

Особенности ведения бухгалтерского учета в условиях неопределенности и риска

Агафонова Нелли Павловна ✉

Ставропольский государственный аграрный университет, г. Ставрополь, Россия
ORCID: 0000-0001-7729-624X
E-mail: nelly.a1996@yandex.ru

Черникова Светлана Александровна

Пермский государственный аграрно-технологический университет им. акад. Д. Н. Прянишникова, г. Пермь, Россия
Пермский филиал Института экономики УрО РАН, г. Пермь, Россия
ORCID: 0000-0001-8143-5564
E-mail: schernikova2014@yandex.ru

ДЛЯ ЦИТИРОВАНИЯ:

Агафонова Н. П., Черникова С. А.
Особенности ведения бухгалтерского учета в условиях неопределенности и риска // Исследование проблем экономики и финансов. 2024. № 3. Ст. 3.
<https://doi.org/10.31279/2782-6414-2024-3-3>

КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ:

авторы декларируют отсутствие явных и потенциальных конфликтов интересов, связанных с публикацией настоящей статьи.

ПОСТУПИЛА: 12.07.2024

ПРИНЯТА: 11.09.2024

ОПУБЛИКОВАНА: 30.09.2024

COPYRIGHT: © 2024 Агафонова Н. П.,
Черникова С. А.

АННОТАЦИЯ

ВВЕДЕНИЕ. Целью деятельности каждой коммерческой организации является получение прибыли, в связи с чем особенно значимым при ограниченности трудовых, материальных и финансовых ресурсов является достижение плановых показателей деятельности, представленных как в финансовой, так и нефинансовой оценке. Влияние на выполнение плана финансово-хозяйственной деятельности оказывают риски, возникающие в условиях внешней и внутренней неопределенности. Для обеспечения непрерывности деятельности экономического субъекта необходимо формирование гибкой системы бухгалтерского учета, аккумулирующей информацию не только о произошедших фактах хозяйственной жизни, но и их характеристики с позиции риск-ориентированного управления, для сокращения влияния условий неопределенности на финансовые результаты и имущественное положение организации.

ЦЕЛЬ ИССЛЕДОВАНИЯ. Установление проблем системы бухгалтерского учета в условиях риска и неопределенности.

МЕТОДЫ. В работе использованы общенаучные методы исследования – сравнение и анализ на каждом из представленных этапов исследования на основании информационной базы, включающей открытые источники данных, научные публикации российских и зарубежных авторов.

РЕЗУЛЬТАТЫ. Ключевыми результатами исследования являются: 1) разграничение дефиниций «риск» и «неопределенность»; 2) сопоставление хронологии развития управления рисками и бухгалтерского учета; 3) установление концептуальных проблем в бухгалтерском учете в условиях риска и неопределенности.

ВЫВОДЫ. Данное исследование подтверждает и идентифицирует концептуальные проблемы в бухгалтерском учете в условиях неопределенности и риска, указывая на необходимость разработки организационных и методических основ, опирающихся на теоретические принципы, что, в свою очередь, повысит конкурентоспособность экономических субъектов разных форм собственности и видов деятельности.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: неопределенность, риск, бухгалтерский учет, человеческий капитал в бухгалтерском учете, непрерывность деятельности



Features of Accounting under Uncertainty and Risk Conditions

Nelly P. Agafonova ✉

Stavropol State Agrarian University, Stavropol, Russia

ORCID: 0000-0001-7729-624X

E-mail: nelly.a1996@yandex.ru

Svetlana A. Chernikova

Perm State Agrarian-Technological University named after Academician D. N. Pryanishnikov, Perm, Russia

Institute of Economics of the Ural Branch of RAS, Perm, Russia

ORCID: 0000-0001-8143-5564

E-mail: schernikova2014@yandex.ru

TO CITE:

Agafonova N. P., Chernikova S. A.

Features of Accounting under Uncertainty and Risk Conditions // Research in Economic and Financial Problems. 2024. № 3. Art. 3.

<https://doi.org/10.31279/2782-6414-2024-3-3>

DECLARATION OF COMPETING

INTEREST: none declared.

RECEIVED: 12.07.2024

ACCEPTED: 11.09.2024

PUBLISHED: 30.09.2024

COPYRIGHT: © 2024 Agafonova N. P.,
Chernikova S. A.

