

0- 794077

На правах рукописи



ПЕРЕГУДОВ АРТЕМ ОЛЕГОВИЧ

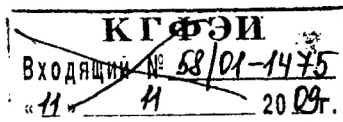
**МОДЕЛИ И СТАНДАРТЫ СИТУАЦИОННО-СОБЫТИЙНОГО
УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Специальность 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Ставрополь
2009



Работа выполнена на кафедре «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
ГОУ ВПО «Ставропольский государственный университет»

Научный руководитель - доктор экономических наук, профессор
Белоусов Анатолий Иванович

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Риполь-Сарагоси Франциско Балтасарович

кандидат экономических наук, доцент
Загоруйко Жанна Викторовна

Ведущая организация – ГОУ ВПО «Сочинский государственный
университет туризма и курортного дела»

Защита состоится 23 ноября 2009 г. в 14.00 часов на заседании
диссертационного совета ДМ.212.245.08 при ГОУ ВПО «Северо-Кавказский
государственный технический университет» по адресу: 355028,
г. Ставрополь, пр. Кулакова, 2 (корпус С), ауд. 405.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ГОУ ВПО «Северо-
Кавказский государственный технический университет» по адресу: 355028,
г. Ставрополь, пр. Кулакова, 2, с авторефератом – на сайте университета
www.ncstu.ru.

Автореферат разослан 22 октября 2009 года

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000715214

Ученый секретарь диссертационного совета,
кандидат экономических наук, доцент

О.А. Алексеева

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

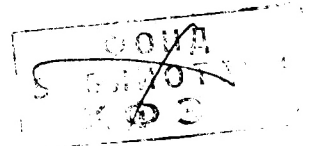
Актуальность темы диссертационного исследования. Современное развитие финансовых рынков влечет за собой рост инвестиционной активности организаций (предприятий). В этих условиях значительно повышается уровень требований к информационно-аналитическому обеспечению процессов учета инвестиционной деятельности, возрастает значимость учета и анализа финансовых вложений организаций. Эта проблема особенно актуальна при создавшейся в нашей стране, как и в целом мире, кризисной финансовой ситуации.

Принятие организацией решений о размере и структуре финансовых вложений в условиях кризиса невозможно без учета и анализа рисков. Эффективность решения об осуществлении финансовых вложений зависит от стратегического учета риска, от точности и достоверности расчетов, объективного анализа сложившейся экономической ситуации, моделирования сценариев ее развития, детального сравнения альтернативных вариантов и мотивированного выбора управленческого решения. Ситуационно-событийный учет занимает в системе управления организацией одно из главных мест, определяя качество информационно-аналитического обеспечения операций с финансовыми вложениями. Необходимость развития учетных моделей финансовых вложений, формирования соответствующей системы стратегического учета рисков, а также организации ситуационно-событийного учета финансовых вложений в организациях инициируют данное исследование.

Степень разработанности проблемы. Формирование полноценной и эффективно функционирующей системы регулирования рынка финансов является одной из наиболее перспективных задач государства. Исследование и систематизация практического опыта, методологических основ и подходов к организации учетно-аналитического моделирования финансовых вложений - несомненный вклад в развитие данного направления. В настоящий момент, крайне важно развитие информационной базы в области бухгалтерского учета и анализа финансовых вложений.

Исследованием актуальных проблем теории и методологии бухгалтерского учета организаций занимались следующие российские ученые: Абрамова А.В., Банк С.В., Вагапова А.Е., Волков Н.Г., Горлова Н.А., Дьяков К.В., Иванническая И.И., Иванов Ю.Н., Игнатьев А.А. Ильштейн Ю.А., Казаринова С.Е., Карасева Л.А., Карзаева Н.Н., Кеворкова Ж.А., Коваленко И.Н., Колтакова М. И., Мельников В.С., Митин Б.М., Рюмин С.М., Садовникова Е.В., Сапожникова Н.Г., Толмачев И.А., Фельдман А.Б., Фролова Т.А., Хорохордин Д.Н., Шевченко И.К.

Порядок бухгалтерского учета, а также проблемы разработки и использования моделей учета и анализа финансовых вложений рассмотрены в работах таких авторов как: Бушмелевой Н.В., Зокина А.А., Лялина С.В., Нила Б., Пайка Р., Рассказовой-Николаевой С.А., Садовниковой Е.В., Соколова В.Я., Фомичевой Л.П.



Проблемы оценки и управления рисками рассмотрены в работах Агаповой М.П., Ансоффа Х.И., Ахметзянова И.Р., Богатырева С.Ю., Боумана К., Джангетова А.Ш., Дмитриченко Е.Д., Доунса Дж., Клейнера Г.Б., Лозовского Л.Ш., Немченко Г.И., Точиловой В.А., Чекулаева М.В.

