

СУЩНОСТЬ, ЗНАЧЕНИЕ И СОДЕРЖАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ИХ РОЛЬ В
РАЗВИТИИ КОММЕРЧЕСКИХ КОМПАНИЙ
КОММЕРЦИЯЛЫК КОМПАНИЯЛАРДЫН ЖОГОРУЛАШЫНДА МИЛДЕТТЕНМЕНИН
МАҢЫЗЫ, МААНИСИ ЖАНА ТҮЗҮЛҮШҮ
ESSENCE, IMPORTANCE AND CONTENTS OF THE OBLIGATIONS AND THEIR ROLE
IN DEVELOPMENT OF THE COMMERCIAL COMPANIES

Буланова З.Ш. – старший преподаватель, ТИПФ ЖАГУ
zbulanova1967@mail.ru

Аннотация: В данной статье изложены сущность, значение и содержание обязательств и их роль в управлении компании. Обязательство является важным объектом бухгалтерского учета на предприятии, элементом измерения финансового состояния коммерческой компании, согласно нормативным документам.

Аннотация: Берилген макалада коммерциялык компаниялардын жогорулашында милдеттенмелердин маңызы, мааниси жана түзүлүшү жөнүндө ачык айкын берилген. Милдеттенмелер ишканадагы бухгалтердик эсептин негизги объектиси болуу менен бирге, тиешелүү нормативдик документтердин негизинде коммерциялык компаниялардын финансылык абалын ченөөнүн элементи болуп эсептелинет.

Annotation: In given article are stated essence, importance and contents of the obligations and their role in governing the companies. The Obligation is an important object of the accounting on enterprise, element of the measurement of the financial condition to commercial company, according to normative document.

Ключевые слова: обязательства, коммерческая компания, финансовое состояние.

Ачык сөздөр: милдеттенмелер, коммерциялык компания, финансылык абал.

Key words: obligation, commercial company, financial condition.

Для осуществления своей деятельности коммерческие компании должны располагать определенным набором экономических ресурсов (или факторов производства) – элементов, используемых для производства экономических благ, пользующихся спросом на рынке. Возникает вопрос: за счет каких источников появились у компании экономические ресурсы? Часть этих ресурсов будет предоставлена компании (экономическому субъекту) его собственниками. Общая сумма внесенных владельцами средств (денежных, материальных или нематериальных) называется собственным капиталом. Часть ресурсов вносится кем-либо, кто не является собственником, или они приобретаются за счет привлеченных средств физических и юридических лиц, вступивших с предприятием в корреспондентские связи (кредиторы, поставщики и т.д.).

В качестве привлеченного капитала рассматривается задолженность хозяйствующего субъекта перед физическими или юридическими лицами, то есть обязательства коммерческого компании в установленный срок возвратить их владельцам (заимодателям) полученные от них экономические ресурсы или их денежный эквивалент (по договоренности сторон), а также причитающееся за это вознаграждение (если такое предусмотрено соглашением). Следовательно, можно записать: Активы = Собственный капитал + Обязательства [1].

Обязательства - это источник привлеченных средств, образовавшихся в результате уже совершившихся действий (сделок) хозяйствующего субъекта, которые служат

юридическим основанием для последующих платежей, за товары, предоставленные услуги или выполненные работы. Суммы левой и правой частей уравнения всегда будут совпадать, так как рассматривается одна и та же вещь с разных точек зрения.

Компания, использующее только собственный капитал, имеет наивысшую финансовую устойчивость (его коэффициент автономии равен единице), но ограничивает темпы своего развития и не использует финансовые возможности прироста прибыли на вложенный капитал. Для покрытия потребности предприятия в основных и оборотных фондах в ряде случаев становится необходимо привлечение заемного капитала. Заемный капитал характеризуется следующими положительными особенностями:

- достаточно широкими возможностями привлечения;
- обеспечением роста финансового потенциала предприятия при необходимости существенного расширения его активов и возрастания темпов роста объема его хозяйственной деятельности;

- более низкой стоимостью в сравнении с собственным капиталом (изымаются затраты по его обслуживанию из налогооблагаемой базы при уплате налога на прибыль).

В то же время использование заемного капитала имеет следующие недостатки:

- риск снижения финансовой устойчивости и платежеспособности;
- высокая зависимость стоимости заемного капитала от колебаний конъюнктуры финансового рынка;
- сложность процедуры привлечения (особенно в больших размерах).

