

*На правах рукописи*



**БЫКОВА Ирина Викторовна**

**РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА РИСКОВ  
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

**АВТОРЕФЕРАТ**

диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Екатеринбург – 2015

Работа выполнена на кафедре финансов и экономической безопасности факультета экономики и менеджмента Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Вятский государственный университет»

Научный руководитель – доктор экономических наук, доцент

**Каранина Елена Валерьевна**

Официальные оппоненты: **Нечухина Надежда Семеновна**, доктор экономических наук, доцент, ФГБОУ ВПО «Уральский государственный экономический университет», заведующая кафедрой бухгалтерского учета и аудита;

**Баталова Татьяна Николаевна**, кандидат экономических наук, доцент, ФГБОУ ВПО «Пермский национальный исследовательский университет», доцент кафедры учета, аудита и экономического анализа

Ведущая организация – **ФГБОУ ВПО «Поволжский государственный технологический университет»**

Защита диссертации состоится «07» декабря 2015 г. в 16:00 ч на заседании диссертационного совета Д 212.285.12 на базе ФГАОУ ВПО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина» по адресу: 620002, г. Екатеринбург, ул. Мира, 19, ауд. И-420 (зал Ученого совета).

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на сайте ФГАОУ ВПО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина», <http://dissovet.science.urfu.ru/news2/>

Автореферат разослан 05 ноября 2015 г.

Ученый секретарь  
диссертационного совета



Ильина Ангелина Владимировна

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** На современном этапе развития рыночных отношений все большее значение для осуществления эффективного управления и принятия рациональных решений имеет информация, предоставляемая системой управленческого учета. В связи с этим управленческий учет можно рассматривать в качестве информационного базиса системы управления предприятием.

Управленческий учет - это область знаний и сфера деятельности, связанная с формированием и использованием экономической информации для управления внутри хозяйствующего субъекта. Используя фрагментарную неполноценную информацию, многие руководители стремятся принимать верные решения, часто пытаясь заменить информацию интуицией.

В эпоху становления и развития систем и механизмов информационного общества информация, необходимая для управления предприятием, а также способность осмысливать и эффективно управлять информационными потоками приобретают особое значение. Поэтому проблема информационно-аналитического обеспечения становится всё более актуальной и практически значимой в управлении бизнесом. Особенно актуальными представляются методы, способные выявлять неявную информацию, восполнять, компенсировать недостающую информацию, генерировать новые данные, элиминировать неопределённость и риск.

В рыночной экономике процесс принятия решений на всех уровнях происходит в условиях, когда неизвестен конечный результат деятельности. Следовательно, возникает неясность, неуверенность и соответственно возрастает риск, то есть опасность неудачи и непредвиденных потерь. Проблема управления деятельностью предприятия существует в любом секторе хозяйствования и поэтому формирование доступной для большинства специалистов предприятий методики оценки рисков, разработка практических рекомендаций по снижению и минимизации рисков является на сегодняшний день насущными проблемами российских предприятий.

При формировании управленческих решений, направленных на повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия необходима объективная информационная база. Примером такой базы для оценки рисков в системе управленческого учета могут выступить совокупность сведений включающих достаточный и необходимый объем информации обо всех существенных направлениях деятельности предприятия для проведения процедур управленческого анализа и принятия на его основе обоснованных управленческих решений.

Таким образом, оценка рисков финансово-хозяйственной деятельности в системе управленческого учета как совокупность способов и методов исследования предприятия позволяет своевременно обнаружить и обозначить возможные и имеющиеся проблемы, реально оценить сильные и слабые стороны его деятельности, дать возможность установить уровень риска

финансового состояния предприятия, следовательно, она является исходной позицией для дальнейшей разработки и реализации стратегии финансового управления.

В условиях российской нестабильности проблема риска имеет большое значение при обосновании управленческих решений не только стратегического характера, но и на стадии краткосрочного планирования деятельности предприятия. Риск является сложной, порой неразрешимой проблемой. Если еще в недалеком прошлом (в советский период) государство практически принимало на себя все риски предприятий и организаций, то в рыночной экономике ситуация в корне изменилась: предприятие вынуждено самостоятельно действовать в плане снижения степени влияния предпринимательских и финансовых рисков. В России практика управления рисками пока еще не получила широкого распространения на предприятиях, но это дело завтрашнего дня. С развитием рыночных отношений в нашей стране усиливается роль конкуренции, однако расширяются и возможности для успешной деятельности. Эти обстоятельства и обусловили выбор и актуальность темы диссертационного исследования.

**Степень научной разработанности проблемы.** В экономической литературе вопросам становления управленческого учета в последнее время уделяют достаточно много внимания. В исследование и развитие различных аспектов управленческого учета значительный вклад внесли такие отечественные ученые и специалисты, как Аверчев И.В., Азарская М.А., Бархатов А.П., Бекетов Н.В., Бекетов П.Н., Богатин Ю.В., Бородина Е.И., Валебникова Н.В., Вахрушина М.А., Волкова О.Н., Волошин Д.А., Ивашкевич В.Б., Илышева Н.Н., Карпова Т.П., Керимов В.Э., Кириченко О.С., Кондраков Н.П., Крылов С.И., Мельник, Миронова О.А., М.В., Мухарь И.Ф., Нечеухина Н.С., Палий В.Ф., Шеремет А.Д., Янковский К.П. и другие. Теоретический и практический интерес представляют исследования по проблемам бухгалтерского управленческого учета, проведенные такими зарубежными учеными, как А.Апчерч, К.Друри, Р.Каплан, Д.Нортон, Б.Нидлз, Х.Андерсон, Д.Колдуэлл, Дж.Сигел, Ч.Т.Хорнгрен, Дж.Фостер, и другие. В большинстве публикаций и учебных пособий раскрываются теоретические и практические вопросы управленческого учета промышленных предприятий или других коммерческих организаций, тогда как теоретико-методические аспекты формирования и внедрения современных систем управленческого учета рисков финансово-хозяйственной деятельности представлены не достаточно широко и обоснованно.

Также можно выделить работы, в которых рассматриваются вопросы информационно-аналитического обеспечения управленческого учета: Барышева С.Б., Власовой Л., Волошина Д.А., Деминой И.Д., Еремеева В.И., Залевский В.А., Капустиной Н.В., Коноваловой Г.И., Коростелкина М.М., Маняевой В.А., Маркарьян Э.А., Матвейчевой Е.В., Мицкевич А.А., Никифоровой Н.А., Савицкой Г.В., Стрижаковой Е.Н., Усатовой Л.В.,

Шапоровой О.А., Шешуковой Т.Г. и другие. Выводы многих экспертов об универсальности и полезности управленческого учета основываются главным образом на зарубежном опыте без учета отраслевых особенностей и относятся к числу общепринятых управленческих технологий.

Проблема управления рисками предприятия в той или иной степени получила отражение в достаточно большом количестве научных трудов. Научной базой теоретических исследований в сфере управления рисками служат труды зарубежных и отечественных ученых, которые внесли реальный вклад в развитие теории и практики управления рисками: Асильдеровой Л.М., Баталовой Т.Н., Воробьева С.Я., Бахур К.В., Бланк И.А., Васина С.М., Воронцовского А.В., Гончарова Д.С., Караниной Е.В., Качалова Р.М., Лепешкиной М.Н., Мартынушкина А.Б., Поздеева В.Л., Прыкина В.Б., Уродовских В.Н., Уткина Э.А., Фролова Д.А., Хохлов Н.В., Черновой Г.В., Шапкина А.С., Шевелева А.Е. и др.

Оценивая научный вклад названных авторов в решение проблем формирования и развития бухгалтерского и управленческого учета рисков, следует отметить, что многие исследования представлены с позиции широкого охвата рисков по их видам, сферам и элементам учетной политики предприятия без привязки к направлениям финансово-хозяйственной деятельности и системы ее программно-аналитического обеспечения. В этой связи возникает необходимость исследования рисков по направлениям финансово-хозяйственной деятельности с позиции развития информационно-аналитического обеспечения управленческого учета и системы управления предприятием в целом.

В настоящее время термин «риск» нашел широкое применение в сфере финансовой деятельности, информационных системах, страховании, и трактовка рисков остается довольно свободной, однако понятие риска в управленческом учете недостаточно глубоко изучено.

**Цель и задачи исследования.** Целью диссертационного исследования является формирование системы управленческого учета рисков по направлениям финансово-хозяйственной деятельности предприятия, ориентированного на совершенствование его информационно- и программно-аналитического обеспечения.

