Учетно-аналитическое обеспечение риск-менеджмента в коммерческих организациях

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Березина, Анна Владимировна

**Год:**

2011

**Автор научной работы:**

Березина, Анна Владимировна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Тольятти

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

201

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Березина, Анна Владимировна

Введение.

Глава 1. Теоретические аспекты организации учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента в коммерческих организациях.

1.1. Информационные потребности риск-менеджмента в коммерческой организации.

1.2. Особенности и состав учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента в коммерческих организациях.

1.3. Эволюция подходов к организации учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента в коммерческих организациях.

Глава 2. Методические аспекты учетного обеспечения риск-менеджмента в коммерческих организациях.

2.1. Формирование и раскрытие информации о рисках в учете и отчетности.

2.2. Организация ведения риск-ориентированного бухгалтерского учета.

2.3. Совершенствование инструментов и средств учетного обеспечения риск-менеджмента.

Глава 3. Аналитическое обеспечение риск-менеджмента в коммерческих организациях.

3.1. Информационные источники анализа рисков коммерческой организации.

3.2. Аналитические средства выявления и диагностики рисков.

3.3. Комплексная методика анализа хозяйственных рисков и средства ее реализации.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Учетно-аналитическое обеспечение риск-менеджмента в коммерческих организациях"

Актуальность темы исследования. В современных условиях выхода из глобального экономического кризиса особая роль отводится учету и обоснованной оценке всех факторов, воздействующих на экономический субъект и влияющих на получение прибыли коммерческой организации. Высокие темпы изменений внешней среды, приводящие к неопределенности и неустойчивости, хозяйственным рискам, значительно осложняют формирование достоверной бухгалтерской информации.

Эффективность деятельности организации во многом зависит от способности управлять хозяйственными рисками. Риск-менеджмент предполагает, что бухгалтерский учет, как информационная система процесса управления, не только дает представление заинтересованным пользователям о сопутствующих организации рисках, но и позволяет анализировать возможное их влияние на деятельность коммерческойорганизации. Однако одним из недостатков учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента является то, что формируемая в системе бухгалтерского учета информация о рисках и их влиянии на экономическое положение организации не обеспечивает принятие эффективных управленческих решений. Пользователи информации (менеджеры) смогут оценить влияние хозяйственных рисков на деятельность управляемой ими организации только посредством отражения такой информации. И это связано прежде всего с тем, что проблеме формирования системы бухгалтерского учета, отражающей все существенные аспекты, связанные с возможностью возникновения рисковой ситуации, не уделяется достаточно внимания. Вышеизложенное обуславливает актуальность отражения в бухгалтерском и управленческом учете иотчетности информации, обеспечивающей принятие управленческих решений в условиях неопределенности; совершенствования методов и аналитических функций бухгалтерского учета, направленных на управление хозяйственными рисками; разработки методики анализа хозяйственных рисков и их влияния на бухгалтерскую отчетность.

Недостаточная изученность и важность отмеченных многоаспектных проблем определили теоретико-методическую и практическую актуальность темы исследования.

Степень разработанности проблемы. В настоящее время в экономической литературе уделяется большое внимание различным аспектам формирования бухгалтерской отчетности, исследования рисков и их оптимизации.

Теоретические основы исследования экономических рисков и информационного обеспечения управления ими представлены в работах А.П. Альгина, И.Т. Балабанова, Т. Бачкаи, Дж. К. Ван Хорна, В.М. Гранатурова, A.M. Дуброва, P.M. Качалова, Дж.М. Кейнса, Г.Б. Клейнера, Б.А. Лагоши, М.Г. Лапусты, Н.П. Любушина, С. Майерса, А. Маршалла, Д. Мессена, Б.А. Райзберга, В.Л. Тамбовцева, Э.А. Уткина, Е.Ю.Хрусталева, В.А. Чернова, А.Е. Шевелева, Е.В. Шевелевой и др.

Методологические вопросы реформирования бухгалтерского учета, формирования бухгалтерской отчетности и ее гармонизации с требованиями МСФО, в том числе в части оценки достоверности и отражения рисков рассмотрены в трудах P.A. Алборова, Э.А. Аренса, С.Б. Барнгольц, О.И Васильчук, И.И. Елисеевой, В.Б. Ивашкевича, В.В. Ковалева, М.И. Кутера, Е.А. Мизиковского, М.В. Мельник, Е.В. Никифоровой, В.Ф. Палия, Л.В. Поповой, Т.М. Садыковой, М.А. Сидорова, Я.В. Соколова, В.П. Суйца, A.A. Терехова, А.Н. Хорина, В.Т. Чая, Г.В. Чая, Э.О. Човушян, А.Д. Шеремета и др. Вопросы формирования финансовой отчетности и ее анализа нашли отражение в работах зарубежных исследователей Л.А. Бернстайна, С.А. Дипиаза, Р.Дж. Экклза и др.

Однако не все аспекты учетно-аналитического обеспечения современного риск-менеджмента нашли должное освещение в экономической литературе и, следовательно, требуют новых научных разработок, адекватных существующей действительности. Так, недостаточно исследованы проблемы раскрытия информации о хозяйственных рисках в бухгалтерском и управленческом учете и отчетности, методического обеспечения анализа влияния рисков на результаты деятельности коммерческой организации, оптимального сочетания инструментов риск-менеджмента и организации бухгалтерского учета и анализа показателей, дающих объективную информацию о степени рискованности хозяйственной ситуации.

Цель и задачи диссертагщонного исследования. Целью диссертационной работы стала разработка теоретических положений и методических рекомендаций по формированию учетно-аналитического обеспечения системы управления рисками в коммерческой организации.

Осуществление поставленной цели диссертационного исследования потребовало решения следующих задач:

- охарактеризовать особенности и состав учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента в коммерческих организациях;

- раскрыть подходы к организации учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента в коммерческих организациях;

- рассмотреть способы формирования и раскрытия информации о рисках в учете и отчетности;

- разработать систему информационного взаимодействия бухгалтерского и управленческого учета в целях обеспечения риск-менеджмента;

- систематизировать инструменты и средства учетного обеспечения риск-менеджмента;

- определить аналитический инструментарий выявления и диагностики хозяйственных рисков;

- предложить комплексную методику анализа хозяйственных рисков и средства ее реализации.

Предметом исследования стали теоретические и методические вопросы отражения хозяйственных рисков в бухгалтерском и управленческом учете и отчетности, формальные и неформальные процедуры, а также аналитический инструментарий их оценки.

Объектом исследования выступила производственно-хозяйственная деятельность российских коммерческих организаций и, в частности, коммерческих организаций Самарской области.

Теоретической и методологической основой исследования послужили работы ученых и специалистов в области бухгалтерского учета и отчетности, экономического анализа, а также научные гипотезы и концепции, представленные в исследованиях отечественных и зарубежных авторов по проблемам управления рисками организации. В исследовании использованы законодательные и нормативные акты Российской Федерации и Министерства финансов РФ, российские и международные стандарты отчетности, аналитические и информационные материалы, опубликованные в российской периодической печати и представленные в компьютерной сети Интернет, материалы научных и научно-практических конференций.

