Учетно-аналитическое обеспечение управления предпринимательскими рисками

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Деревяшкин, Степан Анатольевич

**Год:**

2010

**Автор научной работы:**

Деревяшкин, Степан Анатольевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Йошкар-Ола

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

198

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Деревяшкин, Степан Анатольевич

Введение

1. Влияние предпринимательских рисков на формирование учетной информации для принятия управленческих решений

1.1. Сущность предпринимательских рисков и их влияние на принятие управленческих решений

1.2. Классификация предпринимательских рисков

1.3. Требования стандартов учета и отчетности и задачи оценки рисков в бухгалтерском учете

2. Методические основы отражения предпринимательских рисков в бухгалтерском учете

2.1. Признание рисков в бухгалтерском учете

2.2. Методические основы оценки рисков бухгалтерского учета

2.3. Отражение и раскрытие информации о рисках в учете и отчетности

3. Методика анализа предпринимательских рисков в бухгалтерском учете

3.1. Методический инструментарий анализа предпринимательских рисков

3.2. Методика анализа влияния предпринимательских рисков на капитал организации

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Учетно-аналитическое обеспечение управления предпринимательскими рисками"

Актуальность темы исследования. Деятельность хозяйствующих субъектов в условиях рыночной экономики подвержена влиянию различных рисков. При этом последствия влияния рисков на имущественное, финансовое положение и финансовые результаты деятельности организаций могут быть весьма существенными. Это обуславливает необходимость своевременной идентификации и оценки рисков, принятия мер к снижению возможных их негативных последствий, а также к выявлению и использованию возможных позитивных последствий. Поэтому организации с целью обеспечения эффективности деятельности должны создавать такую систему управления, которая позволяла бы осуществлять качественное управление рисками.

Современный менеджмент обеспечивает управление рисками, организационно осуществляемое руководством или специально созданной системой риск-менеджмента. Следует отметить, что эффективность управления организацией во многом зависит от способности менеджмента управлять рисками, сопутствующими ее деятельности, на основе эффективного взаимодействия всех функций (подсистем) управления. Однако одним из недостатков управления рисками является то, что формируемая в системе бухгалтерского учета информация о рисках и их влиянии на имущественное, финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации, не обеспечивает принятие управленческих решений. Это обусловлено тем, что в большинстве случаев функция управления рисками осуществляется в отрыве от системы бухгалтерского учета, а также тем, что она не в полной мере отвечает задачам управления рисками. Это определяет актуальность задачи развития аналитических функций бухгалтерского учета, направленных на обеспечение информацией управления рисками, и отражение информации о рисках в учете и отчетности. При этом бухгалтерский учет способен отражать события, связанные с рисками, и их последствия, используя собственный методический инструментарий.

Актуальность управления рисками определяют также и общемировые тенденции развития бизнеса, к которым относится глобализация и интеграция. В настоящее время все процессы, происходящие в мировой экономике, тесно взаимосвязаны, и любое решение или действие требует анализа совокупности рисков, определяющих возможность достижения цели. Управление рисками должно осуществляться системно и включать выявление, описание, измерение риска, определение его допустимого уровня, анализ последствий влияния рисков.

Изменения в международных стандартах учета и аудита, принятые Международной федерацией бухгалтеров в долгосрочной программе развития, оцениваются как принципиально новый подход - риск-ориентированный. К бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии с международными стандартами в настоящее время предъявляются несколько основополагающих требований. К ним относятся: 1) объективность представления информации об имущественном и финансовом положении и финансовых результатах деятельности; 2) раскрытие в отчетности стратегии предприятия и эффективности ее реализации; 3) допущение непрерывности деятельности, которое заключается в том, что представляемая экономическим субъектом информация свидетельствует о его намерении продолжать свою деятельность в перспективе. Это предполагает, что бухгалтерская отчетность организации должна отражала не только текущие результаты деятельности, но и обоснованные, достоверные прогнозные данные. При этом от умения менеджмента управлять рисками, достигать цели в условиях неустойчивой внешней среды во многом зависит реализация вышеуказанных принципов. Соответственно, процесс управления рисками должен быть увязан со стратегией и задачами развития- организации, с возможностями и необходимостью обеспечения экономической безопасности бизнеса. Все это обуславливает необходимость оценки влияния рисков и раскрытия информации о них в отчетности.

Задачи управления рисками предполагают, что бухгалтерский учет, как информационная система процесса управления, не может ограничиваться информированием заинтересованных пользователей о рисках, сопутствующих деятельности организаций. Он должен дать оценку возможного их влияния на имущественное и финансовое положение организации и финансовые результаты деятельности. Кроме того, выбор и формирование учетной политики организации, раскрытие и представление информации в отчетности также требует анализа влияния рисков. Традиционно, одним из инструментов отражения влияния рисков в бухгалтерском учете являются резервы, создание которых нацелено, прежде всего, на защиту финансовых интересов организации. При этом основной задачей резервирования является компенсация прогнозируемых потерь. Однако используемая в российском бухгалтерском учете в настоящее время система резервов регламентирована и далеко не всегда отвечает всему многообразию рисков, присущих деятельности экономического субъекта, следовательно, не решает задачи, для которой эта система предназначена. В связи с этим, актуальным является развитие принципов и методов бухгалтерского учета, направленных на управление рисками, и разработка методики анализа их влияния на финансовые результаты деятельности организации.

Таким образом, система управления коммерческой организации, неотъемлемой частью которой является управление предпринимательскими рисками, определяет актуальность развития аналитических функций бухгалтерского учета, обеспечивающих обоснование экономических решений в условиях неопределенности, присущей бизнесу. Интересы пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности требуют раскрытия информации о рисках, присущих деятельности организации, их влиянии на имущественное, финансовое положение, результаты деятельности организации и эффективности управления ими. Поскольку риски не могут являться объектами системы бухгалтерского учета, исследуются в системе риск-менеджмента, решение поставленной задачи возможно на основе взаимодействия и обмена информацией между этими системами. Инструментарий, присущий бухгалтерскому учету, позволяет дать оценку последствиям влияния рисков. Информация об идентифицируемых рисках и возможном их влиянии на деятельность организации должна использоваться в системе бухгалтерского учета при выборе учетной политики в отношении методов оценки объектов, формировании резервов, обосновании целесообразности дополнительных расходов на компенсацию или предупреждение негативных последствий влияния рисков и раскрываться в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Состояние и степень изученности проблемы. В экономической литературе к настоящему моменту опубликовано немало трудов, посвященных изучению рисков.

Значительный вклад в исследование данной проблемы внесли отечественные ученые, такие как А.П. Альгин, И.Т. Балабанов, К.В. Балдин, С.Н. Воробьев, Л.П. Гончаренко, П.Г. Грабовый, М.Г. Лапуста, Л.М. Макаревич, В.А. Москвин, С.Н. Петрова, М.А. Рогов, Э.А. Уткин, Н.В. Хохлов, Л.Г. Шаршукова, А.С. Шапкин, А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева, Е.И. Шохин и другие.

