DOI: 10.26794/2408-9303-2018-5-5-24-32
УДК 657.1.012.1(045)
JEL G32

CC BY 4.0

Учетно-аналитические источники идентификации экономических рисков

Т.Ю. Серебрякова[a], **О.Г. Гордеева**[b], **О.Ю. Куртаева**[c]
[a] Российский университет кооперации, Чебоксары, Россия
https://orhid.org/0000-0003-3823-8447
[b] Российский университет кооперации, Чебоксары, Россия
https://orhid.org/0000-0002-6642-8216
[c] Российский университет кооперации, Чебоксары, Россия;
Российский университет дружбы народов, Москва, Россия
https://orhid.org/0000-0001-5057-1715

АННОТАЦИЯ

С ростом экономики предприятия возникает потребность в использовании риск-ориентированного подхода ко многим процессам управления. Не является исключением и контроль. Контроль, основанный на риске, базируется на управлении рисками. Управление рисками означает их учет и анализ.

Исследовать методические возможности использования бухгалтерской информации в целях управления рисками, в частности для их идентификации, оценки и мониторинга, представляется интересной методологической задачей.

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

Риски целесообразно идентифицировать для каждого уровня управления и процесса. Процессы на всех уровнях находят свое отражение в учете. Идея заключается в том, чтобы из данных бухгалтерского учета извлечь необходимую информацию для опознания рисков бизнеса. Предлагается использовать принцип «тройной бухгалтерии» Юджи Идзири. При этом предлагается расширить его до квадро-учета. Предлагаемая методика реализуется в среде автоматизированных информационных систем, поскольку необходимую детализацию можно получить именно с использованием вычислительной техники. Суть заключается в том, что изменение капитала анализируется по изменению балансовых данных, а затем по доходам и расходам. Результаты расчетов представляются в форматах 1 и 2 соответственно. В формате 3 представляются результаты факторного анализа капитала за счет изменения имущества и обязательств, в формате 4 — влияния изменения составляющих прибыли на капитал. Результаты анализа используются для выявления и первичной оценки рисков.

Предлагаемая методика выявления и первичной оценки рисков позволяет:

1. Использовать данные учетных систем на систематической основе для выявления рисков бизнеса.
2. Обеспечить сплошной подход к выявлению рисков.
3. Дает наглядное представление о факторах, влияющих на прирост капитала.

Ключевые слова: бухгалтерский учет; анализ; риски; контроль; управление; автоматизированные информационные системы

Для цитирования: Серебрякова Т.Ю., Гордеева О.Г., Куртаева О.Ю. Учетно-аналитические источники идентификации экономических рисков. *Учет. Анализ. Аудит.* 2018;5(5):24-32. DOI: 10.26794/2408-9303-2018-5-5-24-32

Accounting and Analytical Sources of Economic Risks Identification

T. Yu. Serebryakova[a], **O.G. Gordeeva**[b], **O. Yu. Kurtayeva**[c]
[a] Russian University of Cooperation, Cheboksary, Russia
https://orhid.org/0000-0003-3823-8447
[b] Russian University of Cooperation, Cheboksary, Russia
https://orhid.org/0000-0002-6642-8216
[c] Russian University of Cooperation, Cheboksary, Russia;
RUDN-University, Moscow, Russia
https://orhid.org/0000-0001-5057-1715

ABSTRACT

The growth of the economy of an enterprise necessitates the use of risk-oriented approach to numerous management systems. Control is no exception. Risk-based control has risk management as a foundation. Risk management means taking risks into account and their analysis.

An interesting methodological problem is to research the methodological opportunities to use accounting information in risk management in particular for risk identification, assessment and monitoring.

The researchers use general scientific methods of cognition such as systematic approach, logical generalization, legal and linguistic analysis, hypothesis.