Значительный вклад в развитие ситуационно-событийного учета внесли Абрамова И.В., Антони Р.Н., Астахов В.П., Белобжецкий И.А., Беловой Е.Л., Березина М.П., Блатов Н.А., Бриттон Э., Ватерстон К., Данилевский Ю.А., Джонсон О., Дубейковский В.И., Ефремов В.С., Ефремов И.А., Жегар Л., Иванов В.В., Ильина Л.И., Карпова Т.П., Клейнер Г.Б., Ковалева В.В., Кольвах О.И., Кондраков Н.И., Крохичева Г.Е., Крупнов Ю.С., Линнакс Э.А., Лоран Ж., Маклаков С.В., Максименко А.М., Риполь-Сарагосси Ф.Б., Робертсон Дж., Румянцева Е.Е., Соколов Я.В., Ткач В.И., Хан О.К., Червань О.Б., Юткина Т.Ф.

Изучение работ данных авторов позволяет сделать вывод о повышении роли учетно-аналитического моделирования в информационном обеспечении инвестиционной деятельности организаций в условиях финансового кризиса. Вместе с тем, необходимо отметить, что вопросы моделирования ситуационно-событийного учета финансовых вложений организаций, стандартов его ведения, создания системы стратегического учета рисков организаций исследованы в недостаточной степени.

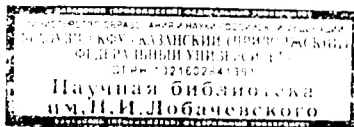
Отсутствует единый подход к пониманию сущности ситуационно-событийного учета, обоснованию логики, системности его проведения, разработке соответствующего методического инструментария и формированию системы стратегического учета риска финансовых вложений. Непрерывный процесс развития экономики и ее современное кризисное состояние требуют проведения дальнейших исследований, направленных на совершенствование методов и моделей учета финансовых вложений организаций и стандартов его ведения.

Научная и практическая значимость, дискуссионность и нерешенность многих вопросов методического обеспечения и организации ситуационно-событийного учета финансовых вложений в условиях финансового кризиса предопределили выбор темы настоящего исследования, его предмет, цель, задачи и структуру.

Цель диссертационного исследования состоит в обосновании и разработке методов и моделей ситуационно-событийного учета финансовых вложений организации и формировании стандартов его ведения в условиях современной экономики.

В соответствии с данной целью в диссертации были поставлены и решены следующие задачи:

- изучение и проведение сравнительного анализа структуры и содержания финансовых вложений, определяемых российскими стандартами бухгалтерского учета и международными стандартами финансовой отчетности;



- исследование нормативно-правовых основ учетных процедур финансовых вложений организаций;
- анализ организационно-методических подходов к учету финансовых вложений организаций;
- разработка учетных моделей финансовых вложений организаций;
- формирование системы стратегического учета риска финансовых вложений;
- разработка инструментария ситуационно-событийного учета финансовых вложений организации;
- обоснование бухгалтерского стандарта ситуационно-событийного учета финансовых вложений организации;
- выработка организационно-методических рекомендаций по формированию стратегического ситуационного учета финансовых вложений и соответствующих форм отчетности.

Соответствие темы диссертации требованиям паспорта специальностей ВАК. Тема диссертации соответствует специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика п. 6.1. Регулирование и стандартизация правил ведения бухгалтерского учета, формирование отчетных данных и п.1.31. Учет и анализ основного и оборотного капитала и паспорта специальностей ВАК Министерства образования и науки РФ (экономические науки).

Предметом исследования являются методы и модели бухгалтерского учета финансовых вложений организации и стандарты его ведения.

Объектом исследования выступают системы бухгалтерского учета организаций (финансовых компаний) различных форм собственности Южного Федерального округа.

Теоретико-методологической основой исследования является теория бухгалтерского учета, теория управления рисками, теория информационных систем в экономике, базовые положения учета финансовых вложений организации и стандартизация, правил его ведения.

Методический аппарат исследования представляет собой сочетание базовых методов научного познания, таких как анализ и синтез, дедукция и индукция, методы системного мышления, научной абстракции, формализации и моделирования, системный, комплексный, логический и сценарный подходы.

Нормативно-правовую базу исследований составили законодательные и нормативные документы государственных органов Российской Федерации, регулирующие ведение бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в организациях.

Информационной основой послужили официальные данные Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации и ее региональных органов, статистические сборники первичных материалов Минэкономразвития Ставропольского края, также материалы монографических исследований отечественных и зарубежных ученых.

Обработка информации проводилась с использованием компьютерных технологий и применением программных средств общего и специального назначения. Репрезентативная совокупность использованных статистических данных соответственно обработанных, проанализированных, обобщенных, экономически интерпретированных и прокомментированных, обеспечила достоверность результатов исследования и аргументированную обоснованность практических рекомендаций.

Научная новизна работы состоит в том, что в ней поставлена и решена научная проблема развития теоретических положений и разработки моделей ситуационно-событийного учета финансовых вложений организации, а также формирования стандартов его ведения с целью стратегического учета рисков.

