



Министерство образования и науки Кыргызской Республики

**Кыргызско-Российский Славянский университет
имени Б.Н.Ельцина**

Кыргызский Национальный университет имени Ж.Баласагына

Диссертационный Совет Д 08.15.519

**На правах рукописи
УДК 657 (043.3)**

Штиллер Марина Владимировна

Риски в учетной системе предприятия: выявление, анализ и контроль

08.00.12- Бухгалтерский учет, статистика

**Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
доктора экономических наук**

Бишкек -2016



Работа выполнена в Международной Академии управления права финансов
бизнеса

Научный консультант: доктор экономических наук, профессор
Исраилов Мукаш Исраилович

**Официальные
оппоненты:** доктор экономических наук, доцент
Узенбаев Расулбек Ашырбекович

доктор экономических наук, профессор
Тайгашинова Кусникамал Тортубаевна

доктор экономических наук, профессор
Тулаходжаева Миновар Махкамовна

Ведущая организация Кыргызский экономический университет
им. М Рыскулбекова
720033, г. Бишкек, ул. Тоголок Молдо, 58

Защита диссертации состоится 30 апреля 2016 г. в 10-00 часов на заседании диссертационного совета Д 08.15.519 по защите докторских (кандидатских) диссертаций при Кыргызско-Российском Славянском университете им.Б.Ельцина и Кыргызском национальном университете им. Ж.Баласагына по адресу: 720022, г.Бишкек, проспект Чуй, б. ауд.207.

С диссертацией можно ознакомиться в Научной библиотеке Кыргызско-Российского Славянского университета им.Б.Ельцина по адресу: 720000, г.Бишкек, ул.Киевская,44.

Автореферат разослан 1- апреля 2016 г.

**Ученый секретарь
диссертационного совета,
кандидат экономических наук, доцент**

Абдиева А.И.



ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. В современных условиях существенно возросла роль бухгалтерского и налогового учета как информационной основы принятия управленческих решений деятельности предприятия. Формирование учетной информации происходит в условиях неопределенности, освоения новых стандартов являющейся основной причиной получения достаточного объема достоверных сведений. Использование такой информации приводит к принятию ошибочных управленческих решений. Это вызывает необходимость выявлять, учитывать, планировать и контролировать риски в деятельности предприятия, что имеет особое значение в условиях нестабильной экономической ситуации в экономике.

Среди рисков особое значение имеют риски, в учетной системе предприятия, в частности, бухгалтерский и налоговый риски. Принято считать, что на величину этих рисков преимущественное влияние оказывают налоговая и учетная политика государства. Для уменьшения влияния этих рисков на формирование финансовой и налоговой отчетности, необходимо их выявлять, анализировать и контролировать. Как показали наши исследования, существует ряд расхождений между бухгалтерским и налоговым законодательством, которые ведут к возникновению неопределенности и риска в бухгалтерском и налоговом учете. Негативным последствием этих рисков будет неправильное начисление налогов и штрафные санкции. Поэтому выявление, анализ и контроль последствий бухгалтерских и налоговых рисков в деятельности предприятий приобретает самостоятельное теоретическое и прикладное значение.

В последние годы на проблемы учетных рисков стали уделять больше внимания, что свидетельствует о возросшей потребности практики в теоретическом осмыслении этих проблем. Однако следует признать, что теоретико-методологические проблемы бухгалтерского и налогового рисков, методика и организация их контроля в настоящее время исследованы недостаточно полно.

В развитие системы бухгалтерского учета большой вклад внесли известные специалисты, а именно: И.Н. Богатая, В.Г. Гетьман, В.Б. Ивашкевич, Н.П. Кондраков, М.И. Кутер, М.В. Мельник, О.А. Миронова, С.А. Николаева, В.Ф. Палий, В.И. Петрова, А.Е. Суглобов, В.А. Терехова, Л.З. Шнейдман, И.Т. Балабанов, Т. Бачкай, Е.А. Мизиковский, Я.В. Соколов, Б.А. Райзберг, Э.А. Уткин, Л. Скамай, Р.А. Фатхутдинов, Н.В. Хохлов, В.В. Черкасов, В.А. Чернов, Ж.Н. Айтжанова, М.И. Исраилов, К.Ш. Дюсембаев, К.Т. Тайгашинова, С. Жакипбеков, М.С. Ержанов, Э.У. Кулова, А.А. Арзыбаев, Т. Суранаев и др.



Однако непосредственно вопросам рисков в бухгалтерском налоговом учете практически не уделяется должного внимания. Это касается, прежде всего, исследования источников возникновения бухгалтерских и налоговых рисков, методики учета и оценки последствий этих рисков. Кроме того, определение понятий неопределенности и риска в бухгалтерском и налоговом учете отечественными и зарубежными специалистами на сегодняшний день так и не сформулировано.

Между тем, объективно существующие риски в учетной системе предприятия источник незастрахованного значительного искажения финансовой и налоговой отчетности – пока не стали объектами научных исследований. Правда, имеются отдельные публикации, которые можно лишь косвенно отнести к вопросу о бухгалтерских и налоговых рисках. На наш взгляд, одна из весомых причин такого положения состоит в сложности исследования экономической природы, прямых и обратных связей бухгалтерских и налоговых рисков и вытекающей отсюда очевидной недооценки такого явления.

Следовательно, значимость, исследований экономической природы рисков в учетной системе предприятия и последствий их влияния на достоверность всей отчетности предприятия трудно переоценить.

Таким образом, объективная необходимость определения бухгалтерских и налоговых рисков, классификации, анализа и контроля их последствий в финансовой и налоговой отчетности предопределили актуальность темы диссертационной работы.

В связи с этим представляется актуальным исследование теоретико-методологических проблем выявления, анализа и контроля рисков в учетной системе предприятия; разработка управленческих решений по нейтрализации и минимизации учетных рисков.

Связь темы диссертации с крупными научными программами и с основными научно-исследовательскими работами. Тема диссертационного исследования осуществлялась в рамках Стратегии «Казахстан – 2030» и инициативной научно-исследовательской прикладной работы «Теоретические и практические аспекты учета, аудита и анализа хозяйственной деятельности предприятий РК» на базе кафедры «Учет и аудит» Алматинской академии экономики и статистики (Госрегистрация № 0111РК00396).

Цель и задачи диссертационного исследования. Целью диссертационной работы является исследование проблем рисков в учетной системе предприятия, выявление, анализ и контроль этих рисков, выработка научно-обоснованных рекомендаций по выявлению искажений в финансовой и налоговой отчетности.



Для достижения цели исследования были поставлены и решены следующие задачи:

- исследовать сущность и классификацию экономических рисков и выявить основные причины их возникновения;
- выявить виды рисков в учетной системе предприятия и определить роль учетно-налоговой политики в их снижении;
- исследовать сущность неопределенности бухгалтерского риска предприятия и разработать их классификацию;
- определить влияния последствий бухгалтерских рисков на достоверность финансовой отчетности;
- выявить и дать анализ бухгалтерских рисков в управленческом учете и определить его роли в снижении налогового риска;
- исследовать виды и сущность налоговых рисков предприятия и определить основные причины его возникновения;
- предложить методику внутреннего аудита бухгалтерских рисков предприятия;
- Разработать методику внутреннего аудита налогового риска на предприятии;
- рассмотреть аутсорсинг как способ минимизации учетных рисков предприятия;
- определить пути и управленческие решения по нейтрализации учетных рисков предприятия.

Научная новизна полученных результатов диссертации состоит в том, что впервые комплексно рассмотрены и решены проблемы выявления, анализа и контроля рисков в учетной системе предприятия.

Практическая значимость полученных результатов диссертации подтверждается прикладным характером выводов и рекомендаций, содержащихся в работе. Полученные результаты могут быть использованы: в практической деятельности предприятий и аудиторских фирм, при подготовке специалистов по направлению «Учет и аудит» и повышению квалификации бухгалтеров и аудиторов. Рекомендованные в диссертации пути снижения налогового риска будут способствовать повышению экономической эффективности деятельности предприятия.

Экономическая значимость полученных результатов. Предложения и рекомендации направлены на выявлении, анализ и контроль рисков в учетной системе предприятия. Эти рекомендации способствуют минимизации бухгалтерских и налоговых рисков предприятия, что позволит предприятию сэкономить значительные средства, уплачиваемых штрафов и пени. Экономическое значение, полученных результатов для пользователей финансовой и налоговой отчетности, состоит в раскрытии и анализе учетных рисков предприятия-партнера. Использование рекомендаций по



Контроль учетных и налоговых рисков позволит аудиторским фирмам сократить время на проведение аудита и снизить затраты по оказанию аудиторских услуг.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту:

- внесены уточнения и дополнения понятийного аппарата неопределенности в бухгалтерском учете, сформулировано авторское определение бухгалтерского риска;

- предложена усовершенствованная классификация бухгалтерских рисков, отличающаяся от существующих в научной литературе объединением бухгалтерских рисков в две группы по отношению к предприятию – внутренние и внешние, с их последующей детализацией по видам, использование которой будет способствовать эффективному управлению бухгалтерскими рисками, и правильному учету последствий их проявления;

- выявлено влияние последствий бухгалтерских рисков на достоверность оценки показателей финансовой деятельности предприятия, свидетельствующее о том, что бухгалтерские риски отрицательно влияют на достоверность финансовой отчетности, и, соответственно, на все показатели, рассчитываемые на ее основе;

- исследованы возможности применения бухгалтерских стандартов в управлении бухгалтерскими рисками, установлен ряд существенных расхождений между принципами, а также между бухгалтерским и налоговым законодательством, являющихся причинами возникновения неопределенности и рисков в учетной системе предприятия;

- исследовано содержание категории «налоговый риск» с позиции бухгалтерского и налогового учета и определено место налогового риска в учетной системе предприятия;

- обоснована необходимость использования учетной налоговой политики предприятия как инструмента снижения бухгалтерских и налоговых рисков на предприятии;

- выявлены основные направления снижения налогового риска с использованием данных управленческого учета;

- сформатирована система внутреннего аудита бухгалтерских и налоговых рисков, предложена программа контрольной проверки, позволяющая своевременно предупреждать возможность возникновения рисков в учете и минимизировать последствия их влияния на достоверность финансовой и налоговой отчетности.

Личный вклад соискателя. Полученные в диссертационной работе научные результаты как личный вклад соискателя были одобрены и приняты к внедрению ПАО «Палата аудиторов РК», аудиторской фирмой ТОО «НАК «Центраудит-Казахстан», ТОО «Синергия -аудит» (имеются



кты и справки внедрения). Автор разработала курс лекций по теме «Бухгалтерские и налоговые риски», которые используются в учебном процессе Алматинской академии экономики статистики.

Апробации результатов исследования. Основные положения и выводы диссертационного исследования докладывались, обсуждались и получили одобрение на 24 международных, региональных и республиканских научно-практических конференциях, в частности: "Финансовый механизм повышения инновационной активности в экономике РК (Алматы, 2009), «Интеграционные процессы в международной экономике и образовании» (Новосибирск, 2009), «Инновационная экономика Казахстана и интеллектуальный прорыв в будущее» (Алматы, 2010), «Совершенствование финансово-экономической архитектуры в Казахстане в посткризисный период» (Караганда, 2010), «Management Theory and Practice Polish and Kazakh Experiences», (Krakow, 2010), «Пути совершенствования бухгалтерского учета, экономического анализа, аудита и подготовки специалистов в современных условиях» (Ташкент, 2010), Устойчивое развитие национальной экономики Казахстана: теория, практика, перспективы» (Алматы, 2012), «Инновационное развитие в экономике, социологии, образовании, юриспруденции, управлении проектами, медицине, экологии» (Санкт-Петербург, 2012), «Экономика и управление в современных условиях» (Красноярск, 2012), Модернизация секторов экономики и системы профессионального образования в Кыргызской Республике (Бишкек, 2013), Проблемы и тенденции развития инновационной экономики: международный опыт и российская практика (Уфа, 2013), Europaische Fachhochschule, European Applied Sciences (Stuttgart, Germany, 2013), «Россия и Европа: связь культуры экономики» (Прага, 2014), "Science: Integrating Theory and Practice" (г. Bozeman, Montana, USA, 2014), Актуальные проблемы инновационного развития экономики (Белгород, 2014), «Евразийский экономический союз: проблемы гармонизации систем учета, анализа и аудита» (Чолпон Ата, 2015) и др.

Полнота отражения результатов диссертации в публикациях. Основные результаты по теме исследования опубликованы в 78 научных работах общим объемом 53,5 п.л., в том числе 12 статей в журналах ВАК КР, 25 публикаций в журналах за рубежом, 11 статей в журналах РИНЦ.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из перечня условных обозначений, введения, четырех глав, выводов, библиографического списка и изложена на 245 страницах.



ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

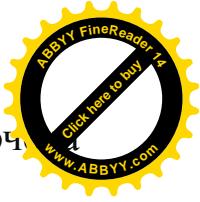
В первой главе «Учетные риски в системе экономических рисков и

их виды» исследованы сущность и классификация экономических рисков, виды рисков в учетной системе предприятия, также роль учетно-налоговой политики в выявлении и снижении учетных рисков. Деятельность предприятия в современных экономических условиях связана с разнообразными хозяйственными рисками. Основной чертой финансово-хозяйственной среды, влияющей на возникновение риска, является неопределенность. Таким образом, «неопределенность» и «риск» - не тождественные понятия, как это часто представлено в литературе. На сегодня не существует единого подхода к понятию «риск», причем не только в странах СНГ, но и зарубежной литературе. В литературе рассматриваются различные варианты его определения. Ряд авторов [Бланк И.А., Боков В.В., Забелин П.В., Федцов В.Г., Бригхем Ю., Гапенски Л.] считают риск деятельностью по снятию неопределенности, порой отождествляя риск и неопределённость. С нашей точки зрения не следует отождествлять эти понятия, т.к. неопределенность, как это показано выше, является характеристикой среды, в которой действует хозяйствующий субъект, обуславливающей возникновение риска. Таким образом, неопределенность - это причина возникновения риска, а не сам риск. В финансовой теории риск чаще всего рассматривается как неопределенность в предсказании результата проведения операции, возможности его отклонения от ожидаемого или планируемого значения. В результате рассмотрения классов и функций предпринимательского риска, следует сделать вывод, что, несмотря на значительный потенциал потерь, который несет в себе риск, он является источником возможной прибыли и стимулом развития предприятия.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что информационной бухгалтерской системе объективно свойственна неопределенность, которая приводит к искажению информации даже при полном соблюдении бухгалтером требований параметров системы учета.

Принятие решений в условиях неопределенности связано с возникновением риска. Следовательно, неопределенность информационной бухгалтерской системы приводит к возникновению бухгалтерского риска. Бухгалтерский риск можно рассматривать как разновидность информационного риска, который связан с утратой и искажением информации.

Бухгалтерский риск представляет собой возможность отклонения фактического значения отражаемого параметра события от его величины, воссозданной в информационном поле предприятия. Причем, как указывают Э.С.Хендриксен и М.Ф.Ван Бреда, «бухгалтер сталкивается с двумя типами риска. С одной стороны, данные, включенные в отчет, могут оказаться



последствия неправильными, с другой стороны – в отчет не была включена информация, которая может оказаться верной»¹.

Принятие решений в условиях неопределенности связано с возникновением риска. Следовательно, неопределенность информационной бухгалтерской системы приводит к возникновению бухгалтерского риска. Бухгалтерский риск можно рассматривать как разновидность информационного риска, который связан с утратой и искажением информации. Поэтому информационный бухгалтерский риск оказывает прямое воздействие на величину риска пользователей бухгалтерской информации. Уменьшение этого вида риска при формировании учетных данных как раз и позволит уменьшить влияние неопределенности на точность бухгалтерской информации.

С.Б.Давыдов² рассматривает информационный риск в бухгалтерском учете как вероятность того, что в финансовых отчетах содержатся ложные или неточные сведения. Следовательно, проблема учета риска в деятельности бухгалтера в настоящее время актуальна. Особую сложность в деятельности бухгалтера представляют риски, связанные с налогообложением. Эта область бухгалтерского учета наименее изучена. Участок работы бухгалтера, связанный с налогообложением предприятия, находится под особым контролем со стороны государства, а за допущенные ошибки наступает серьезная ответственность как предприятия в целом, так и самого бухгалтера. Риск, который подлежит минимизации в этом случае – налоговый риск. Для выявления путей уменьшения налогового риска, необходимо точно определить его местоположение и роль в бухгалтерском учете.

Таким образом, информационная система бухгалтерского учета тесно связана с информацией, которую можно назвать налоговой информацией, и которая содержит все сведения, необходимые для определения налоговой базы, суммы налога, состояния расчетов с бюджетом по налогам и т.д. Эта информация может относиться как к прошедшему, так и к будущему периоду деятельности предприятия, а также содержать различную информацию для осуществления оптимизации налоговых платежей.

Представим бухгалтерскую информационную систему в виде составляющих ее частей – информационных подсистем. Налоговая информация входит в эти части, то есть содержится среди данных финансового учета, управленческого учета и налогового учета.

Выбор предприятием способа учета, закрепляемый в учетной политике, таит в себе определенные бухгалтерские риски. На основании

¹ Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета.- М.: Финансы и статистика. 2000.-576с.

² Давыдов С.Б., Категория риска в аудите и бухгалтерском учете./Диссертация на соискание степени кандидата экономических наук. СПб: Санкт-Петербургский торгово-экономический институт. -1996. — 155 с.



данных финансовой отчетности управленческому персоналу следовало проанализировать влияние бухгалтерских рисков на финансовое положение предприятия, а аудиторы в ходе проверки оценить адекватность этой информации. Основными элементами учетной политики являются выбираемые варианты учета и оценки объектов учета, по которым предусматривается вариантность.

Наличие вариантов в нормативных актах обуславливает возникновение неопределенности в учете. При выборе какого-либо способа учета, закрепляемого в учетной политике, предприятие формирует рисковую ситуацию. Ведь способ учета ведет к определенным последствиям в учете и отчетности, на основании данных которой пользователи принимают решения. Поэтому в целях прогнозирования и максимального снижения действия бухгалтерского риска необходимо знать, какие последствия ждет предприятие при принятии определенного решения по формированию учетной политики. С нашей точки зрения, учетная политика имеет также специфическое воздействие на величину налогового риска предприятия.

Формируя учетную политику, предприятие воздействует на будущие результаты учетного процесса. Определив цель, оно выбирает среди возможных вариантов методы учетной политики, необходимые для её достижения. Причем, чем точнее будут выбраны методы, тем меньше будет отклонение полученных результатов от предполагаемых.

Учетная политика позволяет предприятию в пределах, установленных законодательством, адаптироваться к изменениям финансово-хозяйственной среды в его сегменте рынка. Это уменьшает неопределенность среды для данного предприятия и, следовательно, способствует снижению хозяйственного риска его деятельности в целом. При этом снижается также риск внешнего пользователя информации, так как более четко определяются условия формирования этой информации.

Регулирование учетной политики с целью минимизации налоговых платежей используется в настоящее время большим количеством предприятий.

Для снижения налогового риска руководителю предприятия необходимо обеспечить бухгалтерии условия для отслеживания и надлежащий срок всех изменений в бухгалтерском и налоговом законодательстве, для повышения его квалификации. Это требует дополнительных расходов на подписку периодических бухгалтерских изданий, на приобретение и поддержание информационно-правовых систем и др. Однако многие руководители неохотно идут на эти затраты, упуская из виду, что они окупаются отсутствием штрафных санкций и излишних расходов по налоговым платежам.



Важным направлением снижения налогового риска на предприятии является организация процедур внутреннего контроля за состоянием налогового учета. Их порядок должен быть отражен в учетной политике, реализовываться в управленческом учете.

Кроме того, предприятие может иметь вследствие небольшого объема деятельности или больших льгот незначительные суммы начисленных платежей в бюджет. Однако оно может иметь очень высокий налоговый риск, следовательно, оно может иметь высокую возможность банкротства вследствие налоговых проверок. Поэтому мы предлагаем включать в отчетность предприятия сведения не только о налогах, но и о налоговом риске. Кроме того, это необходимо делать в соответствии с МСФО, которые говорят о том, что если при подготовке финансовой отчетности имеется значительная неопределенность в отношении событий и условий, которые могут породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности, то предприятие должно указать на такую неопределенность и однозначно описать, с чем она связана. Высокий уровень налогового риска, способного привести предприятие на грань банкротства, является таким условием.

Информация о налоговом риске является чрезвычайно полезной для внешних и внутренних пользователей. Это связано с тем, что налоги непосредственно влияют на финансовый результат деятельности предприятия, на доходы собственников и на финансовое положение предприятия. Казалось бы, возникает противоречие: данные о налоговом риске – это область коммерческой тайны в соответствии с законом «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности». Мы же предлагаем сведения о налоговом риске предприятия раскрывать в отчетности предприятия. Однако никакого здесь противоречия нет. Во-первых, предприятие, в соответствии с изложенным выше, само решает, раскрывать ли в отчетности сведения о налоговом риске или нет. Во-вторых, в финансовой отчетности отражается не вся информация, а только результат, выработанный в управленческом учете при использовании выбранного варианта учетной политики, а сам процесс не раскрывается.

Проведенные исследования позволяют сделать вывод о том, что учетная политика предприятия играет существенную роль в формировании налоговых обязательств предприятия и может быть использована для снижения налогового риска.

Необходимо отметить, что в международной учетной практике особое внимание уделяется широким исследованиям рисков. Формирование достоверной оценки и исчерпывающей информации ситуаций с рисками автоматически становится бухгалтерским риском. В этом проявляется непосредственная связь хозяйственных рисков с бухгалтерскими.



Во второй главе «Бухгалтерские риски в учетной системе предприятия: сущность, выявление и анализ» автором раскрыты сущность, характеристика и классификация бухгалтерских рисков предприятия; проведен подробный анализ ошибок и выявления признаков искажения в финансовом учете и отчетности.

На наш взгляд, одна из весомых причин такого положения состоит в сложности исследования экономической природы и прямых и обратных связей бухгалтерских рисков и вытекающей отсюда очевидной недооценкой такого явления.

Как показали наши исследования, к основной причине возникновения хозяйственного риска и связанного с ним бухгалтерского риска можно отнести неопределенность хозяйственности ситуации. На рис. 1 мы попытались показать причинно-следственную связь неопределенности в бухгалтерском учете и факторов риска, формирующих рисковую ситуацию. Неопределенность в учете является причиной, обуславливающей возникновение бухгалтерского риска, а действия факторов финансово-хозяйственной среды предприятия определяют величину этого риска.



Рис. 1. Причинно-следственная связь неопределенности в учете, факторов и бухгалтерских рисков

По нашему мнению, *неопределенность в бухгалтерском учете* формируется при отсутствии качественной информации, позволяющей осуществлять бухгалтерские процедуры с соответствии с действующими законодательными нормами. Напомним, что неопределенность бухгалтерской информации является главной причиной возникновения бухгалтерских рисков. Мы разделим причины, ведущие к возникновению неопределенности в бухгалтерском учете, на внутренние и внешние. Внутренние и внешние причины возникновения неопределенности, и соответственно бухгалтерских рисков, в определенной степени взаимосвязаны.



Таблица 1. - Причины возникновения неопределенности в учете предприятия

| Внешние причины | Внутренние причины |
|---|---|
| - нестабильность экономической ситуации в стране | нарушение принципов и правил бухгалтерских стандартов |
| - уровень государственного регулирования отраслей экономики | низкий профессиональный уровень руководства и бухгалтеров |
| - изменение в законодательстве | утечка внутренней конфиденциальной информации |
| - информационное обеспечение | просчеты при выборе вариантов способов учета, регламентированных бухгалтерскими стандартами |
| - форс- мажорные обстоятельства | |
| - действия конкурентов | |
| Примечание - составлено автором | |

По своей сущности бухгалтерский учет является экономической информационной системой, своеобразным «языком бизнеса», позволяющим описать и предоставить для оценки и анализа достоверную информацию о финансово- хозяйственной деятельности и финансовом положении предприятия. Кроме этого, бухгалтерский учет дает необходимую информацию для исчисления налогов и сборов. Правильно поставленный и хорошо организованный учет на предприятии – это поддержка принятия экономически обоснованных управленческих решений, а также надежная защита от бухгалтерских рисков. Однако, как показывает практика, многие предприятия испытывают в настоящее время проблемы в области организации и ведения бухгалтерского учета. Это связано и с постоянно меняющимся законодательством, и с отсутствием достаточно высококвалифицированных специалистов, не застрахованных от возможных ошибок при ведении учета и формировании отчетности.

По нашему мнению, бухгалтерский риск – это финансовый риск, который неизбежно образуется в процедурах регистрации, оценки и обобщения информации в денежном выражении об имуществе и обязательствах организации. Учитывая подобный подход к бухгалтерскому риску, можно выделить такие термины, как «субъект бухгалтерского риска» и «объект бухгалтерского риска». Выделение этих понятий позволит более детально подходить к вопросам классификации и управления бухгалтерскими рисками.

