



Интерпретация учёта банковских обязательств в международных стандартах финансовой отчётности

Муминова Парвина Илхомовна

Ташкентский государственный экономический университет

(PhD) докторант.

991146887, pari2808@mail.ru, ORCID 0009-00067879-8800

ABSTRACT

В данной статье рассматривается интерпретация учета банковских обязательств в международных стандартах финансовой отчетности, а также подробно освещается история его происхождения и сфера применения на основе проведенного анализа.

ARTICLE INFO

Received: 28th February 2026

Accepted: 28th March 2026

KEYWORDS: банковские обязательства, условные обязательства, безусловные обязательства, условные активы, оценочные обязательства, оценка, риски и неопределенности, дисконтная стоимость, МСФО 37, МСФО 9

В настоящее время банковская система всех развитых стран ведёт бухгалтерский учёт на основе международных стандартов финансовой отчётности. В этой связи важно изучить толкование учёта банковских обязательств, являющихся частью пассивных операций банка, в международных стандартах и ознакомиться с его историей. Необходимо углубленно изучить МСФО 37 и МСФО 9, которые являются международными стандартами финансовой отчётности для учёта банковских обязательств. МСФО — это стандарты, которым компании должны следовать при составлении своей финансовой отчётности.

В данной статье будут рассмотрены цели стандарта, а затем ключевые конкретные критерии, которым должно соответствовать положение стандарта для его признания. Наконец, будут рассмотрены некоторые конкретные вопросы, которые часто оцениваются в связи со стандартом.

В апреле 2001 года Совет по международным стандартам бухгалтерского учета принял МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», который первоначально был выпущен Комитетом по международным стандартам бухгалтерского учета в сентябре 1998 года. Этот стандарт заменил части МСФО 10 «Непредвиденные обстоятельства и события, происходящие после даты составления баланса», выпущенного в 1978 году и касавшегося непредвиденных обстоятельств.

В мае 2020 года Совет выпустил документ «Обременительные контракты — затраты на исполнение контракта». В него внесены поправки в МСФО 37, уточняющие, что для целей оценки того, является ли контракт обременительным, затраты на его исполнение включают как дополнительные затраты на

исполнение этого контракта, так и распределение других затрат, непосредственно связанных с исполнением контрактов.

Другие стандарты внесли незначительные поправки в МСФО 37. К ним относятся МСФО 9 «*Финансовые инструменты* (учет хеджирования и поправки к МСФО 9, МСФО 7 и МСФО 39)» (выпущен в ноябре 2013 г.), *Ежегодные улучшения МСФО за 2010–2012 годы* (выпущен в декабре 2013 г.), МСФО 15 «*Выручка от договоров с клиентами*» (выпущен в мае 2014 г.), МСФО 9 «*Финансовые инструменты*» (выпущен в июле 2014 г.), МСФО 16 «*Аренда*» (выпущен в январе 2016 г.), МСФО 17 «*Страховые договоры*» (выпущен в мае 2017 г.), *поправки к ссылкам на Концептуальную основу в стандартах МСФО* (выпущены в марте 2018 г.) и «*Определение существенности* (поправки к МСФО 1 и МСФО 8)» (выпущены в октябре 2018 г.).

Резерв — это обязательство с неопределенным сроком или размером. Это обязательство может быть юридическим или подразумеваемым. Подразумеваемое обязательство возникает из действий организации, посредством которых она дала понять другим, что примет на себя определенные обязанности, и в результате создала ожидание, что она выполнит эти обязанности. Примерами резервов могут служить: гарантийные обязательства; юридические или подразумеваемые обязательства по очистке загрязненных земель или восстановлению объектов; и обязательства, вызванные политикой розничного продавца по возврату средств покупателям.

Организация признает резерв, если существует вероятность того, что для его погашения потребуется отток денежных средств или других экономических ресурсов. Если отток не вероятен, то данная статья рассматривается как условное обязательство.

Резерв рассчитывается как сумма, которую организация рационально выплатила бы для погашения обязательства в конце отчетного периода или для его передачи третьей стороне в этот момент. При расчете резерва учитываются риски и неопределенности. Резерв дисконтируется до его текущей стоимости.

