

**CONSTELLATIO РИСКОВ В ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЕ  
ФИНАНСОВОГО УЧЕТА**  
**CONSTELLATION OF RISKS IN THE INFORMATION SYSTEM OF FINANCIAL  
ACCOUNTING**

**KARZAEVA Natalia**

*ФКК «Partners», Russia,  
k-nn@yandex.ru*

**Summary:** *The article presents the results of a study on the formation of information about the risks of an enterprise in accounting and financial reporting. Financial accounting and reporting, as part of the information system, are characterized by clear regulation of procedures. This provides an unambiguous perception of the information, but the complexity of introducing new objects into it. The growing uncertainty of activities in the context of the pandemic makes it necessary to increase the information content about the risks of enterprises' activities and to develop their financial accounting. In the article, the semantic analysis of the approaches of Russian scientists to the concept of accounting risk was used to formulate its definition of risk. This will allow you to recognize the risk as an object of accounting. Conclusions are drawn about the possibility of using financial statements to identify threats to the company's activities.*

**Keywords:** *information, financial statements, threats, risks, indicators.*

JEL Classification: M41

### **Введение (Introduction)**

Конец XX и начало XXI веков явились периодом, в котором финансово-экономические кризисы приобрели перманентный характер, что определило появление самостоятельных видов деятельности в области обеспечения экономической безопасности. Это обстоятельство, в свою очередь, привело к становлению и развитию системы нормативно-правового регулирования в этих сферах деятельности и необходимости информирования общества о рисках хозяйствующих субъектов и управления ими, а также нормативной регламентации представления такой информации. К наиболее значимым документам в области регламентации управления рисками и информирования о них относятся COSO ERM 2017, ISO 31000:2018, «Principles for effective risk data aggregation and risk reporting» (Basel Committee on Banking Supervision, 2013), Integrated Reporting (International Integrated Reporting Council), IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures, IFRS 9 Financial Instruments и т.д. В России Министерство финансов кроме утверждения соответствующих положений по бухгалтерскому учету резервов на предстоящие расходы и уменьшение стоимости активов регламентировало необходимость предоставления информации о рисках в составе финансовой отчетности в форме пояснений. Нормативными актами регламентируется порядок представления в отчетности предприятий информации о рисках, которые сопровождают их бизнес. Однако ученые и специалисты распространяют понятие рисков также и непосредственно на учетную деятельность (Боримская Е.П., Граница Ю.В., Демина И.Д., Ищенко О.В., Меркуценков С.Н., Панченко И.А., Стафиевская М.В., Ходаринова Н.В. и др.). Некоторые из авторов считают, что на основе информации, содержащейся в финансовой отчетности, можно также идентифицировать свойственные бизнесу риски (Адийский В.И., Граница Ю.В., Демина И.Д., Меркуценков С.Н., Трушанина А.Д. и др.). Таким образом, характер взаимосвязи рисков и финансовой отчетности отличается сложностью, поэтому в названии статьи мы использовали латинское слово *constellatio*. В переводе с латинского оно буквально означает созвездие. Однако широкий смысл позволяет понимать его как взаимное расположение и взаимодействие различных факторов, раскрывая его в рамках исследования по теме рисков в финансовом учете.

Преследуемая нами цель исследования заключалась в определении роли и места финансового учета в формировании риск-ориентированной информационной системы. В соответствии с данной целью мы пытались ответить на два вопроса:

- что понимается и что следует понимать под риском для целей его признания в качестве объекта бухгалтерского учета;
- что понимается под бухгалтерскими рисками и могут ли они найти отражение в финансовой отчетности?