ABSTRACT

INTRODUCTION. The purpose of the activity of each commercial organization is to make a profit, and therefore it is especially important, given the limited labor, material and financial resources, to achieve the planned performance indicators presented in both financial and non-financial assessments. Risks arising in conditions of external and internal uncertainty have an impact on the implementation of the financial and economic activity plan. To ensure the continuity of an economic entity's activities, it is necessary to form a flexible accounting system that accumulates information not only about the facts of economic life that have occurred, but also their characteristics from the perspective of risk-oriented management, in order to reduce the impact of uncertainty conditions on the financial results and property status of the organization.

PURPOSE. Identification of accounting system problems in conditions of risk and uncertainty.

METHODS. The work uses general scientific research methods – comparison and analysis at each of the presented stages of the study based on an information base, including open data sources, scientific publications of Russian and foreign authors.

RESULTS. The key results of the study are: 1) the differentiation of the definitions of «risk» and «uncertainty»; 2) the comparison of the chronology of the development of risk management and accounting; 3) the establishment of conceptual problems in accounting under conditions of risk and uncertainty.

CONCLUSIONS. This study confirms and identifies conceptual problems in accounting in conditions of uncertainty and risk, pointing to the need to develop organizational and methodological foundations based on theoretical principles, which in turn will increase the competitiveness of economic entities of different forms of ownership and types of activity.

KEYWORDS: uncertainty, risk, accounting, human capital in accounting, business continuity



ВВЕДЕНИЕ

Финансово-хозяйственная деятельность каждого экономического субъекта вне зависимости от формы собственности связана с рисками. Подтверждением этому может служить определение, представленное в Гражданском кодексе Российской Федерации: «Предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг»¹. Из чего следует, что любая предпринимательская деятельность, направленная на получение прибыли, связана с проявлением риска в финансовом, социальном, экологическом и других аспектах. Множественность рисков является следствием условий неопределенности, возникающих во внутренней и внешней среде, среди которых можно выделить следующие: экономическую и политическую ситуацию, изменения в законодательстве, низкую квалификацию работников и другие².

Отрицание рисков в условиях неопределенности как базисной среды функционирования экономических субъектов приводит к дополнительным расходам, убыткам и возможному банкротству. Предотвратить подобную ситуацию позволит постановка качественного информационного обеспечения, наиболее полным и достоверным из которого является система бухгалтерского учета. Считаем необходимым отражать в учете различные виды рисков, образованные условиями неопределенности, с последующим их обобщением в отчетности.

В научном сообществе проблема бухгалтерского учета рисков и неопределенности поднималась неоднократно. Отдельным направлением исследований выделим классификацию рисков и факторов неопределенности: С. А. Деревяшкин [1] – предпринимательские и бухгалтерские (информационные) риски; М. В. Стафиевская [2] – риски, связанные с человеческим фактором, обстоятельствами непреодолимой силы, контрольными выездными мероприятиями, организационной культурой; А. В. Ефремов, Е. Н. Ефремова [3] – бухгалтерские и налоговые риски. Еще одна группа ученых рассматривает применение конкретных учетно-аналитических инструментов в управлении рисками: М. В. Стафиевская [4] – предлагает

к внедрению систему резервирования, а именно – счет бухгалтерского учета 93 «Резервы на устранение последствий бухгалтерских рисков»; Е. С. Морозова [5] – выделяет самостоятельное направление внутреннего контроля по оценке рисков. Не можем не отметить достаточно проработанную теоретическую базу по тематике бухгалтерского учета рисков, однако укажем на отсутствие единого мнения в разграничении категорий «риск» и «неопределенность» и определении необходимой степени их интеграции в систему бухгалтерского учета.

Целью данного исследования является установление проблем в бухгалтерском учете рисков и возможные направления их решения. Достижению данной цели будет способствовать последовательное выполнение задач на соответствующих этапах в рамках определенной методики.

МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ

Исследование базируется на решении следующих задач и получении конкретных результатов:

1. Разграничение дефиниций «риск» и «неопределенность». Для выполнения данной задачи осуществлены анализ научных источников, оценка и систематизация взглядов российских и зарубежных авторов. Информационной базой являются открытые источники данных, в частности научная электронная библиотека E-Library. Применены общенаучные методы исследования анализ и сравнение.
2. Сопоставление хронологии развития управления рисками и бухгалтерского учета. Для установления взаимосвязи и степени взаимного влияния представленных дефиниций изучены труды отечественных и зарубежных авторов, проведена классификация ключевых событий в бухгалтерском учете и управлении рисками.
3. Установление методологических проблем в бухгалтерском учете рисков и неопределенности, определение возможных путей их решения. Рассмотрение действующих концептуальных положений бухгалтерского учета с позиции риск-ориентированного подхода способствовало разработке предложений.