Для решения поставленных в работе задач применялись следующие общенаучные методы: статистические методы, наблюдение, выборка, группировка, обобщение, сравнение, системный и комплексный подход, структурный анализ, экспертные оценки.

Научная новизна исследования заключается в постановке, теоретическом обосновании и решении комплекса вопросов, связанных с разработкой методологических подходов и научно-практических рекомендаций по проблеме учет-но-аналитического обеспечения риск-менеджмента в коммерческих организациях.

В частности, при этом были получены следующие наиболее важные научные результаты:

- дана комплексная характеристика особенностей и состава учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента в коммерческих организациях как особой системы инструментов и методов ведения бухгалтерского учета, позволяющих формировать информационный ресурс для управления рисками деятельности коммерческой организации и включающих методическую, регламентирующую, аналитическую и документационную составляющие;

- раскрыты подходы к организации информационного обеспечения риск-менеджмента в коммерческих организациях в рамках известных конкурирующих подходов к развитию учетной науки (социологического, экономического, бихевиористического, психологического и событийного) и экономического анализа (системного, комплексного, интеграционного, функционального, динамического, воспроизводственного и количественного) и определены перспективы развития учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента, включая выводы о необходимости формирования нового риск-ориентированного подхода в национальных стандартах бухгалтерского учета и отчетности и создание хедж-бухгалтерий;

- обобщены и систематизированы основные способы раскрытия в учете и отчетности информации о существовании риска и о степени обесценения подверженного риску объекта, среди которых выделены и детально охарактеризованы такие способы, как резервирование, выделение информации по отчетным сегментам и переоценка;

- в порядке уточнения методических основ ведения риск-ориентированного бухгалтерского учета предложена дифференциация этапов выявления и оценки риска в процессе информационного взаимодействия риск-менеджмента и систем бухгалтерского и управленческого учета;

- систематизированы инструменты и средства учетного обеспечения риск-менеджмента по видам хозяйственных рисков и этапам их развития;

- разработан аналитический подход, позволяющий на основе статистических методов выявлять степень воздействия на деятельность коммерческой организации различных составляющих хозяйственных рисков;

- предложена комплексная методика анализа хозяйственных рисков и описаны средства ее реализации, включая внутренние стандарты, образцы оперативных документов, типовые графики документооборота и интерфейсы взаимодействия с комплексными автоматизированными бухгалтерскими программами.

Теоретическая и практическая значимость исследования состоит в том, что его результаты вносят в клад в развитие аналитических функций бухгалтерского учета, обеспечивая формирование информации о хозяйственных рисках и их влиянии на эффективность деятельности коммерческой организации. Разработанные автором методические положения, практические рекомендации и выводы могут быть использованы в деятельности хозяйственных субъектов разных отраслей в целях совершенствования риск-менеджмента, повышения обоснованности управленческих решений, анализа надежности учетных данных. Теоретические положения исследования могут быть использованы в учебном процессе.

Апробаг{ш и внедрение результатов. Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались и обсуждались на международной научно-практической конференции Татищевские чтения: актуальные проблемы науки и практики» «Управление развитием образовательных систем; информационные технологии в управлении и организации производства» в 2004 г. и на всероссийской научно-практической конференции «Актуальные проблемы менеджмента в России» «Проблемы развития экономического анализа и бухгалтерского учета в условиях финансового кризиса» в 2010 г. в г. Тольятти.

Результаты научно-исследовательской работы одобрены ООО «Парус Сервис» (г. Тольятти), ООО «Олимпия Плюс» (г. Тольятти).

По теме диссертационного исследования опубликованы 13 печатных работ общим объемом 6,4 п.л. (из них 5,9 п.л. лично соискателя), в том числе в рецензируемых журналах ВАК - 4 статьи объемом 2,2 п.л.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Березина, Анна Владимировна

Заключение

В современной рыночной экономике информационные потребности риск-менеджмента в коммерческих организациях представляют собой необходимость в сведениях о рисках, факторах их возникновения, этапах их развития, степени подверженности рискам деятельности коммерческой организации, возможностях и способах их предотвращения и компенсации. Изучение функций бухгалтерского и управленческого учета позволило обосновать в работе значимость учетной информации, как основного компонента учетно-аналитического обеспечения. Удовлетворение потребности риск-менеджмента в сведениях о рисках и связанных с ними аспектах представлено в диссертации как совершенствование информационной функции бухгалтерского и управленческого учета. Для удовлетворения информационных потребностей риск-менеджмента необходимо:

- знание существа проблемы (понятие и классификация хозяйственных рисков);

- построение последовательности процедур по информационному обеспечению и анализу рисков;

- формирование учетного обеспечения анализа рисков;

- применение аналитических способов исследования рисков (методика анализа хозяйственных рисков);

- обеспечение движения полученной информации (система взаимодействия бухгалтерского и управленческого учета и риск-менеджмента);

- принятие решения по управлению конкретными идентифицированными хозяйственными рисками.

В целях детализации, упорядочения и систематизации информационных ресурсов риск-менеджмента были рассмотрены сущность и классификация хозяйственных рисков. В исследовании сформулировано понятие хозяйственного риска, как результата действия факторов и обстоятельств, возникающих в результате экономической деятельности организации, оказывающих прямое или косвенное влияние набухгалтерскую отчетность. При этом были изучены существующие научные подходы, предполагающие выделение общих и специфических хозяйственных рисков. По результатам исследования были выделены дополнительные классификационные критерии. Основной критерий классификации - индивидуализация рисков по признаку сферы возникновения факторов обстоятельств риска, в соответствии с которым выделены 7 групп рисков — информационный, политический, нормативно-правовой, риск «человеческого фактора», финансовый, форс-мажорный, организационный. Дополнительный критерий классификации - унификация рисков по признаку отношения к хозяйствующему субъекту, в соответствии с которым выделены 2 группы рисков - внешние (обусловлены вероятным характером внешней среды) и внутренние (обусловлены эффективностью управленческих решений) риски.

В работе дана характеристика особенностей и состава учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента как особой системы инструментов и методов ведения бухгалтерского учета, позволяющих формировать информационный ресурс для управления рисками деятельности коммерческой организации. Учетно-аналитическое обеспечение риск-менеджмента включает методическую, регламентирующую, аналитическую и документационную составляющие.

Методическая составляющая учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента в коммерческих организациях включает бухгалтерскую отчетность, аудиторские заключения, информацию нефинансового характера, пояснительные записки к бухгалтерской отчетности, способы формирования и раскрытия информации о рисках в учете и отчетности.

Регламентирующая - систему нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности, то есть международные и национальные стандарты финансовой отчетности, правила (принципы) бухгалтерского учета, положения по бухгалтерскому учету и т.п.