Вопросы признания, оценки и анализа рисков, отражения и раскрытия информации об их влиянии в отчетности исследуются в работах, посвященных развитию теории и методологии бухгалтерского учета, анализа и аудита, М.А. Азарской, В.Г. Когденко, В.В. Ковалева, М.В. Мельник, О.А. Мироновой, В.Ф. Палия, В.И. Подольского, В.Л. Поздеева, Г.В. Савицкой, Л.В. Сот-никовой, А.Е. Суглобова, А.Д. Шеремета и других ученых.

В зарубежной экономической литературе разнообразные теоретические и практические аспекты управления рисками нашли свое отражение в трудах Т.Бачкаи, Л.А. Бернстайна, П. Бернстайна, И.А. Бланка, Дж. Кейнса, Г.Марковица, А. Маршалла, Д.Мессена, О. Моргенштерна, Дж. Милля, Ф. Найта, А. Пигу, К. Рэкхэда, А.Смита, И. Шумпетера, С. Хьюса и других.

Однако данная проблема все еще вызывает множество споров и разногласий, что объясняется многогранностью понятия "риск" и сложностью его исследования. При этом большинство работ экономистов посвящено исследованию предпринимательского риска, в то время как методические и практические аспекты признания этих рисков в бухгалтерском учете и раскрытия информации о них в отчетности остаются малоизученными. В экономической литературе, посвященной вопросам управления рисками, исследователями используется термин "бухгалтерские риски". При этом под бухгалтерскими рисками понимаются два различных по своей природе вида риска: информационные риски, являющиеся следствием неопределенности в системе бухгалтерского учета; предпринимательские риски, связанные с бизнесом, информация о последствиях влияния которых находит отражение в учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В этой связи представляется актуальным исследование сущности рисков в целях их признания в бухгалтерском учете, классификации, оценки и раскрытия в отчетности информации, а также разработка методики анализа и оценки влияния рисков на результаты деятельности организации.

Цели и задачи исследования. Цель исследования заключается в разработке комплекса теоретико-методических вопросов учетно-аналитического обеспечения управления предпринимательскими рисками.

В соответствии с поставленной целью определены следующие задачи исследования:

- охарактеризовать сущность рисков и обосновать возможности развития аналитического учета в целях принятия управленческих решений;

- выявить признаки и уточнить классификацию предпринимательских и бухгалтерских рисков;

- проанализировать требования российских и международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности, позволяющие определить подходы к признанию, оценке и отражению рисков в учете;

- выявить методические особенности отражения последствий предпринимательских рисков в бухгалтерском учете, обеспечивающие возможность использования бухгалтерской информации в управлении;

- разработать методику оценки влияния предпринимательских рисков, последствия которых отражаются в бухгалтерском учете, на стоимостное измерение объектов учета;

- выявить и усовершенствовать способы представления и раскрытия информации о предпринимательских рисках в бухгалтерском учете и отчетности;

- разработать методику анализа влияния предпринимательских рисков в бухгалтерском учете.

Область исследований. Выбранная тема исследования соответствует научным направлениям ВАК по специальности 08.00.12 "Бухгалтерский учет, статистика": п. 1.3. Методология учета, контроля и анализа финансовых результатов, п. 1.4. Методологические основы и целевые установки бухгалтерского учета и экономического анализа, п. 1.10. Особенности формирования бухгалтерской и статистической отчетности по отраслям, территориям и другим сегментам хозяйственной деятельности.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования являются теоретические и методические вопросы признания рисков в бухгалтерском учете, принципы и методы отражения их в бухгалтерском учете и отчетности. Объектом исследования выступает деятельность коммерческих организаций Республики Марий Эл.

Теоретическая и методологическая основа исследования. Теоретической и методологической основой исследования диссертации выступили работы отечественных и зарубежных ученых, посвященные экономике, экономической теории, теории рисков, управлению рисками, теории бухгалтерского учета, бухгалтерскому (финансовому) учету, экономическому и финансовому анализу.

В работе использованы материалы периодических изданий, законодательные акты, нормативные документы, положения по бухгалтерскому учету, международные стандарты финансовой отчетности, практические данные коммерческих организаций.

В процессе исследования применялись следующие общенаучные методы: наблюдение, сравнение, анализ и синтез, методы системного и экономического анализа, что позволило обеспечить достоверность и обоснованность выводов и рекомендаций, предложенных в диссертации.

Научная новизна. Основные положения и выводы, представляющие научную новизну, заключаются в обосновании теоретических и методических положений по организации учета и анализа влияния последствий рисков на принятие управленческих решений:

- уточнено определение риска, как следствие события или группы взаимосвязанных событий, характеризующихся определенной вероятностью наступления, и/или тем, что принимаемые решения не обеспечат достижение поставленных целей, позволяющее идентифицировать риски и признать их последствия; раскрыто содержание категории "риски в бухгалтерском учете" для их идентификации, признания и оценки;

- уточнена классификация бухгалтерских рисков, отражающая связь последствий риска с логикой и задачами учетного процесса;

- выделен методический инструментарий национальных и международных стандартов учета и подготовки отчетности, позволяющий обеспечить представление и раскрытие в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о рисках, присущих деятельности организаций, и их последствий;

- разработаны методические подходы признания и отражения рисков в бухгалтерском учете, основанные на анализе и идентификации соответствующих фактов хозяйственной жизни;

- определены последовательность и содержание процедур учетного процесса, формирующих методику изменения стоимости объектов учета под влиянием рисков;

- сформирована система показателей и предложен формат внутренней отчетности, отражающий последствия влияния риска на результаты деятельности организации;

- разработана методика анализа влияния предпринимательских рисков, включающая три направления: анализ риска вероятного банкротства, анализ последствий влияния рисков на объекты бухгалтерского учета, анализ эффективности затрат на снижение негативных последствий влияния рисков.

Теоретическое значение результатов работы состоит в развитии функций аналитического учета, обеспечивающих формирование информации о последствиях влияния рисков на деятельность организации.

Практическая значимость заключается в том, что выводы и предложения, полученные в результате выполненного исследования, могут быть использованы в практике работы организаций разных отраслей в целях совершенствования управления рисками, повышения обоснованности управленческих решений. Самостоятельное значение имеют предложенные в работе:

- рекомендации по раскрытию в учетной политике и отчетности информации об идентифицируемых рисках;

- система показателей и формат внутренней отчетности, отражающие последствия влияние риска.

Предложенная методика анализа последствий влияния рисков может быть использована при аудите коммерческих организаций, при тестировании системы внутреннего контроля в целях выявления риска существенного искажения отчетности.

Апробация результатов исследования. Основные теоретические и практические результаты исследования рассмотрены и одобрены на международных конференциях, межвузовских научных конференциях, проводимых Марийским государственным техническим университетом. Часть исследовательского материала вошла в разработку учебно-методических комплексов по дисциплинам "Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности" и "Управленческий анализ в отраслях", читаемым кафедрой бухгалтерского учета и аудита Марийского государственного технического университета для студентов экономических специальностей. Наиболее существенные положения и результаты исследования автора нашли отражение в 12 публикациях, авторским объемом 5,05 печ. л., среди которых две работы опубликованы в изданиях, рекомендованных ВАК.

