

**КЫРГЫЗСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
им. Ж. БАЛАСАГЫНА**

**КЫРГЫЗСКО - РОССИЙСКИЙ СЛАВЯНСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
им. Б. ЕЛЬЦИНА**

**Диссертационный совет Д 08.18.571**

На правах рукописи:  
**УДК 657.1.012.1(575.2) (043.3)**

**Мэлисова Салтанат Абдысатаровна**

**КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКИХ РИСКОВ  
И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ДОСТОВЕРНОСТЬ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Специальность 08.00.12 - бухгалтерский учет, статистика**

**АВТОРЕФЕРАТ**

**диссертации на соискание учёной степени  
кандидата экономических наук**

**Бишкек - 2018**

**Диссертационная работа выполнена на кафедре «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Международной академии управления, права, финансов и бизнеса.**

**Научный руководитель:**

**Исраилов Мукаш Исраилович**  
доктор экономических наук, профессор,  
зав.кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», Кыргызско - Российский Славянский университет им.Б.Ельцина

**Официальные оппоненты:**

**Тайгашинова Кусникамал Тортубаевна**  
доктор экономических наук, профессор  
кафедры «Учет, аудит и статистика»,  
Алматинская академия экономики и статистики

**Сарыгулова Роза Калыгуловна**  
кандидат экономических наук, доцент  
кафедры «Экономика и управление»,  
Кыргызско-европейский факультет КНУ  
им.Ж.Баласагына

**Ведущая организация:**

Кафедра«Экономический анализ и аудит»  
Таджикского национального университета  
Адрес:735520 Республика Таджикистан  
г. Душанбе, ул.Айни, д.35

Защита состоится 30 ноября 2018 г. в 14-00 часов на заседании Диссертационного совета Д.08.18.571 по защите докторских (кандидатских) диссертаций при Кыргызском национальном университете им. Ж. Баласагына и Кыргызско - Российском Славянском университете им. Б. Ельцина по адресу: 720033, г.Бишкек, пр.ЖибекЖолу, 394, 300 каб.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Кыргызского национального университета им. Ж. Баласагына по адресу: 720033, г.Бишкек, пр.Жибек Жолу, 394; Кыргызско – Российского Славянского университета им. Б. Ельцина по адресу: 720000, г. Бишкек, ул.Киевская, 44.

Автореферат разослан

« »

2018 года

**Учёный секретарь**  
**диссертационного совета**  
**кандидат экономических наук , доцент**

**Дженалиева М.А.**

## **ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ**

**Актуальность темы исследования.** Высокие темпы изменений внешней среды, приводящие к неопределенности, неустойчивости и рискам, значительно осложняют формирование достоверной бухгалтерской информации. И это связано, прежде всего с тем, что необходимость формирования системы бухгалтерского учета, отражающей все существенные аспекты, связанные с возможностью возникновения рисков ситуации, не находит достаточного внимания со стороны руководства хозяйствующих субъектов.

В этих условиях оценка и учет бухгалтерских рисков, приобретает самостоятельное теоретическое и прикладное значение как важная составная часть теории и практики управления.

На сегодняшний день вопросы идентификации бухгалтерских рисков и их влияние на надежность финансовой отчетности и эффективность деятельности предприятия, частично, нашли свое отражение в научных трудах отечественных, постсоветских и зарубежных ученых, что свидетельствует о возросшей в последнее время потребности практики в теоретическом осмыслении этих проблем, но вместе с тем изучено в недостаточной степени.

Среди зарубежных ученых исследовавших теорию и методологию рисков хозяйствующих субъектов следует отметить работы Т.Бачкаи, Л.А. Бернстайн, Р. Брейли, Д. Мидлтона, Б. Нидлза, Л.Н. Тепмана, Э.С. Хендриксена и др.

Отдельные аспекты исследуемой проблемы нашли отражение в трудах ведущих ученых в области бухгалтерского учета и анализа стран СНГ, такие как И.Т. Балабанова, М.А.Городилова, М.В. Гранатунова, К.Ш.Дюсембаева, Н.Н.Макарова, Н.В.Князевской, К.Т.Тайгашиновой, А.С. Толстовой, А.Е. Шевелева, А.Д. Шеремета, М.В.Штиллер.

Значительный вклад в разработку отечественной теории и практики бухгалтерского учета, анализа и аудита внесли А.А.Арзыбаев, А.Б.Ботобеков, А.З. Еремекбаев, М.И. Исраилов, Э.У.Кулова, К.М. Назарматова, Ч.А.Нуралиева, Д.К.Омуралиева, А.О.Осмоналиев, Т.Ж. Суранаев, Г.Ж.Сабырова.

Обобщение и систематизация различных взглядов исследователей на рассмотрение проблем идентификации, классификации и оценки бухгалтерских рисков показал недостаточный уровень теоретической изученности механизма управления бухгалтерскими рисками в целях их минимизации.

Многозначность и дискуссионность почти всех ее вопросов при неимении нужного нормативного обеспечения, а также неразрешенность некоторых принципиальных вопросов, представляющих практическую значимость, обусловили выбор темы диссертационной работы и ее актуальность.

**Связь темы диссертации с крупными научными программами (проектами) или основными научно-исследовательскими работами.** Содержание диссертационного исследования отражает реформы, проводимые в области бухгалтерского учета и отчетности, и направлено на реализацию следующих государственных программ: «Стратегия развития корпоративной финансовой отчетности и аудита в Кыргызской Республике на 2014-2020 гг.», «Реформирование системы бухгалтерской и финансовой отчетности в соответствии с МСФО реального сектора экономики КР» (Указ Президента КР

от 03.04.2000 г.).

Данная научная работа связана также с научными исследованиями, проводимыми в МАУПФИБ на кафедре «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» в рамках темы «Совершенствование бухгалтерского учета, анализа и аудита в Кыргызской Республике».

**Цель и задачи исследования.** Целью диссертационного исследования является разработка методики анализа влияния последствий бухгалтерских рисков на достоверность финансовой отчетности, а также выработка рекомендаций по построению риск – ориентированной системы бухгалтерского учета.

В соответствии с целью исследования в работе были поставлены следующие задачи:

- исследовать и обобщить экономическую сущность и классификацию бухгалтерских рисков в условиях неопределенности и детализировать учетную категорию «риски» в бухгалтерском учете предприятия;
- оценить состояние информационно – аналитического обеспечения управления бухгалтерскими рисками и предложить методы их снижения;
- разработать методику анализа влияния бухгалтерских рисков на достоверность финансовой отчетности;
- определить роль внутреннего контроля и системы резервирования в снижении бухгалтерских рисков и их влияние на достоверность финансовой отчетности;
- предложить методику организации риск – ориентированной системы бухгалтерского учета как способа снижения бухгалтерских рисков.

**Научная новизна** заключается в теоретическом обосновании, методологических и практических рекомендациях для создания комплексной системы учета, оценки и анализа влияния бухгалтерских рисков на достоверность финансовой отчетности, в частности:

- сформулировано авторское определение бухгалтерского риска и классификация бухгалтерских рисков;
- исследована возможность информационно – аналитического обеспечения управления бухгалтерскими рисками;
- впервые разработан аналитический подход, позволяющий на основе статистических методов выявлять уровень бухгалтерских рисков и степень их влияния на достоверность финансовой отчетности;
- обоснована необходимость совершенствования системы внутреннего контроля и системы резервирования в целях снижения бухгалтерских рисков;
- разработаны и предложены способы ведения риск – ориентированного бухгалтерского учета.

