

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

УДК 657.1.01 + 657.6
ББК У9(2)-56

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ РИСКОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА К ВЕДЕНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В УСЛОВИЯХ АУТСОРСИНГА

М.С. Кувшинов, Е.А. Шевелева, А.Е. Шевелев

Рассмотрены проблемы, возникающие при осуществлении ведения бухгалтерского учета в условиях аутсорсинга. Выявлена необходимость рискоориентированного подхода к организации бухгалтерского учета в данных условиях. Дано определение риска, возникающего в условиях осуществления бухгалтерского аутсорсинга. Рассмотрена классификация таких рисков, способы оценки их величины. Предложены методы снижения рисков в условиях бухгалтерского аутсорсинга.

Ключевые слова: бухгалтерский учет в условиях аутсорсинга, рискоориентированный подход, риск бухгалтерского аутсорсинга, классификация риска, идентификация риска, оценка величины риска, способы снижения риска в условиях бухгалтерского аутсорсинга.

В настоящее время в практике российских предприятий все шире используется аутсорсинг. Он представляет собой привлечение специализированных организаций, имеющих высококвалифицированных специалистов, а также располагающих постоянно обновляющимися программными продуктами и базами законодательно-правовых актов для выполнения непрофильных функций. Традиционно аутсорсинг обеспечивает снижение затрат, что способствует повышению конкурентоспособности и росту стоимости компании. Аутсорсинг представляет собой, по сути, инновационный подход к организации бизнеса, так как способен помочь даже слабой в финансово-экономическом отношении компании стать инвестирующей в новое развитие [1].

Это связано, прежде всего, с особенностями финансирования исследовательской деятельности МИПов, ведь они осуществляют деятельность за счет средств, поступающих из бюджета (в том числе через различные фонды), а также в связи с особенностями их деятельности. Эти особенности проявляются, во-первых, в том, что ресурсы эти ограничены, и это не позволяет МИПам нанимать специалиста-бухгалтера необходимого профессионального уровня, а зачастую расходы на ведение бухгалтерского учета даже не заложены в смету расходов.

Во-вторых, за результативностью деятельности этих организаций, а также за эффективностью использования выделенных им на это средств необходимо осуществление контроля. Такой контроль будет наиболее действенным, если его осуществлять одновременно с ведением бухгалтерского и налогового учета, то есть в условиях бухгалтерского аутсорсинга.

В-третьих, непрерывность деятельность МИПов обусловлена непрерывностью финанси-

рования, а это зависит от своевременности и качества отчетов, представляемых МИПами в фонды и т. д. Составление такой отчетности имеет свои особенности, и, с нашей точки зрения, аутсорсер, имеющий опыт формирования таких отчетов, в значительной степени способен облегчить инновационным предприятиям процедуру получения следующих порций финансирования путем избегания ненужных ошибок и потерь времени.

Таким образом, наиболее подходящим способом организации учета на МИПах является бухгалтерский аутсорсинг, приобретающий в этих условиях новую функцию – контрольную.

В ходе осуществления деятельности по оказанию услуг по ведению бухгалтерского учета участники этих отношений сталкиваются с разнообразными проблемами. Так, например, предприятие-аутсорсорсер наиболее часто сталкивается на практике со следующими основными проблемами [1, 2]:

1) недостаточная детализация действующего законодательства в области аутсорсинга, отсутствие стандартов и методологии;

2) ведение деятельности аутсорсингового предприятия в условиях ограниченности ресурсов;

3) несвоевременное представление заказчиком аутсорсинговой организации первичной бухгалтерской документации, в результате чего может произойти несвоевременное исчисление и уплата налоговых платежей;

4) возможность потери репутации вследствие несоблюдения требований о конфиденциальности данных;

5) возможность потери первичных учетных документов при плохой организации документооборота;

6) угроза внезапного расторжения договора об оказании услуг вследствие различных причин;

7) отсутствие контроля за деятельностью специалистов, оказывающих бухгалтерские услуги и т. д.

Эти проблемы возникают вследствие реализации различных видов риска. Поэтому, на наш взгляд, при применении бухгалтерского аутсорсинга МИП ах необходимо не только учитывать действие возникающих при этом рисков, но также принимать меры по их снижению. Ведь, как известно, любая деятельность, а тем более инновационная, сопряжена с риском, однако задача компании не избегать его, а грамотно и своевременно управлять им.

