**МИНИСТЕРСВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**КЫРГЫЗКО-РОССИЙСКИЙ СЛАВЯНСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**им. Б.Н. ЕЛЬЦИНА**

**КЫРГЫЗСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**им. Ж. БАЛАСАГЫНА**

**ДИССЕРТАЦИОННЫЙ СОВЕТ Д.08.13.006**

На правах рукописи

УДК [657:657.22:657.24:336]

**ЖАНУЗАКОВ БОЛОТБЕК ШАКЫЕВИЧ**

**ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

**(на примере предприятий Жалал-Абадской области)**

Специальность 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

Бишкек – 2015

Диссертационная работа выполнена в Жалал-Абадском Университете экономики и предпринимательства на кафедре “Бухгалтерский учет, анализ и аудит”

|  |  |
| --- | --- |
| **Научный руководитель:** | доктор экономических наук, профессор  Исраилов Мукаш Исраилович |
| **Официальные оппоненты:** | доктор экономических наук, доцент  Осмоналиев Арстанбек Осмоналиевич |
|  | кандидат экономических наук, доцент  Абдыкаиров Токтоназар Абдыкаирович |
| **Ведущая организация:** | Ошский технологический университет им. академика М.М. Адышева, кафедра “Бухгалтерский учет и аудит”, 723503, г. Ош, ул. Исанова 81а. |

Защита диссертации состоится 02 мая 2015 г. в 14-00 часов на заседании диссертационного Совета Д.08.13.006 по защите докторских (кандидатских) диссертаций при Кыргызско-Российском Славянском университете им. Б.Н. Ельцина и Кыргызском национальном университете им. Ж. Баласагына по адресу: 720022, Кыргызская Республика, г. Бишкек, проспект Чуй, 6.

С диссертацией можно ознокомиться в научном зале библиотеки Кыргызско-Российского Славянского университета им. Б.Н. Ельцина по адресу: 720000, Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Киевская, 44.

Автореферат разослан 1 апреля 2015 г.

Ученый секретарь

диссертационного Совета,

доктор экономических наук, доцент: Кулова Э.У.

**ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ**

**Актуальность темы исследования.**

Капитал рыночной системы любого государства распределяется между экономическими субъектами и оборачивается с помощью финансовых продуктов. Они предоставляют возможность предприятиям и организациям реализовать свои финансовые операции в удобных формах и методах при их производственных, инвестиционных или других видах деятельности, выбрать необходимые из них, а также страховаться от рисков, связанных с их деятельностью. В настоящее время в международных нормах такие средства называются финансовыми инструментами и имеют признание как отдельной категории в бухгалтерском учете.

Сегодня внимание к сущности и значению финансовых инструментов растет не только в масштабе одного государства, но и во всем мире. Они играют значимую роль не только в использовании капитала и в его распределении, но и выступают как необходимый информационный портфель для принятия управленческих решений, приобретая все большее значение в повышении инвестиционной привлекательности и понижении финансовых рисков. Интегрирование в финансовый рынок банковских, страховых и торговых продуктов и применение различных, связанных с ними, финансовых инструментов сложного характера, породили спорные вопросы перед бухгалтерским учетом и отчетностью.

Недостаточность разработки теоретических и практических вопросов по изменениям концептуального характера, которые происходят в последнее время в учетной системе Кыргызстана, усугубили проблему организации учета финансовых инструментов. Совершенствование методологических и методических основ их организации даст толчок к улучшению качества информации о финансовых инструментах.

Вышеизложенное, а также, новизна проблем, выводимых на обсуждение, обусловливают актуальность и научно-практическую значимость диссертационного исследования.

Проблемы, связанные с теоретическим обоснованием и практическим использованием финансовых инструментов отражены в работах известных зарубежных и отечественных ученых, таких как: У.Ф. Шарп, Ф.Фабоцци, С.Фишер, К. Рэдхэд, С. Хьюс, К.Р. Макконелл, С.Л. Брю, В.В. Ковалев, Я.М. Миркин, В.А. Галанова, К.С. Царихин, A.H. Буренин, В.В. Бочаров, Л.А. Бернстайн, У.Т. Абдынасыров и др.

Основным принципам и особенностиям методики организации бухгалтерского учета финансовых инструментов в отечественной и международной практике посвящены работы ученых стран СНГ: В.Б. Ивашкеевича, Д.А. Ендовицкого, В.Ф. Палия, В.Я. Соколова, В. Едроновой, М.В. Склярова, Н.Н. Клинова, В.Е. Миловой, М.И. Исраилова, М.С. Ержанова, К.Т. Тайгашиновой, С.Д. Тажибаева, О.К. Курманбекова, А.О. Осмоналиева, А.А. Арзыбаева, Д.К. Омуралиевой и др.

**Связь темы диссертации с крупными научными программами и основными научно-исследовательскими работами.**

Тема диссертации и результаты исследования направлены на реализацию Указа Президента КР «О мерах по реформированию системы бухгалтерской и финансовой отчетности в Кыргызской Республике» от 3 апреля 2000 г. УП №73, постановления Правительства КР «О международных стандартах финансовой отчетности в Кыргызской Республике» от 28 сентября 2001 г. №593 и программы Национальной стратегии устойчивого развития КР на период 2013-2017 гг.

**Целью диссертационной работы** является решение методологических и организационно-методических задач по повышению качества информации о финансовых инструментах в бухгалтерском учете и отчетности.

Достижение поставленной цели определяется решением следующих задач:

* изучение теоретических понятий о финансовых инструментах и уточнение их экономико-правового содержания;
* исследование сущности и видов финансовых инструментов и обоснование их классовых групп для целей бухгалтерского учета;
* анализ базы финансовых инструментов в отечественной экономике и их концептуальные учетные основы;
* изучение практики организации учета финансовых инструментов и разработка методики их учета;
* оценка состояния ведения синтетического и аналитического учетов финансовых инструментов и улучшение их методического обеспечения;
* разработка форм финансовой отчетности и методики, раскрывающих информацию о финансовых инструментах.

**Научная новизна диссертационного исследования заключается в следующем:**

- уточнено экономико-правовое содержание и понятийный аппарат финансовых инструментов;

- дополнены классификационные группы финансовых инструментов, связанные с их учетом и определены периоды разделения финансовых инструментов на классы для целей бухгалтерского учета;

- дана оценка состояния баз финансовых инструментов в отечественной экономике и обоснована концепция их учета;

- обоснованы организационно-методические подходы внутреннего учета для целей разработки бизнес-модели и предложены регистры аналитического учета финансовых инструментов и синтетические счета;

* предложены к применению формы финансовой отчетности, отражающие информации о финансовых инструментах и ее раскрытие.