**Практическая значимость результатов исследования.** Основные выводы и практические рекомендации диссертационного исследования могут быть использованы в практической деятельности хозяйствующих субъектов, аудиторских и консалтинговых фирм. Основные теоретические положения и методические подходы, выработанные в процессе исследования, могут быть

применены для совершенствования нормативной базы бухгалтерского учета, при повышении квалификации финансовых директоров, профессиональных бухгалтеров и аудиторов, а также при подготовке бакалавров и магистров, обучающихся по направлению «Экономика» профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

**Экономическая значимость результатов исследования** способствует организации риск-ориентированной системы бухгалтерского учета. Предложения по совершенствованию системы резервирования и внутреннего контроля бухгалтерских рисков позволит руководству предприятия своевременно выявлять, устранять и минимизировать бухгалтерские риски.

**Основные положения, выносимые на защиту.** В результате проведения диссертационного исследования сделаны следующие теоретические и практические выводы, носящие, по мнению автора, элементы научной новизны и являющиеся предметом защиты:

- исследованы концептуальные и теоретические основы бухгалтерских рисков;
- рассмотрены проблемы информационно – аналитического обеспечения анализа бухгалтерских рисков;
- разработана и дополнена методика оценки и анализа влияния последствий бухгалтерских рисков на достоверность оценки финансовой отчетности;
- выявлены и предложены основные направления минимизации бухгалтерских рисков;
- рассмотрена возможность применения риск-ориентированной системы бухгалтерского учета, способствующая повышению эффективности деятельности предприятия.

**Личный вклад соискателя.** Основные результаты исследования апробированы и внедрены в практической деятельности таких крупных хозяйствующих субъектов как ОАО «Кыргызтелеком» и ГП «НК «Кыргызтемиржолу».

Теоретические и методологические положения, выдвинутые в диссертации внедрены в учебную программу магистратуры и бакалавриат по направлению «Экономика», которые используются в учебном процессе Международной академии управления, права, финансов и бизнеса, при чтении дисциплин: «Бухгалтерский учет и аудит», «Международные стандарты финансовой отчетности», «Система внутреннего контроля», «Риски в бухгалтерском учете и контроллинге», «Бухгалтерское дело».

**Апробация результатов диссертации.** Основные положения и выводы диссертационного исследования докладывались, обсуждались и получили одобрение на 7 международных, региональных и республиканских научно – практических конференциях

**Полнота отражения результатов диссертации в публикациях.** Полученные в процессе диссертационного исследования научные результаты докладывались и обсуждались в период 2011-2017 годы на следующих международных республиканских научно-практических конференциях и семинарах: «Проблемы формирования стратегий экономического развития Кыргызской Республики» (Бишкек, 2011), «Проблемы и перспективы развития

национальных систем учета и аудита в условиях Евразийской экономической интеграции» (Чолпон – Ата, 2012), «Тенденции и перспективы социально-экономического развития в Кыргызской Республике: взаимодействие общества, власти и бизнеса» (Бишкек, 2012), «Международные стандарты в области учета, финансовой отчетности, контроля, аудита, менеджмента и риска и проблемы их применения» (Новосибирск, 2013), «Проблемы консолидации национальных систем учета и аудита на пути к Евразийской экономической интеграции» (Чолпон – Ата, 2013), «Евразийский экономический союз: проблемы гармонизации системы учета, анализа и аудита» (Чолпон – Ата, 2015), «Проблемы экономики, организации и управления в России и мире» (Прага, 2017).

По теме диссертационного исследования опубликованы 11 научных работ, общим объемом 4,3 п. л., в том числе 2 статьи в российских изданиях, включенных в РИНЦ.

**Структура диссертационного исследования.** Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, выводов и практических рекомендаций, списка использованной литературы и приложений. Основной текст работы изложен на 160 страницах, включая 22 таблицы, 12 рисунков и 11 приложений.

## **ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ**

**Первая глава работы «Теоретико– методологические основы бухгалтерских рисков в учетно – информационном пространстве предприятия»** посвящена теоретическому обоснованию сущности бухгалтерского риска, рассмотрению классификационных видов и идентификации бухгалтерских рисков в учетной системе предприятия. Также изучены методы оценки бухгалтерских рисков и выявление фактов искажения финансовой отчетности.

При изучении влияния бухгалтерских рисков на достоверность финансовой отчетности, необходимо разобраться с основополагающими понятиями как - «риск», «бухгалтерский риск», «рисковая ситуация», «неопределенность», вследствие того, что основу серьезных исследований составляет четкий фундамент, заложенный на фиксированных категориях и понятиях.

На основе сравнительного анализа научной литературы мы пришли к выводу: риск - это вероятность возможного экономического события, имевшего место в условиях неопределенности, под влиянием независимых условий внешней среды и внутренних субъективных обстоятельств, возникающих при любых видах деятельности организации, оказывающих воздействие на учетную информацию.

Причины, приводящие к возникновению неопределенности в бухгалтерском учете, делятся на две группы: внешние и внутренние.

Поскольку риск имеет объективную основу из-за неопределенности внешней среды и субъективную — в результате принятия решения самим предпринимателем, успехи и неудачи организации следует рассматривать как взаимодействие целого ряда факторов. Одни из них являются внешними по отношению к организации, а другие — внутренними.

Совместное воздействие факторов формирует рисковую ситуацию в учете предприятия, в рамках которой и проявляется бухгалтерский риск (рис.1)

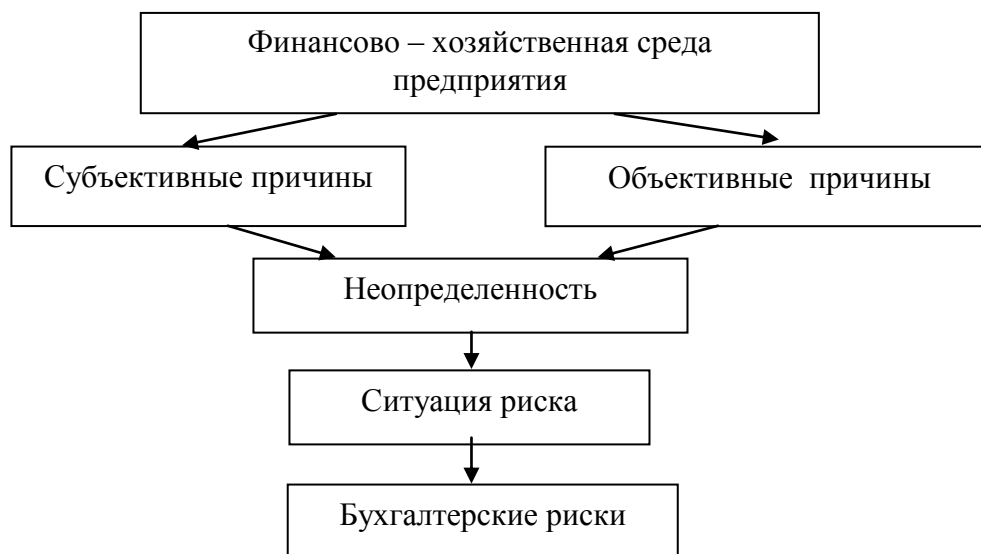


Рис.1 Причины возникновения бухгалтерских рисков.