В соответствии со сформулированной целью диссертационного исследования были поставлены следующие научные **задачи**:

1) раскрыть и обосновать концептуальные положения в сфере управленческого учета на предприятии, теоретически уточнить понятие «управленческий учет рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятия» и определить его место в управлении предприятием; определить современные системы управленческого учета с позиции охвата важнейших факторов развития предприятия в условиях неопределенности;

2) теоретически обосновать концептуальный подход к формированию информационно-аналитического обеспечения управленческого учета рисков

финансово-хозяйственной деятельности предприятия; методически обосновать и разработать критерии формирования и анализа управленческой отчетности с позиции учета рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятия;

3) разработать систему информационно-аналитического обеспечения управленческого учета рисков по направлениям финансово-хозяйственной деятельности предприятия; сформировать базу информационных данных для оценки рисков в системе управленческого учета на основе промышленного предприятия; определить концептуальный подход к классификации расходов предприятия с учетом рисков;

4) разработать информационно-аналитическую систему показателей управленческого учета с позиции оценки комплекса рисков по направлениям финансово-хозяйственной деятельности; сформировать и предложить к внедрению на современных предприятиях механизм программно-аналитического обеспечения системы управленческого учета рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятия на базе действующей платформы «1С: Предприятие».

**Области исследования** диссертационной работы соответствуют Паспорту специальностей ВАК 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика:

1.7. Бухгалтерский (финансовый, управленческий, налоговый и др.) учет в организациях различных организационно-правовых форм, всех сфер и отраслей.

1.8. Особенности формирования бухгалтерской (финансовой, управленческой, налоговой и др.) отчетности по отраслям, территориям и другим сегментам хозяйственной деятельности.

1.10. Методология применения современных информационных и коммуникационных технологий в области бухгалтерского учета и отчетности.

2.3. Развитие методологии комплекса методов оценки, анализа, прогнозирования экономической деятельности.

4.15. Методы измерения финансовых и страховых рисков, оценки бизнес - рисков, принятия решений в условиях неопределенности и риска, методология финансово-экономических и актуарных расчетов.

**Предметом диссертационного исследования** являются аналитические процессы, комплекс методов и показателей управленческого учета рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

**Объектом исследования** является финансово-хозяйственная и аналитическая деятельность промышленного предприятия (на основе данных управленческого учета ОАО «Котласский химический завод»).

**Теоретической и методологической основой** исследования являются работы отечественных и зарубежных ученых-экономистов, журнальные статьи, материалы научных конференций и семинаров, научно-методическая литература.

**Информационную базу исследования** составили показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, текущего и оперативного учета,

статьи периодических изданий с конкретными примерами из российской и мировой практики, расчеты и обоснования показателей управленческого учета рисков, выполненные автором, данные периодических изданий.

**Методы исследования.** В процессе проведения исследования использовались следующие методы и приемы экономического исследования: монографический, статистико-экономический, расчетно-конструктивный, абстрактно логический, экспериментальный, сравнительного анализа, различные методы оценки риска.

**Научная новизна исследования** состоит в развитии системы управленческого учета рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятия, обеспечивающем повышение эффективности его аналитической работы и процесса управления.

**На защиту выносятся следующие пункты научной новизны, полученные лично автором:**

1. Обоснована необходимость совершенствования системы управленческого учета с целью формирования информационной базы рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятия, при этом теоретически уточнено понятие «управленческий учет рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятия», который определяется как информационно-аналитическая система показателей и индикаторов рисков, сформированных на базе комплекса учетных и управленческих данных, ориентированная на комплексную оценку угроз финансового состояния с позиции достижения поставленных целей обеспечения устойчивого развития (п.1.7,1.8 паспорта специальности 08.00.12).

2. Представлен концептуальный подход к формированию системы информационно-аналитического обеспечения управленческого учета рисков на основе процессов формирования и анализа управленческой отчетности для целей последующей оценки факторов рисков по направлениям финансово-хозяйственной деятельности предприятия (п.1.8, 2.3 паспорта специальности 08.00.12).

3. Предложена методика управленческого учета рисков по направлениям финансово-хозяйственной деятельности предприятия, информационной базой для которой является система информационно-аналитического обеспечения учета комплекса адаптированных к конкретному предприятию факторов рисков, позволяющая определить уровень финансовых возможностей и угроз как основы его стратегического устойчивого развития (п.2.3, 4.15 паспорта специальности 08.00.12).

4. Разработана информационная база управленческого учета рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятия, адаптированная к требованиям автоматизированной системы бухгалтерского учета «1С: Предприятие» конфигурации «Бухгалтерия предприятия», что позволяет реализовать принцип рациональности бухгалтерского учета (п.1.10 специальности 08.00.12).

**Степень достоверности полученных результатов.** Обоснованность и достоверность результатов исследования обеспечена научной методологией проведения исследования, опорой на общепризнанные научные достижения в исследуемой области, последовательностью и системностью в решении поставленных задач, достоверной информационной базой и внедрением полученных результатов в практическую деятельность ряда предприятий.

Основные теоретические и практические положения диссертации были опубликованы в сборниках научных трудов, рецензируемых журналах, в материалах международных научно-практических конференциях.

**Теоретическая и практическая значимость исследования.** Выводы и предложения, полученные автором в процессе исследования, углубляют теоретико-методологические аспекты управленческого учета в условиях неопределенности и риска финансово-хозяйственной деятельности промышленных предприятий. Авторский подход к построению системы информационно-аналитического обеспечения управленческого учета рисков финансово-хозяйственной деятельности может быть использован для оценки рисков в системе управленческого учета на любом предприятии.

Рекомендуемая система показателей управленческого учета с позиции оценки комплекса рисков позволит повысить эффективность системы управленческого учета рисков финансово-хозяйственной деятельностью промышленных предприятий в целом.

Выводы и рекомендации, носят в основном универсальный практический характер и могут быть применены для создания эффективно действующих регулирующих механизмов. Практическое применение результатов диссертационного исследования при их реализации позволит повысить обоснованность управленческих решений и благодаря этому более конструктивно развивать финансово-хозяйственную деятельность предприятий на современном этапе.

**Апробация результатов диссертации.** Результаты исследования апробированы и внедрены в учетно-аналитическую деятельность промышленных и производственных предприятий Архангельской области: ОАО «Котласский химический завод», ООО «Мастер», ООО «Двина-сервис», что подтверждено актами внедрения.

Основные теоретические и методические разработки используются в учебном процессе для студентов, обучающихся по направлениям подготовки «Экономика», «Менеджмент», в рамках курсов дисциплин «Бухгалтерский финансовый учет», «Учет и анализ», «Анализ финансовой отчетности», «Управленческий учет», «Финансовый менеджмент».

**Структура и объем диссертационной работы.** Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, выводов и предложений, списка литературы из 199 источников. Основное содержание изложено на 245 страницах, работа включает 33 рисунка, 32 таблицы и 8 приложений.



**Публикационное обеспечение диссертационного исследования.** Основные положения и выводы диссертации изложены в 21 публикации, (в том числе 7 статей в научных журналах, определенных ВАК Минобрнауки РФ объемом 3,49 п.л.). Общий объем публикаций составляет 10,24 п.л. (авторских – 7,63 п.л.).

## **ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

Во **введении** обоснована актуальность проводимого исследования, определены цель и задачи, охарактеризованы объект, предмет и методы исследования, научная новизна и практическая значимость работы.

В **первой главе** «Теория и методология формирования и развития управленческого учета в условиях неопределенности и рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятий» обобщаются основные положения и анализируются концептуальные положения в сфере управленческого учета; рассматриваются современные системы управленческого учета с позиции охвата важнейших факторов развития предприятий в условиях неопределенности; определяется концепция информационно-аналитического обеспечения управленческого учета рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятий; рассматриваются методологические основы и критерии формирования и анализа управленческой отчетности с позиции учета рисков финансово хозяйственной деятельности предприятий.

Во **второй главе** «Система информационно-аналитического обеспечения управленческого учета рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятия» дается характеристика и анализируются риски финансово-хозяйственной деятельности предприятия и формируется база информационных данных для оценки рисков в системе управленческого учета предприятия; определяется концептуальный подход к классификации расходов предприятия с учетом рисков; разрабатывается информационно-аналитическую систему показателей управленческого учета с позиции оценки комплекса рисков.

