https://gospodarkainnowacje.pl

GOSPODARKA I INNOWACJE

LABORATORIUM WIEDZY Artur Borcuch

Volume: 60 | 2025

Economy and Innovation
ISSN: 2545-0573

For more information contact: editor@gospodarkainnowacje.pl

РАЗВИТИЯ И ОЦЕНКА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КАК ОБЪЕКТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Обидхонов Х. Х.
Ассистент кафедры «Финансовый анализ» Ташкентского государственного экономического университета, Электронная почта: 2110143@newuu.uz

A R T I C L E I N F O.

Ключевые Слова: Обязательства, бухгалтерский учет, классификация обязательств, долгосрочные обязательства, краткосрочные обязательства, оценка обязательств, финансовая отчетность, учетная политика, международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), учет обязательств, обязательства перед бюджетом, кредиторская задолженность, обязательства по налогам, резервные обязательства, реальная стоимость.

Аннотация

В условиях постоянно изменяющейся экономической среды и роста требований к качеству финансовой отчетности, вопросы, связанные с развитием и оценкой обязательств, приобретают особую актуальность. Обязательства представляют собой неотъемлемую часть финансового положения любого субъекта хозяйствования и играют ключевую роль в формировании достоверной и полной бухгалтерской информации. Данная статья посвящена всестороннему изучению обязательств как объекта бухгалтерского учета, включая их сущность, классификацию, методы оценки, а также проблемы, возникающие на практике при их отражении в бухгалтерской отчетности. В работе рассматриваются теоретико-методологические основы формирования обязательств, их развитие в историческом контексте, а также современные подходы, закрепленные в международных стандартах финансовой отчетности (МСФО) и национальных нормативных документах. Особое внимание уделено критериям признания обязательств, вопросам их текущей и дисконтированной оценки, а также влиянию обязательств на финансовую устойчивость предприятия. Анализируются типичные ошибки и недочеты в практике учета обязательств, выявляются причины несоответствия учетной информации требованиям пользователей, а также предлагаются рекомендации по совершенствованию учетной политики организаций в части обязательств. Приводятся примеры из бухгалтерской практики, иллюстрирующие сложности, связанные с классификацией краткосрочных и долгосрочных обязательств, оценкой резервов по обязательствам, а также учетом условных обязательств. Результаты исследования позволяют утверждать, что развитие и оценка обязательств требуют комплексного подхода, включающего нормативное, методологическое и практическое обеспечение. Автором обоснована необходимость усиления аналитической функции бухгалтерского учета, внедрения современных цифровых инструментов учета и анализа обязательств, а также повышения уровня профессиональной компетенции бухгалтерских кадров. Настоящая статья может быть полезна для научных работников, преподавателей, студентов экономических специальностей, а также для практикующих бухгалтеров и аудиторов, стремящихся к повышению

Copyright © 2025 All rights reserved International Journal for Gospodarka i Innowacje This work licensed under a Creative Commons Attribution 4.0

качества учета обязательств и улучшению финансового менеджмента организации.

http://www.gospodarkainnowacje.pl/ © 2025 LWAB.

ВВЕДЕНИЕ.

В условиях стремительного развития рыночной экономики и усиления финансовой прозрачности возрастает значение обязательств как одного из ключевых объектов бухгалтерского учета. Обязательства, наряду с активами и капиталом, являются основополагающим элементом бухгалтерского баланса, отражающим финансовое состояние организации, ее способность выполнять обязательства перед кредиторами, государством, персоналом и иными заинтересованными сторонами. Их точное определение, своевременное признание и объективная оценка критически важны для формирования достоверной финансовой отчетности и принятия обоснованных управленческих решений.

Современная бухгалтерская практика предъявляет высокие требования к классификации, измерению, признанию и раскрытию информации об обязательствах. Эти требования усиливаются не только законодательными актами и национальными стандартами бухгалтерского учета, но и международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), интеграция с которыми становится все более актуальной для российских предприятий в условиях глобализации экономики.

Сложность и многообразие обязательств, их динамичный характер, обусловленный действием внешнеэкономических факторов, нормативно-правовой среды и контрактных условий, создают определенные методологические и практические трудности в процессе учета. Особенно актуальны вопросы корректной оценки обязательств, различия между текущими и долгосрочными обязательствами, отложенными обязательствами и условными обязательствами, а также учет резервов под предстоящие расходы и платежи.

Исторический аспект формирования обязательств как учетной категории демонстрирует эволюцию подходов к их признанию и оценке — от простого фиксационного учета долговых требований до многоуровневого анализа рисков, связанных с их исполнением. В современном учете обязательства рассматриваются не только как результат ранее совершенных хозяйственных операций, но и как показатель будущих экономических выгод, ожидающих оттока из организации.

