Организация бухгалтерского учета финансовых инструментов на предприятии

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Татарко, Евгений Анатольевич

**Год:**

2010

**Автор научной работы:**

Татарко, Евгений Анатольевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Саратов

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

166

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Татарко, Евгений Анатольевич

ВВЕДЕНИЕ.

ГЛАВА 1. Экономико-правовая сущность финансовых инструментов и их характеристика в современных условиях хозяйствования.

1.1. Понятие финансовых инструментов как объектов бухгалтерского учета.

1.2. Классификация финансовых инструментов для целей бухгалтерского учета.

1.3. Методические подходы к определению учетной стоимости финансовых инструментов.

ГЛАВА 2. Методика организации синтетического учета финансовых инструментов.

2.1. Бухгалтерский учет операций с основными финансовыми инструментами и возможные пути его совершенствования.

2.2. Синтетический учет операций с производными финансовыми инструментами.

2.3. Учет операций хеджирования финансовых рисков с использованием производных финансовых инструментов.

ГЛАВА 3. Совершенствование системы аналитического учета и отчетности о финансовых инструментах.

3.1. Организация аналитического учета финансовых инструментов.

3.2. Раскрытие информации о финансовых инструментах в отчетности организации.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Организация бухгалтерского учета финансовых инструментов на предприятии"

Актуальность темы исследования. Развитие экономических отношений в РФ, закрепление рыночных механизмов в экономике способствовали значительному развитию финансовых рынков и существенному расширению спектра используемых на них финансовых инструментов.

На сегодняшний день происходит постепенный рост доходов населения и организаций и каждый пытается сохранить и приумножить свой капитал посредством осуществления инвестирования свободных денежных средств. В условиях развивающегося фондового рынка России и повышения инвестиционной активности юридических лиц в поисках надежного вложения своих денежных средств организации-инвесторы все активнее размещают их в ценных бумагах. Наряду с этим, в деятельности хозяйствующих субъектов также отмечен рост и других форм возможного размещения денежных средств, таких как предоставление займов, приобретение долей в уставных капиталах других организаций, ведение совместной деятельности. Кроме того, появляется все большее число форм и средств финансирования текущей деятельности организаций и привлечения капитала с использованием инструментов финансового рынка. Развивается такое новое направление деятельности субъектов экономических отношений, как страхование финансовых рисков посредством применения производных финансовых инструментов.

Отмеченные тенденции в экономической системе России детерминируют необходимость изменения существующей системы бухгалтерского учета и отчетности, в том числе создание достоверного и целесообразного учетно-аналитического сопровождения хозяйственных операций, совершаемых с финансовыми инструментами.

Следует отметить, что существующие положения по бухгалтерскому учету, действующие в РФ, не обеспечивают полного решения вопросов учета финансовых инструментов, возникающих в процессе практической деятельности коммерческих организаций. Наиболее важные из них, по нашему мнению, учет получающих все большее распространение производных финансовых инструментов; методы оценки финансовых инструментов; организация. синтетического и аналитического учета отдельных операций с финансовыми инструментами; представление информации о финансовых инструментах в отчетности компаний.

В условиях интернационализации мировой экономики, глобализации рынков капитала, дальнейшей интеграции России в мировое экономическое сообщество особый интерес приобретает изучение международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в части вопросов, касающихся учета и отчетности о финансовых инструментах, и сравнительный анализ положений отечественных и международных стандартов бухгалтерского учета, с целью выработки рекомендаций по преодолению существующих между ними различий и внедрению положений МСФО в систему отечественного регулирования бухгалтерского учета.

Увеличение роли финансового рынка в процессе распределения и перераспределения капиталов экономических субъектов, расширение диапазона финансовых инструментов для размещения временно свободных денежных средств, усиление интеграции отношений хозяйствующих субъектов и, вместе с тем, все еще недостаточная проработка отдельных теоретических и практических вопросов бухгалтерского учета финансовых инструментов обусловили актуальность и основные направления диссертационного исследования.

Степень разработанности проблемы. Неоспоримый вклад в разработку теоретических и организационно-методических положений бухгалтерского учета финансовых инструментов внесли такие отечественные ученые, как А.С. Бакаев, Ю.А. Бабаев, В.И. Бариленко, А.И. Басов, А.Н. Бортник, В.А. Галанов, П.С. Безруких, Н.Г. Волков, В.Г. Гетьман, JI.T. Гиляровская, И.М. Дмитриева, Д.А. Ендовицкий, В.Н. Жуков, В.Б. Ивашкевич, Н.А. Ишкова, Н.Н. Карзаева, В.В. Ковалев, Н.П. Кондраков, М.И. Кутер, И.Я. Лукасевич, Я.М. Миркин, О.А. Миронова, В.Ф. Палий, В.В. Патров, B.C. Плотников, A.M. Рабинович, Т.М. Садыкова, Я.В. Соколов, JI.B. Сотникова, В.И. Ткач, JI.3. Шнейдман и другие.

Среди зарубежных ученых, исследовавших вопросы учета финансовых инструментов^ необходимо отметить Г. Александера, Дж. Бэйли, М. Ван Бреда, X. Грюнинга М. Коэна, Э. Хендриксена, Дж. К. Ван Хорна, У. Шарпа.

Вместе с тем, по достоинству оценивая вклад вышеперечисленных ученых, стоит признать, что имеющиеся теоретические и методические разработки в области учета финансовых инструментов не совсем точно отвечают современным требованиям теории и практики.