Приращение научного знания, полученное в диссертации, представлено следующими элементами:

- систематизированы подходы к классификации финансовых вложений, проведена аналогия между классификациями, используемыми в национальном счетоводстве и международной практике; предложена авторская трактовка понятия финансовых вложений и даны рекомендации по построению их классификационных групп, позволяющих обеспечить максимальное соответствие целей приобретения финансовых вложений и порядка их отражения на счетах бухгалтерского учета организации;

- обобщены результаты сравнительного анализа методологических основ учета финансовых вложений организации, определяемых нормами российского права и международными стандартами финансовой отчетности, с выделением достоинств и недостатков, а также современных обстоятельств и положений, что позволило выделить принципиальные направления совершенствования методов и моделей учета финансовых вложений;

- разработана и апробирована структурно-логическая схема учета финансовых вложений организации, базирующаяся на трансформации существующей структуры счетов учета и систематизации порядка формирования первоначальной стоимости финансовых вложений и последующего учета ее изменений;

- обоснована и предложена система учетных моделей, отражающих особенности ведения учетных процедур для различных видов финансовых вложений организаций, использование которой позволит повысить качество информационно-аналитического обеспечения принимаемых инвестиционных решений;

- сформирована и опробована система стратегического учета риска финансовых вложений организации, позволяющая отражать величину риска и вариацию факторов определяющих его, а также проводить учетные операции по комплексу мероприятий направленных на снижение риска (страхование, хеджирование, диверсификация, создание и использование резервов). Созданная система обеспечивает контроль величины рисков

инвестиционного портфеля, в разрезе ситуаций, приводящих к его изменению;

- сформирован учетно-аналитический инструментарий отражения движений финансовых вложений событийной направленности, ориентированный на информационное обеспечение альтернативных инвестиционных решений и включающий: идентификационную модель событий, модель ситуационно-событийного учета финансовых вложений организации и модель сетевого учета на базе бухгалтерского инжиниринга;

- разработан бухгалтерский стандарт ситуационно-событийного учета финансовых вложений организации, включающий семь разделов, внедрение которого на основе создания функциональной модели организации и структуризации ее информационных потоков обеспечивает максимальную интеграцию бухгалтерского, налогового и ситуационно-событийного учета;

- разработан и опробован стандарт производных ситуационно-ориентированных балансовых отчетов, позволяющий организовать процесс подготовки управленческой отчетности о состоянии финансовых вложений в разрезе ситуаций и событий по отдельным подразделениям организации.

Практическая значимость результатов исследования заключается в том, что разработанные модели ситуационно-событийного учета финансовых вложений и стандарты его ведения позволяют повысить эффективность учетно-аналитического обеспечения принимаемых инвестиционных решений о развитии организаций в условиях риска.

Практическое применение полученных результатов позволяет создать информационную базу управления финансовыми вложениями организаций на основе использования системы стратегического учета соответствующих рисков. Теоретические и методологические результаты исследования доведены до практических выводов и методических рекомендаций, используемых организациями Ставропольского края, что подтверждается актами внедрения.

Апробация работы и внедрения результатов исследования. Основные положения и результаты диссертационной работы докладывались и получили одобрение на международных научных конференциях «Международные и национальные особенности прикладной экономики» (г. Пенза, 2008), «Инновационные технологии научных исследований социально-экономических процессов» (г. Пенза, 2009), «Опыт и проблемы социально-экономических преобразований в условиях трансформации общества: регион, город, предприятие» (г. Пенза, 2009); всероссийских научно-практических конференциях: «Социально-экономические и инновационные аспекты развития региона» (г. Ставрополь, 2008), «Современные тенденции развития теории и практики управления отечественными предприятиями» (г. Ставрополь, 2008).

Разработанные методические положения и практические рекомендации приняты к внедрению и используются в организациях г. Ставрополя: ООО фирма «Траст» (справка о внедрении от 20 февраля 2009 г.), Ставропольский

филиал ООО «Атон» (справка о внедрении от 15 мая 2009 г.), ООО ИФК «Инвест-Центр» (справка о внедрении от 10 июня 2009 г.).

Результаты исследования используются в учебном процессе в ГОУ ВПО «Ставропольский государственный университет» (справка об использовании результатов исследования от 1 июня 2009 года).

Публикации. По теме исследования опубликовано 9 печатных работ общим объемом 1,66 п.л. (авторский объем – 1,66 п.л.), в том числе 2 статьи в изданиях, рекомендованных ВАК.

Структура диссертации обусловлена целью и задачами, поставленными и решенными в ходе исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения; содержит 24 таблиц, 47 рисунков, 6 приложений, библиографический список включает 148 наименований.

Во введении обосновывается выбор и актуальность темы диссертационного исследования, сформулированы цель и задачи, предмет и объект исследования, отражены научная новизна и практическая значимость работы.

В первой главе «Теоретические аспекты учета финансовых вложений организации» раскрыта сущность и содержание финансовых вложений организации и их место в системе учетных процедур; проведен сравнительный анализ современных классификаций финансовых вложений. Обоснован и предложен вариант классификации финансовых инструментов.

Выполнено исследование нормативно-правовых основ учетных процедур финансовых вложений.

Во второй главе «Организационно-методические основы функционирования системы учета финансовых вложений» выполнен анализ организационно-методических подходов к учету финансовых вложений; разработана структурно-логическая схема учета финансовых вложений организации; предложена система учетных моделей различных видов финансовых инструментов; сформирована система стратегического учета риска по инвестиционному портфелю организации в разрезе ситуаций, приводящих к его изменению.