Источник: составлен автором по Толстой А.С. [116]

По нашему мнению, рисковая ситуация в бухгалтерском учете – это ситуация, возникшая в результате массовых экономических явлений в условиях неопределенности, требующая выбора альтернативы, а также возможности оценки вероятности осуществления выбираемых альтернатив, ведущие к возникновению бухгалтерского риска.

Бухгалтерский риск – это в первую очередь вероятность существования искажения информации в системе бухгалтерского учета, обусловленная возникновением ошибок или неточностей в процессе ведения бухгалтерского учета на каждом из этапов учетного процесса: обработки первичных документов, составлении ведомостей и формировании финансовой отчетности, вследствие недостаточной квалификации или умышленных действий сотрудников бухгалтерской службы, приводящий в конечном итоге к риску искажения финансовой отчетности.

Во вторых, бухгалтерский риск – это риск того, что созданная система учета и отчетности не позволяет формировать финансовую информацию, отвечающую требованиям обеспечения достоверности финансовой отчетности и непрерывности деятельности предприятия.

В ходе исследования экономической литературы, нами отмечено, что все имеющиеся риски в конечном итоге интегрируются в учетную информацию и занимают свое место в финансовой отчетности, оказывая очевидное влияние на ее надежность и достоверность. Исходя из того, что влияние бухгалтерских рисков на достоверность финансовой отчетности недостаточно изучена и применительно к изучаемой проблеме, мы предлагаем классифицировать бухгалтерские риски на следующие виды:

1. Риски, обусловленные представлением в финансовой отчетности искаженной информации;

2. Риски, обусловленные порядком государственного и общественно-профессионального регулирования бухгалтерского учета;
3. Риски, обусловленные организацией бухгалтерского учета на предприятии.

Предлагаемые нами классификационные виды бухгалтерских рисков, представлены на рисунке 2.



Рис.2 Классификация бухгалтерских рисков.

Источник: составлен автором по Стафиевской М.В. [111]

В целях обеспечения непрерывности деятельности хозяйствующему субъекту необходимо регламентировать учетные процедуры, позволяющие идентифицировать риски и выявлять их последствия. Чем полнее в результате идентификации будут выявлены риски, тем корректнее может быть оценена ситуация, тем точнее могут быть выбраны методы управления риском, тем эффективнее будет организована система управления рисками, которая позволит обеспечить приемлемый уровень защиты организации от этих рисков.

Методология оценки рисков сочетает взаимодополняющие качественный и количественный оценки. Итоговые результаты качественного анализа риска, в свою очередь, служат исходной информацией для проведения количественного анализа, то есть оцениваются только те риски, которые присутствуют при осуществлении конкретной операции алгоритма принятия решения. Процесс количественной оценки состоит в определении вероятности воздействия риска и



характера его влияния на показатели деятельности предприятия.

Во второй главе «**Оценка бухгалтерских рисков предприятия и анализ их влияния на достоверность финансовой отчетности**» исследованы проблемы обеспечения достоверности финансовой отчетности, на базе оценки и анализавлияния бухгалтерских рисков на достоверность финансовой отчетности.

Для проведения работ по выявлению и управлению бухгалтерскими рисками предприятия необходимо:

- проанализировать факторы внешней и внутренней среды, выявить и идентифицировать совокупность рисков, представляющих собой «поле опасности» для данного предприятия;
- проранжировать риски по степени их влияния на экономическую безопасность предприятия: безрисковая зона, зона допустимого риска, зона критического риска и зона катастрофического риска(рис. 3);
- организовать мониторинг величины рисков, составляющих поле опасности;
- в зависимости от полученных значений уровня риска организовать работу по снижению бухгалтерских рисков и обеспечению экономической безопасности .

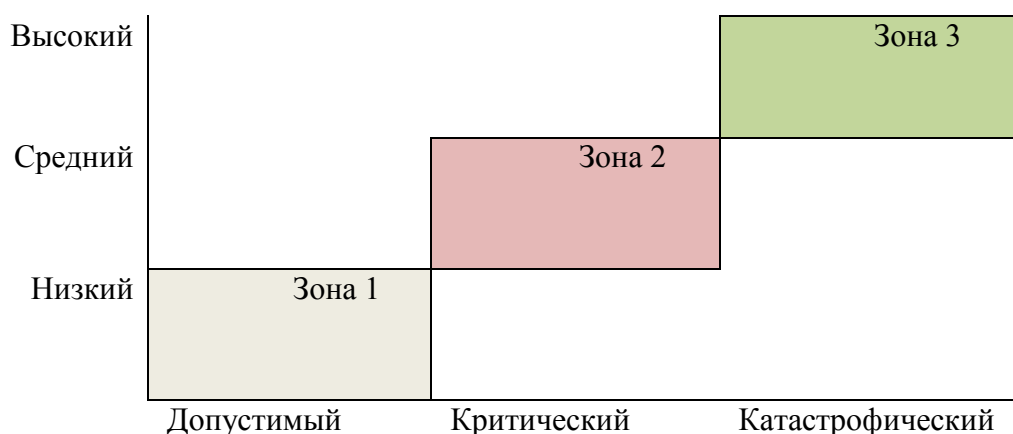


Рис. 3Соотношение зон угроз и рисков [125. - С.136]

По нашему мнению, наиболее характеризующими уровня безопасности предприятия являются показатели:

- платежеспособности и ликвидности предприятия;
- финансовой устойчивости;
- рентабельности.

Для проведения анализа соотношения угроз и зон риска использовалась финансовая отчетность (форма № 1 и №2) ОАО «Кыргызтелеком» и ГП «НК» Кыргызтемиржолу» за 2013 – 2017 гг.

Оценка риска потери платежеспособности непосредственно связана с анализом ликвидности активов и заключается в возможной неспособности предприятия своевременно погасить свои финансовые обязательства за счет соответствующих активов.

Группировка активов и пассивов отчета о финансовом положении ОАО «Кыргызтелеком» и ГП «НК» Кыргызтемиржолу» за период с 2013 по 2017 гг.

представлена в таблице 1.

Таблица 1. – Группировка активов и пассивов ОАО «Кыргызтелеком» и ГП «НК» Кыргызтемиржолу» за 2013 – 2017 гг.

	ОАО «Кыргызтелеком»					ГП «НК» Кыргызтемиржолу»				
	2013	2014	2015	2016	2017	2013	2014	2015	2016	2017
<b>Активы</b>										
A1	191138	73535	70102	88319	80319	278242	378079	103320	210199	309685
A2	164763	288301	435901	355548	346644	201771	278517	284210	310687	699882
A3	292371	303444	291168	281823	293563	864634	783794	795138	750803	731035
A4	3129395	3108479	2997525	2897786	2808414	2547376	3690061	3796374	3886269	4001845
Итого	3777667	3773759	3794696	3623476	3528940	3892023	5130451	4979042	5157958	5742447
<b>Пассивы</b>										
П1	502174	580064	805098	847019	860106	586445	1003596	569831	682997	267683
П2	454230	496758	533224	351133	189792	96145	317828	347886	246531	363512
П3	1127571	948639	752051	449835	416161	210232	108858	59408	20268	568306
П4	1693692	1748298	1704323	1975489	2062881	2999201	3700169	4001917	4208162	4542946
Итого	3777667	3773759	3794696	3623476	3528940	3892023	5130451	4979042	5157958	5742447

Источник: составлена автором на основании финансовой отчетности ОАО «Кыргызтелеком» и ГП «НК» Кыргызтемиржолу» за 2013 – 2017 гг.