Указанный фактор свидетельствует о необходимости проведения дальнейших исследований, направленных на решение теоретических и прикладных проблем бухгалтерского учета финансовых инструментов в коммерческих организациях, а также обусловил выбор темы настоящего диссертационного исследования и определил его цель и задачи.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является? исследование финансовых инструментов как экономической и учетной категории, разработка теоретических положений и практических рекомендаций ПО' совершенствованию существующего порядка бухгалтерского учета и составления отчетности о финансовых инструментах применительно к требованиям современных экономических условий.

В соответствии с поставленной целью в диссертационной работе предполагается решить следующие задачи:

• раскрыть особенности финансовых инструментов как объекта бухгалтерского учета;

• систематизировать и предложить классификационные признаки финансовых инструментов;

• определить методы и виды оценки финансовых инструментов на каждой стадии учетного процесса и представить рекомендации по их реализации в практической деятельности организаций;

• произвести оценку действующих организационно-методических положений бухгалтерского учета основных финансовых инструментов и разработать предложения по их развитию;

• предложить схему бухгалтерских записей по учету производных финансовых инструментов исходя из действующего законодательства и сформулировать предложения по ее совершенствованию;

• осуществить анализ положений МСФО в части учета операций хеджирования финансовых рисков и предложить рекомендации по их внедрению в систему отечественных стандартов бухгалтерского учета;

• разработать систему и формы регистров аналитического учета финансовых инструментов.

Предмет и объект исследования. Предметом диссертационного исследования выступает комплекс теоретических и организационно-методических вопросов бухгалтерского учета финансовых инструментов в коммерческих организациях.

Объектом диссертационного исследования является сформировавшаяся практика бухгалтерского учета и отчетности о финансовых инструментах в коммерческих организациях. Непосредственно исследование проводилось на материалах ООО «ИнвестСервис», ООО «Саратовгазхимконтракт» и ЗАО «Ясень-2000».

Теоретическую и методологическую основу исследования составили научные труды отечественных и зарубежных специалистов в области бухгалтерского учета и отчетности, финансов, экономической теории; законодательные и нормативные акты РФ; материалы научно-практических конференций, периодической печати; положения Международных стандартов финансовой отчетности.

В ходе выполнения диссертационной работы применялись различные методы научного исследования: индукция и дедукция, анализ и синтез, аналогия, обследование, группировка, сравнение и обобщение.

Научная новизна проведенного исследования заключается в разработке комплекса теоретических и практических положений, направленных на решение проблем, связанных с бухгалтерским учетом финансовых инструментов.

Наиболее важные научные результаты диссертационного исследования заключаются в следующем:

• уточнен состав характеристик финансовых инструментов как объекта бухгалтерского учета и, в частности, доказана необходимость принимать во внимание свойство обращаемости финансовых инструментов и место их обращения, что существенно дополняет их традиционное определение по МСФО;

• предложена учетная классификация финансовых инструментов, обобщающая классификации ценных бумаг и финансовых инструментов согласно МСФО и дополняющая существующие классификационные признаки признаком ликвидности финансового инструмента;

• уточнены состав и порядок применения различных методов определения стоимости финансовых инструментов на каждой из стадий учетного процесса и, в частности, определены моменты времени проведения переоценки финансовых инструментов и порядок формирования последующей оценки финансовых инструментов исходя из их классификации при первоначальном признании;

• предложена схема учетного отражения финансовых инструментов на балансе предприятия с использованием счетов "Ценные бумаги" и "Прочие, финансовые активы" и даны соответствующие рекомендации по формированию учетных записей на этих счетах по типовым операциям с финансовыми инструментами;

• разработан порядок учета операций с производными финансовыми инструментами и даны предложения по введению дополнительного синтетического счета "Производные финансовые инструменты";

• даны рекомендации по ведению учета производных финансовых инструментов при осуществлении специфических операций хеджирования финансовых рисков, при этом определен порядок отражения изменения стоимости инструментов хеджирования с использованием счета "Резерв хеджирования";

• разработаны формы регистров аналитического учета финансовых инструментов, в частности регистр аналитического учета сделок с ценными бумагами, ведомость аналитического учета к счету "Производные финансовые инструменты".

Практическая, значимость исследования. Теоретическая и практическая значимость полученных результатов состоит в том, что сформулированные выводы и предложения могут послужить для дальнейших теоретических и практических разработок в данной области исследования.

Разработанные организационно-методические положения учетно-аналитического сопровождения операций с финансовыми инструментами могут быть использованы в практической деятельности отечественных организаций в процессе отражения указанных операций на счетах бухгалтерского учета, подготовки финансовой отчетности, относительно информации о финансовых инструментах в ней. Практическое применение разработанных положений позволит формировать достоверную отчетность о финансовых инструментах и соответственно формировать правильные выводы потенциальных инвесторов о финансовом положении организации и присущих ей финансовых рисках.

Результаты исследования могут использоваться при разработке отраслевых нормативных и методических документов, при подготовке методического обеспечения учебного процесса по специальным дисциплинам в высших учебных заведениях при преподавании курсов «Бухгалтерский финансовый учет», «Международные стандарты финансовой отчетности», в системе профессиональной подготовки и повышения квалификации профессиональных бухгалтеров.

Апробация результатов исследования. Основные положения диссертации и результаты проведенных исследований были раскрыты в научном издании и опубликованы в форме статей в научно-практических сборниках научных трудов. Положения диссертации были использованы в учебном процессе Саратовского государственного социально-экономического университета в ходе преподавания дисциплин «Бухгалтерский финансовый учет» и «Международные стандарты финансовой отчетности».

Практические рекомендации по совершенствованию форм и методов учета операций с финансовыми инструментами внедрены в деятельность ООО «ИнвестСервис».