В **третьей главе** «Совершенствование программно-аналитического обеспечения системы управленческого учета рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятия» предлагаются модули обработки данных в системе управленческого учета риска, методические рекомендации по программно-аналитическому сопровождению и применение автоматизированной системы рисков на предприятии с позиции оценки эффективности методики.

В **заключении** приведены обобщенные результаты исследования.

## **ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

**1. Обоснована необходимость совершенствования системы управленческого учета с целью формирования информационной базы рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятия, при этом теоретически уточнено понятие «управленческий учет рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятия», который определяется как информационно-аналитическая система показателей и индикаторов рисков, сформированных на базе комплекса учетных и управленческих данных, ориентированная на комплексную оценку угроз финансового состояния с позиции достижения поставленных целей обеспечения устойчивого развития.**

Проанализировав мнения ученых в области определения сущности понятия «управленческий учет», сделан вывод о том, что *управленческий учет* - это система учета, планирования, контроля, анализа данных о затратах и результатах хозяйственной деятельности в разрезе необходимых для управления объектов, оперативного принятия на этой основе различных управленческих решений в целях оптимизации финансовых результатов в деятельности предприятия.

Управленческий учет расширяет бухгалтерский финансовый учет и применяется, прежде всего, для отражения внутренних операций предприятия.

Управленческий учет представляет собой информационно-вычислительную систему, объединяющую совокупность форм и методов планирования, учета, контроля и анализа, направленную на формирование альтернативных вариантов функционирования предприятия и предназначенную для информационного обеспечения процесса принятия управленческих решений.

Многообразная деятельность предприятия (производственная, коммерческая, финансовая) сопряжена с некоторой неопределенностью развития ситуации в будущем. Принимая то или иное решение, связанное с выбором альтернативного варианта в конкретной ситуации, предприятие имеет дело с неопределенностью исхода, объясняемой недостаточностью, отсутствием или недостоверностью информации руководителями и специалистами предприятия в исследуемой области. Неопределенность порождается случайностью стечения обстоятельств, неточностью или отсутствием информации.

Неопределенность производственной деятельности, обусловленная факторами риска, представлена на рисунке 1.

В неопределенности скрыты причины риска, формирующие рисковую ситуацию. Причины риска – конкретные незапланированные события, которые потенциально могут осуществиться и привести к отклонению от намеченного результата.



Рисунок 1 – Причины неопределенности управленческой деятельности

Деятельность предприятий в условиях рыночной экономики подвержена влиянию фактора неопределенности, что обусловлено наличием различных рисков в их производственной и финансово-хозяйственной деятельности.

В экономической науке сформировались несколько вариантов классификации рисков, но при оценке финансово-хозяйственной деятельности необходимо произвести фиксацию рисков, то есть ограничить количество существующих рисков, используя принцип «разумной достаточности». Этот принцип основывается на привлечении наиболее значимых и наиболее распространенных рисков для оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия с учетом отраслевой специфики. Классификация рисков по основным направлениям (текущей, инвестиционной, финансовой) финансово-хозяйственной деятельности промышленного предприятия представлена на рисунке 2.

Классификация детализирует свод возможных видов риска применительно к конкретным направлениям финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Следует определить основные элементы современной системы управленческого учета с позиции охвата важнейших рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятия в условиях неопределенности:

- а) ориентация на достижение поставленной цели руководства предприятия;
- б) формирование базы информационных данных для оценки рисков в системе управленческого учета;
- в) учет и исследование базовых параметров для оценки рисков и своевременного выявления отклонений от заданных параметров;
- г) интерпретация выявленных отклонений, формирование информационно-аналитической системы показателей управленческого учета с позиции оценки комплекса рисков.



Рисунок 2 - Классификация видов рисков для осуществления финансово-хозяйственной деятельности

Следовательно, можно определить понятие «управленческий учет рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятия» как информационно-аналитическую систему показателей и индикаторов рисков, сформированных на базе комплекса учетных и управленческих данных, ориентированную на комплексную оценку угроз финансового состояния с позиции достижения поставленных целей обеспечения устойчивого развития.

**2. Представлен концептуальный подход к формированию системы информационно-аналитического обеспечения управленческого учета рисков на основе процессов формирования и анализа управленческой отчетности для целей последующей оценки факторов рисков по направлениям финансово-хозяйственной деятельности предприятия.**

В системе управленческого учета выделяют две группы рисков, имеющих разную экономическую природу:

- 1) информационные риски, являющиеся следствием неопределенности в системе управленческого учета и связанные с искажением информации в системе учета;
- 2) производственные риски, связанные с бизнесом, информация о последствиях влияния которых находит отражение в учете и бухгалтерской

(финансовой) отчетности, и формируются под совокупным влиянием факторов внутренней и внешней среды хозяйствования, как результат взаимодействия этих факторов.

На основе анализа типов производственных рисков разработана концепция управленческого учета рисков финансово-хозяйственной деятельности, конечной целью которой является обеспечение устойчивого функционирования промышленного предприятия, представленная на рисунке 3.

Содержание и последовательность процедур оценки риска в системе управленческого учета представлена следующим образом:

1. Идентификация и классификация фактов деятельности, связанных с рисками;
2. Оценка вероятности полученных или утраченных выгод, ассоциируемых с рисками;
3. Выбор и обоснование способов учета объектов в учетной политике в соответствии с задачами управления рисками;
4. Выбор методического инструментария управления рисками в управленческом учете: резервирование, оценка по текущей рыночной стоимости, переоценка, изменение оценочных значений и др.;
5. Оценка изменения стоимости объектов учета под влиянием риска.

Проблема оценки рисков финансово-хозяйственной деятельности приобретает важное значение в практике управления современным предприятием. На конечные финансовые результаты деятельности предприятия значительное влияние оказывают как внешние, так и внутренние риски. При этом если предприятия фактически не могут оказывать влияние на негативное воздействие внешней среды, то действие внутренних рисков непосредственно зависит от эффективности управленческих решений и качественной работы менеджеров высшего звена. Факторы рисков, влияющие на финансово-хозяйственную деятельность предприятия, целесообразно структурировать по видам финансово-хозяйственной деятельности (Рисунок 4).

Учет внутренних рисков по видам финансово-хозяйственной деятельности предприятия (в зависимости от формирования денежных потоков) позволит не только систематизировать данные управленческого учета и анализа по операциям, но и адаптирует аналитические и управленческие действия по сферам деятельности с целью обеспечения сбалансированности денежных потоков, а следовательно, повышения устойчивости деятельности предприятия в перспективе. Источниками информационно-аналитического обеспечения определения влияния внутренних факторов являются данные учетно-аналитической системы предприятия, а именно данные учетно-отчетной, аналитической и контрольной подсистем.