### Основная часть (Basic Content of the Paper)

Согласно Международному стандарту «Интегрированная отчетность» руководство предприятием должно информировать заинтересованных пользователей о конкретных рисках, влияющих на способность бизнеса создавать продукт на протяжении краткосрочного, среднесрочного и долгосрочного периодов, и о способах их нивелирования [17]. Технически для формирования информации о рисках необходимо, во-первых, идентифицировать необходимую информацию и, во-вторых, выделить ее из состава входящей, направив для соответствующей обработки (классификации, систематизации, преобразования) в информационную систему или, в частности, в систему бухгалтерского учета. После обработки информация о рисках попадет в состав исходящей информации в форме финансовых отчетов, пояснений к ним или интегрированной отчетности (рис.1).

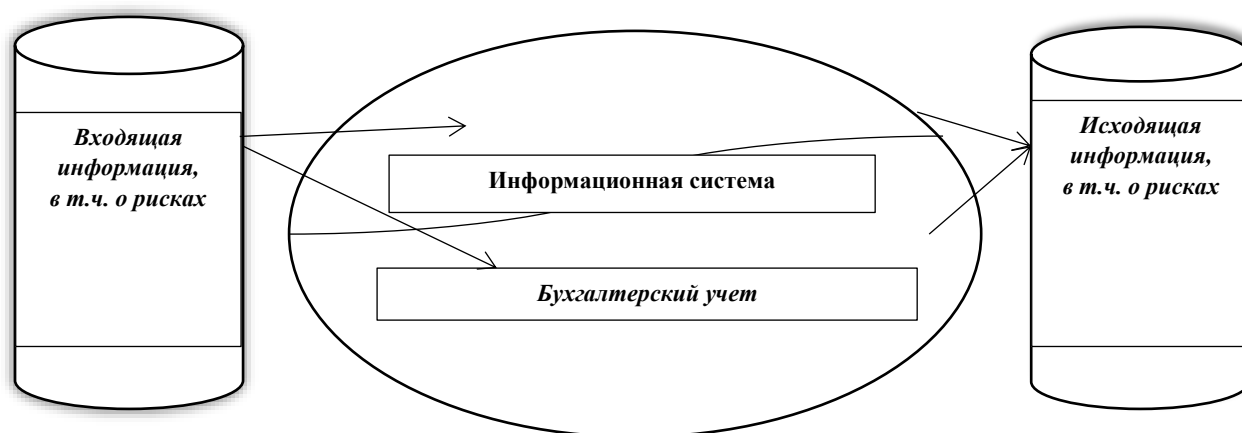


Рис. 1. Информационные потоки о рисках

Анализ результатов исследований русских, белорусских и украинских ученых за последнее десятилетие позволил сделать вывод, что составленные ими перечни видов рисков, которые оказывают негативное влияние на деятельность предприятия, отличаются разнообразием (табл.1). Ученые и специалисты в области бухгалтерского учета выделяют достаточно большое количество видов рисков бизнеса: производственные, финансовые, коммерческие, инвестиционные, управления, кадровые [2,3,6,7,10,16]. Моисеева Н.С. и Кожина Т.В. в состав рисков включают также политические и экологические [6]. Анализ и состава рисков и их видов позволяет сделать вывод об отсутствии единого подхода специалистов к пониманию содержания данной категории.

Представленное разнообразие видов рисков бизнеса можно было бы обосновать различиями сфер, в которых осуществляется бизнес. Однако данное объяснение не может быть принято за основу, так как состав рисков в их группах также существенно различается. Например, в представленных перечнях финансовых рисков есть и виды рисков (инфляционные, валютные, процентные и т.д.), и объекты, подвергающиеся рискам (валюта, ценные бумаги, кредиты, активы и т.д.), и конкретные ситуации, признаваемые рисками - рост цен, сезонные колебания спроса, невыполнение планов и т.д. Таким образом, это свидетельствует о не сложившемся в

настоящий момент в профессиональной среде экономистов, в общем, и бухгалтеров, в частности, подходу к определению понятия «риск».