Литературный обзор

Основное различие между МСБ (Международные стандарты бухгалтерского учета) и МСФО (Международные стандарты финансовой отчетности) заключается во времени их принятия и структуре. МСБ — это более старые стандарты (1973–2001 гг.), в то время как МСФО — это более новые стандарты, принятые после 2001 года. МСФО теперь также используется как общее название, которое включает в себя и стандарты МСБ. МСБ 37 определяет и уточняет порядок учета и раскрытия информации о резервах, условных обязательствах и условных активах. [9]

Наш местный учёный Ш. З. Абдуллаева в своих научных исследованиях утверждает, что «пассивными операциями банка считаются операции банков, связанные с привлечением временно свободных средств. Одна из главных задач банка — привлечь как можно больше свободных средств и инвестировать их в другие прибыльные оптимальные активы», — подчеркивает она. [4]

З. Мамадияров, М. Махмудова, М. Курбонбекова в своих научных исследованиях утверждали, что «обязательства формируются за счет средств, привлеченных банком, а капитал формируется за счет собственных средств банка. Формирование этих средств за счет стабильных источников обеспечивает эффективное функционирование и экономическую жизнеспособность коммерческих банков. Баланс коммерческих банков в пассивном залоге составляет основную долю обязательств организации, 80–90 процентов которых они будут составлять. Сроки погашения обязательств и поступления средств в организацию, рассматривая стабильные и нестабильные источники, могут быть разделены на дешевые и дорогие средства в зависимости от стоимости их погашения», — считали они. [3]

М.Г. Кенджаев, Н.С. Эрнзаров высказали следующие мнения: «организация банковских ресурсов для роста была связана с операциями – пассивными операциями. Пассивные операции банковских транзакций привлекают внешние средства для роста и собственные средства для развития организации. Ресурсы банка состоят из его обязательств и собственного капитала. Банковская деятельность, опять же, в основном состоит из собственных средств, что типично для его собственных характеристик, а именно из того, что «его ресурсы состоят в основном из внешних

обязательств». [2]

Методология исследования

В данной статье рассматриваются 37 международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), касающихся учета обязательств, являющихся важными организационными компонентами банковской системы. В процессе анализа использовались методы научной оценки, индукции и дедукции, сравнения и анализа данных.

Результаты и обсуждение

Определение резерва имеет ключевое значение для стандарта. Резерв — это обязательство с **неопределенными сроками или суммой**, то есть существует некоторая неопределенность относительно того, **сколько** будет выплачено или **когда** это будет сделано. До введения МСФО 37 эти неопределенности могли использоваться компаниями, пытавшимися «сгладить прибыль», чтобы достичь результатов, желаемых различными заинтересованными сторонами.

Например, рассмотрим вымышленную компанию под названием Rey Co. В начале года Rey Co устанавливает целевой показатель прибыли в размере 10 миллионов долларов за год, закончившийся 31 декабря 20X8 года. Главный бухгалтер Rey Co проанализировал прибыль на текущий момент и понял, что, вероятно, компания получит прибыль в размере 13 миллионов долларов. Бухгалтер знает, что если Rey Co сообщит о прибыли в 13 миллионов долларов, то директора не получат бонуса больше, чем если бы прибыль составила 10 миллионов долларов. Главный бухгалтер также знает, что целевой показатель прибыли в следующем году будет установлен на уровне 14 миллионов долларов.

Чтобы избежать этого, бухгалтер может поддаться искушению создать резерв на потенциальные будущие расходы в размере 3 млн долларов, что приведет к снижению прибыли в текущем году. Поскольку двойная запись для резерва предполагает дебетование расходов и кредитование обязательств, это потенциально может снизить прибыль до 10 млн долларов. Затем в следующем году главный бухгалтер может отменить этот резерв, дебетовав обязательство и кредитуя отчет о прибылях и убытках. Фактически это попытка перенести прибыль в размере 3 млн долларов из текущего года в следующий финансовый год.

Очевидно, что это вводит в заблуждение пользователей финансовой отчетности, поскольку у них складывается ложное представление о результатах деятельности компании. Именно здесь применяется МСФО 37, чтобы гарантировать, что компании отражают в отчетности только те резервы, которые соответствуют определенным критериям.

признания резервов, которые должны быть соблюдены, чтобы предотвратить манипулирование прибылью компаниями. Согласно МСФО 37, для признания резерва необходимо соблюдение трех критериев. Эти критерии... являются:

1. Необходимо наличие **текущего обязательства**, возникшего в результате **прошлого события**.
2. Необходимо получить **достоверную оценку**, и
3. Необходимо наличие **вероятного оттока ресурсов**, приносящих экономические выгоды (например, денежных средств).

1. Текущее обязательство, вытекающее из прошлого события.

Это правило состоит из двух частей: во-первых, тип обязательства; и во-вторых, требование, чтобы оно возникло из события, произошедшего в прошлом (что-то должно было уже произойти, чтобы создать обязательство).