В соответствии с данными таблицы 1 представим оценку типа ликвидности баланса баланса ОАО «Кыргызтелеком» и ГП «НК» Кыргызтемиржолу» за 2013 – 2017 гг.

Таблица 2 – Оценка типа ликвидности баланса ОАО «Кыргызтелеком» и ГП «НК» Кыргызтемиржолу» за 2013 – 2017 гг.

2013	2014	2015	2016	2017
<b>ОАО «Кыргызтелеком»</b>				
A1 < П1	A1 < П1	A1 < П1	A1 < П1	A1 < П1
A2 < П2	A2 < П2	A2 < П2	A2 > П2	A2 > П2
A3 < П3	A3 < П3	A3 < П3	A3 < П3	A3 < П3
A4 > П4	A4 > П4	A4 > П4	A4 > П4	A4 > П4
<b>ГП «НК» Кыргызтемиржолу»</b>				
A1 < П1	A1 < П1	A1 < П1	A1 < П1	A1 > П1
A2 < П2	A2 < П2	A2 < П2	A2 > П2	A2 > П2
A3 > П3	A3 > П3	A3 > П3	A3 > П3	A3 > П3
A4 < П4	A4 < П4	A4 < П4	A4 < П4	A4 < П4

Источник: составлена автором на основании финансовой отчетности ОАО

«Кыргызтелеком» и ГП «НК» Кыргызтемиржолу» за 2013 – 2017 гг.

Анализ ликвидности баланса ОАО «Кыргызтелеком» показал, что за 2013, 2014 и 2015 годы  $A1 < П1$ ;  $A2 < П2$ ;  $A3 < П3$ ;  $A4 > П4$  – предприятие находилось в зоне катастрофического риска, т.е. предприятие было на грани банкротства. В этой связи руководством ОАО «Кыргызтелеком» был принят план по максимально активному техническому перевооружению и реорганизации своей деятельности. В 2016 и 2017 годы за счет модернизации сетей доступа и предоставления услуг Интернет, ситуация несколько улучшилась. Анализ показал, что  $A1 < П1$ ;  $A2 > П2$ ;  $A3 < П3$ ;  $A4 > П4$  – предприятие находится в критического риска, и в отличие от предыдущего года в состоянии погасить свои краткосрочные обязательства.

По результатам анализа группировки активов ГП «НК» Кыргызтемиржолу» за 2013 год по степени их ликвидности показывает, что согласно расчетам  $A1 < П1$ ;  $A2 > П2$ ;  $A3 > П3$ ;  $A4 \leq П4$  предприятие находится в зоне допустимого риска. Данное состояние предприятия свидетельствует о существовании некоторой сложности в оплате наиболее срочных обязательств из-за недостаточного поступления средств. Возможно использование активов группы  $A2$ , но для этого требуется дополнительное время.

В 2014 и 2015 гг. ГП «НК» Кыргызтемиржолу» находилось в зоне критического риска, т.е. была угроза банкротства предприятия.

В 2016 году ГП «НК» Кыргызтемиржолу»  $A1 < П1$ ;  $A2 > П2$ ;  $A3 > П3$ ;  $A4 < П4$  – находится в зоне допустимого риска, т.е. в данном состоянии предприятие может погасить свои текущие обязательства. Из за недостаточности поступления средств, возможно часть наиболее срочных обязательств может быть погашена за счет активов категории  $A2$  и  $A3$ .

В 2017 году анализ показал, что  $A1 > П1$ ;  $A2 > П2$ ;  $A3 > П3$ ;  $A4 < П4$  – предприятие находится в безрисковой зоне, и в отличие от предыдущего года в состоянии погасить все краткосрочные и долгосрочные обязательства.

Результаты расчета покрытия запасов и затрат источниками финансирования исследуемых предприятий за 2013 – 2017 гг. представлен в таблице 3.

Таблица 3 – Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации, S

ОАО «Кыргызтелеком»	(0,0,1)	(0,0,1)	(0,0,1)	(0,0,1)	(0,0,1)
ГП «НК» Кыргызтемиржолу»	(0,0,1)	(0,0,1)	(0,0,1)	(0,0,1)	(0,1,1)

Источник: составлена автором на основании финансовой отчетности ОАО «Кыргызтелеком» и ГП «НК» Кыргызтемиржолу» за 2013 – 2017 гг.

В результате проведенных расчетов можно сделать вывод, что за исследуемый период с 2013 по 2017 гг. ОАО «Кыргызтелеком» характеризуются неустойчивым финансовым состоянием (0,0,1), и соответствует зоне критического риска. В этой ситуации возрастает риск неплатежеспособности ОАО «Кыргызтелеком», и сохранить возможность восстановления равновесия появляется в результате пополнения собственного капитала и увеличения собственных оборотных средств за счет привлечения заемного капитала и снижения дебиторской задолженности.

На основании данных трехкомпонентного показателя финансовой ситуации за 2013, 2014, 2015 и 2016 годы финансовая устойчивость ГП «НК» Кыргызтемиржолу» характеризуется неустойчивым финансовым состоянием (0,0,1), нарушением платежеспособности и соответствует зоне критического риска. Но при этом сохраняется возможность восстановления равновесия путем пополнения источников собственных средств и дополнительного привлечения заемных средств. Данное финансовое состояние характеризуется наличием нарушений финансовой дисциплины, перебоями в поступлении денежных средств на расчетный счет, снижением доходности деятельности предприятия.

В 2017 году ГП «НК» Кыргызтемиржолу» привлекли долгосрочный кредит и в результате, которого предприятие достигло нормальной устойчивости финансового состояния (0,1,1), соответствует зоне допустимого риска и гарантирует платежеспособность.

Далее проведем оценку риска ликвидности и финансовой устойчивости с помощью относительных показателей, который осуществляется с помощью анализа отклонений от рекомендуемых значений.

Таблица 4. – Показатели ликвидности баланса ОАО «Кыргызтелеком» и ГП «НК» Кыргызтемиржолу» за 2013 – 2017 гг.

Показатели	ОАО «Кыргызтелеком»					ГП «НК» Кыргызтемиржолу»				
	2013	2014	2015	2016	2017	2013	2014	2015	2016	2017
Общий показатель ликвидности (Л1)	0,34	0,28	0,29	0,16	0,32	0,91	0,63	0,61	2,99	1,42
Коэффициент абсолютной ликвидности (Л2)	0,2	0,07	0,05	0,07	0,08	0,41	0,29	0,11	0,23	0,49
Коэффициент "критической оценки" (Л3)	0,37	0,34	0,38	0,37	0,41	0,7	0,5	0,42	0,56	1,6
Коэффициент текущей ликвидности (Л4)	0,68	0,62	0,6	0,61	0,69	1,97	1,09	1,29	1,37	2,76
Коэффициент маневренности функционирующего капитала (Л5)	-0,18	-0,23	-0,32	-0,24	-0,16	0,22	0,03	0,07	0,08	0,24
Коэффициент обеспеченности собственными средствами (Л6)	-2,21	-3,25	-0,97	-0,77	-0,71	0,34	0,01	0,17	0,25	0,31

Источник: составлена автором на основании финансовой отчетности ОАО «Кыргызтелеком» и ГП «НК» Кыргызтемиржолу» за 2013 – 2017 гг.

