

УДК 657.633.5

А.А. Тургаева

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва,
email: a_turgaeva@mail.ru

РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА И ФОРМИРОВАНИЯ ОТЧЕТНОСТИ В КОМПАНИЯХ

Ключевые слова: риск-менеджмент, бухгалтерский учет, отчетность, правовые риски, концепция, процедуры, контроль, страховые организации.

Задача. Система риск-менеджмента в организациях прямо влияет на эффективность управления деятельностью, при этом отрыв риск-менеджмента от системы учета и отчетности, организованной в компании, снижает качество управления рисками. Слаженная и согласованная работа этих систем повышает эффективность процесса управления рисками. Анализ и оценка бухгалтерской информации позволяет выявить риски разных уровней и разработать на их основе наиболее оптимальные и эффективные меры и процедуры по их минимизации. Проблема состоит в отсутствии концептуальных положений, объединяющих в единую систему методов и процедур бухгалтерского учета и риск-менеджмента в целях управления рисками. Информация, поступающая из данных бухгалтерского учета и отчетности, требует формирования нового знания о рисках и их влиянии на результаты деятельности организации для принятия важных управленческих решений. Автором поставлена задача исследования риск-менеджмента организации учета и отчетности в компаниях и предложены наиболее эффективные методы решения. Модель. В работе обоснована новая концепция, являющаяся теоретической основой для решения задачи управления правовыми рисками в пространстве организации и регулирования бухгалтерского учета и формирования отчетности компаниями страхового сектора. Выводы. Слаженная и согласованная работа риск-менеджмента в организациях и системы бухгалтерского учета и формирования отчетности повышает эффективность процесса управления правовыми рисками компании. Трудности в организации и ведении учета и формирования отчетности в рамках проблемы отсутствия единой системы методов и процедур бухгалтерского учета и риск-менеджмента в целях управления рисками должно стать также работой риск-менеджмента для улучшения поступления, обработки необходимой информации по рискам и принятия верных управленческих решений. Направление организации бухгалтерского учета и формирования отчетности в контексте выделения рисков организации укрепить риск-менеджмент в управление этими рисками. Практическое значение. Представленная концепция позволит сформировать единый взгляд на решение задач, связанных с поиском объединения методов и процедур бухгалтерского учета и риск-менеджмента в управлении рисками компании, в том числе и правовыми. Практическое значение концепции состоит в применении разработанных мероприятий и процедур, повышающих эффективность управления рисками организации и снижающих влияние правовых рисков на достижение целей компаний.

А.А. Turgaeva

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow,
email: a_turgaeva@mail.ru

RISK MANAGEMENT OF ACCOUNTING AND REPORTING ORGANIZATION IN COMPANIES

Keywords: risk management, accounting, reporting, legal risks, concept, procedures, control, insurance organizations.

Task. The risk management system in organizations directly affects the efficiency of activity management, while the separation of risk management from the accounting and reporting system organized in the company reduces the quality of risk management. The smooth and coordinated operation of these systems increases the efficiency of the risk management process. Analysis and assessment of accounting information allows us to identify risks of different levels of severity and, based on them, develop the most optimal and effective measures and procedures to minimize them. The problem is the lack of conceptual provisions that combine into a single system of methods and procedures of accounting and risk management for the purpose of risk management. Information coming from accounting and reporting data requires the formation of new knowledge about risks and their impact on the organization's performance in order to make important management decisions. The author has set the task of studying the risk management of the organization of accounting and reporting in companies and proposed the most effective methods of solution. Model. The work substantiates a new concept that creates a theoretical basis for solving the problem of managing legal risks in the space of organizing and regulating accounting and reporting by companies in the insurance sector. Conclusions. Coordinated and coordinated work of risk management in organizations

and the accounting and reporting system increases the efficiency of the company's legal risk management process. Difficulties in organizing and maintaining accounting and reporting within the framework of the problem of the lack of a unified system of methods and procedures for accounting and risk management for the purpose of risk management should also become the work of risk management to improve the receipt, processing of the necessary information on risks and making the right management decisions. The direction of organizing accounting and reporting in the context of identifying the risks of the organization to strengthen risk management in managing these risks. Practical significance. The presented concept will allow risk management in an organization to form a unified view on solving problems related to the search for combining methods and procedures of accounting and risk management in managing company risks, including legal ones. The practical significance of the concept lies in the application of developed measures and procedures that increase the efficiency of risk management of the organization and reduce the impact of legal risks on the achievement of the company's goals.