Риск в данном случае будем понимать как возможное отклонение фактических результатов реализации управленческого решения по использованию бухгалтерского аутсорсинга от результатов, которые предполагались при принятии этого решения.

Причиной возникновения и существования рисков, связанных с ведением бухгалтерского учета в условиях аутсорсинга, является неопределенность информации о параметрах финансово-хозяйственной среды, в которой осуществляется деятельность предприятия. И поскольку абсолютно полной, исчерпывающей информации обо всех параметрах среды деятельности в любой момент времени получить невозможно, постольку риски будут постоянно сопровождать эту деятельность [3, 4].

Риски, возникающие при этом, разнообразны. Для эффективного управления рисками их необходимо идентифицировать и оценить их величину, то есть необходимо понять, какие конкретные виды рисков существуют на предприятии и насколько они для этого предприятия опасны. В зависимости от вида и величины риска применяются соответствующие методы его снижения. Идентификация рисков опирается на их классификацию, использующую различные признаки группировки.

Риски, связанные с ведением бухгалтерского учета в условиях аутсорсинга, возникают у каждой из сторон этих отношений – у предприятия, оказывающего услуги бухгалтерского аутсорсинга, и у предприятия, которому эта услуга оказывается (то есть МИП у).

Под участниками отношений бухгалтерского аутсорсинга будем понимать организацию, получающую такую услугу, и организацию-аутсорсера, оказывающую такую услугу.

Однако, с нашей точки зрения, рассматривать эти риски надо не только относительно каждого из участников отношений бухгалтерского аутсорсинга, но и в их совокупности и во взаимосвязи.

Так, в целом риски, возникающие у всех участников отношений бухгалтерского аутсорсинга, можно разделить на две группы: 1) риски, не связанные с отношениями бухгалтерского аутсорсинга; 2) риски, связанные с отношениями бухгалтерского аутсорсинга. К первой группе относятся риски, свойственные любому коммерческому предприятию: политические, страновые, имущественные, валютные, финансовые риски, риски не-

добросовестной конкуренции, риски неисполнения договоров контрагентами и т. д. Ко второй группе относятся риски, свойственные именно участникам отношений бухгалтерского аутсорсинга.

У предприятия, получающего услугу бухгалтерского аутсорсинга, к возможным рискам можно, например, отнести следующие:

- опасность передачи слишком многих важных функций предприятия в руки аутсорсера;
- появление угрозы утечки конфиденциальной информации;
- возможность потери важных документов;
- утрата контроля за расходованием собственных ресурсов;
- несвоевременность получения информации, необходимой руководству, и, как следствие, – возможный риск снижения оперативности для принятия управленческих решений;
- риск слабой, недостаточной компетентности сотрудников организации-исполнителя, отсутствие необходимого опыта;
- повышенная зависимость от внешних партнеров;
- возможная экономическая необоснованность выделения на аутсорсинг ведения бухгалтерского учета;
- несение ответственности (налоговой, административной, уголовной) за допущенные сотрудниками аутсорсинговых организаций ошибки в бухгалтерском и налоговом учете;
- отсутствие контроля над деятельностью организации или специалистов, которые предоставляют бухгалтерские услуги;
- недостаточная детализация действующего законодательства в области аутсорсинга, отсутствие стандартов и методологии.

У организации-аутсорсера риски, связанные с отношениями бухгалтерского аутсорсинга, в свою очередь подразделяются на две группы рисков:

- а) риски, которые организация-аутсорсер разделяет с организацией-клиентом;
- б) риски, не связанные с деятельностью в области оказания услуг данному клиенту, но в отношении которых существует вероятность (и иногда даже немалая) их наступления.

Для первой группы рисков необходимо при заключении договора возмездного оказания услуг четко определить обязанности сторон, установить сроки выполнения обязательств, и особенно четко разграничить ответственность организации-заказчика и аутсорсинговой организации за выполнение тех или иных операций по ведению бухгалтерского учета.

Вторая группа рисков не связана с финансово-хозяйственной деятельностью организации-аутсорсера; эти риски обусловлены обстоятельствами, которые могут возникнуть независимо от деятельности данной организации, и на которые она не может повлиять, однако может их уменьшить, применив некоторые меры, например: создание системы резервов, использование методов страхования или самострахования и т. д. К факто-

рам финансово-хозяйственной среды, обуславливающим такие риски, можно отнести, например, банкротство организации-заказчика, изменения в области законодательства, сложившиеся условия на рынке и другие. Система рисков этой группы, возникающая у предприятия-аутсорсера, представлена в таблице.

