IQRO JURNALI , IQRO JOURNAL, ИКРО ЖУРНАЛИ
ISSN:2181-4341| wordlyknowledge.uz/index.php/iqro
Volume 23. Issue 02. Sentabr, 2026

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА ТЕКУЩИХ АКТИВОВ С УЧЕТОМ ТРЕБОВАНИЙ МСФО

Мадрахимова Гулноза Азад кизи
Ташкентский государственный экономический университет
mgulnoza089@gmail.com
https://doi.org/10.5281/zenodo.22986833

Аннотация. В статье рассматриваются теоретические и методические аспекты совершенствования финансового учета текущих активов в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Особое внимание уделено вопросам признания, классификации и оценки запасов, денежных средств, дебиторской задолженности и других краткосрочных активов. Рассмотрено влияние применяемых методов оценки на достоверность показателей финансовой отчетности. Обоснована необходимость совершенствования учетной политики организаций в части текущих активов, усиления контроля за их оборачиваемостью и своевременного признания возможных потерь. Предложены направления повышения качества учетной информации на основе принципов уместности, сопоставимости и достоверного представления финансового положения организации.

Ключевые слова: текущие активы, финансовый учет, МСФО, запасы, дебиторская задолженность, денежные средства, финансовые активы, оценка, обесценение, финансовая отчетность, учетная политика, ликвидность.

IMPROVING THE FINANCIAL ACCOUNTING OF CURRENT ASSETS IN ACCORDANCE WITH IFRS REQUIREMENTS

Abstract. The article examines theoretical and methodological aspects of improving the financial accounting of current assets in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS). Particular attention is paid to the recognition, classification and measurement of inventories, cash, trade receivables and other short-term assets. The impact of measurement approaches on the reliability of financial reporting indicators is considered. The study substantiates the need to improve accounting policies related to current assets, strengthen control over their turnover and ensure the timely recognition of potential losses. Directions for improving the quality of accounting information are proposed based on the principles of relevance, comparability and faithful representation of an entity’s financial position.

Keywords: current assets, financial accounting, IFRS, inventories, accounts receivable, cash, financial assets, measurement, impairment, financial reporting, accounting policy, liquidity.

Введение

В современных условиях качество финансовой информации приобретает особое значение для эффективного управления организацией. Существенную роль в формировании ее финансового положения играют текущие активы. К ним относятся запасы, денежные средства, дебиторская задолженность и другие активы, используемые

или реализуемые в рамках операционного цикла. От правильности их признания, оценки и отражения в финансовой отчетности зависит объективность показателей ликвидности и платежеспособности организации. Исследования показывают, что переход к МСФО способен существенно изменять показатели запасов и отдельные коэффициенты, характеризующие оборотный капитал и финансовое положение компании (Terzi et al., 2013).

Международные стандарты финансовой отчетности предусматривают дифференцированный подход к учету различных элементов текущих активов. Учет запасов связан с требованиями IAS 2 «Запасы», а представление и движение денежных средств — с положениями IAS 7 «Отчет о движении денежных средств». Для дебиторской задолженности и других финансовых активов существенное значение имеют требования IFRS 9 «Финансовые инструменты», включая подход к признанию ожидаемых кредитных убытков. Поэтому совершенствование учета текущих активов предполагает не только корректное отражение хозяйственных операций, но и формирование такой учетной политики, которая обеспечивает достоверность и сопоставимость отчетной информации.

Актуальность исследования усиливается тем, что эффективное управление текущими активами непосредственно связано с финансовой устойчивостью организации. Современные исследования подтверждают значимость управления запасами и дебиторской задолженностью для денежных потоков и финансовых результатов организаций (Prayoga & Saputri, 2025; Ebire et al., 2024). В этих условиях совершенствование финансового учета текущих активов на основе требований МСФО позволяет повысить прозрачность отчетности, своевременно выявлять риски обесценения активов и формировать более качественную информационную базу для принятия управленческих и инвестиционных решений.

