

ОЦЕНКА РИСКОВ В БУХГАЛТЕРСКОМ ДЕЛЕ «МЕТОДОМ ТРОЕК»

Зыков С.В.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры Бухгалтерского учета, анализа и аудита ГБОУ ВО «ВятГУ», г. Киров, Российская Федерация

Аннотация

Данная статья посвящена методике оценки рисков в бухгалтерском деле и рассмотрению сущности самих рисков. Предлагаемая нами методика названа «метод троек», так как оценка производится в диапазоне трех ключевых качественных оценок, с последующим количественным выражением баллами. В результате оценки рассчитывается единый средний уровень риска в предполагаемой или уже реализованной системы бухгалтерского учета, что позволяет определить недостатки и направления совершенствования системы.

Ключевые слова: Оценка рисков, бухгалтерское дело, метод троек, контроль, оперативность, достоверность.

ESTIMATE OF ORGANIZATIONAL RISKS IN ACCOUNTING

Zykov S. V.

Candidate of economic Sciences (Ph.D. Candidate), dotsent (associate Professor) of department of accounting, analysis and audit Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education «Vyatka State University» (FSBEI HE «VyatSU»), Kirov, Russian Federation

Annotation

The article is devoted to methodology for risk assessment in accountancy and the consideration of the nature of the risks themselves. Our proposed methodology called the "method of threes", as the estimate is in the range of three key qualitative assessments, with subsequent quantitative expression scores. The evaluation calculated a single average level of risk in a proposed or already implemented

accounting system that allows to determine the weaknesses and areas of improvement.

Keywords: Risk assessment, accounting, method triples, control, efficiency, reliability.

Данная статья посвящена методике оценки рисков в бухгалтерском деле и рассмотрению сущности самих рисков. Предлагаемая нами методика названа «метод троек».

Методика исходит из концепции: «вероятность возникновения рисков существует; риски несут угрозу ущерба экономическому субъекту; рациональнее предупредить риски (построить планирование с учетом рисков), чем устранять их последствия».

Основные понятия, используемые при оценке рисков в бухгалтерском деле следующие:

1) Бухгалтерское дело – совокупность процессов в области организации, техники и способов ведения бухгалтерского учета, системы внутреннего контроля, системы документооборота у экономического субъекта.

2) Риск - вероятная угроза ущерба.

3) «Метод троек» - оценочная шкала с тремя основными качественными оценочными диапазонами (низкий, средний, высокий), каждый из которых делится на аналогичные три поддиапазона (низкий, средний, высокий). Оценочная шкала по «методу троек» приведена на рисунке 1.

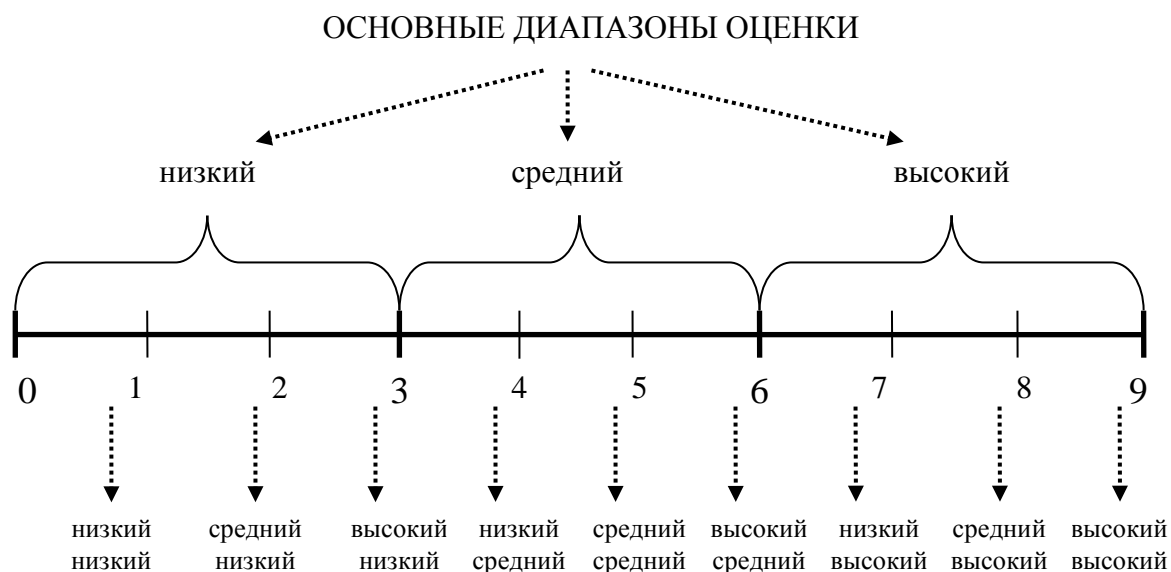


Рис. 1 – Оценочная шкала по «методу троек»

Методика оценки основана на смешанной (мультипликативной и аддитивной) математической модели и расчете единого среднего показателя уровня риска. Модель имеет следующий математический вид:

$$\bar{R} = \frac{\sum_{i=1}^n (w_i \div 10) \times r_i}{n}, \tag{1}$$

где R – единый средний уровень риска;

w_i – вес значимости i -го риска;

r_i – уровень i -го риска;

i – порядковый номер риска;

n – количество рисков в модели.