Расчетные данные таблицы 4, свидетельствуют, что ликвидность баланса ОАО «Кыргызтелеком» по всем показателям ниже рекомендуемых. Предприятие находится в зоне катастрофического риска.

В ГП «НК» Кыргызтемиржолу» общий показатель ликвидности (Л1) до 2016 года находился ниже рекомендуемого значения, т.е. у предприятия в

период с 2013 по 2016 годы были проблемы с платежеспособностью. В 2016 году этот показатель достиг значения 2,99 и на 2017 год снизился до 1,42, что соответствует рекомендуемым значениям. Значения коэффициента абсолютной ликвидности (Л2) за исследуемый период ниже рекомендуемого значения. Что говорит о невозможности погашения срочных обязательств в короткое время. Значение показателей Л3 и Л4 ниже рекомендуемого значения за исключением 2017 года, когда он достиг оптимального значения. Значение коэффициента Л6 за исследуемый период показал недостаток собственных оборотных средств, за исключением последнего 2017 года. Таким образом, анализ показателей ликвидности ГП «НК» Кыргызтемиржолу» показал, что в 2013, 2014, 2015 и 2016 по уровню риска находится в критической зоне, а значения 2017 года соответствуют зоне допустимого риска.

Фактором риска потери финансовой устойчивости и независимости является неудовлетворительная структура капитала, следствием которого является зависимость предприятия от заемных средств, а также уязвимость поставщиков, кредиторов и инвесторов. Оценка степени риска потери финансовой устойчивости и независимости приведена в таблице 5

Таблица 5. – Показатели финансовой устойчивости и независимости ОАО «Кыргызтелеком» и ГП «НК» Кыргызтемиржолу» за 2013 – 2017 гг.

Показатели	ОАО «Кыргызтелеком»					ГП «НК» Кыргызтемиржолу»				
	2013	2014	2015	2016	2017	2013	2014	2015	2016	2017
Коэф. соотношения заемных и собственных средств (ФУ1)	1,23	1,16	1,23	0,83	0,71	0,3	0,39	0,24	0,23	0,26
Коэф. финансовой независимости (ФУ2)	0,45	0,46	0,45	0,54	0,58	0,77	0,72	0,8	0,82	0,79
Коэф. финансирования (ФУ3)	0,81	0,86	0,81	1,2	1,41	3,36	2,59	4,09	4,43	3,79
Коэф. финансовой устойчивости (ФУ4)	0,73	0,69	0,63	0,65	0,69	0,82	0,74	0,82	0,82	0,89
Коэф. финансовой зависимости (ФУ5)	2,23	2,16	2,23	1,83	1,71	1,3	1,39	1,24	1,22	1,26

Источник: составлена автором на основании финансовой отчетности ОАО «Кыргызтелеком» и ГП «НК» Кыргызтемиржолу» за 2013 – 2017 гг.

В результате проведенных расчетов, анализ степени риска потери финансовой устойчивости и независимости ОАО «Кыргызтелеком» показал, что коэффициенты финансовой устойчивости за весь исследуемый период в пределах рекомендуемых значений, что говорит об устойчивом финансовом состоянии и находится в безрисковой зоне.

Анализ степени риска потери финансовой устойчивости и независимости ГП «НК» Кыргызтемиржолу» за 2013 – 2017 гг. показал устойчивое финансовое состояние, за исключением коэффициента ФУ2, который показал неустойчивое состояние собственных оборотных средств и соответствует зоне допустимого риска.

Принимая во внимание результаты проведенного анализа показателей финансовой отчетности, а также, что все имеющиеся риски в конечном итоге интегрируются в учетную информацию и занимают свое место в финансовой отчетности, нами были выделены следующие бухгалтерские риски, с нашей точки зрения, оказывающие наибольшее влияние на надежность и достоверность финансовой отчетности:

- информационный риск;
- нормативно – правовой риск;
- риск профессионального суждения;
- финансовый риск.

В диссертационном исследовании в качестве информационных источников анализа бухгалтерских рисков коммерческой организации выделены: счета синтетического учета, а также статьи бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках (таблица 6).

Таблица 6– Информационные источники анализа бухгалтерских рисков

№ п/п	Виды бухгалтерских рисков	Информационные источники для расчета и анализа бухгалтерских рисков
1	Информационный риск	План счетов (2910,2920,2930,2940,2950,2960,2970,2980,2990), отчет о финансовом положении предприятия, отчет о движении денежных средств, пояснительная записка, финансовый
2	Нормативно-правовой риск	План счетов (5300,2100,2900,1600,1700,1100,1200), отчет о финансовом положении предприятия, отчет о движении денежных средств, данные управленческой отчетности
3	Риск профессионального суждения	План счетов (5300, 4300, 3400, 3530), отчет о финансовом положении предприятия, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, данные управленческой отчетности
4	Финансовый риск	План счетов (1210,1220, 1410, 3110, 3310, 4100, 3330, 3550, 5220, 5300), отчет о финансовом положении предприятия, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, данные управленческой отчетности

Источник: составлена автором по Березиной А.В. [18]

Таким образом, отечественные предприятия испытывают в настоящее время проблемы в части обеспечения достоверности финансовой отчетности. Это связано с постоянно меняющимся законодательством, нечеткость интерпретаций МСФО, наличие альтернативных методов ведения учета и в определенной степени отсутствием достаточно высокой квалификации бухгалтеров и управленцев. В связи с этим, своевременное распознавание рисков через учетно-аналитическую информацию является одной из основных задач управления бухгалтерскими рисками и, как следствие, повышения качества бухгалтерской отчетности экономического субъекта

В результате изучения существующих аналитических средств выявления и диагностики бухгалтерских рисков, нами был разработан аналитический подход, позволяющий на основе статистических методов выявлять уровень

бухгалтерских рисков и степень их воздействия на достоверность финансовой отчетности. В качестве способа измерения хозяйственного риска предлагается показатель, рассчитанный на основе коэффициента вариации (колеблемости).

$$v = \frac{\delta}{\bar{x}} = \frac{\sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (X_i - \bar{x})^2}{t}}}{\bar{x}} \times 100\% \quad (1)$$

где  $v$  – мера изменчивости (степень отклонения полученных значений)

$\delta$  – среднее квадратическое отклонение;

$X_i$  –  $i$ -ое значение параметра;

$\bar{x}$  – среднее арифметическое значение параметра;

$t$  – число периодов, за которые произведена оценка.

Градация значений коэффициента вариации может быть следующей [41, с. 117]: слабая - до 10%, умеренная, средняя - 10% <  $v$  < 25%, сильная - более 25%.

Для получения и характеристики индикаторов бухгалтерских рисков ОАО «Кыргызтелеком» и ГП «НК» Кыргызтемиржолу за весь исследуемый период (пять лет) по формуле (1) рассчитали среднее значение коэффициентов вариации (столбец (7) таблицы 7). Для больших массивов данных (коэффициентов вариации, рассчитанных с использованием счетов бухгалтерского учета и т.п.) рекомендуется использовать в качестве способа, усредняющего полученные значения, метод экспоненциального сглаживания.