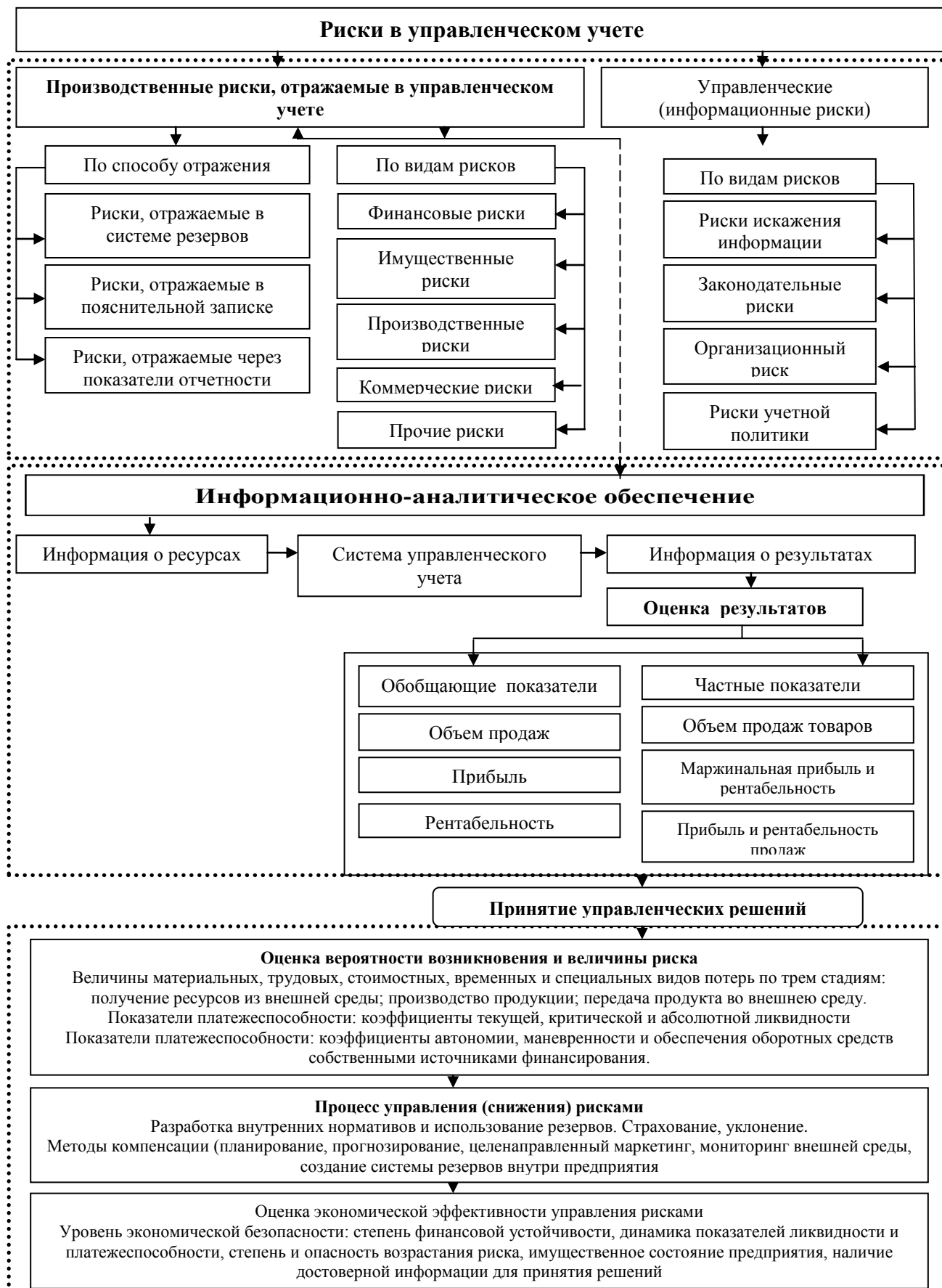


Рисунок 3 – Система информационно-аналитического обеспечения управленческого учета рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятия



Рисунок 4 – Факторы рисков, влияющие на финансово-хозяйственную деятельность предприятия

Выделенные факторы воздействуют на финансово-хозяйственную деятельность предприятий разносторонне, и все они могут способствовать развитию кризиса, однако большее влияние на текущее финансовое состояние оказывают факторы управленческой направленности, поскольку именно неэффективность управления препятствуют устойчивому стратегическому развитию предприятия в современных экономических условиях.

**3. Предложена методика управленческого учета рисков по направлениям финансово-хозяйственной деятельности предприятия, информационной базой для которой является система информационно-аналитического обеспечения учета комплекса адаптированных к конкретному предприятию факторов рисков, позволяющая определить уровень финансовых возможностей и угроз как основы его стратегического устойчивого развития.**

Основная задача проведения оценки рисков в системе управленческого учета - постоянный мониторинг изменения состояния финансово-хозяйственной деятельности предприятия, анализ причинно-следственных связей, диагностика тенденций и закономерностей посредством реализации комплекса исследовательских процедур, выявления слабых звеньев и «узких мест».

Методика проведения оценки рисков в системе управленческого учета основана на исследовании внутренней и внешней среды, оценке финансового положения с целью определения глубины финансового кризиса и разработки стратегии финансового оздоровления предприятия.

Последовательность методики оценки рисков финансово-хозяйственной деятельности в системе управленческого учета на примере промышленного предприятия разделена на 5 блоков (рисунок 5).

*Блок 1. «Инструменты управленческих решений».*

1. Управленческий учет дает важную информацию, которая позволяет контролировать текущую деятельность предприятия, планировать стратегию и тактику, оптимально использовать ресурсы, измерять и оценивать результаты деятельности. Применительно к управленческому учету *учетная политика* - это принятая предприятием совокупность организационных и методических способов ведения учета и составления отчетности, а *учетная политика в целях управленческого учета рисков финансово-хозяйственной деятельности* – это совокупность организационных, технических и методических аспектов, всесторонне характеризующие процесс формирования и использования системы показателей для оценки уровня риска финансово-хозяйственной деятельности и эффективности использования финансовых ресурсов предприятия.

Учетная политика в целях управленческого учета рисков финансово-хозяйственной деятельности представлена в диссертационной работе.



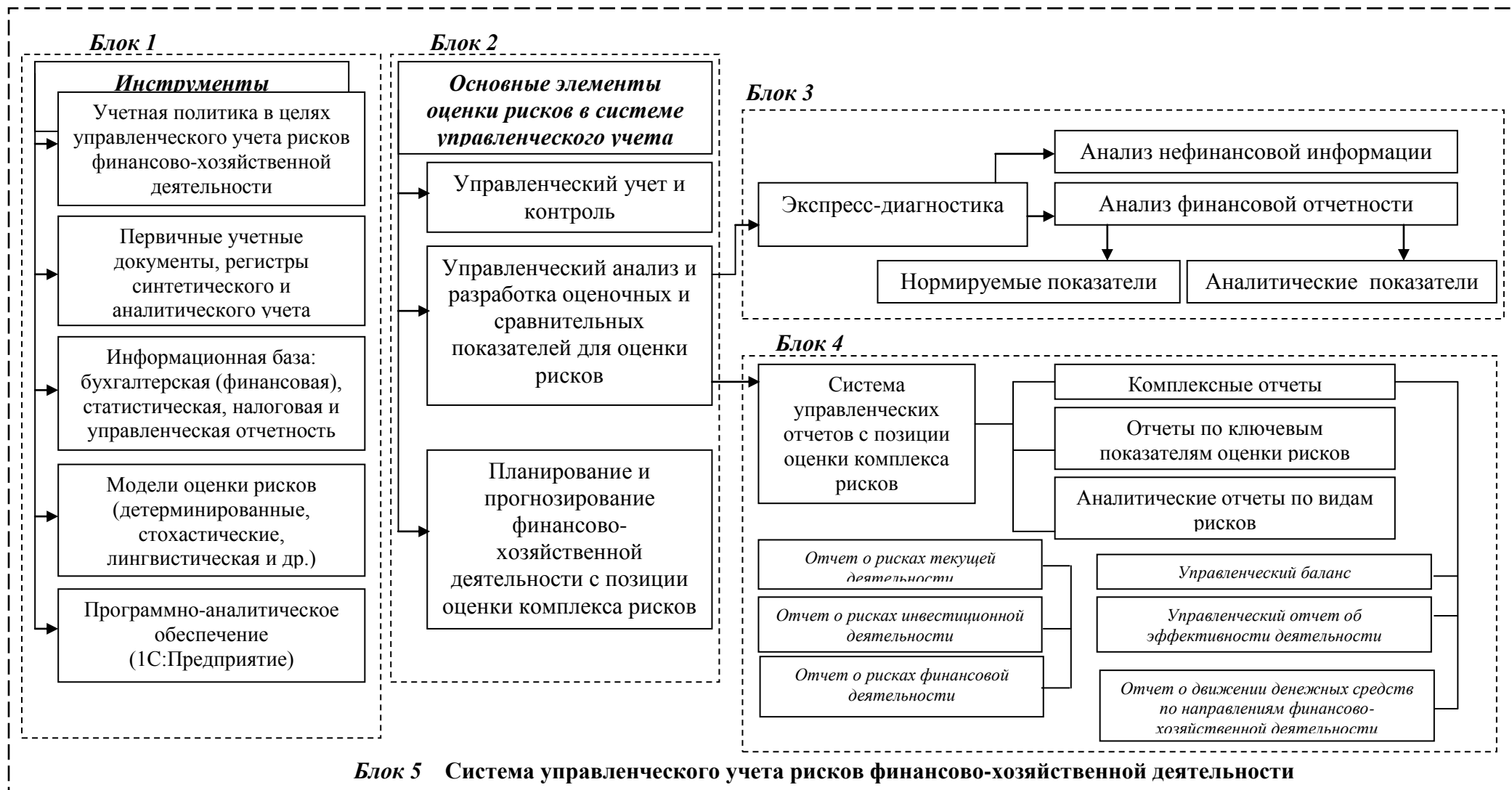


Рисунок 5 – Методика оценки рисков финансово-хозяйственной деятельности в системе управленческого учета

2. Учет осуществляется по первичным учетным документам, регистрам синтетического и аналитического учета, на основе которых формируется бухгалтерская (финансовая), статистическая, налоговая и управленческая отчетности.