**Практическая значимость полученных результатов.**

Положения, результаты и предложения исследования дают возможность повышения качества информации о финансовых инструментах. Полученные результаты в исследовании можно использовать при совершенствовании методики системы учета финансовых инструментов, а также при разработке методов их экономико-финансового анализа.

**Экономическая значимость полученных результатов.**

Результаты, связанные с темой исследования и разработанные организационно-методические положения позволяют повышать результативность учетно-аналитических работ предприятия и качества учетной информации о финансовых инструментах. Кроме того, полученные результаты с учетом состояния предприятии дают возможность совершенствовать систему учета и отчетности в целом.

**Основные положения диссертации, вносимые на защиту:**

*1. Исследование теоретическо-методологических и учетных основ финансовых инструментов:*

- изучено экономико-правовое содержание финансовых инструментов;

- исследованы вопросы классификации финансовых инструментов и периодов разделения их на классы для целей бухгалтерского учета;

- проведен анализ базы финансовых инструментов в отечественной практике и систематизированы концептуальные основы их бухгалтерского учета;

*2.* *Разработка организационной методики учета финансовых инструментов:*

- созданы подходы к организации внутреннего учета в управлении финансовыми инструментами предприятия;

- разработаны регистры аналитического учета и организационно-методическая система синтетического учета финансовых инструментов;

*3. Совершенствование отражения информации о финансовых инструментах в финансовой отчетности:*

* проанализированы и предложены формы финансовой отчетности, как инструмента раскрытия информации о финансовых инструментах;
* изучены и предложены методические подходы по раскрытию информации о финансовых инструментах в финансовой отчетности.

Таким образом, в диссертации рассмотрены теоретические и методические основы финансовых инструментов, разработаны предложения по совершенствованию их учетно-отчетной системы.

**Личный вклад соискателя.** Автором обобщены теоретические и практические подходы к организации бухгалтерского учета и отчетности финансовых инструментов предприятий. Теоретические обоснования, полученные на основе исследования, в достаточной степени направлены на улучшение организации учетной системы и повышение надежности информации о финансовых инструментах, необходимых для пользователей.

**Апробация результатов диссертации.** Результаты исследования по теме обсуждались на международных, республиканских и межвузовских научно-практических конференциях: «Глобализация и научные труды симпозиума тюркского мира» (УЭП, 2009 г., г. Жалал-Абад), «Проблемы и перспективы развития бухгалтерского учета,аудита и экономического анализа в странах Центральной Азии» (КНУ, 2012 г., г. Чолпон-Ата) и «Развитие интегрированной непрерывной системы дистационного образования: проблемы и вектор развития» (КЭУ, 2012 г., г. Бишкек), а также отражены в статьях в журналах отечественных и зарубежных вузов (КазНАУ (Казахстан), КРСУ, ОшГУ, ЖАГУ).

Основные теоретические положения и практические выводы нашли применение в деятельности предприятий ОАО «Нур» г. Жалал-Абад при ведении бухгалтерского учета финансовых инструментов, а также, полученные результаты использованы в обеспечении учебно-методического процесса, по специальным дисциплинам «Продвинутый бухгалтерский учет», «Финансовый учет», «Международные стандарты финансовой отчетности», изучаемым в Университете экономики и предпринимательства г. Жалал-Абад, в организации учебных курсов и повышении профессиональной квалификации бухгалтеров и аудиторов.

**Полнота отражения результатов диссертации в публикациях.** Основные положения, выводы и результаты научного исследования опубликованы в 14 работах, общим объемом 4,2 печатного листа, в том числе, 7 научных статьей в изданиях, рекомендованных ВАК КР, 3 статьи в зарубежных изданиях.

**Структура и объем диссертации.** Структура диссертационной работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных литературных и иных источников, приложений. Объем исследования изложен на 170 страницах машинописного текста и содержит 20 таблиц, 6 схем и 18 рисунков.

**ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

Во **введении** дана общая характеристика работы, обоснованы актуальность, теоретическая и практическая значимость темы исследования, ее научная новизна, сформулированы цели и задачи, раскрыты подтверждения научных положений, указаны положения, выносимые на защиту, практическое значение и применение результатов исследования, структура и объем работы.

**Первая глава - «Теоретические и методологические учетные основы финансовых инструментов»** посвящена исследованию понятия и экономического содержания финансового инструмента и его учетной базы. Автором рассмотрены теоретические положения финансовых инструментов: определение и значение, экономико-правовое содержание, классификация, а также их состояние в отечественной экономике и концептуальные основы их учета.

Как показали результаты исследования, предприятия в условиях рыночной системы для осуществления полноценной деятельности вынуждены использовать финансовые инструменты.

До выхода стандарта № 32 Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) понятие финансового инструмента не было определено как в теоретическом плане, так и в практическом. Впервые определение финансового инструмента было дано в МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации», где говорится, что финансовый инструмент – это договор, в результате которого возникает финансовый актив у одного предприятия и финансовое обязательство или долевой инструмент – у другого.

В настоящее время понятие финансового инструмента в отраслях экономической науки интерпретируется по-разному. В ходе исследования было установлено, что понятие финансового инструмента во многих материальных источниках квалифицируется как инвестиция. Но, инвестиция – это не финансовый инструмент, а процесс, реализуемый с помощью финансовых инструментов. Содержание финансового инструмента можно рассмотреть с экономической и правовой точек зрения, представляя его следующим образом (рис.1):

|  |  |
| --- | --- |
| **Финансовый инструмент** | |
| ***Экономическая сторона*** | ***Юридическая сторона*** |
| Финансовый актив | Право |
| Финансовые обязательства | Обязательства |
| Долевой инструмент | Долевой договор |

Рисунок 1. Экономико-правовая структура финансового инструмента

*\*составлено автором*

В работе глубоко исследованы и проанализированы виды финансовых инструментов, их содержание, значение и функции в экономике, а также необходимость деления финансовых инструментов на классы, связанные с бухгалтерским учетом, в результате чего созданы классовые группы, необходимые для отражения и раскрытия финансовых инструментов в бухгалтерском учете. Уточнены, также, периоды их разделения на классы и определены интервалы развития для учетных целей (рис. 2).

Организация бухгалтерского учета финансовых инструментов в соответствии с международными требованиями реализуется путем решения следующих проблем:

1. отражение финансовых инструментов в учете как самостоятельной отчетной статьи;
2. организация раскрытия информации, необходимой для пользователей.

3. Куралдардын экономикалык мазмуну жана баалануу ыкмалары боюнча (1999 – жылдан баштап азыркы учурга чейин)

2. По экономическому содержанию и назначению финансовых инструментов (1995 – 1998 гг.).

1. По целям и рыночным характеристикам инвестиций (1985 – 1994 гг.).

3. По экономическому содержанию и методам оценки финансовых инструментов (начиная с 1999 года).

