

**БУХГАЛТЕРСКИЕ РИСКИ В СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ****Бондарь Алеся Геннадьевна, ассистент****Полесский государственный университет**Bondar Alesya, assistant, Polesky State University, [alesyakorolchuk@mail.ru](mailto:alesyakorolchuk@mail.ru)

**Аннотация.** На современном этапе развития экономических отношений понятие "риск" охватывает практически все сферы деятельности хозяйствующих субъектов. Это объясняется его значимостью с точки зрения величины возможного финансового результата.

**Ключевые слова:** система внутреннего контроля, риск, бухгалтерский учет, внутренний аудит.

В последнее время наиболее характерной чертой современной финансовой системы становится высокая степень неопределенности, которая ведет за собой существенное усложнение процесса принятия экономических решений на всех уровнях управления [1].

Существующая экономическая литература, посвященная проблеме риска, неоднозначно характеризует риск, его содержания, соотношения объективных и субъективных сторон. Разнообразие мнений о сущности риска объясняется, в частности, многоаспектностью этого явления, недостаточным использованием в реальной экономической практике и управленческой деятельности.

В настоящее время сложился определенный понятийный аппарат категории риска, появилось многообразие авторских определений. Рассмотрим некоторые подходы к описанию категории "риск" в таблице 1.

Таблица 1. – Трактовка определения "риск" различными авторами

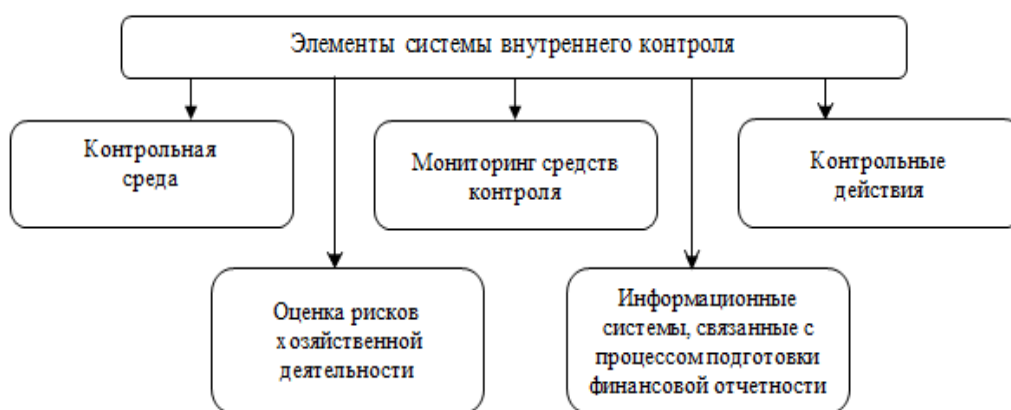
| Авторы          | Содержание  |
|-----------------|---|
| Гранатуров В.М. | Риск – деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели.     |
| Дубров А.М.     | Риск – это вероятность (угроза) потерь лицом или организации части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления определенной производственной и финансовой политики.                                |
| Балдин К.В.     | Риск – это математическое ожидание потерь, которые могут произойти в результате принятого решения.  |
| Сердюкова И.Д.  | Риск – это вероятность потери (угрозы) части своих расходов в результате осуществления производственной и хозяйственной деятельности.   |
| Альгин А.П.     | Риск – это деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели. |

Примечание – Источник: составлено автором на основе изучения экономической литературы

Таким образом, анализируя определения риска, представленные в работах современных авторов, можно выделить ряд основных подходов к категории риска в экономике. К ним относятся следующие характеристики риска:

- 1) возможные потери, убытки;
- 2) недостижение намеченной цели;
- 3) вероятность наступления определенного события;
- 4) деятельность, осуществляемая в надежде на достижение определенного результата.

Современная система внутреннего контроля организации является одним из незаменимых инструментов руководства при организации корпоративного управления и контроля. Система внутреннего контроля согласно национальным правилам аудиторской деятельности состоит из пяти основных элементов, представленных на рисунке 1.