Отдельные положения диссертации внедрены в практику деятельности коммерческих организаций Республики Марий Эл ОАО "Марийский целлюлозно-бумажный комбинат" (г. Волжск), ООО "Альфа Дом" (г. Йошкар-Ола), аудиторской фирмы ООО "Проф-аудит" (г. Йошкар-Ола).

Объем и структура работы. Диссертация содержит введение, три главы, заключение, библиографию, иллюстрирована таблицами и рисунками.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Деревяшкин, Степан Анатольевич

Заключение

В результате решения поставленных в диссертации целей и задач были получены следующие результаты:

1. Исследования современной и классической литературы в области управления рисками, теории рисков, а также бухгалтерского учета, проведенный анализ сущности категории "риск" позволили выявить следующие проблемные вопросы:

- несмотря на долгую историю изучения рисков и обилие научных трудов, до сих пор не существует единого подхода к пониманию сущности и классификации рисков, что во многом обусловлено сложностью и многогранностью этой категории;

- в современном бизнесе один из недостатков в управлении рисками состоит в том, что оно осуществляется в отрыве от системы бухгалтерского учета, которая не обеспечивает процесс принятия управленческих решений необходимой информацией и не в полной мере отвечает задачам управления рисками.

2. Критический обзор подходов к пониманию предпринимательского риска позволил выделить общее в определениях, предлагаемых различными авторами, а также сделать вывод о необходимости уточнения его определения, используя эвентологический подход, основанный на учении о событиях; о событийном многообразии субъектов и объектов, их строении, о связях событий друг с другом. Риск характеризует связь неопределенности, вероятности и события и оценивается как последствия его влияния на достижение цели. Это создает возможности идентификации, признания и оценки последствий влияния рисков при регистрации событий (фактов хозяйственной жизни). Было предложено следующее определение риска. Риск - это следствие события или группы взаимосвязанных событий, характеризующихся определенной вероятностью наступления, и/или тем, что принимаемые решения не обеспечат достижения поставленных целей. Такой подход позволяет выделить и систематизировать факты хозяйственной жизни (события), связанные с рисками, дать оценку последствий влияния рисков в бухгалтерском учете. Сделан вывод, что выбор метода управления риском должен осуществляться с учетом степени предполагаемого влияния последствий риска на деятельность организации, ее имущественное и финансовое положение, результаты деятельности.

3. Неопределенность объективно существует в среде функционирования экономических субъектов и в системе бухгалтерского учета. В связи с этим, в экономической литературе используются понятия "бухгалтерские риски" и "риски в бухгалтерском учете". Из категории "риски в бухгалтерском учете" в работе выделено две группы рисков, разных по своей экономической природе: предпринимательские риски, отражаемые в бухгалтерском учете, и бухгалтерские (информационные) риски, присущие самой системе бухгалтерского учета. При этом риски, отражаемые в бухгалтерском учете, включают в себя предпринимательские риски, оказывающие влияние на стоимостное измерение объектов учета. Это определяет необходимость выбора и обоснования в учетной политике организации способов и методов учета различных объектов во взаимосвязи с задачами управления рисками и учетом влияния их последствий на финансово-хозяйственную деятельность и объективное отражение информации в отчетности. Это, соответственно, оказывает влияние на управленческие решения, принимаемые как внутренними, так и внешними информационными пользователями, стратегию, тактику и перспективы деятельности экономического субъекта. В то же время, бухгалтерские (информационные) риски связаны с информационным обеспечением процесса управления как одной из функций системы бухгалтерского учета.

4. На основе анализа существующих классификаций предпринимательского риска уточнена и дополнена классификация рисков в бухгалтерском учете по ряду признаков, а именно:

- по видам учета (риски в бухгалтерском, управленческом, налоговом учете, учете по международным стандартам финансовой отчетности);

- по способу их отражения (предпринимательские риски, отражаемые в системе резервов, в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности, через показатели отчетности) и по видам (финансовые, имущественные, производственные, коммерческие и прочие риски, отражаемые в бухгалтерском учете);

- по объектам учета;

- по стадиям учетного процесса (риски при первичной регистрации фактов хозяйственной деятельности, при осуществлении аналитического учета, синтетического учета, в процессе составления бухгалтерской (финансовой) отчетности).

Это позволило сформулировать методические подходы и выбрать инструментарий оценки последствий рисков в бухгалтерском учете.

5. Анализ требований отечественных и международных стандартов учета и отчетности к отражению рисков позволил выделить требования к формированию информацию о риске и неопределенности, которая влияет на учет имущества и обязательств, а также должна раскрываться в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Международные стандарты финансовой отчетности уделяют большее внимание вопросам учета и признания рисков и неопределенностей. При этом в равной степени это относится как к методам бухгалтерского учета, так и вопросам раскрытия информации в отчетности. Важно также отметить направленность требований стандартов на отражение перспектив, информации о будущем развития организации в соответствии с одним из ключевых принципов бухгалтерского учета — допущением непрерывности деятельности. Изменения в международных стандартах учета и аудита, принятые Международной федерацией бухгалтеров в долгосрочной программе развития, оцениваются как принципиально новый подход — риск-ориентированный.

Информация, формируемая в системе бухгалтерского учета, должна отражать присущие деятельности, экономического субъекта существенные неопределенности и формироваться с учетом последствий влияния рисков на результаты хозяйственной деятельности и капитал, как основной объект бухгалтерского учета.

6. Современная система управления организацией ставит перед собой задачи выявления и оценки рисков, сопутствующих деятельности организации. Эти задачи выполняет система риск-менеджмента. Обоснование управленческих решений в отношении рисков требует использования информации бухгалтерского учета. Это возможно, если информация о событиях, связанных с риском и их последствиях, будет регистрироваться в бухгалтерском учете и использоваться при выборе методов учета различных объектов, а последствия влияния рисков оцениваться как изменение величины и структуры капитала организации. В работе сформулированы методические основы признания предпринимательских рисков в бухгалтерском учете, оценки возможного их влияния на величину полученных или утраченных экономических выгод, и изменение стоимостной оценки объектов бухгалтерского учета. Признание рисков в бухгалтерском учете связано с созданием резервов. Анализ состава и методики формирования резервов в бухгалтерском учете свидетельствует, что резервная система не соответствует всему разнообразию рисков и не в полной мере выполняет функцию компенсации возможных потерь. Сделан вывод о целесообразно выявления возможности развития системы резервов с учетом рисков, присущих деятельности организации.

7. Оценка предпринимательских рисков осуществляется в системе риск-менеджмента. В системе бухгалтерского учета может быть дана оценка последствий влияния рисков на стоимостное измерение объектов бухгалтерского учета. Основными методическими инструментами выступают оценка и резервирование. Предложенная методика оценки предпринимательских рисков в бухгалтерском учете основана на взаимодействии системы риск-менеджмента и системы бухгалтерского учета. В компетенции риск-менеджмента находятся вопросы идентификации, классификации и оценки риска. Менеджмент, признавая наличие риска, выбирает методы управления им, дает описание рисков. В бухгалтерском учете необходимо идентифицировать, классифицировать и оценивать факты хозяйственной жизни, связанные с риском, а также оценить изменение стоимости объектов бухгалтерского учета под влиянием риска. Для этого предлагается в аналитическом учете выделять обособленно информацию о фактах хозяйственной жизни (событиях), характеризующих последствия влияния риска. В работе предложены модель формирования информации о предпринимательских рисках, отражаемых в бухгалтерском учете, и модель оценки последствий влияния предпринимательских рисков, признаваемых в бухгалтерском учете, на величину капитала организации, реализующие эту задачу.