Теоретически оценивать величину риска можно количественными и качественными методами. Количественно оценить величину риска, обусловленного применением бухгалтерского аутсорсинга, можно как сумму излишних расходов и потерь (в том числе штрафных санкций и пени за несвоевременные и некорректные действия, нарушающие положения налогового и бухгалтерского законодательства), а также как сумму недополученного финансирования.

Однако зачастую количественно оценить тот или иной вид риска не представляется возможным. Поэтому можно использовать матрицу рисков, где виды риска распределены между различными областями, характеризующимися как области высокого, среднего и низкого риска.

Область низкого риска не нуждается в усилении контроля. В этом случае риски, угрожающие экономической безопасности предприятия, малы, но в будущем (потенциально) они все-таки могут повлиять на деятельность организации-аутсорсера.

Область среднего риска требует усиления контроля. При этом риски при недостаточном внимании могут оказывать негативное влияние на экономическую безопасность предприятия.

Область высокого риска соответствует условиям, при которых могут возникнуть катастрофические последствия для предприятия, в том числе банкротство. Область высокого риска требует особого контроля, организации необходимо не допускать его появления. Таким образом, предприятию необходимо разработать мероприятия по выявлению и устранению рисков, которые оказывают наиболее существенное влияние на его деятельность. При этом следует иметь в виду, что элементы финансово-хозяйственной среды деятельности организации, влияющие на величину риска в условиях бухгалтерского аутсорсинга и имеющие объективный характер (например, политическая и социально-экономическая ситуация в стране и в регионе деятельности, состояние налогового и прочего законодательства и т. д.), не могут быть изменены или отменены предприятием. Оно может только принимать адекватные управляющие решения для предотвращения либо снижения величины рисков, обусловленной действием данных факторов.

Кроме того, следует иметь в виду особенность влияния на процессы возникновения и управления рисками бухгалтерского аутсорсинга такого элемента финансово-хозяйственной среды деятельности организации, как субъективный фактор. При этом представляется необходимым учитывать действие этого фактора для всех участников отношений бухгалтерского аутсорсинга.

Как показали проведенные исследования, наиболее значимыми инструментами снижения рисков, обусловленных ведением бухгалтерского учета в условиях аутсорсинга, являются:

- существенные условия договора возмездного оказания услуг ведения бухгалтерского учета сторонней организацией (то есть бухгалтерского аутсорсинга);

- положения учетной политики у организации-заказчика услуг ведения бухгалтерского учета;

- резервирование.

В целях снижения вышеуказанных рисков при заключении и исполнении любого вида договоров на оказание услуг по ведению бухгалтерского учета целесообразно [2]:

- включать в текст договора все существенные условия для договоров данного вида;

- максимально детализировать предмет договора;

- обеспечивать соразмерность стоимости оказанных услуг их объему, качеству и трудозатратам;

- при заключении договора на ведение бухгалтерского учета и составление отчетности необходимо детально прописать обязанности сторон, определить конкретный перечень операций, которые будет выполнять организация-аутсорсер, разработать и утвердить график документооборота и установить сроки выполнения обязательств, порядок предоставления отчетности о выполненной работе;

- дополнительно к договору на оказание бухгалтерских услуг рекомендуется заключать соглашение о соблюдении конфиденциальности и ответственности за нарушение его условий;

- отдельно в договоре следует оговорить ответственность аутсорсера за ошибки, допущенные при ведении учета или составлении отчетности.

Разработка положений учетной политики для организации-заказчика услуг ведения бухгалтерского учета, осуществляемая организацией-аутсорсером, должна учитывать особенности формирования учетных данных в этих условиях.

Использование механизма резервирования будет способствовать снижению последствий проявления рисков бухгалтерского аутсорсинга при взаимодействии с малыми инновационными предприятиями в университетской среде Национальных исследовательских университетов.

Таким образом, рискоориентированный подход, используемый при осуществлении бухгалтерского аутсорсинга, поможет участникам этих отношений снизить возможные риски и смягчить силу их проявления. Это будет способствовать обеспечению непрерывности их деятельности и развития инновационной деятельности в целом.

Литература

1. Сафарова, Е.Ю. Аутсорсинг учетных процессов / Е.Ю. Сафарова. – М.: Книжный мир, 2009. – 129 с.