Таблица 1. Виды и состав рисков бизнеса

Виды рисков	Состав рисков
производственные	продукция, производительность, мощность, управление запасами, охрана окружающей среды [3]
	налоговые, сбытовые, инфляционные, валютные, имущественные, неплатежеспособности, ликвидности, невыполнения хозяйственных договоров партнерами [2]
	- невыполнение запланированного объема производства продукции, оказания услуг; - превышение бюджета затрат; - перегрузка производственных мощностей; - внеплановые остановки технологических процессов; - нарушение сроков ввода новых производственных мощностей; - производство продукции, оказание услуг неудовлетворительного качества; - аварии на опасных производственных объектах II класса опасности; - снижение трудового вклада работников, задействованных в производстве [6]
финансовые	ценообразование, валюта, ценные бумаги, кредиты, выданные обеспечения обязательств, потеря ликвидных активов [3]
	валютные, депозитные, процентные, неплатежеспособности, инфляционные [2]
	инфляционные, дефляционные, валютные, ликвидности в виде потерь при реализации активов из-за изменения оценки их качества и потребительской стоимости [6]
	- недостаточный объем финансовых ресурсов на текущий и последующий периоды; - снижение платежеспособности покупателей, кредиторов и контрагентов; - повышение доли заемного капитала в активах; - недостаточная эффективность работы компании в целом; - повышение на рынке числа альтернативных товаров, способных снизить объемы продаж; - повышение цен на коммунальные услуги; - сезонное колебание спроса на продукцию; - недостижение запланированного объема продаж [10]
инвестиционные	снижение доходности инвестиций (фондовые), реальных инвестиций, инновационные [2]
	селективный, упущенной выгоды, снижения доходности, реальных инвестиций и т.д. [6]
управления	стиль управления, технология обработки информации, организационная структура, кадровая политика, организация внутреннего контроля [3]
коммерческие	- неплатежеспособность покупателя, включая риск намеренного банкротства; - несоответствие объемов произведенных продукции, услуг и спроса на них [6]
	- неисполнение хозяйственных договоров партнерами; - несоблюдение сроков поставки сырья поставщиками; - поставка сырья неудовлетворительного качества; - неисполнение партнерами условий по оплате товаров, работ, услуг [6]
кадровые	- несоответствие уровня квалификации сотрудника выполняемым им обязанностям; - отсутствие мер по снижению рисков; - неспособность своевременного определения степени риска сотрудником; - предельная нагрузка на персонал, влияние человеческого фактора; - недостаточная численность сотрудников для составления качественной отчетности; - большая текучесть кадров (еще больший риск, когда часто меняется главный бухгалтер); - нерациональное и неэффективное распределение обязанностей; - некомпетентность сотрудников; - умышленное искажение информации с целью получения собственной выгоды; - несоблюдение правил и методов бухгалтерского учета; - нестандартные ситуации, в результате которых появляются трудности с правильным отражением в бухгалтерском учете; - несоответствие организации учета специфике компании; - несоответствие технологии ведения учета фактам хозяйственной жизни; - длительный процесс перехода на другие нормы и технологии, и как следствие, несвоевременность корректировки учетной политики [7]
	- обстоятельства непреодолимой силы (экстремальные погодные условия и стихийные бедствия (землетрясение, пожар и др.); - обстоятельства, вызванные деятельностью человека (террористический акт, взрыв); - неопределенность и двусмысленность норм налоговых законов - несогласование положений нормативно-правовых актов - несоответствие стратегии управления выбранной организационной культуре; - социально-экономическая ситуация в России, которая косвенно несет неопределенность [16]

Ученые в деятельности по формированию информации выделяют бухгалтерские риски [1,2,4,7,8,9,12], что совершенно оправдано с двух точек зрения. Во-первых, бухгалтерский

учет является частью информационной системы хозяйствующего субъекта, подвергающейся опасностям и угрозам. Во-вторых, учетная деятельность, как и иной вид деятельности (производственной, финансовой, коммерческой и т.д.), подвержена рискам. Исходя из данных подходов, нами выделены три группы бухгалтерских рисков: информационные, информационные (бухгалтерские) как тождественные, и непосредственно бухгалтерские (табл.2).