8. Анализ требований учетных стандартов к представлению и раскрытию информации о предпринимательских рисках в бухгалтерской отчетности, позволил систематизировать информацию о рисках и их последствиях, находящих отражение в бухгалтерской отчетности в разрезе видов риска, а также форм бухгалтерской отчетности. Бухгалтерская отчетность содержит ряд требований к отражению информации об объектах бухгалтерского учета, что позволяет раскрыть риски, связанные с ними и их последствия: Однако имущественные, производственные, коммерческие, экологические, природ-но-естественные риски, а также риски искажения информации не находят отражения в формах бухгалтерской отчетности, что не позволяет пользователям оценить последствия их влияния на деятельность организации. Кроме того, не отражается также информация о размере фактически произведенных расходов по созданным резервам предстоящих расходов.

Для обеспечения процесса управления рисками разработаны формы внутренних отчетов, позволяющие получить пользователям детальную информацию о возможных последствиях предпринимательских рисков, отражаемых через инструменты резервирования; а также отчет о расходах, потерях и полученных выгодах по страхуемым рискам. Функциональное назначение указанных отчетов состоит в обмене информацией между системами бухгалтерского учета и риск-менеджмента. Периодичность составления отчетов зависит от характера риска. Составление отчетов будет способствовать созданию системы непрерывного информирования менеджмента о рисках и мероприятиях, применяемых в целях снижения их негативных последствий. Такая отчетность должна использоваться для построения аналитических обзоров, оценки эффективности мероприятий риск-менеджмента как в целом по организации, так и в отношении отдельных рисков, выделяемых в данном периоде как значимые.

9. Изучение основных концепций и подходов к анализу риска, позволило сделать вывод, что при анализе рисков используются как методы, традиционные для риск-менеджмента, так и методы, традиционные для экономического анализа. При этом применяемые в риск-менеджменте способы анализа риска предполагают использование математического и статистического инструментария для получения сведений о событиях, связанных с риском и вероятности их возникновения. В бухгалтерском учете должна формироваться и систематизироваться информация, обеспечивающая возможность проведения экономического анализа.

Согласно требованиям законодательства в учете могут отражаться фактически свершившиеся события, либо события, возникновение которых характеризуется очень высокой вероятностью, что исключает возможность регистрации многих показателей, используемых риск-менеджментом. Поскольку основная цель бухгалтерского учета заключается в информировании заинтересованных пользователей о деятельности организации, анализ предпринимательских рисков должен быть направлен на оценку последствий рисков и их влияния на результаты деятельности и капитал организации.

В этой связи, могут использоваться методы экономического анализа, позволяющие оценить степень финансовой устойчивости и финансовое состояние предприятия и, таким образом, оценить риск предпринимательской деятельности, заключающийся в возможности получения убытков или банкротства предприятия в будущем. Поэтому анализ рисков в бухгалтерском учете должен быть дополнен анализом последствий влияния рисков на капитал организации, а также анализом эффективности затрат на снижение рисков. При этом целесообразно анализировать те виды рисков в бухгалтерском учете, последствия которых поддаются точной стоимостной оценке. К затратам на снижение предпринимательских рисков следует отнести затраты на страхование, на проведение внешнего аудита и иных аудиторских услуг, а также организацию службы внутреннего аудита (внутреннего контроля).

Предложены содержание и направления анализа рисков в бухгалтерском учете: анализ финансового состояния, анализ последствий рисков в бухгалтерском учете и анализ эффективности затрат на снижение рисков в бухгалтерском учете, позволяющие дать оценку в бухгалтерском учете влияния риска предпринимателя и его последствий на капитала организации.

10. Предложена методика анализа рисков в бухгалтерском учете, включающая систему показателей (абсолютных и относительных), способы и приемы расчета изменения стоимости объектов бухгалтерского учета и их влияния на капитал организации в разрезе предпринимательских рисков.

Методика расчета абсолютных показателей позволяет определить совокупное стоимостное изменение капитала организации и его (структуры добавочного капитала, прибыли/убытка и др.). Методика расчета относительных показателей позволяет определить относительное влияние последствий рисков на капитал и его отдельные элементы.

Для анализа эффективности затрат на снижение рисков использованы показатели: коэффициент возмещаемости затрат антирисковых мероприятий и рентабельность затрат антирисковых мероприятий по видам мероприятий. Коэффициент возмещаемости затрат антирисковых мероприятий будет рассчитываться как отношение дохода от применения антирисковых мероприятий к затратам на проведение антирисковых мероприятий. Рентабельность затрат антирисковых мероприятий можно рассчитать как отношение эффекта от внедрения антирисковых мероприятий (разницы между доходами от мероприятия и затратами на него)\* к затратам на него. Такие показатели можно рассчитать как по каждому виду проводимых антирисковых мероприятий, так и по всем мероприятиям в целом.

Конкретный набор показателей, используемых для анализа деятельности предприятий, может быть определен исследователем самостоятельно в зависимости от задач анализа и объекта исследования.

В целях выявления влияния факторов на относительные показатели анализа рисков сформулированы факторные модели: трехфакторная мультипликативная модель анализа относительного изменения капитала за счет влияния i-ro вида риска в бухгалтерском учете; четырехфакторная смешанная модель анализа рентабельности затрат антирисковых мероприятий; четырехфакторная смешанная модель анализа коэффициента возмещаемости затрат на антирисковые мероприятия.

Предлагаемая методика была апробирована на двух производственных предприятиях Республики Марий Эл. Проведенный анализ свидетельствует, что предлагаемая методика позволяет определить последствия влияния рисков предпринимательской деятельности, а также бухгалтерских (информационных) рисков на капптал организации. А изучение влияния последствий рисков на капитал в совокупности с анализом финансового состояния предприятия позволяет определить подверженность предприятия риску в целом, а также оценить эффективность проводимых им мероприятий, направленных на снижение возможных негативных последствий рисков.

156

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Деревяшкин, Степан Анатольевич, 2010 год

1. Абчук В.А. Теория риска. - Л.: Судостроение, 1983. - 153 с.

2. Абчук В.А.Предприимчивость и риск. СПб.: ИПК РП, 1994. - 64 с.

3. Аверчев И.В. Подготовка международной финансовой отчетности российскими предприятиями и банками / Игорь Аверчев. М.: Вершина, 2008. - 680 с.

4. Азарская М.А. Теория и методология обеспечения качества аудита: Дисс. . док. эк. наук. Йошкар-Ола, 2009. - 414 с.

5. Альгин А.П. Грани экономического риска. М.: Мысль, 1991. - 64 с.

6. Альгин А.П. Риск и его роль в общественной жизни. М.: Мысль, 1989. - 187 с.

7. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. 2-е изд., испр. и доп. Под ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник. М.: Омега - Л, 2006. - 408 с.

8. Ансофф И. Стратегическое управление / Сокр. пер. с англ. Научн. ред. и авт. предисл. Л.И. Евенко. М.: Экономика, 1989. - 358 с.