Под *субъектом бухгалтерского риска* мы предлагаем принять должностное лицо организации, принимающего решение о выборе той или иной альтернативы в области методологии и организации бухгалтерского учета и составления бухгалтерской финансовой отчетности. Соответственно, под объектом бухгалтерского риска будет обоснованно понимать ресурс, изменение которого возможно в случае возникновения рискованной ситуации.



Таким ресурсом является информация, на основании которой бухгалтер принимает решение.

По нашему мнению, главную опасность представляют бухгалтерские риски, обусловленные неопределенностью, присутствующей в бухгалтерских стандартах, так как именно бухгалтерские стандарты представляют собой основу бухгалтерского учета и отчетности. И, в и тоге, бухгалтерский риск в данном случае будет иметь наиболее ощутимые последствия для хозяйствующего субъекта.

Для того чтобы эффективно управлять бухгалтерскими рисками, и правильно учесть последствия их проявления, необходимо провести классификацию рисков в бухгалтерском учете. Как показали проведенные нами исследования научной литературы, ни одна из существующих классификаций рисков не включает бухгалтерский риск.

Применительно к изучаемой проблеме, мы предлагаем бухгалтерские риски разделить на внутренние и внешние, в зависимости от места возникновения (по отношению к хозяйствующему субъекту). Эти риски являются наиболее значимыми по степени влияния на финансово-хозяйственную деятельность предприятия и по важности последствий. Предлагаемая нами классификация бухгалтерских рисков представлена на рис. 2.

1. *Внешние бухгалтерские риски.* На наш взгляд, к этой группе относятся риски, обусловленные порядком государственного и общественно – профессионального регулирования бухгалтерского учета.

2. *Внутренние бухгалтерские риски.* Эта группа бухгалтерских рисков связана с постановкой и ведением бухгалтерского учета организацией.

Искажения бухгалтерской информации являются следствием, как технических ошибок, так и методических нарушений. Ошибки и нарушения при составлении финансовой отчетности приводят к искаженному представлению о реальном состоянии дел на предприятии, влияют на результаты анализа ее финансового положения, вводят в заблуждение заинтересованных пользователей. Кроме нарушений, при ведении бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской отчетности, допускаются технические ошибки, которые являются следствием человеческого фактора.

На рис.3. мы изложили объективную связь искажений в бухгалтерском учете с бухгалтерским риском. По нашему мнению, искажения в процессе бухгалтерского учета (методические нарушения и технические ошибки) являются факторами бухгалтерского риска. То есть, искажения в учете – это те обстоятельства, в которых проявляется неопределенность бухгалтерского учета, которая, в свою очередь, ведет к возникновению бухгалтерского риска.



Рис.2. Классификация рисков в бухгалтерском учете

Особое место в бухгалтерских рисках занимают нарушения принципов бухгалтерского учета. Они связаны не просто с механизмом ведения учетного процесса, а с нарушением основных принципов бухгалтерского учета, которые влекут за собой искажения в финансовой отчетности. Соответственно, заинтересованные пользователи получают искаженную информацию, а организация – штрафные санкции от налоговых органов. Как показали наши исследования искажений при составлении финансовой отчетности, методические нарушения допускаются в определенных случаях. За искажениями в учете следуют искажения в



бухгалтерской отчетности по соответствующим статьям баланса. Искажения в учете формируют рисковую ситуацию, в результате чего возникает бухгалтерский риск.



Рис.3. Связь искажений в бухгалтерском учете и бухгалтерского риска

По нашему мнению, к основным причинам появления риска, обусловленного искажениями в бухгалтерской информации можно отнести следующие:

- несвоевременность корректировки учетной политики и технологии учетного процесса в связи с изменениями в законодательно-нормативных документах по бухгалтерскому учету и налогообложению, с динамикой изменения МСФО;
- отставание изменений технологии учетного процесса по времени от изменений, произошедших в финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- несоответствие организации бухгалтерского учета на предприятии отраслевой специфике его деятельности;
- невысокая квалификация работников бухгалтерии, что особо заметно при внедрении новых бухгалтерских информационных систем;
- недостаточная эффективность службы внутреннего аудита.

Два других вида бухгалтерских рисков (риск применения профессионального суждения и риск, обусловленный решениями, принятыми при формировании учетной политики организации) тесно связаны между собой, так как от того, какое решение примет бухгалтер, применяя свое профессиональное суждение, зависит способ ведения учета, закрепляемый в учетной политике.



Последовательность возникновения и взаимосвязь бухгалтерских рисков при формировании учетной политики организации можно схематично представить на рис.4.



Рис. 4. Взаимосвязь внутренних бухгалтерских рисков

Профессиональное суждение тесно связано с постоянно меняющимися МСФО. Грамотное обоснование того или иного положения учетной политики зависит от знания действующих стандартов и творческого подхода к их применению. Профессиональное суждение в отношении формирования информации оформляется как учетная политика предприятия. Согласно принципам МСФО, информация, представляемая в финансовой отчетности, должна соответствовать таким качественным характеристикам, как понятность, уместность, надежность и сопоставимость. Эти характеристики делают информацию полезной для пользователей. Достижение оптимального соотношения между этими характеристиками является делом бухгалтера и основывается на его профессиональном суждении.

С переходом на МСФО появляется новая проблема, связанная с трактованием стандартов. От того, как будет трактовать факты хозяйственной деятельности бухгалтер, зависят показатели финансовой отчетности, отражающие и результаты деятельности предприятия, и соответственно, реакция заинтересованных пользователей отчетности. Такая неопределенная ситуация влечет за собой возникновение риска применения профессионального суждения в бухгалтерском учете и в официальных документах не сформулировано.

Мы согласны с мнением С.А. Николаевой о том, что профессиональное суждение является обоснованным мнением



профессионального бухгалтера в отношении способов квалификации раскрытия достоверной информации о финансовом состоянии предприятия и его финансовых результатах³.

Я.В. Соколовым и Т.О. Терентьевой профессиональное суждение определяется в качестве мнения, добросовестно высказанного профессиональным бухгалтером о хозяйственной ситуации и полезное, как для ее описания, так и для принятия действенных управленческих решений⁴.

Нарушение кодекса профессиональной бухгалтерской этики, недостаточный профессионализм или умышленное вредительство могут существенно снизить достоверность бухгалтерской информации, увеличить бухгалтерский и налоговый риск, и ухудшить финансовое положение организации. На основании профессионального суждения обеспечивается достоверность формирования учетной информации. Следовательно, достоверность учетной информации напрямую зависит от уровня профессионализма бухгалтера. Чем выше профессионализм бухгалтера, тем выше достоверность учетной и отчетной информации, и тем ниже бухгалтерский риск.

В третьей главе «Проблемы выявления и анализа налоговых рисков в учетной системе предприятия» раскрыты вопросы сущности, понятия налоговых рисков, дана характеристика и их виды в учетной системе предприятия. Автором изучены проблемы выявления и анализа рисков в налоговом, управленческом учете и финансовой отчетности предприятия.

Налоговая деятельность налогоплательщика - неотъемлемая часть его финансово-хозяйственной деятельности, представляющая собой совокупность регламентированных действий по исчислению и уплате законно установленных налогов и сборов с достижением максимально возможного положительного финансового результата в конкретных условиях хозяйствования. Цель налоговой деятельности налогоплательщика - исполнение своих законных обязанностей. Субъектом деятельности в данном случае выступает - налогоплательщик, объектом - налоговое обязательство хозяйствующего субъекта. Налоговая деятельность осуществляется в условиях налоговой неопределенности как следствия диспаритета фискальной и регулирующей функций отечественной налоговой системы, наличия пробелов в законодательстве и противоречивости налоговых правовых норм, выступающей источником налогового риска.

³ Николаева С.А. Правила учета резервов по российским стандартам и МСФО [Текст] //Главбух. - 2008. № 22. - С. 84 - 90.

⁴ Соколов Я.В., Терентьева Т.О. Бухгалтерский учет и аудит: современная теория и практика: Учебник для магистров всех экономических специальностей - ("Учебники экономического факультета СПбГУ") /- М.: Экономика, 2010. - 440с.



Несмотря на постоянную изменчивость налогового законодательства, многие нормы Налогового Кодекса Республики Казахстан до сих пор чётко не определены, остаются пробелы в налоговом законодательстве, многие нормы трактуются неоднозначно, всё вышесказанное позволяет с уверенностью говорить о существовании налоговой неопределенности в налоговой системе Казахстана, которая, и вызывает возникновение налогового риска предприятия.

Для выработки теоретических основ выявления и оценки налоговых рисков необходимо рассмотреть налоговую неопределенность, как один из основных факторов, лежащих в основе возникновения налогового риска, выявить его сущность и содержание. Самым ярким доказательством роста неопределенности налогового права или налоговой неопределенности закона является увеличение налоговых споров. Частое изменение налогового законодательства и неоднозначная трактовка многих норм Налогового кодекса Республики Казахстан вызывает конфликты, спорные ситуации между налоговыми органами и налогоплательщиками, что подтверждает положительная динамика количества налоговых споров и задолженности по налогам и сборам в бюджеты разных уровней.

Все вышесказанное позволяет с уверенностью говорить о существовании налоговой неопределенности. Для достижения целей исследования необходимо выявить сущность и содержание налоговой неопределенности.

По нашему мнению, в налоговой сфере налоговая неопределенность, возникает вследствие:

- 1) изменчивости налогового законодательства;
- 2) сложности (двусмысленности толкования статей Налогового Кодекса);
- 3) сложившаяся судебная практика, непосредственно оказывающее влияние на практике при принятии налогоплательщиком решения.

Налоговая неопределенность как причина возникновения налогового риска - это неполнота, неточность текстуальных формулировок норм налогового права, утрата актуальности информации, необходимой для надлежащего исполнения обязанностей перед бюджетом. Для выработки теоретических основ оценки налоговых рисков необходимо выявить его сущность, экономическую и правовую природу, определить как по содержанию, так и по причинам его возникновения и методике выявления и устранения (минимизации).

По нашему мнению, налоговый риск представляется целесообразным рассматривать, как разновидность финансовых рисков, так как налоговый риск непосредственно влияют на финансовый результат деятельности хозяйствующего субъекта, оказывает существенное воздействие на



результаты его финансово-хозяйственной деятельности, поскольку непосредственно влияет на формирование бухгалтерской прибыли (убытка).

Наибольший интерес представляет собой интерпретация причин налоговых рисков данная А.А. Леушевым⁵, который в качестве причины возникновения налоговых рисков выделяет:

- ошибки, допущенные в процессе налогообложения;
- различное понимание норм налогового законодательства;
- отсутствие возможности исполнить свои налоговые обязанности.

Ряд авторов⁶ также выделяют подобные факторы, но они выделены в качестве внутренних факторов налогового риска возникших у налогоплательщика:

- ошибки, допущенные при налоговом планировании;
- двоякое чтение налогового законодательства;
- человеческий фактор (налоговые ошибки);
- негативные изменения в хозяйственно-финансовой деятельности.

Налоговый риск, по нашему мнению, - это риск в виде вероятности наступления для налогоплательщика в процессе налогообложения неблагоприятных экономических последствий, включая изъятие имущества в пользу бюджета в виде дополнительных сумм налогов, налоговых санкций и пени, вследствие асимметрии информации, человеческого фактора и негативных изменений в финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика.

В экономической литературе встречаются несколько классификаций налогового риска. По нашему мнению, налоговые риски налогоплательщика классифицируются по объективно-субъективной природе, причинно-следственной связи, а также временной управленческой составляющей, что позволяет всесторонне представить и изучить природу налогового риска.

Дифференциация рисков на внешний и внутренний, в зависимости от источника возникновения риска, обусловлена действиями или бездействиями конкретных субъектов и специфическими причинами.

Субъектом, определяющим возникновение внешнего налогового риска, являются действия или бездействия законодательных органов власти, судебных органов (сложившейся судебной практики) и исполнительных органов власти, а именно действиями (бездействиями) налоговых органов, таможни, МВД и т.д. Причиной

⁵ Леушев А.А. Эффективность корпоративного налогового менеджмента в коммерческих банках и его совершенствование [Текст]: автореф. дис. канд. эконом. наук / А.А. Леушев. - М., 2008. С.10–11.

⁶ Цыркунова Г.А., Мигунова М.И. Налоговые риски: сущность и классификация // Финансы и кредит. 2005. № 33. - С. 48–52



возникновения данного вида налогового риска налогоплательщик является налоговой неопределенность закона.