Группа рисков	Виды рисков
Риски, обусловленные постановкой бухгалтерского учета в организации-аутсорсере	Риски, связанные с законодательным регулированием бухгалтерского учета
	Риски, связанные с неэффективным управлением бухгалтерским учетом на предприятии
	Риски, связанные с низкой квалификацией персонала, ведущего бухгалтерский учет в организации-аутсорсере
Риски, сопровождающие финансово-хозяйственную деятельность организации-аутсорсера	Риски, связанные с созданием и функционированием бухгалтерской информационной системы внутри предприятия
	Риски, связанные с несоблюдением условий договора заказчиками
	Риски, связанные с несознательным отношением заказчиков к возложенным на них обязанностям
	Риски, связанные с крахом бизнеса заказчика
	Риски, связанные с потерей репутации организации-аутсорсера в случае отсутствия информационной безопасности заказчика (информационный риск, связанный с организацией хранения документов, баз данных заказчиков)
	Риск давления на бухгалтера, ответственного за ведение бухгалтерского учета у заказчика, со стороны руководства заказчика
	Риски, связанные в возможной низкой квалификацией персонала, ведущего бухгалтерский учет у заказчика, и оказывающего консультационные услуги
	Риски, связанные с отсутствием эффективного контроля за действиями персонала, ответственного за ведение бухгалтерского учета у заказчика и оказание консультационных услуг
	Риски, связанные с передачей сотрудниками предприятия коммерческой информации конкурентам
Риски, обусловленные нарушением требований Законодательства РФ	Риски, связанные с возмещением причиненного ущерба заказчику
	Риски, связанные с нарушением гражданского, налогового, бухгалтерского, трудового, экологического и иного законодательства
Риски, обусловленные негативными действиями конкурентов	Риски, связанные с более привлекательными условиями оказания идентичных услуг конкурентами
	Риски, связанные с угрожающими действиями конкурентов

2. Уткин, Э.А. *Управление рисками предприятия: учебно-практическое пособие* / Э.А. Уткин, Д.А. Фролов. – М.: ТЕИС, 2010. – 247 с.
3. Филина, Ф.Н. *Аутсорсинг бизнес-про*

цессов: проблемы и решения / Ф.Н. Филина. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008. – 208 с.

4. Шевелев, А.Е. *Риски в бухгалтерском учете: учебное пособие* / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева. – М.: КНОРУС, 2009. – 280 с.

Поступила в редакцию 1 декабря 2011 г.

Кувшинов Михаил Сергеевич. Доктор экономических наук, профессор кафедры бухгалтерского учета и финансов, Южно-Уральский государственный университет (г. Челябинск). Область научных интересов – формирование учетной и инвестиционной политики, управление инновациями и инвестиционной деятельностью. Контактный телефон: (8-351) 267-93-91.

Michael Sergeevich Kuvshinov is Doctor of Science (Economics), professor at the Accounting and Finance Department of South Ural State University, Chelyabinsk. Research interests: formation of registration and investment policy, management of innovations and investment activity. Tel: (8-351) 267-93-91.

Шевелева Екатерина Анатольевна. Ассистент кафедры бухгалтерского учета и финансов, Южно-Уральский государственный университет (г. Челябинск), главный бухгалтер ООО «Универ-Консалтинг», соискатель ученой степени кандидата экономических наук. Область научных интересов – бухгалтерский и налоговый учет на малых инновационных предприятиях, организация бухгалтерского учета, бухгалтерский аутсорсинг, контроль. Контактный телефон: (8-351) 267-93-91. E-mail: sea1986@mail.ru

Ekaterina Anatolievna Sheveleva is an assistant of the Accounting and Finance Department of South Ural State University, Chelyabinsk, chief accountant of “Univer-Consulting”, LLC, an applicant for candidate degree in Economics. Research interests: accounting and taxation of small innovative enterprises, organization of account system of an enterprise, account outsourcing, control. Tel: (8-351) 267-93-91. E-mail: sea1986@mail.ru

Шевелев Анатолий Евгеньевич. Доктор экономических наук, профессор кафедры «Бухгалтерский учет и финансы», Южно-Уральский государственный университет (г. Челябинск). Область научных интересов – учет и налогообложение, анализ и управление бухгалтерскими рисками, финансовая отчетность. Контактный телефон: (8-351) 267-93-91.

Anatoly E. Shevelev. Doctor of Economic Sciences, professor of «Accounting and Finance» South Ural State University, Chelyabinsk. Research interests – accounting and taxation, analysis and management accounting risk, the financial statements.