(а) Тип обязательства. Обязательство может быть юридическим, вытекающим из судебного разбирательства или какого-либо договорного соглашения. Большинство кандидатов способны определить это на экзаменах, выявив наличие потенциального обязательства такого типа.

В качестве альтернативы, обязательство может быть конструктивным. В этом случае компания формирует ожидание посредством сложившейся практики.

ПРИМЕР.

В учетной политике Namkor Bank прописана политика «зеленого финансирования». Namkor Bank

поясняет, что всегда высаживает новые деревья, чтобы компенсировать ущерб окружающей среде, причиненный его деятельностью. Namkor Bank неизменно придерживается этой политики. В 2025 году рядом с Namkor Bank открылся новый завод, который нанес ущерб окружающей среде. По оценкам Namkor Bank, стоимость посадки деревьев и очистки территории составит 400 000 долларов.

Namkor Bank, нет законодательных требований, обязывающих его высаживать деревья, Namkor Bank несет подразумеваемую обязанность, поскольку уверен в своей надежности, практике и истории политики «зеленого» финансирования.

(б) Событие в прошлом. Обязательство должно возникнуть в результате события в прошлом, а не просто чего-то, что может возникнуть или не возникнуть в будущем.

ПРИМЕР.

В 2025 году сотрудник банка получил травму на рабочем месте из-за неисправного оборудования и подал в суд на банк. Банк был обязан предоставить наилучшую оценку любых убытков, на которые сотрудник имеет право. Это связано с тем, что инцидент произошел в 2025 году, и, исходя из имеющихся доказательств, существует текущее обязательство.

Если юристы уведомили банк о том, что он не будет нести ответственность за травму сотрудника, то в результате произошедшего события не возникнет никаких обязательств, и, следовательно, никакое условие не будет признано. В данном случае может потребоваться раскрытие информации о условных обязательствах. Условные обязательства более подробно описаны ниже.

Аналогичным образом, руководство банка не предусматривает резервов на случай претензий, которые могут возникнуть в результате будущих травм. Это связано с тем, что в прошлом не было событий, которые могли бы повлечь за собой возникновение таких обязательств, а потенциальных претензий можно избежать, внедрив новые меры безопасности или продав акции банка.

2. Достоверная оценка

В ходе проверки маловероятно, что не удастся дать достоверную оценку резерва. Аналогично, маловероятно, что организация сможет избежать отражения обязательства, заявив, что нет возможности оценить его сумму. Главное правило, которого следует придерживаться, заключается в том, что если оценивается одно обязательство, то наилучшая оценка будет наиболее вероятным результатом. Если оцениваемый резерв включает большое количество пунктов, например, резерв на гарантийное обслуживание при ремонте товаров, ожидаемое значение следует рассчитывать, используя вероятность всех возможных исходов.

ПРИМЕР – наилучшая оценка. Банк «Капитал» получил юридическую консультацию, согласно которой наиболее вероятным исходом судебного разбирательства со стороны сотрудника является проигрыш дела и необходимость выплаты 10 миллионов долларов. Юридическая команда считает, что вероятность этого составляет 80%. Они полагают, что вероятность выплаты 12 миллионов долларов составляет 10%, а вероятность того, что ничего платить не придется, также составляет 10%.

В этом случае банк Kapital предоставит 10 миллионов долларов, что является наиболее вероятным исходом. Нередко кандидаты ошибочно берут 12 миллионов долларов, полагая, что следует предусмотреть наихудший сценарий. Другие кандидаты могут рассчитать ожидаемую сумму на основе различных вероятностей, что также неуместно в данных обстоятельствах. То есть, было бы **неправильно** предусмотреть 9,2 миллиона долларов ($[80\% \times 10 \text{ миллионов долларов}] + [10\% \times 12 \text{ миллионов долларов}] + [10\% \times 0 \text{ долларов}]$).

ПРИМЕР – ожидаемая стоимость. Банк «Асака» предоставляет годовую гарантию на все автомобильные кредиты, выданные в течение года. Опыт показывает, что 85% автомобилей банка «Асака» не нуждаются в ремонте. В среднем, 10% требуют мелкого ремонта, а 5% – капитального. Главный бухгалтер банка «Асака» подсчитал, что если все автомобили потребуют мелкого ремонта, это обойдется в 100 000 долларов, а капитальный ремонт всех автомобилей – в 1 миллион долларов. В данном случае стоимость запасов составляет 60 000 долларов. Ожидаемая стоимость мелкого ремонта составляет 10 000 долларов (10% от 100 000 долларов), а ожидаемая стоимость капитального ремонта – 50 000 долларов (5% от 1 миллиона долларов). Это отличается от примера «наилучшей оценки»,

поскольку здесь нет единовременной оплаты, поэтому главный бухгалтер банка «Асака» должен рассчитать приблизительную стоимость всех возможных ремонтных работ.