Внутренние налоговые риски возникают вследствие действий или бездействий налогоплательщика.

Причинами возникновения внутренних налоговых рисков могут быть: использование налогоплательщиком различных методов управления налоговыми обязательствами, направленных на уменьшение налоговой нагрузки; налоговая ошибка; прямое нарушение норм налогового законодательства; неоднозначное толкование норм налогового законодательства; некорректное оформление документации.

Внешний налоговый риск неустраним, поскольку возникает по независящим от налогоплательщика причинам, однако можно минимизировать последствия его влияния на хозяйствующий субъект. Внешний неустранимый условно неуправляемый налоговый риск не поддается фактическому влиянию со стороны налогоплательщика, и возникает в результате действия либо бездействия законодательных и судебных органов власти и управления. Среди причин возникновения этого вида налогового риска в современной практике выделяют:

- несогласованность и противоречивость налогового и гражданского законодательства (в некоторых случаях и иных отраслей права);
- пробелы налогового законодательства, сложность и неоднозначность толкования статей Налогового кодекса, включая внутренние противоречия между нормами различных глав Налогового Кодекса Республики Казахстан;
- частые изменения налогового законодательства (ставок действующих налогов и сборов, сроков и условий осуществления налоговых платежей);
- отмена действующих и введение новых налогов и сборов;
- высокий уровень и неравномерность распределения налогового бремени по отраслям и сферам деятельности и т.д.

Несмотря на относительно неуправляемый характер данного вида риска, во избежание потерь экономической целесообразности хозяйственной деятельности, в целях налогового риск-менеджмента, хозяйствующему субъекту рекомендуется проводить регулярный мониторинг изменения законодательства (анализ предстоящих изменений; изучение законопроектов, находящихся на стадии рассмотрения и принятия) и, на его основе, планировать свою налоговую деятельность с учетом будущих изменений.

Внутренний налоговый риск лучше поддается влиянию со стороны хозяйствующего субъекта в силу своей природы - возникает при действии или бездействии самого налогоплательщика, поэтому является относительно управляемым налоговым риском. Стремление налогоплательщика уменьшить свои налоговые издержки усиливает вероятность наступления



налоговой ответственности и возникновения незапланированного движения денежных ресурсов.

Налоговый риск, как и бухгалтерский, проявляется в ситуации неопределенности, в которой осуществляет свою деятельность налогоплательщик.

К факторам налогового риска можно отнести условия и обстоятельства, в рамках которых проявляются причины налогового риска и которые приводят к отрицательным последствиям в виде штрафных санкций и доначисления налогов предприятию. Эти факторы можно условно разделить на внутренние и внешние, представленные в табл. 2.

Таблица 2. - Факторы налоговых рисков

| Внешние факторы | Внутренние факторы |
|--|---|
| Нестабильность экономической обстановки в стране | Неэффективная налоговая политика хозяйствующего субъекта |
| Изменения налогового законодательства | Возможность двойного толкования налогового законодательства |
| Наличие нечетких формулировок в налоговом законодательстве | Расхождения между бухгалтерским и налоговым законодательством |
| Примечание – составлено автором | |

На наш взгляд, можно выделить следующие основные причины возникновения бухгалтерских и налоговых рисков при исчислении КПН: открытый перечень расходов, принимаемых при налогообложении прибыли; отсутствие разъяснения понятия «экономическая обоснованность затрат»; отсутствие точного определения терминов «расходы» и «затраты»; отсутствие четких формулировок признания расходов для налогообложения (возможность самостоятельного распределения расходов налогоплательщиком); отсутствие расшифровки термина «Прямые расходы» в Налоговом кодексе; расхождения между структурой доходов и расходов, принимаемых для бухгалтерского учета и налогообложения.

Для качественной оценки налогового риска - определение вероятности возникновения налогового риска, используется вероятностный метод анализа. Экономист-аналитик по налогообложению анализирует множество вариантов последствий. Для каждого варианта по каждому шагу реализации хозяйственной операции задаются или рассчитываются денежные потоки и обобщающие экономические показатели деятельности.

В экономической литературе предлагаются следующие меры по снижению налоговых рисков: 1) комплексная документальная подтвержденность производимых налогоплательщиком расходов; 2) метод



использования внутреннего налогового потенциала; 3) метод судебных прецедента.

Для целей налогового анализа исключительно важной является возможность управлять налоговыми рисками через процесс совершенствования внутренней среды организации и приспособления к условиям среды. Процесс управления налоговыми рисками предполагает обязательные процедуры, в числе которых: выявление налоговых рисков, оценка налоговых рисков, выработка мер по реагированию на налоговые риски, контроль (мониторинг) за исполнением мер по минимизации (устранению) налоговых рисков.

Предприятие может лишь выявлять, оценивать и контролировать первую группу рисков, тогда как риски второй группы выявляются посредством изменений внутренней среды.

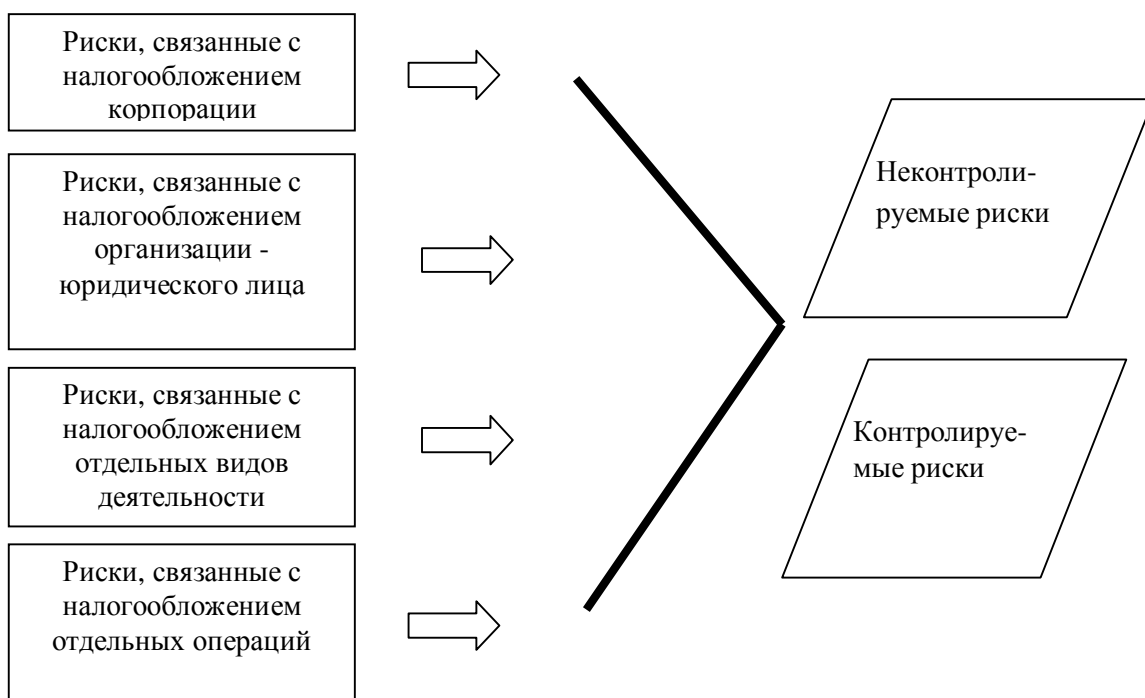


Рис. 5. Схема классификации налоговых рисков в соответствии с уровнями принятия управленческих решений

Представляется возможным, предложить следующие методы управления налоговыми рисками:

- избежание налогового риска - сознательный выбор переплаты налогов в спорной ситуаций;
- удержание налогового риска - уплата налога в таком объеме, который в определенных обстоятельствах может быть объектом претензий налогового органа;
- снижение степени налогового риска – совокупность мероприятий, снижающих вероятность наступления налоговых последствий;



- передача налогового риска третьему лицу - передача ответственности за налоговый риск кому-либо другому, например страховому обществу;- специальные процедуры - позволяющие добросовестному налогоплательщику «застраховаться» от налоговых рисков, а именно от того, чтобы его действия и заключаемые им договоры не были в дальнейшем квалифицированы налоговой администрацией как налоговое планирование.

Негативный результат действия налогового риска проявляется в следующих случаях:

а) при выявлении налоговыми органами налоговых правонарушений – в виде штрафов;

б) при нарушении предприятием сроков уплаты налога – в виде пени;

в) при изменении суммы налога, начисленного фактически, от предполагаемой суммы налога – в виде доначисленных сумм налога.

В первом случае, подтверждающим документом является акт налоговой проверки. Во втором случае, документальным подтверждением является расхождение срока уплаты налога, указанного в платежном документе, со сроком уплаты налога. В третьем случае – несовпадение сумм, отраженных в налоговой декларации по конкретному налогу, с суммой, отраженной в регистрах управленческого учета по данному налогу за тот же налоговый период.

Следовательно, для снижения влияния внешних факторов налогового риска бухгалтеру необходимо тщательно отслеживать современное состояние законодательно-нормативной базы и в своей работе опираться на положения законов.

Управленческий учет представляет собой процесс выявления, измерения, накопления, анализа, переработки и передачи информации о хозяйственной деятельности предприятия, используемой для планирования, управления, контроля. Его предназначение – обеспечить информацией руководителей различных уровней внутрифирменного управления, ответственных за достижение конкретных производственных или финансовых целей. Управленческий учет ориентирован на будущее предприятия. Управленческий учет базируется на данных двух типов: информации о совершившихся событиях и оценочных данных будущих периодов. Таким образом, в части информации о совершившихся событиях он имеет ту же информационную базу, что и финансовый учет.

При принятии внутренних управленческих решений на основе внутренней учетной информации, риск – это отклонение между тем, что мы сейчас прогнозируем по принимаемому решению и тем, что фактически будет по этому решению осуществлено.



Таким образом, предприятие должно уметь учитывать в своей деятельности влияние рисков, приводящих к возникновению различных отклонений планируемых показателей деятельности. Следовательно, на наш взгляд, в управленческом учете с целью повышения эффективности принимаемых решений, необходимо использовать понятие риска, в том числе налогового. Однако формирование налоговой базы и величины налога – это только часть процесса налогообложения, происходящее в рамках управленческого учета.

Вопросы организации на предприятиях управленческого учета, позволяющего своевременно анализировать и оценивать рисковую ситуацию должны регламентироваться предприятиями самостоятельно. Вместе с тем, как свидетельствует опыт стран с рыночной экономикой, составление отчетности и построение в этой связи системы управленческого учета связанного с оценкой бухгалтерских и налоговых рисков имеет самостоятельное значение.

Таким образом, управленческий учет, связанный с формированием информации о бухгалтерских и налоговых рисках предприятия, можно определить, как систему сбора, обработки, передачи информации об активах, пассивах, существенно влияющих на возникновение рисков.

В главе четвертой «Методология и организация внутреннего аудита рисков в учетной системе предприятия» изучены организация и методика внутреннего аудита бухгалтерских и налоговых рисков предприятия, подробно рассмотрен аутсорсинг - как способ минимизации учетных рисков предприятия, а также управленческие решения по нейтрализации и минимизации учетных рисков предприятия.

Для регламентации порядка разработки стандартов внутреннего аудита нами предложен системообразующий стандарт "Общие требования по разработке стандартов внутреннего аудита".

Он включает:

- раздел "Введение", включающий назначение и цель стандарта, образец титульного листа стандартов, которые будут в последствии разработаны, и здесь же указывается срок действия данного стандарта и порядок его пересмотра.

- раздел "Структура стандарта" содержащий перечень разделов, которые необходимо разработать службе внутреннего аудита, с целью соблюдения единого подхода к форме стандартов при их разработке.

- раздел "Задачи стандарта" формулирующий основные задачи, ради которых разработан стандарт, порядок соблюдения требований стандарта.

- раздел "Назначение и принципы подготовки стандартов внутреннего аудита". Он раскрывает определение стандартов внутреннего аудита и внутрифирменные требования к ним.



- раздел "Система стандартизации внутреннего аудита" привнесет группировку стандартов внутреннего аудита, порядок разработки приложений.

- раздел "Порядок организации контроля за выполнением требований стандартов внутреннего аудита" включает в себя порядок проведения необходимых процедур по контролю за выполнением норм стандартов внутреннего аудита.

