

DOI 10.26794/2408-9303-2018-5-1-44-55
УДК 657.1.012.1
JEL G32

Научно-методический аспект учета рисков организации

Т.Ю. Серебрякова,

Чебоксарский кооперативный институт (филиал)
Российского университета кооперации,
Чебоксары, Чувашская Республика, Россия
<http://orcid.org/0000-0003-3823-8447>

АННОТАЦИЯ

Предмет. Статья посвящена наблюдающейся в последние десятилетия тенденции риск-ориентированного подхода ко всем управленческо-контрольным процессам. Систематизированы основные модели риск-менеджмента и составляющие их элементы, проанализированы применяемые в бухгалтерском и налоговом учете правила учета рисков, что позволило в итоге сделать вывод об отсутствии в имеющихся стандартах риск-менеджмента требований к учету рисков, а тот учет рисков, который имеет место в бухгалтерском и налоговом учете, осуществляется вне задач менеджмента рисков.

Цель. Поставлена цель – исследовать категорию «учет» как инструмент управления рисками для понимания важности и необходимости учета рисков в специальной учетной системе и определения основных принципов такого учета.

Методология. В работе использовались общенаучные методы познания: системный подход, логическое обобщение, правовой, лингвистический анализ, гипотеза.

Результаты. Управлять рисками – значит их контролировать и своевременно воздействовать. Контроль невозможен без учета объекта контроля, его характерных показателей. Для учета рисков необходимо построить такую систему, в которой объектом учета были бы риски. Однако сами по себе риски не являются, безусловно, финансовым показателем. Если же говорить о финансовой учетной системе рисков, то объектом учета должны стать предполагаемые последствия рисков, выраженные в денежной форме. Любые учетные системы основываются на целях, событиях и показателях, подверженных контролю. На этих же принципах можно построить систему учета рисков в денежном выражении, учетной единицей в которой будут выступать негативные и позитивные последствия событий, несущих риски.

Выводы. Необходимо создание собственной учетной системы рисков на принципах моделирования, балансового обобщения, оценки и двойной записи. Основываясь на понимании риск-менеджмента и авторской классификации событий, провоцирующих риски, сделаны предложения по организации учета рисков для целей управления ими.

Ключевые слова: риски; управление; контроль; учет; анализ.

Для цитирования: Серебрякова Т.Ю. Научно-методический аспект учета рисков организации // Учет. Анализ. Аудит. 2018. Т. 5. № 1. С. 44–55.

DOI 10.26794/2408-9303-2018-5-1-44-55
UDC 657.1.012.1
JEL G32

Scientific and Methodological Aspects of Risk Accounting in an Organization

T. Yu. Serebryakova,

Cheboksary cooperative institute (branch)
of Russian University of Cooperation,
Cheboksary, Chuvash Republic, Russia
<http://orcid.org/0000-0003-3823-8447>

ABSTRACT

Subject. The article deals with the current trend towards applying the risk-based approach to all managerial and control processes. It systemizes the basic models of risk management and their elements, analyzes the rules of risk accounting applied in tax and financial accounting and eventually concludes that existing standards of risk management do not contain requirements to risk accounting and that risk accounting for financial and tax accounting purposes does not take into consideration the tasks of risk management.

Purpose. The objective of the research is to study the category of accounting as a tool of risk management in order to understand the importance and necessity of risk accounting in a special accounting system and to determine the main principles for such accounting.

Methodology. The author uses general scientific methods of cognition: a systematic approach, logic synthesis, legal analysis, linguistic analysis, hypothesis.

Results. To manage risk means to control it and take prompt actions. Control is not possible without taking into account the object of control and its special features. To account for risks it is necessary to build a system in which the object of accounting would be risks. Strictly speaking, risk by itself is not a financial indicator. In the system of financial accounting of risks the accounting object should be the anticipated consequences of risks, expressed in monetary terms. All accounting systems are based on the goals, events and indicators that are subject to monitoring. The same principles can be used as a foundation for a system of risk accounting in monetary terms, where the accounting unit would be positive and negative consequences of events that carry risk.

Conclusions. It is necessary to create a special system of risk accounting based on the principles of modeling, balance generalization, evaluation and double entry. On the basis of risk management understanding and the author's classification of the events involving risks the article makes proposals about the organization of risk accounting for risk management purposes.

Keywords: risks; management; monitoring; accounting; analysis.

For citation: Serebryakova T. Yu. Scientific and Methodological Aspects of Risk Accounting in an Organization. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*, 2018, vol. 5, no. 1, pp. 44–55. (In Russ.).

