

DOI: 10.26794/2408-9303-2022-9-6-6-21
УДК 336.67;657.6.012.16(045)
JEL M41, M42, G34

Методические подходы в оценке риска хозяйственной деятельности коммерческой организации при подготовке учетной политики

С.А. Касьянова

Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова, Краснодар, Россия

АННОТАЦИЯ

Учетная политика любого хозяйствующего субъекта является стратегически важным инструментом для организации учетных процессов, а оценка возможных рисков хозяйственной деятельности, влияющих на выбор наиболее оптимального способа ведения бухгалтерского учета, позволяет ему выявить степень воздействия события на формирование показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности и предотвратить ее существенные искажения. В настоящее время в РФ методики оценки рисков хозяйственной деятельности, разработанной на законодательном уровне, для коммерческих организаций не существует. Представленная в статье авторская разработка, необходимая при подготовке организационно-технического и методологического разделов учетной политики коммерческой организации, восполняет этот пробел. Она основана на зависимости между процедурами контроля и определения значения риска. Последнее указывается в баллах, исходя из административной ответственности за нарушение требований к ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности статьями 15.11, 15.15.6 Кодекса об административных правонарушениях, отражает результаты проверки, характер нарушений и рекомендации по их устранению. **Цель** работы заключается в развитии методологии оценки системы внутреннего контроля организации на основе разработки методического инструментария выявления последствий риска хозяйственной деятельности на этапе составления учетной политики организации. Автором использованы логические **методы** познания, системного анализа и синтеза, моделирования на практике. **Значимость** результатов заключается в углублении знаний о сущности и проявлении риска хозяйственной деятельности, путях и методах его оценки, а разработанные инструменты и механизмы могут быть применены в системе внутреннего контроля организации.

Ключевые слова: оценка риска; система внутреннего контроля; надежность; аудит; нарушения в учете; ошибка; учетная политика организации; процедуры и результаты контроля

Для цитирования: Касьянова С.А. Методические подходы в оценке риска хозяйственной деятельности коммерческой организации при подготовке учетной политики. *Учет. Анализ. Аудит = Accounting. Analysis. Auditing.* 2022;9(6):6-21. DOI: 10.26794/2408-9303-2022-9-6-6-21

ORIGINAL PAPER

Assesment Methods of an Entity's Economic Risks in Compiling the Accounting Policy

S.A. Kasyanova

Plekhanov Russian University of Economics, Krasnodar branch, Krasnodar, Russia

ABSTRACT

The accounting policy of any economic entity is a strategically important tool for organizing accounting processes. Obviously, the assessment of economic activity risks affecting the choice of the most optimal accounting method allows it to identify the degree of impact of an event on the formation of accounting (financial) reporting indicators and prevent its material misstatements. Currently, in the Russian Federation, there is no methodology for assessing the risks of economic activity conducted at the legislative level for commercial organizations. The author's working out presented in the paper fills the gap. This development is necessary in preparing the organizational, technical and methodological sections of the accounting policy of a commercial organization. It is based on the link between control procedures and

risk assessment. The latter is stated in points, based on administrative responsibility for violation of the requirements for accounting and compiling of financial statements in Articles 15.11, 15.15.6 of the Code of Administrative Offenses. Also, it reflects the results of the audit, the nature of violations, and recommendations for their elimination. The study's purpose works out a methodology for assessing the organization's internal control system based on the development of methodological tools for identifying the consequences of the risk of economic activity at the stage of compiling the accounting policy of the commercial entity. The author used logical methods of cognition, system analysis and synthesis, modeling in practice. The significance of the results lies in deepening knowledge about the risk of economic activity, ways and methods of its assessment. The research gives a possibility to apply such tools and mechanisms in the organization's internal control system.

Keywords: risk assessment; internal control system; reliability; audit; accounting violations; error; entity's accounting policy; procedures and results of control

For citation: Kasyanova S.A. Assessment methods of an entity's economic risks in compiling the accounting policy. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2022;9(6):6-21. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2022-9-6-6-21

ВВЕДЕНИЕ

Одной из важных задач аудита является оценка уровня надежности системы внутреннего контроля аудируемого лица, которая, будучи многокомпонентной, включает в себя контрольные среду и действия, процессы оценки организацией рисков хозяйственной деятельности, мониторинг, информационные системы и их взаимодействие и позволяет аудитору понять концепцию составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и соблюдения принципов ее подготовки, основываясь на рекомендациях МСА 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения»¹.

В настоящее время процедура такой оценки применительно к коммерческим организациям является достаточно запутанной и сложной, поскольку обусловлена отсутствием достаточного количества методических материалов для своего обеспечения, в отличие от кредитных организаций, для которых существует действующие методики, например Инструкция ЦБ РФ «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»², Положение ЦБ РФ «О порядке расчета

кредитными организациями величины рыночного риска»³, письмо ЦБ РФ «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»⁴ и др. Основам банковского регулирования, базирующимся на оценке риска, также посвящены статьи зарубежных исследователей [1–5].

В ГОСТе «Национальный стандарт Российской Федерации менеджмент риска. Термины и определения»⁵ риск трактуется как влияние неопределенности на достижение поставленных целей. Если последствием считать отклонение от ожидаемого результата или события (позитивное и/или негативное), то и воздействие на цели могут быть различными по содержанию (относящиеся к экономике, здоровью, экологии и т.п.) и назначению (стратегические, общеорганизационные, относящиеся к разработке проекта, конкретной продукции и процессу).

Сегодня мы можем наблюдать, насколько созрело научное и финансовое сообщество, чтобы понять, что рисками нужно управлять рационально. Продолжается изучение и реализация способов их устранения и снижения вредных последствий воздействия [6].

document/cons_doc_LAW_54961/?ysclid=l777la1kis598916893 (дата обращения: 15.04.2022).

³ Положение ЦБ РФ № 511-П от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в ред. от 28.02.2022 № 6075-У). Вестник Банка России. 2015;(122).

⁴ Письмо Банка России № 15-1-3-6/3995 от 02.10.2007 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском». URL: <https://legalacts.ru/doc/pismo-banka-rossii-ot-02102007-n-15-1-3-63995/>

⁵ ГОСТ Р 51897-2021 (ISO Guide 73:2009). Национальный стандарт Российской Федерации. Менеджмент риска. Термины и определения. (утв. и введен в действие приказом Росстандарта от 11.11.2021 № 1489-ст). URL: <http://docs.cntd.ru/document/1200181662> (дата обращения: 16.04.2022).