В третьей главе «Модели и стандарты ведения ситуационно-событийного учета финансовых вложений организации» разработана идентификационная модель событий, возникающих в сфере финансовых вложений организации; обоснована и предложена модель ситуационно-событийного учета финансовых вложений; разработана модель сетевого учета финансовых вложений с использованием инструментария бухгалтерской инженерии; предложен бухгалтерский стандарт ситуационно-событийного учета, а также обоснован стандарт производных ситуационно-ориентированных балансовых отчетов о состоянии и движении финансовых вложений. Выработаны рекомендации по совершенствованию стратегического учета событий и ситуаций в сфере финансовых вложений.

В заключении сформулированы основные выводы, полученные в результате исследования, и рекомендации, предлагаемые для использования в практической деятельности коммерческими организациями.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Формирование полноценного и эффективно функционирующего рынка в рамках национальной экономики в условиях финансово-экономического кризиса обуславливает необходимость совершенствования методических основ учета финансовых вложений организаций и стандартов его ведения.

Проведенные нами исследования научных публикаций российских и зарубежных авторов позволили выделить и систематизировать различия во взглядах в отношении понятий «инвестиции», «финансовые вложения».

С нашей точки зрения, финансовые вложения организации – это финансовые активы и обязательства организации, используемые для получения доходов, повышения стоимости капитала или получения других выгод, в частности для оказания влияния на другие организации в условиях рыночной конкуренции. Различные направления экономической науки, рассматривающие проблемы классификации финансовых вложений организаций, ещё не сформированы в единую концепцию. При выполнении нами сравнительного анализа классификаций, рекомендуемых российским законодательством и международными стандартами финансовой отчетности (табл. 1) было выявлено, что российская классификация финансовых вложений охватывает лишь малую часть возможных финансовых инструментов, в части практического применения, перечень официально предусмотренных инвесторами активов достаточно узок.

В ходе исследования в диссертационной работе предложено расширить перечень финансовых вложений организации, провести их группировку по целям инвестирования, что соответствует международным нормам учета.

Внутри каждой классификационной группы автором рекомендуется организовать аналитический учет по объектам, разделяя финансовые вложения по степени их ликвидности и элементам.

Эффективность развития и функционирования рынка финансовых инструментов находится в прямой зависимости от состояния методологических основ учета финансовых вложений, определяемых состоянием нормативно-правовой базы в этой сфере. В связи с этим автором проведен сравнительный анализ методологических основ учета финансовых вложений организации, определяемых нормами российского права и международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Результаты данного анализа приведены в таблице 2.

Следует отметить, что российское законодательство недостаточно раскрывает специфику учета финансовых вложений. В ходе сравнительного анализа автором также выделены достоинства и недостатки действующих систем учета финансовых вложений организации.

Таблица 1 – Анализ соответствия классификаций финансовых вложений в РСБУ и по нормам МСФО

Классификация финансовых вложений			
согласно международным стандартам бухгалтерского учета		по нормам Российской стандартов бухгалтерского учета	
Обыкновенные акции	Первоклассные акции. Эмитируются крупнейшими, широко известными организациями, обладающими высоким финансовым статусом. Акция роста. Ценные бумаги, выпускаемые компаниями, достигшими высоких темпов увеличения объемов прибыли и объема продукции. Дополнительные акции. Выпускаются с длительной историей и стабильными показателями регулярных выплат более в среднем, чем в среднем, дивидендов. Акции с неустановленной дивидендом. Акции, обладающие высокой степенью курсового роста, представляющие которые не являются стабильными на фондовом рынке. Оборонительные акции. Акции, курсы которых стабильны или даже растут по мере того, как экономическая активность снижается (акции коммунального обслуживания). Другие виды обыкновенных акций. Акции, устанавливающие в популярности первоклассным или дополнительным акциям. Эта группа состоит из остальных, не относящихся к фондовому рынку финансовых инструментов, депозитарных американских расписок и акций во вращающемся обороте.	Долговые ценные бумаги:	Акции Обыкновенные акции;
	Альтернативные финансовые инструменты:		
Ценные бумаги с фиксированным доходом	Взаимные фонды; Инвестиция в недвижимость; Инструменты с залоговой защитой и инвестиция в партнерства с ограниченной ответственностью.	Долговые ценные бумаги:	Пан инвестиционных фондов;
	Привилегированные акции и конвертируемые ценные бумаги:		
Инструменты краткосрочных инвестиций:	Облигации:	Долговые ценные бумаги:	Акции Привилегированные; Облигации: конвертируемые облигации; купонные облигации; бескупонные облигации; государственные облигации;
	Опционы:		
	Реальные активы, товарные и фьючерсы фьючерсы	Процентные финансовые инструменты:	депозитарные расписки; вклады на ценные бумаги; фьючерсные контракты; расчетные контракты; поставочные фьючерсные контракты; форвардные контракты; опционы: опцион колл; опцион пут;

Таблица 2 – Анализ соответствия методологических основ учета финансовых вложений организации, определяемых нормами МСФО и РСБУ