Аналитическая — совокупность математических средств и инструментов, методики анализа рисков.

Документационная - формы внутренней бухгалтерской и управленческой отчетности, содержащие результат идентификации и оценки рисков.

Цель учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента - сбор, обобщение и анализ информации о хозяйственной деятельности коммерческой организации для осуществления эффективного управления рисками.

Задачи учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации, необходимой риск-менеджерам;

- обеспечение информацией внутренних пользователей коммерческой организации, ее оборот между заинтересованными специалистами, риск-менеджерами;

- документирование информации о наличии, динамике хозяйственных рисков, их влиянии на деятельность организации, а также мониторинг;

- предотвращение отрицательных результатов, связанных с действием хозяйственных рисков.

В диссертационной работе изучено существующее учетно-аналитическое обеспечение риск-менеджмента в коммерческих организациях. Задача получения информации для целей управления рисками является важной, поскольку ее результаты используются на всех последующих этапах риск-менеджмента. Поэтому при формировании и использовании бухгалтерской информации, когда существенную роль играет фактор неопределенности, неизбежно возникающий в реальных условиях хозяйствования, важное значение имеет соблюдение определенной осторожности, осмотрительности, что реализуется в одном из принципов бухгалтерского учета. Качество учетно-аналитической информации зависит от источника получения (внутреннего или внешнего), а также от формы представления (визуальной, документальной или устной):

- информация, полученная из внешних источников (от третьих лиц), предпочтительнее полученной из внутренних источников;

- информация, полученная из внутренних источников, более надежна, если существующие системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля являются эффективными;

- информация более убедительна, если она получена из различных источников, которые при этом не противоречат друг другу;

- учетная информация, формируемая непосредственно бухгалтером, более надежна, чем полученная от специалиста по риск-менеджменту;

- аналитическая информация, формируемая непосредственно риск-менеджером, более надежна, чем полученная от бухгалтера;

- документированная информация более предпочтительна, чем визуальная, устная.

По результатам исследования был сделан вывод, что существующее учетно-аналитическое обеспечение риск-менеджмента в коммерческих организациях не достаточно, характеризуется отсутствием системности и комплексности информационных ресурсов для целей управления хозяйственными рисками.

В связи с вышеизложенным изучена эволюция подходов к организации учетно-аналитического обеспечения управления рисками в коммерческих организациях. В работе были рассмотрены научные подходы к организации информационного обеспечения риск-менеджмента в коммерческих организациях в рамках известных конкурирующих подходов к развитию учетной науки (социологического, экономического, бихевиористического, психологического и событийного) и экономического анализа (системного, комплексного, интеграционного, функционального, динамического, воспроизводственного и количественного).

Социологический подход подразумевает, что информационное обеспечение риск-менеджмента должно обеспечивать эффективное управление хозяйственными рисками, приносящее максимальный социальный эффект и акцентированное на социальной ответственности коммерческих организаций. Целью учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента при экономическом подходе является достижение максимальной эффективности управления. В связи с этим руководство коммерческой организации должно выбирать те методологические бухгалтерские инструменты и способы, которые обеспечивают рост прибыли, и в целом положительно сказываются на национальном благосостоянии. Бихевиористический (поведенческий) подход основан на выработке способов влияния, воздействия на поведение сначалабухгалтеров, а через них и на всех лиц, занятых в процессе управления хозяйственными рисками. Методы бухгалтерского учета должны выбираться в зависимости от целей поведения риск-менеджеров. Психологический подход рассматривает учетно-аналитическое обеспечение управления хозяйственными рисками (показатели отчетности, нормативы, бухгалтерские термины) как стимулы, вызывающие определенную реакцию в зависимости от целей риск-менеджеров. Информационно-событийный подход диктует, что в основу учетно-аналитического обеспечения управления хозяйственными рисками должно быть положено информационное событие, связанное с неопределенностью и рисками. Выделение, поиск таких событий составляет сущность учетной составляющей информационного обеспечения риск-менеджмента. Главное достоинство информации о рисках -полезность. Бухгалтерский учет измеряет и фиксирует в отчетности эту полезность, скрытую в информационных событиях.

Системный подход подразумевает, что объект (учетно-аналитическое обеспечение риск-менеджмента) рассматривается как совокупность взаимосвязанных элементов, имеющий цель (управление хозяйственными рисками), вход, связь с внешней средой, обратную связь. Комплексный подход диктует необходимость учитывать все (технические, экологические, экономические, организационные, социальные, психологические, при необходимости и другие) аспекты информационного обеспечения риск-менеджмента в их взаимосвязи. Если упустить один из обязательных аспектов, то проблема эффективного управления хозяйственными рисками не будет решена. Интеграционный подход нацелен на исследование и усиление взаимосвязей между этапами формирования и использования учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента. Сущность функционального подхода заключается в том, что информационные потребности управления хозяйственными рисками рассматриваются как совокупность функций, которые нужно выполнить в целях эффективного рискменеджмента. Динамический подход предполагает рассмотрение процесса учетно-аналитического обеспечения управления хозяйственными рисками в диалектическом развитии, с учетом причинно-следственных связей и соподчи-ненности, ретроспективного анализа риск-менеджмента и прогноза его развития. Воспроизводственный подход ориентирован на постоянное возобновление процесса управления рисками на основе динамической, постоянно меняющейся в условиях неопределенности информации. Суть количественного подхода заключается в переходе от качественных характеристик учетно-аналитического обеспечения риск-менеджмента к количественным оценкам на основе математических и статистических методов, экспертных оценок в целях наиболее точных анализа и оптимизации управленческих решений.

Характеризуя перечисленные подходы как традиционные и учитывая возрастающее количество ссылок и упоминаний риска в национальных и международных стандартах бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также изменения в международных стандартах учета и аудита, принятые Международной федерацией бухгалтеров в долгосрочной программе развития, был сделан вывод о необходимости формирования принципиально нового риск-ориентированного подхода к организации учетно-аналитического обеспечения управления рисками в коммерческих организациях и предложено использование хеджированных производных балансов, что является организационно-методологической основой хедж-бухгалтерии.

В диссертационной работе систематизированы основные способы раскрытия в учете и отчетности информации о существовании риска и о степени обесценения подверженного риску объекта, среди которых выделены и детально охарактеризованы такие способы, как резервирование, выделение информации по отчетным сегментам и переоценка. Раскрытие информации о степени обесценения подверженного риску объекта, и соответственно об уровне воздействия рисков на деятельность коммерческой организации обеспечивают резервирование и выделение информации по отчетным сегментам.

В исследовании в порядке уточнения методических основ ведения рискориентированного бухгалтерского учета предложена дифференциация этапов выявления и оценки риска в процессе информационного взаимодействия риск-менеджмента и систем бухгалтерского и управленческого учета.

