

УДК 336.6

МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ИНСТРУМЕНТАРИЕМ АУДИТОРСКИХ ЭКСПЕРТИЗ

Филобокова Л.Ю.,

МИРЭА – Российский технологический университет, Москва,
email: filobokova@list.ru

Григорьева О.В.,

МГТУ им. Н.Э. Баумана, Москва,
email: oporakadry@mail.ru

***Аннотация.** Малое и среднее предпринимательство является наиболее емкой по количеству хозяйствующих субъектов системой и подсистемой национальной и региональной экономики, вносящей определенный вклад в их развитие. Устойчивый характер развития, высокий уровень конкурентоспособности предпринимательства в малых и средних организационно-экономических формах хозяйствования, состояние его финансовой безопасности обеспечиваются адаптивными мерами управляющего воздействия, включая контроль, одной из форм которого является аудит. В рамках выполнения аудита представляется возможной и необходимой оценка финансовой безопасности малых и средних предприятий, что актуально в силу недостаточной степени развития и использования приемов и методов финансового менеджмента в данном сегменте национальной экономики. Вместе с тем, методическое обеспечение оценки финансовой безопасности субъектов малого и среднего предпринимательства с использованием инструментария аудита нуждается в разработке и обосновании неформализованных методических подходов, позволяющих наиболее объективно и научно обоснованно рассчитывать и измерять (оценивать) уровень финансовой безопасности, а также прогнозировать ее в рамках выполнения стратегического аудита. Обоснование целесообразности использования инструментария аудита в оценке финансовой безопасности малых и средних предприятий, а также разработанная методика, базирующаяся на неформализованных подходах, представлены авторами как результаты промежуточных научных исследований в данной статье.*

Ключевые слова: методические подходы к оценке, финансовая безопасность, инструментарий аудита, малое и среднее предпринимательство.

METHODOLOGICAL APPROACHES TO ASSESSING THE FINANCIAL SECURITY OF SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES USING AUDIT EXPERTISE TOOLS

Filobokova L.Y.,

MIREA – Russian Technological University, Moscow,
email: filobokova@list.ru

Grigorieva O.V.,

Bauman Moscow State Technical University, Moscow,
email: oporakadry@mail.ru

Abstract. *Small and medium-sized enterprises are the most capacious system and subsystem of the national and regional economy in terms of the number of economic entities, making a certain contribution to their development. The sustainable nature of development, the high level of competitiveness of entrepreneurship in small and medium-sized organizational and economic forms of management, and the state of its financial security are ensured by adaptive management measures, including control, one of the forms of which is auditing. As part of the audit, it is possible and necessary to assess the financial security of small and medium-sized enterprises, which is relevant due to the insufficient degree of development and use of financial management techniques and methods in this segment of the national economy. At the same time, methodological support for assessing the financial security of small and medium-sized businesses using audit tools needs to develop and substantiate informal methodological approaches that allow the most objective and scientifically sound calculation and measurement (assessment) of the level of financial security, as well as forecasting it within the framework of a strategic audit. The rationale for the expediency of using audit tools in assessing the financial security of small and medium-sized enterprises, as well as the developed methodology based on informal approaches, are presented by the authors as the results of intermediate scientific research in this article.*

Keywords: methodological approaches to assessment, financial security, audit tools, small and medium-sized enterprises.

Аудит представляет собой действенную форму контроля, обеспечивающую гарантии пользователям в том, что подвергнутая аудиторской проверке бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверна во всех существенных аспектах и может выступать информационным массивом для принятия соответствующих управленческих решений.

В рамках проведения аудита, руководствуясь положениями норм и регулятивов и, прежде всего, международных стандартов аудита, аудитор, на основании собранных и изученных доказательств формирует и выражает независимое профессиональное мнение о непрерывности деятельности аудируемого лица, результаты которого целесообразно использовать для оценки финансовой безопасности субъектов малого и среднего предпринимательства. Вместе с тем, расчет и измерение финансовой безопасности будут объективными и обоснованными при использовании методического обеспечения, адаптированного на особенности предпринимательства в малых и средних организационно-экономических формах хозяйствования. Адаптирование методического обеспечения предопределяет неформализованные подходы к оценке непрерывности деятельности, результаты которой предлагается использовать для расчета и измерения финансовой безопасности, в том числе и перспективной в рамках стратегического аудита.