¹ Международный стандарт аудита 315 (пересмотренный, 2019 г.) «Выявление и оценка рисков существенного искажения» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27.10.2021 № 163н) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_404880/?ysclid=l777h0ordl904342973 (дата обращения: 15.04.2022).

² Инструкция Банка России от 15.07.2005 № 124-И (ред. от 01.09.2015) «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». URL: <http://www.consultant.ru/>

Если в литературе риск часто прогнозируют, описывая возможное событие (действие) с неопределенными последствиями, которое происходит с некоторой долей вероятности, то неопределенность события (действия) — это состояние полного или частичного отсутствия информации, необходимой для последствий, которые могут наступить. Таким образом, можно утверждать, что риск хозяйственной деятельности представляет собой результат событий, обстоятельств, действий или бездействий, которые, вероятнее всего, могут негативно повлиять на ожидаемые финансовые результаты деятельности организации.

Идентифицируя возможные виды рисков, их сначала выявляют, а затем анализируют причины их возникновения [7].

Поэтому для обеспечения устойчивости и развития организации одной из задач риск-менеджмента является выявление причин возникновения хозяйственных рисков, к которым относятся [8]:

- разработка нового вида продукции (которая может оказаться неудачной и привести к возникновению обязательств и риску ухудшения репутации);
- осуществление нового вида деятельности;
- сокращение числа клиентов, возникшее в результате произошедших слияний организаций отрасли;
- изменения в окружении контрагентов (поставщики, покупатели);
- принятие нового трудового персонала;
- внедрение новых или изменение уже применяемых информационных систем;
- использование новых технологий, новых подходов к ведению хозяйственной деятельности;
- реорганизация;
- расширение объема хозяйственных операций за рубежом и открытие дочерних предприятий, филиалов;
- применение новых принципов, стандартов, положений, инструкций в области ведения бухгалтерского учета и подготовки отчетности и др.

МЕТОДИКА ИССЛЕДОВАНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Риски характеризуются множеством критериев [9]; в процессе проведения исследования и определения уровня организации процедур контроля мы выделили четыре для оценки хозяйственной деятельности:

- выявление организацией рисков, связанных с искажением ее бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- оценка выявленных финансовых рисков, связанных с искажением бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- оценка нефинансовых рисков;
- документирование рисков, связанных с искажением бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.

В рамках данного исследования рассмотрим первые два критерия. Для выявления организацией рисков хозяйственной деятельности, связанных с искажением ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы провели изучение зависимости между величиной риска и ошибками, возникающими в локальных документах аудируемого лица, на примере приказа о его учетной политике. Выявить и оценить риски, проявляющиеся при составлении данного документа, можно путем установления зависимости между их значениями и величиной ошибки, заключающейся в несвоевременном или неправильном отражении хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета, что влечет за собой искажение бухгалтерской отчетности и признано грубым нарушением.

Для начала каждому параметру риска хозяйственной деятельности нами на основе норм российского законодательства, установленных в ст. 15.11 Кодексом об административных правонарушениях⁶, был присвоен соответствующий уровень: высокий, средний, низкий, в зависимости от того, насколько сильно ошибка влияет на составление бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- 2 балла — высокий риск, приводящий к грубым нарушениям требований к ведению бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 1 балл — средний риск, не приводящий к грубым нарушениям требований к ведению бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 0 баллов — низкий риск, отсутствие каких бы то ни было нарушений.

Под грубым нарушением требований к бухгалтерскому учету, в том числе к бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии со ст. 15.11

⁶ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях. Федеральный закон от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 04.11.2022, с изм. от 24.11.2022). Ст. 15.11. URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&rnd=k68QOQ&base=LAW&n=430599&cacheid=36A234210A87DF3D23F84172465EBD34&mode=rubr#9nk9wOT2X6jq3qgm>

Таблица 1 / Table 1

Оценка риска хозяйственной деятельности в ходе выполнения контрольных процедур по проверке организационно-технического раздела учетной политики организации / Assessment of the economic activity in the course of the implementation of control procedures for checking the organizational and technical section of risk the entity's accounting policy

Этапы контроля / Control stages	Процедуры контроля / Control procedures	Результат контроля (варианты) / Control result (options)	Первичные, распорядительные документы, регистры учета, нормативно-законодательные акты / Primary, administrative documents, accounting registers, regulatory and legislative acts	Что нарушено / Violations	Балльная оценка результата контроля / Control result, points	Комментарии, рекомендации / Comments, recommendations
1. Организационно-технический / Organizational and technical	1. Запрос рабочего плана счетов / Request for a working chart of accounts	Рабочий план счетов отсутствует / No working chart of accounts	Учетная политика организации / Accounting policy of the organization	Нарушены требования ПБУ 1/2008 п. 4 ^а 402-ФЗ ст. 8 ⁷ / Requirements violation of the of PBU 1/2008 item 4, 402-FZ art. 8 ⁷	1	Не относится к грубому нарушению (риск в 0 баллов исключен) / Does not apply to gross violation (risk of 0 points excluded)
		2. Рабочий план счетов имеется / Working chart of accounts is available		-	0	
	2. Инспектирование организационно-технического раздела / Inspection of the organizational and technical section	1. Автоматическая форма 1С Бухгалтерия (лицензия отсутствует, документы на ее получение неверно оформлены) / Automatic form 1C Accounting (there is no license, the documents for obtaining it are incorrectly executed)	Счета-фактуры, товарная накладная на оплату лицензий, договор с организацией на покупку программы 1С Бухгалтерия / Invoices, consent note for paying for a license, an agreement with an organization for the purchase of the 1C Accounting program	ГК РФ ч. 4, ст. 1301 ¹ / Civil Code of the Russian Federation Part 4, art. 1301	1	В случае отсутствия необходимо сообщить об ответственности, предусмотренной ст. 7.12 п. 2 КОАП, ст. 146 п. 2 УК; 2) проверить порядок распределения расходов будущих периодов на политике РД / 1) In case of absence, it is necessary to report the liability provided for in Article 7.12, paragraph 2 of the Code of Administrative Offenses, Article 146, paragraph 2 of the Criminal Code of the Russian Federation; check the procedure for distributing deferred expenses on account 97, which must be specified in the accounting policy of RF
		2. Автоматическая форма 1С Бухгалтерия (лицензия имеется, документы на ее получение верно оформлены) / Automatic form 1C Accounting (the license is available, the documents for its receipt are correctly executed)			0	-
	3. Инспектирование информации о применении упрощенной формы ведения бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства / Inspection of information on the application of a simplified form of accounting for small businesses	Использование Книги учета фактов хозяйственной деятельности для субъектов малого бизнеса / Using the Business record Book for small businesses	Книга учета фактов хозяйственной деятельности / Book of accounting facts of economic activity	Приказ Министерства финансов РФ «О типовых рекомендациях об организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства» № 64-н п. 4.1 от 21.12.1998, ПБУ 1/2008 п. 4 / Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation "On standard recommendations on the organization of accounting for small businesses" No. 64-n item 4.1 dated 12/21/1998, PBU 1/2008 item 4	0	Рекомендовать внести в учетную политику регистр для малого бизнеса / Recommend adding a register for small businesses to the accounting policy