Таблица 2. Состав информационных и бухгалтерских рисков

Виды рисков	Состав рисков
информационные	киберпреступность [1]
информационные (бухгалтерские)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- отсутствие поддержки прозрачности и открытости со стороны лиц, формирующих информацию [1];</li> <li>- нарушение конфиденциальности [1];</li> <li>- нарушение режима хранения бухгалтерской информации, которая составляет коммерческую тайну [2];</li> <li>- искажение информации [4,7,9];</li> <li>- законодательные [4];</li> <li>- организационный [4];</li> <li>- ошибки данных бухгалтерского учета [7];</li> <li>- несвоевременность, ложность внешней информации [7]</li> </ul>
Бухгалтерские	<ul style="list-style-type: none"> <li>- отсутствие или несоблюдение правил внутреннего контроля, включая контроль за деятельностью бухгалтера [2,8,11,13];</li> <li>- устаревшие информационные технологии, не соответствующие обработке, хранению и представлению учетной информации отдельным группам пользователей[2];</li> <li>- недостаточный уровень знаний руководителей бухгалтерской службы, их недостаточная компетенция [2];</li> <li>- низкий профессиональный уровень работников бухгалтерии [2];</li> <li>- утечка конфиденциальной информации по вине сотрудников бухгалтерии [2,8];</li> <li>- коррупционные схемы с использованием служебных полномочий (откаты, взятки, коммерческий подкуп) [2];</li> <li>- методика ведения бухгалтерского учета [2];</li> <li>- нарушение принципов и правил ведения бухгалтерского учета [2,8];</li> <li>- некорректность учетной политики [4,9,12];</li> <li>- финансовые просчеты во время выбора способов учета, регламентированных стандартами бухгалтерского учета и финансовой отчетности [2];</li> <li>- манипуляции с бухгалтерскими документами и отчетностью [2];</li> <li>- осознанное нарушение налогового законодательства, включая необоснованное снижение налоговой нагрузки [2,9];</li> <li>- искажение учетной информации [2];</li> <li>- нарушение режима документооборота [2,8];</li> <li>- нарушение режима хранения бухгалтерской информации, которая составляет коммерческую тайну [2];</li> <li>- некорректное Положение о бухгалтерской службе предприятия [9];</li> <li>- некорректные содержание, порядок формирования и представления финансовой отчетности предприятия внешним пользователям [9]</li> <li>- неотражение фактов хозяйственной жизни в документах [9];</li> <li>- отражение в документах несовершенных фактов хозяйственной жизни [9];</li> <li>- потеря первичных учетных документов [8]</li> </ul>

В состав информационных рисков В.И. Авдийский включает киберпреступность [1]. Следует отметить, что при проведении исследования мы изучали результаты работы ученых и специалистов только относительно вопросов рисков в системе финансового учета. Поэтому представленный перечень информационных рисков является столь ограниченным. Информационная безопасность очень широкая область и, безусловно, перечень рисков очень представительный. Данному вопросу должно быть посвящено самостоятельное исследование. В состав второй группы, характеризующей бухгалтерский учет как информационную систему, включаются риски, связанные с качеством финансовой информации: искажения, недостоверности, несвоевременности, нарушения конфиденциальности. К сожалению, работ, посвященных информационной безопасности с точки зрения ее достоверности, как

интегрального показателя, практически нет. И данная сфера безопасности ожидает своих исследователей.