Вопросы взаимосвязи системы риск-менеджмента и системы бухгалтерского учета на современном этапе трансформации экономики рассматривают многие авторы, в частности А.С. Садиева, Л.Ж. Айтхожина, А.А. Кажмухаметова [1], В.В. Даринская [2], Н.В. Ключкова [3], R. Barkhi R, V.G. Borkovskaya [4], Т.Ю. Серебрякова, О.Г. Гордеева [5], А.С. Михайлова [6], Е.Е. Фролова [7], А.И. Коваленко [8], В.Л. Маслюк [9], Т.М. Odintsova [10], Н.В. Малиновская, Д.Е. Киреева [11], Е.В. Шестакова [12], Э.А. Исаев, С.А. Андреев, М.Л. Васюнина и др. [13], Н.А. Антипенко [14] и др.

Влияние применяемой в компании организации ведения бухгалтерского учета и отчетности на риск-менеджмент имеет важное значение для выявления и управления рисками компании, возникающими в нестыковках ведения учета, отчетности и контроля организации регулятором. Но проблема состоит в том, что не все компании придают необходимое значение риск-менеджменту правильного и достоверного учета и отчетности в разрезе информации по рискам. Информация по возможности наступления того или иного риска по данным бухгалтерского учета и отчетности имеет свои особенности, в частности изменения законодателем положений или сроков вступления в силу привносят свои коррективы в работу сотрудников бухгалтерии. Такие риски также имеют большое влияние на организацию и ведение учета, формирование отчетности. Часто требуется быстрое реагирование на получение как необходимых знаний и повышение квалификации, так и четкое соответствие новым требованиям регулятора, что способствует развитию правовых рисков.

Непостоянство законодательных актов в области организации и ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности выступает признаком отсутствия стабильности и устоявшихся правил в данной области, что приводит к определенным рискам, к которым применить такой метод управления рисками как избегания не удастся. Такие риски называют правовыми и оценка таких рисков и управление ими – не простая задача для риск-менеджмента.

Несовершенство законодательства в области учета и отчетности является внешним фактором, влияющим на финансовый результат деятельности организаций. К внутренним правовым факторам относят в первую очередь нарушение законодательства, во-вторых – несоответствие локальных документов компании требованиям законодательства, в-третьих – несвоевременное обеспечения соответствия деятельности и внутренней документации новым правилам и требования регулятора, в-четвертых – низкая эффективность риск-менеджмента в управлении рассматриваемой группой рисков.

Одна из главных целей регулятора, постоянно меняющего положения в области бухгалтерского учета и отчетности, заключается в приближении российских правил к международным, а в частности – переход на международные стандарты бухгалтерского учета и отчетности. Нестабильное правовое поле в области бухгалтерского учета и отчетности для работников бухгалтерии является уже привычным рабочим состоянием, но риски при этом не отменяются. На это и должен быть обращен взгляд риск-менеджмента в организации.