В компетенции управленческого учета и риск-менеджмента находятся вопросы идентификации, классификации и оценки хозяйственных рисков, методы управления ими. В системе бухгалтерского учета должно создаваться информационное обеспечение управления рисками. Совокупность процедур по сбору, регистрации, передаче, хранению, обработке и представлению пользователям информации о фактическомсостоянии и изменениях имущественного положения экономического объекта, его производственно-хозяйственной и финансовой деятельности, а также достигнутых финансовых результатах и их динамике в условиях неопределенности и риска образует информационный процесс экономического анализа хозяйственных рисков.

Исходя из требования принципа осторожности бухгалтерская и управленческая отчетность, ориентированная на оценку риска, должна содержать раскрытие информации о неопределенности и хозяйственных рисках. В связи с этим необходимо последовательное выполнение процедур выявления и оценки риска в бухгалтерском учете, представленных в следующем алгоритме:

1. Выявление наличия факторов и обстоятельств, влияющих на формирования хозяйственных рисков.

2. Анализ факторов и обстоятельств хозяйственных рисков.

3. Формирование на основе оборотной ведомости в рамках внутренней бухгалтерской отчетности справки об изменениях на счетах бухгалтерского учета, подверженных влиянию хозяйственных рисков.

4. Разработка в рамках внутренней бухгалтерской отчетности справки об изменении статей баланса и приложений к балансу, подверженных воздействию хозяйственных рисков.

5. Расчет аналитических показателей по данным баланса и приложений к балансу и формирование в рамках внутренней бухгалтерской отчетности справки о динамике аналитических показателей.

6. Формирование на основе указанных бухгалтерских справок исходных данных для решения задачи оценки хозяйственных рисков и их влияния на бухгалтерскую отчетность с использованием средств автоматизации.

7. Расчет с использованием средств автоматизации индикаторов хозяйственных рисков и их влияния на бухгалтерскую отчетность и их анализ.

8. Формирование внутренней управленческой отчетности, включающей оценку хозяйственных рисков по пятибалльной шкале, указание существенности данной информации.

9. Принятие управленческих решений по хозяйственным рискам, получившим оценку 3-5 баллов.

В исследовании изучены инструменты и средства бухгалтерского учета и анализа, позволяющие формировать информационный ресурс управления рисками, а также оказывать на них воздействие: лимитирование, резервирование, создание эффективной системы внутреннего контроля на предприятии, независимые проверки хозяйственных операций главным бухгалтером или внешними специалистами по бухгалтерскому учету и аудиту, повышение квалификации специалистов в области управления и бухгалтерского учета, включение в бухгалтерскую отчетность нефинансовых показателей, позволяющих качественно прогнозировать будущее состояние организации и ее стоимость, инвентаризация, аутсорсинг и др. Перечисленные средства систематизированы по следующим классификационным признакам: виды хозяйственного риска, этапы его развития.

В диссертационном исследовании в качестве информационных источников анализа хозяйственных рисков коммерческой организации выделены: счета синтетического и аналитического учета, а также статьи бухгалтерского баланса и приложений к балансу. Кроме того, в бухгалтерской отчетности (а именно, в пояснительной записке) экономический субъект отражает, в том числе, и информацию не финансового характера при условии ее полезности и существенности для пользователей.

В результате изучения существующих аналитических средств выявления и диагностики хозяйственных рисков был разработан аналитический подход, позволяющий на основе статистических методов выявлять степень воздействия на деятельность коммерческой организации различных составляющих хозяйственных рисков.

Сформированная в диссертационном исследовании комплексная методика анализа опирается в качестве показателя, характеризующего хозяйственный риск, на использование коэффициента вариации. На следующем этапе исследования предложено с помощью коэффициента парной корреляции оценить степень влияния хозяйственных рисков на аналитические показатели экономической деятельности коммерческой организации, отражаемые в отчетности. В результате применения комплексной методики анализа хозяйственных рисков будет сформирована матрица оценки хозяйственных рисков, в которой по горизонтали отражены показатели вариации хозяйственных рисков, по вертикали -показатели парной корреляции исследуемого вида хозяйственного риска и аналитических показателей коммерческой организации. В результате анализа каждый вид хозяйственного риска займет соответствующее место в таблице.

Применение данной матрицы позволяет оценить хозяйственные риски и их влияние на бухгалтерскую отчетность, а также выделить наиболее опасные из них, что будет способствовать принятию эффективных управленческих решений.

Для обеспечения процесса управления хозяйственными рисками в исследовании сформирована форма управленческой отчетности, отражающая уровень хозяйственных рисков коммерческой организации и их влияние на бухгалтерскую отчетность. Функциональное назначение указанной аналитической справки заключается в обмене информацией между системами бухгалтерского и управленческого учета и риск-менеджментом, развитии учетно-аналитического обеспечения управленческих решений в условиях неопределенности.

Комплексная методика анализа хозяйственных рисков достаточно трудоемкая, в связи с чем в исследовании сформулированы предложения по ее автоматизации. В диссертационной работе рекомендовано создание компонента существующего бухгалтерского программного обеспечения, выполняющего оценку хозяйственных рисков и их влияния на бухгалтерскую отчетность. Информационным обеспечением программной функции стали бухгалтерские проводки и аналитические показатели, используемые в бухгалтерском учете. Программный компонент способен выполнять автоматизированную обработку полученных данных в части анализа хозяйственных рисков. Выходным документом программной функции стала форма управленческой отчетности «Аналитическая справка по оценке хозяйственных рисков и их влияния на бухгалтерскую отчетность», позволяющая принимать риск-менеджерам эффективные решения.

Внедрение в деятельность коммерческих организаций разработанных методических положений и практических рекомендаций создаст условия для совершенствования бухгалтерского учета и анализа в системе управления хозяйственными рисками, качества отчетности, что повысит доверие инвесторов, потенциальных акционеров, а также будет способствовать установлению стабильных партнерских отношений, что позволит в конечном итоге улучшить конечные экономические результаты деятельности коммерческих организаций.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Березина, Анна Владимировна, 2011 год

1. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (принят ГД ФС РФ 23 февраля 1996 г.) в редакции от 23 ноября 2009 г.

2. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (принят ГД ФС РФ 27 августа 2002 г.) в редакции от 17 июля2009 г.

3. Федеральный закон от 27 декабря 2002 г. № 184-ФЗ «О техническом регулировании» (принят ГД ФС РФ 15 декабря 2002 г.) в редакции от 28 сентября2010 г.

4. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом», утвержденное Постановлением Правительства РФ от 4 июля 2003 г. № 405.

5. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России. Одобрена методическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров от 29 декабря 1997 г.

6. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу, утвержденная приказом Минфина РФ № 180 от 1 июля 2004 г.

7. Международные стандарты финансовой отчетности 2005: издание на русском языке. М.: Аскери-АССА, 2005. - 1064 с.

8. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденное приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н, с изменениями от 21 марта 2000 г., от 18 сентября 2006 г., от 8 ноября 2010 г.

9. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» ПБУ 12/2010, утвержденное приказом Минфина РФ от 08 ноября 2010 г. № 143н.

10. Положение по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» ПБУ 22/2010, утвержденное приказом Минфина РФ от 28 июня 2010 г. № 63н, с изменениями от 25 октября 2010 г. № 132н, от 08 ноября 2010 г. № 144н.

11. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01, утвержденное приказом Минфина РФ от 9 июня 2001 г. № 44н, с изменениями от 27 ноября 2006 г. № 156н, от 26 марта 2007 г. № 26н, от 25 октября 2010 г. № 132н.

12. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007, утверждено приказом Минфина РФ от 27 декабря 2007 г. № 153н, с изменениями от 25 октября 2010 г. № 132н, от 24 декабря 2010 г. № 186н.

13. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утверждено приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. № 106н, с изменениями от 11 марта 2009 г. № 22н, от 25 октября 2010 г. № 132н, от 08 ноября 2010 г. № 144н.

14. Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

15. ГОСТ Р ИСО/МЭК ТО 10032-2007: Эталонная модель управления данными.

16. Монографии, учебники, учебные пособия

17. Алексеева А.И., Васильев Ю.В., Малеева A.B., Ушвицкий Л.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие. — М.: Финансы и статистика, 2006. — 672 с.

18. Антышева Е.Р. Бухгалтерский учет и анализ в управление экономическими рисками предприятий нефтяной отрасли: автореферат диссертации на соискание ученой степени канд. экон. наук: 08.00.12 Сургут: Изд. центр СГУ, 2007. -19 с.

19. Апчерч А. Управленческий учет: принципы и практика / пер. с англ.; под ред. Я.В. Соколова, И.А. Смирновой. М.: Финансы и статистика, 2002. - 952 с.

20. Арлоу Д., Нейштадт А. UML 2 и Унифицированный процесс. Практический объектноориентированный анализ и проектирование. — 2-е издание / пер. с англ. СПб: Символ-Плюс, 2007. - 624 с.

21. Аткинсон Э., Банкер Р., Каплан Р., Янг М. Управленческий учет / пер. с англ. 3-е издание. - М.: Вильяме, 2007. - 880 с.

22. Ахундов В.М., Соболь А.И. Финансовый риск. M.: МСХА, 2000. - 128 с.

23. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. М.: Финансы и статистика, 2000. — 188 с.

24. Бартон Т., Шенкир У., Уокер П. Комплексный подход к риск-менеджменту: стоит ли этим заниматься / пер. с англ. М.: Вильяме, 2003. - 208 с.

25. Бартон Т., Шенкир У., Уокер П. Риск-менеджмент: Практика ведущих компаний. М.: Вильяме, 2008. - 208 с.

26. Бачкаи Т., Месена Д., Мико Д., Сеп Е., Хусти Е. Хозяйственный риск и методы его измерения / пер. с венг. М.: Экономика, 1979. - 184 с.

27. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интер-притация / пер. с англ.; научн. ред. перев. И.И. Елисеева. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2003. — 501 с.

28. Богатая И.Н., Хохонова H.H. Бухгалтерский учет. Серия «Учебные пособия». Ростов н/Д.: Феникс, 2002. - 608 с.

29. Большов A.B., Хайруллина А.Д. Риск-менеджмент: Учебное пособие. — Казань: КФЭИ, 2002.- 110 с.

30. Бочарников В.П. Fuzzy-технология: Математические основы. Практика моделирования в экономике. СПб.: Наука РАН, 2001. — 150 с.

31. Бочарников В.П., Свешников C.B., Возняк С.Н. Прогнозные коммерческие расчеты и анализ рисков на Fuzzy for Excel. СПб.: Наука РАН, 2000. — 159 с.

32. Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов / пер. с англ. -М.: Олимп-Бизнес, 1997. 1063 с.

33. Буч Г., Джеймс Д., Якобсон И. Язык UML. Руководство пользователя. / пер. с англ. М.: ДМК Пресс, 2006. - 496 с.

34. Вакуленоко Т.Г., Фомина Л.Ф. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений. — СПб.: «Издательский дом Гер-да», 2003.-288 с.

35. Васильева JI.C., Петровская M.B. Финансовый анализ: учебник — 2-е изд., перераб. и доп. М.: КНОРУС, 2007. - 816 с.

36. Ворожейкин И.Е., Кибанов А.Я., Захаров Д.К. Конфликтология: учебник. М.: ИНФРА-М, 2004. 240 с.

37. Гамза В.А., Екатеринославский Ю.Ю. Рисковый спектр коммерческих организаций. М.: Экономика, 2002. 112 с.

38. Гарифуллин K.M., Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский финансовый учет. Казань: Издательство КГФЭИ, 2002. - 512 с.

39. Гарольд Э., Мине С. XML. Справочник. / пер. с англ. СПб: Символ-Плюс, 2002. - 576 с.

40. Герасимова Л.Г., Смоляк Р.В. 1С бухгалтерия 7.7. Повседневные операции. Советы опытного бухгалтера. СПб.: БХВ-Петербург, 2005. - 304 с.

41. Гинзбург А.И. Экономический анализ. СПб.: Питер, 2004. - 480 с.

42. Гитман Л.Дж., Джонк М.Д. Основы инвестирования / пер. с англ. О.В. Бук-лемишева и др.; научн. ред. И.В. Ивашковская. М.: Дело, 1997. - 1008 с.

43. Гончаров Д.С. Комплексный подход к управлению рисками для российских компаний. М.: Вершина, 2008. - 224 с.

44. Грачева М.В. Анализ проектных рисков: Учебное пособие. М.: ЗАО «Финстатинформ», 1999. - 216 с.

45. Грязнова А.Г. Финансово-кредитный энциклопедический словарь. М.: Финансы и статистика, 2002. - 1168 с.

46. Дипиаза С. (младший), Экклз Р. Будущее корпоративной отчетности. Как вернуть доверие общества / пер. с англ. — М.: Альпина Паблишер, 2003. 212 с.

47. Дмитриев A.B. Конфликтология: Учебное пособие. М.: Гардарики, 2000. -320 с.

48. Донцова Л.В., Никифорова H.A. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. М.: Дело и Сервис, 2003. — 336 с.

49. Дубров A.M., Лагоша Б.А., Хрусталев Е.Ю., Баранская Т.П. Моделирование рисковых ситуаций в экономике и бизнесе: учебное пособие / под ред. Б.А. Лагоши М.: Финансы и статистика, 2003. - 224 с.

50. Дыбаль C.B. Финансовый анализ: теория и практика: Учебное пособие. -СПб.: Бизнес-пресса, 2006. 304 с.

51. Елисеева И.И., Юзбашев М.М. Общая теория статистики: учебник / под ред. Елисеевой И.И. 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2004. — 656 с.