Методология исследования

Методологическую основу исследования составили системный и сравнительный подходы к изучению финансового учета текущих активов. В процессе исследования применялись методы анализа и синтеза, группировки, сравнения и обобщения научных результатов. Особое внимание уделено сопоставлению подходов к признанию, оценке и отражению отдельных видов текущих активов в финансовой отчетности. Нормативной основой исследования выступают положения Международных стандартов финансовой отчетности, регулирующие учет запасов, денежных средств, дебиторской задолженности и других финансовых активов.

В ходе исследования текущие активы рассматриваются не только как объекты бухгалтерского учета, но и как важный элемент управления ликвидностью организации. Для этого изучаются порядок их классификации, первоначальная и последующая оценка, условия признания обесценения и особенности раскрытия информации в финансовой отчетности. Такой подход позволяет определить направления совершенствования финансового учета с учетом экономического содержания отдельных элементов текущих активов.

Информационную базу исследования составляют Международные стандарты финансовой отчетности и результаты научных исследований в области финансового учета

и управления оборотным капиталом. При изучении запасов основное внимание уделяется требованиям IAS 2 «Запасы». Учет денежных средств рассматривается с учетом положений IAS 7 «Отчет о движении денежных средств». Для анализа дебиторской задолженности и других финансовых активов используются положения IFRS 9 «Финансовые инструменты». Вопросы оценки по справедливой стоимости рассматриваются с учетом IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости». Комплексное применение указанных подходов позволяет определить направления повышения достоверности и аналитической ценности информации о текущих активах.

Теоретические основы финансового учета текущих активов в соответствии с МСФО

Текущие активы занимают важное место в хозяйственной деятельности организации, поскольку непосредственно участвуют в ее операционном цикле. Их состав и структура зависят от отраслевой принадлежности, масштабов деятельности и особенностей расчетов с контрагентами. Значительная часть текущих активов представлена запасами, торговой и иной дебиторской задолженностью, денежными средствами и их эквивалентами. Эффективность формирования и использования этих активов влияет на способность организации своевременно выполнять краткосрочные обязательства.

В международной практике классификация актива как текущего связана прежде всего с характером его использования в операционном цикле организации. Актив относится к текущим, если предполагается его реализация или потребление в рамках обычного операционного цикла либо он предназначен главным образом для торговых целей. К этой категории также относятся активы, которые предполагается реализовать в течение двенадцати месяцев после отчетной даты, а также денежные средства и их эквиваленты при отсутствии соответствующих ограничений на их использование. Следовательно, при классификации важен не только формальный срок владения активом, но и его экономическая функция в деятельности организации.

Одним из наиболее существенных элементов текущих активов являются запасы. В соответствии с IAS 2 их учет должен обеспечивать обоснованное формирование себестоимости и своевременное отражение возможного снижения стоимости. Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин — себестоимости и чистой возможной цене продажи. Такой подход предотвращает завышение стоимости активов в финансовой отчетности, если ожидаемая сумма от их реализации становится ниже понесенных затрат.

Другим важным компонентом текущих активов является дебиторская задолженность. В условиях предоставления покупателям отсрочки платежа она становится не только объектом учета, но и источником кредитного риска. Для торговой дебиторской задолженности особое значение приобретают требования IFRS 9 «Финансовые инструменты». Данный стандарт предусматривает применение модели ожидаемых кредитных убытков. Ее принципиальное отличие заключается в необходимости учитывать возможные потери до наступления фактического дефолта контрагента.

Применение модели ожидаемых кредитных убытков требует использования исторических данных и актуальной информации о платежеспособности должников. При необходимости учитываются также обоснованные прогнозные данные. Для торговой

дебиторской задолженности может применяться упрощенный подход, предусматривающий признание ожидаемых кредитных убытков за весь срок инструмента. На практике это позволяет формировать резервы с учетом уровня риска различных групп дебиторов. Исследования применения IFRS 9 подтверждают, что переход к модели ожидаемых кредитных убытков изменяет подход к формированию резервов и усиливает значение перспективной оценки кредитного риска.