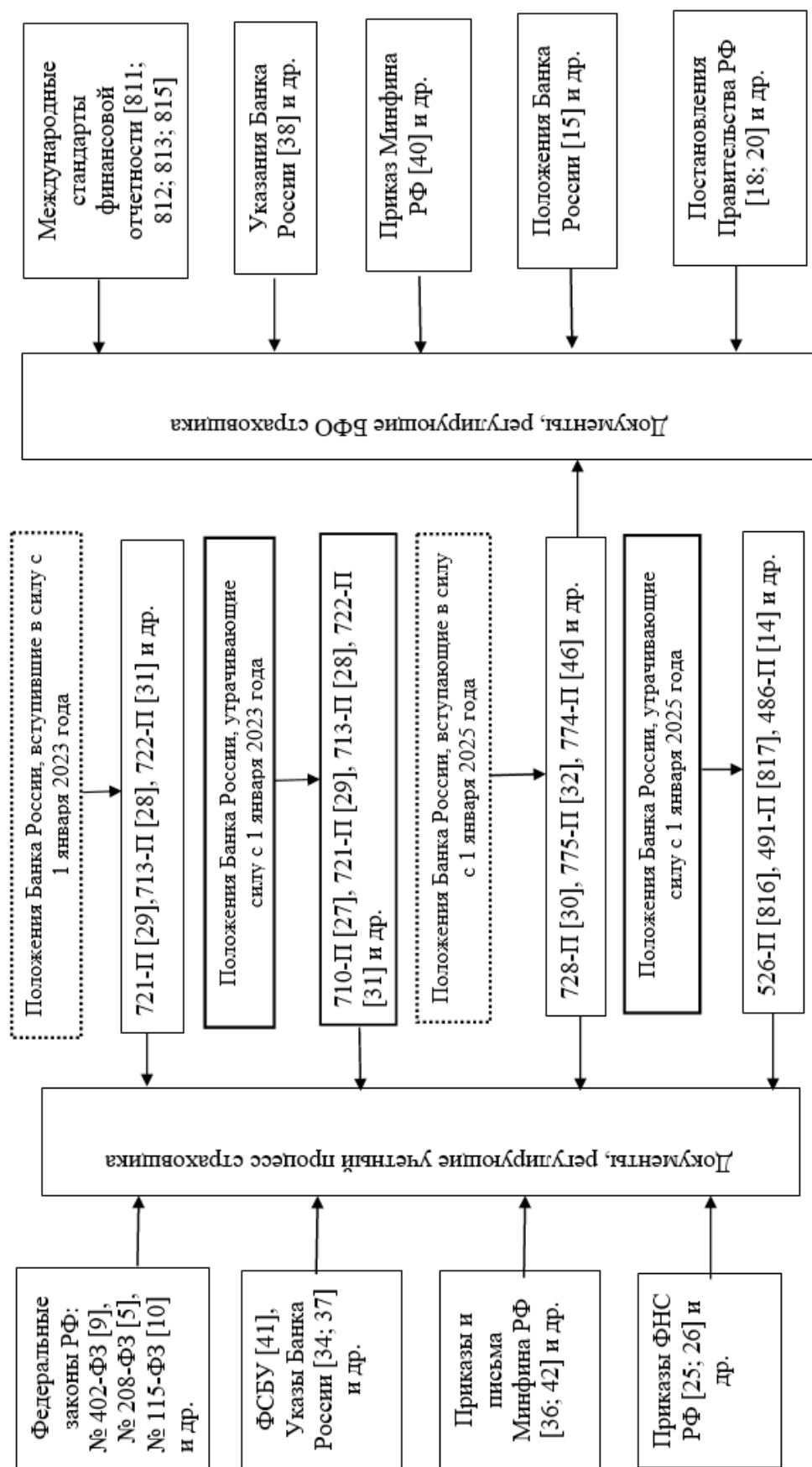


Рис. 1. Основные документы, регулирующие учетный процесс и отчетность страховщика

Источник: составлено автором по материалам Справочно-правовой системы «Гарант».

Например, страховые компании часто на себе испытывают строгий взгляд Банка России, о чем свидетельствуют постоянные изменения в правилах и положениях, касающихся их финансового состояния и платежеспособности. Как отмечено профессором Л.А. Орланюк-Малицкой, страховые организации выступают фундаментом страховой системы и одной из причин их сокращения выступает несоответствие показателей деятельности требованиям контрольно-надзорных органов [15].

Объекты и методы исследования

Объектом исследования выступает страховая организация. Предметом исследования является риск-менеджмент организации учета и отчетности в компаниях. Исследование основано на изучении нормативной базы по учету и отчетности страховых организаций, отраслевых особенностях ведения учета. В статье использованы методы рассуждения, анализа и исследования, экономико-статистические, а также моделирования, конкретизации, классификации и систематизации.