Степень изученности вопроса. Нормативно-правовое регулирование	
МСФО: IAS 32 – Представление; IAS 39 – Признание и оценка;	РСБУ: ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»; ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию»
Терминология	
МСФО: финансовый инструмент; финансовый актив; финансовое обязательство; долевой инструмент, производный финансовый инструмент	РСБУ: финансовые вложения, средства в расчетах, дебиторская и кредиторская задолженность.
Справедливая стоимость	
МСФО: расчет осуществляется через гипотетическую сделку. Используется и при первоначальном признании и при дальнейшем отражении	РСБУ: Ее величина привязана к организованному рынку ценных бумаг
Классификация	
МСФО: осуществляется разграничение активов и обязательств на финансовые и не финансовые. Разграничение по сроку имеет более глубокое разграничение	РСБУ: финансовые вложения включают в себя долгосрочные и краткосрочные. Финансовые вложения не включают в себя денежные средства, займы и дебиторскую задолженность.
Признание финансового инструмента	
МСФО: достаточно того, что организация становится одной из сторон договора в части данного финансового инструмента	РСБУ: установлены три обязательных условия, выполнение которых обязательно для обеспечения правомерности постановки финансового инструмента на баланс
Последующая оценка в учете	
МСФО: финансовые активы, предназначенные для торговли учитываются по справедливой стоимости; инвестиции, удерживаемые до погашения, займы и дебиторская задолженность отражаются по амортизируемой стоимости	РСБУ: финансовые вложения учитываются по рыночной стоимости, а те по которым ее определить невозможно, по первоначальной
Прекращение признания финансового инструмента	
МСФО: прекращение признания осуществляется если организация передала права требования по договору на получение потоков денежных средств по финансовому активу; либо сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать эти денежные средства одному или нескольким получателям в рамках соглашения.	РСБУ: выбытие финансовых вложений признается в бухгалтерском учете, когда условия для их принятия прекращают действовать. Это может быть: погашение, продажа, безвозмездная передача, передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций, передача в счет вклада по договору простого товарищества и др.
Обесценивание	
МСФО: обесценивание финансового актива осуществляется либо путем уменьшения балансовой стоимости, либо через создание резерва	РСБУ: обесценивание приводит только к созданию резерва, уменьшение балансовой стоимости не предусматривается.
Учет операций хеджирования	
МСФО: для регулирования данных сделок подготовлен отдельный документ IAS 39;	РСБУ: данные операции в российском законодательстве практически не регулируются.

На основе систематизации методов и моделей учета финансовых вложений автором обоснована структурно-логическая схема, отражающая ведение учета стоимостных изменений финансовых вложений (рис. 1).



Рисунок 1 – Структурно-логическая схема учета финансовых вложений организации

Для решения задачи ведения учета стоимостных изменений финансовых вложений в диссертационной работе предложено трансформировать существующую структуру счетов, что позволило сформулировать авторские рекомендации по построению классификации финансовых вложений в системе учетного моделирования.

В работе также раскрыты и систематизированы особенности формирования первоначальной стоимости финансовых вложений организации (рис. 2).

По мнению автора, учетные модели изменения стоимости финансовых вложений должны отражать особенности различных видов финансовых вложений. Для решения данной задачи обоснована и предложена система учетных моделей, отражающих особенности ведения учетных процедур для различных видов финансовых вложений организации (рис. 3).

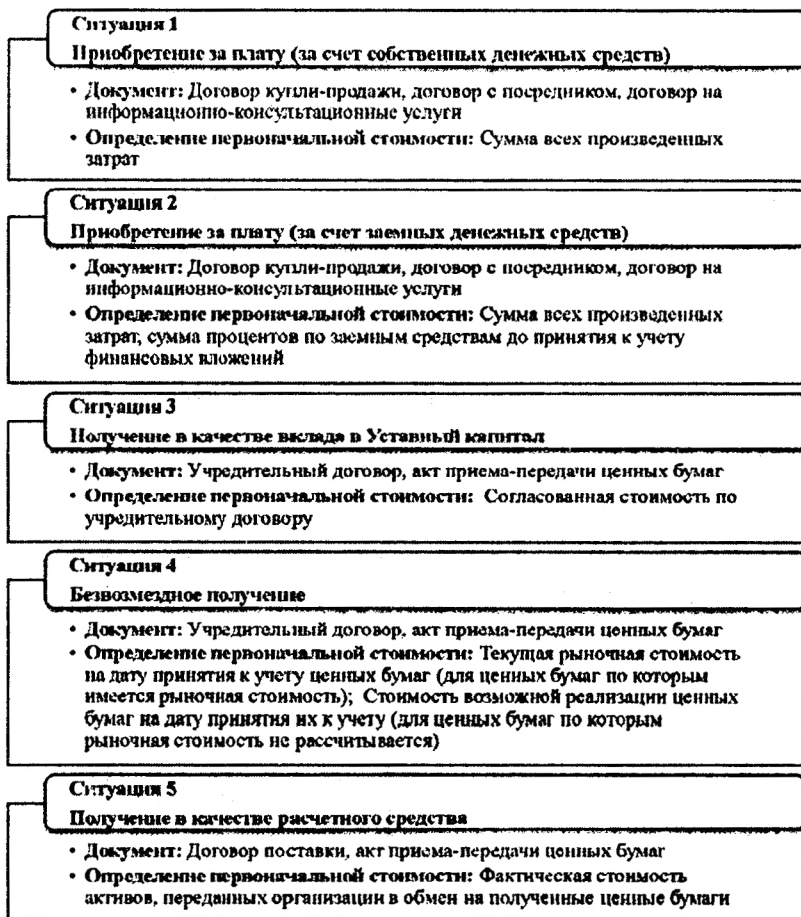


Рисунок 2 – Особенности формирования первоначальной стоимости финансовых вложений организации для различных экономических ситуаций.