Рисунок 2. Периоды разделения финансовых инструментов на классы в целях бухгалтерского учета

*\*составлено автором*

При решении первой проблемы требуется создание балансовых групп финансовых инструментов из-за их многообразия и разрозненного расположения в статьях существующей финансовой отчетности. Мы считаем, что оптимальным является группировка их по методам оценки. Во-первых, это соответствует положениям МСФО, а во-вторых, обусловливает распределение финансовых инструментов по их экономическому значению, что также конкретизирует статьи бухгалтерского учета и отчетности.

Разделение финансовых инструментов на оцениваемые по справедливой или амортизируемой стоимости, создает удобства для группировки учетных статьей.

Во второй проблеме, распределение финансовых инструментов по базисному предмету и балансу, значимости и качества, условности при принятии к учету и понятности, уровням риска и ликвидности повышает качества раскрываемой информации.

В исследовании нами проведена классификация финансовых инструментов по 22 признакам.

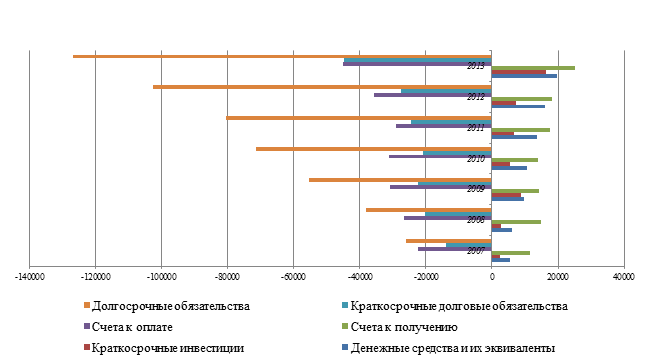
База финансовых инструментов в экономике определяется занимаемыми ими рынками. Рынок отечественных простых финансовых инструментов организован в достаточной мере, по сравнению с рынком производных инструментов.

Состояние отечественных простых финансовых активов, обязательств и инвестиций за последние годы выглядит следующим образом (в рис.3.).

Согласно статистических данных, по объему рынка дебиторских и кредиторских задолженностей Кыргызстан занимает первое место среди стран Содружества независимых государств. Такое положение указывает на отрицательную динамику на рынка этих интрументов.

В исследовании рассмотрены положения, обосновывающие совершенствование первичных и вторичных рынков финансовых инструментов в Кыргызстане.

Как требуют международные стандарты, учет финансовых инструментов связан с тремя процессами - признание, оценка и отражение в отчетности.



Финансовые обязательства Финансовые активы

(млн. сом) (млн. сом)

Рисунок 3. Динамика отдельных видов простых финансовых инструментов в Кыргызстане.

*\*составлено автором*

Процесс признания, как известно, зависит от начала контроля финансового актива или прав и обязательств сторон. Следовательно, основанием для признания финансовых инструментов являются бухгалтерские оформления. В признании применение методов «дня заключения договора» и «дня расчета» различается в зависимости от отражения доходов и расходов периода. Отсюда, метод, применяемый при признании, независимо от видов инструмента, должен обеспечить справедливость информации.

Следует подчеркнуть, что прекращение признания финансовых инструментов зависит от степени сохранения и не сохранения права на них, рисков и контроля владельца.

Так, в ОАО («Нур», «Келечек», «Жалалабатэлектро») Жалал-Абадской области торговые дебиторские и кредиторские задолженности признаются в зависимости от периода подтверждения фактов получения денежных средств или оплаты сторонами. В основном, в областных предприятиях преобладает применение метода «дня расчета» по сравнению с другими методами.

Базовая концепция бухгалтерского учета финансовых инструментов основана на положениях МСФО. Сфера применения МСФО определяет классификацию и методы оценки, общие правила учета финансовых инструментов, их экономико-правовое значение (схема 1.).

***Валютные***

***Долговые***

***Производные***

***Долевые***

Соотношение инвестиции к объему уставного капитала

ниже 20 %

от 20% до 50%

более 50 %

МСБУ 27

МСБУ 28 и 31

МСБУ 32 и 39;

МСФО 7 и 9

Метод концолидации

Метод долевого участия

Метод стоимости

Оценка по справедливой стоимости

Оценка по амортизированной стоимости

**Финансовые инструменты**

Схема 1. Порядок ведения бухгалтерского учета финансовых инструментов *\*составлено автором*

Таким образом, ведение бухгалтерского учета долевых инструментов определяется в соответствии с долей и намерением их владельца.

**Во второй главе «Организация и улучшение бухгалтерского учета финансовых инструментов»** исследованы вопросы, связанные с организацией и улучшением бухгалтерского учета финансовых инструментов.

В первом параграфе данной главы рассмотрены вопросы применения бизнес-модели управления финансовыми инструментами и разработаны системы по их организации на предприятии.

В последнее время, направления МСФО приближаются к внутренней учетной политике предприятий. Это заметно в МСФО 9 «Финансовые инструменты». В нем организация учета финансовых инструментов связана с бизнес-моделью. Теперь, понимание бизнес-модели стало главным принципом учета финансовых инструментов. Бизнес-модель зависит от бизнеса предприятия и его целей, а не от конкретного инструмента. Таким образом, цель «бизнес-модели» определяется целями предприятии в целом и подчинена им.

В соответствии с МСФО 9 признание, выбор метода оценки и классификация финансовых инструментов зависят от бизнес-модели конкретного предприятия и договорного денежные потока инструмента.

Классификация инструмента производится при его первоначальном признании и оценке по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Как правило, на предприятии финансовый инструмент должен учитываться по амортизированной стоимости, если удовлетворены все условия теста «бизнес-модели» и теста «выплат по договору».

Определение учетных классов по ценным бумагам через проведение тестов бизнес-моделей показываем в таблице 1.

Таблица 1 – Определение учетных классов ценных бумаг по бизнес-моделью. \*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Виды ценных бумаг** | **Содержание инвестиции** | | **Бизнес-модель** | **Учетные классы** |
| облигация | получение в будущем объем основной суммы и процентные ставки | предсмотрены договорные потоки денежных средств | договорные потоки денежных средств | оцениваемые по амортизированной стоимости |
| акция | удержание инструмента на неопределенное время, до случая выгодности продажи | договорные потоки денежных средств неизвестны | инвестици-онно поддерживаю-щие | оцениваемые по справедливой стоимости |
| акция | удерживать на ближайщие время как инвестиционные средства, до случая выгодности продажи | договорные потоки денежных средств неизвестны | управления краткосрочной ликвидности | оцениваемые по справедливой стоимости |

*\* составлено автором*

Применение МСФО 9 позволяет сблизить бухгалтерский учет и учет, который использует руководство в отношении активов и обязательств.