9. Анфилатов В. С., Емельянов А. А., Кукушкин А. А. Системный анализ в управлении: Учеб. пособие / Под ред. А. А. Емельянова. — М.: Финансы и статистика, 2002.-368с.

10. Арсеньев Ю.Н., Сулла М.Б., Минаев B.C. Управление экономическими и финансовыми рисками. М.: Высшая школа, 1997. — 147 с.

11. Баканов М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник / Под ред. М.И. Баканова. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2006. 536 с.

12. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. М.: Финансы и статистика, 2002. 526 с.

13. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. М.: Финансы и статистика, 1996. -192 с.

14. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта/И.Т.Балабанов.- 2-е изд., доп.- М.: Финансы и статистика, 2000. -206 с.

15. Балдин К.В., Воробьев С.Н. Риск-менеджмент: Уч. пособие. М.: Гарда-рики, 2005.-285 с.

16. Басовский JT.E. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие/ Л.Е.Басовский, Е.Н. Басовская — М.: ИН-ФРА-М, 2004.-366 с.

17. Бахрамов Ю.М., Глухов В.В. Финансовый менеджмент: Уч. пособие. — СПб: Изд-во "Лань", 2006. 736 с.

18. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2007. - 215 с.

19. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: перевод с англ. / Науч. ред. перевода чл.-корр. РАН И.И. Елисеева. Гл. редактор серии проф. Я.В. Соколов. М.: Финансы и Статистика, 1996. - 624 с.

20. Бернстайн П. Против богов: Укрощение риска / пер. с англ. М.: Олимп-Бизнес, 2000. 400 с.

21. Бланк И.А. Управление активами и капиталом предприятия. Киев: Эльга, Ника-Центр, 2003. - 446 с.

22. Бланк И.А. Управление активами. К.: "Ника-Центр", 2000. - 720 с.

23. Бланк И.А. Управление прибылью. Киев: "Ника-Центр", 1998. - 544 с.

24. Большая экономическая энциклопедия. М.: Эксмо, 2008. - 816 с.

25. Бочаров В.В. Финансовый анализ. СПб.: Питер, 2007. 204 с:

26. Бригхэм Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент: Полный курс: В 2-х т./ Пер. с англ. под ред. В.В.Ковалёва. СПб: Экономическая школа, 1997. - Т. 1 - 497 е.; Т.2 - 669 с.

27. Бригхэм Юджин Ф. Энциклопедия финансового менеджмента: сокр. пер. с англ. / Ред. кол.: A.M. Емельянов, В.В. Воронов, В.И. Кушлин и др. -5-е изд. М.: РАГС; ОАО "Издательство "Экономика", 1998. - 823 с.

28. Бромвич М. Анализ экономической эффективности капиталовложений / /Пер. с англ. А. Г. Пивовара. М.: ИНФРА-М, 1996. - 432 с.

29. Бузько И.Р., Трунина И.М., Загирняк Д.М. Экономический риск и управление инновационной деятельностью предприятия. Киев: ИСМО, 1996.- 135 с.

30. Бычкова С.М., Растамханова JI.H. Риски в аудиторской деятельности. М.: Финансы и статистика, 2003. 416 с.

31. Вакуленко Т.Г., Фомина Л.Ф. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений. СПб.: "Изд. Торг. Дом Терли", 1999.- 160 с.

32. Валдайцев С.В. Риски в экономике и методы их страхования. СПб.: Питер, 1992.

33. Ван Хорн Дж. Основы управления финансами: пер. с англ. (под. ред. Елисеевой И.И.) М.: Финансы и статистика, 1997. - 800 с.

34. Ван Хорн, Джеймс, К., Вахович, мл., Джон, М. Основы финансового менеджмента, 11-е издание.: Пер. с англ. М.: Издательский дом "Вильяме", 2003.-992 е.: ил.

35. Васильева JI.C. Финансовый анализ / JI.C. Васильева, М.В. Петровская. 3-е изд. М.: КНОРУС, 2008. 816 с.

36. Вейцман Н.Р. Анализ хозяйственной деятельности предприятия по данным учета (счетный анализ). Издание 5-е (переработанное). - М.: В/О "СОЮ-ЗОРГУЧЕТ", Редакционно-издательское управление, 1938.- 171 с.

37. Витлинский В.В. Экономический риск: системный анализ, менеджмент. Киев: Всеувито, 1994. - 198 с.

38. Витлинский В.В., Наконечный С.И. Риск в менеджменте. Киев: ТОВ Боричфен-М, 1996. - 336 с.

39. Войлотовский Н.В. Экономический анализ. Учебник / Под ред. Н.В. Войлотовского, А.П. Калининой, И.И. Мазуровой. М: Высшее образование, 2005. - 509 с.

40. Воробьев С.Н., Балдин К.В. Управление рисками в предпринимательстве. М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и Ко", 2006. - 772 с.

41. Герасименко Г.П., Маркарьян С.Э., Маркарьян Э.А., Шумилин Е.П. Управленческий, финансовый и инвестиционный анализ: Практикум. Серия "Экономика и управление". Ростов н/Д: Издательский центр "МарТ", 2002.- 160 с.

42. Герстнер П. Анализ баланса /Перевод Н. А. Ревякина под редакцией проф. Н. Г. Филимонова. М.: Издательство "Экономическая жизнь", 1926.-326 с.

43. Гиляровская Л.Т., Мельникова JI.A. Бухгалтерский учет финансовых резервов предприятия. М.: ПИТЕР, 2003. - 192 с.

44. Гинзбург А.И. Экономический анализ. СПБ.: Питер, 2004. - 480 с.

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

46. Государственный стандарт Российской Федерации "Менеджмент риска" ГОСТ Р 51897-2002 Утвержден Постановлением Госстандарта России от 30 мая 2002 г. N 223-ст.

47. Грабовый П. Г. Риски в современном бизнесе. М.: Алане, 1994. - 240 с.

48. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (в действующей редакции).

49. Гранатуров М.В. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения. М.: Дело и сервис, 2002. - 160 с.

50. Грачев А.В. Финансовая устойчивость предприятия: анализ, оценка и управление: Учеб.- практ. пособие. М.: Дело и сервис, 2004. - 190 с.

51. Грейденберг М.Б. Анализ хозяйственной деятельности промышленного предприятия. Москва: ГОСФИНИЗДАТ, 1938.—79 с.

52. Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2000. 112 с.

53. Гудович Г.К. Анализ финансового состояния предприятия: Учеб. пособие,-Липецк: ЛЭГИ, 2003.- 122с.

54. Дойль П. Менеджмент: стратегия и тактика. СПб.: Издательство "Питер", 2001. - 560 с.

55. Донцова Л. В. Анализ финансовой отчетности.: учебник / Л. В. Донцова, Н.А. Никифорова. 6-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство "Дело и сервис", 2008. - 368 с.

56. Дубров A.M., Лагоша Б.А., Хрусталев Е.Ю. Моделирование рисковых ситуаций в экономике и бизнесе: Учебное пособие М.: Финансы и статистика, 1999. - 176 с.