Риск-менеджмент не в состоянии решать все вопросы организации, но правовые риски при этом никуда не исчезают и имеют сильное влияние на преобразование деятельности в рамках новых требований контрольно-надзорных органов. Применение известных методов управления рисками в данной ситуации не совсем применимы на практике. Появляется потребность в разработке новых правил и процедур, направленных на решение проблемы. Решение задачи необходимо строить на принципе системного, комплексного подхода, включающего взаимодействие многих элементов, касающихся управления рисками: руководства, сотрудников компании, информационной системы, внутреннего контроля, бизнес-процессов, бухгалтерского учета и отчетности, построенных отношений взаимодействия с внешним контролем и др.

Необходимо иметь стремление вести бухгалтерский учет и формировать отчетность не только ради внешнего контроля, а в первую очередь для честного и эффективного ведения бизнеса, гармоничного развития компании на справедливых требованиях к показателям

деятельности со стороны контрольно-надзорных органов, а также соблюдения прозрачности бизнеса для привлечения инвесторов и работы с контрагентами. Ведение бизнеса на данных принципах позволяет риск-менеджменту организации построить процесс управления рисками, преимущественно направленный на достижение стратегической цели компании, устранение влияния негативных факторов на финансовые результаты деятельности.

На рисунке 1 приведены основные документы, регулирующие учетный процесс, ведение и постановку бухгалтерского учета в страховой организации, а также НПА, регулирующие бухгалтерскую финансовую отчетность, сформированные с использованием справочно-правовой системы «Гарант».

Результаты и их обсуждение

Рисунок наглядно показывает многообразие и нестабильность в правилах ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности. Данный фактор может негативно влиять на риск-менеджмент компании. Объективная реальность требует смены парадигм в бухгалтерской финансовой отчетности, разработки новых методик работы с правовыми рисками, в первую очередь, и с их влиянием на результаты компании, а во вторую, с построением новой концепции тесной взаимосвязи системы учета и отчетности в организации с риск-менеджментом.

Таким образом, необходимо:

- сближение систем бухгалтерского учета и отчетности с риск-менеджментом организации;
- формирование нового методологического инструментария позволяющего согласовано управлять рисками компании;
- обеспечение быстрого реагирования организации на требования контрольно-надзорных органов, адаптации к новым правилам ведения учета и формирования отчетности;
- изменение устоявшейся парадигмы формирования отчетности ради контроля внешними органами на парадигму составления отчетности для повышения эффективности бизнеса, быстрого реагирования на риски, привлечение инвесторов и т.п.

– разумное сближение отчетности страховщика, составленной в соответствии с МСФО для внешнего контроля и надзора, с регуляторным подходом к проверке Банком России в соответствии с его положениями. Подобный подход позволит не дублировать отчетность в разных форматах для разнообразных органов контроля;

– единое сочетание МСФО, ОСБУ, ФСБУ и Положений Банка России при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности и регулировании учетного процесса.

Выводы

Выявлены теоретические аспекты, позволяющие по-новому объяснить сущность правовых рисков в области организации бухгалтерского учета и формирования отчетности организациями страхового сектора, а также спрогнозировать развитие задач риск-менеджмента по управлению рисками в данной области. На основании исследования влияния применяемых в компании правил организации и ведения бухгалтерского учета на риск-

менеджмент поставлена сложная задача по управлению правовыми рисками и предложены пути ее решения. Данные предложения наиболее эффективны по критериям разумного сближения отчетности страховщика, составленного в соответствии с МСФО для внешнего контроля и надзора, с регуляторным подходом к проверке Банком России. Исследование имеет практическое приложение в организации бухгалтерского учета и формирования отчетности организациями страхового сектора, которое направлено на концепцию единой сочетаемости МСФО, ОСБУ, ФСБУ и Положений Банка России при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Таким образом, обоснована новая концепция, представляющую теоретическую основу для решения задачи управления правовыми рисками в пространстве организации и регулирования бухгалтерского учета организациями страхового сектора. Концепция позволяет внедрить успешный риск-менеджмент в правовом и бухгалтерском поле организации.