В нашем исследовании составлены основы бизнес-модели по управлению финансовыми активами, сформированные по способу извлечения экономических выгод, по видам активов и по функциональному признаку. По способам извлечения экономических выгод можно отнести бизнес-модели управления текущих инструментов, торговых портфелей и срочных активов. По видам активов – бизнес-модели обеспечивающие договорные потоки денежных средств, управления краткосрочной ликвидности, регулирование рисков и инвестиционно-поддерживающие, а по функциональному признаку - модели управления ликвидности, финансовых вложений и рисков.

Бизнес-модель выступает основным инструментом бизнес-моделирования. Бизнес-моделирование представляет собой процесс разработки и внедрения различных бизнес-моделей предприятии (стратегия, бизнес-процессы, организационная структура, качество и др.) с целью формализации и оптимизации её деятельности. Поэтому важная задача предприятия – определиться с методологией и разработать свои бизнес-модели по управлению финансовыми активами к моменту перехода на МСФО 9. Мы считаем, что поскольку бизнес-модель является внутренней политикой предприятия, организация управления финансовыми инструментами должна быть прерогативой управленческого учета. В результате исследования нами разработана система применения бизнес-модели по управлению финансовыми инструментами во внутреннем учете предприятия (рис. 4).

Во втором параграфе данной главы рассматриваются организационно-методические основы и подходы к улучшению аналитического и синтетического учета финансовых инструментов по амортизированной и справедливой стоимости.

Управляющие финансовые инструменты

Управленческий

учет

Центр управления финансо-выми инстру-ментами

Разницы

Разработкабизнес-моделей

Виды бизнес-моделей

Разработка методики по управлению финансовыми инструментами

Рисунок 4. Применение бизнес-модели в управлении финансовыми инструментами в учетной системе *\*составлено автором*

Использование финансовых инструментов в учете отдельным объектом требует разработки соответствующих учетных регистров, так как учетные регистры, применяемые в настоящее время, не достаточно разработаны.

Качество учета, обеспечение прозрачности информации зависят от аналитических показателей. Как всем известно, основы учетной информации составляют аналитические данные. Качественная и количественная характеристика по каждому объекту связана с формой учетных регистров. Следовательно, учетные регистры должны создаваться с учетом возможностей отражения информации, обязательно связывая историю заключения договоров от начала и до конца. Вместе с тем, в необходимых случаях должна быть возможность анализировать, восстанавливать или приводить в порядок информацию.

Аналитические регистры создают условия для получения необходимой информации о формировании первоначальной стоимости каждого финансового инструмента, а впоследствии - об изменениях их стоимости, результатах переоценки, возможности составления отчетности точным и простым подходом, а также, при необходимости, позволяют проанализировать данный инструмент (или дать оценку) и на его основании принять правильные управленческие решения. Учетные регистры, созданные с этой целью, должны быть приспособлены к отражению источников хронологической и систематической информации о финансовых инструментах.

В настоящее время несовершенство учетных регистров в бухгалтерском учете финансовых инструментов требуют разработки их новых форм. Особенно, считаем необходимым создание регистров аналитического учета ценных бумаг и производных инструментов в разрезе их групп или класса. Как известно, расширение финансового рынка приводит к росту интересов пользователей, касающихся получения от предприятий информации разных уровней количественного и качественного характера. Поэтому считаем необходимым, что применяемые регистры одновременно должны содержать аналитическую и синтетическую информацию.

В исследовании разработаны и предложены первичные и текущие ведомости для аналитического учета финансовых инструментов, оцениваемых по амортизируемой и справедливой стоимости. Исследованием доказано, что информация о финансовых результатах, отраженных в этих регистрах, дает возможность сгруппировать финансовые инструменты по видам операций в хронологическом и систематическом порядке. Первичные регистры применяются при признании финансовых инструментов, а текущие регистры используется для отражения информации об изменении стоимости при использовании и прекращении признания инструментов. В дальнейшем, с помощью этих регистров устанавливаем последовательность их учета. Эти регистры создают удобства для признания финансовых инструментов, определения затрат, связанных с ними, получения информации о биржевых и внебиржевых рынках, для установления хронологии первичных количественных и стоимостных показателей финансовых инструментов, имеющихся на предприятии, а также, для сбора и систематизации информации, связанной с доходами и расходами по финансовым инструментам в отчетном периоде, подготовки финансовой отчетности и ее анализа. Кроме того, эти регистры обеспечивают целесообразность и рациональность классификации информации, необходимой для принятия управленческих решений, относящихся к деятельности или инвестиционным вложениям.

Вопросы организации синтетического учета финансовых инструментов в отечественной практике находятся не на должном уровне. В Плане счетов, применяемом в настоящее время, для ведения учета по видам финансовых инструментов предназначены группы счетов: 1100, 1200, 1300, 2700, 2800, 3100, 3300 и 4100. Такое положение не предусматривает возможности группового отражения инструментов по справедливой и амортизированной стоимости, так как некоторые финансовые инструменты размещены в счетах других групп счетов 1400, 1500, 2700 и т.д., т.е. одинаковые финансовые инструменты, независимо от метода их оценки, отражаются на одном счете.

На наш взгляд, в бухгалтерском учете информация о финансовых инструментах должна составляться не по их видам, а по их оценке. Эту мысль обоснуем следующим:

- одинаковая стоимостная информация собирается в одной группе и счете;

- конкретизируются счета, применяемые для определенных классов;

- улучшаются статьи отчетной информации о финансовых инструментах;

- обусловливается создание информации, облегчающей экономический анализ и раскрытие.

В настоящее время на преобладающей части крупных предприятий Жалал-Абадской области финансовые инструменты оцениваются по методу себестоимости. Такое положение связано с традицией учета отечественных финансовых инструментов. Однако исключение применения метода себестоимости в оценке финансовых инструментов в МСФО, требует устранения недостатков, имеющихся в информации.

Как известно, амортизированная стоимость определяется путем вычета из первоначальной стоимости финансовых активов и обязательств основного объема задолженности и процентов, плюс (минус) амортизация премий и дисконта, минус убыток по обесцениванию активов.

Классификация всех финансовых активов и обязательств по амортизированной стоимости должна быть с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением:

- инструментов, признанных по справедливой стоимости;

- передачи финансового актива, не требующей прекращения его признания или при применении подхода продолжающего участия;

- финансовых гарантий и обязательств по предоставлению займа с процентной ставкой не ниже рыночной.

Организация учета финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, может быть проведена с оценкой по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, если такая оценка позволит избежать или сократить противоречие в бухгалтерских оценках.

Для учета премии и дисконта предлагаются следующие счета 1370, 2870, 3170 и 4170 к счетам финансовых активов (1330, 2830) и обязательств (3120, 4120), оцениваемых по амортизируемой стоимости.