В группу бухгалтерских рисков российские ученые и специалисты включают события, действия, обстоятельства, которые связаны с нарушением учетных процедур, включая методологию, методики, организацию учетного процесса [2,4,8,9,12]. Данная область является более изученной и поэтому их перечень более представительный, чем по двум предыдущим классификационным группам (табл.2). Несмотря на то обстоятельство, что специалистами бухгалтерские риски выделены в отдельную группу, единый подход к их составу отсутствует. Например, М.В. Стафиевская в состав бухгалтерских рисков включает риски, отражаемые в бухгалтерском учете и отчетности [16]. Но особо следует выделить мнение В.В. Цыпленкова, который к профессиональным рискам бухгалтера отнес практически все риски, с которыми сталкивается бизнес: 1) бизнес-среды, 2) гражданско-правовые, 3) налоговые, 4) ненадлежащей организации системы внутреннего контроля (или ее полное отсутствие) и ненадлежащее ведение бухгалтерского учета, 5) отсутствие эффективного текущего и стратегического анализа деятельности компании, 6) снижения (несоответствия) уровня профессиональных компетенций бухгалтера [11, с.38]. Иными словами, автор расширил компетенции бухгалтера, включив в их состав компетенции риск-менеджмента, юридического, финансового, экономического подразделений предприятия.

Бухгалтерские риски как нарушения принципов, процедур и правил бухгалтерского учета, а также как нарушения качества финансовой информации, представленной в отчетности предприятия, являются объектом изучения аудиторов. В обобщенном виде информация о степени достоверности финансовой отчетности и причинах ее нарушения представляется в Аудиторском заключении. Особое внимание некоторые специалисты уделяют рискам при осуществлении контрольных процедур за формированием бухгалтерской отчетности [2,8,13]. Но бухгалтерские риски не раскрываются в отчетности финансовой или интегрированной. Это обстоятельство принципиально отличает их от рисков, присущих бизнесу.

Множество видов и перечней рисков обуславливают правомерность вопроса: в каком случае риски могут быть включены в бухгалтерский учет и, следовательно, бухгалтерскую (финансовую) отчетность? Для ответа на этот вопрос необходима четкая формулировка определения риска, раскрывающего его природу, содержание.

Существующее множество определений риска можно объяснить тем, что категория риска применяется в различных областях деятельности человека: риск-менеджмент, экономическая безопасность, финансовая деятельность, предпринимательство в целом и т.д.. Определения риска на основании ранее проведенного исследования были нами систематизированы в 4 группы [5]. В первой группе определений под риском понимается некая ситуация, событие, которое характеризуется вероятностью исхода и, как правило, данный исход носит неблагоприятный характер. Например, «информационный риск — это случайное событие, которое приводит к отрицательным последствиям в информационной системе» [16, с. 19]. Определения второй группы представляют риск в качестве действия субъекта. Результат данных действий также характеризуется как вероятностный и негативный. В третью группу включены определения, в которых риск рассматривается как результат событий, характеризующийся также негативностью и вероятностью его наступления. Например, «под риском в широком смысле будем понимать возможность получения в будущем неожиданного (непредвиденного) результата» [3, с. 32]. Четвертую группу определений объединяет подход к риску как количественной мере неопределенности негативных последствий какого-либо события. Например, «операционный риск – вероятность наступления негативных последствий, а именно с увеличением убытков, в связи с неудачными процессами внутри организации, человеческими ошибками или намеренным негативным влиянием со стороны сотрудников» [7, с.651].

По мнению М.В. Стафиевской, «все хозяйственные риски могут отразиться в бухгалтерской отчетности и стать учетным объектом» [16, с.131]. Однако в бухгалтерском учете невозможно отразить ни собственно ситуацию, ни действие, которые не могут быть оценены в натуральных или стоимостных измерителях. Нельзя в бухгалтерском учете отразить и количественную меру неопределенности (вероятности), которая может быть оценена либо в процентах, либо в долях. Для признания риска в качестве объекта бухгалтерского учета необходимо, чтобы факт хозяйственной жизни мог быть измерен в стоимостной оценке. В противном случае, он не может быть включен в систему бухгалтерского учета, предполагающую единый измеритель для ее объектов – денежный. Также согласно п. 8.1. Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России, одобренной Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине России и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров России 29 декабря 1997г., для признания в качестве объекта бухгалтерского учета необходимо выполнение двух условий по существованию:

1. обоснованной вероятности утраты каких-либо будущих экономических выгод, обусловленных объектом;
2. возможности его измерения с достаточной степенью надежности.