Таким образом, исследование развития и оценки обязательств как объекта бухгалтерского учета является особенно актуальным с позиции как теоретической, так и практической значимости. Оно позволяет углубленно проанализировать современное состояние учетной политики предприятий в части отражения обязательств, выявить проблемные зоны и предложить пути их совершенствования.

Целью настоящей работы является всестороннее изучение сущности, классификации, методологических подходов к оценке и отражению обязательств в бухгалтерском учете, а также анализ тенденций их развития в современных условиях. Для достижения поставленной цели в работе решаются следующие задачи:

- определить экономическую сущность обязательств и их значение в системе бухгалтерского учета;
- исследовать нормативно-правовое регулирование учета обязательств;
- рассмотреть методы и подходы к классификации и оценке обязательств в национальной и международной учетной практике;

Copyright © 2025 All rights reserved International Journal for Gospodarka i Innowacje This work licensed under a Creative Commons Attribution 4.0

- выявить проблемные аспекты учета обязательств на примере реальных хозяйствующих субъектов;
- Сформулировать предложения по совершенствованию методики учета и отчетности по обязательствам.

Практическая значимость исследования заключается в возможности применения полученных выводов и рекомендаций в деятельности бухгалтерских служб предприятий для повышения качества финансовой отчетности, оптимизации обязательств и минимизации связанных с ними рисков.

Актуальность, сложность и многоаспектность рассматриваемой темы обуславливают необходимость ее глубокого теоретического осмысления и разработки прикладных решений, способствующих эффективному управлению обязательствами как элементом финансовой устойчивости и прозрачности бизнеса.

МЕТОДОЛОГИЯ.

Методологическая база исследования формирования, развития и оценки обязательств как объекта бухгалтерского учёта опирается на комплексный подход, включающий как общенаучные, так и специальные методы познания экономических явлений. Исследование построено с учетом логики системного анализа и учета современных тенденций бухгалтерской науки, а также международных и национальных стандартов финансовой отчетности.

Основой методологии данного исследования является диалектический метод познания, позволяющий анализировать обязательства не как статичную величину, а как динамично изменяющийся объект, формирующийся под воздействием множества факторов: экономических, правовых, управленческих и иных. Используется также системный подход, предполагающий рассмотрение обязательств в контексте общей системы бухгалтерского учёта и финансовой отчетности.

Для формирования теоретической основы были проанализированы:

- положения Международных стандартов финансовой отчётности (МСФО), в частности МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»;
- нормативно-правовые акты, регулирующие бухгалтерский учёт в Российской Федерации и других странах СНГ;
- Научные труды отечественных и зарубежных учёных в области бухгалтерского учёта обязательств.

В процессе выполнения исследования были использованы следующие методы:

Анализ и синтез — для изучения и обобщения научных подходов к определению, классификации и оценке обязательств, выявления закономерностей их развития.

Индукция и дедукция — для перехода от изучения конкретных случаев учета обязательств на предприятиях к обобщению теоретических положений, и наоборот.

Метод сравнительного анализа — применялся при сопоставлении отечественной практики учета обязательств с международной практикой, а также при анализе различий в оценке обязательств по разным стандартам бухгалтерской отчетности.

Метод экономико-статистического анализа — использовался при обработке данных бухгалтерской отчетности предприятий для выявления тенденций и закономерностей в формировании и изменении обязательств.

Метод моделирования — позволил разработать предложения по совершенствованию учета

Copyright © 2025 All rights reserved International Journal for Gospodarka i Innowacje This work licensed under a Creative Commons Attribution 4.0

обязательств на основе выявленных проблем и типичных ошибок.

Метод экспертной оценки — применялся для обоснования предложений по улучшению методик оценки обязательств, с привлечением мнений специалистов в области бухгалтерского учета и аудита.

Объектом исследования являются обязательства как экономико-правовая категория и как элемент бухгалтерского учёта, отражаемый в финансовой отчётности.

Предметом исследования выступают процессы признания, оценки, классификации, документального оформления и отражения обязательств в системе бухгалтерского учёта хозяйствующих субъектов.

В качестве эмпирической базы исследования использованы:

Данные бухгалтерской отчетности хозяйствующих субъектов различных форм собственности (на примере предприятий производственной и торговой сферы);

- статистические данные Федеральной службы государственной статистики;
- аудиторские заключения и результаты внутреннего контроля, подтверждающие корректность отражения обязательств;
- Результаты анкетирования и опросов специалистов бухгалтерских служб.

В процессе сбора данных особое внимание уделялось корректности и достоверности информации, а также соответствию отчетности требованиям действующего законодательства и стандартов бухгалтерского учета.