Растущий финансовый рынок все чаще прибегает к использованию финансовых инструментов, требующих разработки организации учета инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость направлена на обеспечение пользователей реальной оценкой и снижение рисков по управлению ресурсами. Следовательно, справедливая стоимость способствует созданию условий для принятия правильных управленческих решений.

**Согласно МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» справедливая стоимость – это как цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательств в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Основой для определения оценки справедливой стоимости являются виды финансовых инструментов, их операции и участники их рынка.**

Важно учесть момент, что при первичном признании, предприятие может оценивать финансовый актив по справедливой стоимости, отражая ее изменение через отчет «прибыль» или «убыток», если такой порядок учета исключает или значительно снижает «бухгалтерское несоответствие», которое могло бы возникнуть при их учете другими методами.

В целях улучшения стоимостной методики ведения синтетического учета финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой и амортизированной стоимости, нами предложены счета, а также субсчета к счетам 6100, 7500 или 9100, 9500, отражающие доходы и расходы по финансовым инструментам, в зависимости от вида деятельности предприятии, а именно:

* «Доходы/расходы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражающиеся на счетах прибылей и убытков»;
* «Доходы/расходы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражающиеся на счетах собственного капитала»;
* «Доходы/расходы по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости».

В исследовании разработан порядок ведения синтетического учета операций, связанных с производными инструментами, такие как форвард, фьючерс, опцион и своп. В связи с этим, предложено применение следующих синтетических счетов: 1340 «Расчеты для финансовых активов»; 1350 «Корректировки справедливой стоимости для финансовых активов»; 3140 «Расчеты для финансовых обязательств», соответствующие стоимостным поправкам и полному отражению расчетных взаимоотношений, а также забалансовые счета, связанные с финансовыми инструментами.

В нашем исследовании предложены счета, необходимые для полного отражения информации о финансовых инструментах по амортизированной и справедливой стоимости в соответствии с потребностями пользователей.

Для устранения недостатков, имеющихся в отечественной методике учета инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, предлагается применение счетов стоимости и отражающих дисконтов и премий, внедрение практики применения эффективной процентной ставки и создание резервов для торговой дебиторской задолженности.

Перечень предлагаемых счетов:

|  |  |
| --- | --- |
| **1300.** | **Краткосрочные инвестиции** |
| 1310. | Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости |
| 1330. | Финансовые активы оцениваемые по амортизированной стоимости |
| 1340. | Расчеты для финансовых активов |
| 1350. | Корректировка справедливой стоимости финансовых активов |
| 1370. | Премия и дисконт по финансовым активам оцениваемые по амортизированной стоимости |
| **2800.** | **Долгосрочные инвестиции** |
| 2810. | Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости |
| 2830. | Финансовые активы оцениваемые по амортизированной стоимости |
| 2870. | Премия и дисконт по финансовым активам оцениваемые по амортизированной стоимости |
| **3100.** | **Краткосрочные финансовые обязательства** |
| 3110. | Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости |
| 3120. | Финансовые обязательства оцениваемые по амортизированной стоимости |
| 3140. | Расчеты для финансовых обязательств |
| 3170. | Премия и дисконт по финансовым обязательствам оцениваемые по амортизированной стоимости |
| **4100.** | **Долгосрочные финансовые обязательства** |
| 4110. | Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости |
| 4120. | Финансовые обязательства оцениваемые по амортизированной стоимости |
| 4170. | Премия и дисконт по финансовым обязательствам оцениваемые по амортизированной стоимости |

**В третьей главе – «Финансовая отчетность финансовых инструментов и ее совершенствование»** рассмотрены вопросы организации и совершенствования отчетной информации финансовых инструментов.

Исследование показало, что формы финансовой отчетности, применяемые, в настоящее время, на предприятиях, из-за недостаточного отражения в них информации о финансовых инструментах (кроме денежных и кредитных), создают неудобства для пользователей при получении следующей проблемной учетной информации:

- о финансовых инструментах и их объеме;

- об определении результативности финансовых инструментов;

- о влиянии финансовых инструментов на финансовую ликвидность предприятия и т.д.

Выделение информации, касающейся финансовых инструментов, отраженных в статьях дебиторской и кредиторской задолженности балансовой отчетности, создает дополнительную бухгалтерскую работу. Такие проблемы удобно решать посредством использования на практике счетов, предложенных нами.

Если в отчете о прибылях и убытках предприятия будут отражаться доходы и расходы по финансовым инструментам, то появится возможность анализировать их влияние на общие результаты деятельности.

Отражение в финансовой отчетности информации притоков и оттоков собственного капитала имеет существенное значение.

По вышеуказанным проблемам разработаны и предложены формы №1, №2 и №4 финансовой отчетности, которые повышают возможность отражения и раскрытия в отчете основной информации о финансовых инструментах.

Совершенствование учета финансовых инструментов осуществляется путем активизации проектов и законодательных норм. В исследовании создана методологическая цепочка последовательности этих мероприятий.

Введение в действие МСФО №7 в настоящее время требует раскрытия подробной информации о финансовых инструментах, признанных и не признанных в учете, включенных и не включенных в финансовую отчетность, в не зависимости от размера коммерческих предприятий.

Цель и содержание данного стандарта показывают раскрытие информации в трех частях. Во-первых, информация о финансовых инструментах в финансовой отчетности, во-вторых, информация о рисках, связанных с финансовыми инструментами, в-третьих, прочая информация о финансовых инструментах.

По первой части исследование показало, что отражение в существующих формах №1, №2 и №4 финансовой отчетности отсутствия раздельной информации о финансовых инструментах и их размещение в отчете в разбросанном виде, затрудняет процесс раскрытия и создает трудности их понимания пользователями. Поэтому применение отчетных форм, предложенных в параграфе 3.1 данной работы, всесторонне улучшают их раскрытие.

Процесс раскрытия статьей баланса должен содержать информацию о каждой группе финансовых инструментов, применяемой методике их признания и оценки, результатах их переоценки, применении эффективной процентной ставки и влиянии финансовых инструментов на результаты деятельности предприятия.

Если раскрытие информации осуществляется по значениям балансовых и забалансовых синтетических и аналитических счетов, то возникает возможность проведения сравнительного анализа между группами и видами финансовых инструментов. В этих целях разработаны и предложены формы, применяемые при раскрытии.

Раскрытие финансовых активов и обязательств по срокам их погашения, дает возможность снизить степень рисков, связанных с оплачиваемыми, в будущем, денежными потоками. Их классификация по срокам зависит от внутренней политики предприятия.

Информация о разделении на классы финансовых инструментов не подлежит раскрытию, так как они зависят от бизнес-модели предприятия. Бизнес-модель определяет первоначальную классификацию и переклассификацию инструментов, однако требуется раскрытие методов их оценки. Раскрытие основы применения справедливой и амортизируемой стоимости оправдывает факты процесса оценки.

