4 Эконометрика : учебник для бакалавриата и магистратуры / под ред. И. И. Елисеевой. — М., 2019.

5. *Dodd, S.* The Interaction Hypothesis: A Gravity Model Fitting Physical Masses and Human Groups // American Sociological Review. — 1950. — Vol. 15 (2). — P. 245−256.

6. *Greenwood, M., Hunt, G.* The Early History of Migration Research // International Regional Scientific Review. — 2003. — Vol. 26 (1). — P. 3−37.

7. *Lee, E.* Theory of Migration // Demography. — 1966. — Vol. 3 (1). — P. 47−57.

8. *Ravenstein, E. G.* Laws of migration // Journal of Statistical Society. — 1989. — Vol. 52 (2). — P. 241–305.

Bibliographic list

1. *Batishcheva, G. A., Zhuravliova, M. I., Savina, A. A.* Application of econometric methods in study of migration flows in Southern Federal District // Information systems, economics and management : scient. notes. — Rostov-on-Don, 2021. — Vol. 23.

2. *Rybakovskiy, L. L.* Population shift : textbook. — M., 2019.

3. Official website of Federal State Statistics Service of Russian Federation [Electronic resource]. — Mode of access: http://www.gks.ru.

4. Econometrics : textbook for undergraduate and graduate studies / ed. by I. I. Eliseeva. — M., 2019.

5. *Dodd, S.* Interaction Hypothesis: Gravity Model Fitting Physical Masses and Human Groups // American Sociological Review. — 1950. — Vol. 15 (2). — P. 245−256.

6. *Greenwood, M., Hunt, G.* The Early History of Migration Research // International Regional Scientific Review. — 2003. — Vol. 26 (1). — P. 3−37.

7. *Lee, E.* Theory of Migration // Demography. — 1966. — Vol. 3 (1). — P. 47−57.

8. *Ravenstein, E. G.* Laws of migration // Journal of Statistical Society. — 1989. — Vol. 52 (2). — P. 241–305.

DOI: 10.54220/v.rsue.1991-0533.2022.34.14.016

А. Н. Гомбоева

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОРГАНИЗАЦИИ И ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

Аннотация

В ходе осуществления фактов хозяйственной жизни в организации ежедневно происходят случаи возникновения, изменения и прекращения обязательств. Обязательства организации являются важнейшим элементом бухгалтерской финансовой отчетности. Несмотря на кардинальные преобразования в системе стандартов по бухгалтерском учету и их сближение с международными стандартами имеются нерешенные вопросы в отношении обязательств организации. В статье приведены результаты исследования использования в научной и специальной литературе понятия «обязательства организации», классификационные признаки их деления. В процессе исследования выявлены различные подходы трактовки обязательства, рассмотрены и систематизированы их классификационные признаки.

Ключевые слова

Классификация, виды, обязательства, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность.

A. N. Gomboeva

OBLIGATIONS OF ORGANIZATION AND THEIR CLASSIFICATION IN ACCOUNTING

Annotation

In the course of implementing the facts of economic life in organization, daily cases of occurrence, change and termination of obligations occur. Obligations of organization are essential element of financial statements. Despite the dramatic changes in accounting standards system and their convergence with international standards, there are outstanding issues regarding the organization's obligations. Article presents the results of study of the use in scientific and special literature of concept of «obligations of organization», classification characteristics of their division. Study revealed various approaches to the interpretation of obligation, considered and systematized their classification characteristics.

Keywords

Classification, types, obligations, receivables, payables.

Введение

В процессе осуществления хозяйственной деятельности у экономического субъекта возникают различные обязательства. Обязательства могут быть связаны по расчетам за товары, услуги, по налогам, сборам, страховым взносам, кредитным и заемным средствам и др. Возникшие обязательства требуют своевременного учета и исполнения, полного и достоверного отражения их в отчетности. При исследовании вопросов экономического содержания обязательств немаловажным является изучение их понятия. Обязательства вместе с активами, источниками финансирования, доходами, расходами относятся к объектам бухгалтерского учета, ст. 5 ФЗ-402 [1]. Данная категория в законе используется, но в нормативном акте не урегулировано понятие. Существующая в настоящее время в нормативных актах и научной литературе трактовка обязательства рассматривается с двух позиций: юридической и экономической.

Целью представленного исследования является изучение и обобщение подходов к понятию «обязательство», их научно обоснованной классификации.

Материалы и методы

В рамках исследования проанализированы труды отечественных и зарубежных ученых в отношении обязательств организации, классификационные признаки видов обязательств. В ходе исследования использовались общенаучные способы: анализ, синтез и обобщение.