52. Еремеева Н.С. Статистическое исследование рисков производства сельскохозяйственной продукции в регионе (на примере Оренбургской области): автореферат диссертации на соискание ученой степени канд. экон. наук: 08.00.12 -Самара: 2007. 24 с.

53. Ефимова О.В. Анализ финансовой отчетности. М.: Омега-JI, 2004. — 405 с.

54. Жарылгасова Б.Т., Суглобов А.Е. Анализ финансовой отчетности: учебник. М.: Кронус, 2007. - 304 с.

55. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет. М.: Юристъ, 2006. -618 с.

56. Камышанов П.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: составление и анализ. М.: Омега-JI, 2003. - 208 с.

57. Князевская Н.В., Князевский B.C. Принятие рискованных решений в экономике и бизнесе. -М.: Контур, 1998. 160 с.

58. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. — М.: Финансы и статистика, 2002. — 560 с.

59. Ковалев В.В. Финансовый учет и анализ: концептуальные основы: Учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 2004. - 719 с.

60. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. М.: Финансы и статистика, 2002. - 520с.

61. Ковалева О.В. Бухгалтерский учет и аудит бухгалтерской отчетности коммерческих предприятий. — Ростов н/Д.: Феникс, 200. — 512 с.

62. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. М.: ИНФРА-М, 2010. - 656 с.

63. Крюкова Н.П. Документирование управленческой деятельности: Учебное пособие. -М.: ИНФРА-М, 2008. 268 с.

64. Куттер М.И., Тхагапсо P.A. Бухгалтерский учет в условиях несостоятельности: Учебное пособие. Краснодар: Кубанский гос. ун-т, 2005. - 204 с.

65. Лабынцев Н.Т. Бухгалтерский учет: финансовый, и управленческий: учебник. М.: Финансы и статистика, 2008. — 800 с.

66. Лапуста М.Г., Шаршукова Л.Г. Риски в предпринимательской деятельности: Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2003. - 223 с.

67. Лобанова A.A., Чугунова A.B. Энциклопедия финансового риск-менеджмента. 4-е издание. - М.: Альпина, 2009. - 932 с.

68. Макарова Н.В., Трофимец В.Я. Статистика в Excel: учебное пособие. — М.: Финансы и статистика, 2002. 368 с.

69. Макеев Р. Постановка системы внутреннего контроля. От проверок отчетности к эффективности бизнеса. М.: Вершина, 2007. - 296 с.

70. Мартин Фаулер, Кендалл Скотт. UML. Основы. / пер. с англ. СПб: Символ-Плюс, 2002. - 192 с.

71. Мизиковский Е.А. Бухгалтерский учет внеоборотных активов и капитальных затрат: Практическое пособие. М.: Магистр, 2008. - 397 с.

72. Мощенко Н.П. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебное пособие для вузов. М.: Экзамен, 2005. - 224 с.

73. Недосекин А.О. Нечетко-множественный анализ риска фондовых инвестиций. СПб.: Сезам, 2002. - 181 с.

74. Новодворский В.Д., Пономарева Л.В. Составление бухгалтерской отчетности / 4-е изд., перераб. и доп. М.: Бухгалтерский учет, 2006. - 296 с.

75. Ожегов, С.И., Шведова, Н.Ю. Толковый словарь русского языка / 3-е изд. -М.: Азъ, 1996.-907 с.

76. Пикфорд Дж. Управление рисками / пер. с англ. О.Н. Матвеевой. М.: Вершина, 2004. - 352 с

77. Подольский В.И., Поляк Г.Б., Савин A.A., Сотникова Л.В. Аудит: учебник для вузов / под ред. В.И. Подольского. М.: Аудит, ЮНИТИ - ДАНА, 2004. -583 с.

78. Прыкин Б.В. Экономический анализ предприятия: Учебник для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. - 360 с.

79. Пучкова С.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие. — М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2001. 272 с.

80. Райзберг Б.А. Курс экономики: Учебник. М.: ИНФРА-М, 1997. - 720 с.

81. Рогов М.А. Риск-менеджмент. М.: Финансы и статистика, 2001. — 120 с.

82. Родина Л.Н., Пархоменко Л.В. Этапы развития бухгалтерского учета: учебное пособие. Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2007. — 100 с.

83. Рыхтикова H.A. Анализ и управление рисками организации: учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2008. - 240 с.

84. Рэй Э. Изучаем XML / пер. с англ. СПб: Символ-Плюс, 2001. - 408 с.

85. Савицкая Г.В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности: методологические аспекты. М.: ИНФРА-М, 2008. - 272 с.

86. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2000. - 496 с.

87. Соловьева О.В. Международная практика учета и отчетности: учебник. — М.: ИНФРА-М, 2004. 332 с.

88. Станиславчик E.H. Риск-менеджмент на предприятии: теория и практика. -М.: Ось-89, 2002.-83 с.

89. Ступаков B.C., Токаренко Г.С. Риск-менеджмент: учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 2005. — 288 с.

90. Суйц В.П., Ахметбеков А.Н., Дубровина Т.А. Аудит: общий, банковский, страховой: учебник. М.: ИНФРА-М, 2000. - 556 с.

91. Тихомиров Н.П. Методы анализа и управления эколого-экономическими рисками. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. - 350 с.

92. Толстова A.C. Бухгалтерские риски и их влияние на бухгалтерскую отчетность: диссертация на соискание ученой степени канд. экон. наук: 08.00.12 -Йошкар-Ола, 2009. 178 с.

93. Томас Р. Количественный анализ хозяйственных операций и управленческих решений: Учебник. / пер. с англ. М.: Дело и Сервиз, 2003. — 432 с.

94. ЮО.Туровец О.Г., Родионова В.Н. Организация производства на предприятии: учебное пособие для вузов М: ИНФРА-М, 2005. - 207 с.

95. Тэпман JI.H. Риски в экономике: учебное пособие для вузов / под ред. проф. В.А. Швандара. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. - 380 с.

96. Уткин Э.А. Консалтинг. М.: ЭКМОС, 1998. - 256 с.

97. Уткин Э.А. Риск-менеджмент: Учебник. М.: ТАНДЕМ, ЭКМОС, 2001. -287 с.

98. Уткин Э.А., Фролов Д.А. Управление рисками предприятия: учебно-практическое пособие. М.: ТЕИС, 2003. - 247 с.

99. Уэнди Боггс, Майкл Боггс. UML и Rational Rose 2002. / пер. с англ. М: ЛОРИ, 2004. - 509 с.

100. Юб.Федоренко Н.П. Математика и кибернетика в экономике: Словарь-справочник. М., 1975. - 517 с.

101. Фомичев А.Н. Риск-менеджмент: учебное пособие. — М.: Дашков и К°, 2006. 292 с.

102. Хохлов Н. В. Управление риском: Учебное пособие для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.-239 с.

103. Ченг Ф., Джозеф И. Финансы корпораций: теория, методы и практика / пер. с англ. Б. Пинскер. М.: ИНФРА-М, 2000. - 686 с.