Таблица 7 – Оценка и анализ коэффициентов вариации бухгалтерских рисков ОАО «Кыргызтелеком» и ГП «НК» Кыргызтемиржолу за 2013 – 2017 гг.

Наименование хозяйственного риска	Значение коэффициента вариации, v, %					V, %	градация, v
	1 год	2 год	3 год	4 год	5 год		
Информационный риск							
ОАО «Кыргызтелеком»	3,58	23,92	29,28	17,15	9,91	16,77	средняя
ГП «НК» Кыргызтемиржолу»	38,21	58,72	28,15	29,10	27,84	36,4	сильная
Нормативно – правовой риск							
ОАО «Кыргызтелеком»	14,84	5,82	3,16	15,59	9,12	9,71	средняя
ГП «НК» Кыргызтемиржолу»	11,51	37,94	32,44	47,07	14,74	28,74	сильная
Риск профессионального суждения							
ОАО «Кыргызтелеком»	0,96	5,39	3,82	29,36	5,64	9,03	слабая
ГП «НК» Кыргызтемиржолу»	23,41	27,80	10,27	6,77	9,18	77,43	сильная
Финансовый риск							
ОАО «Кыргызтелеком»	24,41	5,46	15,38	43,47	26,88	23,12	средняя
ГП «НК» Кыргызтемиржолу»	72,03	18,84	146,83	20,06	44,36	60,42	сильная

Источник: составлена автором на основании финансовой отчетности ОАО «Кыргызтелеком» и ГП «НК» Кыргызтемиржолу за 2013 – 2017 гг.

Как показывают данные таблицы, бухгалтерские риски анализируемых хозяйствующих субъектов в динамике варьируются по разному. Таким образом, информационный и нормативно – правовой риск ОАО «Кыргызтелеком» показывает среднее значение, в то время как значение ГП «НК» Кыргызтемиржолу» - высокое, это свидетельствует о возможном

несанкционированном доступе к конфиденциальной информации, о снижении деловой репутации и о необходимости перенастройки и обновления программного обеспечения.

Нормативно – правовой риск по данным проведенного анализа ОАО «Кыргызтелеком» имеет среднее, а в ГП «НК» Кыргызтемиржолу» - сильное. Это происходит вследствие различий в форме собственности и налогообложения анализируемых хозяйствующих субъектов, поскольку частое изменение законодательства особенно после интеграции ЕАЭС влияет на деятельность ГП «НК» Кыргызтемиржолу» усиливая нормативно – правовой риск чем в ОАО «Кыргызтелеком».

Риск профессионального суждения присутствующий в ГП «НК» Кыргызтемиржолу» более высокий чем в ОАО «Кыргызтелеком», так по результатам проверки Счетной палатой КР в ГП «НК» Кыргызтемиржолу» неоднократно были обнаружены наличие существенных искажений финансовой отчетности и злоупотреблений со стороны руководства.

Далее, зная величины бухгалтерских рисков ( $v_i, x_i$ ), исследовали с помощью коэффициента парной корреляции степень их влияния на аналитические показатели финансово-хозяйственной деятельности ( $y_i$ ), сформированные в бухгалтерском учете и внесенные в бухгалтерскую справку - расчет. Корреляция выявляет степень влияния бухгалтерских рисков на достоверность финансовой отчетности, то есть показывает степень искажения отчетной информации.

Расчет коэффициента парной корреляции осуществляется по формуле:

$$r_{xy} = \frac{\overline{xy} - \bar{x} * \bar{y}}{\sqrt{D_x} * \sqrt{D_y}} \quad (2)$$

где  $\bar{x}, \bar{y}$  – среднее арифметическое переменных  $x$  и  $y$  производится по формулам:

$\overline{xy}$  – среднее арифметическое произведений переменных  $x$  и  $y$ ;

$D_x, D_y$  - дисперсии величин  $x$  и  $y$ ;

Расчет среднего арифметического переменных  $x$  и  $y$  производится по формулам:

$$\bar{x} = \frac{\sum_{i=0}^n x_i}{n}, \quad \bar{y} = \frac{\sum_{i=0}^n y_i}{n} \quad (3)$$

$x_i, y_i$  - переменные  $x$  и  $y$ ;

$n$  – количество переменных  $x$  и  $y$ ;

Расчет дисперсии переменных  $x$  и  $y$  осуществляется по формулам:

$$D_x = \sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2, \quad D_y = \sum_{i=1}^n (y_i - \bar{y})^2 \quad (4)$$

Если случайные величины  $x$  и  $y$  связаны точной линейной зависимостью  $y = ax + b$ , то  $r_{xy} = \pm 1$ . Когда значения коэффициента корреляции находятся в пределах  $-1 < r_{xy} < +1$ , он показывает направление связи: его положительное значение указывает на прямую, а отрицательное значение на обратную связь. Если коэффициент корреляции  $= 1$ , то в этом случае связь между показателями классифицируется как функциональная.

Расчет показателей парной корреляции между бухгалтерскими рисками и показателями финансовой отчетности ОАО «Кыргызтелеком» и ГП «НК» Кыргызтемиржолу» за 2012 – 2016 годы был выполнен в Microsoft Excel и



полученные результаты были оформлены в виде таблицы (приложение 9). Используя данные приложения 9, отвечающие задачам нашего исследования, сформированы в таблицу 8.

Таблица 8. – Коэффициенты парной корреляции между бухгалтерскими рисками и показателями финансовой отчетности  
ОАО «Кыргызтелеком» и ГП «НК» Кыргызтемиржолу за 2013 – 2017г.

	ОАО «Кыргызтелеком»				ГП «НК» Кыргызтемиржолу»			
	Информационный	Нормативно - правовой	Риск профессионального суждения	Финансовый	Информационный	Нормативно - правовой	Риск профессионального суждения	Финансовый
Общий показатель ликвидности (L1)	-0,34	-0,32	-0,96	-0,58	-0,44	0,45	-0,62	-0,51
Коэффициент абсолютной ликвидности (L2)	-0,81	0,6	-0,35	0,11	0,05	-0,73	0,2	-0,47
Коэффициент "критической оценки" (L3)	-0,35	0,05	-0,07	0,42	-0,35	-0,61	-0,3	-0,24
Коэффициент текущей ликвидности (L4)	-0,88	0,37	-0,43	0,12	-0,46	-0,79	-0,27	-0,07
Коэффициент маневренности функцион. капитала (L5)	-0,88	0,55	-0,13	0,23	-0,43	-0,89	-0,13	0,01
Коэффициент обеспеченности собствен. средствами (L6)	-0,04	0,14	0,42	0,69	-0,72	-0,61	-0,44	0,11
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (ФУ1)	0,29	-0,33	-0,54	-0,64	0,98	-0,03	0,93	-0,4
Коэффициент финансовой независимости (ФУ2)	-0,31	0,31	0,49	0,63	-0,95	0,12	-0,93	0,29
Коэффициент финансирования(ФУ3)	-0,32	0,29	0,45	0,6	-0,92	0,21	-0,94	0,3
Коэффициент финансовой устойчивости (ФУ4)	-0,8	0,43	-0,46	-0,13	-0,85	-0,53	-0,71	0,19
Коэффициент финансовой зависимости (ФУ5)	0,29	-0,33	-0,54	-0,64	0,97	-0,07	0,93	-0,35

Источник: составлена автором на основании финансовой отчетности ОАО «Кыргызтелеком» и ГП «НК» Кыргызтемиржолу за 2013 – 2017 гг.

