

УДК 657.6

**Т.И. Ефименко, канд. экон. наук, профессор**

**В.Н. Орлова, канд. экон. наук, доцент**

**Украинский государственный университет железнодорожного  
транспорта**

**ПРИКАЗ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ: ПРЕДСТАВЛЕНИЕ  
БУХГАЛТЕРСКИХ РИСКОВ**

*Актуальность заявленного исследования predetermined необходимостью совершенствования учетной политики предприятий в направлении предупреждения влияния факторов риска. Исследование неопределенности в бухгалтерском учете раскрывает обстоятельства и факторы бухгалтерского риска, что составляют угрозу качеству финансовой отчетности. Автор отмечает, что все проявления рисков и их последствий (убытков или выгод) в конечном итоге интегрируются в учетную информацию и занимают свое место в бухгалтерской отчетности, оказывая прямое влияние на финансовое состояние и финансовые результаты предприятий. Так же признаётся, что использование учетной*

*информации для принятия управленческих решений добавляет бухгалтерский риск к факторам экономического риска любого вида. Приведены основные факторы для идентификации рисков в бухгалтерском учете и их влияния на процесс принятия управленческих решений. Предложено использовать для снижения бухгалтерского риска систему риско-ориентированного внутривладельческого контроля.*

**Ключевые слова:** бухгалтерские риски, приказ об учетной политике, допущения в бухгалтерских оценках

**Постановка проблемы.** Учетная политика дает возможность реализовать экономическую свободу предприятия. В соответствии со ст. 8 Закона Украины "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине" [1], предприятие самостоятельно определяет свою учетную политику; утверждает правила документооборота, систему счетов и регистров аналитического учета; выбирает технологию обрабатывания учетных данных, с дальнейшим их включением к финансовой отчетности. Учетная политика утверждается в начале финансового года соответствующим приказом.

При подготовке финансовой отчетности бухгалтера сталкиваются с риском предубежденности, ошибочного толкования и неоднозначности в представлении информации. Выбор оценивания, в частности статей отчета о финансовом положении, основывается на профессиональном суждении бухгалтера, относительно влияния факторов внешней и внутренней среды на стоимость ожидаемых или упущенных экономических выгод. Такое профессиональное суждение лежит в интервале выбора "выгоды-потери", а компетентность такого суждения зависит от умения специалиста "разглядеть" все риски, связанные с принятием экономического решения. Соответственно, под "формированием учетной политики" следует понимать, кроме прочего: предупреждение рисков, которые влияют на информацию в бухгалтерском учете и применение методов, способов и приемов их минимизации.

Современное методологическое обеспечение бухгалтерского учета нуждается в дополнении положениями, относительно признания, оценки и представления в отчетности факторов бухгалтерских рисков. Игнорирование данной необходимости несёт угрозу качеству финансовой отчетности – ее понятности, уместности, достоверной и пригодности для сопоставления. Современные методические рекомендации по разработке учетной политики не предусматривают методы идентификации и представления в отчетности потерь (или выгод) связанных с влиянием бухгалтерских рисков. Управление

бухгалтерскими рисками должно стать частью системы регулируемой приказом об учетной политике, в рамках процедур внутривозвратного контроля на предприятии.

**Анализ последних исследований и публикаций.** В содержании основных нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет и отчетность в Украине (Закон о бухгалтерском учете, НПСБО 1[ 2] ) дефиниция "риски бухгалтерского учета" к сожалению не заявлена. Методические рекомендации относительно учетной политики предприятия [3] содержат лишь ссылки на валютные риски и риски для хозяйственных сегментов. Хотя, цель бухгалтерского учета и финансовой отчетности - "предоставить инвесторам, владельцам, кредиторам и др. информацию о ресурсах и результатах предприятия, полезную для оценки будущих потоков денежных средств", уже сама предусматривает информацию о рисках.

Постиндустриальный этап развития общества "от информационного общества к обществу знаний и умений" [4], определяет информацию "доминирующим объектом собственности", что позволяет признать информационные риски самыми актуальными для современного мира. При очевидной "ценности информации бухгалтерского учета", такая информация "недостаточно представлена в литературе для менеджеров и в методических материалах по управлению предприятиями" - считает М. С. Пушкар [5].