В целях совершенствования учета дебиторской задолженности целесообразно группировать контрагентов по срокам возникновения задолженности и уровню кредитного риска. Отдельного контроля требуют просроченные суммы. Информационная система организации должна обеспечивать регулярное обновление сведений о сроках погашения задолженности и изменении финансового состояния покупателей. Такой подход позволяет своевременно корректировать оценочный резерв и снижает риск завышения стоимости дебиторской задолженности в отчетности.

Денежные средства и их эквиваленты являются наиболее ликвидной частью текущих активов. Их корректная классификация имеет особое значение при подготовке отчета о движении денежных средств. Денежные эквиваленты предназначены для покрытия краткосрочных денежных обязательств и характеризуются высокой ликвидностью при незначительном риске изменения стоимости. Поэтому не каждая краткосрочная финансовая инвестиция автоматически может быть признана эквивалентом денежных средств.

Качество учета денежных средств непосредственно влияет на оценку платежеспособности организации. Значительный остаток денежных средств сам по себе не всегда свидетельствует об эффективности финансового управления. Избыточная ликвидность может означать, что часть ресурсов не используется для получения экономической выгоды. С другой стороны, недостаточный объем ликвидных активов повышает риск несвоевременного исполнения обязательств. В связи с этим учетная информация должна использоваться не только для составления отчетности, но и для оперативного контроля денежных потоков.

Современный подход к учету текущих активов предполагает взаимосвязь бухгалтерской оценки и управления оборотным капиталом. Научные исследования показывают, что структура денежных средств, запасов и дебиторской задолженности связана с показателями финансовой деятельности организации. Следовательно, задача финансового учета состоит не только в регистрации совершенных операций. Учетная система должна формировать своевременную информацию о ликвидности активов, сроках их оборота и связанных с ними финансовых рисках.

С учетом требований МСФО совершенствование финансового учета текущих активов целесообразно осуществлять по нескольким взаимосвязанным направлениям. К ним относятся повышение качества классификации активов, регулярный пересмотр их оценки и своевременное признание обесценения. Важное значение имеет совершенствование аналитического учета дебиторской задолженности и запасов. Необходимо также обеспечить согласованность учетной политики с характером деятельности организации и усилить раскрытие существенной информации в финансовой отчетности.

Таким образом, применение требований МСФО к текущим активам предполагает переход от преимущественно регистрационного учета к системе, ориентированной на экономическое содержание операций и оценку рисков. Наиболее существенными направлениями такого перехода являются оценка запасов с учетом чистой возможной цены продажи, применение модели ожидаемых кредитных убытков к соответствующим финансовым активам и достоверная классификация денежных средств. Реализация данных требований способствует повышению прозрачности финансовой отчетности и формированию более надежной информационной базы для принятия экономических решений.

Важным направлением совершенствования учета текущих активов является повышение качества оценки дебиторской задолженности. В соответствии с IFRS 9 использование модели ожидаемых кредитных убытков позволяет учитывать кредитный риск до наступления фактической неплатежеспособности дебитора. Практическая значимость такого подхода подтверждается результатами международных исследований. При этом влияние IFRS 9 на величину резервов неодинаково и зависит от структуры финансовых активов, качества дебиторской задолженности и применяемой модели оценки риска.

Таблица 1

Отдельные эмпирические результаты применения IFRS 9 и оценки кредитного риска

Исследование	Объект исследования	Основной количественный результат	Экономическое содержание
Dib, Feghali (2021)	19 банков Ливана	91% совокупного консолидированного баланса банковского сектора	Выборка охватывает основную часть банковского сектора; исследована связь перехода на ECL с резервами и структурой финансовых активов
Ayariga (2020)	13 коммерческих банков, Гана	91 сотрудник в совокупности; получено 73 пригодных анкеты	Переход от IAS 39 к IFRS 9 оказал умеренное влияние на эффективность управления финансовыми активами
Manya, González-Rabanal (2023)	Нефинансовая компания, Эквадор	оценка обесценения портфеля — 23% против 9% в базовом сценарии	Использование модели IFRS 9 с учетом вероятности дефолта существенно изменило оценку кредитного риска
Vasilyeva, Frolova (2019)	Методики оценки ECL	в исследованиях и оценках роста резервов — порядка 30–50%	Переход к ожидаемым кредитным убыткам способен увеличивать величину формируемых резервов
IFRS 9	Финансовые активы	применяется с 1 января 2018 г.	Модель ожидаемых кредитных убытков

			заменила подход, ориентированный на уже понесенные кредитные потери

Источник: составлено автором на основе результатов исследований Dib и Feghali (2021), Ayariga (2020), Vasilyeva и Frolova (2019), Manya и González-Rabanal (2023).