Продолжение таблицы 1 / Table 1 (continued)

Этапы контроля / Control stages	Процедуры контроля / Control procedures	Результат контроля (варианты) / Control result (options)	Первичные, распорядительные документы, регистры учета, нормативно-законодательные акты / Primary, administrative documents, accounting registers, regulatory and legislative acts	Что нарушено / Violations	Балльная оценка результата контроля / Control result, points	Комментарии, рекомендации / Comments, recommendations
4. Инспектирование информации о применении двойной записи / Inspection of double entry information		1. Двойная запись не применяется / Double entry does not apply	Учетная политика микропредприятия / Accounting policy of a micro-enterprise	ПБУ 1/2008 п. 6.1 / PBU 1/2008 item 6.1	2	Бухгалтерский учет осуществляется без системы двойной записи и в учетной политике об этом праве не заявляется / Accounting is carried out without a double entry system and this right is not declared in the accounting policy
		Двойная запись применяется / Double entry applied			0	-
5. Запрос первичных учетных документов / Request for primary accounting documents		1. Унифицированные формы отсутствуют: а разработанные организацией формы первичных документов не утверждены / There are no unified forms, and the forms of primary documents developed independently by the organization are not approved	Первичные документы (выборочно), приложения к учетной политике / Primary documents (selectively), appendices to the accounting policy	402-ФЗ ст. 9, ПБУ 1/2008 п. 4 / 402-FZ Art. 9, PBU 1/2008 item 4	1	Утвердить и разработать формы первичных документов и внести изменения в учетную политику / Approve and develop forms of primary documents and make changes to the accounting policy
		2. Унифицированные формы имеются, разработанные самостоятельно организацией формы первичных документов утверждены / Unified forms are available, forms of primary documents developed independently by the organization are approved			0	-
6. Запрос графика документооборота / Request a workflow schedule		1. Отсутствие графиков документооборота / Lack of workflow schedules	Приложения к учетной политике организации / Appendices to the accounting policy of the organization	П. 28–30 ФCBSУ 27/2021 ⁴ , ПБУ 1/2008 п. 4 / item 28–30 FAS 27/2021 ⁴ , PBU 1/2008 item 4	1	Рекомендуется разработать график документооборота и включить его в состав приложений к учетной политике / It is recommended to develop a workflow schedule and include it in the appendices to the accounting policy
		Имеются графики документооборота / There are workflow schedules			0	-
7. Запрос об исполнении ответственности за организацию ведения бухгалтерского учета / Request for the fulfillment of responsibility for the organization of accounting		1. Отсутствие информации о том, кто ведет бухгалтерский учет / Lack of information about who keeps accounting records	Трудовой договор с директором и бухгалтером, штатное расписание, должностные инструкции, договор с аутсорсинговой организацией / Employment contract with the director and accountant, staff list, job tools, contract with an outsourcing organization	402-ФЗ ст. 7, п. 3 / 402-FZ art. 7, item 3	2	Если директор совмещает работу бухгалтера, то в соответствии с Стандартом «Об утверждении профессионального стандарта бухгалтера» приказ Министерства труда РФ от 21.02.2019 № 103-н, функции бухгалтера должны быть прописаны в трудовом договоре. Как совмещение профессии, их необходимо оплачивать, в противном случае идет сокращение расходов. Если средний размер оплаты труда по отрасли за выполнение данных функций превышает 10% от валюты баланса, данное нарушение может явиться грубым / If the director combines the work of an accountant, then in accordance with the Standard "On approval of the professional standard of an accountant", order of the Ministry of Labor of the Russian Federation No. 103-n dated February 21, 2019, the functions of an accountant must be specified in the employment contract. And as a combination of profession, they must be paid. Otherwise, there is a reduction in costs. And if the average wage in the industry for the performance of these functions exceeds 10% of the balance sheet currency, then this violation may be gross
		2. Имеется информация о том, кто ведет бухгалтерский учет / Data of who keeps the accounting records is available			0	

Окончание таблицы 1 / Table 1 (continued)

Этапы контроля / Control stages	Процедуры контроля / Control procedures	Результат контроля (варианты) / Control result (options)	Первичные, распорядительные документы, регистры учета, нормативно-законодательные акты / Primary administrative documents, accounting registers, regulatory and legislative acts	Что нарушено / Violations	Балльная оценка результата контроля / Control result, points	Комментарии, рекомендации / Comments, recommendations
	8. Пересчет существования ошибки / Error materiality recalculation	1. Критерий существования ошибки не установлен / The criterion for the materiality of the error is not set	Учетная политика организации, бухгалтерская отчетность / Accounting policy of the organization, financial statements	ПБУ 22/2010 п. 2 ^а п. 4 / PBU 22/2010 item 2 ^a , item 4	2	Если арифметически неверно посчитана существование ошибки, следует проверить наличие бухгалтерских записей с применением сч. 84. Если искажение превысило 10% от валюты баланса, то результат контроля равен 0 баллов / If the significance of the error is calculated arithmetically incorrectly, you should check the availability of accounting records using account 84. If the distortion exceeded 10% of the balance sheet currency, then the result of the control is 0 points
					1	Если ошибка несущественная, при проверке записей по сч. 91, то результат контроля равен 1 баллу / If the error is insignificant, when checking the records for account 91, then the result of the control is 1 point
					0	-
	9. Наблюдение за проведением инвентаризации имущества и обязательств / Monitoring the inventory of property and liabilities	1. Инвентаризация не проводится / No inventory taking place 2. Инвентаризация проводится / Inventory is carried out	Учетная политика организации, инвентаризационные описи, акты инвентаризации, спичательные ведомости, регистры сч. 94 и 73, приказы / Accounting policy of the organization, inventory lists, inventory acts, collation statements, account registers 94 and 73, orders	402-ФЗ, ст. 11, приказ Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», п. 2, приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» / 402-FZ Art. 11, order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated 13.06.1995 No. 49 (as amended on 08.11.2010) "On approval of the Guidelines for the inventory of property and financial obligations", item 2, Order of the Ministry of Finance of Russia dated July 29, 1998 No. 34n (as amended on April 11, 2018) "On Approval of the Regulation on Accounting and Accounting in the Russian Federation"	1 0	Проверить наличие инвентаризационных описей / Check for inventory records

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.