Актуальность учетного обеспечения управления, Л. О. Сухарева и В.М. Жук [6; 7] обосновывают: 1) "ролью информации в системе управления бизнесом, благодаря чему бухгалтерский учет обеспечивая информацией менеджмент, получает приоритетное значение"; 2) "изменением отношения к информации, когда она превращается в специфический товар со всеми последствиями (коммерческая тайна, стоимость, цена и тому подобное)"; 3) влиянием современных политических вызовов, в условиях которой учетная информация рассматривается как мощный инструмент формирования общественного мнения и лоббирования интересов, в первую очередь - экономических.

Исследование теоретических и практических аспектов учетной политики для информационного обеспечения принятия управленческих решений осуществлении в трудах таких ученых, как Т.В. Барановська, Ф.Ф. Бутинець, В.М. Жук, О.А. Лаговська [8] Л.О. Сухарева, М.С. Пушкар, Л.В. Чижевська [9] и другие. Авторами освещены вопросы, связанные с созданием и содержательным наполнением самой учетной политики и проблемами влияния экономико-организационных рисков и на оценку и представление хозяйственных операций . Требования по признания

присутствия бухгалтерских рисков на дату подготовки отчетности и представления информации о них в примечаниях к финансовой отчетности, пока не получили методологических очертаний в научных трудах и стандартах учета и не стали обязательным элементом приказа об учетной политике предприятий.

**Формулирование целей статьи.** Понимание сущности рисков бухгалтерского учета как угроз, которые мешают реализовать учетное обеспечение с пользой для эффективного управления, заслуживает предметного рассмотрения. Целью статьи стало уточнение природы возникновения и современного значения рисков бухгалтерского учета, а также теоретическое обоснование соответствующих угроз относительно качества финансовой отчетности.

**Изложение основного материала исследования.** Риски в бухгалтерском учете и финансовой отчетности обусловлены относительностью истины в учете. Учетную политику можно трактовать, с одной стороны, как процесс выбора определенных вариантов, а из другого, как инструмент упорядочивания, регламентирования учетных приемов и методов.

Выбор тех или иных вариантов оценки и методов учета событий, приводит к тому, что одни и те же факты хозяйственной жизни на разных предприятиях могут интерпретироваться в бухгалтерском учете по-разному и, соответственно, по-разному влиять на балансовые статьи. Это означает, что приказ об учетной политике позволяет регулировать размер балансовых статей, влиять на показатели финансового состояния и даже оптимизировать налогообложение, другими словами - эффективно управлять финансовым состоянием предприятия. Недостаточное понимание этого бухгалтерами-практиками, руководителями, владельцами предприятий является одним из существенных факторов риска в практике ведения учета отечественных предприятий.

В украинских реалиях предпринимательская деятельность усложняется следующими видами рисков: высокая инфляционная напряженность; политическая нестабильность; риск безответственности в договорных отношениях; недобросовестная конкуренция, нестабильная законодательная база; отсутствие личной ответственности бизнесменов и госслужащих; чрезмерное вмешательство политиков в экономику; в среднем низкий интеллектуальный уровень предпринимателей. Эти условия и обстоятельства, в рамках которых образуются причины бухгалтерского риска, приводят к негативным последствиям, к искривлениям и ошибкам в бухгалтерском учете и отчетности.

Бухгалтерський ризик необхідно розглядати як комплексний об'єкт учета, який об'єктивно існує в результаті неточностей в учетному процесі, викликаних наступним: наявністю альтернативних методів оцінювання в стандартах бухгалтерського учета, несоблюденням принципів бухгалтерського учета, а також в певній ступені в зв'язі з людським фактором - суб'єктивністю професійних суджень бухгалтерів. Искаження в фінансовій звітності мають пряме вплив на якість управлінських рішень, які приймаються на її основі. Істотність загроз, які втілюють в собі бухгалтерські ризики – очевидна.

Дослідники класифікують ризики, зазвичай не виділяють бухгалтерський ризик. Але слід відзначити, що всі прояви ризиків і їх наслідки (збитків або вигод) в кінцевому підсумку інтегруються в учетну інформацію і займають своє місце в бухгалтерській звітності, надаючи пряме вплив на фінансове становище і фінансові результати підприємств. С іншої сторони, використання учетної інформації для прийняття управлінських рішень додає бухгалтерський ризик до факторів економічного ризику будь-якого виду.