57. Ендовицкий Д.А., Исаенко А.Н. Финансовые резервы организации: анализ и контроль: научное издание / Под ред. Д.А. Ендовицкого. -М.: КНОРУС, 2006 . 304 с.

58. Ендовицкий Д.А., Щербаков М.В. Диагностический анализ финансовой несостоятельности организаций: учебное пособие / Под ред. Д.А. Ендовицкого. М.: Экономистъ, 2007. - 287 с

59. Ефимова О.В. Финансовый анализ. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Бухгалтерский учет, 2006. 528 с.

60. Жарылгасова Б.Т., Суглобов А.Е. Анализ финансовой отчетности: учебник / Б.Т.Жарылгасова, А.Е.Суглобов. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2008. - 304 с.

61. Жарылгасова Б.Т., Суглобов А.Е. Международные стандарты аудита: учебное пособие / Б.Т. Жарылгасова, А.Е.Суглобов. 3-е изд., стер. -М.: КНОРУС, 2007. - 400 с.

62. Залотницина Н. Резервами по рискам Электронный ресурс СПС "Консультант^". // Расчет. 2009. № 3.

63. Канке А.А., Кошевая И.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. 2-е изд., испр. и доп. - М.: ИД "ФОРУМ": ИНФРА-М, 2007. - 288 с.

64. Каноненко А.Ф., Холезов А.Д., Чумаков В.В. Принятие решений в условиях неопределенности. М.: ВЦ АН СССР, 1991. - 197 с.

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

66. Каспина Р.Г. Международная система финансовой отчетности. М.: Изд-во "Бухгалтерский учет", 2003. - 176 с.

67. Кейнс Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег. М.: Прогресс, 1978.-494 с.

68. Клейнер Г. Б., Тамбовцев В. Д., Качалов P.M. Предприятие в нестабильной экономической среде: риски, стратегии, безопасность. М.: Экономика, 1997.-226 с.

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

70. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. М.: Финансы и статистика, 2005. - 560 с.

71. Ковалев В.В. Финансовый учет и анализ: концептуальные основы. М.: Финансы и статистика, 2004. - 720 е.: ил.

72. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Учебник. — М.: ООО "ТК Велби", 2002. 424 с.

73. Ковалев В.П., Тупальский Н.И. Словарь коммерсанта (термины и понятия). Могилев, 1993.

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

75. Копытин В.Ю. Моделирование рисков и суждений и их представление в финансовой отчетности банков Электронный ресурс СПС "Консупь-тант+". // МСФО и МСА в кредитной организации, 2009, № I.

76. Крылов С.И. Концепция стратегического финансового анализа деятельности коммерческой организации Электронный ресурс СПС "Консуль-тант+". // Экономический анализ: теория и практика, 2007, № 19.

77. Крылов С.И. Сбалансированная система показателей как аналитический инструмент стратегического управления в условиях современной рыночной экономики Электронный ресурс СПС "Консультант+". // Экономический анализ: теория и практика, 2007, № 24.

78. Крылов Э.И. и др. Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности предприятия: Учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2003.- 192 с.

79. Кукукина И. Г. Учет и анализ банкротств: Учебник/ И. Г.Кукукина, И. А. Астраханцева- М.: Финансы и Статистика, 2005. 304 с.

80. Лапенков В.И., Сангадиев З.Г. Технико-экономический анализ деятельности предприятия: Учебное пособие. Улан-Удэ.: Изд-во ВСГТУ, 2000. - 240 с.

81. Лапуста М.Г., Шаршукова Л.Г. Риски в предпринимательской деятельности. М.: ИНФРА-М, 1998. - 224 с.

82. Любушин Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие — 2-е изд., перераб. и доп. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. 448 с.

83. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятий: Учеб. пособие для вузов /Под ред. проф. Н.П. Любушина. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. - 471 с.

84. Мазурова И.И. Анализ финансового состояния коммерческой организации: Учеб. пособие. СПб.: Изд-во С.-Петерб. гос. ун-та экономики и финансов, 2003.- 278с.

85. Макаревич Л.М. Управление предпринимательскими рисками. М.: Издательство "Дело и Сервис", 2006. - 448 с.

86. Макарова Л.Г. Экономический анализ в управлении финансами фирмы: учеб. пособие для студ. высш. учеб. заведений / Л.Г. Макарова, А.С. Макаров. М.: Издательский центр "Академия, 2008. - 336 с.

87. Макарьева В.И. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации.- М.: Финансы и статистика, 2005.- 261с.

88. Маренков H.JI., Веселова Т.Н. Экономический анализ. Серия "Высшее образование". Ростов-на-Дону: Феникс, 2004. - 416 с.

89. Маршалл А. Основы экономической науки. М.: Эксмо, 2007. - 832 с-(Антология экономической мысли).

90. Маршалл А. Принципы экономической науки. В 3 т.: Пер. с англ. М.: Прогресс, 1983.-Т. 1.-415 с; 1984.-Т.2.-311 с; Т.3.-415 с.

91. Медведев М.Ю. ПБУ 1-20. Просто на 100% / М.Ю. Медведев. 3-е изд., переработанное. - М.: Эксмо, 2008. - 384 с.

92. Международные и российские стандарты бухгалтерского учета: сравнительный анализ, принципы трансформации, направление реформирования. / Под ред. С.А.Николаевой. М.: Аналитик-Пресс, 2001. - 624 с.

93. Международные стандарты финансовой отчетности 2007: издание на русском языке. М.: Аскери-АССА, 2007. 1064 с.

94. Мельник М.В. Анализ и оценка систем управления на предприятиях. -М.: Финансы и статистика, 1990. — 135 с.

95. Мельник М.В., Бердников В.В. Финансовый анализ: система показателей и методика проведения: учеб. пособие / под. ред. М.В.Мельник. -М.: Экономистъ, 2006. 159 с.

96. Мельник М.В., Когденко В.Г. Методология аудита: развитие новых направлений Электронный ресурс СПС "Консультант+". // Аудиторские ведомости, 2005, № 10.

97. Мескон М.Х., Альберт М., Хедоури Ф. Основы менеджмента.: Пер. с англ. М.: Дело, 1998. - 800 с.

98. Милль Дж. С. Основы политической экономии. Т.2. М.: ПРОГРЕСС, 1986.- 165 с.

99. Миронова О.А., Азарская М.А. Учет, налогообложение и аудит в страховых организациях. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Изд-во "Бухгалтерский учет", 2008. - 272 с.

100. Миронова О.А. Аудит: теория и методология: учеб. пособие: для студентов, обучающихся по специальности "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / О.А.Миронова, М.А.Азарская. 3-е изд., испр. и доп. - М.: Оме-га-Л, 2007. - 428 с.

101. Миронова О.А., Курочкина И.П. Методологическое единство бухгалтерского учета и аудита. Текст. // Вестник Самарского государственного экономического университета. Самара, 2007. - № 2. с. 84-86.

102. Миронова О.А. Финансовый учет: организация и перспективы развития в России. Йошкар-Ола, 1996. - 118 с.

103. Миэрннь Л.А. Основы рискологии: Учеб. Пособие. СПб.: СПб ГУЭФ, 1998.- 138 с.

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

105. Москвин В.А. Управление рисками при реализации инвестиционных проектов. М.: Финансы и статистика, 2004. - 352 с.