It is appropriate to identify the risks for all the levels of management and process. The processes at all levels are reflected in accounting. The idea is to extract the information necessary for business risk identification from the accounting data. The authors propose to use the Yuji Ijiri principle of triple accounting and to extend it to quadruple accounting. The proposed methodology is realized through automated information systems because the necessary detailing could be obtained by using computers. The main idea is that the change in capital is analyzed first by changes in the balance sheet data and then by revenues and expenses. The results of calculations are presented in formats 1 and 2 accordingly. The results of capital factor analysis of capital due to changes in assets and liabilities are presented in format 3. The influence of changes of profit components on capital is presented in format 4. The results of the analysis are used to identify and make the primary assessment or risks.

The proposed methodology of risk identification and their primary assessment makes it possible:

1. To use the data from accounting systems to identify business risks on systematic basis.
2. To ensure the comprehensive approach to risk identification.
3. To provide a mental representation of factors influencing the capital growth.

Keywords: accounting; analysis; risks; control; management; automated information systems

For citation: Serebryakova T. Yu, Gordeeva O.G., Kurtaeva O. Yu. Accounting and analytical sources of economic risks identification. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing.* 2018;5(5):24-32. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2018-5-5-24-32

ВВЕДЕНИЕ

В современном мире в условиях глобализации экономических процессов и перехода к информационно-учетному обеспечению деятельности менеджмента на основе электронных технологий происходит трансформация подходов к организации внутреннего контроля. Возникает потребность в использовании риск-ориентированного подхода к контролю. Существующие модели управления рисками, например COSO ERM[1], ferma[2], ISO 31000[3], в той или иной степени опираются на работу с рисками. Примечательно, что ни одна из них не содержит указаний на использование бухгалтерского и управленческого учета, сформированных в компьютерной среде. Вместе с тем именно учет содержит наиболее полную информационную базу о хозяйственной деятельности организаций, которая может служить основой для любых контрольных действий, в том числе контроля за рисками.

Категория риска является весьма сложной и многоаспектной. Неслучайно в научной литературе приводятся самые разнообразные ее определения.

А.П. Альгин определяет категорию риска так: «В массовом сознании, да и вообще в ряде научных публикаций преобладают два противоположных взгляда на сущность риска. С одной стороны, риск представляют в виде возможной неудачи, опасности, материальных и других потерь, которые могут наступить в результате претворения в жизнь выработанного решения, а с другой — риск отождествляется с предполагаемой удачей, благоприятным исходом» [1, с. 7].

Аналогичной статистической концепции риска в сфере управления финансами придерживается В.В. Ковалев. По его мнению, «рисковость актива характеризуется степенью вариабельности дохода (или доходности), который может быть получен благодаря владению данным активом» [7, с. 403]. Риск и доходность он также рассматривает как два взаимосвязанных понятия: «Активы, с которыми ассоциируется относительно больший размер возможных потерь, рассматриваются как более рисковые. Вполне естественно, что к таким активам предъявляются и большие требования в отношении их доходности» [7, с. 404].

[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.

Статистическая концепция финансового риска интерпретируется И.Я. Лукасевичем как «возможность отклонения фактических результатов проводимых мероприятий от прогнозируемых. Чем шире диапазон возможных отклонений, тем выше риск данной ситуации» [9, с. 140].

Джон Ф. Маршалл и Викул К. Бансал определяют риск как «возможность отклонения дохода от ожидаемого или среднего значения» [10, с. 177].

Ченг Ф. Ли и Джозеф И. Финнерти рассматривают риск как «вероятность успеха или поражения, где успех обозначает прибыль, а поражение — убыток по инвестициям» [14, с. 142].

В.П. Ковалев и Н.И. Тупальский характеризуют риск «как действие, связанное с надеждой на успех» [8, с. 80].

По нашему мнению, риск — это осознанная вероятность возникновения препятствий на пути достижения целей. Риск в управлении — это вероятность возникновения неблагоприятных событий, препятствующих выполнению управленческих целей. Цели управления, как правило, раскладываются на конкретные задачи, решение которых обеспечит достижение цели управления. Таким же образом происходит декомпозиция рисков, поскольку общий риск разбивается на его составляющие, в виде вероятности того, что конкретные задачи не будут выполнены, а это помешает достижению поставленной цели.

Рискам придается все большее значение в управленческих технологиях. При этом риски чаще всего связывают непосредственно с управлением или контролем, во всяком случае это видно из технологий COSO ERM, ferma, ISO. Указанные методики работы с рисками описывают применение анализа для многообразных целей.

В статье S.O. Hansson, T. Aven “Is Risk Analysis Scientific?” [3] поднимаются весьма актуальные вопросы о том, является ли учение об анализе рисков научным. Авторы полагают, что общественные потребности делают эту тему научной. Можно согласиться с таким выводом, отметив, что риски, особенно в экономических процессах, весьма субъективны на стадии выявления и прогноза. В связи с чем теория о рисках должна обладать надежными методами их оценки и анализа. Стремление к большему объективизму в этом вопросе позволит построить алгоритмы для автоматизированных систем управления рисками и контроля за ними.

Между тем существует вполне достоверная и объективная система обобщения информации об экономике организации — бухгалтерский учет. Полагаем, что необходимо исследовать его возможности для целей управления рисками, для их оценки и анализа. Обладая достаточной объективностью, высокой степенью автоматизации, бухгалтерский учет может быть основой для построения достаточно однозначных, универсальных методов работы с рисками на основе IT-систем. Речь идет в первую очередь об финансово-экономических рисках внутреннего характера. Однако здесь же можно идентифицировать и риски маркетинга, валютные и т.д.

Целью исследования является изучение возможностей бухгалтерской информации для идентификации, оценки и анализа рисков бизнеса.

МЕТОДЫ

Существуют два возможных, основополагающих принципа учета, которые можно выделить в современных условиях как результат научно-практической деятельности специалистов по учету:

- униграфический;
- диграфический.

Под униграфическим принципом нами понимается учет в виде обычной регистрируюшей записи в виде списка. Под диграфическим понимается учет, в основу которого положена двойная запись.

В последние десятилетия в теории учета появилась новая парадигма, так называемая тройная запись, идеологом которой является Юджи Идзири [4, 5]. Идзири считает, что «двойная бухгалтерия не является абсолютной системой и может быть логично расширена» [4, с. 745].

Учетный принцип тройной записи заключается в том, что все счета делятся на статические, динамические и импульсные. На статических счетах ведется учет активов и обязательств, для этого используются привычные счета, но записи производятся по дебету. На динамических счетах учитываются доходы и расходы, записи производятся по кредиту, на импульсных счетах — темпы изменения доходов и расходов в определенном разрезе, на специальных счетах, называемых требит. Предложенный Юджи Идзири учет очень показателен для управленцев, поскольку наглядно и доходчиво раскрывает прирост капитала за период, причем это демонстрируется в сопоставлении с приростом имущества. Таким образом, становится понятно, в какие виды активов вложен приращенный капитал, а также за счет каких факторов он приумножился. Аналогично раскрывается и ситуация, связанная с убытком.

Как и всякая новая теория, концепция тройной записи имеет свои ограничения, среди основного и самого главного видится отсутствие универсальности в наборе и видах факторов, которые воздействуют на капитал с положительным или отрицательным эффектом. По сути учет на счетах требита, т.е. в третьем измерении, с позиции силы импульса, весьма условный, поскольку фактически на требите учитывается результат анализа влияния факторов роста (уменьшения) капитала. Многие силы не могут быть определены из учетных данных, поскольку на изменение капитала оказывают влияние многочисленные внешние и внутренние факторы, например такие, как экономическая и политическая обстановка в мире и в стране, профессионализм менеджмента, состояние рынка, в котором функционирует организация и т.д. Те же факторы, которые арифметически могут быть рассчитаны и записаны на требите, отражают последствия влияния рыночных условий на рост капитала через проявления в изменении состава активов, показателей доходности продаж.

С одной стороны, набор показателей, которые можно раскрыть с использованием информации из бухгалтерских счетов, ограничен, с другой стороны — он не универсален и зачастую субъективен и будет зависеть от профессиональной подготовки персонала, занимающегося таким учетом. Многие исследователи бухгалтерского учета в своих работах указывали на все эти и прочие недостатки [2, 6, 11, 13, 15].

Полагаем, что описанную Ю. Идзири технику нельзя признать бухгалтерской. Ее можно использовать для построения аналитических расчетов, ведь, по сути, речь в большей степени идет о форме представлении учетных данных и вытекающем из нее анализе. Вполне можно согласиться с С.А. Самусенко, С.Н. Карельской и Е.И. Зугой [6, 11] в том, что на требите удобно учитывать влияние факторов, это позволит раскрывать величины и причины изменения капитала, т.е. самую главную информацию для учетной модели, основанной на управлении прибылью. При этом, по нашему мнению, данную модель следует признать не столько учетной, сколько аналитической, т.е. моделью представления и раскрытия аналитической информации по данным бухгалтерского учета. В связи с чем поддерживаем выводы С.Н. Карельской, Е.И. Зуги, содержащиеся в статье «Тройная бухгалтерия Ю. Идзири» [6], о наличии дополнительных учетно-информационных возможностей тройной бухгалтерии наряду с значительными ограничениями.

Среди недостатков необходимо отметить еще один. Записи, которые предлагаются для требита, раскрывают влияние факторов на динамические показатели деятельности организации. Они характеризуют изменение капитала. В стороне остаются факторы, изменяющие «статичные» данные об активах и обязательствах, которые также влияют на капитал. Например, в ситуации, когда происходит переоценка активов с отнесением ее величины на добавочный капитал. Капитал увеличивается, но не формирует финансовый результат деятельности. Кроме того, изменения в составе ресурсов организации могут оказывать влияние на последующие события, влияющие непосредственно на изменение капитала организации в будущем. О таких изменениях можно судить только по изменениям в счетах активов и обязательств. Можно сказать и по-другому, используя термины Ю. Идзири. Изменение структуры ресурсов через изменение величин тех или иных активов и обязательств есть следствие проявления импульсов и сил. Их точно также можно измерить. Организации важно анализировать их величины и состав.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Дополнительные возможности, которые дает модель тройного учета Идзири, на наш взгляд заключаются в том, что она хорошо вписывается в автоматизированные учетные системы. Бухгалтерский и управленческий учет является подсистемой АИС организации. Это создает возможность для построения специальных отчетных форм, которые обеспечивают пользователей необходимой информацией в автоматическом режиме. В данном случае, не изменяя суть учета и стандартной бухгалтерской отчетности, можно получить формат бухгалтерского баланса, с акцентом на показателе «капитал», формат отчета о финансовых результатах (прибылях и убытках) с указанием на прирост капитала и расшифровку основных факторов влияния на него. Это позволяет менеджменту взглянуть на привычные данные по-новому. Заложив стандартные операции по определению влияния наиболее объективных факторов, можно обеспечить необходимую унификацию, которая в дальнейшем может быть детализирована до необходимых подробностей.

Подобный аналитический расклад удобен во многих случаях в качестве «отправной точки». Полагаем, что таким образом можно организовать

учет с целью получения информации для управления рисками и их контроля. При этом считаем, что подобная информация по сути является аналитической. Это не противоречит идее об учете рисков по результатам анализа, поскольку идентификация рисков основана на анализе.

Анализ факторов, с одной стороны, является инструментом контроля, поскольку управленцам всегда необходимо контролировать результаты своего управления по ключевым показателям, среди которых, естественно, будут факторы, изменяющие прибыль. С другой стороны, контроль неразрывно связан с управлением рисками, поскольку управление рисками так же как и анализ, входит в инструментарий контроля. Поэтому, контролируя составляющие финансового результата с позиций их динамики и причин изменения капитала, активов, обязательств, доходов, расходов, можно получать объективную информацию для оценки рисков.

В зависимости от того, какая модель представления данных о финансовом положении организации (по исторической стоимости или по справедливой) заложена в качестве учетной, изменение капитала будет отражать приращение средств (ресурсов) организации исходя из фактической их массы (историческая стоимость) или по справедливой стоимости на дату представления — в любом случае изменение капитала будет ключевым показателем, характеризующим деятельность организации в конкретный момент (на отчетную дату). Для понимания существующих рисков недостижения прироста капитала в установленных размерах (исчисленного по исторической или справедливой стоимости) необходим анализ влияния на его величину различных факторов.

На наш взгляд, положив в основу идею тройной записи Ю. Идзири, есть возможность ее усовершенствовать в рамках АИС. Целесообразнее построить **кватро-модель,** которая может с успехом применяться как аналитическая методика в целях управления рисками, усматриваемыми из результатов бухгалтерского учета и показателей бухгалтерской отчетности. Под бухгалтерским учетом в данном контексте нами понимаются учетные записи и обобщение в системе счетов по принципу двойной записи, под бухгалтерской отчетностью понимается отчетность, составленная по данным бухгалтерских счетов в любом формате, включая финансовую и управленческую.

Модель такого анализа может выглядеть следующим образом.

Первый формат, характеризующий изменения в ресурсах. По всем бухгалтерским счетам учета активов определяется прирост в денежном выражении. Он может быть выражен положительной величиной или отрицательной, если имеет место уменьшение актива в суммовом выражении. Аналогично определяется величина изменения дебиторской задолженности. Обязательства также участвуют в расчетах, но их изменения следует учитывать с противоположным знаком. Например, прирост обязательств будет иметь отрицательное значение, а их уменьшение — будет учтено со знаком «+». Таким образом, в результате первого расчета будет определен прирост капитала за анализируемый (отчетный) период.

Второй формат характеризует изменения в использовании ресурсов. Он строится на основании информации по счетам учета реализации, прибылей и убытков. Положительными величинами будут являться доходы и прибыли, а отрицательными — расходы и убытки. Результирующая величина — финансовый результат периода [отчетного (анализируемого)]. Эта величина будет равна полученной в первом расчете, т.е. приросту капитала организации за отчетный (анализируемый) период.

Третий формат характеризует изменения, произошедшие на счетах учета имущества и обязательств. На изменения в счетах имущества влияют два объективных фактора: количество и цена. Влияние этих факторов и должно быть расписано по каждому виду имущества. Таким образом, риск-менеджмент будет иметь информацию о причинах снижения (увеличения) активов для использования при анализе рисков. Необходимо определить факторы, влияющие на величину изменения обязательств. Здесь объективными факторами можно признать оборачиваемость в сопоставлении начальных и конечных величин для понимания тренда, не исключаются и другие факторы.

Четвертый формат раскрывает изменение капитала под воздействием различных причин. Поскольку изменение капитала представляет собой финансовый результат отчетного (анализируемого) периода, фактически влияние факторов можно осуществить через обычную формулу балансовой увязки. Однако для целей контроля и управления рисками предпочтительнее иметь расчеты, связанные с оценкой влияния факторов на продажи, на себестоимость, на прочие доходы и расходы. В данном случае можно воспользоваться идеей Ю. Идзири. Целесообразно обобщать продажи в разрезе фак-

торов цена/количество по укрупненным группам, конкретным изделиям (видам работ), а также себестоимость продаж в разрезе элементов затрат, в том числе определить влияние конкретных факторов. Главное условие заключается в том, что изменение капитала должно быть полностью раскрыто в разрезе факторов, повлиявших на его величину. Количество факторов будет зависеть от факторой модели (формулы). Декомпозицию факторов можно выстраивать так, насколько позволяет экономическая и математическая логика показателя.

Подобный учет невозможно осуществить вручную, он лишен смысла без использования учетных автоматизированных систем ввиду большой трудоемкости, которая не будет оправдана ценностью полученной информации. Однако в автоматизированных системах бухгалтерского учета оборотный баланс без труда можно преобразовать в формате, отражающем прирост капитала и факторной динамики. Схема кватро-модели может выглядеть следующим образом (см. *рисунок*).

ПЕРСПЕКТИВЫ

Какова дальнейшая работа с результатами расчетов для выявления и оценки рисков? Предположим, что в Отчете об изменениях активов и обязательств присутствует информация о росте готовой продукции на складе по определенным видам, при этом рост обусловлен количественным фактором, что видно из Отчета о причинах изменений активов и обязательств. Для понимания опасности сложившейся ситуации необходимо изучить данные Отчета о совокупном капитале за период, из которого видно, были ли продажи этого вида готовой продукции, в каком количестве и по какой стоимости, а в Отчете о влиянии на совокупный капитал в сопоставлении с прошлым периодом можно увидеть, каков тренд по продажам этого продукта. Возможно, рост запасов обусловлен ростом продаж в целом. При этом следует изучить производственную программу и портфель заказов на данную продукцию, а также состояние рынка.

Может быть другая ситуация, когда по Отчету о совокупном капитале за период и Отчету о влиянии на совокупный капитал в сопоставлении с данными этих же отчетов за предшествующий период видно, что:

1) снижается доля продаж определенного товара;
2) снижается продажная цена этого товара;
3) снижается количество определенного товара.

Виден внешний рыночный риск, минимизировать который можно, уменьшив производство этого товара. Для полной оценки ситуации по Отчету об изменениях активов и обязательств можно посмотреть: каковы запасы этого товара на складах, а также необходимых для его производства материалов; как ведет себя себестоимость материалов и товаров в сопоставлении с продажной ценой этого товара на рынке. Эти сведения необходимо оценить для понимания количественной и качественной характеристики риска, а также для выработки тактики управления в отношении выявленного риска, не предпринимать ограничивающих действий, разработать меры по снижению риска до приемлемого уровня и т.д.

Итоговые документы помогают выявлению различных рисков организации. Отчет об изменениях активов и обязательств, Отчет о причинах изменений активов и обязательств, Отчет о совокупном капитале за период в большей степени помогают выявлять рыночные риски, а Отчет о влиянии на совокупный капитал, особенно в сопоставлении с таким же отчетом за прошлый период — помимо рыночных, еще и финансовые риски.

Предложенные итоговые документы из-за их подробности должны формироваться в электронном виде с возможностью распечатки необходимых фрагментов. Кроме того, должны выдаваться сигнальные документы в связи с возникновением рисковых ситуаций, например при снижении продаж с одновременным увеличением запасов и в подобных случаях. Формирование перечня ситуаций, свидетельствующих о рисках,— это долгий и трудный процесс. Сигнальные документы должны использоваться как первичные документы по регистрации рисков. Это должно быть толчком для постановки на учет отделом внутреннего контроля.

Необходимо понять, какую бухгалтерскую отчетность целесообразно применять для целей кватро-модели. Согласно стандартам финансовой отчетности в учете формируются различные резервы, необходимость этого вызвана равномерностью отражения финансового результата по периодам. Для целей учета рисков необходимо использовать отчетность, составленную по исторической стоимости. Именно такая отчетность содержит финансовый результат, не искаженный дополнительными нивелирующими процедурами.

Можно исследовать отчетность, отражающую справедливую стоимость. Ценность предложенной модели состоит в том, что ее можно использовать

Концептуальная схема кватро-модели выявления рисков / A conceptual scheme of the quadruple-model of risk identification

Источник / Source: разработано авторами / developed by the authors.

как при оценке по исторической стоимости, так и при оценке по справедливой стоимости. Прирост капитала во втором случае не всегда будет коррелировать с финансовым результатом, поскольку не всегда доведение до справедливой стоимости относится на финансовый результат [12]. Этот момент учтен в модели: добавлена строка «Изменения капитала, не вошедшие в финансовый результат периода», а также рассматривается прирост за период в значении совокупного капитала, а не чистой прибыли.

Особый интерес представляет формат кватромодели, построенной на основе Отчета о движении денежных средств. Такой отчет дает информацию о финансовом результате по оплаченной реализации. В сопоставлении с отчетами, построенными по отгрузке, могут быть выявлены финансовые риски, вызванные разрывами между отгрузкой и оплатой, а также риски финансирования проектов.

Дальнейшие исследования должны быть направлены на тщательную проработку сигнальных показателей, для постановки выявленных рисков на учет в автоматическом режиме.

ВЫВОДЫ

Управление рисками и контроль становятся потребностью систем, оперирующих значительными информационными потоками. Контроль в таких условиях возможен только с использованием автоматизации. Более того, об управлении рисками и, соответственно, их учете и анализе, можно говорить только в условиях информационных технологий.

Автоматизированные системы учета рисков требуют объективно сформированных алгоритмов на основе конкретных данных, собранных в АИС. Источником таких данных являются бухгалтерские учетные системы.

Источником для идентификации рисков является экономический анализ. И в дальнейшем при помощи анализа эти риски оцениваются и контролируются. Следует разделять анализ в различных процессах.

Для выявления рисков на основе бухгалтерского учета необходимо в качестве отчетных получать формы, содержащие результат аналитических расчетов, пригодных для выявления рисков.

Началом может служить простейший анализ показателей, формирующих капитал. Приумножение капитала — цель бизнеса. Следует определять угрозы этой цели и риски в связи с этим. Модель представления капитала из бухгалтерских отчетов наиболее достоверная. В этом заключается смысл кватро-модели выявления риска.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Альгин А.П. Грани экономического риска. М.: Знание; 1991. 328 с.
2. Fraser I.A.M. Triple-Entry Bookkeeping. *Accounting and Business Research*. 1993;23(90):151–158.
3. Hansson S.O., Aven T. Is Risk Analysis Scientific? *Risk Analysis.* 2014;34(7):1173–1183.
4. Ijiry Y. A Framework for Triple-Entry Bookkeeping. *The Accounting Review*. 1986;10(4):745–759.
5. Ijiri Y. Accounting matrices and three-dimensional arrays. *Issues In Accounting Education*. *Fall*. 1988:270–285.
6. Карельская С.Н., Зуга Е.И. Тройная бухгалтерия Ю. Идзири. *Аудиторские ведомости*. 2015;8:62–74.
7. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. М.: Финансы и статистика; 1999. 768 с.
8. Ковалев В.П., Тупальский Н.И. Словарь коммерсанта (термины и понятия). Могилев; 1993. 80 с.
9. Лукасевич И.Я. Анализ финансовых операций. М.: ЮНИТИ; 1998:400 с.
10. Маршалл Джон Ф., Бансал Викул К. Финансовая инженерия. Пер. с англ. М.: ИНФРА-М; 1998. 786 с.
11. Самусенко С.А. Система тройной бухгалтерии Юджи Идзири и перспективы ее применения. *Международный бухгалтерский учет.* 2013;28:44–54.
12. Serebryakova T.Y., Klychova G.S., Fedorova L.P., Gordeyeva O.G. Revisiting the fair value and historical cost and their impact on the financial indicators of the company. *International Business Management*. 2016;10(23):5663–5668. DOI: 10.3923/ibm.2016.5663.5668
13. Sen D.K., Bala S.K. Triple-entry bookkeeping — an extension of double-entry bookkeeping: A brief analysis. *Tribhuvan university journal*. 1999; XXII(1):1–21.
14. Cheng F. Lee, Joseph E. Finnerty. Corporate Finance: Theory, Method, and Applications. San Diego: Harcourt Brace Jovanovich; 1990. 765 p.
15. Wojtowich P. Theoretical and practical problems of the system troj sizes. *Zeszyty teoretyczne rady naukowej*. 2002;65:132–153.

REFERENCES

1. Algin A.P. The facets of economic risk. Moscow: Znanie; 1991. 328 p. (In Russ.).
2. Fraser I.A.M. Triple-Entry Bookkeeping. *Accounting and Business Research*. 1993;23(90):151–158.
3. Hansson S.O., Aven T. Is Risk Analysis Scientific*? Risk Analysis.* 2014;34(7):1173–1183.
4. Ijiry Y. A Framework for Triple-Entry Bookkeeping. *The Accounting Review*. 1986;10(4):745–759.
5. Ijiri Y. Accounting matrices and three-dimensional arrays. *Issues in Accounting Education*. *Fall.* 1988:270–285.
6. Karelskaya S.N., Suga E.I. Triple-entry bookkeeping of J. Ijiri. *Auditorskie vedomosti = Audit Newsletter*. 2015;8:62–74. (In Russ.).
7. Kovalev V.V. Introduction to Financial Management. Moscow: *Finance and statistics*; 1999. 768 p. (In Russ.).
8. Kovalev V.P., Tupalski N.I. Dictionary of a Businessman (terms and concepts). Mogilev; 1993. 119 p. (In Russ.).
9. Lukasevich I.J. Financial Analysis of Operations. Moscow: UNITI; 1998. 400 p. (In Russ.).
10. Marshall John F., Bansal K. Vikul. Financial engineering. Boston: Allyn and Bacon; 1992. 728 p. (In Russ.).
11. Samusenko S.A. Triple accounting system of Yuji Ijiri and prospects of its application. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International Accounting*. 2013;28:44–54. (In Russ.).
12. Serebryakova T.Y., Klychova G.S., Fedorova L.P., Gordeyeva O.G. Revisiting the fair value and historical cost and their impact on the financial indicators of the company. *International Business Management*. 2016;10(23):5663–5668. DOI: 10.3923/ibm.2016.5663.5668
13. Sen D.K., Bala S.K. Triple-entry bookkeeping — an extension of double-entry bookkeeping: A brief analysis. *Tribhuvan University Journal*. 1999; XXII(1):1–21.
14. Cheng F. Lee, Joseph E. Finnerty. Corporate Finance: Theory, Method, and Applications. San Diego: Harcourt Brace Jovanovich; 1990. 765 p.
15. Wojtowich P. Theoretical and practical problems of the system troj sizes. *Zeszyty teoretyczne rady naukowej*. 2002;65:132–153.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

Татьяна Юрьевна Серебрякова — доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой бухгалтерского учета Чебоксарского кооперативного института (филиал), Российский университет кооперации, Чебоксары, Россия
serebryakova@rucoop.ru

Ольга Георгиевна Гордеева — кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета Чебоксарского кооперативного института (филиал), Российский университет кооперации, Чебоксары, Россия
gog3@yandex.ru

Ольга Юрьевна Куртаева — ведущий специалист Управления науки и инновационной политики, Российский университет дружбы народов, Москва, Россия; аспирант кафедры бухгалтерского учета Чебоксарского кооперативного института (филиал), Российский университет кооперации, Чебоксары, Россия
olkurt@list.ru

ABOUT THE AUTHORS

Tat'yana Yu. Serebryakova — Dr. Sci. (Econ.), Professor, Head of the Department of Accounting, Chair of Cheboksary cooperative institute (branch) of Russian University of Cooperation, Cheboksary, Russia
tserebryakova@rucoop.ru

Olga G. Gordeeva — Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor, Department of accounting Chair of Cheboksary cooperative institute (branch) of Russian University of Cooperation, Cheboksary, Russia
gog3@yandex.ru

Olga Yu. Kurtayeva — Leading Specialist of the Department of Science and Innovation Policy of RUDN-University, Moscow, Russia; Postgraduate of the Department of Accounting, Cheboksary cooperative institute (branch) of Russian University of Cooperation, Cheboksary, Russia
olkurt@list.ru