Библиографический список

1. Садиева А.С., Айтхожина Л.Ж., Кажмухаметова А.А. Особенности риск-ориентированного подхода к организации бухгалтерского учета // Статистика, учет и аудит. 2019. № 2 (73). С. 53-57.
2. Даринская В.В., Даринская В.В. Проблемы оценки рисков в учете коммерческой организации: технологии риск-менеджмента // Бухгалтерский учет: достижения и научные перспективы XXI века: материалы Международной научно-практической конференции. Ярославль-Москва, 2021. С. 49-52.
3. Клочкова Н.В. Проблемы управленческого учета и налоговых рисков в современных условиях // Вестник ОрелГИЭТ. 2018. № 2 (44). С. 31-36.
4. Barkhi R., Borkovskaya V.G. Organization and implementation of risk-management in building enterprise // Вестник МГСУ. 2018. Т. 13. № 12 (123). С. 1482-1490.
5. Серебрякова Т.Ю., Гордеева О.Г. Риски организации: их учет, анализ и контроль: монография // Сер. Научная мысль. М., 2019. С. 233.
6. Михайлова А.С. К вопросу о важности учета «риска» как объекта для определения содержания функции «комплаенс-контроля» // Юрист. 2017. № 18. С. 20-24.
7. Фролова Е.Е. Риск-ориентированный подход в формировании организацией политики управления рисками // Правозащитник. 2016. № 2. С. 1.
8. Коваленко А.И. Принятие управленческих решений на основе формирования эффективной системы управления финансовыми рисками современных компаний // Экономика устойчивого развития. 2015. № 3 (23). С. 292-305.
9. Маслюк В.Л. Влияние организации бухгалтерского учета в инвестиционных фондах на управление рисками их деятельности // Путь науки. 2014. № 10 (10). С. 48-49.
10. Odintsova T.M. Models of ESG-reporting in sustainability information environment // Бухгалтерский учет и анализ. 2024. № 1 (325). С. 47-49.

11. Малиновская Н.В., Киреева Д.Е. Учет факторов устойчивого развития: новые тенденции в финансовой отчетности // *Международный бухгалтерский учет*. 2024. Т. 27. № 1 (511). С. 4-21.
12. Шестакова Е.В. Контроль, риски, ошибки в деятельности учреждения // *Бюджетный учет*. 2024. № 1 (229). С. 42-46.
13. Васюнина М.Л., Андреев С.А., Васюнина М.Л. и др. Риск-ориентированный подход к контрольной и экспертно-аналитической деятельности // *Государственный контроль в финансово-бюджетной сфере*. М., 2023. С. 298-315.
14. Антипенко Н.А. Трансформация системы стратегического менеджмента в условиях цифровизации // *Бухгалтерский учет и анализ*. 2023. № 1 (313). С. 23-29.
15. Орланюк-Малицкая Л.А. Региональное страхование: теоретический аспект // *Страховое дело*. 2017. № 9 (294). С. 49-55.
16. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» [Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н] (редакция от 14.12.2020) (с изменениями и дополнениями, вступил в силу с 01.01.2022). [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193588/ (дата обращения: 22.02.2024).
17. Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности [Постановление Правительства РФ от 6 марта 1998 года № 283 (в действующей редакции)] // *Собрание законодательства РФ*. 1998. № 11. Ст. 1290.
18. Брызгалов Д.В. Особенности перехода страховых компаний на новый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета // *Международный бухгалтерский учет*. 2015. № 26 (368). С. 50-58.
19. Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» [Положение Банка России от 28.12.2015 № 526-П (редакция от 09.09.2021)] (с изменениями и дополнениями, вступил в силу с 01.01.2017 и признан утратившим силу с 01.01.2023). [Электронный ресурс]. URL: <https://base.garant.ru/71299098/>. (дата обращения: 20.02.24).
20. Fernandez-Feijoo B., Romero S., Ruiz S. Commitment to corporate social responsibility measured through global reporting initiative reporting: Factors affecting the behavior of companies // *Journal of Cleaner Production*. 2014. № 81. P. 244-254.
21. О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения: [Положение Банка России от 2 сентября 2015 № 486-П (редакция от 19 августа 2021)]. [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_185615/ (дата обращения: 20.02.2024).
22. Алексеева Г.И. Особенности оценки финансового состояния страховой компании по данным МСФО-отчетности // *Международный бухгалтерский учет*. 2013. № 44. С. 14-29.