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

107. Найт Ф. X. Риск, неопределенность и прибыль / пер. с англ. М.: Дело, 2003.-360 с.

108. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (в действующей редакции).

109. Нейман Дж., Моргенштерн О. Теория игр и экономическое поведение / Пер. с англ. М.: Наука, 1970. - 708 с.

110. Нидлз Б. и др. Принципы бухгалтерского учета / Б.Нидлз, Х.Андерсон, Д.Колдуэлл: Пер. с англ. / Под ред. Я.В.Соколова. М.: Финансы и статистика, 1993.-496 с.

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

112. Общая теория рисков: учеб. пособие для студентов высш. учеб. заведений / Я.Д. Вишняков, Н.Н. Радаев. М.: Издательский центр "Академия", 2007.-368 с.

113. Овечкина О.Н. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. — Йошкар-Ола: МарГТУ, 2005. 176 с.

114. Палий В.Ф. Бухгалтерская отчетность: особенности. М.: Бератор-Пресс, 2003.-216 с.

115. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник. издание 4-е перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2009. - 512 с.

116. Панина И.В. Риски существенного искажения финансовой отчетности хозяйствующего субъекта / И.В. Панина // Экономический анализ: теория и практика. 2007. N 8. С. 31 38.

117. Пигу А.С. Экономическая теория благосостояния. Пер. с англ. М.: Прогресс, 1985.-Т. 1-2.

118. Пласкова Н.С. Экономический анализ. М.: Эксмо, 2007. - 703 с.

119. Подольский В.И., Сотникова JI.B. Требования к учету и предпосылки в аудиторской деятельности: сходство и различие Электронный ресурс СПС "Консультант+". // Бухгалтерский учет, 2003, № 20.

120. Подольский В.И., Щербакова Н.С. Использование базы данных АСБУ при проведении аудита Электронный ресурс СПС "Консультант\*". // Аудиторские ведомости, 2003, № 1.

121. Подольский В.И., Щербакова Н.С. Оценка и использование составляющих аудиторского риска Электронный ресурс СПС "Консультант\*". // Аудиторские ведомости, 2006, № 3.

122. Пожидаева Т.А. Анализ финансовой отчетности: Учеб. пособие / Т.А. Пожидаева. М.: КНОРУС, 2007. 320 с.

123. Палий В.Ф. Современный бухгалтерский учет. М.: Изд-во "Бухгалтерский учет", 2003. - 792 с. (Библиотека журнала "Бухгалтерский учет")

124. Палий В.Ф. Теория бухгалтерского учета: современные проблемы. М.: Изд-во "Бухгалтерский учет", 2007. - 88 с.

125. Поздеев B.JI. Анализ циклических колебаний в развитии хозяйствующего субъекта: Монография/ B.JT. Поздеев. Йошкар-Ола: Марийский государственный технический университет, 2007. - 212 с.

126. Поздеев B.J1. Методы анализа циклических колебаний в экономических исследованиях. — М., 186 с.

127. Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99 (Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 18.09.06)).

128. Положение по бухгалтерскому учету "Информация по прекращаемой деятельности" ПБУ 16/02 (Приказ Минфина РФ от 02.07.2002 № 66н (ред. от 18.09.06)).

129. Положение по бухгалтерскому учету "Информация по сегментам" ПБУ 12/00 (Приказ Минфина РФ от 21.01.2000 № 11н (ред. от 18.09.06)).

130. Положение по бухгалтерскому учету "Условные факты хозяйственной деятельности" ПБУ 8/01 (Приказ Минфина РФ от 28.11.2001 № 96н (ред. от 18.09.06)).

131. Положение по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01 (Приказ Минфина РФ от 09.06.2001 № 44н (ред. от 26.03.07)).

132. Положение по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" ПБУ 14/07 (Приказ Минфина РФ от 27.12.2007 № 153н).

133. Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/0 Г (Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 № 26н (ред. от 27.11.06)).

134. Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02 (Приказ Минфина РФ от 10.12.2002 № 126н (ред. от 27.11.06)).

135. Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации (Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н (ред. от 26.03.2007)).

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

137. Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 года № 696 "Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности" (в действующей редакции)

138. Приказ Минфина РФ от 1 июля 2004 г. № 180 "Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу".

139. Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 г. № 67н "О формах бухгалтерской отчетности организаций".

140. РайзбергБ.В. Предпринимательство и риск. -М.: Знание, 1992.-200 с.

141. Райе Т., Койли Б. Финансовые инвестиции и риск / Пер. с англ. Киев: Торгово-издательское бюро BHV, 1995. - 592 с.

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

143. Риполь-Сарагоси Ф.Б. Основы финансового и управленческого анализа: Учеб. пособие для студентов, обучающихся по спец. "Финансы и кредит","Бух. учет, анализ и аудит", "Мировая экономика" .- М.: Книга-сервис, 2002. 220 с.

144. Риски в современном обществе / Грабовый П.Г., Петрова С.Н., Полтавцев С.И. и др. М.: Изд-во "Алане", 1994. 200 с.

145. Риск-менеджмент: учебное пособие / Под ред. Е.А. Олейникова; Гонча-ренко Л.П., С.А. Филин. 2-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2007. - 216 с.

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

147. Рэкхэд К., Хьюс С. Управление финансовыми рисками. Пер. с англ. -М.: ИНФРА-М, 1996. 288 с.

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

149. Савицкая Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности.- М.ИНФРА-М, 2006. 320 с.

150. Савицкая Г.В. Экономический анализ: Учебник/ Г.В.Савицкая.—10-е издание, испр. М.: "Новое знание", 2004. - 640 с.

151. Самуэльсон П. Экономика. T.I.M.: НПО "АЛГОН", 1994.-225 с.

152. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов: Пер. с англ. В 2 т. М.: Наука, 1993. 570 с.

153. Смоляк С.А. Оценка эффективности инвестиционных проектов в условиях риска и неопределенности: Теория ожидаемого эффекта / С.А. Смоляк, РАН. Центральный экономико-математический институт. М.: Наука, 2002. 182с.

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

155. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет. М.: Проспект, 2007. - 771 с.

156. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: Учебн. пособие для вузов. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. - 638 с.

157. Соколов Я.В. МСФО в России: их настоящее и будущее Текст. // Бухгалтерский учет. 2007. №> 8. - с. 57-60.

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

159. Соловьева О.В. Международная практика учета и отчетности: Учебник (серия Учебники экономического факультета МГУ им. М. В. Ломоносова) / М.ИНФРА-М, 2004. 332 с.

160. Сорокина Е.М. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации: Учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2004. - 152 е.: ил.

161. Сотникова Л.В. Учет резервов по сомнительным долгам Текст. // Бухгалтерский учет. 2005. № 20. - с.5-12.

162. Станиславчик Е.Н. Риск-менеджмент на предприятии. Теория и практика. М.: Ось-89, 2002. - 80 с.

163. Ступаков B.C., Токаренко Г.С. Риск-менеджмент: Учеб. Пособие. М.: Финансы и статистика, 2007. - 288 с.

164. Суглобов А.Е. Международные стандарты аудита в регулировании аудиторской деятельности: Монография. — М.: Экономист, 2007. 256 с.

165. Тихомиров Н.П., Потравный И.М., Тихомирова Т.Н. Методы анализа и управление эколого-экономическими рисками: Учебное пособие для вузов / Под ред. проф. Тихомирова Н.П. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. - 350 с.

166. Трифонов Ю.В., Плеханова А.В., Юрлов Ф.Ф. Выбор эффективных решений в экономике в условиях неопределенности. Н. Новгород: ННГУ, 1998.- 140 с.

167. Тронин Ю.Н. Анализ финансовой деятельности предприятия.- М.: Альфа-Пресс, 2005.- 201с.

168. Трухаев Р.И. Модели принятия решений в условиях неопределенности. -М.: Наука, 1981.-258 с.

169. Тэпман JI.H. Риски в экономике: Учеб. пособие для вузов/Под ред. проф. В.А. Швандара. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. - 380 с.

170. Управление рисками фирмы: программы интегративного риск-менеджмента. -М.: Финансы и статистика, 2006. 400 е.: ил.

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

172. Уткина С.А. Типичные ошибки в бухгалтерском учете и отчетности: выявление и исправление: практ. пособие / С.А. Уткина. 3-е изд., испр. и доп. - М.: Омега-JI, 2008. - 212 с. - (практическая бухгалтерия).

173. Учет по международным стандартам: Учеб. пособие.- 3-е изд./ A.M. Гершун, И.В. Аверчев, Е.Б Герасимова и др.; Под ред. JI.B. Горбатовой.-М.: Издательский дом "Бухгалтерский учет", 2003. 504 с.

174. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 № 129-ФЗ.

175. Федорова Г.В. Финансовый анализ предприятия при угрозе банкротства- М.: Омега-Л, 2003. 272 с.

176. Финансовый анализ: Учебное пособие/ В.Г. Артеменко, М.В. Беллендир- Издательство ДИС, НГАЭиУ, 1997. 128 с.

177. Финансовый анализ: Учебное пособие/ В.Р.Банк, С.В.Банк, А. В. Тара-скина М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. - 344 с.

178. Финансовый менеджмент / Учеб. пособие. Под ред. проф. Е.И. Шохина.- М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003. 408 с.

179. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник/ Под ред. Е.С. Стояновой. 2-е издание, перераб. и доп. - М.: Издательство Перспектива, 1997.-574 с.

180. Хозяйственный риск и методы его измерения. Пер. с венг./Бачкаи Т., Мессена Д., Мико Д. и др. М.: Экономика, 1979. - 184 с.

181. Хохлов Н.В. Управление риском: учеб. пособие для вузов. М.: ЮНИ-ТИ-ДАНА, 1999.-239 с.

182. Цай Т.Н., Грабовый П.Г., Марашда Бассам Сайел. Конкуренция и управление рисками на предприятиях в условиях рынка. М., Алане,1997.-288 с.

183. Цветкова Е.А., Арлюкова И.О. Риски в экономической деятельности: учеб. пособие. СПб.: ИНВЭСЭП, Знание, 2005. - 64 с.

184. Чернов В.А. Анализ коммерческого риска. М.: Финансы и статистика,1998.- 128 с.

185. Чернова Г.В. Практика управления рисками на уровне предприятия. -СПб: Питер, 2007. 176 с.

186. Чечевицына Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник/ Чечевицына Л.Н., Чуев И.Н. 5-е издание, перераб. и доп. -М.: Изд-во ОМЕГА-Л, 2005. - 408 с.

187. Човушян Э.О., Сидоров М.А. Управление риском и устойчивое развитие. М.: Изд-во РЭА им. Г.В. Плеханова, 1999. - 528 с.

188. Чуев И.Н., Чуева JI.H. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник для вузов. М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и Ко", 2006. - 368 с.

189. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. 3-е изд. — М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и Ко", 2004. - 544 с.

190. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Теория риска и моделирование рисковых ситуаций: Учебник. М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и Ко", 2006. - 880 с.

191. Шевелев А.Е. Риски в бухгалтерском учете: учебное пособие/ Шевелев А.Е., Шевелева Е.В. М.: КНОРУС, 2007. - 280 с.

192. Шеремет А.Д. Аудиторская деятельность и анализ эффективности бизнеса Электронный ресурс СПС "Консультант+". // Аудиторские ведомости, 2007, №5.

193. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. М.: ИНФРА-М, 2006.-415 с.

194. Шеремет А.Д. Реформирование бухгалтерского учета и аудита в соответствии с международными стандартами Электронный ресурс СПС "Консультант+". // Аудиторские ведомости, 2006, № 8.

195. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. М.: ИНФРА - М, 2004. - 307 с.

196. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. М.: ИНФРА-М, 1995.- 176 с.

197. Шихов А.К. Страхование М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000. - 431 с.

198. Шнейдман Л.З. Как пользоваться МСФО,- М.: Изд-во "бухгалтерский учет", 2003.- 96 с.

199. Шоломицкий А.Г. Теория риска. Выбор при неопределенности и моделирование риска: уч. пос. для вузов. М.: Издат. дом ГУ ВШЭ, 2005. - 400 с.

200. Шумпетер И. Теория экономического развития. Исследование предпринимательской прибыли, капитала, кредита, процента и цикла конъюнктуры. М.: Прогресс, 1982. - 200 с.

201. Экономический анализ и основы управления финансами: Учеб. пособие/ J1. П. Кураков, Э. Н. Рябинина, М. П. Владимирова, B.JT. Кураков; Науч. ред.: д.э.н., проф. Л.П. Кураков.- М.: Вуз и шк., 2002,- 309с.

202. Экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник/ Э.А. Маркарьян, Г.П.Герасименко, С.Э. Маркарьян. Изд. 2-е, исправл. и до-полн. Ростов н/Д: Феникс, 2005 - 560 с.

203. Экономический и юридический словарь / Под ред. А.Н. Азрилияна. М.: Институт новой экономики, 2004. - 1088 с.

204. Экономическая и национальная безопасность: Учебник / Под ред. Е.А. Олейникова. М.: Экзамен-ХХ1, 2004. 768 с.

205. Элиот Майкл У. Основы финансирования риска / Пер. с англ. и науч. ред. к.э.н. И.Б. Котлобовского. М.: ИНФРА-М, 2007. - XX, 136 с.

206. Экономическая энциклопедия / Науч. ред. совет изд-ва "Экономика"; Ин-т экон. РАН; Гл. ред. Л.И. Абалкин. - М.: ОАО "Издательство "Экономика", 1999.- 1055 с.

207. Beaver W. Н., and Parker G., eds. Risk Management: Problems and Solutions. Stanford University Press, McCraw — Hill, 1995. 369 p.

208. F. Choi, D.S. Meek, Gary K. International Accounting. Pearson Education, 2008. - 528 p.

209. International Accounting Standards Explanted by International Accounting Standards Committee. John Wiley & Sons Inc., 2008. - 484 p.

210. Jerry J. Weygandt. Accounting Principles. John Wiley & Sons Inc., 2005. -456 p.

211. Lee H. Radebaugh. International Accounting and Multinational Enterprises, 6th Edition. Wiley, 2006. - 520 p.