Отличительной чертой применяемой методологии является её направленность на интеграцию теоретических и практических аспектов учёта обязательств, а также ориентация на практическую значимость результатов. Акцент сделан на выявление пробелов в действующей методике оценки обязательств и разработку предложений по её совершенствованию, с учётом цифровизации учётных процессов и перехода к концепции устойчивого развития.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ОБСУЖДЕНИЕ.

В процессе исследования особенностей обязательств как объекта бухгалтерского учета были получены важные результаты, позволяющие глубже понять как теоретические, так и практические аспекты их отражения в финансовой отчетности.

Исторический анализ показал, что на протяжении последних десятилетий подходы к признанию и оценке обязательств существенно трансформировались. Если ранее основной акцент делался на юридическую сторону обязательств, то в современных условиях, особенно под влиянием МСФО, на первый план выходит экономическое содержание. Так, обязательство признается не только в случае наличия формального договора, но и при наличии вероятного оттока ресурсов в будущем (например, в случае резервов под гарантийные обязательства).

Таким образом, важнейшим результатом анализа стало осознание необходимости перехода от формально-юридического подхода к содержательно-экономическому, особенно для организаций, применяющих международные стандарты финансовой отчетности.

В результате обобщения научных источников и анализа практики учета установлено, что в современной бухгалтерской теории обязательства классифицируются по различным критериям:

По сроку исполнения: краткосрочные и долгосрочные;

По источникам возникновения: договорные, налоговые, оценочные, условные;

По степени определенности: безусловные и условные обязательства.

Copyright © 2025 All rights reserved International Journal for Gospodarka i Innowacje This work licensed under a Creative Commons Attribution 4.0

Представленная классификация позволяет формировать более прозрачную и полную картину финансового положения предприятия. Особое внимание следует уделять оценочным и условным обязательствам, которые требуют профессионального суждения со стороны бухгалтера и могут существенно влиять на восприятие информации пользователями отчетности.

Одним из ключевых вызовов, выявленных в ходе исследования, является проблема достоверной оценки обязательств. В практике учета наблюдается значительная доля субъективности, особенно при формировании резервов (например, под судебные иски, гарантийные обязательства, обязательства по реструктуризации).

На основании анализа МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» было установлено, что:

Признание обязательства возможно только при наличии надежной оценки.

При отсутствии точных данных применяется наилучшая оценка, основанная на экспертной оценке вероятности.

Таким образом, одним из обсуждаемых выводов стало предложение по усилению методических рекомендаций на национальном уровне, направленных на унификацию оценки обязательств и снижение субъективности.

Результаты эмпирического анализа бухгалтерской отчетности ряда организаций показали, что объем обязательств напрямую влияет на такие ключевые показатели, как коэффициент текущей ликвидности, коэффициент финансовой зависимости, уровень рентабельности активов. Следовательно, некорректная или неполная оценка обязательств способна существенно исказить финансовую отчетность и привести к принятию неверных управленческих решений.

В частности, организации, искусственно занижающие объем обязательств, демонстрируют завышенные показатели прибыли и финансовой устойчивости. Это подчеркивает важность прозрачного и достоверного учета всех обязательств, включая условные.

На основании проведенного анализа предлагается:

- Внедрить единые методические рекомендации по расчету и признанию оценочных обязательств;
- Уточнить правовые основания для признания налоговых обязательств, особенно в случаях, когда имеются споры с налоговыми органами;
- Активнее применять дисконтирование при оценке долгосрочных обязательств;
- Разработать систему внутреннего контроля за формированием и корректировкой обязательств.

Эти предложения направлены на повышение достоверности отчетности и укрепление доверия со стороны инвесторов, кредиторов и других заинтересованных пользователей.

Одним из перспективных направлений развития бухгалтерского учета обязательств является интеграция цифровых решений, таких как автоматизация расчета резервов, применение алгоритмов машинного обучения для прогнозирования вероятных обязательств, цифровизация документооборота при признании договорных обязательств.

Это позволит не только повысить точность учета, но и снизить трудозатраты, улучшить прозрачность и обеспечить своевременное формирование обязательств в учете.

Обобщая изложенное, можно утверждать, что обязательства как объект бухгалтерского учета требуют комплексного и системного подхода. Их правильное признание, классификация и оценка имеют фундаментальное значение для достоверности финансовой отчетности и

Copyright © 2025 All rights reserved International Journal for Gospodarka i Innowacje This work licensed under a Creative Commons Attribution 4.0

финансовой устойчивости организаций. Современные вызовы требуют как методических, так и технологических решений, направленных на совершенствование данной области учета.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

В условиях современной экономической среды обязательства занимают центральное место в системе бухгалтерского учета и финансовой отчетности организаций. Эффективное управление обязательствами оказывает непосредственное влияние на ликвидность, платежеспособность и инвестиционную привлекательность предприятия, что подчеркивает важность их достоверной оценки и корректного отражения в учете.