На основе проведенного статистического анализа определена высокая детерминированность показателей бухгалтерского риска практически со всеми показателями финансово-хозяйственной деятельности анализируемых хозяйствующих субъектов, в частности:

- в ОАО «Кыргызтелеком» сильное и умеренное влияние на показатели финансовой отчетности имеют информационный риск, риск профессионального суждения и финансовый риск;

– на показатели финансовой отчетности ГП «НК Кыргызтемиржолу» наблюдается сильное влияние информационного, нормативно – правового и риска профессионального суждения; финансовый риск имеет слабо-умеренное влияние.

Кроме того, необходимо отметить, что подавляющее большинство показателей парной корреляции бухгалтерских рисков с показателями финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации отрицательны, что означает обратную зависимость между ними, то есть, чем сильнее бухгалтерские риски, тем ниже названные показатели.

Следовательно, вероятность не достоверности финансовой отчетности данной коммерческой организации высока, причиной чему является риск профессионального суждения и информационный риск, оцениваемый по ряду аналитических показателей в 5 баллов. Остальные риски в зависимости от конкретного аналитического показателя характеризуются оценками 3-4 балла, это показывает о необходимости разработки комплекса мероприятий, направленных на снижение и устранение бухгалтерских рисков, и, как следствие, повышающих качество финансовой отчетности.

Третья глава **«Внутренний контроль и риск-ориентированная система бухгалтерского учета как способы совершенствования методов снижения бухгалтерских рисков»** посвящена определению роли внутреннего контроля и системы резервирования в снижении бухгалтерских рисков и их влияние на достоверность финансовой отчетности, а также предложена методика организации риск – ориентированной системы бухгалтерского учета как способа снижения бухгалтерских рисков

На наш взгляд, наиболее подходящим инструментом для отражения бухгалтерского риска в качестве объекта учета является резерв, цель, которой состоит в нейтрализации и компенсации негативных последствий риска, а именно не планируемых расходов.

Однако, как показали наши исследования, ни отечественным законодательством, ни международными стандартами не предусматривается резервирование средств под влияние бухгалтерских рисков.

Поэтому для возможного и текущего возмещения последствий бухгалтерских рисков, на наш взгляд, целесообразно в составе неуставных резервов использовать специальный термин –«Резервы под влияние бухгалтерских рисков (возмещаемый резерв)».

Как нам представляется, отчисления в резервы под влияние бухгалтерских рисков целесообразно производить ежегодно в пределах 5% суммы чистой прибыли, остающейся в распоряжении организации, при этом общая сумма капитала не меняется. Суммы резервов в дальнейшем можно использовать на погашение убытков, связанных с последствиями бухгалтерских рисков. По нашему мнению, информацию о возмещаемых резервах необходимо раскрывать в пояснительной записке к финансовой отчетности, а порядок создания возмещаемых резервов раскрывать в учетной политике организации.

Однако пользователь, как правило, получает информацию только о размере расходов, произведенных в пределах возмещаемого резерва, при том,

что информация о расходах, не обеспеченных резервами, остается не раскрытой. В такой ситуации оценка риска, связанного с осуществлением предстоящих расходов, заключающегося в разнице между величиной созданного резерва и фактическим размером произведенных расходов существенно затруднена. Такая информация может быть раскрыта во внутреннем отчете «Отчет о составе и движении возмещаемых резервов» (Таблица 9). Причем для повышения эффективности принятия решений целесообразно отражение не только информации о резервах отчетного периода, но также сопоставимых данных предыдущих периодов.

Таблица 9– Отчет о составе и движении возмещаемых резервов

Состав возмещаемых резервов	Возмещаемые резервы, тыс сом			
	Созданные	Использованные	Остаток	Расходы, не обеспеченные резервом
Резерв на выплату штрафов, пени, неустоек	4425	2100	2325	
Резерв по переоценке активов	5900	6700	-800	
Резерв на гарантийный ремонт, обслуживание	17700	17700	-	
Резерв по прекращаемой деятельности	7375	-	7375	
Итого	29500	26500	8900	-

Источник: составлена автором по Толстовой А.С.[116]

Целесообразность создания резервов для снижения бухгалтерских рисков обусловлена необходимостью представления достоверной информации о финансовом состоянии и результатах деятельности хозяйствующего субъекта, а также формированием источников компенсации неблагоприятных последствий бухгалтерских рисков.

Ключевым направлением решения задач внутри исследуемых предприятий (ОАО «Кыргызтелеком», ГП «НК «Кыргызтемиржолу») стоит необходимость совершенствования системы внутреннего контроля.

Основной целью совершенствования системы внутреннего контроля в исследуемых предприятиях (ОАО «Кыргызтелеком», ГП «НК «Кыргызтемиржолу») является предупреждение рисков в финансово – хозяйственной деятельности. Своевременное принятие мер по их устранению, выявление и мобилизация внутривозможностей и резервов получения прибыли и оказание содействия руководству в эффективном выполнении управленческих функций.

По нашему мнению, внутренний контроль бухгалтерских рисков представляет собой форму обратной связи, благодаря которой сотрудник, уполномоченный управлять системой бухгалтерского учета, получает необходимую информацию о ее действительном состоянии для правильной оценки возникшей неопределенности и эффективного управления бухгалтерскими рисками.

Процесс учета бухгалтерских рисков посредством создания резервов под снижение бухгалтерских рисков неразрывно связан с процессом контроля формирования и использования этих резервов. Поэтому при проведении внутреннего контроля бухгалтерских рисков, согласно нашему мнению, необходимо особое внимание уделить проверке системы резервирования, как главному инструменту, обеспечивающему защиту предприятия от бухгалтерских рисков, и гарантирующему платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия.

Использование в ходе финансовой деятельности системы внутреннего контроля бухгалтерских рисков, на наш взгляд, поможет выявить причины возникновения бухгалтерских рисков. Спрогнозировать и минимизировать их последствия, а предложенные направления проверки возмещаемых резервов позволит значительно повысить достоверность финансовой отчетности предприятия.

С целью обеспечения эффективности деятельности предприятия, при помощи риск-ориентированной системы бухгалтерского учета возможно выявить и оценить риски, создать мероприятия по их минимизации и тем самым обеспечить достоверность финансовой отчетности.

В связи с этим необходимо последовательное выполнение процедур выявления и оценки риска в бухгалтерском учете, представленных в следующем алгоритме:

1. Выявление и анализ факторов и обстоятельств бухгалтерских рисков;
2. Формирование бухгалтерской справки об изменениях на счетах бухгалтерского учета (или бухгалтерской справки об изменении статей баланса и приложений к балансу), подверженных воздействию бухгалтерских рисков;
3. Расчет аналитических показателей и формирование бухгалтерской справки об изменении аналитических показателей;
4. Расчет уровня бухгалтерских рисков и степени их влияния на аналитические показатели;
5. Анализ полученных значений бухгалтерских рисков и уровня их воздействия на аналитические показатели;
6. Разработка комплекса мер по достижению поставленной цели – снижению бухгалтерских рисков.