Ідеї і висновки вчених можна узагальнити в наступних зауваженнях щодо ризиків бухгалтерського учета :

- бухгалтерська і фінансова звітність підприємства використовуються для прогнозування. Інакше, не було б сенсу витрачати сили, час і кошти на її підготовку. Зміна учетної політики може змінити уявлення про структуру активів і зобов'язань компанії, а також впливати на прийняття рішень, тобто існують ризики "економічних наслідків" неточної інформації;

- загальна соціально-економічна ситуація в країні, впливає на методику оцінювання в бухгалтерському учеті і звітності, в тому числі через ризики необґрунтованості в ідентифікації справедливої ціни. Наочний приклад: високий рівень інфляції може привести до створення інфляційно-орієнтованої бухгалтерської системи, як це фактично сталося в деяких країнах Південної Америки;

- джерела фінансування стають визначальними для вибору учетної політики, в частині визнання об'єктів і їх оцінювання. Якщо фінансування компанії здійснюється через фондову біржу, то це публічно, то очікується, що якість опублікованої звітності буде вищою, ніж тоді, коли фінансування поступає з допомогою приватних уголів або кредитування. Особи, які надають фінансування і отримують необхідну інформацію в межах приватного

двустороннього соглашения, рискуют стать жертвой фальсификаций.

При оценке бухгалтерского риска предприятиям необходимо брать к сведению обстоятельства неопределенность, относительно следующих факторов:

- условия и методы ведения предпринимательской деятельности. К ним сегодня относятся: изменение рынков сбыта и изменение спроса клиентов; общее положение отрасли и количество банкротств, множественные изменения в налоговом законодательстве;

- политические интересы могут послужить причиной подготовки отчетности, которая не будет отражать финансовое положение предприятия, а служить интересам провластных групп, быть рекламой экономических достижений и средством привлечения иностранных инвесторов;

- место расположения (география) предприятия. Политическая нестабильность в регионе, когда присутствует риск смены местного правительства; сырьевая зависимость от районов с нестабильной политической и экономической ситуацией; транспортно-логистические проблемы могут подтолкнуть бухгалтера на "корректировку" результатов отдельных операций;

- персонал и организация бизнеса. Абсолютизм владельца или руководителя предприятия и неэффективность топ-менеджеров приводит к составлению отчетности в интересах одного пользователя, а служба внутреннего контроля вряд ли обеспечит достоверность отчетности. В то же время слишком большое доверие отделу внутреннего контроля может подтолкнуть к экономии средств на квалифицированном бухгалтерском персонале. При этом, к существенным рискам этой группы следует отнести частую кадровую смену бухгалтеров или юристов и слишком большую децентрализацию руководства, когда не существуют единого центра контроля за работой бухгалтерии, нет центра ответственности.

Наличие фиктивных неработающих филиалов, секретных банковских счетов, необоснованных резервов обостряют внутренние риски бухгалтерского учета:

- прибыли и планы оперативной деятельности. Сложности с производством и сбытом продукции обычно влекут за собой искажение отчетности, чтобы привлечь инвесторов. Неэффективная маркетинговая политика может привести к потере предприятием своей ниши рынка, что попытаются скрыть в отчетности для акционеров. Сомнительные статьи отчетности, например, чрезвычайные суммы сальдо по счетам, необычные отклонения по результатам инвентаризации - все это свидетельствует о наличии скрытых угроз.

- оценка имущества. Значительные уценки стоимости имущества свидетельствуют или о близком банкротстве фирмы из-за обесценивания бизнеса, или о его распродаже (разворовывание). И в том и в ином случае высок риск фальсификаций в бухгалтерском учете;

- ликвидность и финансирование. Неадекватный денежный поток, когда фактическая сумма денежных поступлений не отвечает количеству реализованной продукции, это свидетельствует о наличии "теневых" операций. Нехватка оборотного капитала указывает на нерациональность и неэффективность управления производством. Недостаток акционерного капитала и замедление его накопления, свидетельствуют уже о реальных, а не потенциальных проблемах с доверием учасников;

- неожиданные убытки, которые возникли в связи с невыполненными договорами на покупку и реализацию (что может означать потерю деловых партнеров), по гарантиям третьим лицам, по договорам аренды, по операциям с иностранными партнерами свидетельствуют о значительном риске искажения финансового результата в отчетности.