Данные таблицы показывают, что применение IFRS 9 может существенно влиять на оценку текущих финансовых активов. В исследовании Manya и González-Rabanal (2023) оценка обесценения портфеля составила 23% против 9% в базовом сценарии. Это подтверждает необходимость своевременной оценки ожидаемых кредитных убытков при учете дебиторской задолженности.

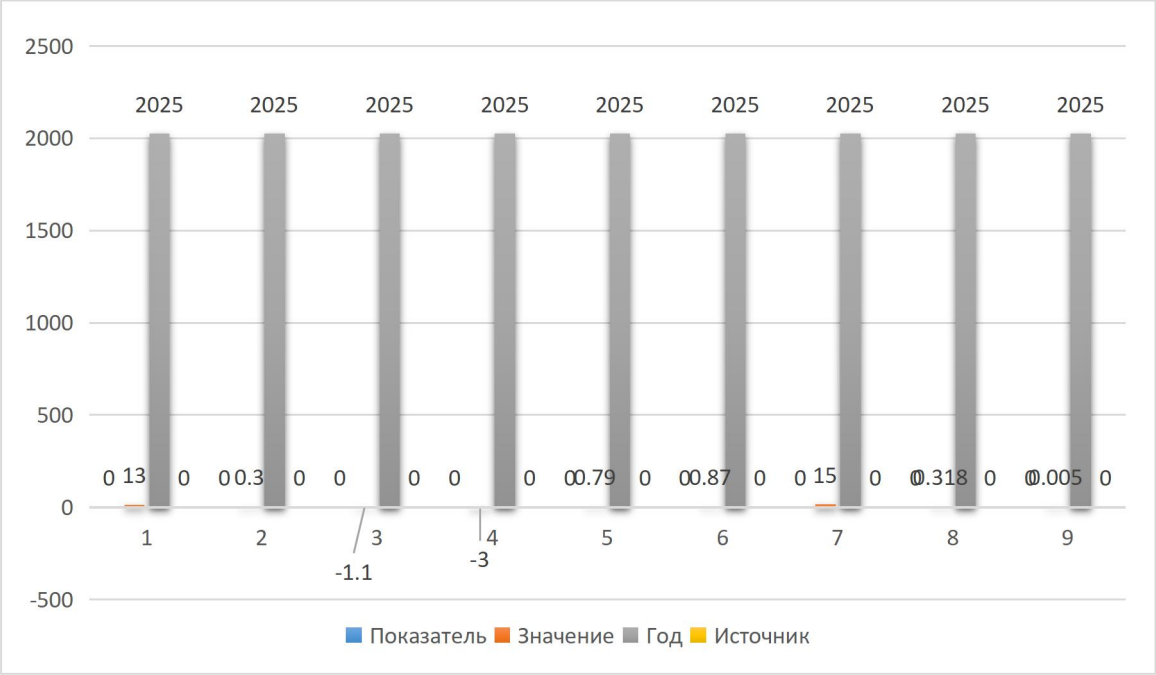


Таблица 1. Влияние применения модели ожидаемых кредитных убытков IFRS 9 на отдельные финансовые показатели по данным исследований 2025 года

Источник: составлено автором на основе данных Shubita & Shubita (2025), Mohamed et al. (2025), Kaesha et al. (2025).

Представленные показатели отражают результаты отдельных международных исследований 2025 года и характеризуют влияние применения модели ожидаемых кредитных убытков (ECL) в соответствии с IFRS 9 на финансовые показатели организаций. Полученные результаты подтверждают значимость своевременной оценки кредитного риска и совершенствования учета дебиторской задолженности.