Любая деятельность организации, связанная с финансовыми вложениями, сопряжена с рисками. Для идентификации необходимости и актуальности изучения вопроса отражения величины риска в бухгалтерском учете автором проведено аналитическое исследование волатильности ряда финансовых вложений. В ходе исследования был выявлен стремительный рост уровня волатильности финансовых вложений в условиях экономического кризиса. В этих условиях деятельность организаций, инвестирующих денежные средства в финансовые инструменты, подвержена значительному финансовому риску.

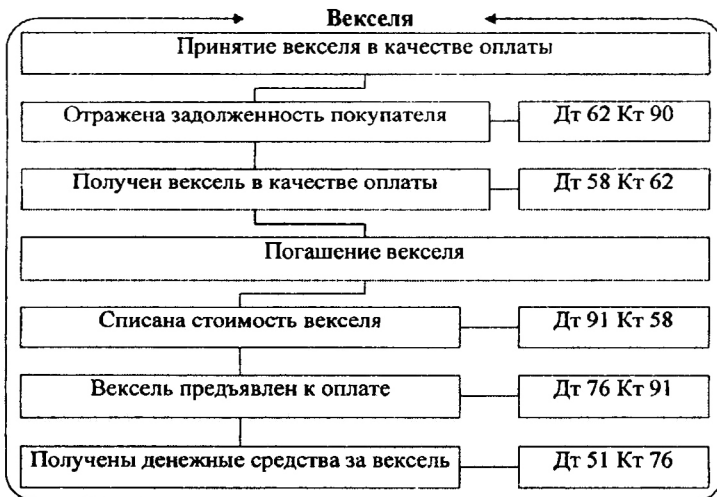


Рисунок 3 – Система учетных моделей финансовых вложений организации (фрагмент)

В диссертации разработана система стратегического учета риска (рис. 4) и предложена ситуационно-логическая схема операций по счетам рискованного учета финансовых вложений организации (рис. 5).

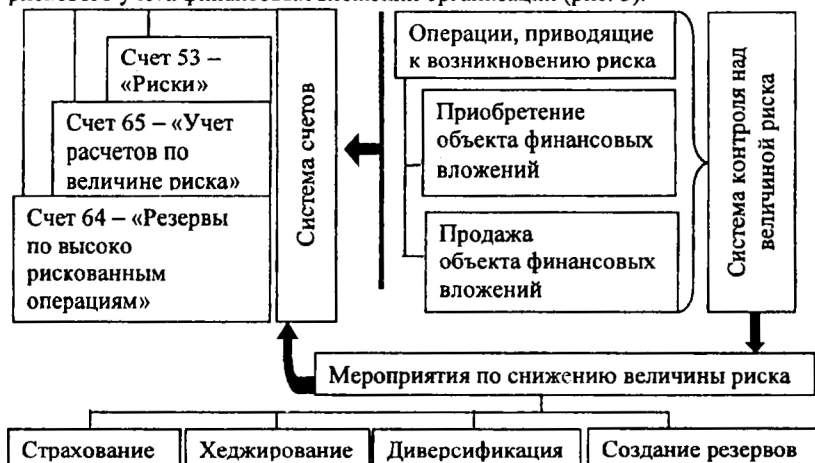


Рисунок 4 – Система стратегического учета риска финансовых вложений организации

Реализация комплексного подхода к формированию системы стратегического учета риска, по мнению автора, позволит отражать величину риска и вариацию факторов, определяющих его, а также проводить учетные операции по комплексу мероприятий, направленных на снижение риска (страхование, хеджирование, диверсификация, использование резервов).

Ситуация представляет собой совокупность событий, которые развиваются во времени и пространстве. Исследование вопросов ситуационно-событийного учета в диссертационной работе базируется на построении и использовании ситуационно-событийного учета. Идентификация возможных событий в сфере финансовых вложений производится автором по 6 признакам: тип, временной период, вид деятельности, влияние на изменение капитала, способы отражения в учете, влияние на финансовую отчетность.

Использование модели ситуационно-событийного учета в сфере финансовых вложений обеспечит увеличение информативности управления финансовыми вложениями.

Для констатации влияния анализируемых событий и в целом ситуации на величину финансовых вложений автор сформировал учебно-аналитический инструментарий на базе бухгалтерского инжиниринга, включающий в себя три блока: система идентификации событий; анализ событий с точки зрения ситуационно-событийного учета; анализ влияния внешних факторов на финансовые вложения.



Рисунок 5 – Ситуационно-логическая схема операций по счетам рискового учета финансовых вложений организации

Разработанная модель ситуационно-событийного учета финансовых вложений организации опирается на ситуационно-событийную структуру процесса изменения их стоимости (рис. 6).

Для внедрения предлагаемого учетно-аналитического инструментария отражения движений финансовых вложений событийной направленности автором в диссертации разработан стандарт ситуационно-событийного учета финансовых вложений.

Стандарт состоит из семи разделов: структурированный план счетов, интернациональная модель ситуационного учета, анализ инвестиционного портфеля, анализ затрат, финансовый результат в трех проекциях, система контроля, комплекс принимаемых решений.