С целью унификации требований к методикам проверки нами предложен проект внутреннего стандарта "Общие требования по разработке методик внутреннего аудита". Кодификация возможных нарушений необходима для выявления слабых мест в учете финансово-хозяйственной деятельности предприятия и разработке мероприятий по их устранению. Процесс присвоения кодификационных номеров нарушениям и аудиторским процедурам разрабатывается службой внутреннего аудита предприятия. Коды возможных нарушений отражаются в перечне типичных ошибок, а коды аудиторских процедур в программе внутреннего аудита по конкретному разделу учета. Анализ казахстанского и зарубежного опыта показывает, что контроль качества в настоящий момент превращается в действенное средство обеспечения качества внутреннего аудита. Но это становится возможным только тогда, когда контроль качества становится неотвратимым (каждая служба внутреннего аудита и каждый внутренний аудитор в обязательном порядке и с установленной периодичностью будут проходить контроль качества внешнего аудита).

Контроль бухгалтерской информационной системы является одним из основных направлений внутреннего аудита. Поэтому необходимо выделить такую составляющую часть системы внутреннего аудита, как внутренний аудит бухгалтерских рисков.

Система внутреннего аудита бухгалтерских рисков должна включать организацию внутри предприятия и его силами:

- отслеживание изменений в законодательных актах для предотвращения возникновения неопределенности в учете;
- своевременный и достоверный бухгалтерский учет наличия и изменения бухгалтерских рисков;
- оценка последствий влияния бухгалтерских рисков;
- предотвращения ошибок и искажений отчетности как последствий бухгалтерских рисков;
- обеспечение своевременной подготовки и переподготовки бухгалтерских кадров предприятия для поддержания профессионализма на должном высоком уровне;
- отражение в учете и финансовой отчетности последствий проявления бухгалтерских рисков предприятия.



Мы считаем, что цели организации системы внутреннего контроля аудита бухгалтерских рисков на предприятии заключаются в следующем:

- 1) обеспечение упорядоченной и эффективной работы предприятия;
- 2) создание условий для снижения бухгалтерских рисков в целях соблюдения политики руководства каждым работником предприятия;
- 3) обеспечение непрерывности деятельности предприятия.

В Казахстане наибольшее распространение получили требования к системе внутреннего аудита, устанавливаемые законодательством западных стран. Большой резонанс вызвали вступившие в действие в марте 2005 г. нововведения, установленные законом Сарбейнса-Оксли США (Sarbanes-Oxley Act 2002 – SOX) к раскрытию информации о системе внутреннего аудита публичными организациями, проходящие листинг на биржах США. Так, в соответствии с требованиями Главы 404 SOX публичным организациям необходимо представить отчет руководства о состоянии системы внутреннего аудита за составлением финансовой отчетности. Причем состояние системы внутреннего аудита за составлением финансовой отчетности определяется ее эффективностью и подлежит постоянной оценке, которая в свою очередь включает документальное раскрытие информации о любых значительных недостатках системы. В дополнение ко всему руководство не вправе давать положительную оценку системы внутреннего аудита при наличии одного или более значительных недостатков в ее функционировании.

На наш взгляд, можно выделить следующие компоненты системы внутреннего аудита бухгалтерских рисков:

1. Контрольная среда (система бухгалтерского учета);
2. Бухгалтерский риск (выявление и оценка последствий риска);
3. Контрольные процедуры (меры или средства по снижению риска);
4. Информация и коммуникации;
5. Мониторинг эффективности системы контроля (мониторинг средств контроля).

Составляющие системы внутреннего аудита бухгалтерских рисков представлены на рис. 6.

Контрольная среда (система бухгалтерского учета) представляет собой осведомленность и практические действия руководства предприятия, направленные на установление и поддержание системы внутреннего контроля. Контрольной средой при внутреннем аудите бухгалтерских рисков является система бухгалтерского учета.

Выявление и оценка последствий бухгалтерского риска. В процессе хозяйственной деятельности всегда присутствует риск возникновения искажения бухгалтерской информации, вне зависимости, какова природа искажения: является оно намеренным или ненамеренным. Внутренний аудит помогает снижать вероятность возникновения подобных ситуаций и выявлять уже



вершившиеся. В этом и заключается основное назначение системы внутреннего контроля в управлении бухгалтерскими рисками.

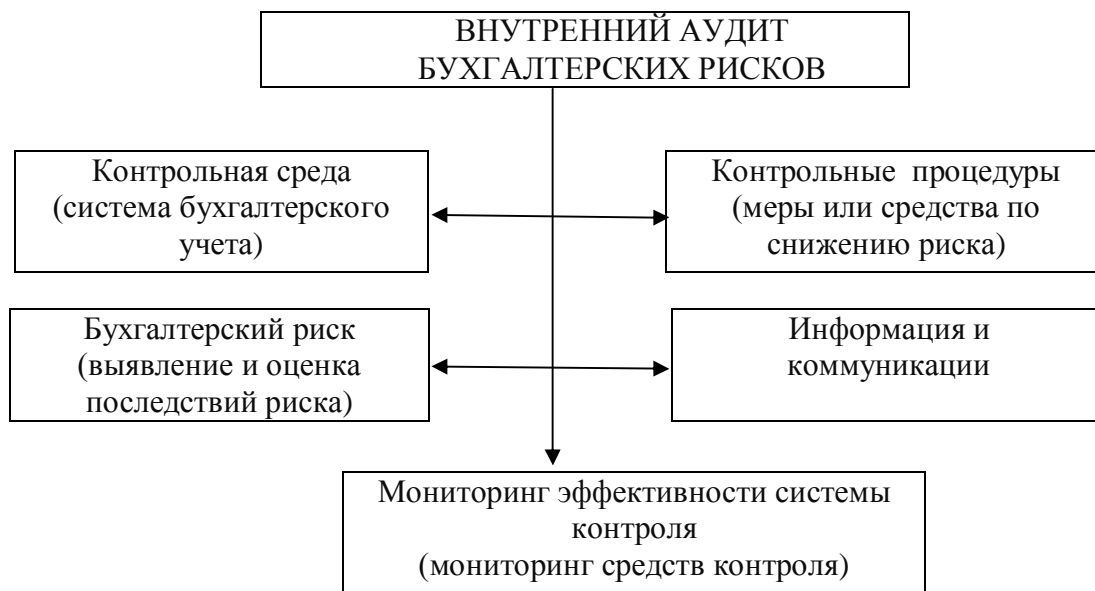


Рис.6. Структура системы внутреннего аудита бухгалтерских рисков предприятия

При условии эффективного функционирования системы внутреннего аудита бухгалтерских рисков можно говорить о снижении степени риска, связанного с недостоверной информацией, через проведение контрольных мероприятий, позволяющих выявлять нарушения и искажения (умышленные и неумышленные). Поэтому система внутреннего аудита бухгалтерских рисков можно также рассматривать как инструмент, позволяющий снижать бухгалтерский риск. Внутренний аудит позволяет влиять на ту составляющую природы риска, которая связана, прежде всего, с деятельностью человека. Процесс оценки влияния бухгалтерских рисков самого предприятия представляет собой процесс выявления и возможного устранения последствий бухгалтерских рисков. Чтобы обеспечить эффективную оценку бухгалтерского риска, служба внутреннего аудита должна постоянно реагировать на меняющиеся обстоятельства и условия, провоцирующие возникновение бухгалтерских рисков.

Контрольные процедуры (средства по снижению бухгалтерского риска). Система внутреннего аудита бухгалтерских рисков необходима предприятию, в первую очередь, для поддержания эффективности работы и обеспечения непрерывности деятельности предприятия. Контрольные процедуры предполагают действия отдела внутреннего контроля и бухгалтерского отдела предприятия, которые направлены на снижение бухгалтерских рисков. В целях контроля системы бухгалтерского учета контрольные действия можно сгруппировать следующим образом:



1) санкционирование (одобрение вышестоящим руководством хозяйственных операций и управленческих решений.

2) независимые проверки отражения операций в бухгалтерском учете и отчетности.

3) физические и документальные способы контроля объектов учета.

4) система разделения обязанностей.

Информация и коммуникации. Необходимая для анализа бухгалтерских рисков информация собирается, фиксируется и передается в определенной форме и в определенные сроки, чтобы обеспечить гарантию того, что сотрудники будут выполнять их функциональные обязанности. Адекватная информация и ее эффективная передача играют важную роль в надлежащем функционировании системы внутреннего аудита бухгалтерских рисков. Эффективная система внутреннего контроля требует наличия адекватной и всеобъемлющей информации финансового, операционного характера и сведений о соблюдении установленных нормативных требований, а также поступающей извне информации об изменениях законодательства, имеющих отношение к принятию решений. Информация должна быть надежной, своевременной, доступной, правильно и должным образом оформленной.

Информационные системы уже сами по себе несут в себе ряд рисков:

- утрата информации (не доставление до адресата или уничтожение информации, потеря данных);
- искажение информации;
- предоставление ложной информации;
- финансовые и иные потери из-за взлома информационных систем (взлом компьютерных файлов, прослушивание телефонных каналов связи и др.);
- остановка в работе организации из-за сбоя информационной системы (например, не работает Интернет, невозможно отправлять или получать информацию и т.д.).

Мониторинг эффективности системы контроля (мониторинг средств контроля). Процесс управления бухгалтерскими рисками предприятия отслеживается и при необходимости подвергается корректировке. Мониторинг системы внутреннего аудита бухгалтерских рисков может осуществляться как непрерывно, так и путем проведения периодических проверок. Важной обязанностью руководства является создание и поддержание системы внутреннего контроля на непрерывной основе.

На наш взгляд, использование в ходе финансовой деятельности системы внутреннего аудита бухгалтерских рисков поможет выявить причины возникновения бухгалтерских рисков, спрогнозировать и



минимизировать их последствия, а предложенные направления аудиторской проверки компенсационных резервов позволят значительно повысить достоверность финансовой отчетности хозяйствующего субъекта. Внутренний аудит налоговых рисков дает возможность: снизить налоговые риски; предотвратить финансовые потери; избежать повторного возникновения негативных для компании последствий, связанных с неоднозначностью и постоянными изменениями налогового законодательства.

Результатом внутреннего аудита является письменный отчет руководству компании, в котором будут обозначены существенные нарушения (имеющиеся или потенциальные) налогового законодательства, отражены суммы излишне начисленных (и/или неуплаченных) налоговых платежей, а главное - проанализированы налоговые риски и последствия, связанные с осуществлением финансово-хозяйственной деятельности компании и даны профессиональные рекомендации по устранению выявленных ошибок и недопущению их в будущем.

В рамках внутреннего аудита проводится мониторинг, который позволяет отслеживать статус риска, определять, достигнут ли желаемый результат от внедрения тех или иных мер в области управления налоговыми рисками. Аудит налоговых рисков и эффективности реализации мероприятий по управлению рисками основывается на проведении мониторинга. Мониторинг позволяет отслеживать статус риска, определять, достигнут ли желаемый результат от внедрения тех или иных мер в области управления налоговыми рисками, собрана ли достаточная информация для принятия решений по управлению рисками и была ли эта информация - использована для снижения степени риска в организации.

Постановка эффективной системы внутреннего аудита и достижение высокого профессионального уровня бухгалтера требует больших капитальных и временных затрат. Поэтому, мы считаем возможным предложить использование аутсорсинговых услуг для снижения учетных рисков.

Предлагаемая аудиторами услуга – бухгалтерский аутсорсинг (синонимами являются также «бухгалтерское обслуживание», «бухгалтерское сопровождение») может использоваться хозяйствующими субъектами как способ минимизации бухгалтерских и налоговых рисков в части перераспределения ответственности за возможные нарушения законодательства.

Сущность бухгалтерского аутсорсинга состоит в том, что аудиторская фирма, заключив договор с предприятием, берет на себя ведение бухгалтерского учета на нем. Такую возможность предоставляет п.2 статьи закона Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой



«отчетности», которая разрешает руководителю предприятия «передать договорных началах ведение бухгалтерского учета специализированной организации». При этом использовании аутсорсинговых услуг должно быть отражено в учетной политике предприятия – заказчика. Мы считаем, что использование услуг аутсорсинга в области бухгалтерского учета позволяет обеспечить непрерывность текущей работы сотрудников, соблюсти сроки подготовки и сдачи отчетности, минимизировать возможные бухгалтерские и налоговые риски.

Как показал анализ литературы^{7,8,9}, в настоящее время применяются следующие виды аутсорсинга, представленные на рис.7.