¹ Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 08.08.2024). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ecba25c5ee75edc02f685823ed10abe2b0d7b887/?ysclid=iznubnjonu805951980 (дата обращения: 08.08.2024). Текст: электронный.

² Храмова М. В. Неопределенность и риск в бухгалтерском учете предприятия // Учетно-аналитическое, налоговое и финансовое обеспечение развития АПК : Международная научно-практическая конференция, Саратов, 01 ноября 2021 г. Саратов : ООО «ЦеСАин»; ООО «Центр социальных агроинноваций СГАУ», 2021. С. 319–322.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Разграничение дефиниций «риск» и «неопределенность»

Постановка учетного сопровождения предпринимательской деятельности в условиях неопределенности и риска требует обозначения ключевых положений, затрагивающих концептуальные основы. В связи с чем первым этапом исследования стало разграничение дефиниций «неопределенность» и «риск», так как для дальнейшего определения системных свойств бухгалтерского учета необходимо понимание теоретических границ, сходств, различий, точек соприкосновения его базовых элементов.

На данном этапе исследования нами применен общенаучный метод – сравнение, заключающийся в мыслительных действиях по сопоставлению дефиниций по основным признакам для установления сходств и различий. Методика включает в себя следующую последовательность действий:

1. Определение объектов сравнения и их выделение из множества других. Объектами сравнения являются «неопределенность» и «риск», каждое из которых неоднократно трактовались авторами (таблицы 1, 2).

В каждом из представленных определений выделены возможные варианты отражения в бухгалтерском учете рисков исходя из представленных определений. А именно – отклонения в стоимости или калькуляционные разницы при снижении стоимости активов организации, вызванном принятием альтернативных управленческих решений. Рассмотрение рисков как потенциальных убытков, расходов связано с соблюдением требования осмотрительности³, предписывающего большую готовность к расходам и обязательствам, чем к доходам и активам. Ввиду возможного международного взаимодействия становится актуальной интерпретация риска предпринимательской деятельности как курсовых разниц.

Понимание неопределенности в большей степени как условий деятельности, чем объекта учета, способствовало подбору возможных учетно-аналитических инструментов для управления ими.

Таблица 1

Содержание дефиниции «риск»

Автор	Определение дефиниции «риск»	Отражение в бухгалтерском учете
Шевелев А. Е.	«Оцениваемое в момент принятия решения возможное отклонение величины управляемого параметра, соответствующей моменту реализации управляющего решения, от той величины, исходя из которой осуществляется выбор управляющего решения» [6]	Отклонения в стоимости / калькуляционные разницы
Райзберг Б. А.	«Опасность понесения предпринимателем ущерба, убытков, потерь» ⁴	Убытки / расходы
Хокинс Н.	«Не ущерб, наносимый реализацией решения, а возможность отклонения от цели, ради достижения которой принималось решение» ⁵	Отклонения в стоимости / калькуляционные разницы
Лапуста М. Г., Шаршукова Л. Г.	«Ситуация, когда наступление неизвестных событий весьма вероятно и может быть оценено количественно» ⁶	Факт хозяйственной жизни
Рогов М. А.	«Возможность несоответствия характеристик экономического состояния объекта значениям, ожидаемым лицами, принимающими решения под действием рыночных факторов» ⁷	Курсовые разницы, переоценка стоимости внеоборотных активов, обесценение финансовых вложений
Моисеева Н. С., Кожина Т. В.	«Оцениваемое в момент принятия решения возможное отклонение величины управляемого параметра, которая соответствует моменту реализации управляющего решения, от той величины, исходя из которой осуществляется выбор управляющего решения» [7]	Отклонения в стоимости / калькуляционные разницы

Источник: составлено автором на основании [6, 7].

³ Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 07.02.2020) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» («Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/ (дата обращения: 08.08.2024). Текст: электронный.

⁴ Райзберг Б. А. Основы бизнеса : учебное пособие. 4-е изд., перераб. и доп. Москва : Ось-89, 2002. 255 с.