Раскрытие синтетической и аналитической информации о финансовых инструментах, отраженных в балансе, создает возможность их сравнения. Их можно отразить в следующей форме (табл.1).

Таблица 1– Раскрытие информации о финансовых инструментах ОАО **«**Келечек» по состоянию на 31 декабря 2013 г.  *тысяч сом*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Классы и виды финансовых инструментов | Стоимость | | Структурная разница  (+.-) |
| балансовая | текушая |
| 1. | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости – всего: | 100669,32 | 100669,32 | 0,0 |
|  | в том числе.:  а) простые инструменты:  - национальная валюта - сом  - иностранные валюты с учетным курса НБКР: - доллары США  - Российский рубль  - ЕВРО  б) производные инструменты | 92730,07  4087,50  1008,15  2843,60  0,0 | 92730,07  4087,50  1008,15  2843,60  0,0 | 0,0  0,0  0,0  0,0  0,0 |
| 2. | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 15889.36 | 15889.36 | 0,0 |
|  | ***Итого по финансовым активам*** | ***116558,68*** | ***116558,68*** | ***0,0*** |
| 3. | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости – всего: | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
|  | в.т.ч.: - производные | 0.0 | 0.0 | 0,0 |
| 4. | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 21660,27 | 21660,27 | 0,0 |
|  | ***Итого по финансовым обязательствам*** | ***21660,27*** | ***21660,27*** | ***0,0*** |
|  | Итоговая разница (+.-) | + 94898,41 | + 94898,41 | 0,0 |

*\*составлено автором*

Раскрытие информации об удельном весе доходов и расходов, полученных от финансовых инструментов, в общем результате означает их результативность. Особенно большое значение имеет раздельное раскрытие доходов и расходов, получаемых от применения эффективной процентной ставки и от оценки по справедливой стоимости.

Открытое отражение статей информации, напрямую связанных с финансовыми инструментами в отчете об изменениях в собственном капитале, оказывает влияние на количество и объем акций или долевых инструментов, а также на изменение прочего капитала.

Целевое использование и доходность финансовых инструментов в определенной степени связаны с рисками. Эти риски влияют на их оценку.

Как показывает исследование, риски, связанные с финансовыми инструментами, бывают определяемого и неопределяемого характера. Риски, имеющие определяемый характер, можно заранее осознать и рассчитать. Возникновение же рисков, имеющих неопределяемый характер, связано, как правило, с неопределенностями или случайностями (экологией, политикой и т.д.), поэтому невозможно заранее определить их степень.

МСФО №7 требует раскрытия характерных черт рисков, связанных с финансовыми инструментами и их уровень, в показателях, с помощью которых пользователи могут дать оценку, а также кредитных, ликвидных и рыночных рисков в количественном и качественном виде.

Количественное раскрытие рисков нацелено на возможности получения пользователям количественной информации о финансовых инструментах, подверженных риску и их видах, денежного объема инструментов, подверженных существенному риску и концентрацию рисков. В количественном раскрытии рисков предприятие должно показывать методы оценки их уровня.

Концентрация рисков – это не отдельный вид рисков предприятия, а обобщение различных (кредитных, региональных, отраслевых и т.д.) рисков от видов операционной деятельности, отдельных видов или групп финансовых инструментов.

Качественное раскрытие создает информацию для пользователей, которая включает в себя причины возникновения основных рисков, влияющих на финансовое состояние предприятия и методы, используемые при их управлении. Это раскрытие подтверждается информацией, выдаваемой руководителями и соответствующими менеджерами.

Целью качественного раскрытия является выявление основных рисков, влияющих на финансовое состояние предприятия и создание необходимой базы для принятия управленческих решений.

Качественное и количественное раскрытие рисков позволяет определить политику предприятия по их регулированию. Предприятия должны разработать политику по управлению финансовыми рисками, в том числе и по их концентрации. Применение хеджирования, диверсификации, резервирования, чувствительного анализа для управления рисками создает возможность страхования финансовой деятельность предприятия. Например, риск дебиторских задолженностей связан с их безнадежностью. Применение организационно-административных, мотивационных, юридических, страховых, кредитных и факторинговых средств для управления безнадежными долгами способствует снижению уровня рисков.

Разработка управленческого лимита и его применение на предприятии, как организационно-административное средство по взысканию дебиторской задолженности, способствует повышению эффективности торговых отношений с покупателями.

От результатов раскрытия количественного и качественного риска можно определить уровень политики управления риска в предприятии, причем, наряду с прочей информацией, необходимо показать информацию о внебалансовых инструментах, о потоках по видам иностранных валют и об их курсовых изменениях, а также о содержании плановых графиков, составленных по будущим потокам денежных средств, что позволит пользователям информации принять необходимые решения.

**ВЫВОДЫ И ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**

Проведенное диссертационное исследование и составленные, на его основе, положения и предложения позволяют сделать следующие выводы, имеющие большое значение в развитии системы бухгалтерского учета финансовых инструментов:

1. Как было уточнено в исследовании, финансовый инструмент – это новая экономико-учетная категория, содержащая в себе экономические и юридические понятия. Экономическое содержание включает в себя финансовый актив, финансовое обязательство и долевой инструмент, а юридическое содержание – право, обязательство и долевой договор.

В исследовании выявлено, что среди других экономических наук единое понятие о финансовом инструменте не сформулировано, кроме как в бухгалтерском учете. Также, разделение финансовых инструментов на классы в различных экономических науках и отраслях не одинаковы или имеют специфическую разницу.

1. На основе исследования классов финансовых инструментов были дополнены классовые группы для бухгалтерского учета, уточнены периоды их классового разделения, связанные с учетом, и указаны периоды возрастания признаков, позволяющих разделению на классы.
2. Дана критическая оценка состояния и использования финансовых инструментов, применяемых в отечественной практике, указаны положительные и отрицательные их стороны, также, систематизирована концептуальная база, основополагающие учета финансовых инструментов в Кыргызстане.
3. В исследовании составлены основы бизнес-модели по управлению финансовыми активами, сформированные по способу извлечения экономических выгод, по видам активов и по функциональному признаку, а также определен процесс бизнес-моделирования. Создана система разработки бизнес-модели на предприятии, позволяющая управлять финансовыми инструментами, входящими в сферу управленческого учета.
4. В целях упорядочения разрозненных, в настоящее время, счетов по финансовым инструментам, сбору информации о них и эффективного применения, разработаны и рекомендованы к практическому применению организационно-методические подходы синтетического учета финансовых инструментов, оцениваемые по амортизированной и справедливой стоимости, улучшающие сбор данных. В целях решения проблем по организации аналитического учета финансовых инструментов, а также для полного отражения информации о них, разработаны учетные регистры и рекомендованы к применению.
5. В целях представления пользователям информации о финансовых инструментах в отчетах, внесены полезные рекомендации в формы «Бухгалтерский баланс», «Отчет о прибылях и убытках» и «Отчет об изменении собственного капитала». В целях активизации применения обществом финансовых инструментов, усиления внимания к их учету рекомендовано проведение методических мероприятий. Для решения проблемных вопросов развития рынка финансовых инструментов определены пути решения их недостатков, намечены направления развития рынков производных финансовых инструментов.