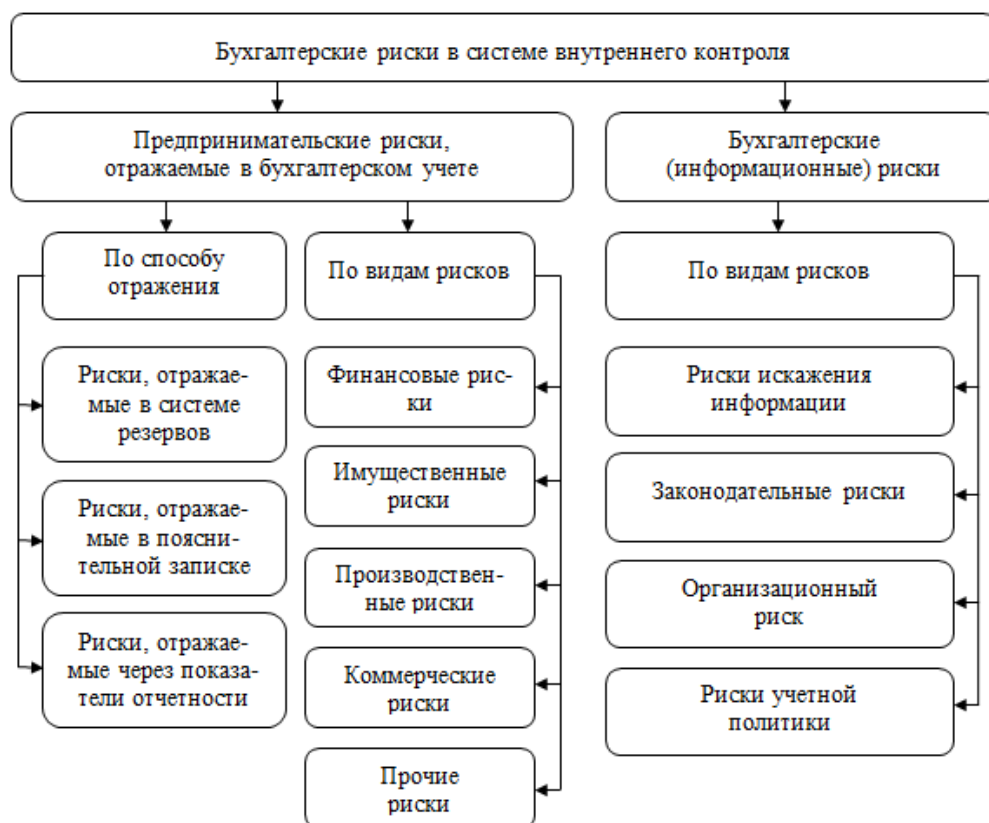


**Рисунок 1. –Элементы системы внутреннего контроля**

Примечание – Источник: составлено автором на основе [2].

Таким образом, выявление и оценка рисков занимает одно из важнейших мест в системе внутреннего контроля, так как при выявлении рисков экономической субъект принимает соответствующие решения по управлению ими, в том числе путем создания необходимой контрольной среды, организации процедур внутреннего контроля, информирования персонала и оценки результатов осуществления внутреннего контроля.

Область бухгалтерских рисков по мнению Деминой И.Д недостаточно изучена и она представляет систему рисков, отраженную на рисунке 2.



**Рисунок 2. – Классификация бухгалтерских рисков**

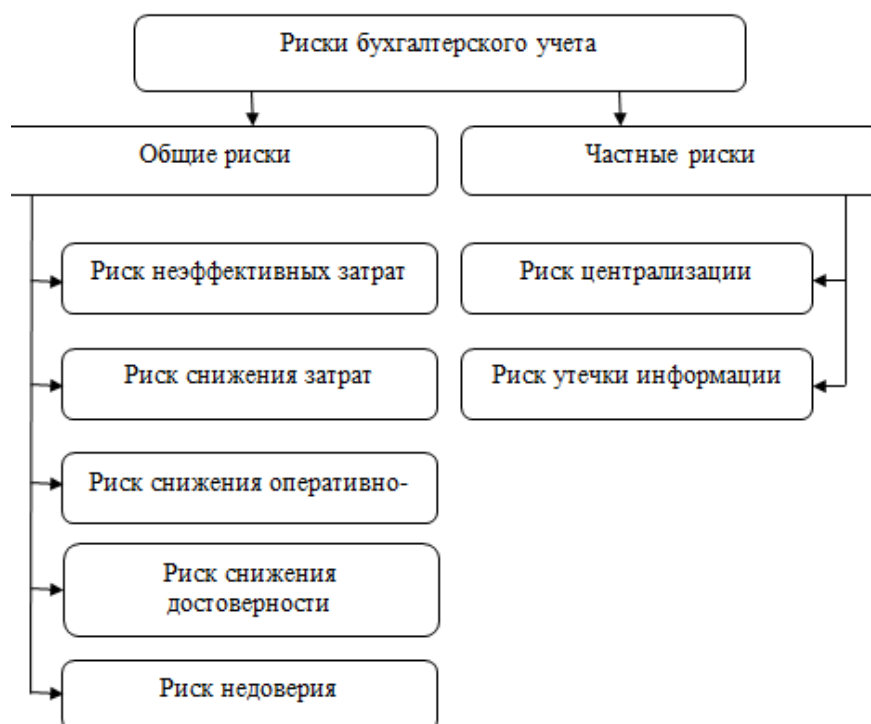
Примечание – Источник: составлено автором на основе [3]