⁵ Хокинс Н. Как победить коррупцию // Коммерсант. 2003. № 1. С. 10–16.

⁶ Лапуста М. Г., Шаршукова Л. Г. Риски в предпринимательской деятельности : учеб. пособие. Москва : ИНФРА-М, 1998. 223 с.

⁷ Рогов М. А. Риск-менеджмент. Москва : Финансы и статистика, 2001. 118 с.

Так, бюджетирование будет направлено на установление плановых значений потреблений ресурсов при нескольких возможных сценариях финансово-хозяйственной деятельности в плановом периоде. Для достижения плановых показателей потребуется применение учетного сопровождения, аккумулирующего данные о фактах хозяйственной жизни, и их внутреннего контроля с последующей аналитической обработкой.

2. Поиск оснований сравнения. Для установления сходств и различий дефиниций нами выделены

следующие основания сравнения: влияние на учет, влияние на хозяйственные процессы, возможность оценки, возможность идентификации от других объектов бухгалтерского учета, период действия, материально-вещественная структура, способность приносить экономические выгоды.

3. Установление критериев сравнения. В соответствии с установленными критериями нами проведено сравнение дефиниций «риск» и «неопределенность» (таблица 3).

Таблица 2

Содержание дефиниции «неопределенность»

Автор	Определение дефиниции «неопределенность»	Инструменты
Черкасов В. В.	«Неполное или неточное представление о значениях различных параметров в будущем, порождаемых неточностью информации об условиях реализации решения» [8]	Аналитическое сопровождение
Апчерч А.	«Различный исход событий» ⁸	Бюджетирование
Лапуста М. Г., Шаршукова Л. Г.	«Ситуация, в которой вероятность наступления неизвестных событий оценить заранее невозможно» ⁹	Бюджетирование, внутренний контроль
Лобанов А. А., Чугунов А. В.	«Неполнота или неточность информации об условиях хозяйственной деятельности, в т.ч. о связанных с ней затратах и результатах» ¹⁰	Учетное сопровождение
Балабанов И. Т.	«Отсутствие полной информации, случайность, противодействие» ¹¹	Управленческая отчетность

Источник: составлено автором на основании [8].

Таблица 3

Сравнительная характеристика дефиниций «риск» и «неопределенность»

Критерий сравнения	Риск	Неопределенность
Возможность идентификации от других объектов бухгалтерского учета	Возможна идентификация различных видов рисков	Отсутствует
Возможность оценки	Количественная и качественная оценка	Отсутствует
Период действия	Возникает и устраняется при выполнении определенных условий	Перманентный
Материально-вещественная структура	Отсутствует	Отсутствует
Способность приносить экономические выгоды	Может приносить экономические выгоды в случае положительного влияния на факты хозяйственной жизни	Отсутствует
Влияние на хозяйственные процессы	Проявляется в положительном или отрицательном влиянии на результаты финансово-хозяйственной деятельности	Сопутствует ведению финансово-хозяйственной деятельности
Влияние на учет	Изменяет оценку фактов хозяйственной жизни, приводит к дополнительным расходам	Осложняет установление плановых показателей, а также снижает объективность сопоставления показателей текущего и предшествующих периодов ввиду различных условий деятельности

Источник: составлено автором.

⁸ Апчерч А. Управленческий учет: принципы и практика / пер. с англ. под ред. Я. В. Соколова, И. А. Смирновой. М. : Финансы и статистика, 2002. 950 с.

⁹ Лапуста М. Г., Шаршукова Л. Г. Риски в предпринимательской деятельности : учеб. пособ. Москва : ИНФРА-М, 1998. 223 с.

¹⁰ Энциклопедия финансового риск-менеджмента / В. Е. Барбаумов и др. ; под ред. А. А. Лобанова, А. В. Чугунова. Москва : Альпина паблишер, 2003. 761 с.

¹¹ Балабанов И. Т. Риск-менеджмент. М. : Финансы и статистика, 1996. 187 с.

Для разграничения дефиниций «неопределенность» и «риск» нами проведен сравнительный анализ, на основании которого можно говорить о том, что неопределенность выступает условиями деятельности, оказывает комплексное влияние на экономический субъект, в то время как риск является результатом данных условий, имеет определенные объекты воздействия и может быть оценен, а следовательно, должен находить отражение в бухгалтерском учете в качестве самостоятельного объекта.