Проведенное исследование позволило установить, что обязательства представляют собой экономически обоснованные и юридически закрепленные долги предприятия перед внешними и внутренними контрагентами. В процессе их учета важнейшее значение приобретает вопрос точной идентификации, классификации, документального оформления и оценки обязательств на момент признания и в последующем.

Совершенствование подходов к учету обязательств происходило на протяжении всего исторического пути развития бухгалтерской науки, что отражено в изменениях национальных и международных стандартов финансовой отчетности. В частности, внедрение принципов МСФО (например, МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы») позволило перейти к более гибкой, но в то же время строго регламентированной системе учета обязательств, основанной на вероятностной оценке будущих оттоков экономических выгод.

Одним из ключевых аспектов, рассмотренных в данной работе, является оценка обязательств. Очевидно, что от правильности выбора методов оценки — по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости, по текущей (дисконтированной) стоимости — зависит достоверность всей финансовой отчетности. Особенно важной становится проблема учета оценочных обязательств, условных обязательств и долгов по договорам с отсрочкой платежа. В этих случаях необходимо применять профессиональное суждение, а также учитывать правовую природу обязательств, риски и степень вероятности их наступления.

Следует отметить, что развитие цифровых технологий и автоматизация бухгалтерских процессов открывают новые возможности для повышения точности учета обязательств, минимизации ошибок и повышения прозрачности информации для заинтересованных сторон. Тем не менее, с развитием экономических отношений возрастают и требования к квалификации бухгалтеров, их способности адаптироваться к изменениям в законодательстве и стандартам учета.

Таким образом, обязательства как объект бухгалтерского учета являются не только отражением текущей финансовой нагрузки на предприятие, но и важным индикатором его финансового состояния и устойчивости в будущем. Правильный учет и оценка обязательств обеспечивает не только соответствие требованиям законодательства и стандартов, но и формирует доверие инвесторов, кредиторов и других заинтересованных пользователей финансовой отчетности.

В заключение стоит подчеркнуть необходимость постоянного совершенствования нормативной базы учета обязательств, усиления методической работы среди бухгалтеров и аналитиков, а также внедрения прогрессивных цифровых инструментов, способствующих повышению эффективности учета и управления обязательствами. Только комплексный подход к данному объекту учета позволит обеспечить его адекватное представление в отчетности и, как следствие, укрепление финансовой дисциплины на уровне предприятия и всей экономики в целом.

Copyright © 2025 All rights reserved International Journal for Gospodarka i Innowacje This work licensed under a Creative Commons Attribution 4.0

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ЛИТЕРАТУРЕ:

1. Абдукаримов, А. А. (2020). Теория бухгалтерского учета. Ташкент: Издательство «Экономика».
2. Каримов, М. Т. (2021). Основы финансовой отчетности и аудита. Ташкент: IQTISOD-MOLIYA.
3. Исламов, У. Р. (2022). Обязательства и их отражение в бухгалтерском учете. Самарканд: Издательство «СамИСИ».
4. Холмуродов, Б. А. (2019). Организация бухгалтерского учета на предприятиях. Ташкент: Экономика.
5. Раджабов, Д. А. (2020). Взаимосвязь активов и обязательств в бухгалтерском учете. Бухара: Издательство БГУ.
6. Министерство финансов Республики Узбекистан. (2021). Сборник национальных стандартов бухгалтерского учета. Ташкент: Издательство Министерства финансов.
7. Тошматова, Н. Х. (2020). Виды финансовой отчетности и ее анализ. Карши: Издательство КарГУ.
8. Ходжамкулов, А. А. (2018). Методы учета и отражения обязательств. Ташкент: Экономика.
9. Гафуров, И. И. (2022). Бухгалтерский учет и отчетность: теория и практика. Андижан: Издательство АндМИ.
10. Налоговый кодекс Республики Узбекистан. (2023). Налоговый кодекс (обновленная редакция). Ташкент: Министерство юстиции.
11. Нормуродов, Ф. Ф. (2019). Анализ и учет финансовых обязательств предприятия. Термез: Издательство филиала ТГИУ.
12. Убайдуллаев, С. С. (2021). Обязательства в бухгалтерском балансе и их оценка. Ташкент: Финанс-Академия.
13. Кадирова, С. Б. (2022). Отражение долгов и обязательств в финансовой отчетности. Фергана: Издательство Ферганского ДУ.
14. Турсунов, М. Т. (2020). Международные стандарты бухгалтерского учета и их применение в Узбекистане. Ташкент: Центр экономических исследований.
15. Джураев, Б. Б. (2023). Интеграция финансового менеджмента и учета. Нукус: Издательство Каракалпакского ДУ.

Copyright © 2025 All rights reserved International Journal for Gospodarka i Innowacje This work licensed under a Creative Commons Attribution 4.0