3. Под информационной базой данных для оценки рисков в системе управленческого учета понимается совокупность сведений включающих достаточный и необходимый объем информации обо всех существенных направлениях деятельности предприятия для проведения процедур управленческого анализа и принятия на его основе обоснованных управленческих решений.

4. Оценка рисков проводится с помощью различных математических моделей, которые в общем виде описываются выражением вероятности наступления рисков события и потенциальные последствия фактора риска. В зависимости от наличия исходной информации и условий выбора модели оценивания (определенности, стохастичности, неопределенности) при постановке задачи по оценке последствий риска могут использоваться другие математические модели.

5. Универсальной системой для автоматизации учетной и административно-управленческой деятельности предприятия является программа 1С: Предприятие, которая применяется на различных участках экономической деятельности предприятия. Она может поддерживать различные системы и методики учета, использоваться на предприятиях различных видов деятельности.

*Блок 2. «Основные элементы оценки рисков в системе управленческого учета».*

Для организации и ведения управленческого учета на предприятии необходима классификация процессов в соответствии с систематикой управленческого учета.

1. Контроль в системе управленческого учета направлен:

- а) на обеспечение целостности финансовой и нефинансовой информации, касающейся деятельности предприятия и его активов;
- б) мониторинг и измерение ключевых показателей деятельности;
- в) инициализацию корректирующих действий, необходимых для достижения запланированных результатов деятельности; либо в случае необходимости, действий по корректировке планов.

2. Управленческий анализ, опираясь на данные учета составляет базу обоснованного планирования. Он включает оценку внутренних и внешних факторов создавшейся ситуации, общих тенденций развития экономических процессов, возможных резервов повышения эффективности, предусматривает оценку степени риска по всем видам показателей и т.д.

Управленческий анализ и разработка оценочных и сравнительных показателей для оценки рисков рассматривается дополнительно двумя отдельными блоками: «Экспресс-диагностика» и «Система управленческих отчетов с позиции оценки комплекса рисков».

3. Планирование финансово-хозяйственной деятельности представляет собой процесс постановки целей, формулирования, оценки и выбора политики, стратегии, тактики и конкретных действий по их достижению, а также количественной оценки воздействия, которое оказывают на предприятие запланированные операции и другие будущие экономические события. Под прогнозированием финансово-хозяйственной деятельности понимается предоставление заключения о воздействии ожидаемых в будущем событий на основе анализа прошлых событий и их количественная оценка для целей планирования.

*Блок 3. «Экспресс-диагностика».*

1. Анализ нефинансовой информации раскрывающей сведения о положении предприятия в отрасли, приоритетных направлениях деятельности, перспективах развития, изменения дивидендной политики и иной информации, объективно отражающей деятельность предприятия за отчетный период. Использование нефинансовой информации в процессе анализа принято называть знакомство с предприятием или изучение предприятия.

2. Экспресс-диагностика финансового состояния по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности предлагается выполнять в следующей последовательности:

а) анализ нормируемых показателей - ликвидности; финансовой устойчивости и прогнозирования банкротства, платежеспособности предприятия.

б) анализ совокупности аналитических показателей, характеризующих - финансовое и имущественное положение предприятия; «слабые» статьи баланса и результативность его финансово-хозяйственной деятельности.

*Блок 4. «Система управленческих отчетов с позиции оценки комплекса рисков».*

Структура управленческой отчетности включает в себя отчеты в соответствии со следующей классификацией:

а) Комплексные отчеты - обычно представляются ежемесячно. В комплексных отчетах могут отражаться следующие показатели: рентабельность предприятия в целом и ее структурных подразделений; структура доходов и расходов по направлениям деятельности, структурным подразделениям, отдельным проектам и т.д.; показатели дебиторской задолженности и оценка резерва под сомнительную дебиторскую задолженность; сумма запасов и оценка резерва под обесценение запасов; движение денежных средств и прогноз предстоящего использования и поступления денежных средств и др. Комплексные отчеты могут быть представлены в форме управленческого баланса, управленческого отчета об эффективности деятельности, отчета о движении денежных средств по направлениям финансово-хозяйственной деятельности.

б) Отчеты по ключевым показателям оценки рисков - представляются на конкретную дату в любой момент времени. В них отражаются наиболее

важные для успешного функционирования предприятия факторы: количество полученных заказов; недопоставки по заказам; объем выпущенной продукции; объем проданной продукции; процент неисправностей или брака; запланированные результаты деятельности; эффективность использования ресурсов и т.д.

в) Аналитические отчеты - готовятся по запросу руководства. Аналитические отчеты призваны более глубоко отражать отдельные аспекты деятельности. В качестве примерных вопросов, раскрывающихся в аналитических отчетах, могут быть приведены следующие: причины возрастания уровня запасов, приводящего к замораживанию денежных средств, потраченных на приобретение этих активов, обесценению запасов и потерям и, следовательно, к большей подверженности бизнес-рискам; причины чрезмерного увеличения сверхурочных часов работы, приводящего к увеличению расходов на заработную плату персонала; изменение удельного веса организации в соответствующем рыночном сегменте.

В качестве отчетов, которые могут формироваться в системе управленческого учета на предприятии, можно привести следующие: отчеты о рисках текущей деятельности; отчеты о рисках инвестиционной деятельности; отчеты о рисках финансовой деятельности. Формы и методики формирования предлагаемых отчетов представлены в диссертационной работе.

*Блок 5. «Система управленческого учета рисков финансово-хозяйственной деятельности».*

На основе рассмотренных четырех блоков методики оценки рисков в системе управленческого учета можно сформировать систему управленческого учета рисков по трем направлениям деятельности предприятия, конечной целью которой является обеспечение устойчивого функционирования промышленного предприятия.

Данная система представлена отдельной логически структурированной схемой, которая получена на основе эффективного ведения управленческого учета на предприятии (рисунок 6).

Процедуру проведения оценки рисков в системе управленческого учета на предприятии необходимо провести поэтапно в следующей последовательности:

1. *Этап идентификации, классификации рисков.* Он предполагает:
  - выявление рисков, присущих данному предприятию по направлениям финансово-хозяйственной деятельности, т.е. сбор информации о риске, событиях, которые могут негативно повлиять на достижение целей предприятия, условиях, способствующих наступлению рискованных событий;
  - формирование карты рисков, ранжирование рисков, позиционирование рисков внутри предприятия.

Проведя идентификацию и классификацию рисков, экономист формирует отчет, который будет частью комплексного отчета по управлению рисками, предоставляемого руководству предприятия.

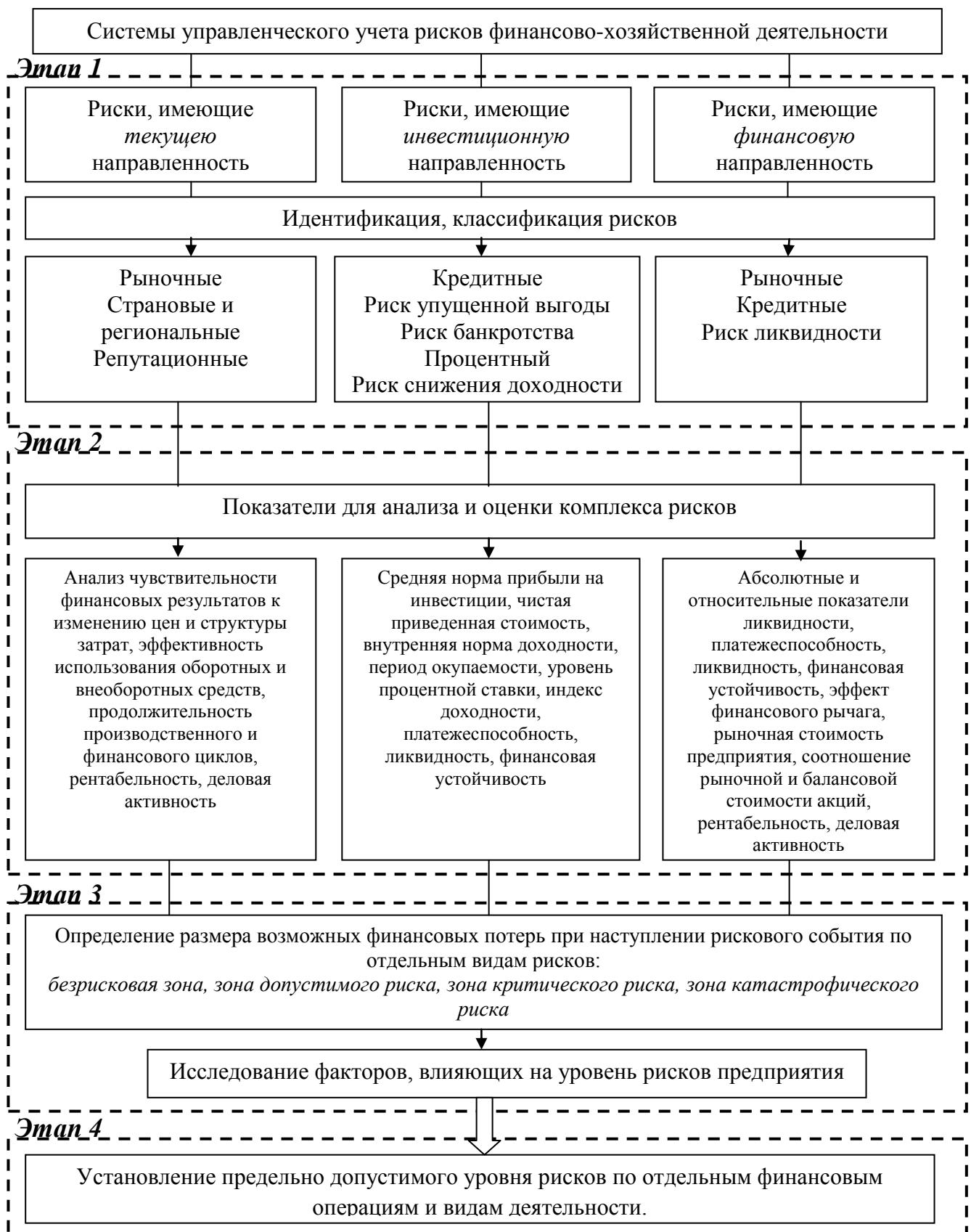


Рисунок 6 - Система управленческого учета рисков по направлениям финансово-хозяйственной деятельности

2. *Этап анализа и оценки комплекса рисков.* После формирования реестра рисков проводится анализ и оценка риска. Анализ включает две составляющие: качественный и количественный анализ.

Результаты данных видов анализа дополняют друг друга, а качественный анализ, как правило, предшествует количественному. В результате количественного анализа осуществляется оценка риска, т.е. определение «количественной величины» отдельных рисков с целью создания базы для принятия соответствующих управленческих решений.

3. *Этап разработки мероприятий по управлению рисками.* Экономист, используя рекомендации, полученные на этапе анализа и оценки рисков, разрабатывает мероприятия по реагированию на риски, назначает ответственных и ключевые показатели риска. Экономист отдельно формирует мероприятия по предотвращению рисков (стратегическое управление) и по реагированию на уже реализовавшиеся риски (оперативное управление). Экономист составляет отчет о мероприятиях по реагированию на риски.

4. *Этап мониторинга и контроля.* На данном этапе контролируются фактически достигнутые и запланированные нормативные значения по каждому рисковому показателю. В случае отклонения от нормативных значений экономист:

- а) формирует перечень критических ключевых показателей;
- б) осуществляет оценку эффективности мероприятий по реагированию на риски;
- в) пересматривает данные мероприятия.

Необходимо отметить, что процесс мониторинга должен осуществляться на предприятии непрерывно. Он представляет собой механизм, с помощью которого осуществляются:

- ✓ постоянное наблюдение за контролируемыми показателями;
- ✓ определение размеров отклонений фактических результатов от запланированных;
- ✓ выявление причин этих отклонений.

По результатам мониторинга проводится оценка эффективности системы управленческого учета рисков с точки зрения достижения поставленных целей. Экономист формирует комплексный отчет содержащий:

- а) результаты идентификации, анализа и оценки рисков;
- б) разработанные мероприятия по реагированию на риски;
- в) результаты мониторинга и контроля за прошедший период (квартал, год).

Информация в условиях рынка является одним из важнейших ресурсов оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия. От достоверного, надежного, объективного, своевременного и комплексного получения информации зависит деятельность любого предприятия.

Именно управленческий учёт формирует такую информацию для руководителей разных уровней управления внутри предприятия с целью

принятия ими правильных управленческих решений. Содержание управленческого учёта определяется целями управления, они могут быть изменены по решению администрации в зависимости от интересов и целей, поставленных перед руководителями внутренних подразделений.

Построение управленческого учета рисков по направлениям финансово-хозяйственной деятельности предприятия должно быть основано на системе информационно-аналитического обеспечения управленческого учета рисков, которая включает:

- а) основные показатели оценки риска;
- б) системы факторов, влияющих на финансово-хозяйственную деятельность предприятия;
- в) существующие модели и методики оценки рисков;
- г) показатели и параметры оценки рисков в системе управленческого учета по аналитическим возможностям бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- д) виды рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятия,
- е) дополнительную информацию, необходимую для принятия управленческих решений.

Предлагаемая в диссертационной работе система показателей для оценки комплекса рисков формируется по трём направлениям финансово-хозяйственной деятельности:

- 1) текущая деятельность;
- 2) инвестиционная деятельность;
- 3) финансовая деятельность.

Таким образом, в целом современный управленческий учет может быть охарактеризован как направление управленческого учета, в рамках которого формируется информационно-аналитическое обеспечение оценки рисков финансово-хозяйственной деятельности для принятия управленческих решений.

Рекомендуемая автором методика управленческого учета рисков по направлениям финансово-хозяйственной деятельности предприятия также послужит основой формирования адаптированной к потребностям эффективного управления системы программно-аналитического обеспечения анализа рисков.

**4. Разработана информационная база управленческого учета рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятия, адаптированная к требованиям автоматизированной системы бухгалтерского учета «1С: Предприятие» конфигурации «Бухгалтерия предприятия», что позволяет реализовать принцип рациональности бухгалтерского учета.**

Для автоматизации процесса анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций разработан модуль (обработка) на базе программного обеспечения «1С: Предприятие» конфигурации «Бухгалтерия предприятия».

Процесс формирования информационной базы управленческого учета рисков построен на основе ряда элементов системы исходных данных (рисунок 7):

- а) выбор предприятия (организации) – объекта управленческого учета рисков;
- б) годовые бухгалтерские балансы, данные которых используются для анализа финансово-хозяйственной деятельности и последующей оценки рисков;
- в) дополнительные данные для оценки специфических показателей рисков (Рисунок 8);
- г) выбор печатных форм выходных таблиц и диаграмм.

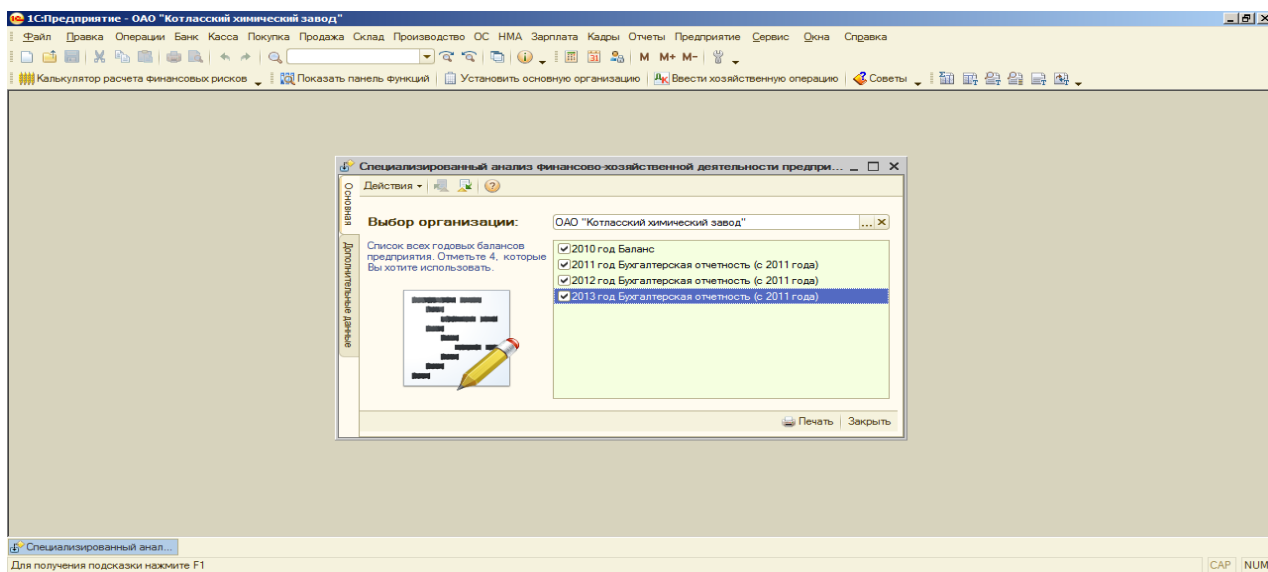


Рисунок 7 – Основная закладка главной формы информационной базы управленческого учета рисков в системе бухгалтерского учета «1С: Предприятие» конфигурации «Бухгалтерия предприятия»

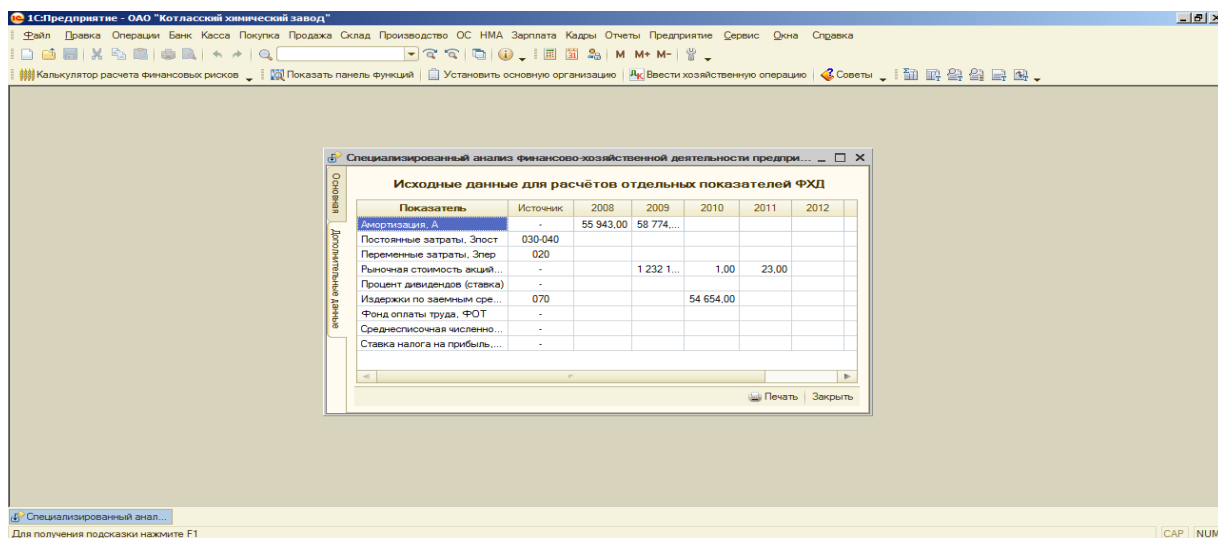


Рисунок 8 – Закладка «Дополнительные данные»



В настоящее время реализован механизм расчета показателей анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия по четырем направлениям (Рисунок 9). В дальнейшем планируется расширить учет показателей анализа по всем направлениям и видам рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

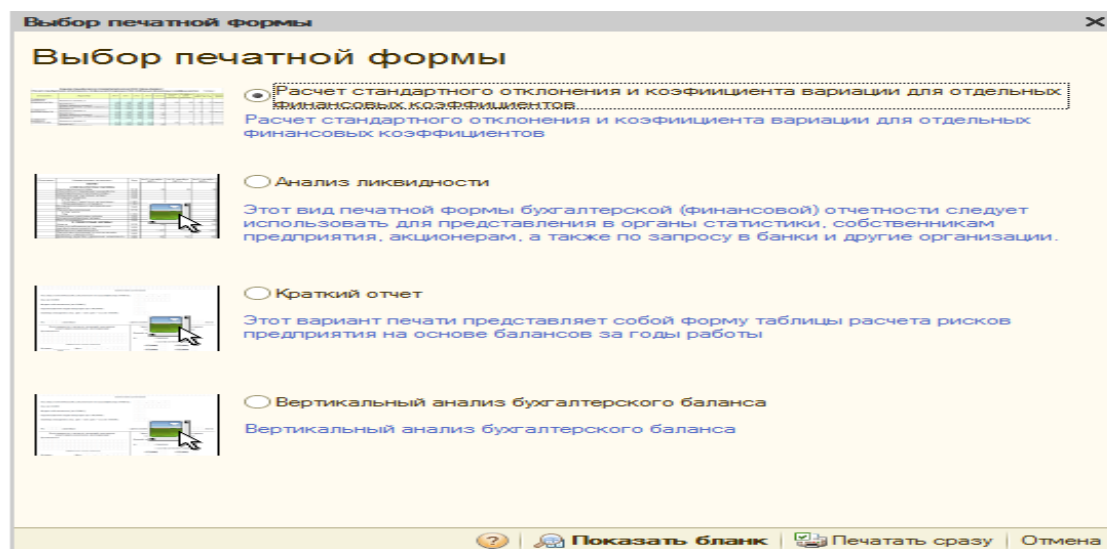


Рисунок 9 – Выбор печатной формы

Модуль обработки данных в системе управленческого учета рисков построен на учетной информации: о рисках неудовлетворительной структуры активов и пассивов; о рисках потери платежеспособности; о рисках потери финансовой устойчивости и независимости и др.

Модуль «Оценка рисков финансово-хозяйственной деятельности» предлагает выбор четырех печатных форм:

а) расчет стандартного отклонения и коэффициента вариации для отдельных финансовых коэффициентов – представляет собой оценку устойчивости работы предприятия в длительной динамике (не менее 5 лет) (Рисунок 10);

б) анализ рисков ликвидности – вид печатной формы управленческого учета, который служит информационной базой для оценки и принятия управленческих решений руководством предприятия, собственниками и акционерами, а также для предоставления информации по запросу кредиторов и партнеров;

в) краткий отчет – форма оценки комплекса показателей рисков финансового состояния на основе отчетности предприятия в динамике (за установленный период);

г) вертикальный анализ – предполагает изучение соотношений разделов и статей баланса, структуры активов и пассивов.

The screenshot shows a spreadsheet titled "Оценка специфических показателей риска Открытое Акционерное Общество "Котласский химический завод"". The spreadsheet is divided into three main sections, each representing a different financial coefficient: K<sub>фн</sub> (independence), K<sub>ф</sub> (stability), and K<sub>фу</sub> (sustainability). Each section includes a table of parameters (F, K, R, D) for the years 2010-2013, along with a sum, standard deviation, and a forecast for 2013.

Показатель	Параметр	2010	2011	2012	2013	Сумма	Стандартное отклонение	Коэффициент вариации	Прогноз на 2013: от - до	Уровень риска	
Коэффициент финансовой независимости, К <sub>фн</sub>	Фактическое значение, R	1,60	1,60	1,60	1,60	-	0,04	0,06	0,64	0,71	Невысокий
	Вероятность, F	0,09	0,09	0,09	0,09	1,00					
	Среднее ожидаемое значение, K	0,13	0,13	0,13	0,13	0,68					
	Фактическое значение - среднее ожидаемое, R <sub>-</sub>	0,92	0,92	0,92	0,92	-					
	Дисперсия, D	0,08	0,08	0,08	0,08	0,17					
Коэффициент финансирования, К <sub>ф</sub>	Фактическое значение, R	2,34	2,34	2,34	2,34	-	0,16	0,09	1,70	2,03	Невысокий
	Вероятность, F	0,09	0,09	0,09	0,09	1,00					
	Среднее ожидаемое значение, K	0,23	0,23	0,23	0,23	1,86					
	Фактическое значение - среднее ожидаемое, R <sub>-</sub>	0,68	0,68	0,68	0,68	-					
	Дисперсия, D	0,04	0,04	0,04	0,04	3,16					
Коэффициент финансовой устойчивости, К <sub>фу</sub>	Фактическое значение, R	0,74	0,74	0,74	0,74	-	0,02	0,03	0,57	0,60	Невысокий
	Вероятность, F	0,09	0,09	0,09	0,09	1,00					
	Среднее ожидаемое значение, K	0,07	0,07	0,07	0,07	0,59					

Рисунок 10 – Расчет стандартного отклонения и коэффициента вариации для отдельных финансовых коэффициентов

Сформированные отчеты могут использоваться управленческими и аналитическими подразделениями предприятия для последующей обработки и передачи по каналам связи.

Предложенный автором автоматизированный модуль «Оценка рисков финансово-хозяйственной деятельности», адаптированный к требованиям автоматизированной системы бухгалтерского учета «1С: Предприятие» конфигурации «Бухгалтерия предприятия», призван помочь специалистам в сфере управленческого учета автоматизировать процессы управления рисками, позволит с высокой точностью, с меньшими трудовыми и временными затратами производить оценку рисков и моделировать финансовые операции, качественно и количественно оценивать последствия и вероятность принимаемых управленческих решений.

## ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

Результаты проведенного исследования не исчерпывают всей глубины разработанной и предложенной методики оценки рисков по направлениям финансово-хозяйственной деятельности предприятия. В связи с этим открываются перспективы дальнейших разработок по совершенствованию информационно-аналитической системы показателей и индикаторов рисков, сформированных в системе управленческого учета для оценки комплекса рисков предприятия по направлениям финансово-хозяйственной деятельности.

В перспективе необходимо рассмотреть постановку и автоматизацию системы управленческого учета рисков с позиции оценки предлагаемой методики.

## **ОСНОВНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ**

### **Статьи, опубликованные в рецензируемых научных журналах и изданиях, определенных ВАК:**

1. Быкова И.В. Анализ основных факторов, влияющих на себестоимость продукции / И.В. Быкова // Управленческий учет. 2014. № 1. - С. 60-68 (0,46 п.л.).

2. Быкова И.В. Формирование системы управленческого учета предприятия с позиции охвата факторов риска / И.В. Быкова // Управленческий учет. 2014. № 2. - С. 12-20 (0,47 п.л.).

3. Быкова И.В. Формирование системы управленческого учета предприятия с учетом факторов риска / И.В. Быкова // Вопросы новой экономики. 2014. № 3. - С. 61-66 (0,42 п.л.).

4. Быкова И.В. Современные системы управленческого учета с позиции охвата важнейших факторов развития предприятий в условиях неопределенности / И.В. Быкова // Управленческий учет. 2014. № 10. - С. 6-14 (0,54 п.л.).

5. Быкова И.В. Концепция управленческого учета факторов рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятий / И.В. Быкова // Управленческий учет. 2015. № 1. - С. 52-60 (0,46 п.л.).

6. Быкова И.В. Информационная база для оценки рисков финансово-хозяйственной деятельности в системе управленческого учета предприятия / Е.В. Каранина, И.В. Быкова // Экономика и предпринимательство. 2015. №5-2 (58-2).- С. 494-499 (0,4 п.л. / 0,2 п.л.).

7. Bykova I.V. Information and analytical support for risk assessment in the management accounting system of an enterprise / N. N. Ilysheva, E.V. Karanina, I.V. Bykova // Mediterranean Journal of Social Sciences, Italy Rome, October 2015. Special Issue Vol.6 № 5 - P.4. (0,74 п.л./0,37 п.л.).

### **Статьи в сборниках научных трудов и материалов научно-практических конференций:**

8. Быкова И.В. Основные теоретические и методологические позиции учета факторов рисков деятельности АПК / И.В. Быкова // Современные тенденции в образовании и науке: сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции: в 26 частях, 31 октября 2013 г., Тамбов. Тамбов: Изд-во ТРОО «Бизнес-Наука-Общество», 2013. - Ч. 25. С.13-17 (0,31 п.л.).

9. Bykova I.V. Management Accounting System and the Balanced Scorecard: Reflecting Enterprise Risks / E.V. Karanina, I.V. Bykova, N. N. Ilysheva // American Journal of Scientific Research, New York, 2014. № 1. - P. 112-121 (0,5 п.л./0,16 п.л.).

10. Быкова И.В. Особенности управления факторами риска на основе промышленных предприятий / И.В. Быкова // Устойчивое развитие российских регионов: от Таможенного союза к Евразийскому: материалы XI международной научно-практической конференция по проблемам экономического развития в современном мире, г. Екатеринбург, 18-19 апреля, 2014 г. Екатеринбург: УрФУ, 2014. - С. 56-62 (0,29 п.л.).

11. Быкова И.В. Теоретические и методологические основы формирования управленческого учета показателей риск-системы предприятия / Е.В. Каранина, И.В. Быкова // Устойчивое развитие российских регионов: от Таможенного союза к Евразийскому: материалы XI международной научно-практической конференция по проблемам экономического развития в современном мире, г. Екатеринбург, 18-19 апреля, 2014 г. Екатеринбург: УрФУ, 2014. - С. 177-188 (0,5 п.л./0,25 п.л.).

12. Быкова И.В. Система управленческого учета и система сбалансированных показателей: отражение рисков предприятия / Е.В. Каранина, И.В. Быкова // Экономика и управление: проблемы, решения, 2014. № 5. - С.11-19 (0,5 п.л. /0,25 п.л.).

13. Быкова И.В. Анализ факторов рисков в системе стратегического управления сельскохозяйственных предприятий / Е.В. Каранина, И.В. Быкова // Экономика и управление: проблемы, решения. 2014. № 8. - С.155-159 (0,5 п.л./0,25 п.л.).

14. Быкова И.В. Развитие системы управленческого учета с позиции охвата важнейших факторов развития предприятий в условиях неопределенности // Электронный научный журнал «Финансы и учет».- 2014. Выпуск 3(25) Июль-Сентябрь. - С. 3-8 [Электронный ресурс] (0,69 п.л.).

15. Быкова И.В. Современные системы управленческого учета с позиции охвата важнейших факторов развития предприятий в условиях неопределенности / И.В. Быкова // Актуальные вопросы современной науки и образования: сборник материалов международной научно-практической конференции. Киров: Изд-во ООО «Веси». 2014. - С. 164-169 (0,54 п.л.).

16. Быкова И.В. Факторы рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятий в системе управленческого учета: журнал научных публикаций / И.В. Быкова // Экономика, социология и право: новые вызовы и перспективы: материалы XIX международной научно-практической конференции, г. Москва, 24-25 декабря, 2014 г. Москва: Институт стратегических исследований, 2014. № 4 (ноябрь-декабрь). - С. 22-25 (0,42 п.л.).

17. Быкова И.В. Теоретические и методологические позиции учета факторов рисков в деятельности предприятий АПК / Е.В. Каранина, И.В. Быкова // В сборнике: всерос. ежегод. науч.-практ. конф.: сб. материалов: общеуниверситет. секция, БФ, ГФ, ФЭМ, ФАВТ, ФАМ, ФПМТ, ФСА, ХФ, ЭТФ. ФГБОУ ВПО «ВятГУ». Киров, 2014. – С.754-759 (0,42 п.л./0,3 п.л.).

18. Быкова И.В. База информационных данных для оценки рисков в системе управленческого учета предприятия / Е.В. Каранина, И.В. Быкова // В

сборнике: всерос. ежегод. науч.-практ. конф.: сб. материалов: общеуниверситет. секция, БФ, ХФ, ФСА, ФАМ, ЭТФ, ФАВТ, ФПМТ, ФЭМ, ФГСН, ЮФ. ФГБОУ ВПО «ВятГУ». Киров, 2015. – С.1975-1983 (0,46 п.л./0,3 п.л.).

19. Быкова И.В. Развитие системы управленческого учета рисков / Е.В. Каранина, И.В. Быкова // В сборнике: всерос. ежегод. науч.-практ. конф.: сб. материалов: общеуниверситет. секция, БФ, ХФ, ФСА, ФАМ, ЭТФ, ФАВТ, ФПМТ, ФЭМ, ФГСН, ЮФ. ФГБОУ ВПО «ВятГУ». Киров, 2015. – С.1984-1990 (0,17 п.л./0,15 п.л.).

20. Быкова И.В. Информационно-аналитическое обеспечение управленческого учета рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятия / Е.В. Каранина, И.В. Быкова // Экономическая и финансовая безопасность: компетенции, стандарты и вызовы современности. Международная научно-практическая конференция, г.Киров, 11-12 июня 2015 г.: Экономика и управление: проблемы, решения. 2015. №12. – С.113-122 (0,6 п.л./ 0,3 п.л.).

21. Быкова И.В. Основные подходы к оценке рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятия в системе управленческого учета / Е.В. Каранина, И.В. Быкова // Экономическая и финансовая безопасность: компетенции, стандарты и вызовы современности. Международная научно-практическая конференция, г.Киров, 11-12 июня 2015 г.: Экономика и управление: проблемы, решения. 2015. №12. – С.195-208 (0,85 п.л./ 0,5 п.л.).