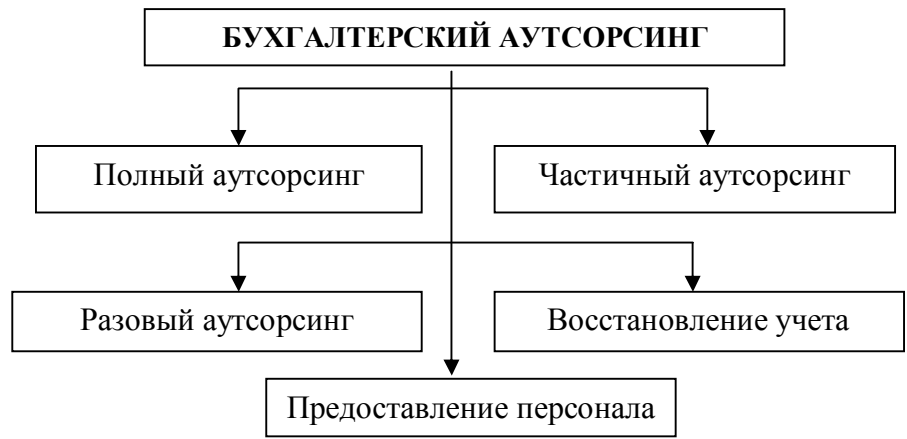


Рис.7. Виды аутсорсинговых услуг, применяемых в целях снижения бухгалтерских рисков

По нашему мнению, к достоинствам бухгалтерского аутсорсинга можно отнести следующее:

- получение услуг высококвалифицированных специалистов;
- снижение затрат по оплате труда;
- снижение бухгалтерских и налоговых рисков.

Мы считаем, что к недостаткам бухгалтерского аутсорсинга можно отнести следующие недочеты: потеря конфиденциальности информации, возможность получения услуг непрофессионального аутсорсера, сложность или отсутствие осуществления контроля за деятельностью аутсорсера со стороны заказчика.

Под учетно - налоговой минимизацией (оптимизацией) понимается деятельность, направленная на уменьшение сумм учетно - налоговых обязательств налогоплательщика. Минимизация учетно - налоговых платежей обычно проводится отдельно по каждому налогу для улучшения

⁷ Ермакова Т.М. Аутсорсинг в бухгалтерском учете [Текст] // Бухгалтерский учет. – 2007. № 7. – С. 55-57.
⁸ Карзаева Н.Н. Ошибки в бухгалтерской отчетности: в чем причины? [Текст] // Бухгалтерский учет. – 2008. № 1. – С. 13 – 17.
⁹ Хейвуд Дж. Брайан Аутсорсинг: в поисках конкурентных преимуществ.- Вильямс,2004.-176 с.



финансового состояния налогоплательщика. Вместе с тем снижать налоги целесообразно до тех пор, пока это дает прирост свободной прибыли.

Самым сложным этапом учетно - налогового планирования рисков, безусловно, является разработка конкретных учетно - налоговых схем. Очевидно, что прежде чем начинать этот процесс, необходимо определить цель и задачи разработки. Цель учетно - налогового планирования рисков в целом заключается в улучшении результатов деятельности организации, о котором можно судить по величине денежного потока, поступающего в распоряжение организации. Величина же денежного потока непосредственно зависит от суммы налогов, сборов, штрафов, пеней, уплачиваемых в бюджеты различных уровней. Следовательно, целью разработки учетно - налоговых схем является минимизация этой суммы, не противоречащая законодательству (мы говорим о законных способах оптимизации налогообложения). Задачи же, решаемые в рамках данной цели, могут быть разными и в зависимости от их масштаба следует принимать решение относительно разработчиков схем.

ВЫВОДЫ И ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Проведенные в работе исследования теоретических и практических проблем выявления, анализа и контроля рисков в учетной системе предприятия позволили сделать следующие основные выводы:

- Условия, в рамках которых образуются причины бухгалтерского риска и которые приводят к отрицательным последствиям, к нежелательным событиям в области учета и отчетности, можно считать факторами бухгалтерского риска. Неопределенность в бухгалтерском учете возникает под влиянием неполной информации, препятствующей выполнению бухгалтерских процедур в соответствии с действующим законодательством.

- Качество учета обеспечивает поддержку принятия обоснованных управленческих решений, а также является средством предупреждения бухгалтерских рисков. Однако, практика свидетельствует, что деятельность даже квалифицированных специалистов не застрахована от возможных ошибок, допускаемых ими в учете и отчетности. По нашему мнению бухгалтерский риск – это комплексная категория, которая объективно существует в результате неточностей, имеющих место в учетном процессе (наличие альтернативных принципов учета, двойственность отдельных положений стандартов учета и пр.), а также в определенной степени связана с человеческим фактором. На наш взгляд, бухгалтерский риск неизбежно образуется в процедурах регистрации, оценки и обобщения информации в денежном выражении об имуществе и обязательствах предприятия.

- Проведенный анализ литературы показал, что ни одна из предлагаемых авторами классификаций рисков не включает бухгалтерский



иск. Мы считаем, что все имеющиеся риски в конечном итоге интегрируются в учетную информацию и оказывают влияние на финансовые результаты.

Мы предлагаем систематизировать бухгалтерские риски на основе двух группировок:

а) внешние бухгалтерские риски, обусловленные порядком государственного и общественно-профессионального регулирования учета (риски, связанные с переходом на МСФО и с различными толкованиями в Гражданском кодексе Республики Казахстан и Налоговом кодексе Республики Казахстан);

б) внутренние риски, связанные с постановкой и ведением учета на предприятии (риск, обусловленный искажениями в бухгалтерской информации; риск применения профессионального суждения; риск, обусловленный решениями, принятыми при формировании учетной политики).

- Особое место в бухгалтерских рисках занимают нарушения принципов бухгалтерского учета. Они связаны не просто с механизмом ведения учетного процесса, а с нарушением основных принципов учета. Эти нарушения влекут за собой искажения данных финансовой отчетности. В соответствии с проведенным нами анализом допустимых нарушений можно заключить, что немалое их количество затрагивает наиболее важные объекты учета.

По нашему мнению, к основным причинам появления бухгалтерских рисков, относятся следующие: несвоевременность корректировки учетной политики и технологии учетного процесса в связи с изменениями в законодательно-нормативных документах по бухгалтерскому учету и налогообложению, а также с изменениями МСФО; отставание изменений технологий учетного процесса по времени от изменений, произошедших в бизнесе (деятельности) предприятия; несоответствие организации учета на предприятии отраслевой специфике его деятельности; невысокая квалификация работников учета, что особо заметно при внедрении новых бухгалтерских информационных систем.

- На наш взгляд, профессиональным суждением является обоснованное мнение профессионального бухгалтера в отношении способов квалификации и раскрытия достоверной информации о финансовом состоянии предприятия в условиях неопределенности. При отсутствии жестких нормативных регламентов и противоречий в законодательстве профессиональное суждение является основным средством минимизации бухгалтерских рисков.

- Основными элементами учетной политики являются выбираемые варианты учета и оценки объектов учета, по которым предусматривается



вариантность. Выбор определенного способа учета, закрепляемый в учетной политике, также таит в себе бухгалтерские риски. Исследования показали, что последствия бухгалтерских рисков отрицательно влияют на достоверность оценки показателей финансового положения предприятия.

- Несоблюдение или нарушение учетных принципов может привести к возникновению неопределенности в учете и отчетности, формированию рискованной ситуации и появлению бухгалтерского риска. Следствием этого будут искажения учетной информации, утрата ее объективности и достоверности и даже невозможность ее использования в процессе принятия управленческих решений, направленных на совершенствование деятельности предприятия. Исследования, показали, что основная масса бухгалтерских рисков проявляется на стадии практического применения учетных стандартов. Это связано с тем, что применение многих принципов учета требует принятия субъективных решений со стороны лица, ведущего учет и подготавливающего отчетность.

- На степень неопределенности в бухгалтерском учете большое влияние оказывает внешняя и внутренняя среда. Внутреннюю систему управления бухгалтерскими рисками составляют специальные приемы, а именно: в части снижения степени риска – сокращение вероятности и объема потерь - использование эффективной системы внутреннего аудита; в части перераспределения риска – передача ответственности за бухгалтерский риск аудиторской или аутсорсинговой фирме.

- Хотя природа возникновения бухгалтерских и налоговых рисков различна, действие налоговых рисков и их последствия во многом схожи с действием бухгалтерских рисков. Основной причиной неопределенности, являющейся основанием для возникновения бухгалтерских и налоговых рисков, являются расхождения между бухгалтерским и налоговым учетом, а также возможность двойного толкования законодательства.

- Проведенные нами исследования показали, что использование системы внутреннего аудита является одним из средств обеспечения достоверности и надежности учетной информации и снижения бухгалтерских рисков. Поэтому можно выделить такую составляющую часть системы внутреннего аудита, как внутренний аудит бухгалтерских рисков.

- Постановка эффективной системы внутреннего аудита и достижение высокого профессионального уровня бухгалтера требует больших капитальных и временных затрат. Поэтому, мы считаем возможным предложить использование аутсорсинговых услуг для снижения бухгалтерских рисков. Бухгалтерский аутсорсинг может использоваться предприятиями как способ минимизации бухгалтерских рисков в части перераспределения ответственности за возможные нарушения



законодательства. Для организации, воспользовавшейся аутсорсинговыми услугами, устраняется вероятность бухгалтерского и налогового риска. Все риски, связанные с ошибками в учете, расчетом налогов, своевременностью сдачи отчетов и деклараций несет фирма-исполнитель.

Ряд практических рекомендаций и предложений использованы к внедрению на следующих предприятиях:

- ПАО «Палата аудиторов Республики Казахстан» приняты предложения по использованию учетной и налоговой политики, как инструмента снижения бухгалтерских и налоговых рисков на предприятиях.

- Аудиторской фирмой ТОО «НАК «Центраудит-Казахстан» приняты к внедрению методика аудита рисков в учетной системе предприятия.

- ТОО «Синергия-аудит» приняло к внедрению рекомендации по управлению бухгалтерскими и налоговыми рисками на предприятии.

- Теоретические разработки по выявлению, анализу и контролю рисков в учетной системе предприятия используются в учебном процессе Алматинской академии экономики и статистики, также автором разработан курс по теме «Бухгалтерские и налоговые риски».

Основное содержание диссертации отражено в следующих публикациях:

Монографии, учебные пособия:

1. Штиллер М.В. Принципы бухгалтерского учета: практикум. [Текст]: Учебное пособие / Штиллер М.В.- Алматы: Таугуль-Принт, 2009. – 132 с.

2. Штиллер М.В. Контроль бухгалтерских и налоговых рисков предприятия [Текст] Монография / М.В.Штиллер.- Бишкек: Avrasya Press, 2014. – 169 с.

3. Штиллер М.В. Внутренний аудит рисков в учетной системе предприятия [Текст] Монография / М.В.Штиллер.- Saarbrucken, Германия: LAP LAMBERT Academic Publishing, 2014.- 178с.

Научные статьи:

4. Штиллер М.В. Этапы формирования концепции управленческого учета [Текст]/ М.В.Штиллер, М.С. Ержанов // Вестник КазЭУ.- Алматы, 2006. - №4.- С.104-106.

5. Штиллер М.В. Консолидированная финансовая отчетность [Текст]/ М.В.Штиллер // Сб.научных трудов Материалы Международной научно-практической конференции КазЭУ «III Рыскуловские чтения: Бизнес, наука, образование: грани сотрудничества». – Алматы, 2008.- Ч.4.-С.363-367.

6. Штиллер М.В. Анализ финансовой отчетности [Текст]/ М.В.Штиллер // Вестник Университета Международного Бизнеса.- Алматы,



2009. – №1 (11).- С.79-81.

7. Штиллер М.В. Проблемы управления и контроля рисками [Текст] / М.В.Штиллер // Экономический вестник.- Бишкек, 2009.- №3.- С.22-26.

8. Штиллер М.В. Методика анализа показателей оценки предпринимательского риска [Текст] / М.В.Штиллер // Вестник КазЭУ.- Алматы, 2009.- №3. –С. 355-360.

9. Штиллер М.В. Неопределенность и риски в бухгалтерском учете [Текст] / М.В.Штиллер // Финансы и право. - Алматы, 2009.- №34 (440).- С.12-15

10. Штиллер М.В. Налоговые риски: их роль и значение в процессе налогообложения [Текст] / М.В.Штиллер // Материалы Международной научно-практической конференции КазНУ им. Аль-Фараби, посвященной 60-летию высшего экономического образования в Казахстане «Финансовый механизм повышения инновационной активности в экономике РК».- Алматы, 2009.- С.60-62.

11. Штиллер М.В. Риски и их классификация [Текст] / М.В.Штиллер // Вестник КазЭУ.- Алматы, 2009. -№5. – С. 387-391.

12. Штиллер М.В. Управление рисками предприятия [Текст] / М.В.Штиллер // Финансы и право.- Алматы, 2009.- №46 (452).- С.14-16.