Изучением рисков в бухгалтерском учете занимался Зыков С.В. Он разделил риски бухгалтерского учета на общие и частные риски. Общие риски являются базовыми по отношению к частным, а частные риски являются проявлением общих (рисунок 3).

Риск неэффективных затрат связан с экономически необоснованными затратами на организацию бухгалтерского учета:

- 1) перенасыщенность штата бухгалтерии;
- 2) дублирование функций;
- 3) неэффективное использование рабочего времени бухгалтерами;
- 4) завышение фонда оплаты труда бухгалтеров в сравнении со среднеотраслевыми и региональными показателями, или возможными вариантами ведения учета;
- 5) приобретение программных продуктов для автоматизации учета, которые используются неполноценно, так как предназначены для более крупных экономических субъектов.

Риск снижения контроля заключается в том, что должная постановка и развитие контрольной функции напрямую влияет на качество бухгалтерской информации и, следовательно, на принятие управленческих решений и репутацию экономического субъекта.



**Рисунок 3. – Классификация рисков в бухгалтерском учете**

Примечание – Источник: составлено автором на основе [4]

Риск снижения оперативности: при наличии удаленных подразделений, отсутствия у экономического субъекта штатного бухгалтера или бухгалтерии, оперативность проведения бухгалтерских процедур снижается, что может привести к несвоевременному отражению данных, их искажению, замедлению процесса принятия управленческих решений и иным негативным последствиям.

Риск снижения достоверности связан с искажением данных бухгалтерского учета вследствие несовершенства организации бухгалтерского учета, системы внутреннего контроля и иных факторов. Особенностью в данном случае также является допущение применения упрощенных способов ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Сущность риска недоверия раскрывается в наличии сомнения у заинтересованных сторонних лиц в репутации организации.

Риск централизации является частным случаем общих рисков: риска снижения контроля и риска недоверия. Риск утечки информации является частным случаем риска снижения контроля и риска централизации. Данный риск может вызвать угрозу утечки информации с ограниченным доступом - персональных данных, коммерческой тайны. Увеличение угрозы утечки информации напрямую связано со снижением контроля. При постановке эффективной системы внутреннего контроля, угроза утечки информации снижается [4].

Таким образом, в целях повышения достоверности учетной и отчетной информации необходимо прогнозировать риски отражения хозяйственных операций, выявлять потенциально слабые места в процессе управления организацией, что станет возможным при создании эффективной системы внутреннего контроля.

Сами по себе риски не являются объектом бухгалтерского учета, однако их можно причислить к объектам учета в системе управления предприятием в целом, поскольку в конечном счете величина риска влияет на величину финансового результата.

#### **Список использованных источников**

1. Орлова О.Ю. Экономическая природа и сущность рисков: теоретические аспекты // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. – 2016. – №12. – С. 74.

2. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 29 декабря 2008 г. № 203 "Об утверждении национальных правил аудиторской деятельности "Понимание деятельности, системы внутреннего контроля аудируемого лица и оценка риска существенного искажения бухгалтерской и (или) финансовой отчетности" [электронный ресурс]. – URL: [http://www.minfin.gov.by/upload/audit/rules/postmf\\_291208\\_203.pdf](http://www.minfin.gov.by/upload/audit/rules/postmf_291208_203.pdf) (дата обращения 02.10.2021).

3. Демина И.Д. Концепция риск-ориентированной системы бухгалтерского учета в коммерческих организациях // Экономика и современный менеджмент: экономика и практика. – 2015. – №45. – С. 26-35.

4. Зыков С.В. Оценка рисков в бухгалтерском учете "методом троек" // Вектор экономики. – 2016. – №4. – С. 4.