Примечание / Note: а – Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 № 106н (в ред. от 07.02.2020 № 18н). URL:

Кодекса об административных правонарушениях понимается:

- «занижение сумм налогов и сборов не менее, чем на 10% вследствие искажения данных бухгалтерского учета;
- искажение любого показателя бухгалтерской (финансовой) отчетности, выраженного в денежном измерении, не менее, чем на 10%;
- регистрация в регистрах бухгалтерского учета мнимого объекта бухгалтерского учета (в том числе неосуществленных расходов, несуществующих обязательств, не имевших места фактов хозяйственной жизни) или притворного объекта бухгалтерского учета;
- ведение счетов бухгалтерского учета вне применяемых регистров бухгалтерского учета;
- составление бухгалтерской (финансовой) отчетности не на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета;
- отсутствие у экономического субъекта первичных учетных документов, и (или) регистров бухгалтерского учета, и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности, и (или) аудиторского заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности (в случае, если проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности является обязательным) в течение установленных сроков хранения таких документов».

В *табл. 1* приведен пример документально выраженной оценки процедур контроля при проверке учетной политики организации.

Как видно из данных, представленных в *табл. 1*, по девяти процедурам контроля в трех пунктах возможно наступление грубых нарушений требований к ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности; в семи случаях мы наблюдаем средний риск, в остальных — нарушения не влияют на отчетность.

Следовательно, таким параметрам организационно-технического раздела учетной политики, как применение двойной записи, расстановка ответственности ведения бухгалтерского учета и уровня установления существенности ошибки необходимо уделять особое внимание, поскольку они могут повлиять на искажение любого показателя бухгалтерской (финансовой) отчетности более чем на 10%.

Далее в *табл. 2* представлены результаты оценки возможных рисков хозяйственной деятельности, которые могут возникать в результате несоответствия информации, содержащейся в учетных регистрах по

соответствующим счетам учета активов и обязательств, при формировании методологического раздела учетной политики организации. Подход к расстановке баллов был выбран аналогично вышерассмотренному (более 10% — грубое нарушение — 2 балла, менее 10% — 1 балл, отсутствие нарушений — 0 баллов).

Заметим, что в *табл. 1* приведен не весь перечень пунктов методологического раздела учетной политики, а лишь его основные моменты, поскольку для каждой отрасли и вида деятельности характерны свои процессы внутреннего регулирования доходов, расходов, активов и обязательств. В нашей авторской статье [12] подробно изложена методика оценки риска хозяйственной деятельности в ходе выполнения контрольных процедур проверки информации об объектах основных средств в учетной политике организации по таким направлениям, как:

- организация документооборота;
- признание актива основным средством;
- признание порядка определения существенных затрат на ремонт основных средств;
- момент начала и окончания начисления амортизации;
- периодичность начисления амортизации;
- способ начисления амортизации, коэффициент ускорения для способа уменьшаемого остатка;
- переоценка основных средств, не относящихся к инвестиционной недвижимости (периодичность, сроки, группы объектов, способ пересчета стоимости, какая стоимость переоценивается — первоначальная или балансовая);
- разработка тестов на обесценение основных средств.

Как видно из данных *табл. 2*, практически для всех элементов рассматриваемого раздела учетной политики организации возможны варианты оценки от 0 до 2 баллов. Это свидетельствует о том, что применение методов учета может как позитивно (правильное, безошибочное применение), так и негативно (грубые нарушения) влиять на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности.

На следующем этапе необходимо интерпретировать полученные оценки. Для этого рассчитывается фактическое количество баллов по каждой процедуре контроля, которое равно 21 [по всем возможным значениям среднего риска, не приводящим к грубым нарушениям требований к ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности] из максимально возможных 46 баллов $((9 + 14) \times 2)$.

Таблица 2 / Table 2

Оценка риска в ходе выполнения контрольных процедур по проверке методологического раздела учетной политики организации /
Risk assessment in implementing control procedures for checking the methodological section of the entity's accounting policy

Этапы Контроля / Control stages	Процедуры Контроля / Control procedures	Результат контроля (варианты) / Control result (options)	Первичные, распорядительные документы, регистры учета, нормативно-за- конодательные акты / Primary, administrative documents, accounting registers, regulatory and legislative acts	Что нарушено / Violations	Бальная оценка результата контроля / Control result	Комментарии, Рекомендации / Comments, recommendations
2. Методологический / Methodological	1. Инспектирование по- рядка списания обще- хозяйственных расходов / Inspection of the procedure for writing off general business expenses	Порядок списания обще- хозяйственных и обще- производственных расхо- дов проводится (не прово- дится) / The procedure for writing off general business and general production expenses is carried out (not carried out)	Регистры по сч. 20, 25, 26, 90/2, отчет о финансовых ре- зультатах / Registers on accounts 20, 25, 26, 90/2, income statement	ПБУ 10/99, п. 20* / PBU 10/99, item 20	0, 1, 2	Если порядок списания общехозяй- ственных расходов не прописан в учет- ной политике и организация отражает их на сч. 90/2, то это не является грубым нарушением (1 балл). Если организация выбрала экономический показатель, зафиксировав его для рас- пределения общепроизводственных расходов по видам выпускаемой про- дукции, а фактически использует дру- гой экономический показатель, и ве- личина искажения после распределе- ния составит более 10%, то 2 балла / If the procedure for writing off general business expenses is not prescribed in the accounting policy and the organization reflects them on account 90/2, then this is not a gross violation (1 point). If the organization has chosen an economic indicator, fixing it for the distribution of overhead costs by types of products, but actually uses a different economic indicator, and the amount of distortion after distribution is more than 10%, – 2 points
	2. Инспектирование по- рядка учета транспортно- заготовительных расходов / Inspection of the procedure for accounting for transport and procurement costs	Транспортно-заготовитель- ные расходы распределя- ются (не распределяются) на остаток нереализован- ной продукции (товаров) / Transport and procurement costs are distributed (not distributed) to the balance of unsold products (goods)	Регистры по субсчетам сч. 44, 90/2, справка бухгалтера с арифме- тическим расчетом / Registers for sub- accounts of account 44, 90/2, accountant's certificate with arithmetic calculation	ФСБУ 5/21 / FAS 5/21	0, 1, 2	Рекомендовать внести изменения в учетную политику / Recommend changes to the accounting policy
	3. Инспектирование учет- ной политики, арифмети- ческий пересчет / Inspection of accounting policies, arithmetic translation	Ведется (не ведется) ана- литический учет затрат на сч. 25 и 26 / Conducted (not maintained) analytical accounting of costs on accounts 25 and 26	Регистры по сч. 25 и 26 / Registers on accounts 25 and 26	ПБУ 10/99 / PBU 10/99	0, 1, 2	Рекомендовать внести изменения в учетную политику / Recommend changes to the accounting policy