Обсуждение

Вопросам сущности и классификации обязательств посвящены труды отечественных и зарубежных исследователей: А. С. Бакаев, П. С. Безруких, Н. Д. Врублевский, Н. П. Кондраков, В. Ф. Палий, М. И. Кутер, А. Н. Хорин, Т. Ю. Дружиловская, Т. В. Игонина, Б. Нидлз, Х. Андерсон, Д. Колдуэлл, Э. С. Хендриксен, М. Ф. Ван Бреда.

Исследование экономических трудов в области бухгалтерского учета относительно понятия обязательства показало, что многие авторы в основном придерживаются юридического определения. Юридическая позиция определения обязательства дана в Гражданском кодексе.

Ст. 307 ГК РФ раскрывает обязательство следующим образом: «В силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие: передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги либо воздержаться от определенного дейст-

вия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности» [1]. Представленное определение имеет больше правовую норму, необходимо уточнить данное определение с учетной точки зрения.

Обязательства вместе с активами, источниками финансирования, доходами, расходами относятся к объектам бухгалтерского учета, ст. 5 ФЗ-402 [2]. Данная категория в законе используется, но в нормативном акте не урегулировано понятие. В концептуальных основах финансовой отчетности трактовка обязательства интерпретируется следующим образом: существующая в настоящее время обязанность организации передать экономический ресурс, обязанность в результате прошлых событий. В этом же документе прописаны условия для признания обязательств: 1) у организации имеется обязанность; 2) данная обязанность в передаче экономического ресурса; 3) обязанность существует в результате прошедших событий [3]. Вследствие того что концептуальные основы не являются федеральным стандартом и носят рекомендательный характер, ни одно из вышеперечисленных положений не имеет силы над каким-либо стандартом или требованием стандарта.

Результаты

Как мы видим, в нормативных актах отсутствует однозначная интерпретация понятия «обязательство», но многие исследователи рассматривают в своих научных работах вопросы экономической сущности, принципов, признания обязательств. Рассмотрим некоторые из них (табл. 1).

Таблица 1 — **Трактовка понятия «обязательство» в учетной практике**

Авторы	Содержание понятия обязательства
Бакаев А. С., Безруких П. С., Врублевский Н. Д. и др. [4, с. 473]	Задолженность юридических и физических лиц
Дружиловская Т. Ю., Игонина Т. В. [5, с. 4]	Задолженность перед другими юридическими и физическими лицами, погашение которой приведет к уменьшению ресурсов, содержащих экономические выгоды
Кондраков Н. П. [7, с. 108]	Задолженность организации на отчетную дату, которая является следствием свершившихся проектов хозяйственной деятельности и расчеты по которым должны привести к оттоку ее активов
Кутер М. И. [8, с. 132]	Обязательство возникает вследствие прошлых событий хозяйственной деятельности организации, и расчеты по обязательствам должны привести к оттоку ресурсов, которые могли бы принести экономическую выгоду организации
Палий В. Ф. [9, с. 118]	Договорные отношения должника и кредитора. Всякое увеличение имущества организации образуется либо за счет уменьшения иного имущества, либо за счет увеличения ее обязательства, которые погашаются будущими платежами или иным путем
Сапего И. И. [10, с. 62]	Кредиторская задолженность, в результате которой должник обязан совершить определенные действия по ее возмещению
Супрунова Е. А. [11, с. 62]	Дебиторская задолженность, содержащаяся в активе и долгосрочные и краткосрочные обязательства, отраженные в пассиве, погашение которых приведет к уменьшению экономических выгод хозяйствующего субъекта
Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д. [12, с. 178]	Обязательства являются юридическим основанием для последующих платежей за товары или предоставленные услуги
Хендриксен Э. С., Ван Бреда М. Ф. [13, с. 416]	Кредиторская задолженность — возможные будущие изъятия средств предприятия, обусловленные ранее принятыми им на себя обязательствами

А. С. Бакаев, П. С. Безруких, Н. Д. Врублевский, Е. А. Супрунова к обязательству относят дебиторскую задолженность, задолженность других юридических и физических лиц. Отнесение дебиторской задолженности к обязательствам считаем неверным, поскольку дебиторская задолженность является активом организации и по экономическому содержанию представляет собой задолженность организации перед другими лицами. М. И. Кутер, Т. Ю. Дружиловская, Т. В. Игонина под обязательством понимают кредиторскую задолженность, которая приведет к оттоку ресурсов и уменьшению экономических выгод.

Полагаем, обязательства имеют более широкое содержание, и кроме кредиторской задолженности к ним относятся и другие виды обязательств. Большинство авторов придерживаются трактовки, указанной в Гражданском кодексе, и считают обязательство задолженностью, погашение которой приведет к уменьшению экономических выгод и оттоку активов.