Анализ приведенных факторов дает возможность выбрать оптимальный вариант учетной политики и снизить бухгалтерские риски хозяйственного субъекта. Но, следует признать, что никакие мероприятия по предупреждению влияния бухгалтерских рисков не могут исключить потерь от упомянутых выше угроз.

Известный способ реагирования на риски, это формирование резервов покрытия последствий таких рисков или признание условных обязательств в случаях неопределенности последствий таких рисков. Объем таких резервов представляет учетную оценку ожидаемых потерь. Приемлемым может стать подход к определению непредвиденных расходов по элементам затрат, например на оплату труда, материалы, другое. Это позволит определить меру риска, связанного с каждым элементом, и распределить расходы на отдельные хозяйственные операции. Преимущество распределения расходов в том, что в дальнейшем накапливается база данных для корректировки непредвиденных расходов.

Сегодня популярны исследования концепции риско-ориентированного внутрихозяйственного контроля, который приходит на смену традиционной ("контрольно-ревизионной") модели [11]. Устаревание "контрольно-ревизионной" модели внутрихозяйственного контроля, характеризуется тем, что целью проверки является "выявление отдельных ошибок и лиц (подразделений), которые их допустили (концепция тотального контроля), а не оценка общего уровня риска и эффективности функционирования предприятия (концепция контроля, ориентированного на риск)"[9;11].

**Выводы из данного исследования.** В соответствии с концепцией риско-ориентированного внутривладельческого контроля в основе оценки бухгалтерского риска лежит вероятность существенных искажений информации на отдельных бухгалтерских счетах или в статьях отчетности. Для оценки потерь от бухгалтерских рисков, важно идентифицировать и правильно оценивать события, операции; следовать нормативным актам; использовать достоверные первичные документы и методы учета, которые могут обеспечить достаточное качество бухгалтерской отчетности хозяйствующего субъекта.

Изменения условий ведения хозяйства отражаются на требованиях к учетно-аналитическому обеспечению принятия управленческих решений и способствуют появлению новых организационно-методологических принципов управления рисками. Это требует обновления подходов к формированию учетной политики предприятий. В части, идентификации обстоятельств и факторов бухгалтерского риска, которые представляют угрозу качеству финансовой отчетности.

Переориентация системы внутривладельческого контроля с контрольно-ревизионной на риско-ориентированную, может стать эффективным способом снижения бухгалтерского риска.

**Библиографический список:** 1. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні [Закон України “від 16.07.99 № 996-XIV] [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/цщ996-14>. 2. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку № 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" [Електронний ресурс] [Затверджено наказом Міністерства фінансів України 07.02.2013 р. № 73]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0391-99>. 3. Про затвердження Методичних рекомендацій щодо облікової політики підприємства та внесення змін до деяких наказів Міністерства фінансів України [Електронний ресурс] [Наказ Міністерства фінансів України 27.06.2013 р. № 635 – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z635>. 4. Савченко И.В. Информационное общество или общество знаний? // Современные наукоемкие технологии. – 2008. – № 10 – С. 45-46. 5. Пушкар М.С. Креативний облік (створення інформації для менеджерів) / М.С. Пушкар. – Тернопіль: Карт-бланш, 2006. – 334 с. 6. Сухарева Л.О. Загальні логика і принципи моделювання методик контролю управлінських рішень [Текст] / Л.О. Сухарева, В.М. Стефківський, А.В. Христенко // Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу. ЖДТУ. – 2012. – Вип. 1 (22). – С. 371-383. 7. Жук В.М. До проблеми