104. Ю.Черкасов В.В. Проблемы риска в управленческой деятельности. — 2-е изд., перераб. и доп. М.: Рефл-бук, 2002. - 320 с.

105. Ш.Чернов Б.П. Ведение бухгалтерского и налогового учет в программе «Ин-фо-Бухгалтер»: учебное пособие. М.: Вершина, 2005. — 240 с. 112.Чернова Г.В., Кудрявцев A.A. Управление рисками: учебное пособие. - М.: Велби, 2003.-160 с.

106. НЗ.Шапкин A.C. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: Монография. — М.: Дашков и К, 2007. 543 с. 114.Шевелев А.Е., Шевелева Е.В. Риски в бухгалтерском учете. - М.: КНОРУС, 2007. - 280 с.

107. Шеремет А.Д., Сайфулин P.C. Методика финансового анализа: учебник. -М.: ИНФРА-М, 2002. 219 с.

108. Ярушкина Н.Г. Основы теории нечетких и гибридных систем: учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 2004. - 320 с.

109. Статьи, Интернет-источники

110. Артюшин В. Экспресс-анализ отчета о прибылях и убытках Электронный ресурс. // Финансовый директор. 2009. № 12. - Режим доступа: http://www.fd.ru/reader .htm?id=37050.

111. Бакаев A.C. Законодательная база и развитие бухгалтерской профессии Текст. // Бухгалтерский учет. 2007. № 8. - с. 6-10.

112. Бакаев A.C. Регулирование бухгалтерского учета: роль государства и профессионального сообщества Текст. // Бухгалтерский учет. 2005. № 1. - с. 510.

113. Бакаев A.C. Реформирование бухгалтерского учета: итоги за 2003 год // Финансовая газета. 2004. № 4. - с. 2-3.

114. Белова И. Налоговые риски при взаимоотношениях с иностранными компаниями холдинга Электронный ресурс. // Финансовый директор. 2005. № 5. - Режим доступа: http://www.fd.ru/reader.htm?id=13687.

115. Беспалов М. Бухгалтерский учет дебиторской задолженности компании Электронный ресурс. // Российский бухгалтер. 2010. № 7. — Режим доступа: http:// www.rosbuh.ru/article. asp?rbaid=2955.

116. Беспалов М. Бухгалтерский учет общепроизводственных и общехозяйственных расходов организации Электронный ресурс. // Российский бухгалтер. — 2010. № 2. Режим доступа: http://www.rosbuh.ru/article.asp?rbaid=2859.

117. Беспалов М. Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете компании Электронный ресурс. // Российский бухгалтер. — 2010. № 5. Режим доступа: http://www.rosbuh.ru/article.asp?rbaid=2907.

118. Бобров М. Корпоративная отчетность каждые четыре недели Электронный ресурс. // Финансовый директор. 2010. № 6. - Режим доступа: http ://www. fd.ru/reader.htm?id=37262.

119. Брюханов М. Что поможет спланировать работу компании в соответствии.с МСФО Электронный ресурс. // Финансовый директор. 2011. № 2. - Режим доступа: http://www.fd.ru/reader.htm?id=37454.

120. Васютин Р. Налоговые риски а построении структуры организации Электронный ресурс. // Sales business. 2006. № 6. - Режим доступа: http://www.salespro.ru/464.

121. Гетьман В.Г. Об основах бухгалтерского учета и отчетности Текст. // Бухгалтерский учет. 2006. № 2. - с. 54-58.

122. Гудилина Ю. Мы в ответе за то, что учли Электронный ресурс. // Российский бухгалтер. — 2009. № 5. Режим доступа: http ://www.rosbuh.ru/ article. asp?rbaid=2612.

123. Даль В.И. Толковый словарь живого великорусского языка Электронный ресурс. Режим доступа: http://sloYari.yandex.ru/dict/dal.

124. Дмитриев М.Н., Кошечкин С.А. Методы количественного анализа рисков инвестиционных проектов Текст. // Экономика строительства. 2001. № 5 (508).-с. 27-34.

125. Ершов В. Раскрытие годовой бухгалтерской отчетности акционерного общества Электронный ресурс. // Российский бухгалтер. — 2009. № 9. Режим доступа: http://www.rosbuh.ru/article.asp7rbaidK2753.

126. Зайнутдинов С., Макеев Р. Первый опыт риск-менеджмента Электронный ресурс. // Финансовый директор. — 2008. № 4. Режим доступа: http://www.fd.ru/reader.htm?id=30818.

127. Камышев Д. Управление рисками в компании: мифы и реальность Электронный ресурс. // Финансовый директор. 2009. № 2. - Режим доступа: http:// www.fd.ru/reader. htm?id=36002.

128. Караханян С. Риск уголовной ответственности бухгалтера увеличится Текст. // Главбух. 2007. № 3. - с. 13-18.

129. Карзаева H.H. Ошибки в бухгалтерской отчетности: в чем причины? Текст. // Бухгалтерский учет. 2008. № 1.-е. 13-17.

130. Колесников С. Управление бюджетными рисками Текст. // Управление компанией. 2004. № 11. - с. 54-57.

131. Комарова Е. Бухгалтерский учет завтра Электронный ресурс. // Российский бухгалтер. — 2009. № 2. Режим доступа: http://www.rosbuh.ru/article.asp?rbaid=2431.

132. Кондраков Н.П. Последствия принимаемых решений в учетной политике организации Текст. // Бухгалтерский учет. — 2008. № 1.-е. 5-12.

133. Константинов Н.С. Этимологический и историко-формационный подходы к исследованию сущности риска Текст. И Финансы и кредит. 2005. № 22 (190).-с. 39-43.

134. Куликова Л.И. Амортизация: сопоставление расходов организации с текущими экономическими выгодами Текст. // Бухгалтерский учет. 2007. № 23. -с. 30-35.

135. Лаптева Д.Г. Принципы бухгалтерского учета и отражение обязательств Текст. // Бухгалтерский учет. 2007. № 9. - с. 67-71.

136. Лукашов A.B. Монте-Карло для аналитиков. Как грамотно моделировать и измерять риски Текст. // Риск-менеджмент. — 2007. № 3. — с. 72-77.

137. Макайкин М. Что такое рейдерство? Электронный ресурс. // Юридический ликбез. 2009. май. - Режим доступа: http://www.svem.ru/blog/ likbez/639.html.

138. Максименко В. Как построить систему управленческого учета на базе бухгалтерского Электронный ресурс. // Финансовый директор. — 2009. № 5. — Режим доступа: http://www.fd.ru/reader.htm?id=36269.

139. Межуева Т. Начисление амортизации по нематериальным активам Электронный ресурс. // Российский бухгалтер. 2010. № 12. - Режим доступа: http://www.rosbuh.m/article.asp?rbaid=3015.

140. Межуева Т. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в РФ Электронный ресурс. // Российский бухгалтер. 2010. № 10. - Режим доступа: http://www.rosbuh.ru/article.asp?rbaid=2992.