Порядок и правила оценки рисков по «методу троек» следующие:

1) Экспертом выбирается определенная группа рисков.

2) Эксперт производит оценку рисков и их значимости, основываясь на уровне своей компетентности и информированности по текущей ситуации в отрасли, по принципу сравнения. Сравнение производится с возможными вариантами организации бухгалтерского дела.

3) Каждый риск (r_i) оцениваются по качественным диапазонам в баллах, каждому диапазону соответствует интервал.

Основной диапазон троек качественных оценок:

- низкий (0; 3), средний (4; 6), высокий (7; 9).

В поддиапазоне троек вторая качественная оценка определяет основной диапазон, каждому диапазону соответствует балл:

- низкий низкий (1), средний низкий (2), высокий низкий (3),

- низкий средний (4), средний средний (5), высокий средний (6),

- низкий высокий (7), средний высокий (8), высокий высокий (9).

- нулевой балл означает отсутствие риска.

4) Вес значимости риска (w_i) определяется по «методу троек» аналогично рискам, и делится на десять (с целью перевода значения оценочного балла в коэффициент).

5) Вес значимости определенного риска (w_i), переведенный в коэффициент, умножается на оценку данного риска в баллах (r_i), все произведения суммируются и делятся на количество рисков (n) с целью расчета единого среднего уровня риска (R).

6) Интервальные сравнительные значения R также оцениваются по «методу троек» с округлением до целых чисел:

R в интервале (0; 3) - единый низкий уровень рисков;

R в интервале (4; 6) - единый средний уровень рисков;

R в интервале (7; 9) - единый высокий уровень рисков.

К группе рисков мы относим общие и частные риски. Общие риски являются базовыми по отношению к частным. К общим рискам относятся:

1) риск неэффективных затрат;

2) риск снижения контроля;

3) риск снижения оперативности;

4) риск снижения достоверности;

5) риск недоверия.

Частные риски являются проявлением общих рисков, к ним относятся:

- 6) риск централизации;
- 7) риск утечки информации.

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

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

Риск снижения контроля. Должная постановка и развитие контрольной функции напрямую влияет на качество бухгалтерской информации и, следовательно, на принятие управленческих решений и репутацию экономического субъекта. Так как контроль непосредственно осуществляется человеком, должностным лицом, то в данном случае и минимизация распределения контрольных функций и их максимизация могут привести к снижению контроля и возникновению различных угроз.

Минимизация распределения функций ведет к централизации управления и угрозе самоконтроля: если хозяйственные операции, качество формируемой информации контролируются малым количеством лиц, принимающих решения, то объективность принятия решений снижается. При максимизации распределения функций возникает угроза децентрализации, «распыления» ответственности и также рост риска неэффективных затрат.

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. Данный риск связан с искажением данных бухгалтерского учета вследствие несовершенства организации бухгалтерского учета, системы внутреннего контроля и иных факторов. Отдельно следует выделить фактор «неполноты бухгалтерского учета», когда не все правила и элементы метода бухгалтерского учета применяются для формирования информации о деятельности экономического субъекта в полной мере. Особенностью в данном случае также является допущение применения упрощенных способов ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Риск недоверия. Сущность данного риска раскрывается в наличии сомнения у заинтересованных сторонних лиц в репутации экономического субъекта. С позиции организации бухгалтерского учета, риск недоверия - это такие формы и способы организации бухгалтерского учета, которые с внешней стороны могут быть оценены как один из критериев в реализации различных противозаконных схем ведения деятельности, и привести к угрозам усиленных проверок со стороны контролирующих органов, судебных споров, увеличению расходов. Риск недоверия ведет к угрозам усложнения коммуникации, построения деловых связей, проведения сделок из-за факторов, которые ранее негативно повлияли на репутацию экономического субъекта вследствие предоставления недостоверной информации, фактов мошенничества, сомнительных схем построения бизнеса, неуплаты долгов кредиторам, частых судебных разбирательств.

Риск централизации является частным случаем риска снижения контроля и риска недоверия.

В первом случае, при централизации учета, то есть при ведении бухгалтерского учета у экономических субъектов с удаленными обособленными подразделениями централизованными бухгалтериями,

возникает угроза умышленного искажения информации подразделениями в корыстных целях, что является следствием снижения контроля.

Во втором случае, если экономический субъект ведет бухгалтерский учет по договору и за другие субъекты, при этом не специализируясь на данных услугах, эта форма централизации учета может косвенно свидетельствовать о цепочке причинно-следственных связей - централизации управления, взаимозависимости лиц, дроблении бизнеса, что может быть оценено контролирующими органами, как один из критериев в реализации различных противозаконных схем ведения деятельности.

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. Также угроза утечки информации повышается, если ведение бухгалтерского учета обеспечивает внешний исполнитель (вторая форма централизации учета).

Мы рассмотрели основную группу рисков и их содержание. Методику оценки по «методу троек» можно применять предварительно – перед постановкой системы бухгалтерского учета, и промежуточно – оценка существующего варианта организации бухгалтерского учета у экономического субъекта, что позволит внести рационализацию - определить недостатки и направления совершенствования системы бухгалтерского учета.