ВВЕДЕНИЕ

Риски и управление ими в последнее десятилетие стали предметом пристального внимания как практических работников, так и научного сообщества. Практики поставлены на первое место в связи с их первостепенной ролью в этом вопросе, определившей потребность в изучении такого явления, как риски организации. В свою очередь, прикладные потребности бизнес-сообщества подвигают научную мысль к осознанию места и роли такого явления, как риски в системе научных знаний, а также к выработке подходов к работе с ними. Эта тема стала настолько актуальной, что международными неправительственными организациями, занимающимися практическими разработками по этим вопросам, сформулирована не одна концепция управления рисками. В нашей стране такие разработки осуществлены на государственном уровне и некоторые из них доводятся до соответствующих организаций как требования, обязательные для исполнения. Перечень наиболее значимых документов представлен в *табл. 1*.

МЕТОДИКА

Говоря о рисках и возникновении потребности в их изучении, необходимо иметь в виду, что риск как экономическая категория прозвучал впервые и получил развитие с появлением в 1992 г. концепции внутреннего контроля «Внутренний контроль. Интегрированная модель», разработанной Комитетом спонсорских организаций Комиссии Тредвея (COSO)*. Именно в этом документе было указано, что при организации внутреннего контроля следует изучать риски, и управление рисками в модели внутреннего контроля COSO было выделено в один из компонентов системы внутреннего контроля организации.

В периодических изданиях имеется большое количество публикаций по рискам, при этом риски в основном рассматриваются со следующих основных точек зрения: с общетеоретических и практических позиций управления ими, способов оценки и с позиций их

отражения в бухгалтерском учете и раскрытия информации о них в бухгалтерской отчетности. Среди представителей зарубежных ученых, занимающихся изучением проблем управления рисками, их оценкой, можно назвать Ф. Найта (F. Knight) [1], Дж. Маршалла (G. Marshall) [2], Дж. К. Гэлбрейта (J. K. Galbraith) [3] и других [4, 5]. При изучении рисков управления с общеэкономических и управленческих точек зрения отечественными учеными рассматриваются вопросы методов их оценки с использованием математического инструментария, а также внутренних экономических рисков различных процессов предприятия [6–8]. Тема рисков исследовалась и бухгалтерским сообществом, статьи многих авторов посвящены проблемным вопросам отражения рисков в системе бухгалтерского учета [9–15], а также их контроля [15]. В бухгалтерском учете действительно отражаются некоторые риски в отношении финансовых потерь строго в случаях, установленных бухгалтерскими стандартами. Это весьма ограниченный подход к учету рисков, он отражает упрощенное понимание проблемы идентификации, оценки, учета и анализа рисков, а также их контроля.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Согласно всем перечисленным в *табл. 1* концепциям работа с рисками не обходится без трех этапов:

- определения стратегии и целеполагания или планирования;
- оценки рисков;
- информирования и мониторинга.

Все остальные составляющие работы с рисками варьируются в различных концепциях. Чаще всего, как видим из *табл. 2*, упоминается еще анализ, реагирование на риск и контроль. Учет рисков как отдельный этап риск-менеджмента не упоминается ни в одной концепции.

Возникает вопрос: что же понимается под категорией «учет рисков» и насколько оправдано использование подобного словосочетания?

В ходе изучения публикаций бухгалтерской направленности было установлено, что в основном выражение «учет рисков», присутствующее в названиях таких публикаций, не связано с исследованиями этой категории, а используется

* Internal Control — Integrated Framework, Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), New York, AICPA, 1992.

Таблица 1 / Table 1

Перечень нормативных документов по риск-менеджменту, определяющих его модели / The list of regulatory documents on risk management, defining its models

№ п/п / No.	Название / Name	Разработчик / Developer
1	«Риск-менеджмент – принципы и руководство», 2009 ^{1*}	Международный стандарт ИСО (ISO) 31000:2009
2	«Стандарты управления рисками», 2002 ^{2*}	Федерация европейских ассоциаций риск-менеджеров (Federation of European Risk Management Association, FERMA)
3	«Управление рисками организаций. Интегрированная модель», 2004 ^{3*}	Комитет спонсорских организаций Комиссии Тредвея (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, COSO)
4	«Менеджмент риска. Принципы и руководство», 2010 ^{4*}	ГОСТ Р ИСО 31000–2010 (Национальный стандарт РФ)
5	«Управление рисками предприятия: инструменты и методы для эффективного осуществления» ^{5*}	Институт управленческого учета (Institute of Management Accountants, IMA)
6	«Требования к организации процедур управления отдельными видами рисков» ^{6*}	Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У (в ред. от 16.11.2017)
7	«О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организаций в годовой финансовой отчетности» ^{7*}	Информация Минфина России № ПЗ-9/2012

^{1*} URL: http://www.pqm-online.com/assets/files/lib/std/iso_31000–2009%28r%29.pdf (дата обращения: 29.11.2017).

^{2*} URL: <http://www.ferma.eu/app/uploads/2011/11/a-risk-management-standard-russian-version.pdf> (дата обращения: 29.11.2017).

^{3*} URL: http://www.valtars.ru/files/upload/Actual_info/coso_upravlenie_riskami_organizacii_integrirovannaya_model.pdf (дата обращения: 29.11.2017), с. 41.

^{4*} URL: <http://docs.cntd.ru/document/gost-r-iso-31000–2010> (дата обращения: 29.11.2017).

^{5*} URL: <https://erm.ncsu.edu/az/erm/i/chan/m-articles/documents/IMAToolsTechniquesMay07.pdf> (дата обращения: 29.11.2017).

^{6*} URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_180268/ (дата обращения: 29.11.2017).

^{7*} URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_135436/ (дата обращения: 29.11.2017).

авторами в понимании управления рисками, а сами рассматриваемые в статье риски изучаются с позиций правильности учета их возможных последствий. Среди рисков изучаются те, которые предусмотрены бухгалтерскими стандартами. Такие риски связаны, например, с такими событиями, как неоплата дебиторской задолженности, снижение стоимости активов, возникновение дополнительных законодательно установленных обязательств, приводящих к оттоку экономических выгод, и с другими подобными случаями. Учитывая вполне опре-

деленные правила оценки границ риска для целей бухгалтерского учета, можно констатировать, что такой учет не связан с управлением рисками в рамках представленных в *табл. 1* моделей. Более того, эти риски, хотя и являются объектами бухгалтерского учета, не являются объектами риск-менеджмента. Данный вывод можно сделать, поскольку по ним не формируются такие документы, как карта рисков, не осуществляется мониторинг, отсутствует лицо, ответственное за контроль над этими рисками, по ним не определяются показатели, как, на-

Таблица 2 / Table 2

**Сравнительная характеристика основных этапов управления рисками
в различных моделях риск-менеджмента / Comparative characteristics of the
main stages of risk management in different risk management models**

Управление рисками организаций. Интегрированная модель / Enterprise Risk Management – Integrated Framework	Управление рисками предприятия: инструменты и методы для эффективного осуществления / Enterprise Risk Management: Tools and Techniques for Effective Implementation	Менеджмент риска. Принципы и руководство / Risk management – Principles and guidelines	Стандарты управления рисками / Risk Management Standard
Внутренняя среда			
Постановка целей	Стратегия / целеполагание	Планирование и обязательство	Стратегические цели
Определение событий		Определение ситуации	
	Идентификация рисков		
Оценка рисков	Оценка рисков	Оценка риска	Оценка рисков
		Анализ риска	Анализ рисков Идентификация
		Оценивание риска	Описание Измерение
	Рассмотрение рисков		Отчет о рисках Угрозы Возможности
			Принятие решения
Реагирование на риск		Воздействие на риск	Мероприятия по управлению рисками
			Повторный отчет о рисках
Средства контроля	Контроль рисков		
Информация и коммуникации	Коммуникация и мониторинг	Обмен информацией и консультирование	
Мониторинг		Мониторинг и пересмотр	Мониторинг

пример, риск-аппетит, присущий и остаточный риски, не разрабатываются мероприятия по их снижению. В связи с этим возникает вопрос: в чьих интересах перечисленные риски отражены в бухгалтерском учете и правомерно ли применение в данном случае термина «учет рисков»?

ОБСУЖДЕНИЕ

С другой стороны, ни одной моделью управления рисками не предусмотрено создание систематической учетной системы рисков. Концепция COSO Enterprise Risk Management – Integrated Framework (COSO ERM) заявляет

в качестве одного из принципов реагирования на риск *целостный* подход, который означает, что риски должны рассматриваться с точки зрения всей организации: картина рисков каждого подразделения образует «портфель» рисков, по нему судят о профиле остаточного риска и соотносят с риск-аппетитом всей организации. Разработчики этой модели признают, что существуют различные способы отображения портфеля рисков, при этом риски должны рассматриваться не только в целом, но и каждый риск в отдельности, поскольку и он может существенно повлиять на общий риск.

Каждая из перечисленных в *табл. 1* концепций риск-менеджмента в числе своих компонентов называет как минимум *оценку, идентификацию, анализ, обмен (информацию и коммуникацию) и мониторинг*.

Изучив более подробно представленные модели работы с рисками, можно увидеть, что мониторинг направлен на постоянный контроль величины риска, а также событий, которые его провоцируют, мероприятий по его ограничению и целого комплекса других действий и процедур, направленных на его минимизацию, оценку, наблюдение.

По нашему мнению, несмотря на то, что как таковой термин «учет» не указан ни в одной концепции, без адекватного учета рисков ни контроль, ни наблюдение за ними и, соответственно, управление ими не представляются надежными. Косвенным подтверждением этого является предусмотренное всеми моделями составление карт рисков, являющихся по сути документальным свидетельством наличия риска и одновременно способом первичной регистрации риска.

Модели управления рисками не требуют дальнейших учетных действий, связанных с регистрацией в определенной учетной системе этих первичных документов риск-менеджмента, однако в пределах организации, например, модель COSO ERM описывает порядок обобщения данных о рисках, зафиксированных в картах риска, в целом по всей организации. Для определения совокупного риска организации предлагается это делать в разрезе классификационных признаков рисков. Таким образом формируется портфель рисков. В моделях COSO ERM, ISO вводят понятия «портфель риска» и «профиль риска», которые представляют собой совокупность неких обобщающих данных о рисках организации в целом или основных их категориях.

Следует отметить, что среди концепций, представленных в *табл. 1*, COSO ERM — наиболее подробная, последовательная, описывающая методические подходы к работе с рисками в целях управления ими. Данная модель после определения целей организации предусматривает определенным образом систематизировать события, которые могут этим целям помешать

или поспособствовать. Это — ключевой момент в работе с рисками, поскольку именно события порождают риски. В зависимости от характера событий определяется и характер риска. Разработчиками предлагается классификация событий, представленная на *рис. 1*.

Аналогичным образом классифицируются и риски. Мы видим, что они в первую очередь рассматриваются с позиций места возникновения по отношению к организации и делятся на внешние и внутренние. Далее внутри этих основных категорий идет их группировка по месту возникновения в зависимости от видов деятельности.

Приведенная классификация не позволяет понять, какие из категорий рисков являются прогнозируемыми, а какие — нет, какие из них качественные, а какие — количественные, какие могут быть выражены в денежном эквиваленте, а какие — нет и т.д. В том числе, на наш взгляд, следовало бы выделить такой классификационный признак, как *возможность отражения в бухгалтерском учете, а также возможность отражения в учете рисков*. Например, классификация событий, влекущих риск, может выглядеть, как представлено на *рис. 2*.

Если понимать под бухгалтерским учетом бухгалтерский (финансовый) учет, который ведется для представления открытой отчетности, то в нем можно отражать только ограниченный набор рисков из-за установленных для такого учета правил. В системе бухгалтерского управленческого учета, по нашему мнению, можно было бы организовать учет некоторых рисков, помимо тех, которые отражаются в системе бухгалтерского учета согласно учетным стандартам. Основное требование, которому риски в таком случае должны удовлетворять, — это способность быть выраженными в денежном эквиваленте. Например, в *табл. 3* представлен неполный набор рисков, которые находят отражение в бухгалтерском (финансовом) учете в настоящее время, при том, что сами по себе они не являются бухгалтерскими рисками, а носят экономический характер. Возможно, это операционные риски по классификации COSO. Внутри операционных рисков — это риски материально-технического снабжения и сбыта.

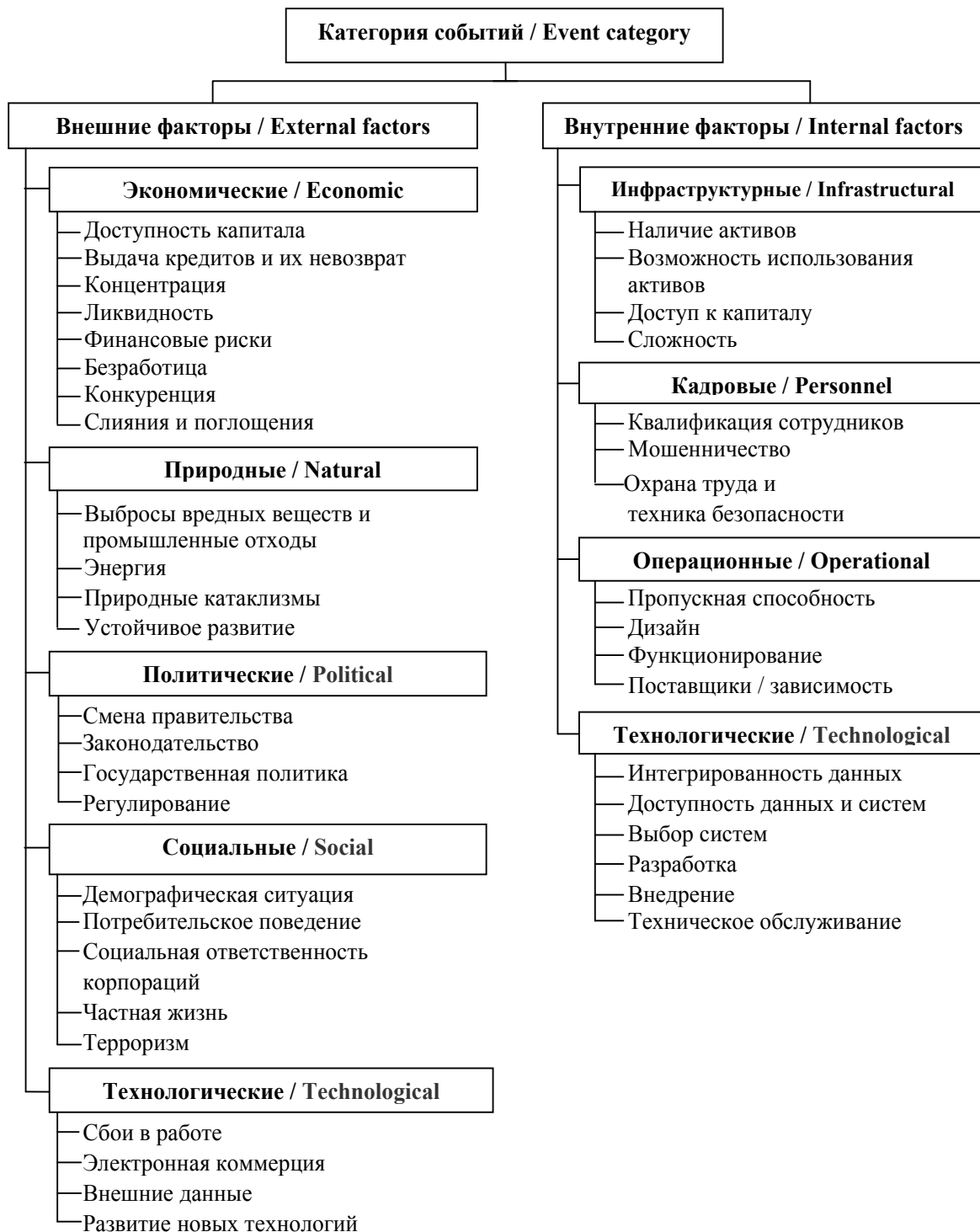


Рис. 1 / Fig. 1. Классификация категорий событий и рисков / Classification of event categories and risks

Источник / Source: составлено на основе документа: Управление рисками организаций. Интегрированная модель. Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). С. 41. URL: http://www.valtars.ru/files/upload/Actual_info/coso_upravlenie_riskami_organizacii_integrirrovannaya_model.pdf (дата обращения: 29.11.2017) / Enterprise Risk Management – Integrated Framework. Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). P. 41. URL: http://www.valtars.ru/files/upload/Actual_info/coso_upravlenie_riskami_organizacii_integrirrovannaya_model.pdf (accessed 29.11.2017).

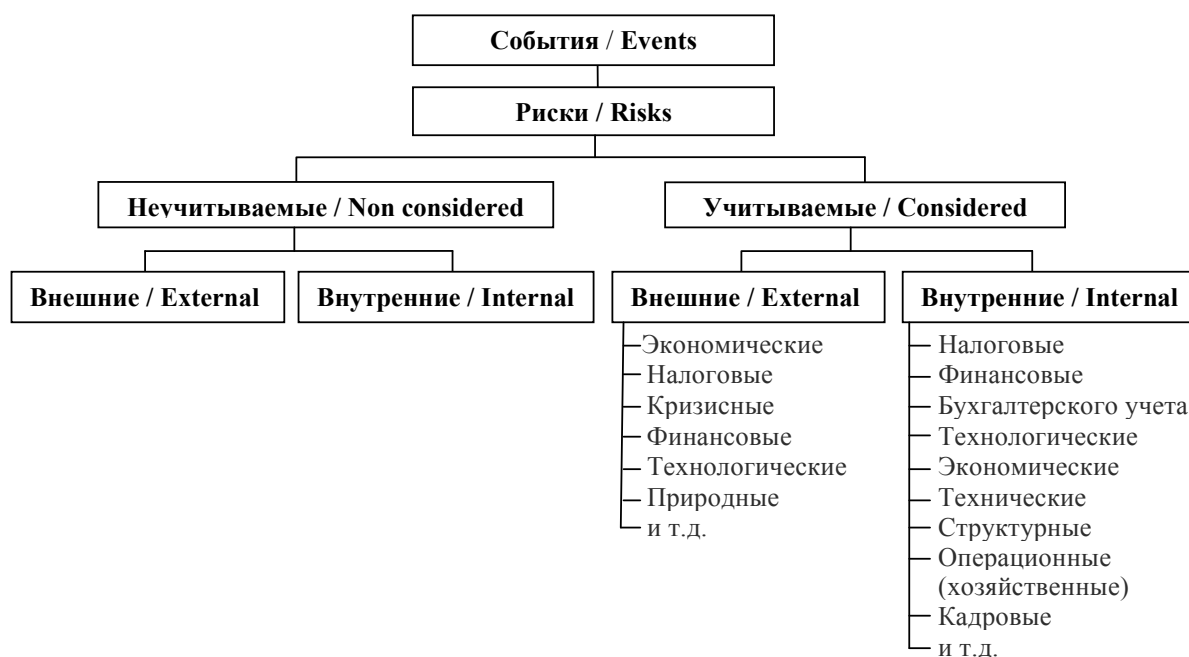


Рис. 2 / Fig. 2. Классификация событий для целей учета рисков / Event classification for purposes of risk accounting

Таблица 3 / Table 3

Перечень рисков, отражаемых в бухгалтерском учете / The list of risks recorded in the accounts

Событие / Event	Риски экономические / Economic Risks	Принцип оценки / The assessment principle	Отражение в бухгалтерском учете / Recording in accounts
Обесценение материально-производственных запасов (МПЗ)	Финансовые потери в связи с невозможностью возместить расходы на приобретение МПЗ	Определение величины обесценения как разницы между рыночной и учетной стоимостью МПЗ	На прочих расходах
Обесценение основных средств (ОС)	Финансовые потери в связи с невозможностью возместить расходы на приобретение ОС	Определение величины обесценения как разницы между рыночной и учетной стоимостью ОС	На прочих расходах
Обесценение финансовых вложений	Финансовые потери в связи с невозможностью возместить расходы на приобретение финансовых вложений	Определение величины обесценения как разницы между расчетной и учетной стоимостью финансовых вложений	На прочих расходах
Оценочные обязательства	Финансовые потери в связи с выплатой неизбежных ожидаемых обязательств	Расчетная дисконтируемая величина обязательств по требованиям закона	На прочих расходах
Условные обязательства	Финансовые потери в связи с выплатой предполагаемых ожидаемых обязательств	Предполагаемая величина обязательств	Не отражается в учете
Резервы по сомнительным долгам	Финансовые потери в связи с неполучением денег от дебиторов	Оценочная величина на основе вероятности неполучения средств	На прочих расходах

Таблица 4 / Table 4

Сопоставление рисков, отражаемых в бухгалтерском и налоговом учете /
Comparison of risks, reflected in accounting and tax accounting

Бухгалтерский риск / Accounting risk				Налоговый риск / Tax risk		
	Событие / Event	Период отражения в учете / Reporting period	Принцип определения величины / Principle for defining the value	Период отражения в учете / Reporting period	Принцип определения величины / Principle for defining the value	
О Б Я З А Н Н О С Т Ь	Обесценение МПЗ	Определяется на последнюю отчетную дату	Разница между рыночной и учетной стоимостью	Нет		П Р А В О
	Обесценение ОС					
	Обесценение финансовых вложений		Разница между расчетной и учетной стоимостью			
	Оценочные обязательства		Расчетная дисконтируемая величина обязательств	В течение отчетного (налогового) периода	По планируемым расходам, исходя из прошлых периодов	
	Условные обязательства		Предполагаемая величина обязательства	Нет		
	Резервы по сомнительным долгам		Оценочная величина на основе вероятности по мнению организации	Ежеквартально (ежемесячно)	По специальной формуле	
	Резервы на капитальный ремонт	Нет	Нет	Ежемесячно с начала отчетного (налогового) периода	Среднегодовая сумма ремонтов за предшествующие 3 года	

Часть этих рисков можно отнести к финансовым, поскольку они связаны с финансовыми вложениями, и часть — к инвестиционным, поскольку они связаны с развитием добывающих предприятий. Могут быть среди оценочных обязательств и риски технологические, связанные с исполнением гарантийных обязательств.

Указанные риски в большинстве случаев учитываются в связи с жесткой регламентацией ведения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности и на основе оценки, правила которой предписаны положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ), в том числе международными [Международными стандартами финансовой отчетности

(МСФО)]. Оценка чаще всего осуществляется бухгалтерской или финансовой службой не потому, что они хотят управлять этими рисками, а потому, что этого требуют нормативные акты.

Некоторые риски, не во всем совпадающие с отражаемыми в бухгалтерском учете, просчитываются и для налогового учета по правилам, отличным от бухгалтерских и тоже жестко регламентированным Налоговым кодексом Российской Федерации. Эти риски, если говорить об их налоговом учете, находят свое отражение на забалансовых счетах налогового учета, открываемых в бухгалтерских программах, или только лишь в налоговой отчетности в качестве показателей по определенным строкам. При-

Таблица 5 / Table 5

Цели и принципы различных видов учета / The purposes and principles of the various types of accounting

Вид учета / The type of accounting	Сущностная цель учета / The essential purpose of accounting	Базовые принципы учета (объект и оценка) / Basic accounting principles (object and measurement)
Бухгалтерский учет	Обеспечение сохранности	В разрезе видов имущества, долгов и обязательств по фактической стоимости
Финансовый учет (МСФО)	Понимание стоимости компании (акций)	В разрезе видов имущества, долгов и обязательств по рыночной оценке
Управленческий стратегический учет	Понимание доходности капитала	Учет доходности имущества в сопоставлении с затратностью капитала
Налоговый учет	Определение налогооблагаемой базы	В разрезе показателей налоговых деклараций (отчетов) по исторической стоимости в установленном размере
Учет рисков	Достижение понимания величины уменьшения капитала от неблагоприятного стечения обстоятельств и (или) неблагоприятных событий	В разрезе ущерба от событий в оценке по исторической стоимости, без оценки

чем имеются некоторые различия в перечне налоговых и бухгалтерских рисков (табл. 4).

По нашему мнению, при исследовании налоговых рисков необходимо иметь в виду, что часть из них по сути является налоговыми преференциями государства для законной минимизации налоговых обязательств текущего периода с целью снижения налоговой нагрузки в моменты значительных денежных расходов организаций.

Если рассматривать эту ситуацию с позиций управления рисками, то становится не вполне понятно, какой вариант следует принять для менеджмента рисков. И в целом не вполне удобно, что одни и те же риски определяются по-раз-

ному, ведь одинаковые риски должны и оцениваться одинаково для целей управления ими.

ВЫВОДЫ

Все указанные и, возможно, многие другие аспекты, оставшиеся вне поля зрения, говорят о том, что имеется необходимость в построении более простой и удобной системы управления рисками на основе учетных систем, используя IT-технологии.

Для построения учетной системы необходимо понимание цели учета. Цель учета определяется целями управления, контрольными индикаторами и целями контроля. Обратимся к аналогиям (табл. 5).

По нашему мнению, *цель работы с рисками состоит в достижении понимания величины уменьшения капитала от неблагоприятного стечения обстоятельств и (или) неблагоприятных событий*. В связи с такой целью базовые принципы (объекты и оценка) учета рисков можно сформулировать следующим образом: *в разрезе ущерба от событий в оценке по исторической стоимости, без оценки*.

Итогом всякого учета является отчетность. Бухгалтерская отчетность в принятом в нашей стране виде среди прочего раскрывает сведения о величине капитала. По нашему мнению, для целей учета рисков следует использовать модель бухгалтерской отчетности на основе исторической стоимости, составленной без применения правил бухгалтерского учета, предусмотренных в отношении создания оценочных обязательств, различных резервов и переоценок. Это позволит исключить влияние

оценочных факторов на изменение капитала организации. Основным приемом, который позволит увидеть влияние рисков на величину капитала, является моделирование отчетности. Таким образом, можно проанализировать учитываемые риски. Неучитываемые риски, как правило, имеют косвенный характер и косвенное влияние на капитал. В связи с чем их учет целесообразно осуществлять на сигнальных картах, которые могут регистрироваться в электронной базе данных, что обеспечит их мониторинг.

Возникает вопрос: каким образом отражать учитываемые риски в системе счетов и следует ли менеджменту на этом сосредотачиваться?

По нашему мнению, управление и контроль не могут быть эффективными без соответствующего учета. В связи с чем понятно, что портфель рисков должен иметь не виртуальный вид, а реальный, отраженный в учетной системе.

ЛИТЕРАТУРА

1. Найт Ф. Х. Риск, неопределенность и прибыль: пер. с англ. М.: Дело, 2003. 360 с.
2. Маршалл Дж. Финансовая инженерия. М.: Инфра-М, 1998. 784 с.
3. Гэлбрейт Дж. К. Экономические теории и цели общества / под ред. акад. Н. Н. Иноземцева. М.: Прогресс, 2000. 406 с.
4. Stein J., Usher S., LaGatutta D., Youngen J. A comparables approach to measuring Cashflow-at-Risk for non-financial firms // Journal of Applied Corporate Finance, 2001. Vol. 13 (4). Pp. 100–109.
5. Giot P., Laurent S. Value-at-Risk for long and short trading positions // Journal of Applied Econometrics. 2003. Vol. 18. Pp. 641–664.
6. Краснов И. З., Карелин О. И. Методика анализа и оценки рисков организации // Сибирский журнал науки и технологий. 2014. № 2 (54). С. 37–44.
7. Астахов А. М. Искусство управления информационными рисками. М.: ДМК Пресс, 2010. 312 с.
8. Бондарь И. В. Методика построения модели угроз безопасности информации для автоматизированных систем // Вестник СибГАУ. 2012. Вып. 3 (43). С. 7–10.
9. Ахметзянова Э. Р. Риски искажения учета при использовании двойной записи // Современная наука и практика. 2015. № 5 (5). С. 13–14.
10. Стафиевская М. В. Бухгалтерский учет рисков в коммерческих организациях // Международный бухгалтерский учет. 2014 (329). № 35. С. 16–29.
11. Моисеева Н. С., Кожина Т. В. Учет и управление рисками коммерческой организации // Международный бухгалтерский учет. 2015. № 34 (376). С. 28–44.
12. Карзаева Н. Н. Риски бизнеса как объект финансового учета // Бухучет в сельском хозяйстве. 2015. № 7. С. 64–70.
13. Толстова А. С. Риск в бухгалтерском учете предприятия // Вестник Самар. гос. экон. ун-та. 2008. № 9. С. 94–97.
14. Деревяшкин С. А. Оценка и анализ предпринимательских рисков в бухгалтерском учете: монография. Йошкар-Ола: МарГТУ, 2011. 147 с.
15. Серебрякова Т. Ю. Риски организации и внутренний экономический контроль. М.: НИЦ Инфра-М, 2016. 130 с.

REFERENCES

1. Nait F. Kh. Risk, Uncertainty and Profit. Transl. from English. Moscow: Delo Publ., 2003. 360 p. (In Russ.).
2. Marshall Dzh. Financial engineering. Moscow: Infra-M Publ., 1998. 784 p. (In Russ.).
3. Gelbreit Dzh.K. Economic Theory and the Goals of Society. Ed. N.N. Inozemtsev. Moscow: Progress Publ., 2000. 406 p. (In Russ.).
4. Stein J., Usher S., LaGatutta D., Youngen J. A Comparables Approach to Measuring Cashflow-at-Risk for Non-Financial firms. *Journal of Applied Corporate Finance*, 2001, vol. 13, (4), pp. 100–109.
5. Giot P., Laurent S. Value-at-Risk for long and short trading positions. *Journal of Applied Econometrics*, 2003, vol. 18, pp. 641–664.
6. Krasnov I.Z., Karelin, O.I. Methodology of analysis and risk assessment of an organization. *Sibirskii zhurnal nauki i tekhnologii = Siberian Journal of Science and Technology*, 2014, no. 3 (54), pp. 37–44. (In Russ.).
7. Astakhov A.M. The Art of Information Risk Management. Moscow: DMK Press Publ., 2010. 312 p. (In Russ.).
8. Bondar I.V. Method of constructing a model of threats to the information security for automated systems. *Vestnik SibGAU = SibSAU Newsletter*, 2012, vol. 3 (43), pp. 7–10. (In Russ.).
9. Akhmetzyanova E.R. Risks of distortion of accounting using double entry. *Sovremennaya nauka i praktika = Modern science and practice*, 2015, no. 5 (5), pp. 13–14. (In Russ.).
10. Stafievskaya M.V. Accounting of risks in commercial organizations. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International accounting*, 2014, no. 35, pp. 16–29. (In Russ.).
11. Moiseeva N.C., Kozhinova T.V. Accounting and risk management in a commercial organization. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International Financial Accounting*, 2015, no. 34 (376), pp. 28–44. (In Russ.).
12. Karsaeva N.N. Risks of business as the object of financial accounting. *Bukhuchet v sel'skom khozyaistve = Accounting in Agriculture*, 2015, no. 7, pp. 64–70. (In Russ.).
13. Tolstova A.S. Risk in accounting of the enterprise. *Vestnik Samar. gos. ekon. un-ta = Newsletter of SSEU*, 2008, no. 9, pp. 94–97. (In Russ.).
14. Derevyashkin S.A. Evaluation and analysis of business risks in accounting: monograph. Yoshkar-Ola: MarGTU Publ., 2011. 147 p. (In Russ.).
15. Serebryakova T.Y. Risks and internal economic control. Moscow: Infra-M Publ., 2016. 130 p. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Татьяна Юрьевна Серебрякова — доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой бухгалтерского учета, Чебоксарский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, Чебоксары, Россия
tserebryakova@rucoop.ru

ABOUT THE AUTHOR

Tat'yana Yur'evna Serebryakova — Doctor of Economics, Professor, Head of the Department of Accounting, Chair of Cheboksary cooperative institute (branch) of Russian University of Cooperation, Cheboksary, Russia
tserebryakova@rucoop.ru