Исходя из данных требований, необходимо в качестве риска признать конкретный результат неблагоприятных событий (угроз), который можно измерить в денежной оценке. И таким результатом является материальный или финансовый ущерб, так как он носит вероятностный характер и может быть измерен в стоимостной оценке [5]. Следовательно, для целей включения риска в систему бухгалтерского учета мы должны принять следующее его определение: риск - это возможный материальный или финансовый ущерб, являющийся результатом реализации угрозы. Все события, которые приведут к риску (ущербу, потерям) являются угрозами.

Если невозможно риск измерить с достаточной степенью надежности или отсутствует вероятность его наступления, но руководство предприятия считает, что необходимо предоставить информацию об опасностях и угрозах бизнесу, такая информация может быть раскрыта в пояснениях к финансовой отчетности или в специальном разделе интегрированной отчетности [17].

Интересным представляется суждение ученых по поводу взаимосвязи бухгалтерских рисков и бухгалтерского учета. Они рекомендуют организовать аналитический учет бухгалтерских рисков, классифицировав их по трем группам:

— бухгалтерские риски, «непосредственно связанные с организацией бухгалтерского учета (риски, обусловленные решениями, принятыми в учетной политике, риски, обусловленные порядком формирования и представления отчетности внешним пользователям), риски, обусловленные законодательными актами)» [16, с.133];

— бухгалтерские риски, «связанные со специализацией хозяйствующего субъекта, сопровождающие его деятельность, включаемые в бухгалтерский учет и отчетность: риски, связанные с возникновением обязательств, связанных с производством продукции, работ и услуг риски возможного банкротства, риски инвестирования;

— бухгалтерские риски, не связанные со специализацией хозяйствующего субъекта, сопровождающие его деятельность, включаемые в бухгалтерский учет и отчетность: риски обязательств, связанных с признанием оценочных обязательств, риски обесценения активов, риски обстоятельств непреодолимой силы» [16, с.134].

Относительно первой группы рисков организации бухгалтерского учета можно отметить, что в учете можно отразить только те убытки, которые предприятие понесет в связи с неправильными решениями. Например, неправильный порядок отражения НДС в бухгалтерском учете приведет к занижению налогооблагаемой базы, как следствие, неправомерному занижению сумм налога, уплаченных в бюджет. В этом случае можно определить сумму штрафов, пеней и непосредственно НДС, который следует доплатить в

бюджет. Если не представляется возможным оценить ущерб, нанесенный неправильной организацией бухгалтерского учета на предприятии, риски как неправильные решения, неправомерные действия и т.д. не могут быть отражены в системе бухгалтерского учета, но как мы написали выше, они могут быть отражены в Аудиторском заключении.

Отражение в бухгалтерском учете рисков второй группы, если под ними понимается, например, поставка некачественного сырья (как действие), также носит дискуссионный характер. В бухгалтерском учете можно отразить только объект, который может быть измерен в стоимостной оценке.

Риски третьей группы отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями стандартов. Однако следует ли признавать риск резервы на оплату предстоящих отпусков? Скорее создание данного резерва имеет отношение к реализации принципа временного разграничения.

На этой логической последовательности неблагоприятных событий и их информационном представлении не ограничивается взаимосвязь угроз, рисков и финансовой (интегрированной) отчетности. Финансовая отчетность является источником сведений о наличии угроз различным видам деятельности предприятия. Примером этому являются финансовые показатели независимости, устойчивости, платежеспособности. Однако возможности ими не ограничиваются. По мнению В.И. Авдийского и А.Д. Трушаниной, на основе финансовой отчетности можно определить индикаторы, характеризующие уровень безопасности по различным направлениям. Финансовую безопасность могут характеризовать следующие индикаторы: стоимость бизнеса, фактический и необходимый объем инвестиций, темп прироста дохода к базовому периоду и т.д. Коммерческую безопасность характеризуют индикаторы объема продаж, качества продукции, доли постоянных клиентов и забракованного сырья, своевременности поставки продукции. Характеристика производственной безопасности может быть сформирована на основе индикаторов объема производства, количества освоенных новых продуктов, прироста нормативных затрат на единицу продукции, доли постоянных издержек. Социальная безопасность предприятия может быть оценена посредством следующих индикаторов: штатная численность сотрудников, квалификационный состав, фонд оплаты труда и др. [1, с. 191-192].

Riskus I. раскрывает возможности бухгалтерского учета в выявлении мошеннических схем, которые могут быть реализованы на предприятии [15].

Соглашаясь с возможностями финансовой отчетности и бухгалтерского учета в выявлении угроз бизнеса, отметим, что, по нашему мнению, данные показатели характеризуют не уровень безопасности, а уровень соответствующих подсистем экономической системы предприятия в целом. Ранее мы сформулировали требования для построения системы показателей, характеризующих уровень различных видов безопасности:

1. составить перечни угроз в рамках каждого отдельного вида деятельности,
2. сформировать системы индикаторов, отражающих эти угрозы,
3. определить объекты учета, используемые для расчета индикаторов.

Таким образом, констеляция рисков и финансового учета и отчетности может быть схематично представлена в виде пирамиды (рис. 2).

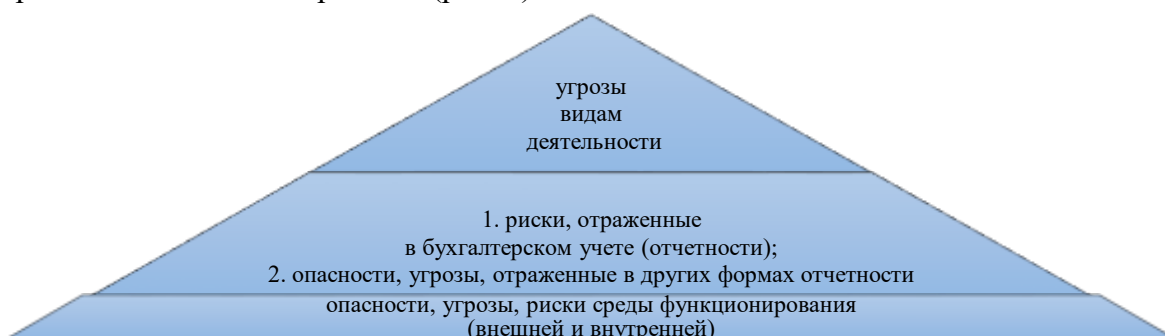


Рис. 2 Constellatio рисков и финансового учета и отчетности

Основу взаимоотношения информационной системы и собственно информации составляет содержание категории «риск». Оно имеет значение как для организации обработки и представления информации, так и для идентификации информации об опасностях, угрозах и рисках бизнесу. На основе отобранных (определенных) опасностей, угроз и рисков организуется сбор информации о них, который служит основой для формирования информации в системе бухгалтерского учета или только отчетности о них. С другой стороны, финансовая отчетность может служить информационной базой для выявления проблем бизнеса в форме угроз.

### Выводы (Conclusion)

В результате проведенного исследования были сформулированы следующие основные выводы:

- необходимо четко определить понятие риска для целей формирования информации о нем в финансовой или интегрированной отчетности;
- риски как события материального или финансового ущерба могут быть отражены в системе бухгалтерского учета;
- угрозы деятельности хозяйствующего субъекта могут быть отражены в пояснениях к бухгалтерской отчетности или в интегрированной отчетности;
- угрозы формирования финансовой отчетности объективно существуют, должны идентифицироваться и нивелироваться посредством функционирования систем внутреннего контроля и аудита;
- отчетная и учетная информация может служить основой для выявления угроз различным видам деятельности хозяйствующего субъекта.