Заключение

Проведенное исследование показывает, что совершенствование финансового учета текущих активов в соответствии с требованиями МСФО имеет важное значение для повышения достоверности и прозрачности финансовой отчетности. Особое внимание необходимо уделять правильной оценке запасов, дебиторской задолженности, денежных средств и других краткосрочных активов.

Применение IAS 2 позволяет своевременно учитывать снижение стоимости запасов, а использование модели ожидаемых кредитных убытков IFRS 9 способствует более раннему отражению кредитного риска по дебиторской задолженности. Современные исследования также подтверждают, что применение перспективного подхода к оценке кредитных потерь повышает информативность данных о качестве финансовых активов.

Таким образом, совершенствование учета текущих активов должно основываться на сочетании требований МСФО, регулярного анализа оборачиваемости активов, своевременной оценки рисков и автоматизации учетных процессов. Реализация данных мер позволит повысить качество финансовой информации и эффективность управления текущими активами организации.

Предложения

На основе проведенного исследования предлагаются следующие направления совершенствования финансового учета текущих активов:

1. Совершенствовать учет запасов путем регулярного сопоставления их себестоимости с чистой возможной ценой продажи и своевременного списания стоимости устаревших и медленно оборачиваемых запасов.
2. Внедрить систематическую оценку дебиторской задолженности по IFRS 9 с применением модели ожидаемых кредитных убытков (ECL). Для этого целесообразно группировать дебиторов по срокам задолженности, уровню кредитного риска и истории платежей.
3. Автоматизировать контроль дебиторской задолженности посредством интеграции бухгалтерской системы с ERP- и BI-инструментами. Это позволит оперативно выявлять просроченную задолженность и своевременно корректировать величину резерва ожидаемых кредитных убытков.
4. Усилить контроль денежных средств и их эквивалентов путем регулярной сверки банковских операций, анализа денежных потоков и контроля краткосрочной ликвидности организации.
5. Ввести систему показателей эффективности текущих активов, включающую оборачиваемость запасов, период погашения дебиторской задолженности, коэффициенты текущей и быстрой ликвидности. Динамику данных показателей рекомендуется анализировать не реже одного раза в квартал.
6. Совершенствовать учетную политику организации путем закрепления методов оценки запасов, порядка расчета ожидаемых кредитных убытков, критериев классификации денежных эквивалентов и процедур внутреннего контроля текущих активов.

Реализация предложенных мер позволит повысить достоверность оценки текущих активов, своевременно выявлять финансовые риски и улучшить качество информации, используемой для принятия управленческих решений.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB). МСФО (IAS) 2 «Запасы». — Лондон: IFRS Foundation.
2. Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB). МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств». — Лондон: IFRS Foundation.
3. Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB). МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». — Лондон: IFRS Foundation.
4. Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB). МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». — Лондон: IFRS Foundation.
5. Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB). МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». — Лондон: IFRS Foundation.
6. Shubita M. F., Shubita D. Assessing the Impact of IFRS 9’s Expected Credit Loss Model on Capital Allocation in Jordanian Banks // Banks and Bank Systems. — 2025. — DOI: 10.21511/bbs.20(2).2025.07.
7. Kaesha S., Kiarie J., Githinji M. Effects of Expected Credit Loss on Financial Performance of Listed Insurance Firms // Journal of Finance and Accounting. — 2025. — DOI: 10.70619/vol5iss6pp25-35.
8. Makhkamovna M. D. Improving the Accounting of Current Assets in Accordance With International Financial Reporting Standards // International Journal of Business Diplomacy and Economy. — 2024. — DOI: 10.51699/ijbde.v3i1.3326.
9. Morshed A. Evaluating the Effects of IFRS 9 on Jordanian Banks’ Credit and Financial Metrics // Banks and Bank Systems. — 2024. — Т. 19, № 4. — DOI: 10.21511/bbs.19(4).2024.06.
10. Breed D. G., Hurter J., Marimo M., Raletjene M., Raubenheimer H., Tomar V., Verster T. A Forward-Looking IFRS 9 Methodology, Focussing on the Incorporation of Macroeconomic and Macroprudential Information into Expected Credit Loss Calculation