облікового забезпечення управління аграрним сектором економіки / В.М. Жук // Зб. наук. пр. Подільського державного аграрно-технічного університету. – 2008. – Вип. 16, Т. 3. – С. 478-482. 8. Лаговська О.А. Обліково-аналітичне забезпечення вартісно-орієнтованого управління: теорія та методологія: монографія / О.А. Лаговська. – Житомир: ЖДТУ, 2012. – 676 с. 9. Професійна діяльність бухгалтера: аутсорсинг, ризики, захист інформації [Текст]: монографія / Л.В. Чижевська, І.М. Вигівська, А.П. Дикий, Л.С. Скакун. – Житомир: ЖДТУ, 2011. – 404 с. 10. Райзберг В.А. Курс управління економікою / В.А. Райзберг/ — СПб; Питер, 2003. – 528 с. 11. Савченко Р.А. Организация системы внутреннего контроля на основе риск-ориентированного подхода / Р.А. Савченко // Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу: сб. науч. тр. – 2013. – № 2 (26). – С. 296–303: ил. 1. – Библ. :3. 12. Лучик Г.Н. Требования к информации в системе принятия управленческих решений / Г.Н. Лучик // Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу: сб. науч. тр. – 2013. – № 2 (26). – С. 227–236: Табл. 1. – Библ.: 7.

**Т.І. Єфіменко, В.М. Орлова Наказ про облікову політику: подання бухгалтерських ризиків.** Актуальність заявленого дослідження зумовлена необхідністю вдосконалення облікової політики підприємств задля запобігання впливу чинників ризику. Дослідження невизначеності в бухгалтерському обліку розкриває обставини і чинники бухгалтерського ризику, що складають загрозу якості фінансової звітності. Автори відмічають, що усі прояви ризиків і їх наслідків (збитків або вигод) зрештою інтегруються в облікову інформацію і займають своє місце в бухгалтерській звітності, чинячи прямий вплив на фінансовий стан і фінансові результати підприємств. Так само признається, що використання облікової інформації для ухвалення управлінських рішень додає бухгалтерський ризик до чинників економічного ризику будь-якого виду. Приведені основні чинники для ідентифікації ризиків в бухгалтерському обліку і їх впливу на процес ухвалення управлінських рішень. Запропоновано використовувати для зниження бухгалтерського ризику систему ризику-орієнтованого внутрішньогосподарського контролю.

**Ключові слова:** бухгалтерські ризики, наказ про облікову політику, припущення в бухгалтерських оцінках

**T.I. Yefimenko, V.N. Orlova. The decree on the accounting policy: presentation of accounting risks.** The research is actual. Article of work. The necessity to bring enterprises to conformity with the decree № 1 “On the

accounting policy” at the expense of inclusion of the provisions as to the identification of bookkeeping accounting risks has been proved. The performance of accounting assessments is connected with a number of assumptions. These assumptions concern: the term of an asset useful service, its fair value, utilization value etc. Assumptions are the product of a professional judgment. Any judgment is subjective. The subjectivity of assessments creates the risk of losing the accuracy of accounting and financial statements. The article proposes to enlarge the contents of the decree on accounting policy. It is reasonable to include in the decree the demands concerning the revelation of the cases of variation choice of assessments in the financial statements. It has been declared that accounting risk can appear in the cases when laws and regulations provide more than one variant of assessment. Accounting risks regarding assets and obligations reveal themselves in initial assessments. The initial assessments are used by the enterprise for distribution of expenditures and profits between corresponding reporting periods. Such distribution is partially based on professional judgment and consequently creates the thread of the decrease of the financial statement quality and the risk of financial result deformation. Methods of realization of work. The aim of above mentioned threats minimization is reached at the expense of techniques of risk factors influence prevention. The issues of infoware of making managerial decisions have been investigated in the article. The method of accounting policy formation has been improved. The uncertainty in bookkeeping accounting has been researched. This allows discovering circumstances and factors of bookkeeping accounting. Results of researches. The influence of accounting risks subsequences on the accuracy of accounting and objectivity of accounting estimates has been proved. The main features for the classification of accounting risks have been given. The tasks to organize a bookkeeping accounting system aimed to meet informational demands of reporting users concerning accounting risks of an enterprise have been determined. It has been proposed to use the system of internal control oriented on risks. Such system will provide the decreasing of accounting risk. Purview of results. The assumption as to the practicability of accounting standard statements has been expressed. This will be reached by means of inclusion of additional rules into accounting standards. These are the rules concerning the presentation of the information about accounting risk in reporting.

**Key words:** accounting risks, the decree on the accounting policy, assumptions in accounting assessments.

*Стаття надійшла до редакції 13.06.2016 р.*