### Литература (Bibliography)

1. Авдийский, В.И.; Трушанина, А.Д. 2019. *Минимизация рисков бухгалтерского учета с использованием цифровых технологий* Modern Economy Success № 6. с. 188-193.
2. Боримская, Е.П.; Панченко, И.А. 2013. *Направления организации бухгалтерского учета в условиях риск-ориентированного управления* Международный бухгалтерский учет № 38 (284). с.55-63.
3. Граница, Ю.В. 2012. *Риск прогноза последствий условных фактов хозяйственной деятельности – расчет и раскрытие информации в бухгалтерской отчетности* Международный бухгалтерский учет № 37 (235). с.30-40.
4. Демина, И.Д.; Меркущенко, С.Н. 2015. *Концепция риск-ориентированной системы бухгалтерского учета в коммерческих организациях* Экономика и современный менеджмент: теория и практика. № 45. с. 26-35.
5. Карзаева, Н.Н. 2015. *Риски бизнеса как показатель финансовой отчетности хозяйствующего субъекта* Экономика и управление: проблемы и решения Т1. № 12. с. 140-145.
6. Моисеева, Н.С.; Кожина, Т.В. 2017. *Учет и управление рисками коммерческой организации* Международный бухгалтерский учет Т. 20 вып. 12. с. 686-704
7. Наам, М.Н.; Рожкова, Д.А. 2020. *Способы минимизации рисков в системе бухгалтерского учета* Актуальные вопросы современной экономики. № 3. с. 645-655.
8. Садиева, А.С.; Айтхожина, Л.Ж.; Кажмухамотова, А.А. 2019. *Особенности риск-ориентированного подхода к организации бухгалтерского учета* Статистика, учет и аудит № 2 (73). с. 53-57.
9. Сунгатуллина, Р.Н.; Гоголева, О.Л. 2014. *Идентификация рисков существенного искажения информации о фактах хозяйственной жизни при оценке системы внутреннего контроля* Аудитор № 12. с. 38–49.
10. Ходаринова, Н.В.; Ищенко, О.В.; Аксенова, Ж.А. 2018 *Оценка рисков организаций сферы торговли на базе бухгалтерской отчетности* Вестник Академии знаний № 28 (5). с.357-364.
11. Цыпленков, В.В. 2009. *Профессиональные риски бухгалтера* Бухгалтерский учет № 9. с.38-41



12. Шевелев, А.Е.; Шевелева, Е.В. 2009. *Риски в бухгалтерском учете* Москва КноРус. 304с.
13. Grytsay, O.; Havran, M. 2020. *Accounting and Analytical Support for Formation of Enterprise Security Costs and their controlling Process* Economics, Entrepreneurship, Menegment. Т 7 № 1(13). pp 75-83
14. Karzaeva, N.N.; Davydova, L.V. 2020. *Methodological Approaches for Creating a System of Securiti Indicators for Company's Personnel* Utopía y Praxis Latinoamericana Т. 25. № Extra 6. pp.219-228
15. Plikus, I. 2017. *Investigation of Methods of Counteracting Corporate Fraudulence: Accounting-Legal Approaches to the Identification of Abusonment* Technology audit and production reserves Т 4. № 4 (36). pp 22-28
16. Stafievskaya, M.V.; Nikolayeva, L.V.; Kreneva, S.G.; Shakirova, R.K.; Semenova, O.A.; Larionova, T.P.; Filyushin, N.V. 2015. *Accounting Risks in the Subjects of business Systems* [Review of European Studies](#). Т 7. № 8. pp. 127-137.
17. The International Integrated Reporting Framework [Электронный ресурс]. URL: [www.theiirc.org/international-ir-framework](http://www.theiirc.org/international-ir-framework) (дата обращения: 30.03.2021)