13. Штиллер М.В. Риск как важнейший элемент предпринимательства [Текст] / М.В.Штиллер // Статистика, учет и аудит.- Алматы, 2009.- №4 (35).- С.65-70.

14. Штиллер М.В. Причины возникновения и проблемы управления рисками компании [Текст] / М.В.Штиллер // Сб.научных трудов Международной научно-практической конференции «Интеграционные процессы в международной экономике и образовании». – Новосибирск, 2009.- С.160-164.

15. Штиллер М.В. Управление налоговыми рисками в условиях финансового кризиса [Текст] / М.В.Штиллер // МАБ. Материалы международной научно-практической конференции молодых ученых и студентов «Молодые акулы бизнеса». - Алматы, 2009.- С.504-510.

16. Штиллер М.В. Управление налоговыми рисками на предприятии [Текст] / М.В.Штиллер // Статистика, учет и аудит.- Алматы, 2009.- №3 (34).-С.32-36.

17. Штиллер М.В. Бухгалтерские и налоговые риски [Текст] / М.В.Штиллер // Материалы Международной научной конференции «Социально-экономические и политические аспекты преодоления кризисных явлений в Республике Казахстан». - Алматы, 2009.-Ч.2. -С.174-176.

18. Штиллер М.В. Оценка и управление налоговыми рисками компании [Текст] / М.В.Штиллер // Вестник УМО «Экономика, статистика и



Информатика».- Москва, 2009.- №4.-С.70-71.

19. Штиллер М.В. Управление рисками корпораций [Текст]/ М.В.Штиллер // Материалы IX Международной научно-практической конференции молодых ученых, магистрантов и студентов «Инновационная экономика Казахстана и интеллектуальный прорыв в будущее».- Алматы , 2010.- С.51-56.

20. Штиллер М.В. Современные методы и политика управления рисками компании [Текст]/ М.В.Штиллер // Вестник Университета Туран.- Алматы, 2010.- № 1 (45).- С.78-80.

21. Штиллер М.В. Сущность и система показателей финансовой устойчивости компании [Текст]/ М.В.Штиллер // Материалы Международной научно-практической конференции «Совершенствование финансово-экономической архитектуры в Казахстане в посткризисный период». - Караганда, 2010.-С.360-363.

22. Штиллер М.В. Современные методы и политика управления рисками компании [Текст]/ М.В.Штиллер // Сб. материалов Международной научно-практической конференции молодых ученых, магистрантов и студентов. - Алматы, 2010. -Том 1.- С.305-312.

23. Штиллер М.В. Классификация и характеристика видов предпринимательского риска [Текст] / М.В.Штиллер // Финансы и право.- Алматы, 2010.- № 30 (488).- С.13-16.

24. Штиллер М.В. Риск как экономическая категория: его понятие и сущность [Текст]/ М.В.Штиллер // Статистика, учет и аудит.- Алматы, 2010.- № 1 (36).-С.69-75.

25. Штиллер М.В. Налоговые риски: оценка, управление, снижение [Текст] / М.В.Штиллер // Вестник Университета Туран.- Алматы, 2010.- № 2 (46).- С.62-64.

26. Штиллер М.В. Налоговый риск в системе управленческого учета [Текст]/ М.В.Штиллер // Вестник Университета Международного Бизнеса (UIB).- Алматы, 2010.- № 3 (17). - С.104-108.

27. Штиллер М.В. Риск диагностика и анализ факторов риска [Текст]/ М.В.Штиллер // Вестник КазНУ им. Аль-Фараби. Серия экономическая. - Алматы, 2010.- № 4 (80).- С.84-86.

28. Штиллер М.В. Система внутреннего контроля и ее влияние на снижение бухгалтерских рисков [Текст]/ М.В.Штиллер // - Материалы Международной научно-практической конференции V Рыскуловские чтения «Трансформация экономических систем в глобализирующемся мире. – Алматы, 2010.- Ч.3.- С.250-257.

29. Штиллер М.В. Методы управления рисками [Текст]/ М.В.Штиллер, М.С.Ержанов // - Материалы Международной научно-практической конференции V Рыскуловские чтения «Трансформация экономических



систем в глобализирующемся мире».- Алматы, 2010.- Ч 3. -С.563-570.

30. Штиллер М.В. Об ошибках в бухгалтерском учете [Текст]/ М.В.Штиллер // Бухучет и налоги в государственных и бюджетных организациях.- Алматы, 2010.- №3 (159).- С.24-26.

31. Штиллер М.В. Аутсорсинг как способ минимизации бухгалтерских рисков [Текст]/ М.В.Штиллер, М.С.Ержанов // Сб.тезисов республиканской научно-практической конференции «Пути совершенствования бухгалтерского учета, экономического анализа, аудита и подготовки специалистов в современных условиях» // Ташкентский государственный экономический университет. - Тошкент, 2010.- С.43-44.

32. Штиллер М.В. Классификация учетных рисков для достижения непрерывности деятельности компании [Текст]/ М.В.Штиллер // Сб. тезисов республиканской научно-практической конференции «Пути совершенствования бухгалтерского учета, экономического анализа, аудита и подготовки специалистов в современных условиях» // Ташкентский государственный экономический университет. -Тошкент, 2010.- С.75-77.

33. Штиллер М.В. Some Issues of Company Risks Assessment and Management Improvement (Некоторые вопросы совершенствования оценки и управления рисками компании) [Текст]/ М.В.Штиллер // Management Theory and Practice Polish and Kazakh Experiences.- Krakow, 2010.- P.247-256.

34. Штиллер М.В. Финансовый менеджмент: экономическая деятельность и финансовая среда [Текст]/ М.В.Штиллер // Финансы и право.- Алматы, 2011.- № 17 (527).- С.7-9.

35. Штиллер М.В. Раскрытие информации о рисках в бухгалтерской отчетности организаций [Текст]/ М.В.Штиллер // Вестник науки Казахского агротехнического университета им.М.Сейфуллина. Серия экономических и технических наук.- Алматы, 2011.- № 1(68).-С. 47-54.

36. Штиллер М.В. Теория риск-менеджмента и развитие управления рисками компаний [Текст]/ М.В.Штиллер // Статистика, учет и аудит.- Алматы, 2011.- № 2 (41).- С.28-31.

37. Штиллер М.В. Некоторые вопросы совершенствования оценки и управления рисками компании [Текст] / М.В.Штиллер // Материалы Иссык-Кульского форума БАЦА «I Израиловские чтения» // Вестник КНУ им.Ж.Баласагына.- Бишкек, 2011. – С.55-59.

38. Штиллер М.В. Существенность и риск в аудите [Текст]/ М.В.Штиллер // Материалы Иссык-Кульского форума БАЦА «II Израиловские чтения» // Вестник КНУ им.Ж.Баласагына.- Бишкек, 2012. – С.221-223

39. Штиллер М.В. Некоторые вопросы в раскрытии понятия рисков [Текст]/ М.В.Штиллер // Материалы XI Международной научно-практической конференции молодых ученых, магистрантов и студентов



«Индустриально-инновационное развитие и интеграция в экономику образования». - Алматы, 2012.- С.654-656.

40. Штиллер М.В. Классификация и характеристика предпринимательского риска [Текст] М.В.Штиллер // Статистика, учет и аудит.- Алматы, 2012.- № 2 (45).- С.-39-45.

41. Штиллер М.В. О взаимосвязи налоговой деятельности, налоговой неопределенности и налогового риска [Текст]/ М.В.Штиллер // Сб.научных трудов Материалы международной (заочной) научно-практической конференции «Экономика и управление в современных условиях». - Красноярск, 2012. - С. 378-380.

42. Штиллер М.В. Методика управления налоговыми рисками [Текст] / М.В.Штиллер // Статистика, учет и аудит.- Алматы, 2012.- № 4 (47).- С.63-67.

43. Штиллер М.В. Concept and reasons of emergence of tax risk (Понятие и причины возникновения налогового риска) [Текст]/ М.В.Штиллер // Europäische Fachhochschule, European Applied Sciences.- Stuttgart, Germany, 2013.- №#1/2.- С.190-192.

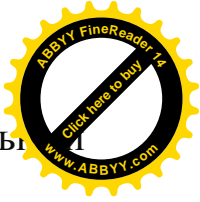
44. Штиллер М.В. Сущность и содержание налогового риска хозяйствующего субъекта [Текст]/ М.В.Штиллер // Сб.научных трудов по материалам I Международной научно-практической конференции «Проблемы и тенденции развития инновационной экономики: международный опыт и российская практика».- Уфа, 2013.- Том I.- С.230-232.

45. Штиллер М.В. Роль внутреннего аудита в снижении учетных рисков и достижений непрерывности предпринимательской деятельности [Текст]/ М.В.Штиллер, М.И.Исраилов // Материалы Международной научно-практической конференции II-ые Рыскулбековские чтения «Модернизация секторов экономики и системы профессионального образования в Кыргызской Республике» // Вестник КЭУ им.М.Р.Рыскулбекова.- Бишкек, 2013. -№1(24).- С.154-158.

46. Штиллер М.В. Управленческие решения по нейтрализации и минимизации учетно-налоговых рисков компании [Текст]/ М.В.Штиллер, М.И.Исраилов // Вестник КЭУ им. М.Р.Рыскулбекова. - Бишкек, 2013.- № 2(25). - С.319-324.

47. Штиллер М.В. Формирование рискованной ситуации в бухгалтерском учете [Текст]/ М.В.Штиллер, М.С.Ержанов // Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии.- Бишкек, 2013.- № 1(1).- С.91-97.

48. Штиллер М.В. Роль внутреннего аудита в снижении учетных рисков [Текст]/ М.В.Штиллер // Материалы Исык-кульского форума БАЦА «III



«Сраиловские чтения» // Вестник КЭУ им. М.Р.Рыскулбекова. Специальный выпуск. - Бишкек, 2013.- С.130-135.

49. Штиллер М.В. Die Entstehung von Risiken in der Buchhalterrechnung [Текст]/ М.В.Штиллер // Europäische Fachhochschule, European Applied Sciences.- Stuttgart, Germany, 2013. - №6-2- С.180-183.

50. Штиллер М.В. Риски в современном бухгалтерском учете [Текст]/ М.В.Штиллер // Социальные и гуманитарные науки. - Бишкек, 2012.- №3-4.- С.86-88.

51. Штиллер М.В. Система контроля бухгалтерских рисков организации [Текст]/ М.В.Штиллер // Социальные и гуманитарные науки. - Бишкек, 2012.- №3-4.-С.93-95.

52. Штиллер М.В. Налоговые риски компании: понятие, классификация и функции [Текст]/ М.В.Штиллер // Экономика, финансы жана айыл чарбаны башкаруу тууралуу актуалдуу маселелер» эл аралык илимий-практикалык конференциясынын материалдары // Экономика жана Финансы.- Бишкек, 2013. -№ 2/2013.- С.254-259.

53. Штиллер М.В. Оценка и факторы, влияющие на величину налоговых рисков и управление ими [Текст]/ М.В.Штиллер // Экономика, финансы жана айыл чарбаны башкаруу тууралуу актуалдуу маселелер» эл аралык илимий-практикалык конференциясынын материалдары // Экономика жана Финансы.- Бишкек, 2013. -№ 2/2013.- С.259-268.

54. Штиллер М.В. Методика внутреннего аудита налоговых рисков [Текст]/ М.В.Штиллер // Сб. научных трудов по материалам Международной заочной научно-практической конференции «Инновационный потенциал, состояние и тенденции развития в экономике, проектном менеджменте, образовании, политологии, юриспруденции, психологии, экологии, медицине, филологии, философии, социологии, технике, физике, математике». - Санкт- Петербург, 2013.- С.469-472.

55. Штиллер М.В. Внутренний контроль в системе бухгалтерского учета [Текст]/ М.В.Штиллер // Известия вузов. – Бишкек, 2013.- №5.- С.126-128.

56. Штиллер М.В. Внутренний аудит налоговых рисков [Текст]/ М.В.Штиллер // Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции «Экономика и управление в современных условиях». - Красноярск, 2013. - С.352-355.

57. Штиллер М.В. Возникновение рисков в бухгалтерском учете [Текст]/ М.В.Штиллер // Сб. научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции «Стратегические коммуникации, теоретические знания и практические навыки в экономике, управлении проектами, педагогике, праве, политологии, природопользовании, психологии, медицине, философии, филологии, социологии, технике, математике, физике, химии». - Санкт-Петербург, 2013. - С.335-337.



58. Штиллер М.В. Понятие риска в аудите и его компоненты [Текст] / М.В.Штиллер // Известия вузов. – Бишкек, 2013.- №5.- С. 129-130.