Цель исследования

Целью исследования является обоснование целесообразности использования инструментария аудита в практике оценки и управления финансовой безопасностью субъектов малого и среднего предпринимательства, а также разработка методического обеспечения по ее оценке с использованием неформализованных подходов.

Материал и методы исследования

Национальные приоритеты Российской Федерации в сфере противодействия вызовам и угрозам экономической безопасности закреплены в Стратегии экономической безопасности страны на период до 2030 года, где в качестве основного приоритета государственной политики в данной сфере рассматривается обеспечение экономического суверенитета и единства экономического пространства [1].

Таблица 1

Динамика вклада малого и среднего предпринимательства в формирование ВВП Российской Федерации за 2018–2022 гг.

Год	ВВП России, млрд. руб. (в текущих ценах)	ВВП, обеспеченный малым и средним предпринимательством, млрд. руб. (в текущих ценах)	Доля вклада, %
2018	103861,7	21187,8	20,4
2019	109608,3	22688,9	20,7
2020	107658,1	22392,9	20,8
2021	135294,9	27870,7	20,6
2022	153435,2	32221,4	21,0

Источник: составлено авторами.

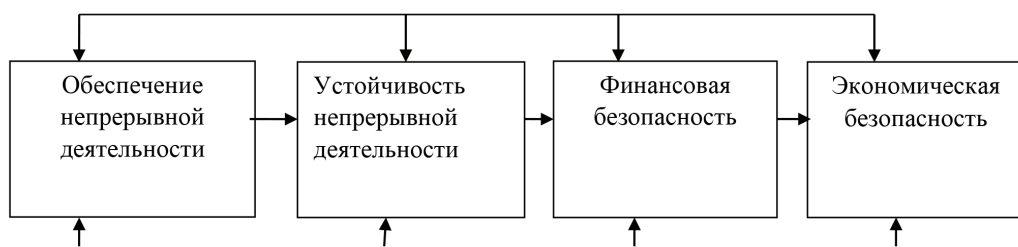


Рис. 1. Причинно-следственные взаимосвязи экономической и финансовой безопасности с обеспечением непрерывной деятельности

Обеспечение экономического суверенитета и единства экономического пространства предопределяет действенные и эффективные формы контроля за экономической и финансовой безопасностью на всех уровнях национальной экономики, включая малое и среднее предпринимательство, обеспечивающего вклад в формирование ВВП Российской Федерации на уровне 21% (табл. 1).

Доля участия малого и среднего предпринимательства в формировании ВВП Российской Федерации на протяжении 2018–2022 гг. остается на уровне 20–21%, что значительно ниже уровня, закреплённого в «Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года» [2].

Одной из форм контроля за деятельностью субъектов малого и среднего предпринимательства, их состоянием безопасности и устойчивости является аудит.

Институционально аудиторская деятельность (аудиторские услуги) определяется как деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг [3].

Под аудитом понимается независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выражения мнения о ее достоверности. Аудит может быть обязательным (вводимым тем или иным нормативно-правовым актом) или инициативным (инициируется заинтересованным лицом).

При проведении аудита финансовой отчетности аудитор решает задачи, позволяющие реализовать две целевые установки:

— во-первых — получить разумную уверенность в том, финансовая отчетность в целом свободна от существенного искажения по причине недобросовестных действий, вследствие ошибок для того, чтобы аудитор был в состоянии выразить соответствующее мнение;

— во-вторых — подготовить аудиторское заключение о финансовой отчетности в соответствии с теми выводами, к которым пришел аудитор [4].

В процессе аудита специалист — аудитор обязан не только получить разумную уверенность относительно достоверности информации, представленной в бухгалтерской (финансовой) отчетности и ведении бухгалтерского учета в соответствии с действующей системой его нормативного регулирования (действующей концепцией учета), но и выполнить широкий спектр аналитических изысканий относительно оценки и выражения соответствующего мнения о перспективах непрерывной деятельности, что согласуется с допущением о том, что организация осуществляет непрерывно свою деятельность и будет продолжать ее осуществлять в обозримом будущем.

Оценка событий и условий хозяйствования позволяет аудитору сформировать мнение как о перспективах непрерывности деятельности аудируемого лица, так и степени его экономической и финансовой безопасности, между которыми существуют связи и взаимосвязи (прямые и обратные) (рис.1).

Авторы защищают положение (рабочую гипотезу) о том, что экономическая безопасность представляет собой состояние, оцениваемое индикатором, сформированным в процессе агрегирования показателей локальных составляющих и, прежде всего, финансовой безопасности, зависящей от непрерывности деятельности и ее устойчивости.

Современная система аудита носит риск-ориентированный характер, акцентируя основное внимание при выполнении аудиторских процедур по сбору и обработке аудиторских доказательств на тех процессах, сопряженных с фактами хозяйственной деятельности и их отражением в учете, которые формируют повышенную степень риска недостоверного учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Такой подход к аудиту позволяет рассматривать его в качестве инструмента оценки и управления экономической и финансовой безопасностью.

Международный стандарт аудита 570 «Непрерывность деятельности» содержит ряд методических положений, подлежащих применению в процессе оценки непрерывности деятельности аудируемого лица. Оценке подлежат события или условия финансового характера, события или условия, связанные с операционной деятельностью, прочие события и условия.

Исполняя положения стандарта в рамках проведения аудита (обязательного или инициативного), представляется возможным оценить финансовую безопасность малых и средних предприятий в ее взаимосвязи с прогнозированием непрерывности деятельности (табл. 2).

Оценивая перспективы непрерывной деятельности в течение 12 месяцев, следующих после аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудитор выполняет процедуры, позволяющие также оценить риски и угрозы для финансовой безопасности.

Идентификация угроз и риска финансовой безопасности в процессе аудиторских экспертиз непрерывности деятельности малого и среднего предприятия

Оцениваемые события или условия	Угроза финансовой безопасности	Риски
1. События или условия финансового характера		
1.1. Стоимость чистых активов меньше величины уставного капитала или имеет отрицательное значение	Утраты финансовой устойчивости, как следствие – снижение уровня финансовой безопасности	Высокий уровень риска утраты права на ведение предпринимательской деятельности
1.2. Отсутствие перспектив погашения кредитов и займов в установленные сроки	Недостаточность финансовых ресурсов	Падение (сокращение) объемов предпринимательской деятельности и, как следствие – утрата финансовой безопасности
1.3. Отрицательная величина денежных потоков от операционной деятельности	Убыточного финансового результата по основной деятельности	Повышенный операционный риск, снижение величины собственного капитала
1.4. Низкие (или отрицательные) значения рентабельности операционной деятельности	Повышение объемов внешнего финансирования, привлекаемых на условиях высоких расходов по его обслуживанию	Рост финансового левериджа
1.5. Низкий уровень финансовой независимости	Сокращение объемов предпринимательской деятельности. Постоянная потребность во внешних источниках финансирования	Утрата финансовой безопасности
2. События или условия, связанные с операционной деятельностью		
2.1. Потеря или недостаток ключевого управленческого персонала	Низкий уровень эффективности управленческих решений	Снижение уровня ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости
2.2. Потеря рынка сбыта и ключевых покупателей	Снижение деловой активности, оборачиваемости капитала	Утрата финансовой устойчивости, убыточный результат предпринимательской деятельности
2.3. Нехватка основных сырья и материалов	Незапланированные простои	Снижение запаса финансовой прочности
2.4. Появление реальных конкурентов	Резкое падение объема продаж	Вероятность банкротства
3. Прочие условия и события		
3.1. Изменение норм и правил налогообложения или утрата возможности использовать определенные системы налогообложения	Повышение налоговой нагрузки, снижение эффективности налогообложения	Рост налогового и финансового левериджа, утрата финансовой устойчивости
3.2. Наличие незавершенных судебных дел с суммами, существенными по отношению к бухгалтерской (финансовой) отчетности	Формирование повышенного размера оценочных обязательств или рост прочих расходов, уменьшающих размер чистой прибыли	Убыточный результат предпринимательской деятельности, снижение уровня финансовой устойчивости
3.3. Иные условия и события, обусловленные внешней средой	Низкий уровень адаптивности институциональной среды характеру и масштабам деятельности, негативно отражающаяся на обеспеченности финансовыми ресурсами и финансовых результатах предпринимательской деятельности	Повышение уровня зависимости от внешнего заимствования средств, ухудшения финансовых показателей из-за роста затрат по привлечению заемных средств

Источник: составлено авторами.