Большое значение в обеспечении пользователей информацией о финансовых инструментах, имеет выполнение требований по их раскрытию. В основном, эффективность раскрытия оценивается степенью удовлетворения требования потребителей. Поэтому раскрытие информации о финансовых инструментах с разделением их на данные финансовой отчетности, на риски финансовых инструментов и на прочую раскрываемую информацию, будет основой для принятия пользователями необходимых решений. Раскрытие отчетных данных будет достаточным, если в них включить информацию о классовых группах финансовых инструментов, видах, методах их признания и оценки, результатах финансовых инструментов, о долевом капитале.

Безусловно, финансовые инструменты связаны кредитными, ликвидными и рыночными рисками. Как показывает исследование, риски бывают определяемого и неопределяемого характера. МСФО 7 требует раскрытия рисков в количественных и качественных показателях. Как видно из результатов исследования, отсутствие раскрытия по управлению рисками отечественных предприятий дало начало к разработке методических положений по их раскрытию.

Особо подчеркнута значимость применения инструментов для снижения рисков по дебиторским задолженностям и для снижения уровня рисков финансовых инструментов и предложены эти средства к практическому применению.

Концентрация рисков составляет стержень количественного раскрытия, что было подтверждено результатом исследования. На отечественных предприятиях концентрация рисков финансовых инструментов происходит в зависимости от региональных и отраслевых условий, а также от мероприятий, проводимых предприятием по управлению финансовыми инструментами.

**СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ**

1. Жанузаков Б.Ш. Рынок ценных бумаг в Кыргызстане: реалии и перспективы [текст] /Б.Ш. Жанузаков//Вестник ЖАГУ. №1.-Жалал-Абад, 2008. – С.183-187.

2. Жанузаков Б.Ш. Фондовый рынок Кыргызской Республики: истоки и инструменты [текст]/ Б.Ш. Жанузаков// Вестник ЖАГУ. №2 (21).-Жалал-Абад, 2008. –С.126-129.

1. Жанузаков Б.Ш. Об учете инвестиции в ценные бумаги на основе МСФО [текст] /Б.Ш. Жанузаков// Вестник УЭП. Спец. выпуск.-Жалал-Абад, 2008. – С. 67-72.
2. Жанузаков Б.Ш. Финансовые инструменты как аспекты развития рыночных отношений между экономическими субъектами [текст]/ Б.Ш. Жанузаков, У. Биримкулов // Вестник УЭП. Спец. выпуск. -Жалал-Абад, 2008. –С.138-142.
3. Жанузаков Б.Ш. Парадигмы науки о финансовых инструментах [текст] /Б.Ш. Жанузаков// Вестник КРСУ, Бишкек, 2009 г. Т.9. №7. –С. 16-19
4. Жанузаков Б.Ш. Учет инвестиций в ценные бумаги на основе МСФО [текст]/ Б.Ш. Жанузаков// Вестник КРСУ, Бишкек, 2009. Т.9. №7. -С.116-119
5. Жанузаков Б.Ш. Методы ведения бухгалтерского учета дебиторской задолженности предприятий и их анализ[текст]/Б.Ш. Жанузаков, Н.А. Ормонов// Глобализации и научные труды симпозиума тюркского мира. -Турция, Стамбул, 2009.-С.161-169.
6. Жанузаков Б.Ш. Классификация финансовых инструментов в соответствии с МСФО [текст]/ Б.Ш. Жанузаков// Исследования и результаты. КазАНУ. Алматы, 2009 г. №4.-С. 437-441.
7. Жанузаков Б.Ш. Методика организации учета финансовых инструментов[текст]/ Б.Ш. Жанузаков// Вестник КНУ. Спец. выпуск. Бишкек, 2011.-С.274-278.
8. Жанузаков Б.Ш. Организация отражения в финансовой отчетности информации о финансовых инструментах [текст]/ Б.Ш. Жанузаков// Вестник КНУ. Спец. выпуск. Бишкек, 2012 г. –С.67-69.
9. Жанузаков Б.Ш. Организация аналитического учета финансовых инструментов [текст]/ Б.Ш. Жанузаков //Вестник КЭУ. 4 (23) Бишкек, 2012.-С. 47-49.
10. Жанузаков Б.Ш. Улучшение раскрытия в финансовой отчетности информации о финансовых инструментах[текст]/Б.Ш. Жанузаков// Вестник КЭУ. Спец. выпуск. Бишкек, 2013.-С.149-154.
11. Жанузаков Б.Ш. Улучшение учета финансовых инструментов оцениваемых по амортизационной стоимости. [текст]/Б.Ш. Жанузаков// Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. -Бишкек, 2013. –С.96-100.
12. Жанузаков Б.Ш. Состояния финансовых инструментов в экономике Кыргызстана[текст]/Б.Ш. Жанузаков, А.А. Хамрабаев// 11 Международный научно-практический Конгресс тюркского мира.-Турция, Стамбул, 2013.-С.327-330.

**Жанузаков Болотбек Шакыевичтин 08.00.12 – бухгалтердик эсеп, статистика адистиги боюнча экономика илимдеринин кандидаты окумуштуулук даражасын изденип алуу үчүн “Каржылык куралдардын эсебинин жана отчеттуулугунун уюштуруу – усулдук негиздери (Жалал-Абад областындагы ишканалардын мисалында)” аттуу темада жазган диссертациялык ишинин**

**РЕЗЮМЕСИ**

**Негизги сөздөр**: каржылык курал, каржылык актив, каржылык милдеттенме, үлүштүк курал, амортизациялык нарк, адилеттүү нарк, синтетикалык эсеп, аналитикалык эсеп, таануу, баалоо, каржылык отчеттуулук, эл аралык стандарт, маалымат пайдалануучу, бизнес-үлгү, тобокел.

**Изилдөөнүн** **объектиси**: Кыргыз Республикасынын Жалал-Абад областындагы өндүрүштүк, соодалык жана өнөр-жайлык ишканалардагы каржылык куралдардын бухгалтердик эсеби жана отчеттуулугу.

**Изилдөөнүн максаты:** бухгалтердик эсеп жана отчеттуулуктагы каржылык куралдар жөнүндөгү маалыматтардын сапаттын жогорулатууну камсыздоочу уюштуруу-усулдук маселелерди чечүү.