Риск-менеджмент использует следующие методы управления рисками:

- уклонение от риска;
- принятие риска на себя;
- передача риска;
- сокращение риска.

Эти мероприятия должны осуществляться постоянно, систематически и должны быть направлены, прежде всего, на управление факторами внутренней среды, которыми, в отличие от факторов внешней среды, хозяйствующий субъект может управлять

В заключении необходимо отметить, что в диссертационном исследовании нами разработан новый аналитический подход управления бухгалтерскими

рисками и методы их минимизации, в частности:

1. Предложено авторское определение бухгалтерского риска и классификационные виды бухгалтерского риска, с точки зрения их влияния на достоверность финансовой отчетности;
2. Разработан аналитический подход, позволяющий на основе статистических методов выявлять уровень бухгалтерских рисков и степень их воздействия на достоверность финансовой отчетности;
3. Предложена модель риск – ориентированной системы бухгалтерского учета;
4. Даны рекомендации по совершенствованию системы резервирования и системы внутреннего контроля в целях минимизации бухгалтерских рисков;

### **ВЫВОДЫ И ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**

Проведенные в работе исследования теоретических и практических проблем выявления, анализа и контроля бухгалтерских рисков, позволили сделать обобщающие выводы и получить следующие результаты:

- предлагаемая комплексная методика и документационное обеспечение анализа бухгалтерских рисков исследуемых предприятий и их влияния на финансовую отчетность позволят эффективно управлять рисками, совершенствовать качество финансовой отчетности, что повысит доверие инвесторов и потенциальных акционеров;
- целесообразность создания резервов для снижения бухгалтерских рисков обусловлена необходимостью представления достоверной информации о финансовом состоянии и результатах деятельности хозяйствующего субъекта, а также формированием источников возмещения неблагоприятных последствий бухгалтерских рисков;
- предложена модернизированная система внутреннего контроля, способная выявлять разного рода риски, обеспечивать стабильность и успешное развитие организаций в условиях конкуренции, а также позволяющая вовремя выявлять и минимизировать бухгалтерские риски в управлении финансово-хозяйственной деятельностью организации;
- предложены способы ведения риск –ориентированного бухгалтерского учета, дифференцированного по этапам выявления и оценки риска и основанного на системе информационного взаимодействия риск-ориентированной системы бухгалтерского и управленческого учета.

Информационной базой и инструментарием исследования явились традиционные и современные математико-статистические методы анализа.

### **Список опубликованных работ соискателя:**

1. Мэлисова С.А. Управление бухгалтерскими рисками в целях достижения непрерывности деятельности предприятия [Текст] / С.А. Мэлисова // «AlatooAcademicStudies», 2011. – С. 136-140.

2. Мэлисова С.А. Риски в бухгалтерском учете: сущность и современные подходы к их оценке [Текст] / С.А. Мэлисова // Вестник КНУ им. Ж. Баласагына., - Чолпон-Ата, 2012. – С. 91-94.
3. Мэлисова С.А. Роль внутреннего контроля (аудита) в снижении бухгалтерских рисков [Текст] / С.А. Мэлисова // Вестник КЭУ им. М. Рыскулбекова – Бишкек, 2013. – С. 158-163.
4. Мэлисова С.А. Особенности внедрения МСФО в Кыргызской Республике [Текст]/ С.А. Мэлисова // Международные стандарты в области учета, финансовой отчетности, контроля, аудита, менеджмента и риска и проблемы их применения. – Новосибирск, САФБД, 2013. – С. 69-72.
5. Мэлисова С.А. Особенности отражения последствий предпринимательских рисков в бухгалтерском учете [Текст] / С.А. Мэлисова // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии, 2014. № 2-1(5) – С. 233-238.
6. Мэлисова С.А. Совершенствование системы резервирования как элемента снижения бухгалтерских рисков [Текст] / С.А. Мэлисова // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии, 2015. №2 (9) - С. 119-123.
7. Мэлисова С.А. Информационно – аналитическое обеспечение управления бухгалтерскими рисками [Текст] / С.А. Мэлисова // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии, 2016. № 4(14). – С. 88-97.
8. Мэлисова С.А.. Использование системы резервирования в минимизации бухгалтерских рисков [Текст] / С.А. Мэлисова // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. Международный теоретический и научно-практический журнал, 2016. № 4(14). – С. 97-102.
9. Мэлисова С.А. Экономическая природа и причины возникновения бухгалтерских рисков / С.А. Мэлисова // Известия ВУЗов Кыргызстана. Республиканский научно – технический журнал, 2017. № 1 – С. 121-124.
10. Мэлисова С.А. Аутсорсинг – как способ контроля и минимизации учетных рисков [Текст] / С.А. Мэлисова // Наука, новые технологии и инновации Кыргызстана – Бишкек, 2017. № 2. – С. 92-94.
11. Мэлисова С.А. Особенности построения риск – ориентированной системы финансового учета предприятия [Текст] / С.А. Мэлисова // Сборник трудов по материалам XIV Международной научно – практической конференции // «Проблемы экономики, организации и управления в России и мире» - Прага, Чешская республика: WORLDPRESSs.r.o., 2017. – С. 101-105.

## РЕЗЮМЕ

**диссертации Мэлисовой Салтанат Абдысатаровны на тему:**  
**«Концептуальные основы бухгалтерских рисков и их влияние на**  
**достоверность финансовой отчетности», представленной на соискание**  
**ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12. -**  
**бухгалтерский учет, статистика**

**Ключевые слова:** финансовая отчетность, достоверность, бухгалтерский риск, анализ рисков, неопределенность, искажения, идентификация, риск – ориентированная система, внутренний контроль, возмещаемый резерв,

**Объектом исследования** является система бухгалтерского учета и финансовая отчетность на примере ОАО «Кыргызтелеком» и ГП «НК «Кыргызтемиржолу»

**Предметом исследования** выступают теоретические, практические и методологические аспекты исследования рисков как объектов бухгалтерского учета

**Методы исследования.** Теоретической и методологической основой диссертационной работы являются труды классиков кыргызских и зарубежных ученых по международным стандартам финансовой отчетности, бухгалтерским рискам, методологии и практики организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля, законодательные и нормативные акты по бухгалтерскому учету; научно-методическая литература; материалы научно-практических конференций и семинаров.

**Научная новизна проведенного исследования** заключается в теоретическом обосновании, методологических и практических рекомендациях для создания комплексной системы учета, оценки и анализа влияния бухгалтерских рисков на достоверность финансовой отчетности, в частности.

**Научная и практическая значимость работы.** Основные выводы и практические рекомендации можно использовать в практической деятельности хозяйствующих субъектов, аудиторских и консалтинговых фирм. Основные теоретические положения и методические подходы, выработанные в процессе исследования, могут быть применены для совершенствования законодательной и нормативной базы бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

**Степень использования.** Основные результаты исследования апробированы и внедрены в практической деятельности хозяйствующих субъектов в частности ОАО «Кыргызтелеком» и ГП «НК «Кыргызтемиржолу».

**Область применения:** хозяйствующие субъекты, аудиторские и консалтинговые фирмы и высшие учебные заведения при проведении занятий по дисциплинам «Международные стандарты финансовой отчетности» и «Бухгалтерская финансовая отчетность», «Бухгалтерское дело» и «Система внутреннего контроля».