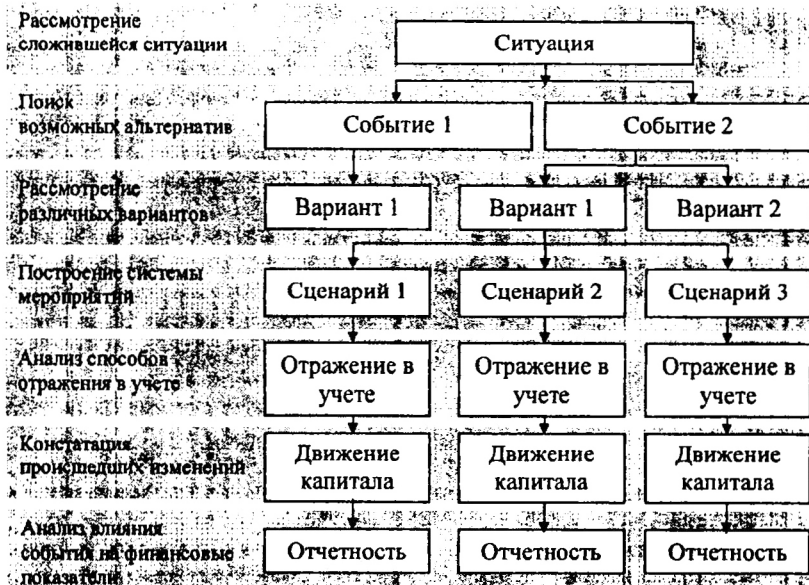


Рисунок 6 – Ситуационно-событийная структура процесса изменения стоимости финансовых вложений организации

Особенность разработанного стандарта ситуационно-событийного учета финансовых вложений заключается в следующем:

1. При формировании структурированного плана счетов используется модель «Вид деятельности - структурное подразделение – счет»
2. Интернациональная модель ситуационно-событийного учета финансовых вложений адаптирована к требованиям международных стандартов финансовой отчетности
3. Анализ инвестиционного портфеля жестко увязан с сетевой составляющей ситуационно-событийного учета и системой учета финансовых вложений
4. Затраты в системе ситуационно-событийной бухгалтерии рекомендуется отражать на специальных транзитных счетах. Предложен механизм работы транзитных счетов с использованием сетевой составляющей модели ситуационно-событийного учета
5. Результаты по инвестированию в финансовые вложения организации отражаются в трех проекциях: по закрытым сделкам, по незавершенным на момент анализа или составления отчетности, по предполагаемым в ближайшее время.

Реализация на практике разработанного бухгалтерского стандарта ситуационно-событийного учета финансовых вложений организации, по

мнению автора, должна базироваться на создании функциональной модели и последующей структуризации информационных потоков.

В диссертации предложено формировать функциональную модель инвестиционной компании (организации) используя технологию функционального моделирования бизнес-процессов в нотации IDEF3 с применением ролевой диаграммы в форме Swim Lane. В процессе построения функционального образа компании автор выделяет следующие этапы:

Этап 1. Построение функциональной диаграммы деятельности компании с помощью нотации IDEF0 в разрезе структурных подразделений.

Этап 2. Детализация информационных потоков и документооборота внутри компании.

Этап 3. Разграничение сфер ответственности и ролевое моделирование в форме Swim Lane.

Этап 4. Подробное описание основных процедур по технологии IDEF3.

Этап 5. Выделение сегмента стратегического управленческого учета в учетной системе компании, и анализ используемых в нем процедур.

Следующим направлением работ по внедрению ситуационно-событийного учета является структуризация информационных потоков. Структуризацию информационных потоков в системе ситуационно-событийного учета финансовых вложений автор предлагает реализовать с использованием нотации DFD (Data Flow Diagrams) – диаграммы потоков данных, путем ее аналитической привязки к конкретным подразделениям организации.

Реализация рекомендаций по внедрению указанных моделей в структуру учета финансовых вложений позволит максимально интегрировать бухгалтерский, налоговый, и ситуационно-событийный учет финансовых инструментов организации. Организация ситуационно-событийного учета финансовых вложений требует создания ситуационно-ориентированных балансовых отчетов. В диссертационной работе обоснован и разработан стандарт производных ситуационно-ориентированных балансовых отчетов (табл. 3).

Согласно разработанному и апробированному стандарту производных ситуационно-ориентированных балансовых отчетов, наивысшим звеном учетных процедур являются события (ситуации), что обеспечивает основу ведения стратегического учета финансовых вложений.

В предложенном виде система ситуационного учета финансовых вложений, организованная по методике автора, позволяет формировать структуру балансовых отчетов, являющихся детализацией ситуации по конкретным структурным подразделениям.

Формирование производных ситуационно-ориентированных балансовых отчетов послужит информационной базой для выработки управленческих решений по повышению финансовой стабильности организации.

Таблица 3 – Бухгалтерский стандарт производных ситуационно ориентированных балансовых отчетов

Объект учетных процедур, подлежащий отражению в управленческой отчетности	Система контроля стоимости	Виды формируемых балансовых отчетов	Процедура формирования балансовых отчетов			
			Ситуационные проводки			
			Подразделение 1		Подразделение 2	
Ситуация (событие) в разрезе структурных подразделений согласно предложенной модели идентификации событий в системе финансовых вложений: методологические, экономические, социальные.	Запись всех событий в разрезе нескольких видов стоимости по забалансовым счетам	1. Ситуационный 2. Структурный	Структурные проводки по подразделению 1	Структурные проводки по подразделению 2	Структурный балансовый отчет по подразделению 1	Структурный балансовый отчет по подразделению 2
			Ситуационный балансовый отчет			

В процессе исследования сформулированы следующие основные выводы:

1. В современных рыночных условиях организациям необходимы модели и технологии ситуационно-событийного учета финансовых вложений, позволяющие отражать их реальную стоимость.

2. Современный опыт учета финансовых вложений организации в условиях адаптации международных стандартов отчетности свидетельствует о том, что международные стандарты учета значительно шире трактуют классификационные группы финансовых вложений, обеспечивая больше возможностей организациям – участникам финансовых рынков. Необходимо расширить классификационные группы финансовых вложений организаций и совершенствовать методологию учета финансовых инструментов. Это повысит качество информационного обеспечения инвестиционных решений.

3. Совершенствование учета и оценок финансовых вложений организации в условиях риска должно базироваться на комплексном развитии ситуационно-событийного учета и стандартизации его проведения с использованием бухгалтерской инженерии.

С целью совершенствования методических основ учета финансовых вложений организациям рекомендуется:

1. Внедрять систему учетных моделей отражающих особенности ведения учетных процедур для различных видов финансовых вложений организации.

2. Использовать систему стратегического учета риска финансовых вложений организации.

3. Применять разработанный учетно-аналитический инструментарий отражения движений финансовых вложений событийной направленности, включающий идентификационную модель ситуационно-событийного учета финансовых вложений на базе бухгалтерского инжиниринга.

4. Использовать на практике разработанный стандарт ситуационно-событийного учета финансовых вложений организации и стандарт производных ситуационно-ориентированных балансовых отчетов

**Основные положения диссертационной работы отражены в
следующих публикациях:**

Статьи в изданиях, утвержденных ВАК РФ:

1. Перегудов, А.О. Информационные аспекты финансовых вложений как элемента инвестирования / А.О. Перегудов // Экономический вестник Ростовского государственного университета. Том 6, № 2, часть 3. – Ростов-на-Дону, 2008. – 0,46 п.л.

2. Перегудов, А.О. Отражение величины риска в системе стратегического учета финансовых вложений / А.О. Перегудов // Российское предпринимательство, №8, выпуск 2. – М.: ООО «Креативная экономика», 2009. – 0,3 п.л.

Научные статьи, опубликованные в других изданиях:

3. Перегудов, А.О. Современные возможности автоматизации системы управленческого учета / А.О. Перегудов // Материалы XII региональной научно-технической конференции «Вузовская наука – Северо-Кавказскому региону». Том 3. Серия «Экономика». – Ставрополь: СевКавГТУ, 2008. – 0,19 п.л.

4. Перегудов, А.О. Анализ становления и функционирования региональных финансовых рынков / А.О. Перегудов // Социально-экономические и инновационные аспекты развития региона: Сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции. – Ставрополь: Кавказский край, 2008. – 0,13 п.л.

5. Перегудов, А.О. Управленческая отчетность как элемент повышения эффективности инвестирования в финансовые инструменты / А.О. Перегудов // Современные тенденции развития теории и практики управления отечественными предприятиями. Сборник докладов и тезисов Всероссийской научно-практической конференции. – Ставрополь: СевКавГТУ, 2008. – 0,08 п.л.

6. Перегудов, А.О. Диагностика состояния управленческой отчетности / А.О. Перегудов // Международные и национальные особенности прикладной экономики: сборник статей II Международной научно-практической конференции. – Пенза: Приволжский Дом знаний, 2008. – 0,12 п.л.

7. Перегудов, А.О. Порядок учета стоимости финансовых вложений / А.О. Перегудов // Опыт и проблемы социально-экономических преобразований в условиях трансформации общества: регион, город, предприятие: сборник статей VII Международной научно - практической конференции. – Пенза: РИО ПГСХА, 2009. – 0,14 п.л.

8. Перегудов, А.О. Использование элементов ситуационно-событийной бухгалтерии в учете финансовых вложений / А.О. Перегудов // Инновационные технологии научных исследований социально-экономических процессов. Материалы VII Международной научно - практической конференции. – Пенза: Приволжский Дом знаний, 2009. – 0,12 п.л.

9. Перегудов А.О. Бухгалтерский учет фьючерсных контрактов / А.О. Перегудов // Инновационные технологии исследований социально-экономических процессов. Материалы VII Международной научно-практической конференции. – Пенза: Приволжский Дом знаний, 2009. – 0,12 п.л.

Печатается в авторской редакции

Подписано в печать 19.10.2009

Формат 60x84 1/16 Усл. печ. л. – 1,4 Уч.- изд. л. – 0,9

Бумага офсетная. Печать офсетная. Заказ № 350 Тираж 100 экз.
ГОУ ВПО «Северо-Кавказский государственный технический университет»
355028, г. Ставрополь, пр. Кулакова, 2

Издательство Северо-Кавказского государственного
технического университета

Отпечатано в типографии СевКавГТУ

10 2