3. Вероятный отток

Последним необходимым критерием является вероятный отток экономических ресурсов. Конкретных указаний относительно того, какой процент вероятности необходим для того, чтобы отток считался вероятным, нет. Вероятный отток просто означает, что вероятность того, что организации придется заплатить деньги, выше, чем нет.

Если существует вероятность оттока средств, то резервы не создаются. В этой ситуации отражается условное обязательство. Условное обязательство — это просто пояснительная записка, показанная в примечаниях к отчетности. Двойная запись в этом отношении не делается. Вместо этого пользователям следует предоставить описание события с оценкой потенциального финансового эффекта. Кроме того, следует указать ожидаемые сроки разрешения этого события.

Аналогично концепции условного обязательства существует концепция условного актива. Условный актив — это потенциальный актив, возникающий из прошлых событий, существование которого будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или нескольких неопределенных будущих событий, не полностью находящихся под контролем организации. Как и условное обязательство, условный актив просто раскрывается, а не отражается в двойной записи. Опять же, помимо любой потенциальной суммы, следует указать описание события. Ключевое отличие заключается в том, что условный актив раскрывается только в случае вероятного будущего притока средств, а не возможного. В таблице ниже показан порядок учета для организации в зависимости от вероятности наступления события.

Другие вопросы, содержащиеся в положениях.

1. Временная стоимость денег. Если временная стоимость денег существенна (как правило, если потенциальный отток средств подлежит выплате через год или более), резерв следует первоначально дисконтировать до текущей стоимости. Впоследствии дисконт по этому резерву будет постепенно уменьшаться со временем, чтобы отразить резерв по фактической сумме к выплате. Уменьшение этого дисконта будет отражено в отчете о прибылях и убытках отдельно как процентные расходы по уменьшению дисконта.

ПРИМЕР.

По состоянию на 31 декабря 20X8 года юридические консультанты компании Akmal считают, что выплата в размере 10 миллионов долларов США по судебному делу должна быть произведена в течение одного года. Стоимость капитала компании Akmal составляет 10%.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Akmal должен отразить резерв в размере 10 млн долл. США $\div 1,10$ за 1 год, что составляет 9,09 млн долл. США. Эта сумма должна быть списана со счета прибылей и убытков, при этом будет отражено обязательство в размере 9,09 млн долл. США.

К 31 декабря 2019 года, когда Akmal обязан произвести платеж, сумма обязательства должна составлять 10 млн долларов, а не 9,09 млн долларов. Таким образом, за год сумма обязательства увеличивается на 10%, что составляет увеличение на 909 100 долларов, которые будут отражены в качестве процентных расходов при аннулировании дисконтов.

2. Затраты на реструктуризацию. Затраты на реструктуризацию, связанные с реорганизацией подразделений, порождают два вопроса. Первый — это оценка наличия обязательства на отчетную дату. Ключевой момент здесь — было ли сообщено о реструктуризации затронутым сотрудникам. Если сотрудники были проинформированы, то обязательство существует, и необходимо создать резерв. Если сотрудники не были проинформированы, то компания может изменить свое решение. В этом случае в настоящее время нет обязательства нести связанные с этим затраты.

Второй вопрос, требующий рассмотрения, — какие затраты следует включить в резерв. Эти затраты должны исключать любые затраты, связанные с текущей деятельностью. Таким образом, любой резерв должен включать только такие статьи, как расходы на увольнение и расходы на закрытие предприятия. Текущие затраты, такие как расходы на переезд персонала, должны быть исключены из резерва и списываться в качестве расходов по мере их возникновения.

3. Обременительные контракты. Обременительными считаются контракты, в которых затраты на их исполнение превышают любые выгоды, которые организация получит от контракта. Как только организация узнает об обременительном характере контракта, все убытки должны быть отражены в качестве обязательства в отчете о финансовом положении.

4. Затраты на вывод активов из эксплуатации. До настоящего момента все рассмотренные в этой статье статьи статьи предполагали отражение резерва в качестве обязательства, а дебет — в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках. Исключением является случай, когда организация создает обязательство по будущим затратам в связи со строительством внеоборотного актива. В этом случае резерв должен быть включен в первоначальную стоимость актива, поскольку он напрямую связан со строительством этого актива.

ПРИМЕР.

Компания Akmal построила нефтяную платформу в море 1 января 20X8 года за 150 миллионов долларов. В рамках получения разрешения на строительство платформы компания Akmal обязана по закону демонтировать объект по истечении 25-летнего срока его полезной эксплуатации. Текущая стоимость этого обязательства составляет 20 миллионов долларов.

В данном случае Акмал капитализирует 170 млн долларов в качестве основных средств. Поскольку оплачено только 150 млн долларов, эта сумма будет зачислена на счет денежных средств, при этом будет создан резерв в размере 20 млн долларов. В течение срока полезного использования актива 170 млн долларов будут амортизироваться. Кроме того, дисконт по резерву будет аннулирован и списан на процентные расходы при аннулировании дисконта. Следовательно, резерв будет увеличиваться каждый год, пока не достигнет 20 млн долларов к концу 25-летнего срока полезного использования актива.

5. Будущие операционные убытки. Будущие операционные убытки не соответствуют критериям для создания резерва, поскольку нет обязательства по их формированию. Следовательно, они не могут быть включены в финансовую отчетность.

Заключение и предложения

В заключение следует отметить, что отчетность по банковским обязательствам на основе МСФО 37 обеспечивает конкурентоспособность национальной банковской системы по сравнению с зарубежными банковскими системами, а также определяет положение банка в международной банковской системе, на финансовых рынках и рынках капитала.

Анализ и аудит банковских обязательств включает в себя оценку финансовых обязательств и долгов банка. Это необходимо для обеспечения точности, полноты и достоверности отраженных в финансовой отчетности обязательств банка, что является важным процессом. Анализ и аудит помогают выявить любые возможные искажения, ошибки или нарушения в пассивных счетах банка. Обязательства банка играют ключевую роль в финансировании его деятельности. Анализ сроков погашения и стабильности обязательств помогает банкам эффективно управлять своей ликвидностью. Для обеспечения достаточного финансирования краткосрочных обязательств, таких как депозиты клиентов и межбанковские займы, необходимо осуществлять жесткий контроль. Анализ структуры обязательств, проводимый банками, позволяет планировать потребности в ликвидности, поддерживать надлежащий баланс между краткосрочными и долгосрочными источниками финансирования и снижать риски ликвидности

Список Литературы

1. А. А. Омонов, Т. М. Коралиев (2019). Деньги и банки. Учебник. – Т.: «Экономика и финансы» 2019 – 448 с.
2. МГ'. Кенджаев, Н.С.Ерназаров (2022). Банковский учет, анализ и аудит (часть 1). Учебник. – Т.: «Нихол печатное издание «ОК», 2022 г. – 208 с.
3. З. Мамадияров, М. Махмудова, М. Курбанбекова (2021). Банк работа. Учебник. – Т.:
4. "Инновационный" разработка издательство "дом", 2021 – 160 б.

5. Ш. З. Абдуллаева (2018). Деньги и банки. Учебник. – Т.: «Экономика-финансы», 2018 – 756 с.
6. Muminova Parvina Ilhom kizi. (2025). Content And Essence of Bank Liabilities. *Frontline Marketing, Management and Economics Journal*, 5(03), 31–34. <https://doi.org/10.37547/marketing-fimmej-05-03-03>
7. Муминова П.И., Умаров З.А. (2022). BANKLARDA MIJOZLARGA KO' RSATILADIGAN HISOB-KITOV OPERATSIYALARI AUDITI. Образовательные исследования в области универсальных наук, 1 (1), 113–124.
8. ПИ Сайткулова , А .З. Авлокулов. Международные стандарты аудита и состав АУДИТ, а также важность налогового учета . Материалы конференции, Международные стандарты учета и аудита: практика применения в условиях цифровой экономики 26-29, (2020).
9. Умаров З.А., Муминова П.И. ТИДЖОРАТ БАНКЛАРИДА ДЕПОЗИТ ОПЕРАЦИЯЛАРИ АУДИТИНГ НАЗАРИЙ АСОСЛАРИ ХАМДА ЮРИТИЛИШ ТАРТИБИ //МЕЖДУНАРОДНЫЕ КОНФЕРЕНЦИИ. – 2022. – Т . 1. – №. 1. – С. 50-54.
10. <https://www.accaglobal.com/gb/en/student/exam-support-resources/fundamentals-exams-study-resources/f7/technical-articles/ias-37.html>