Таблица 3

Система и методические подходы к оценке индикаторов непрерывности деятельности и финансовой безопасности малых и средних предприятий

Индикаторы	Фак-ки за предыдущий финансовый год	План (норматив) на аудируемый финансовый год	Фак-ки за аудируемый финансовый год	Отклонение от предыдущего года	Отклонение от плана (норматива)
К рентабельности оборотных активов					
К операционной рентабельности					
Стоимость чистых активов					
Чистый денежный поток					
К автономии					
К текущей ликвидности					
К обеспеченности собственными оборотными средствами					

Источник: составлено авторами.

События и условия финансового характера, а также события и условия, связанные с операционной деятельностью, могут быть оценены посредством использования формализованных методических подходов (но такие подходы не всегда позволяют получить объективное заключение из-за того, что не в полной мере учитывают особенности малого и среднего предпринимательства), аналитических методов (прежде всего, финансового анализа и комплексного экономического анализа), а прочие события и условия требуют использования неформализованных подходов в процессе выполнения аналитических процедур.

Традиционно принято оценивать экономическую и финансовую безопасность субъектов малого и среднего предпринимательства по показателям доходности (рентабельности), платежеспособности и финансовой устойчивости без дифференциации на особенности развития и отраслевую сегментацию.

Авторы защищают позицию о необходимости оценивать финансовую безопасность малых и средних предприятий во взаимосвязи с перспективами их непрерывной деятельности и использовать в практике аудита таких хозяйствующих субъектов систему показателей для их последующей оценки (табл. 3).

В рамках обязательного или инициативного аудита аудитор выполняет расчет и измерение предлагаемых индикаторов, но не подвергает их изучению на предмет сопоставления из-за отсутствия планируемых (нормативных) значений.

Международный стандарт аудита 520 «Аналитические процедуры» акцентирует внимание аудитора на использовании приема (способа, метода) сравнения и, представляется, что данный методический прием может применяться при оценке прочих событий и условий.

**Оценка финансовой безопасности малых и средних предприятий
инструментарием стратегического аудита**

Стратегическая цель	Процедуры, выполняемые в рамках стратегического аудита	Оценка стратегической финансовой безопасности	Возможные риски и угрозы
Наращивание финансового потенциала	1. Анализ финансового состояния и финансовой устойчивости 2. Оценка реальной и прогнозируемой величины финансового потенциала 3. Оценка состояния и динамики основных финансовых показателей деятельности и их соответствия стратегическим критериям 4. Оценка стратегической перспективы обеспечения непрерывности деятельности	Оценка реального и прогнозируемого уровня финансовой безопасности	Риск отсутствия стратегической перспективы непрерывности деятельности Риск утраты финансовой безопасности или наличия ее уровня, не соответствующего стратегическим целям и задачам
Развитие экономического потенциала	1. Анализ ресурсного обеспечения на предмет соответствия масштабам, целям и задачам стратегии развития 2. Анализ экономического потенциала во взаимосвязи с имущественным и финансовым потенциалами 3. Оценка состояния и динамики основных экономических показателей деятельности и их соответствия стратегическим критериям	Оценка реальной и прогнозируемой величины экономического потенциала	Риск утраты финансовой безопасности из-за низкой производительности, ресурсоотдачи и эффективности деятельности (управлении)
Повышение уровня конкурентоспособности	1. Комплексный анализ эффективности использования ресурсного потенциала и интенсификации производства 2. Оценка уровня конкурентной устойчивости 3. Рейтинговая (сравнительная) оценка позиционирования в региональном отраслевом сегменте	Оценка уровня конкурентоспособности и конкурентной устойчивости во взаимосвязи с финансовой безопасностью	Риск снижения уровня конкурентоспособности или утраты конкурентной устойчивости

Источник: составлено авторами.

Прочие события и условия в значительной степени сопряжены с изменчивостью внешней среды и, прежде всего, институтов, нормами, правилами которых регулируется процесс создания, организации и развития системы «Малое и среднее предпринимательство».

Такое исследование возможно в рамках реализации императивных положений международного стандарта аудита 315 «Выявление и оценка рисков существенного

искажения посредством изучения организации и ее окружения», предусматривающего понимание аудитором отраслевых, регуляторных и прочих внешних факторов.

В качестве отраслевых факторов, требующих понимания со стороны аудитора, в стандарте закреплены такие, как рынок и конкурентная среда, цикличность или сезонность производства, производственные технологии, энергоснабжение и его стоимость.

В качестве регуляторных факторов стандарт предлагает рассматривать государственную политику, оказывающую влияние на ведение бизнеса, требования по охране окружающей среды, налогообложение, законодательную и нормативную базу.

Закрепленные регулятивами факторы, требующие понимания, достигаемого в рамках оценки, формируют тот информационный массив, который аудитор может использовать для формирования профессионального мнения относительно непрерывности и финансовой безопасности деятельности малых и средних предприятий.

Идентификация и последующая оценка факторов институциональной среды, оказывающей влияние на финансовую безопасность малого и среднего предпринимательства, представляется целесообразной и в рамках стратегического аудита.

Развитие института стратегического аудита представляется актуальным для теории и практики управления малым и средним предпринимательством, обеспечения их финансовой и экономической безопасности в силу того, что кадровое обеспечение и уровень финансового менеджмента, по заключению руководителей малых и средних предприятий, экспертного сообщества, занимающегося их проблемами, продолжает оставаться не адаптированным к целям и задачам по обеспечению высокого уровня конкурентоспособности и формирования конкурентной среды в национальной экономике.

Стратегический аудит ориентирован на обеспечение эффективности и ее контроль, что позволяет наращивать экономический и финансовый потенциал, укрепить финансовую безопасность и обеспечить функционирование в формате устойчиво-воспроизводственного развития.

В рамках экспертиз стратегического аудита субъектов малого и среднего предпринимательства представляется возможной оценка финансовой безопасности (табл. 4).

Не вызывает сомнений тот факт, что оценка финансовой безопасности субъектов малого и среднего предпринимательства инструментарием стратегического аудита (аудиторских экспертиз) требует инновационных подходов или инновационного аудита.

Такое заключение согласуется с выводами практикующего аудитора Г.Б. Пильнова, предлагающего выделять в качестве эффективного инструментария управления инновационными процессами отдельный вид аудита — инновационный [5].

А.Д. Шеремет также предлагает идентифицировать отдельную сферу аудита — инновационный, целью которого является оценка способности хозяйствующего субъекта к созданию и распространению инноваций, обеспечению эффективности инновационной деятельности [6].

Авторы не в полной мере разделяют такую позицию и полагают, что инновационные процессы затрагивают все сферы предпринимательской деятельности в силу чего аудитор — специалист с высоким уровнем профессиональных компетенций должен обладать знаниями и навыками инновационных подходов к выполнению аудиторских процедур.

Необходимо отметить, что обоснованность и объективность заключений о прогнозировании непрерывности деятельности и финансовой безопасности малых и средних предприятий в рамках использования инструментария аудита будет достигнута при условии глубоких экспертиз (исследования) учетной политики, закрепляющей принципы, основы, соглашения, правила и практики ведения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности [7].

Результаты исследования и их обсуждение

А.Б. Разуваева и О.В. Трифонова исследуют экономическую безопасность во взаимосвязи с финансовой безопасностью как способности хозяйствующего субъекта самостоятельно разрабатывать и проводить финансовую политику в соответствии с целями общей корпоративной стратегии в условиях неопределенности и конкурентной среды [8].

Такое толкование содержательной сущности финансовой безопасности применимо, по заключению авторов, к толкованию на глобальном уровне. Безусловно, способность самостоятельно разрабатывать и проводить финансовую политику в соответствии с общей корпоративной стратегией основывается на состоянии, признаваемом безопасным и устойчивым к негативным воздействиям.

И.А. Сергеева и А.Ю. Сергеев отмечают, что финансовая безопасность зависит от качества управления, эффективности использования основных и оборотных средств, а результатом ее высокого уровня является получение прибыли, улучшение финансового положения и перспективы развития [9].

Оценка и прогнозирование перспектив непрерывного развития, рассматриваемых во взаимосвязи с финансовой безопасностью — обязательный элемент аудиторских экспертиз, которые применительно к субъектам малого и среднего предпринимательства требуют методического обеспечения, базирующегося на неформализованных подходах.

Необходимо отметить, что проблемам и особенностям проведения аудита в малом предпринимательстве посвятили свои изыскания такие российские ученые, как А.Ю. Винокурова, С.К. Барышева, Н.Н. Парасоцкая, Е.С. Пивоварова, И.И. Хахонина и ряд других.

Изыскания ученых в области теории и практики аудита, в своей значительной части, затрагивают методологию аудита и методические подходы к процедурам аудита с учетом существующих регулятивов системы бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности для субъектов малого и среднего предпринимательства.

Вопросы оценки финансовой безопасности инструментарием аудиторских экспертиз продолжают оставаться недостаточно изученными и актуальными, прежде всего, в формате стратегического управления предпринимательством в малых и средних организационно-экономических формах хозяйствования.

Заданный вектор на повышение уровня конкурентоспособности с целью формирования конкурентной среды в национальной экономике Российской Федерации императивно предопределяет стратегические подходы к контролю за состоянием и динамикой развития системы «Малое и среднее предпринимательство», в том числе с использованием инструментария аудита.

Аудиторскую деятельность вправе осуществлять аудиторы — высококвалифицированные специалисты, не только соблюдающие положения норм и регулятивов,

но и способные оценивать и разрабатывать рекомендации, направленные на обеспечение роста финансовой и экономической безопасности, как базового условия устойчивого социально-экономического развития.

Представленные в статье результаты исследования содержат обоснование возможности и необходимости использования инструментария аудита для оценки и управления финансовой безопасностью субъектов малого и среднего предпринимательства. Также авторы предлагают к обсуждению разработанное методическое обеспечение инструментария аудита для оценки финансовой безопасности с использованием неформализованных методических подходов, позволяющих наиболее полно и обоснованно учитывать состояние, динамику и факторы, определяющие развитие предпринимательства в малых и средних организационно-экономических формах хозяйствования.

Выводы

Аудит как форма контроля в общей системе управления малым и средним предпринимательством является действенным инструментарием оценки, обеспечения и повышения финансовой безопасности, представляется актуальным и востребованным, но не в достаточной степени развитым с позиции методического обеспечения.

Сложность решения существующей проблемы (задач) определяется еще и тем, что малое и среднее предпринимательство в своем функционировании и развитии зависит от широкого спектра факторов, в том числе региональных и отраслевых.

Необходимо учитывать зависимость малого и среднего предпринимательства от факторов регионального развития по всем субъектам Российской Федерации, выделяя общее и локальное, что предопределяет неформализованные подходы к методическому обеспечению, в том числе и к управлению финансовой и экономической безопасностью.

Методическое обеспечение, представленное авторами, предлагается к обсуждению, апробации и использованию учеными и практиками в области финансового менеджмента, аудита, управления экономической безопасностью.

Литература

1. Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года». [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216629/ (дата обращения 01.03.2024).
2. Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 2 июня 2016 г. № 1083-р. [Электронный ресурс]. URL: <http://static.government.ru/media/files/jFDd9wbAbApxgEiHNaXHvetyq7hfPO96.pdf> (дата обращения 01.03.2024).
3. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ. [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_83311/ (дата обращения 01.03.2024).
4. Международные стандарты финансовой отчетности. [Электронный ресурс]. URL: https://minfin.gov.ru/ru/performance/accounting/mej_standart_fo/standard/docs/ (дата обращения 01.03.2024).
5. Пильнов Г., Тарасова О., Яновский Э. Как проводить технологический аудит: практическое пособие. Проект Europeaid «Наука и коммерциализация технологий», 2006. 96 с.

6. Шеремет А.Д., Морозов А.В. Формирование отчетности по устойчивому развитию для принятия решений по инвестированию «зеленых» проектов // Аудит и финансовый анализ. 2019. № 5. С. 125-131.

7. МСФО 8 (IAS 8) «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н; с учетом поправок документов МСФО, введенных в действие на территории Российской Федерации приказами Минфина России от 27.06.2016 № 98н; от 30.10.2018 № 220н; от 05.08.2019 № 119н). [Электронный ресурс]. URL: https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=117368-mezhdunarodnyi_standart_finansovoi_otchetnosti_ias_8_uchetnaya_politika_izmeneniya_v_bukhgalterskikh_otsenkakh_i_oshibki (дата обращения 01.03. 2024).

8. Разуваева Е.Б., Трифонова Ю.В. Комплексная методика оценки рисков и угроз экономической безопасности предприятия // Мир науки и мысли. Экономические науки. 2023. № 1.

9. Сергеева И.А., Сергеев А.Ю., Тактарова С.В. Экономическая безопасность: учеб.—метод. пособие. Пенза: Изд-во ПГУ, 2021. С. 178.