Таким образом, предприятие, использующее заемный капитал, имеет более высокий финансовый потенциал своего развития (за счет формирования дополнительного объема активов) и возможности прироста финансовой рентабельности деятельности, однако в большей мере подвержено финансовому риску и угрозе банкротства.

Обязательства – самый распространенный вид общественных отношений, урегулированных нормами гражданского права – гражданских правоотношений. Обязательства – правоотношения, в силу которых одна сторона (должник) обязуется совершить в пользу другой стороны (кредитора) определенные действия, как-то: передать имущество, выполнить работу, предоставить услугу, уплатить деньги, либо воздержаться от определенного действия, а кредитор вправе требовать от должника исполнения его обязанности. Требование надлежащего исполнения обязательств связано с их сущностью и сформулировано в законе так: обязательства должны исполняться надлежащим образом и в установленный срок в соответствии с указаниями закона, договора, а при отсутствии таких указаний – в соответствии с обычно предъявляемыми требованиями. Срок исполнения и способ исполнения обязательств устанавливается законом или договором. По действующему законодательству к способам обеспечения исполнения обязательств относятся: неустойка; залог; задаток; поручительство; гарантия; удержание.

Таким образом, посредством обязательств, предприниматель, рационально организовывая свое дело, снабжает его всем необходимым, реализует свой товар и исполняет возникшие вследствие этого обязанности перед другими лицами.

Обязательство является важным объектом бухгалтерского учета на предприятии, элементом измерения финансового состояния коммерческой компании, согласно нормативным документам:

Обязательство – это задолженность коммерческой компании, которая возникла в результате прошедших событий и погашение которой, как ожидается, приведет к уменьшению ресурсов предприятия, воплощающих в себе экономические выгоды. Важной предпосылкой рациональной организации учета обязательств предприятия является экономически обоснованная их классификация. Выделяют следующие виды обязательств:

-обеспечения (создаются для возмещения следующих (будущих) расходов на соответствующие цели);

- долгосрочные (все, которые не являются текущими);
- текущие (которые будут погашены в течение операционного цикла предприятия или должны быть погашены в течение 12 месяцев, начиная с даты баланса);

- непредвиденные (которые возникли при согласовании прошедших хозяйственных операций и станут реальными, если состоится или не состоится в будущем одно или несколько неопределенных событий);

- доходы будущих периодов (рассматриваются как обязательство возвратить средства в случае, если не будут выполнены условия соглашений).

В определении момента возникновения обязательства общим правилом является то, что обязательства регистрируются в учете только тогда, когда осуществлена хозяйственная операция, в связи с которой возникает задолженность. Условия признания обязательств предприятия перед другими субъектами хозяйствования являются едиными как для международной, так и для отечественной практики:

- обязательство должно иметь место в настоящем и быть результатом прошедших фактов хозяйственной жизни;

- обязательство связано с необходимостью будущих платежей в целях сохранения хозяйственных связей или в соответствии с нормальной предпринимательской деятельностью;

- должно быть выполнено неизбежно;

- имеет определенный срок выполнения, хотя точная дата может быть неизвестна;

- субъект, относительно которого возникло обязательство, должен быть идентифицирован как отдельное лицо или группа лиц, если не в момент принятия обязательства, то в момент его выполнения.

Обязательства могут погашаться деньгами, другими активами или услугами, заменой обязательства другим обязательством. В учете и отчетности обязательство отражается только тогда, когда его оценка может быть достоверно определена, а также в случае если существует вероятность уменьшения экономических выгод в будущем при погашении обязательства. Когда ресурсы и обязательства отражаются в отчетности о финансовом положении предприятия, то считается, что они признаны. Обязательства обычно оцениваются суммой денег, которая необходима для оплаты долга (или стоимостью товаров и услуг, которые необходимо предоставить). Среди обязательств можно выделить также обеспечения последующих расходов и платежей – это обязательства, в которых на дату баланса остаются неопределенными сумма или время погашения.