Продолжение таблицы 2 / Table 2 (continued)

Этапы Контроля / Control stages	Процедуры Контроля / Control procedures	Результат контроля (варианты) / Control result (options)	Первичные, распорядительные документы, регистры учета, нормативно-за- конодательные акты / Primary, administrative documents, accounting registers, regulatory and legislative acts	Что нарушено / Violations	Бальная оценка результата контроля / Control result	Комментарии, Рекомендации / Comments recommendations
	4. Инспектирование учет- ной политики / Inspection of accounting policies	Разработаны (не разра- ботаны) карточки инди- видуального сумм начи- сленных выплат и иных вознаграждений и сумм начисленных страховых взносов в ПФР и ФСС РФ / Developed (not developed) cards of individual amounts of accrued payments and other remunerations and amounts of accrued insurance premiums in the Pension Fund of the Russian Federation and the SIF of the Russian Federation	Регистры и карточки учета выплат на- логов и страховых взносов по сч. 69 / Registers and cards for accounting for tax payments and insurance premiums on account 69	НК РФ гл. 34, 402-ФЗ ст. 9 / Tax Code of the Russian Federation Ch. 34, 402-FZ art. 9	0, 1, 2	Рекомендовать внести изменения в учетную политику / Recommend changes to the accounting policy
	5. Инспектирование учет- ной политики / Inspection of accounting policies	В аналитическом учете временные разницы учи- тываются (не учитываются) дифференцировано по видам активов и обяза- тельств, в оценке которых они возникли / In analytical accounting, temporary differences are accounted for (not accounted for) differentiated by the types of assets and liabilities in the valuation of which they arose	Регистры по сч. 09, 68, 77, отчет о финан- совых результатах / Registers on accounts 09, 68, 77, income statement	ПБУ 18/02 гл. 2 п. 8 / PBU 18/02 ch. 2 item 8	0, 1, 2	Рекомендовать внести изменения в учетную политику / Recommend changes to the accounting policy
	6. Инспектирование учет- ной политики / Inspection of accounting policies	Формируются (не фор- мируются) оценочные обязательства и оценоч- ные резервы / Estimated liabilities and estimated reserves are formed (not formed)	Отчет о финансовых результатах; методи- ческие разработки ор- ганизации по опреде- лению величины оце- ночных обязательств, формируемых на счете 96, и оценочных резервов на сч. 14, 59, 63 / Methodological developments of the organization to determine the amount of estimated liabilities formed on account 96, and estimated reserves on accounts 14, 59, 63	Приказ Минфина РФ от № 34н «Положения по ведению бухгалтерско- го учета и бухгалтер- ской отчетности в Рос- сийской Федерации, ФСБУ 5/2019 п. 5 / Order of the Ministry of Finance of Russia No. 34n "Regulations on accounting and financial reporting in the Russian Federation, FAS 5/2019 item 5	0, 1, 2	Рекомендовать внести изменения в учетную политику / Recommend changes to the accounting policy

Продолжение таблицы 2 / Table 2 (continued)

Этапы Контроля / Control stages	Процедуры Контроля / Control procedures	Результат контроля (варианты) / Control result (options)	Первичные, распорядительные документы, регистры учета, нормативно-за- конодательные акты / Primary, administrative documents, accounting registers, regulatory and legislative acts	Что нарушено / Violations	Бальная оценка результата контроля / Control result	Комментарии, Рекомендации / Comments, recommendations
	7. Инспектирование учет- ной политики / Inspection of accounting policies	Имеет (не имеет) право организация определять налогооблагаемую базу по налогу на прибыль / The organization has (does not) the right to determine the taxable base for income tax on a cash basis	Декларация по на- логу на прибыль, отчет о финансовых результатах, бух- галтерский баланс, договоры с контраген- тами, акты / Income tax return, income statement, balance sheet, contracts with counterparties, acts	НК РФ гл. 25 / Tax Code of the Russian Federation Ch. 25	0, 1, 2	Если, в среднем, за предыдущие четы- ре квартала сумма выручки в органи- зации от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС превысила один миллион рублей за каждый квартал, то организация не вправе применять кассовый метод, и это является грубым нарушением / If, on average, over the previous four quarters, the amount of revenue in the organization from the sale of goods (works, services), excluding VAT, exceeded one million rubles for each quarter, then the organization is not entitled to apply the cash method, and this is a gross violation
	8. Инспектирование учет- ной политики / Inspection of accounting policies	Организация списывает запасы методом несо- ответствующим тому методу, который прописан в учетной политике / The organization writes off inventories using a method that is inconsistent with the method prescribed in the accounting policy	Регистры по сч. 10, 41, 43, справки бух- галтера / Registers for accounts 10, 41, 43, accountant's certificates	ФСБУ 5/2019 / FAS 5/2019	0, 1, 2	Если организация принимает метод списания запасов, отличающийся от того, что прописан у учетной политике и величина искажения составляет бо- лее 10% – 2 балла / If the organization adopts a method of writing off inventories that differs from what is prescribed in the accounting policy and the amount of distortion is more than 10% – 2 points
	9. Пересчет и инспектиро- вание учетной политики / Recalculation and inspection of accounting policies	Организация приходу- ет запасы без использования сч. 15 и 16, но согласно учетной политике пред- приятие должно их при- нимать / The organization receives stocks without using accounts 15 and 16, but according to the accounting policy, the company must use them	Регистры по сч. 10, 15, 16 / Registers for accounts 10, 15, 16	Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хо- зяйственной деятель- ности организаций и Инструкции по его применению», регистры счетов / Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated October 31, 2000 No. 94n "On Approval of the Chart of Accounts for Accounting for the Financial and Economic Activities of Entities and Instructions for its Application", account registers	0, 1, 2	Если в учетной политике прописано использование сч. 15 и 16, но пред- приятие их не применяет в учете и величина искажения составляет бо- лее 10% – 2 балла / If the accounting policy specifies the use of accounts 15 and 16, but the company does not use them in accounting and the amount of distortion is more than 10% – 2 points