**Изилдөөнүн ыкмалары:** диссертациялык иште сандык жана сапаттык экономикалык ыкмалар (талдоо, графикалык, тайпалоо, жалпылоо, синтездөө, тутумдаштыруу жана салыштыруу) колдонулган.

**Алынган жыйынтыктар жана изилдөөнүн жаңылыгы:** корутунду жана сунуш иретинде көрсөтүлгөндөр каржылык куралдардын бухгалтердик эсебинин жана отчеттуулугунун уюштуруу-усулдук көйгөйлөрүн чечүүгө жана практикалуулугун иштеп чыгууга жана өркүндөтүүгө багытталган. Атап көрсөк: каржылык куралдын экономикалык-укуктук мазмуну такталган; каржылык куралдардын эсептик класстарына толуктоолор киргизилген жана класстык ажыроолоруна байланышкан мезгилдер көрсөтүлгөн; каржылык куралдардын ата мекендеги базасы талданган жана КОЭСке ылайык концептуалдык тутуму түзүлгөн; каржылык куралдардын эсебин уюштуруудагы, синтетикалык жана аналитикалык эсебин жакшыртуудагы уюштуруу-усулдук негиздер иштелип чыккан; каржылык отчеттуулуктагы каржылык куралдардын маалыматтык деңгээлин жогорулатуу боюнча өркүндөтүүлөр жана аларды чечмелөө жараянын жакшыртуу жолдору көрсөтүлгөн.

**Колдонуунун деңгээли:** иштелип чыккан жоболорду практикада жайылтуу каржылык куралдардын эсебин жана отчеттуулугун жүргүзүүнү жакшыртат жана пайдалануучуларды ишенимдүү маалыматтар менен камсыздайт.

**Пайдалануу чөйрөсү:** илимий негизде түзүлгөн жоболорду ишканалардагы каржылык куралдардын бухгалтердик эсеп тутумун жакшыртууга, экономикадагы тармактардын нормалык жана усулдук документтерин түзүп чыгууда, ошондой эле ЖОЖдо жана атайын окуу курстарында билимди тереңдетүүдө колдонсо болот.

**РЕЗЮМЕ**

**диссертационной работы Жанузакова Болотбека Шакыевича на тему «Организационно-методические основы учета и отчетности финансовых инструментов (на примере предприятий Жалал-Абадской области)», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика**

**Ключевые слова:** финансовый инструмент, финансовый актив, финансовое обязательство, долевой инструмент, амортизируемая стоимость, справедливая стоимость, синтетический учет, аналитический учет, признание, оценка, финансовая отчетность, международный стандарт, пользователь информации, бизнес-модель, риск.

**Объект исследования**: бухгалтерский учет и отчетность финансовых инструментов на производственных, торговых и промышленных предприятиях Жалал-Абадской области Кыргызской Республики.

**Цель исследования**: решение вопросов, обеспечивающих повышение качества информации о финансовых инструментах в бухгалтерском учете и отчетности.

**Методы исследования**: в диссертационной работе применены количественные и качественные экономические методы, такие как: анализ, графическое изображение, группировка, обобщение, синтезирование, систематизация и сравнение.

**Полученные результаты и их новизна.** Положения, представленные в виде выводов и рекомендаций, направлены на разработку и совершенствование организационно-методических и практических основ бухгалтерского учета и отчетности финансовых инструментов. В частности, уточнено экономико-правовое содержание финансовых инструментов; дополнены классификационные группы финансовых инструментов, связанные с их учетом, и определены периоды разделения финансовых инструментов на классы, для целей бухгалтерского учета; дана оценка базы финансовых инструментов в отечественной экономике и систематизированы концептуальные основы их бухгалтерского учета; разработаны – система внутренного учета, организационно-методические подходы синтетического учета и регистры аналитического учета финансовых инструментов; предложены для внедрения формы финансовой отчетности, отражающие информацию о финансовых инструментах и созданы методические основы по улучшению раскрытия информации о финансовых инструментах в финансовой отчетности.

**Степень использования:** внедрение на практике разработанных положений улучшает ведение учета и составления отчетности по финансовым инструментам и обеспечивает пользователей надежной информацией.

**Область применения**: сформированные научные положения могут быть использованы для улучшения системы бухгалтерского учета финансовых инструментов на предприятиях, разработок методических и нормативных документов в отрасли экономики, а также углубления знаний студентов ВУЗов и в специальных образовательных учебных курсов.

**THE RESUME**

**Zhanuzakov Bolotbeka Shakyevich's dissertation work under the theme of"Organizational-Methodical Bases of the Account and the Reporting of Financial Tools (on an example of enterprises in Jalal-Abad oblast)", the scientific degree of Candidate of Economic Sciences presented on competition in the specialty 08.00.12 – Accounting, statistics.**

**Keywords:** the financial tool, a financial active, the financial obligation, the share tool, amortizing cost, fair cost, the synthetic account, the analytical account, a recognition, an estimation, the financial reporting, the international standard, the user of the information, business-model, risk.

**Object of research**: book keeping and the reporting of financial tools at industrial, trading and industrial enterprises Jalal-Abad oblast in Kyrgyz Republic.

**The purpose of research**: the decision of the questions providing improvement of quality of the information on financial tools in book keeping and the reporting.

**Methods of research**: in dissertational work quantitative and qualitative economic methods (the analysis, a graphic representation, a grouping, generalization, synthesizing, ordering and comparison) are applied.

**The received results and their novelty.** The positions presented in the form of conclusions and recommendations, are directed on development and to perfection of organizational-methodical and practical bases of book keeping and the reporting of financial tools. In particular: - the economic-legal maintenance of financial tools is specified;

The classification groups of financial tools connected with their account and periods of division of financial tools on classes, for the purposes of book keeping-are added are certain;

- The estimation of base of financial tools in domestic economy is given and conceptual bases of their book keeping are systematized;

- Approaches of the synthetic account and registers of the analytical account of financial tools are developed system inter the account, organizational-methodical;

- Reflecting information on financial tools are offered to application of the form of the financial reporting;

- Methodical bases on improvement of disclosing of the information on financial tools in the financial reporting are created.

**Degree of use:** introduction in practice of the developed positions improves conducting the account and drawing up of the reporting on financial tools and provides users with a solid data.

**Scope**: the generated scientific positions can be used for improvement of system of book keeping of financial tools in the enterprises, development of methodical and normative documents in branch of economy, and also a deepening of knowledge of students of HIGH SCHOOLS and in special educational training courses.

Формат 60х84/16. Печать офсетная.

Объем 1,75 п.л. Тираж 100 экз.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_



Типография «Maxprint»

Адрес: 720045, г. Бишкек, ул. Ялтинская 114

Тел.: (+996 312) 36-92-50

e-mail: [maxprint@mail.ru](mailto:maxprint@mail.ru)