141. Межуева Т. Учетная политика организации Электронный ресурс. // Российский бухгалтер. 2011. № 2. — Режим доступа: http ://www.rosbuh.ru/article. asp?rbaid=3026.

142. Морозов Д. Основные принципы управления проектными рисками Текст. // Управление риском. 2001. № 1.-е. 13-21.

143. Мясников O.A. Налоговая ответственность за нарушение правил ведения бухгалтерского учета Текст. // Налоговый вестник. 2007. № 2. - с. 148-153.

144. Нижникова Е. Некоторые аспекты управления информационными рисками в бизнесе Электронный ресурс. // Финансовый директор. 2009. № 3. - Режим доступа: http://www.fd.ru/reader.htm?id=36050.

145. Николаев И. Превратить бухгалтерские данные в управленческие отчеты можно при помощи Excel Электронный ресурс. // Финансовый директор. -2009. № 12. Режим доступа: http://www.fd.ru/reader.htm?id=37064.

146. Никонова А. Доходы и расходы в российском учете и МСФО Текст. // Главбух. 2008. № 11.-е. 86-91.

147. Никонова А. Правила учета резервов по российским стандартам и МСФО Текст. // Главбух. 2008. № 22. - с. 84-90.

148. Нориа H., Стюарт Т. Риск, неопределенность и сомнение Текст. // Harvard Business Review (русское издание). 2006. март. - с. 20-22.

149. Ожегов С.И. Толковый словарь русского языка Электронный ресурс. -Режим доступа: http://www.ozhegov.org.

150. Палий В.Ф. О методе бухгалтерского учета Текст. // Бухгалтерский учет.'— 2006. № 7. с. 55-60.

151. Пальмина Е. Хорошая программа хорошая работа. Электронный ресурс. // Клерк. - 2006. март. - Режим доступа: http://www.klerk.ru/soft/ articles/46391.

152. Перевозчикова Е. Порядок признания МСФО для применения в РФ Электронный ресурс. // Российский бухгалтер. 2011. № 3. - Режим доступа: http://www.rosbuh.ru/ article.asp?rbaid=3046.

153. Перевозчикова Е. Расходы на приобретение программного обеспечения Электронный ресурс. // Российский бухгалтер. 2011. № 2. - Режим доступа: http://www.rosbuh.nl/article.asp7rbaicH3025.

154. Пиаскова Н.С. Роль финансовой информации при анализе результативности бизнеса Текст. // Бухгалтерский учет. — 2006. № 24. с. 58-64.

155. Понокова Д.И. Идентификация и классификация резервов в российской и международной практике Текст. // Международный бухгалтерский учет. -2007. № 1 (97). с. 25-27.

156. Рамаева JI. Минфин назвал типичные ошибки в бухгалтерской отчетности Текст. // Главбух. 2007. № 4. - с. 66-69.

157. Рассказова-Николаева С. А. Обучение профессиональному суждению Текст. // Бухгалтерский учет. 2007. № 17. - с. 44-50.

158. Рекшинский А. Как составляют управленческую отчетность на основе бухгалтерских данных Электронный ресурс. // Финансовый директор. 2009. № 11.- Режим доступа: http://www.fd.ru/reader.htm?id=36964.

159. Ржаницына B.C. Изменения в методологии учета нематериальных активов Текст. // Бухгалтерский учет. 2008. № 7. - с. 5-11.

160. Самоукина Н. Конфликт: понимать — значит управлять Текст. // Кадровое дело. 2003. № 5. - с. 8-19.

161. Самоукина Н. Сценарные конфликты в организации Текст. // Кадровое дело. 2004. № 8. - с. 34-39.

162. Селюков В.К. Управление рисками методами финансовой инженерии Текст. // Российское предпринимательство. 2003. № 1.-е. 57-59.

163. Середа С. ERP-системы поглотят бухучет? Электронный ресурс.?// CNews. Режим доступа: http://www.cnews.ru/reviews/free/software2005/' articles/accounting. shtml; .

164. Соколов Я.В., ГТятов М.Л. Влияние' учетной политики, на финансовый результат Текст.//Бухгалтерский учет. 2006. №21. — с. 43-48.

165. Соколов Я.В., Пятов М:Л. Достоверный и? добросовестный взгляд на бухгалтерскую информацию Текст. // Бухгалтерский учет. — 2007. № 5. — с. 52-56.

166. Соколов Я.В., Соколов В .Я. Традиции и перспективы подготовки бухгалтеров в России Текст. // Бухгалтерский учет. 2007. № 2. - с. 6-10.

167. Сухарев В. Система внутреннего контроля: практика внедрения Электронный ресурс. // Российский бухгалтер. 2009: № 3. .- Режим доступа: http://www.rosbuh.m/article.asp?rbaid=2472:

168. Филина Ф:Н. Анализ налоговых рисков Электронный ресурс. // Российский бухгалтер. ; 2007. № 11. - Режим доступа: http://www.rosbuh.ru/article.asp7rba id =1467.

169. Хокинс H. Как победить коррупцию? Текст. // Коммерсант. 2003. 13 марта.

170. Чайковская JI.A., Якушева Ю.А. Организационные и методологические подходы к отражению условных активов и обязательств хозяйственной деятельности Текст. // Международный бухгалтерский учет. 2007. № 1 (97). - с. 28-37.

171. Шнейдман JI. К аудиторам ужесточили требования Электронный ресурс. // Бизнес-журнал Онлайн. 2008. № 27/02. - Режим доступа: http://finance.rambler.ru/news/index.html?id=12753141.

172. Компания «БЭСТ». Комплексная программа БЭСТ-4. ОСНОВЫ. Электронный ресурс. // Справочник пользователя БЭСТ-4+. — 2003. Режим доступа: http://www.old.spb4plus.ru/modules/mydownloads/ singlefile.php?lid=18 - 392 с.

173. Медведев озвучил пять принципов выхода из глобального кризиса Электронный ресурс. // Грани.ру. 2008. № 4. - Режим доступа: http://grani.ru/Politics/Russia/p. 142431 .html.

174. Оцените налоговые риски Электронный ресурс. // Российский налоговый курьер. 2007. № 13-14. - Режим доступа: http://www.rnk.ru/article3378.html.

175. Предпринимательский риск, его мотивы и функции Электронный ресурс. // Современный бухучет. — 2006. № 7. Режим доступа: http://www.buhi.ni/text/31034-1 .html.

176. Самые громкие финансовые аферы и офшорные скандалы. Дело «Энрон». Электронный ресурс. // Roche & Duffay. 2003. - Режим доступа: http://www.roche-duffay.ru/articles/bewarep3.htm.

177. Учебное пособие по МСФО для профессиональных бухгалтеров Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.accountingreform.ru.

178. How to extract information from Office files by using Office file formats and schemas. Электронный ресурс. // Центр поддержки Майкрософт. Режим доступа: http://support.microsoft.com/kb/840817.165