Сопоставление хронологии развития управления рисками и бухгалтерского учета

С целью подтверждения влияния рисков на организацию и ведение бухгалтерского учета, а также перманентности условий неопределенности финансово-хозяйственной деятельности нами проведено сопоставление хронологии развития управления рисками и бухгалтерского учета [9–12] (таблица 4).

Таблица 4
Хронология развития управления рисками и бухгалтерского учета ¹²

Период	Ключевые события	Ключевые события в бухгалтерском учете	Организация ведения бухгалтерского учета
Первый этап (с 1200 по 1700 г.) – Осмысление понятия риск и первичная оценка	<ul style="list-style-type: none"> – Появление и развитие аппарата теории вероятности (Б. Паскаль, П. Ферма, Д. Кардо). – Применение усредненных значений и выборки (Дж. Грант, Э. Галлей) 	<ul style="list-style-type: none"> – Введение арабских цифр. – Использование римского права в бухгалтерском учете 	<ul style="list-style-type: none"> – Разделение имущества на группы (скот, продукты, хозяйственный инвентарь, здания и сооружения). – Учет расходов по двум направлениям (затраты хозяйства, затраты собственника). – Повышение точности и юридической обоснованности бухгалтерских записей
Второй этап (с 1700 по 1900 г.) – Развитие оценки рисков	<ul style="list-style-type: none"> – Формирование закона больших чисел (Я. Бернулли). – Разработка классической теории риска (Дж. С. Милль, Н. У. Сениор). – Введение в научный оборот понятий «человеческий капитал», «полезность риска» (Д. Бернулли) 	<ul style="list-style-type: none"> – Описание способа двойной записи в книге «Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях» в 11 разделе «Трактат о счетах и записях» (Л. Пачоли). – Классификация счетов бухгалтерского учета: счета расчетов с дебиторами и кредиторами, результативные и контрарные счета 	<ul style="list-style-type: none"> – Повсеместное применение двойной записи в бухгалтерии. – Применение экономического и юридического направления в учете
Третий этап (с 1900 по 1960 г.) – Систематизация подходов к управлению рисками	<ul style="list-style-type: none"> – Разработка «кейнсианской теории риска» (Дж. М. Кейнс). – Введение в научный оборот понятий «осознание риска» (Ф. Найт), «диверсификация» (Г. Марковиц). – Разработка теории стратегических игр (Дж. фон Нейман) 	<ul style="list-style-type: none"> – Выделение двух направлений научных исследований: счетоводство и балансоведение. – Формирование теории калирования себестоимости. – Появление аудита в современном понимании 	<ul style="list-style-type: none"> – Организация учета затрат являлась приоритетной задачей. – Составление баланса как главной формы отчетности
Четвертый период (с 1960 г. по наст. время) – Исследование поведения людей в условиях риска и неопределенности	<ul style="list-style-type: none"> – Разработка теории перспективы (Д. Канеман, Э. Тверски). – Введение в научный оборот понятия «неприятие неопределенности» (Д. Эддсберг). – Развитие финансового риск-менеджмента 	<ul style="list-style-type: none"> – Формирование бухгалтерского учета как самостоятельной науки. – Выделение динамической и статической трактовки баланса 	<ul style="list-style-type: none"> – Формирование в системе бухгалтерского учета базы для удовлетворения информационных запросов заинтересованных сторон

Источник: составлено автором на основании [6].

Применительно к первому этапу отметим развитие торговли (в т.ч. морской) как ключевого условия неопределенности для большинства экономических субъектов. В связи с чем предпринимателям требовалась достоверная информация как о наличии и движении ценно-

стей, так и о возможных рисках их потерь, чему способствовало применение арабских цифр в бухгалтерии и определение прав собственности на имущество.

Второй этап характеризуется совершенствованием форм финансово-хозяйственной деятельности, что при-

¹² Соколов Я. В., Соколов В. Я. История бухгалтерского учета : учеб. для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Москва : Финансы и статистика, 2004. 270 с.

вело к пониманию предпринимательского дохода с двух позиций. Первый подход – получение процента, на основании вложенного капитала. Второй подход – плата за возможный риск. И в первом, и во втором подходе происходит расчет заработной платы предпринимателя, что возможно только на основании учетных данных, формируемых на счетах расчетов с дебиторами и кредиторами, результативных счетах, с позиции экономического или юридического направления в учете.

На третьем этапе риск осознавался и принимался как обязательная составляющая предпринимательской деятельности, осуществляемой всегда в условиях неопределенности. Классификация рисков на антропогенные (искусственные) и природные (естественные) потребовала новой информации о финансово-хозяйственной деятельности. Детализация производственного учета с последующим формированием теории калькулирования себестоимости и отражением получаемых данных в бухгалтерском балансе позволила принимать управленческие решения в части минимизации антропогенных рисков.

Четвертый этап связан с развитием качественной информационной базы для принятия решений заинтересованными лицами, в т.ч. для управления рисками. Предоставление избыточных данных стало относиться к новому условию неопределенности. В связи с чем на современном этапе особенно актуальным стоит вопрос о разработке учетно-аналитического инструментария, способного обеспечить информационное сопровождение деятельности экономических субъектов в условиях неопределенности, образующих различного рода риски.

Установление методологических проблем в бухгалтерском учете рисков и неопределенности, определение возможных путей их решения

Изучение сущности дефиниций «неопределенность» и «риск», рассмотрение исторических этапов развития бухгалтерского учета в условиях неопределенности, а также действующих условий хозяйствования позволило выделить проблемные места в учетной методологии. Отметим следующие особенности развития риск-ориентированной системы бухгалтерского учета в контексте действующей экономической реальности:

1. Каждый экономический субъект вне зависимости от формы собственности, сферы и масштабов деятельности испытывает перманентное влияние условий неопределенности и риска, при этом

в бухгалтерском учете, как наиболее полной информационной системе, отсутствует понимание сущности категорий «риск» и «неопределенность», а также адаптированного к работе с ними инструментария.

2. Для управления экономическим субъектом важно понимать специфику его деятельности, в т. ч. установления плановых показателей, необходимо корректно оценивать условия как внешней неопределенности, которые могут быть обусловлены влиянием кризисных процессов, пандемией, санкциями и другими факторами, так и внутренней неопределенности, заключающейся в многовариантности управленческих стратегий, направлений распределения ресурсов, подходов к учетной работе. В связи с чем необходимо формирование упорядоченной системы индикаторов, отражающих изменение параметров условий неопределенности, характерных для экономического субъекта.
3. Идентифицировать и управлять рисками невозможно без их оценки, которая может быть как качественной, так и количественной. К видам качественной оценки относятся атрибутивная (высокий, средний, низкий), буквенная, балльная. Для проведения количественной оценки рисков необходимо определять состав финансовых и нефинансовых показателей, выбор которых должен базироваться на особенностях каждого риска и возможных принимаемых управленческих решениях.
4. Необходимость установления критерия полезности обосновывается тем, что на основании бухгалтерской информации об экономическом субъекте, его контрагентах, положении на рынке принимаются управленческие решения относительно дальнейшего развития, что не представляется возможным при наличии разобщенной, перенасыщенной неактуальными данными информационной базы.
5. Человеческий капитал для каждого экономического субъекта является важнейшим аспектом дальнейшего развития [13]. Однако его двойственность в условиях неопределенности заслуживает дополнительного исследования. С одной стороны, человеческий капитал как самостоятельная группа ресурсов испытывает влияние рисков, связанных с деятельностью экономического субъекта [14, 15]. С другой стороны, возможность использования профессионального суждения, зависящего от уровня образования, периодичности повышения квалификации, личностных качеств бухгалтера, при выборе вариантов организации учетной работы влияет на качество учетной информации и может привести к риску недостатка информации об имущественно-финансовом положении. То есть в первом случае человеческий капитал выступает объектом риска, во втором – субъектом риска [16, 17].

6. Требуется индивидуальный подход к разработке внутренних стандартов бухгалтерского учета экономических субъектов, отражающий особенности его функционирования. Одним из основных критериев при составлении должна выступать рациональность в работе бухгалтерской системы при идентификации и отражении в учете и отчетности рисков, что позволит обеспечить непрерывность деятельности экономического субъекта за счет выбора наиболее релевантных учетно-аналитических инструментов.

отдельным направлением исследования. Однако отметим, что разработка организационных и методических положений должна основываться на общей теоретической базе, включающей принципы, функции, предмет, объекты и другие системные свойства. Применение концепции бухгалтерского учета в условиях неопределенности и риска позволит повысить конкурентоспособность экономических субъектов различных форм собственности и видов деятельности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Ключевым результатом данного исследования можно считать подтверждение и идентификацию концептуальных проблем в бухгалтерском учете в условиях неопределенности и риска, каждое из которых может служить

Вклад авторов

Агафонова Н. П.: концептуализация, методология, проведение исследования, ресурсы, создание черновика рукописи, создание рукописи и её редактирование.

Черникова С. А.: верификация данных, формальный анализ.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Деревяшкин С. А. Требования к отражению рисков в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности // *Инновационное развитие экономики*. 2017. № 3 (39). С. 141–145.
2. Стафиевская М. В. Необходимость взаимодействия системы бухгалтерского учета и риск-менеджмента // *Финансовая аналитика: проблемы и решения*. 2019. Т. 12, № 3 (349). С. 309–324. <https://doi.org/10.24891/fa.12.3.309>
3. Ефремов А. В., Ефремова Е. Н. Бухгалтерские риски и их влияние на организацию учета сельскохозяйственных предприятий // *Научно-практический журнал Волгоградского филиала МГЭИ «Форум»*. 2014. № 1 (2).
4. Стафиевская М. В. Резервирование прямых убытков как способ учета последствий бухгалтерских рисков страховщика // *Международный бухгалтерский учет*. 2015. № 39 (381). С. 27–34.
5. Назаров М. А., Левашова Ю. В., Морозова Е. С. Оценка и управление налоговыми рисками организации в условиях цифровизации // *Экономика и предпринимательство*. 2022. № 1 (138). С. 1394–1397.
6. Шевелев А. Е. Концепция непрерывности деятельности в бухгалтерском учете предприятия в современных экономических условиях : монография / М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. агентство по образованию, Юж.-Ур. гос. ун-т. Челябинск : Изд-во ЮУрГУ, 2005. 210 с.
7. Моисеева Н. С., Кожина Т. В. Учет и управление рисками коммерческой организации // *Международный бухгалтерский учет*. 2015. № 34 (376). С. 28–44.
8. Черкасов В. В. Проблемы риска в управленческой деятельности : монография. 2-е изд., перераб. и доп. Москва : Рефл-бук, 2002. 317 с.
9. Шевелев А. Е., Шарапова М. А. Оценка управленческих рисков при планировании реализации инновационной технологии строительства трубопроводного транспорта // *Управленческий учет*. 2019. № 1. С. 83–96. <https://doi.org/10.25806/uu12019%25p>
10. Мухаметгалиева А. М., Стафиевская М. В. Программное решение для учета расчетов с поставщиками и заказчиками: бухгалтерские риски // *Вестник Марийского государственного университета. Серия: Сельскохозяйственные науки. Экономические науки*. 2022. Т. 8, № 2 (30). С. 180–190. <https://doi.org/10.30914/2411-9687-2022-8-2-180-190>
11. Серебрякова Т. Ю., Маркина Л. В. Риски недостоверности бухгалтерского учета в контексте его реформирования // *Международный бухгалтерский учет*. 2023. Т. 26, № 6 (504). С. 692–710. <https://doi.org/10.24891/ia.26.6.692>

12. Серебрякова Т. Ю., Маркина Л. В. Бухгалтерские риски: проблемы идентификации и учета // Международный бухгалтерский учет. 2023. Т. 26, № 7 (505). С. 714–730. <https://doi.org/10.24891/ia.26.7.714>
13. Кемпф А. А. Исторические аспекты раскрытия информации по видам капитала интегрированной отчетности // Исследование проблем экономики и финансов. 2023. № 3. Ст. 6. <https://doi.org/10.31279/2782-6414-2023-3-5>
14. Сопоставление порядка отражения объектов основных средств в бухгалтерской (финансовой) отчетности по РСБУ и МСФО / С. В. Кесян, Н. В. Кузнецова, К. Р. Ковалева, К. А. Паскаль // Вестник Академии знаний. 2022. № 50 (3). С. 142–146.
15. Трансформация бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями МСФО / С. В. Кесян, О. В. Жердева, Т. С. Малюта, В. Е. Игумнова // Вестник Академии знаний. 2022. № 49 (2). С. 122–127.
16. Лытнева Н. А., Малицкая В. Б., Чиркова М. Б. Формирование компонентов собственного капитала в автоматизированной системе бухгалтерского учета малых предприятий // Вестник ОрелГИЭТ. 2021. № 1 (55). С. 79–84. <https://doi.org/10.36683/2076-5347-2021-1-55-79-84>
17. Гуляева Т. И., Кыштымова Е. А. Системный подход к анализу внутренних факторов формирования собственного капитала организации на основе бухгалтерской отчетности // Вестник ОрелГИЭТ. 2021. № 2 (56). С. 42–50. <https://doi.org/10.36683/2076-5347-2021-2-56-42-50>

REFERENCES

1. Derevyashkin S. A. Requirements for reflecting risks in accordance with international financial reporting standards // Innovative development of the economy. 2017. № 3 (39). P. 141–145.
2. Stafievskaya M. V. Accounting system and risk management: the need for interaction // Financial analytics: problems and solutions. 2019. Vol. 12, № 3 (349). P. 309–324. <https://doi.org/10.24891/fa.12.3.309>
3. Efremov A. V., Efremova E. N. Accounting risks and their impact on the organization of accounting for agricultural enterprises // Scientific and practical journal of the Volgograd branch of the MGEL «Forum». 2014. № 1 (2).
4. Stafievskaya M. V. Reservation of direct losses as a way of accounting for the consequences of the insurer's accounting risks // International accounting. 2015. № 39 (381). P. 27–34.
5. Nazarov M. A., Levashova Yu. V., Morozova E. S. Assessment and management of tax risks of an organization in the context of digitalization // Economics and entrepreneurship. 2022. № 1 (138). P. 1394–1397.
6. Shevelev A. E. The concept of business continuity in accounting of an enterprise in modern economic conditions : monograph / Ministry of Education and Science of the Russian Federation. Federation, Feder. Agency for Education, South-Ur. State University. Chelyabinsk : SUSU Publishing House, 2005. 210 p.
7. Moiseeva N. S., Kozhinova T. V. Accounting and risk management of a commercial organization // International accounting. 2015. № 34 (376). P. 28–44.
8. Cherkasov V. V. Problems of risk in management activities : monograph. 2nd ed., reprint. and add. Moscow : Refl-buk, 2002. 317 p.
9. Shevelev A. E., Sharapova M. A. Assessment of management risks in planning the implementation of innovative pipeline transport construction technology // Managerial accounting. 2019. № 1. P. 83–96. <https://doi.org/10.25806/uu12019%25p>
10. Mukhametgalieva A. M., Stafievskaya M. V. Software solution for accounting of settlements with suppliers and customers: accounting risks // Bulletin of the Mari State University. Series: Agricultural Sciences. Economic sciences. 2022. Vol. 8, № 2 (30). P. 180–190. <https://doi.org/10.30914/2411-9687-2022-8-2-180-190>
11. Serebryakova T. Yu., Markina L. V. Risks of unreliability of accounting in the context of its reform // International accounting. 2023. Vol. 26, № 6 (504). P. 692–710. <https://doi.org/10.24891/ia.26.6.692>

12. Serebryakova T. Yu., Markina L. V. Accounting risks: problems of identification and accounting // International accounting. 2023. Vol. 26, № 7 (505). P. 714–730. <https://doi.org/10.24891/ia.26.7.714>
13. Kempf A. A. Historical aspects of information disclosure by types of integrated reporting capital // Research on the problems of economics and finance. 2023. № 3. Art. 6. <https://doi.org/10.31279/2782-6414-2023-3-5>
14. Comparison of the order of reflection of fixed assets in accounting (financial) statements under RAS and IFRS / S. V. Kesyan, N. V. Kuznetsova, K. R. Kovaleva, K. A. Pascal // Bulletin of the Academy of Knowledge. 2022. № 50 (3). P. 142–146.
15. Transformation of accounting statements in accordance with the requirements of IFRS / S. V. Kesyan, O. V. Zherdeva, T. S. Malyuta, V. E. Igumnova // Bulletin of the Academy of Knowledge. 2022. № 49 (2). P. 122–127.
16. Lytneva N. A., Malitskaya V. B., Chirkova M. B. Formation of equity components in the automated accounting system of small enterprises // Bulletin of OrelGIET. 2021. № 1 (55). P. 79–84. <https://doi.org/10.36683/2076-5347-2021-1-55-79-84>
17. Gulyaeva T. I., Kyshtymova E. A. A systematic approach to the analysis of internal factors of the formation of an organization's own capital based on accounting statements // Bulletin of OrelGIET. 2021. № 2 (56). P. 42–50. <https://doi.org/10.36683/2076-5347-2021-2-56-42-50>