Обеспечение будущих расходов и платежей:

- обеспечение выплат персоналу (отражаются начисленные в отчетном периоде будущие расходы на предстоящие выплаты персоналу: обеспечение выплат отпусков – сумма определяется ежемесячно по формуле = (фактически начисленная работникам заработная плата * (годовая плановая сумма на оплату отпусков: общий плановый фонд оплаты труда)) + начисленные на сумму отпускных обязательные социальные начисления в соответствующие фонды; дополнительное пенсионное обеспечение рассчитывается исходя из условий конкретных пенсионных программ предприятия);

- прочие обеспечения (обеспечение гарантийных обязательств – сумма средств, зарезервированных для обеспечения будущих расходов на проведение гарантийных ремонтов проданной продукции, предметов проката и др.; она определяется расчетно; обеспечение для возмещения расходов на реструктуризацию - определяется в сумме прямых расходов по плану реструктуризации; обеспечение исполнения обязательств по

обременительным контрактам (контрактам, неизбежные расходы по выполнению которых превышают ожидаемые экономические выгоды от них) – определяется в размере разницы между неизбежными расходами и ожидаемыми экономическими выгодами);

- целевое финансирование (отражаются средства целевого финансирования и целевых поступлений, полученных как субсидии, ассигнования из бюджета и внебюджетных фондов, целевые взносы юридических и физических лиц).

Таким образом, для осуществления хозяйственной деятельности каждое предприятие использует не только собственные ресурсы, но и привлеченный (заемный) капитал, рассматривая свою задолженность перед физическими или юридическими лицами за используемые ресурсы, как обязательство в установленный срок возратить их (или их денежный эквивалент) владельцам (заимодателям), а также причитающееся за это вознаграждение. Обязательство является важным объектом бухгалтерского учета на предприятии, элементом измерения финансового состояния предприятия. Предприятие, использующее заемный капитал, имеет более высокий финансовый потенциал своего развития (за счет формирования дополнительного объема активов) и возможности прироста финансовой рентабельности деятельности, однако, в некоторой степени увеличивает финансовый риск и угрозу банкротства (возрастающие по мере увеличения удельного веса заемных средств в общей сумме используемого капитала). С учетом источников привлечения капитала на предприятие, в целях бухгалтерского учета дает классификацию обязательств и выделяет особенности классификационных групп:

- долгосрочные (обязательства, которые будут погашены в течение срока, превышающего операционный цикл предприятия или двенадцать месяцев, начиная с даты баланса);

- текущие (обязательства, которые будут погашены в течение операционного цикла предприятия или должны быть погашены в течение 12 месяцев, начиная с даты баланса);

- обеспечения (обязательства, в которых на дату баланса остаются неопределенными сумма или время погашения);

- неопределенные (возникли при согласовании прошедших хозяйственных операций и станут реальными, если состоится в будущем неопределенное событие);

- доходы будущих периодов (рассматриваются как обязательства возратить средства в случае, если не будут выполнены условия соглашений).

Вопросы построения классификационных моделей в бухгалтерском учете широко обсуждаются в экономической литературе [1].

Любая из возможных классификаций характеризуется определенной степенью условности и подчиненностью конкретным целям упорядочивания данных. Это означает, что следование любой классификации при реконструкции содержания фактов хозяйственной жизни приносит в данные бухгалтерского учета определенные границы информативности.

Так, например, мы можем рассмотреть классификацию обязательств по отношению к лицам, с которыми компания - субъект учета вступает в экономические отношения. Здесь любое выделение из общего плана счетов той группы, на которых отражаются обязательства организации и их классификация будет очевидно условным, т.е. строго говоря, все счета отражают результат учета обязательств. На одних счетах фиксируются обязательства агентов, лиц находящихся в штате организации, а на других - корреспондентов, физических лиц, не находящихся в штате организации и расчеты со всеми юридическими лицами. Тем самым по таким счетам как «Материалы», «Товары», «Готовая продукция» в сущности ведется учет расчетов с кладовщиками, по счету «Денежные средства в кассе» - с кассиром и т.д., т.е. за каждым материальным

инвентарным счетом стоят обязательства материально ответственных лиц. На этих счетах отражаются не только вещно-правовые, но и обязательственно-правовые отношения. Фактически на этих счетах мы можем видеть объем ответственности работников организации - его агентов по сохранности вверенных им ценностей.

Можно классифицировать обязательства как налоговые и неналоговые. Неналоговые, это те обязательства, которые возникают у организации со всеми контрагентами кроме государства, расчеты организации с государством называются налоговыми обязательствами. Определение налоговое обязательство раскрывается в Налоговом Кодексе Кыргызской Республики следующим образом: «Налоговым обязательством признается обязательство налогоплательщика перед государством, возникающее в соответствии с налоговым законодательством, в силу которого налогоплательщик обязан встать на налоговый учет в налоговом органе, определять объекты налогообложения и объекты, связанные с налогообложением, исчислять налоги и другие платежи в бюджет, составлять налоговую отчетность, представлять ее в установленные сроки и уплачивать налоги и другие обязательные платежи в бюджет»

Таким образом, Налоговый кодекс увязывает налоговое обязательство с материальным налоговым правоотношением. Иначе говоря, материальное налоговое отношение и есть налоговое обязательство.