59. Штиллер М.В. Система резервирования как элемент снижения бухгалтерских рисков [Текст] / М.В.Штиллер // Материалы VIII международной научно–практической конференции «Россия и Европа: связь культуры и экономики». – Прага, Чешская Республика, 2014. – С.381-383.

60. Штиллер М.В. Методика анализа абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости компании [Текст] / М.В.Штиллер // Материалы Международной научно-практической конференции «Модернизация секторов экономики и системы профессионального образования Кыргызской Республики в условиях глобализации» // Вестник КЭУ им.М.Р.Рыскулбекова.- Бишкек, 2013.- №2 (25).- С. 327-330.

61. Штиллер М.В. Процесс управления и минимизации налоговых рисков [Текст] / М.В.Штиллер // Материалы международной научно-практической конференции «Учет, аудит и анализ: теоретические и практические аспекты развития современной науки».- Алматы, 2014.-С.553-557.

62. Штиллер М.В. Monitoring system of accounting risks of the organization [Текст] / М.В.Штиллер // International Conference “Science: Integrating Theory and Practice”. - Vozeman, Montana, USA, 2014.-Р.-414-416.

63. Штиллер М.В. Теоретические основы возникновения налоговых рисков компании [Текст] / М.В.Штиллер // Сб. научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава и аспирантов «Актуальные проблемы инновационного развития экономики».- Белгород, 2014.-С.351-357.

64. Штиллер М.В. Вопросы минимизации учетно-налоговых рисков компании [Текст] / М.В.Штиллер // Статистика, учет и аудит.- Алматы, 2014. - № 1(52).-С.62-64.

65. Штиллер М.В. Налоговый риск и пути его снижения [Текст] / М.В.Штиллер, Е.М.Бутин // Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии.- Бишкек, 2014.- № 2(5).- С.211-213.

66. Штиллер М.В. Методы и факторы снижения рисков на предприятии [Текст] / М.В.Штиллер // Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии.- Бишкек, 2015.- № 1(8).- С.27-31.

67. Штиллер М.В. Аудиторский риск и современные подходы его оценки [Текст] / М.В.Штиллер // Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии.- Бишкек, 2015.- № 1(8).- С.83-87.

68. Штиллер М.В. Internal audit of tax risks [Текст] / М.В.Штиллер // Материалы XII международной научно–практической конференции «Россия



Европа: связь культуры и экономики». – Прага, Чешская Республика, 2015. – С.513-515.

69. Штиллер М.В. Теоретические аспекты управления налоговыми рисками Республике Казахстан [Текст]/ М.В.Штиллер // Вестник Волгоградского института бизнеса.- Волгоград, 2015.- №3(32).- С.120-124

70. Штиллер М.В. Теоретико-методологические аспекты управления налоговыми рисками [Текст]/ М.В.Штиллер // Вестник Волгоградского института бизнеса.- Волгоград, 2015.- №4(33).- С.182-185.

71. Штиллер М.В. Налоговые риски компании: понятие, сущность, классификация [Текст]/ М.В.Штиллер // Вестник КРСУ Том 15, № 8, 2015.- С.186-189

72. Штиллер М.В. Теоретические аспекты аудиторского риска: его виды и порядок оценки [Текст]/ М.В.Штиллер // Вестник КРСУ Том 15, № 8, 2015.-С.183-185

73. Штиллер М.В. Аутсорсинг как способ управления бухгалтерскими рисками [Текст]/ М.В.Штиллер // Журнал правовых и экономических исследований. - Санкт-Петербург, 2015.- № 3.-С.22-25

74. Штиллер М.В. Учетные риски в обеспечении непрерывности деятельности компании: их сущность и классификация [Текст]/ М.В.Штиллер // Вестник РАЕН.- Санкт-Петербург, 2015.-№3.-С.73-75

75. Штиллер М.В. Теоретические аспекты выявления и управления налоговыми рисками в Республике Казахстан [Текст]/ М.В.Штиллер // Сб. научных трудов Международной научной конференции ФГБОУ ВПО Югорский государственный университет История, культура, экономика Урала и Зауралья: // Вестник Югорского государственного университета (приложение к журналу)- Ханты-Мансийск, 2015.- № 4 (39).- С. 526-258.

76. Штиллер М.В. Сущность и классификация экономических рисков предприятия [Текст] / М.В. Штиллер // Сб.научных трудов «Инновационные стратегии развития экономики и управления. Сборник статей. Самарский государственный архитектурно-строительный университет. Самара, 2014. - С. 113-116.

77. Штиллер М.В. Управление налоговыми рисками в системе управленческого учета [Текст]/ М.В.Штиллер // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. 2015. № 6. -С. 63-66..

78. Штиллер М.В. Налоговые риски: причины возникновения и пути снижения [Текст]/ М.В.Штиллер // Вестник университета. Российско-Таджикский (славянский) университет (РТСУ).- 2015.- Т. 1. № 3 (50). - С. 117-120.



Тиллер Марина Владимировнанын “Ишкананын эсеп системасында тобокелдиктер: табуу, талдоо жана көзөмөлдөө” аттуу темадагы 08.00.12 Бухгалтердик эсеп, статистика адистиги боюнча экономика илимдеринин доктору илимий даражасын изденип алуу үчүн жазылган диссертациялык изилдөөсүнүн

РЕЗЮМЕСИ

Түйүндүү сөздөр: бухгалтердик тобокелдиктер, салык тобокелдиктери, бухгалтердик эсептеги белгисиздик, салык пландоосу, ички аудит, мониторинг, көзөмөлдөө, салык талдоосу, аутсорсинг, аутсорсер, эсеп тобокелдиктерин минимизациялоо, экономикалык тобокелдиктер, финансылык отчеттуулукту бурмалоо.

Изилдөөнүн объектиси: Казахстан Республикасынын ар түрдүү уюштуруу-укук формалары бар ишканалар.

Изилдөөнүн предмети: ишкананын эсеп системасындагы тобокелдиктерди табууну, талдоону жана көзөмөлдөөнү уюштуруунун, теориясынын жана методологиясынын негизги жоболорун иштеп чыгуу.

Изилдөөнүн максаты: ишкананын эсеп системасындагы тобокелдиктер көйгөйлөрү, аларды табуу, талдоо жана көзөмөлдөө, финансылык жана салык отчеттуулуктарын бурмалоону табуу боюнча илимий негизделген рекомендацияларды окуп билүү.

Изилдөөнүн методдору: ишкананын бухгалтердик жана салык тобокелдиктерин көзөмөлдөө, башкаруу жана талдоо боюнча экономикалык илимдин классиктеринин, кыргызстандык, казакстандык жана чет элдик окумуштуулардын эмгектери; бухгалтердик эсеп, аудит жана талдоо боюнча мыйзамдык жана ченемдик актылар; илимий-методикалык адабияттар; илимий-практикалык конференциялардын жана семинарлардын материалдары.

Колдонуу чөйрөсү: өткөрүлгөн изилдөөлөрдүн жыйынтыктарын эсеп жана аудит чөйрөсүндө КР кесипкөй уюмдарынын мыйзам чыгаруу ишмердүүлүктөрүндө, КР аудитордук фирмаларында, менчиктин ар түрдүү формаларындагы ишканаларда колдонууга болот. Мындан тышкары, алынган жыйынтыктар КР экономикалык профилдеги жогорку окуу жайларынын окуу процессинде колдонууда.

Изилдөөнүн негизги жыйынтыктары:

- 1) Бухгалтердик эсептеги белгисиздик түшүнүк аппаратына тактоолор киргизилди, бухгалтердик тобокелдиктин автордук аныктамасы берилди;
- 2) Бухгалтердик тобокелдиктердин өркүндөтүлгөн классификациясы сунушталды;
- 3) “Салык тобокелдиги” категориясынын мазмуну изилденди жана ишкананын эсеп системасындагы салык тобокелдигинин орду аныкталды;
- 4) Эсеп-салыктык саясатты пайдалануу зарылдыгы – ишкананын эсеп тобокелдиктерин төмөндөтүү аспабы катары негизделди;
- 5) Башкаруу эсебинин маалыматтарын колдонуу менен салык тобокелдиктерин төмөндөтүү жолдору аныкталды;
- 6) Ишкананын бухгалтердик жана салык тобокелдиктеринин ички аудит системасы сунушталды.



РЕЗЮМЕ

диссертационного исследования Штиллер Марины Владимировны на тему «Риски в учетной системе предприятия: выявление, анализ и контроль» на соискание ученой степени доктора экономических наук по специальности 08.00.12 – бухгалтерский учет, статистика

Ключевые слова: бухгалтерские риски, налоговые риски, неопределенность в бухгалтерском учете, налоговое планирование, внутренний аудит, мониторинг, контроль, налоговый анализ, аутсорсинг, аутсорсер, минимизация учетных рисков, экономические риски, искажение финансовой отчетности.

Объект исследования: предприятия различных организационно-правовых форм Республики Казахстан

Предмет исследования: разработка основных положений теории, методологии и организации выявления, анализа и контроля рисков в учетной системе предприятия.

Цель исследования: изучение проблем рисков в учетной системе предприятия, выявление, анализ и контроль этих рисков, научно-обоснованных рекомендаций по выявлению искажений в финансовой и налоговой отчетности.

Методы исследования: труды классиков экономической науки, кыргызских, казахстанских и зарубежных ученых по контролю, управлению и анализу бухгалтерских и налоговых рисков предприятия; законодательные и нормативные акты по бухгалтерскому учету, аудиту и анализу; научно-методическая литература; материалы научно-практических конференций и семинаров.

Область применения: результаты проведенного исследования могут быть использованы в законотворческой деятельности профессиональных организаций РК в области учета и аудита, аудиторскими фирмами РК, предприятиями разных форм собственности. Кроме того, полученные результаты используются в учебном процессе высших учебных заведений экономического профиля РК.

Основные результаты исследования:

- 1). Внесены уточнения в понятийный аппарат неопределенности в бухгалтерском учете, сформулировано авторское определение бухгалтерского риска;
- 2). Предложена усовершенствованная классификация бухгалтерских рисков;
- 3). Исследовано содержание категории «налоговый риск» и определено место налогового риска в учетной системе предприятия;
- 4). Обоснована необходимость использования учетно-налоговой политики как инструмента снижения учетных рисков предприятия.
- 5). Определены пути снижения налогового риска с использованием данных управленческого учета;
- 6). Предложена система внутреннего аудита бухгалтерских и налоговых рисков предприятия.



SUMMARY

Shtiller Marina Vladimirovna's dissertation research on the subject "Risks in registration system of the enterprise: identification, the analysis and control" on competition of a scientific degree of the Doctor of Economics in the specialty 08.00.12 – accounting, statistics

Keywords: accounting risks, tax risks, uncertainty in accounting, tax planning, internal audit, monitoring, control, the tax analysis, outsourcing, the outsourcer, minimization of registration risks, economic risks, distortion of financial statements.

Object of research: enterprises of various organizational and legal forms of the Republic of Kazakhstan

Subject of research: development of basic provisions of the theory, methodology and the organization of identification, the analysis and control of risks in registration system of the enterprise.

Research objective: studying of problems of risks in registration system of the enterprise, identification, the analysis and control of these risks, scientific and reasonable recommendations about identification of distortions in financial and tax statements.

Research methods: works of classics of economic science, the Kyrgyz, Kazakhstan and foreign scientists on control, management and the analysis of accounting and tax risks of the enterprise; legislative and regulations on accounting, audit and the analysis; scientific and methodical literature; materials of scientific and practical conferences and seminars.

Scope: results of the conducted research can be used in legislative activity of the RK professional organizations in the field of the account and audit, the RK auditor firms, the enterprises of different forms of ownership. Besides, the received results are used in educational process of higher educational institutions of the RK economic profile.

Main results of research:

- 1). Specifications are brought in a conceptual framework of uncertainty in accounting, author's definition of accounting risk is formulated;
- 2). Advanced classification of accounting risks is offered;
- 3). The content of the category "tax risk" is investigated and the place of tax risk in registration system of the enterprise is defined;
- 4). Need of use of a registration tax policy as instrument of decrease in registration risks of the enterprise is proved.
- 5). Ways of decrease in tax risk with use of data of management accounting are defined;
- 6). The system of internal audit of accounting and tax risks of the enterprise is offered.



Формат 60x84 1/16. Печать офсетная.
Объем 2,76 п.л. Тираж: 120 экз.

Типография «Махprint»
Адрес: 720045, г. Бишкек, ул. Ялтинская 114
Тел.: (+996 312) 36-92-50
e-mail: maxprint@mail.ru