Продолжение таблицы 2 / Table 2 (continued)

Этапы Контроля / Control stages	Процедуры Контроля / Control procedures	Результат контроля (варианты) / Control result (options)	Первичные, распорядительные документы, регистры учета, нормативно-за- конодательные акты / Primary, administrative documents, accounting registers, regulatory and legislative acts	Что нарушено / Violations	Бальная оценка результата контроля / Control result	Комментарии, Рекомендации / Comments recommendations
	10. Инспектирование учет- ной политики / Inspection of accounting policies	Указаны (не указаны) в учетной политике сто- имостной критерий для оценки объекта в качестве основного средства, спо- соб начисления амортиза- ции по объектам основных средств, срок полезного использования. Суще- ствуют (не существуют) графиче- ские проведения ремонтных работ, имеется (не имеет- ся) дефектная ведомость / The accounting policy specifies/not specified) the cost criterion for evaluating an object as a fixed asset, the method of calculating depreciation for fixed assets, and the useful life. Available/non-available/ schedules for repair work; available/non-available a defective list	Учетная политика, ин- вентарная книга учета объектов основных средств / Accounting policy, inventory book of fixed assets	ПБУ 6/2020 / PBU 6/2020	0, 1, 2	Рекомендовать внести изменения в учетную политику / Recommend changes to the accounting policy
	11. Пересчет / Recalculation	В учетной политике опре- делена методика расчета суммы резерва по сомни- тельному долгу, но она не соответствует расчетам / The accounting policy defines the methodology for calculating the amount of the allowance for doubtful debts, but it does not correspond to the calculations	Учетная политика, регистры по сч. 62, 63 / Accounting policy, registers on 62, 63	Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтер- ского учета и бухгалте- рской отчетности в Рос- сийской Федерации» / Order of the Ministry of Finance of Russia dated July 29, 1998 No. 34n "On Approval of the Regulation on Accounting and Accounting in the Russian Federation"	0, 1, 2	Если сумма резерва по сомнительным долгам неверно рассчитана и искаже- ние составляет более 10%, то 2 балла / If the allowance for doubtful debts is incorrectly calculated and the distortion is more than 10% – 2 points
	12. Инспектирование учет- ной политики / Inspection of accounting policies	Отражены ли изменения за время эксплуатации основных средств, если ме- нялся способ начисления их амортизации / Are changes reflected during the operation of fixed assets, if the method of calculating their depreciation has changed	Учетная политика, ре- гистры по счетам 01, 02 / Accounting policy, registers for accounts 01, 02	Федеральный закон от 06.12.2011 № 402- «О бухгалтерском учете», ФДСУ 6/2020 / Federal Law No. 402- FZ of 06.12.2011 "On Accounting"; FAS 6/2020	0, 1, 2	Если изменения не вносились, а сумма амортизации в результате смены спо- соба превышает 10% – 2 балла / If no changes were made, and the amount of depreciation as a result of changing the method exceeds 10% – 2 points

Окончание таблицы 2 / Table 2 (continued)

Этапы Контроля / Control stages	Процедуры Контроля / Control procedures	Результат контроля (варианты) / Control result (options)	Первичные, распорядительные документы, регистры учета, нормативно-за- конодательные акты / Primary, administrative documents, accounting registers, regulatory and legislative acts	Что нарушено / Violations	Бальная оценка результата контроля / Control result	Комментарии, Рекомендации / Comments, recommendations
	13. Пересчет / Recalculation	В учетной политике опре- делена методика расчета суммы резерва по оплате отпусков [10, 11], но она не соответствует расче- там / The accounting policy defines the methodology for calculating the amount of the reserve for vacation pay [10, 11], but it does not correspond to the calculations	Учетная политика, ре- гистр по сч. 70, табель учета рабочего време- ни / Accounting policy, register on account 70, time sheet	ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и услов- ные активы», ст. 139 Трудового кодекса РФ, нормы Положения об исчисления средней заработной платы, утвержденного поста- новлением Правитель- ства РФ от 24.12.2007 № 922 / PBU 8/2010 "Assessment Liabilities, Contingent Liabilities and Contingent Assets", art. 139 of the Labor Code of the Russian Federation, norms of the Regulation on the peculiarities of the procedure for calculating the average wage, approved by Decree of the Government of the Russian Federation of December 24, 2007 No. 922	0,1,2	Если сумма резерва неверно расчи- тана и искажение составляет более 10%, то 2 балла / If the amount of the reserve is incorrectly calculated and the distortion is more than 10% – 2 points
	14. Инспектирование учет- ной политики / Inspection of accounting policies	Наличие разработанной в организации мето- дики тестирования на обесценение основных средств / Availability of a methodology developed in the organization for testing for depreciation of fixed assets	Регистры по сч. 91, 02 / Registers on accounts 91, 02	ФСБУ 6/2020 / FAS 6/2020	0,1,2	Если приобретенный объект эксплуа- тируется и приносит экономическую выгоду, а в бухгалтерской (финансо- вой) отчетности отражен не по реаль- ной стоимости и искажение составляет более 10%, то 2 балла / If the acquired object is operated and brings economic benefits, and is not reflected in the accounting (financial) statements at its real cost and the distortion is more than 10% – 2 points

Источник / Source: разработано автором / developed by the author.

Примечание / Note: а – Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.05.1999 № 33н (в ред. от 06.04.2015 № 57н). URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&cacheid=4A2EEFDC362D8B34BE3864CEE614C6F2&SORTTYPE=0&BAS ENODE=1-1&ts=ZuyN8PTiaZYa279d4&base=LAW&n=179199&md=ZiAQ8A#BlzN8PTk4XLirc21/>

Regulation on accounting "Expenses of the organization" PBU 10/99. Approved by the order of the Ministry of Finance of the Russian Federation № 33n dated May 6, 1999 (as amended by № 57n dated April 6, 2015).