При всей классификации обязательств мы будем исходить из бухгалтерского понимания обязательства.

Исходя из построения баланса, обязательства классифицируются на: долгосрочные и краткосрочные. Классификация или деление обязательств по данному методу исходит из определения срочности возврата. В соответствии с классификацией капитала и обязательств (пассивов) пассив баланса включает следующие разделы: собственный капитал; долгосрочные обязательства; краткосрочные обязательства. Относительно обязательств можно сказать, что в первую очередь они группируются по субъектам, т.е. перед собственниками и третьими лицами (банками, кредиторами и др.) Это деление имеет важное значение при определении срочности. Обязательства перед собственниками подразделяются на два вида: возникающие в момент первоначального вноса собственника при открытии хозяйствования (уставный капитал); те, что превышают взносы над уставным капиталом и являются накоплением средств в результате оставления в хозяйстве части полученной прибыли (резервный капитал, фонды накопления, нераспределенная прибыль и т.д.).

Б. Нидлз, Х. Андерсон, Д. Колдуэлл классифицируют обязательства как краткосрочные и долгосрочные, а из отечественных ученых профессор Исраилов М.И. предлагает группировать обязательства по видам действий, составляющих содержание.

Краткосрочные обязательства подразделяют на следующие: 1) на фактические; 2) оценочные и 3) условные [2,3].

Фактические обязательства - возникают из договора, контракта или на основе законодательства. Они могут быть подсчитаны точно. Фактические обязательства включают в себя задолженность по счетам, векселям, дивидендам к оплате, налогу с продаж, акцизным сборам, текущей части долгосрочных обязательств, начисленной заработной плате, а также задолженность за товары или услуги, которые компания должна поставить в счет аванса, полученного от покупателя (отсроченные доходы).

Начисленные обязательства. Главной причиной для внесения в конце отчетного периода трансформационных записей является необходимость выявления и регистрации обязательств, не отраженных на бухгалтерских счетах. Эта практика относится ко всем

видам обязательств (задолженность по заработной плате, доходы будущих периодов, задолженность по налогу на прибыль, задолженность по налогам на имущество).

Гарантийные обязательства. Если компания во время продажи предоставляет гарантию на свою продукцию, то обязательство существует на протяжении всего срока гарантии. Сумму гарантии отражают по дебету счетов расходов в том периоде, в котором была осуществлена реализация, так как гарантия является качественной характеристикой продукта или услуги и одной из побудительных причин совершить покупку. Учитывая имеющийся опыт, возможно рассчитать сумму, в которую обойдется организации предоставление гарантии на будущий период. Некоторые товары или услуги потребуют незначительного гарантийного обслуживания, другие могут нуждаться в значительном таком обслуживании.

Таким образом, течение фактов хозяйственной жизни, являющихся основанием возникновения обязательств и соответствующие действия контрагентов по обязательствам определяют степень их (обязательств) условности в понимании этого термина в рамках заданной нами классификации. Выбор из общего объема обязательств их совокупности, подлежащей отражению в бухгалтерском учете, определяет момент бухгалтерской идентификации обязательства и степень информативности бухгалтерской отчетности в части представления данных об обязательственных отношениях субъекта учета.

Изучая эволюцию развития мнений ученых отмечу, что привлеченные источники формирования активов характеризует величину обязательств перед банком, поставщиками, бюджетом и т.п. В результате обобщения известных концептуальных теоретико-методологических положений о сущности и содержании обязательств, с учетом целей, стоящих перед учетом и экономическим анализом, сформулировано, что обязательства представляет собой источники средств для формирования активов, образованные в результате поступления денежных средств и материальных ценностей от участников хозяйственного процесса на условиях возврата с целью получения экономической выгоды.

Список использованной литературы:

1. Международные стандарты финансовой отчетности. Учебник для ВУЗов. Коллектив авторов. Бишкек 2015 г. Изд. "КНУ им. Ж.Баласагына".
2. Нидлз, Б., Андерсен Х., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета: Пер. с англ. / под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1995 г.
3. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / Под редакцией М.И.Исраилова)., «Турар» Бишкек-2012.: