

**К.э.п., доцент Сапего И. И., студентка Глушакова М.Л.**  
*Полоцкий государственный университет, Беларусь*

## **КОНТРОЛЬ РИСКОВ ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ ОРГАНИЗАЦИИ**

Экономическим вопросам рисков посвящены работы ряда ученых, среди которых Б.В. Ивашкевич, И. М. Семенова, Т.И. Рыбакова, Г. В. Иода, Ю. В. Иода, Л. Л. Мешков, Е. Н. Болотина. Вместе с тем, многие вопросы, учета, анализа и контроля остались за рамками исследования.

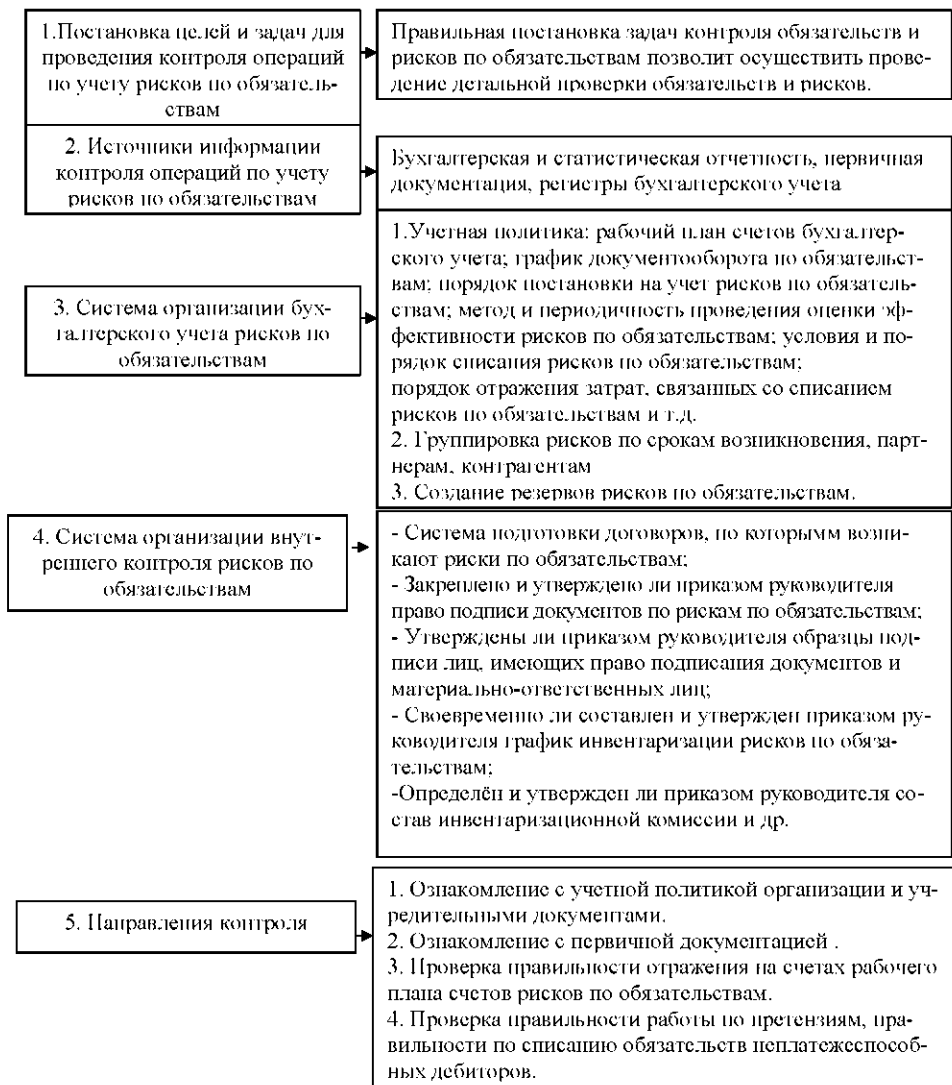
Авторами было предложено введение в научный оборот такой категории как «риски по обязательствам», которая связана с вероятностью потерь финансовых ресурсов (т.е. денежных средств) в результате невыполнения обязательств хозяйствующими субъектами. Одновременно разработана и предложена методика учета таких рисков. Также предлагается применять классификацию рисков: по степени выполнения организацией своих обязательств (риски по обязательствам): кредитный, валютный, процентный, рыночный, риск неуплаты задолженностей.

Риски по обязательствам автор работы предлагает учитывать на отдельных субсчетах к счетам 60/6 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками, по рискам по обязательствам», 62/6 «Расчеты с покупателями и заказчиками, по рискам по обязательствам», 76/8 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами, по рискам по обязательствам». Аналитический учет следует вести в разрезе каждого контрагента и каждого вида риска. Кроме того необходимо создавать резерв под обеспечение рисков по обязательствам. Учет резерва должен вестись на отдельном субсчете к счету 63/1 «Резерв по сомнительным долгам».

Все выше указанное позволило разработать методику контроля операций по учету рисков по обязательствам, которая рассматривается с точки зрения экономической эффективности, законности, достоверности, целесообразности, обеспечения сохранности имущества и выполнения обязательств по поставкам товаров в заданном ассортименте и качестве, сокращения дебиторской и кредиторской задолженности.

Предмет контроля рисков по обязательствам – операции по учету обязательств и рисков по обязательствам, рассматриваемые с точки зрения экономической эффективности, законности, достоверности, целесообразности, обеспечения сохранности имущества и выполнения обязательств по поставкам товаров в заданном ассортименте и качестве, сокращения дебиторской и кредиторской задолженности. Объект – обязательства организации в части дебиторской и кредиторской задолженности и риски по обязательствам. Далее рассмотрим систему организации контроля рисков по обязательствам.

В результате проведения исследования были выделены основные этапы проведения контроля операций по учету рисков по обязательствам. Рассмотренные этапы представлены на рисунке 1.



**Рисунок 1 – Этапы контроля рисков по обязательствам  
[собственная разработка]**

В соответствии с указанными этапами была предложена методика контроля операций по учету рисков по обязательствам, которая представлена в таблице 1.

Таблица 1

**Предлагаемая методика контроля операций по учету рисков по обязательствам**

Содержание задачи	Нормативно-правовые акты	Источники информации	Рекомендуемые контрольные процедуры	Ошибки и нарушения, характерные для рассматриваемого сегмента контроля
1	2	3	4	5
1. проверка договора, по которому возникают риски по обязательствам: 1.1 формальная проверка 1.2 на существование риска	ГК РФ	договор, заключенный с контрагентом	сверка соответствия положений договора статьям ГК РФ, встречная проверка	нарушение формы договора (ГК РФ), отсутствие реального контрагента и (или) риска по обязательствам
2. проверка правильности создания рисков по обязательствам: 2.1 соответствие созданного риска по обязательствам учётной политикой классификации предлагаемых рисков 2.2 соответствие выбранной классификационной группы его отражению на субсчетах.	Постановление Министерства финансов РФ «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета», Об утверждении инструкции по бухгалтерскому учету «Учетная политика организаций»	-Учётная политика организации: выбранная классификация рисков по обязательствам, -Рабочий план счетов, -сводный реестр обязательств, по которым возможно возникновение обязательств	сравнение документов (взаимная проверка): сравнение положений договора с данными сводный реестр обязательств, по которым возможно возникновение обязательств	- отсутствие объекта бухгалтерского учёта по рискам по обязательствам; -несоответствие классификационной группы выбранному субсчёту, в результате неправильное отражение в бухгалтерском учёте
Содержание задачи	Нормативно-правовые акты	Источники информации	Рекомендуемые контрольные процедуры	Ошибки и нарушения, характерные для рассматриваемого сегмента контроля

<p>3. Проверка эффективности применения рисков по обязательствам: 3.1 проверка периодичности проведения оценки эффективности рисков по обязательствам 3.2 проверка соответствия выбранного метода оценки эффективности рисков установленному учётной политикой</p>	<p>-</p>	<p>«Ведомость расчёта эффективности применения рисков по обязательствам», - Учётная политика, «Ведомость расчёта эффективности применения рисков по обязательствам»</p>	<p>- просмотр и сравнение документов (взаимная проверка) - исследование, просмотр и сравнение документов.</p>	<p>- выявлено нецелевое и нерациональное использование денежных средств организации, - применяемый организацией метод оценки эффективности рисков по обязательствам не утверждён учётной политикой</p>
<p>3.3 правильность расчёта эффективности рисков, применяя выбранную и установленную учётной политикой методику расчёта</p>	<p>«Учётная политика организации»»</p>	<p>«Ведомость расчёта эффективности рисков по обязательствам»</p>	<p>Арифметическая проверка расчётов, сравнение полученных результатов</p>	<p>выявление неэффективности применяемых операций и, как следствие, понесение необоснованных дополнительных расходов</p>
<p>4. Формальная проверка документов по образованию рисков по обязательствам</p>	<p>Ст. 9. «Первичные учётные документы» Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учёте и отчётности»</p>	<p>Сводный реестр обязательств, по которым возможно возникновение обязательств. Ведомость расчёта эффективности рисков по обязательствам</p>	<p>просмотр и сравнение документов, соответствие документов требованиям оформления, установленным законодательством</p>	<p>выявление фактов необоснованного отражения рисков по обязательствам в бухгалтерском учёте</p>
<p>5. Проверка сроков и периодичности проведения инвентаризации рисков по обязательствам</p>	<p>Законодательством Республики Беларусь сроки и периодичность проведения инвентаризации.</p>	<p>план-график проведения инвентаризации, приказ руководителя о назначении и составе инвентаризационной комиссии и проведение инвентаризации, акт инвентаризации с приложением инвентаризационной описи, списочных ведомостей</p>	<p>просмотр и сравнение документов (взаимная проверка)</p>	<p>выявлению неотражённых и (или) несвоевременно списанных в учёте рисках, как следствие искажение данных бухгалтерской отчётности.</p>

*Материалы за VII международна научна практична конференция*

6. Проверка аналитического учета по отдельным рискам по обязательствам	Постановление Министерства финансов РБ «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции по применению»	ведомости аналитического учета по счетам расчетов	просмотр и сравнение документов (взаимная проверка), арифметическая проверка	Искажение данных бухгалтерской отчетности по каждому риску
7. Проверка соответствия данных аналитического учета синтетическому по рискам по обязательствам	Типовой план счетов бухгалтерского учета	Главная книга, оборотные ведомости, при автоматизированной системе учета машинограммы, при журнально-ордерной системе бухгалтерского учета: ж/о и ведомости к ним.	просмотр документов, сравнение документов, опрос, арифметическая проверка.	Искажение данных бухгалтерской отчетности по рискам по обязательствам
8. Проверка правильности, соответствия и непротиворечивости информации по рискам по обязательствам в отдельных формах отчетности.	Постановление Министерства финансов «Об утверждении форм бухгалтерской отчетности. Инструкции о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности»	бухгалтерский баланс (форма 1); отчет о прибылях и убытках (форма 2); приложение к бухгалтерскому балансу (форма 5)	просмотр и сравнение документов (взаимная проверка), арифметическая проверка	Противоречивость информации по рискам по обязательствам в отдельных формах бухгалтерской отчетности
9. Проверка условий и правильности списания рисков по обязательствам в бухгалтерском учете	-	Сводный реестр погашения рисков по обязательствам, Ведомость расчёта эффективности применения рисков по обязательствам	просмотр и сравнение документов (взаимная проверка)	Незаконность списания рисков по обязательствам

Источник: собственная разработка

Разработанная методика позволит создать условия и объективные предпосылки для формирования системных алгоритмических процедур контроля операций по учету рисков по обязательствам.