факторов. Он относится к разряду чистых рисков. В его состав, как правило, относят следующие виды рисков:

– страновой риск – риск, что большинство контрагентов в данной стране не смогут выполнить свои финансовые обязательства по какой-либо внутренней причине;

– риск завершения операции – риск невыполнения своих финансовых обязательств контрагентов в установленный срок;

– риск обеспечения кредита – связан с потерями в результате возможного снижения рыночной стоимости обеспечения кредита;

– риск расчетов – представляет собой риск неполучения денежных средств по сделке из-за недостатка ликвидных средств у контрагента;

– риск дефолта контрагента – риск невыполнения контрагентом своих финансовых обязательств в срок и в полном объеме.

Наибольший интерес представляет риск основной деятельности. Он рассматривается как риск прямых или косвенных убытков в результате неправильного построения бизнеса, неэффективности процедур внутреннего контроля, технологических процессов, внешнего воздействия. Он представляет собой чистый риск и включает в себя: риск ликвидности (рыночной, балансовой); риск персонала; риск технологического характера; имущественный риск; риск взаимоотношений; внешний риск и т.д. [2].

Риск рыночной ликвидности выступает как вероятность потерь, вызванных отсутствием возможности купить или продать актив в нужном количестве за достаточно короткий срок в силу ухудшения рыночной конъюнктуры. Риск балансовой ликвидности представляет собой возможность возникновения дефицита наличных средств или иных высоколиквидных активов для выполнения обязательств перед контрагентами.

Риск персонала представляет собой все рис-

ки, связанные с сотрудниками компании в связи с их некомпетентностью или недостаточной компетентностью, несанкционированными действиями и т.д.

Риск технологический возникает в результате сбоев и отказа информационных систем, программ, баз данных и прочего оборудования, необходимого для деятельности компании.

Имущественный риск проявляется в результате природных катастроф и прочих факторов, способных нанести ущерб ресурсам компании. Обычно его можно минимизировать путем страхования имущества, принадлежащего предприятию.

Риск взаимоотношений наступает в результате возникающих отношений при осуществлении бизнеса. Ярким примером могут служить трудности при взаимодействии с клиентами, недостаточность внутреннего контроля и т.п.

Внешний риск – это риск, возникающий от злоумышленных действий сторонних организаций, физических лиц, а также в результате изменения требований государственных регулирующих органов.

Риски, обусловленные порядком государственного регулирования бухгалтерского и налогового учета, связаны с тем, что существующие стандарты ограничивают свободу предприятия в раскрытии информации. Поэтому оно не всегда может описать свои преимущества (творческий потенциал, уровень квалификации работников и т.п.).

Риски, обусловленные организацией бухгалтерского и налогового учета на предприятии, заключаются в том, что созданная бухгалтерская и налоговая системы не позволяют формировать финансовую отчетность, отвечающую требованиям обеспечения непрерывности деятельности предприятия.

Риски, обусловленные действиями инвесторов и кредиторов, предполагают, что инвесторы и кредиторы, пользуясь свободой выбора, на основании бухгалтерской отчетности могут принять в отношении предприятия неблагоприятные для него решения.

Источником информации о рисках являются формы финансовой отчетности. Анализ содержания этих форм дает возможность внешним пользователям самостоятельно идентифицировать совокупность рисков предприятия и произвести их оценку. Результативность анализа увеличивается, если у пользователей имеется возможность изучить отчетность за несколько отчетных периодов [3].

Анализ информации, представленной в бухгалтерском балансе предприятия, дает возможность оценить инвестору и кредитору следующие риски:

– риск достаточности собственного капитала предприятия, отражающего соотношение собственного и заемного капитала;

– риск ликвидности предприятия, отражающий соотношение ликвидных активов и текущих обязательств;

– валютный риск, позволяющий определить зависимость предприятия от изменения курсов валют;

– процентный риск, показывающий зависимость расходов предприятия от колебания процентной ставки на заемные средства.

Анализ отчета о прибылях и убытках позволяет инвестору и кредитору произвести оценку следующих видов риска:

– риск снижения доходности предприятия, который позволяет оценить изменение спроса на продукцию и услуги, оказываемые фирмой;

– риск уменьшения рентабельности продаж, позволяющий оценить изменение прибыльности компании;

– риск увеличения прямых и косвенных расходов, позволяющий проанализировать эффективность системы управления затратами предприятия;

– риск увеличения расходов по вознаграждениям, отражающий затраты организации по обслуживанию кредита и т.д.

Таким образом, современные тенденции в развитии бухгалтерского и налогового учета предполагают формирование новых способов и методик учета, позволяющих реализовать прогнозную функцию бухгалтерского и налогового учета, поскольку традиционный подход к формированию и использованию бухгалтерской и налоговой информации и отчетности не гарантирует экономической безопасности, как изготовителя, так и пользователей этой информации. Перед государством и организациями стоит актуальная задача адаптации бухгалтерского и налогового учета предприятия к изменениям, произошедшим в мировой экономике, и одним из перспективных направлений является обеспечение экономической безопасности компании путем управления бухгалтерскими и налоговыми рисками.

Литература

- 1 Александрова А.И. Налоговые риски и их классификация. // Современные аспекты экономики. – № 19 (47). – 2003. – 0,31 п.л.
- 2 Шапкин А. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. – М: Дашков и К., 2003. – 544 с.
- 3 Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Погашен Е.В. Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА. – 2000. – 208 с.

References

- 1 Aleksandrova A.I. Nalogovye riski i ih klassifikacija. // Sovremennye aspekty jekonomiki. – № 19 (47). – 2003. – 0,31 p.l.
- 2 Shapkin A. Jekonomicheskie i finansovye riski. Ocenka, upravlenie, portfel' investicij. – M: Dashkov i K., 2003. – 544 s.
- 3 Sheremet A.D., Sajfulin R.S., Pogashen E.V. Metodika finansovogo analiza. – M.: INFRA. – 2000. – 208 s.