Таблица 3 / Table 3

**Интерпретация экспертных оценок риска составления и применения всех
элементов учетной политики организации / Interpretation of expert risk assessments
of compilation and application of all elements of the entity's accounting policy**

Оценка риска / Risk assessment	Характеристика / Characteristic
От 22 до 46 баллов (высокий риск) / From 22 to 46 points (high risk)	Отсутствует внутренний контроль за течением бизнес-процесса; руководство не проинформировано о ходе основных процессов; имеются документально подтвержденные нарушения во входящей и исходящей информации; наблюдается фактическое несоответствие между данными первичных документов и данными бухгалтерского учета; неэффективно используются средства организации; имеют место злоупотребления со стороны лиц, ответственных за корпоративное управление / No internal control over the completion of the business process; management is not informed about ongoing significant processes; there are violations in the incoming and outgoing information; Availability of actual discrepancy between the data of primary documents and accounting data; organization's funds are used inefficiently; there are abuses by those responsible for corporate governance
От 2 до 21 балла (средний риск) / 2–21 points (medium risk)	Выявлены незначительные нарушения во внутреннем контроле, последствия которых не оказывают существенного влияния на достоверность информации и эффективность бизнес-процесса; они могут быть быстро исправлены / Minor violations in internal control were identified, the consequences of which do not have a significant impact on the reliability of information and the efficiency of the business process. These violations can be quickly corrected
Ниже 2 баллов (низкий риск) / Below 2 points (low risk)	Внутренний контроль находится на высоком уровне, все исполнители пребывают на связи с руководителем бизнес-процесса, их деятельность полностью соответствует утвержденным целям, нормам, этике, задачам бизнес-процесса / Internal control is at a high level, all performers are in touch with the head of the business process, the activities of all performers fully comply with the approved goals, standards, ethics, business process objectives

Источник / Source: разработано автором / developed by the author.

Значения экспертных оценок могут варьироваться в интервале от 2 баллов и выше, что соответствует диапазону от самой низкой оценки риска хозяйственной деятельности составления учетной политики в целом до наиболее высокой, равной 46 (табл. 3).

Оценки не могут иметь значение, ни равное нулю, ни 100%, поскольку риск с вероятностью 0% не может произойти и не считается таковым. Риск с вероятностью 100% нецелесообразен, поскольку запланированное событие в бизнес-процессе с такой вероятностью не может принести желаемый эффект.

ВЫВОДЫ

Последовательно оценивая в баллах каждый элемент учетной политики организации, мы сделали вывод о величине соответствующего уровня риска (низкий, средний, высокий). Другими словами, от своевременной оценки рискованных областей учетной политики и принятия соответствующих мер будет зависеть уровень надежности контрольной среды организации. При этом экономические риски, связанные с финансовой и экономической ин-

формацией, можно минимизировать путем получения качественных, полных и достоверных данных [13].

Для минимизации последствий возникающих факторов риска хозяйственной деятельности при составлении учетной политики можно разработать конкретный перечень процедур внутреннего контроля в виде тестов для составления чек-листа, учитывающего основные направления проверки приказа об учетной политике организации, представляющего собой заранее составленный систематизированный список позиций и вопросов, ответы на которые позволят проверяющему получить необходимую информацию о степени соответствия состояния объекта установленным требованиям [14] (табл. 4).

В чек-листе может быть приведена ссылка на регламент осуществления процедуры, в котором устанавливаются исполнители (сотрудник или информационная система); частота (периодичность) осуществления тестирования; входящие документы, на основании которых проводится процедура внутреннего контроля, а также исходящие документы с подтверждением выполнения процедур и ожидаемым результатом контроля.

Таблица 4 / Table 4

**Чек-лист для предварительной оценки влияния риска на показатели бухгалтерской
(финансовой) отчетности / Checklist for preliminary rating
of a risk influence on the indicators of accounting (financial) statements**

Параметр / Parameter	Оценка / Rating		
	сильное влияние / strong influence	среднее влияние / medium influence	не влияет / no influence
1. Рабочий план счетов / Working Chart of Accounts			
2. Лицензия на 1С Бухгалтерия / License for 1C Accounting			
3. Упрощенная форма ведения бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства / Simplified form of accounting for small businesses			
4. Применение двойной записи / Application of double entry			
5. Унифицированные формы / Uniform forms			
6. График документооборота / Workflow schedule			
7. Ответственность за организацию ведения бухгалтерского учета / Responsibility for the organization of accounting			
8. Критерий существенности ошибки / Error materiality criterion			
9. Порядок проведения инвентаризации / The procedure for conducting an inventory			
10. Порядок списания общехозяйственных и общепроизводственных расходов / The procedure for writing off general business and general production expenses			
11. Распределение транспортно-заготовительных расходов / Transport and procurement assignment costs			
12. Наличие аналитического учета затрат на сч. 25 и 26 / Availability of analytical cost accounting on accounts 25 and 26			
13. Наличие карточек индивидуальных сумм начисленных выплат и иных вознаграждений и сумм начисленных страховых взносов в ПФР и ФСС РФ / Availability of cards of individual amounts of accrued payments and other remunerations and amounts of accrued insurance premiums in the Pension Fund of the Russian Federation and the SIF of the Russian Federation			
14. Порядок учета временных разниц / Accounting for temporary differences			
15. Порядок формирования оценочных обязательств и оценочных резервов / The procedure for the formation of estimated liabilities and estimated reserves			
16. Применение кассового метода / Applying the cash basis			
17. Соответствие списания запасов методу в учетной политике / Compliance with the write-off of inventories of the method in the accounting policy			
18. Учет запасов без использования сч. 15 и 16 / Inventory accounting without using accounts 15 and 16			
19. Наличие стоимостного критерия для оценки объекта в качестве основного средства / Availability of a cost criterion for evaluating an object as a fixed asset			
20. Наличие методики расчета суммы резерва по сомнительным долгам / Availability of a methodology for calculating the amount of the reserve for doubtful debts			
21. Изменение способа амортизации / Changing the depreciation method			
22. Наличие методики расчета суммы резерва по оплате / Availability of a methodology for calculating the amount of the reserve for payment			
23. Наличие методики тестирования на обесценение основных средств / Availability of a methodology for testing for impairment of fixed assets			

Источник / Source: разработано автором / developed by the author.

Подводя итоги выполненного исследования, подчеркнем, что данный подход к выстраиванию учетной политики коммерческой организации может быть рекомендован российским организациям, собственники которых заинтересованы в достоверной информации о потенциальных проблемах в своем бизнесе с точки зрения финансовой уязвимости и недостатков процессов

составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Рекомендации по выбору методики оценки рисков хозяйственной деятельности при подготовке учетной политики разработаны в целях оказания методической и практической помощи руководителям и специалистам в области бухгалтерского учета, заинтересованных в создании системы внутреннего контроля.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Apostolik R., Donohue C., Went P. Foundations of Banking Risk: An Overview of Banking, Banking Risks, and Risk-Based Banking Regulation. New York: John Wiley & Sons Incorporated; 2009. 247 p.
2. Chen N., Ribeiro B., Chen A.. Financial Credit Risk Assessment: A Recent Review. *Artificial Intelligence Review*. 2016;(45):1–23.
3. Galindo J., Tamayo P. Credit Risk Assessment Using Statistical and Machine Learning: Basic Methodology and Risk Modeling Applications. *Computational Economics*. 2000;15(1–2):107–143.
4. Saunders A., Cornett M. M. Financial Institutions Management: A Risk Management Approach. New York: McGraw-Hill Education; 2018. 886 p.
5. WangYo., Wang Sh., Lai K. A New Fuzzy Support Vector Machine to Evaluate Credit Risk. *IEEE Transactions on Fuzzy Systems*. 2005;(13):820–31.
6. Качалов Р.М. Управление экономическим риском: теоретические основы и приложения. Монография. СПб.: Нестор-История; 2012. 248 с.
7. Грачева М.В. Учет проектных рисков в нестационарных условиях. *Международный бухгалтерский учет*. 2016;(9):18–33.
8. Касьянова С.А. Тестирование риска хозяйственной деятельности коммерческой организации как инструмент оценки системы внутреннего контроля. *Международный бухгалтерский учет*. 2013;(20):41–48.
9. Малюгина Т.В. Риски: понятие, общая классификация, виды и методы анализа. *Молодой ученый*. 2019;23(261):269–272.
10. Касьянова С.А. Учет резерва на предстоящую оплату отпусков. *Все для бухгалтера*. 2007;(24):7–11.
11. Касьянова С.А. Оценочные значения в бухгалтерском учете. *Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии*. 2009(2):9–12.
12. Касьянова С.А. Методические подходы в оценке риска при составлении учетной политики коммерческой организации в части учета объектов основных средств. Сборник материалов 3-й международной научно-практической конференции «Развитие современной науки и технологий в условиях трансформационных процессов» (Москва, 6 июня 2022 г.). Махачкала: ООО «ИРОК»; 2022:187–199.
13. Серебрякова Т.Ю. Риски организации и внутренний экономический контроль. Монография. М.: Инфра-М; 2019. 111 с.
14. Тургаева А.А. Внутренний контроль бизнес-процесса «управление финансовыми рисками» в страховой компании. *Международный бухгалтерский учет*. 2020;(1):94–109.

REFERENCES

1. Apostolik R., Donohue C., Went P. Foundations of Banking Risk: An Overview of Banking, Banking Risks, and Risk-Based Banking Regulation. New York: John Wiley & Sons Incorporated; 2009. 247 p.
2. Chen N., Ribeiro B., Chen A. Financial Credit Risk Assessment: A Recent Review. *Artificial Intelligence Review*. 2016;(45):1–23.
3. Galindo J., Tamayo P. Credit Risk Assessment Using Statistical and Machine Learning: Basic Methodology and Risk Modeling Applications. *Computational Economics*. 2000;15(1–2):107–143.
4. Saunders A., Cornett M. M. and McGraw P. A. Financial Institutions Management: A Risk Management Approach. New York: McGraw-Hill Education; 2018. 886 p.

5. WangYo., Wang Sh., Lai K. A New Fuzzy Support Vector Machine to Evaluate Credit Risk. *IEEE Transactions on Fuzzy Systems*. 2005;(13):820–31.
6. Kachalov R.M. Economic Risk Management: Theoretical Foundations and Applications. Monograph. Moscow: St. Petersburg: Nestor-Istoriya; 2012. 248 p. (In Russ.).
7. Gracheva M.V. Accounting for project risks in non-stationary conditions. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International Accounting*. 2016;(9):18–33. (In Russ.).
8. Kasyanova S.A. Testing the risk of economic activity of a commercial organization as a tool for assessing the internal control system. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International Accounting*. 2013;(20):41–48. (In Russ.).
9. Malyugina T.V. Risks: concept, general classification, types and methods of analysis. *Molodoi uchenyi = Young scientist*. 2019;23(261):269–272. (In Russ.).
10. Kasyanova S.A. Accounting for the reserve for the upcoming vacation pay. *Vse dlya bukhgaltera = All for an accountant*. 2007;(24):7–11. (In Russ.).
11. Kasyanova S.A. Estimated values in accounting. *Bukhgalterskii uchet v izdatel'stve i poligrafii = Accounting in publishing and printing*. 2009(2):9–12. (In Russ.).
12. Kasyanova S.A. Methodological approaches to risk assessment when compiling the accounting policy of a commercial organization in terms of accounting for fixed assets. Collection of materials of the 3rd international scientific and practical conference “Development of modern science and technology in the context of transformational processes”. (Moscow, June 6, 2022). Makhachkala: “IROK” LLC; 2022:187–199. (In Russ.).
13. Serebryakova, T. Yu. Organizational risks and internal economic control. Monograph. Moscow: Infra-M; 2019. 111 p. (In Russ.).
14. Turgaeva A.A. Internal control of the business process “financial risk management” in an insurance company. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International Accounting*. 2020;(1):94–109. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ / ABOUT THE AUTHOR

Светлана Александровна Касьянова — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и бизнес-аналитики, Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова, Краснодар, Россия

Svetlana A. Kasyanova — Can. Sci. (Econ.), Associate Professor, Professor of the Department of Finance and Business Analytics, Plekhanov Russian University of Economics, Krasnodar branch, Krasnodar, Russia

<https://orcid.org/0000-0002-9161-3501>

kassamer@mail.ru

Конфликт интересов: автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

Conflicts of Interest Statement: The author has no conflicts of interest to declare.

Статья поступила в редакцию 28.04.2022; после рецензирования 09.09.2022; принята к публикации 05.12.2022.

The article was submitted on 28.04.2022; revised on 09.09.2022 and accepted for publication on 05.12.2022.

Автор прочитала и одобрила окончательный вариант рукописи.

The author read and approved the final version of the manuscript.