На основании анализа научных трудов нами уточнено и дополнено данное определение следующим образом: *Обязательства организации — это текущая задолженность организации перед другими физическими и юридическими лицами, возникшая в результате законодательных, договорных отношений или деловой практики в связи с произошедшими фактами хозяйственной жизни, расчеты по которым приведут к выбытию активов и уменьшению экономических выгод.* Основой данного определения является то, что обязательства возникают вследствие отношений закона, договора или деловой практики, которые впоследствии приводят к оттоку ресурсов в организации. На основании исследования литературных источников и обзора мнений мы пришли к выводу о том, что мнения авторов относительно обязательств противоречивы. Для устранения противоречий относительно трактовки считаем, что экономическое содержание обязательства необходимо закрепить нормативно. В федеральном законе о бухгалтерском учете в ст. 5 помимо перечислений объектов бухгалтерского учета раскрыть их экономическое содержание. Или разработать и утвердить отдельный стандарт, в котором бы раскрывались термин, вопросы признания, классификация обязательств, их оценка и раскрытие обязательств в отчетности.

Обязательства организации классифицируют по различным признакам. Верно составленная и научно обоснованная систематизация обязательств позволит выявить их особенности (табл. 2).

Таблица 2 — **Классификация обязательств**

Авторы	Признак классификации	Виды обязательств
Дружиловская Т. Ю. Игонина Т. В. [4, с. 4]	Наличие регламентаций в нормативных документах	Регламентированные бухгалтерскими стандартами Нерегламентированные бухгалтерскими стандартами
	Основания возникновения	Законодательство Договор Деловая практика
	Соотношение периода признания и погашения	Долгосрочные Краткосрочные
	Точность оценки	Имеющие точную оценку Оцениваемые на основе актуарных расчетов Обязательства, неопределенные по величине

Авторы	Признак классификации	Виды обязательств
	Требования к последующей оценке	Неизменная оценка Переоцениваемые В иностранной валюте
	Обязательность отражения в отчете о финансовых результатах	Отражаемые в качестве обязательства в отчете о финансовых результатах Не отражаемые в качестве обязательства в отчете о финансовых результатах
Сапего И. И. [9, с. 62]	По валюте платежа	В рублях В иностранной валюте
	По степени обеспечения	Обеспеченные (залог, поручительство, гарантия) Необеспеченные
	По срокам	Нормальная Просроченная
	По степени отражения в балансе	Отражаемые в балансе Отражаемые за балансом
	По продолжительности периода	Краткосрочные, долгосрочные
	По источникам возникновения	Договор Закон Деликт
	По составу субъектов обязательства	Перед юридическими лицами Перед налоговыми органами Перед бюджетными фондами Перед кредитными организациями Перед учредителями Перед дочерними (зависимыми) обществами
	По основанию возникновения	Фактические, оценочные, условные
Луговской Д. В., Абросимова Ю. А. [5, с. 118]	По степени условности	Реальные, оценочные, условные
	По правовому обоснованию	Юридические, юридическо-конклюдентные, конклюдентные
	По форме или виду	Заемные средства, кредиторская задолженность, резервы, выданные обеспечения
Палий В. Ф. [8, с. 118]	По срочности	Краткосрочные Долгосрочные

Представленные учеными-экономистами классификации обязательств указывают на их многообразие. Классификация обязательств может быть рассмотрена с трех позиций: юридической, экономической и бухгалтерской. Со стороны юриспруденции выделяют обязательства по: основанию возникновения (Т. Ю. Дружиловская, Т. В. Игонина), источникам возникновения (И. И. Сапего), правовому обоснованию (Д. В. Луговской, Ю. А. Абросимова). С экономической точки зрения к классификационным признакам относятся: по степени обеспечения, по валюте платежа, по форме или виду. В основе бухгалтерской классификации можно выделить такие признаки, как по срочности, степени условности, отражению в отчете о финансовых результатах, оценке, регламентации в нормативных документах.

Заслуживает внимания классификация, предлагаемая Д. В. Луговским. Он предлагает деление обязательств по степени условности. Фактические обязательства — это обязательства, возникающие на основании договоров, контрактов, требований законодательства. Суммы фактических обязательств могут быть точно подсчитаны. К ним можно отнести: задолженность по счетам, по авансам полученным и векселям выданным, по дивидендам, налогам и акцизам, краткосрочные кредиты и займы, начисленные обязательства, задолженность работникам организации. К оценочным обязательствам относят обязательства с неопределенной величиной или с неопределенным сроком исполнения [14]. В зависимости от того, произойдут определенные события или не произойдут, вследствие прошлых событий, могут стать или не стать реальными обязательствами. Такие обязательства возникают в случае судебного иска, по налоговым спорам, гарантий долгов других организаций.

На основании обобщений вышеприведенных классификационных признаков предлагаем использовать следующую классификацию обязательств (рис. 1).

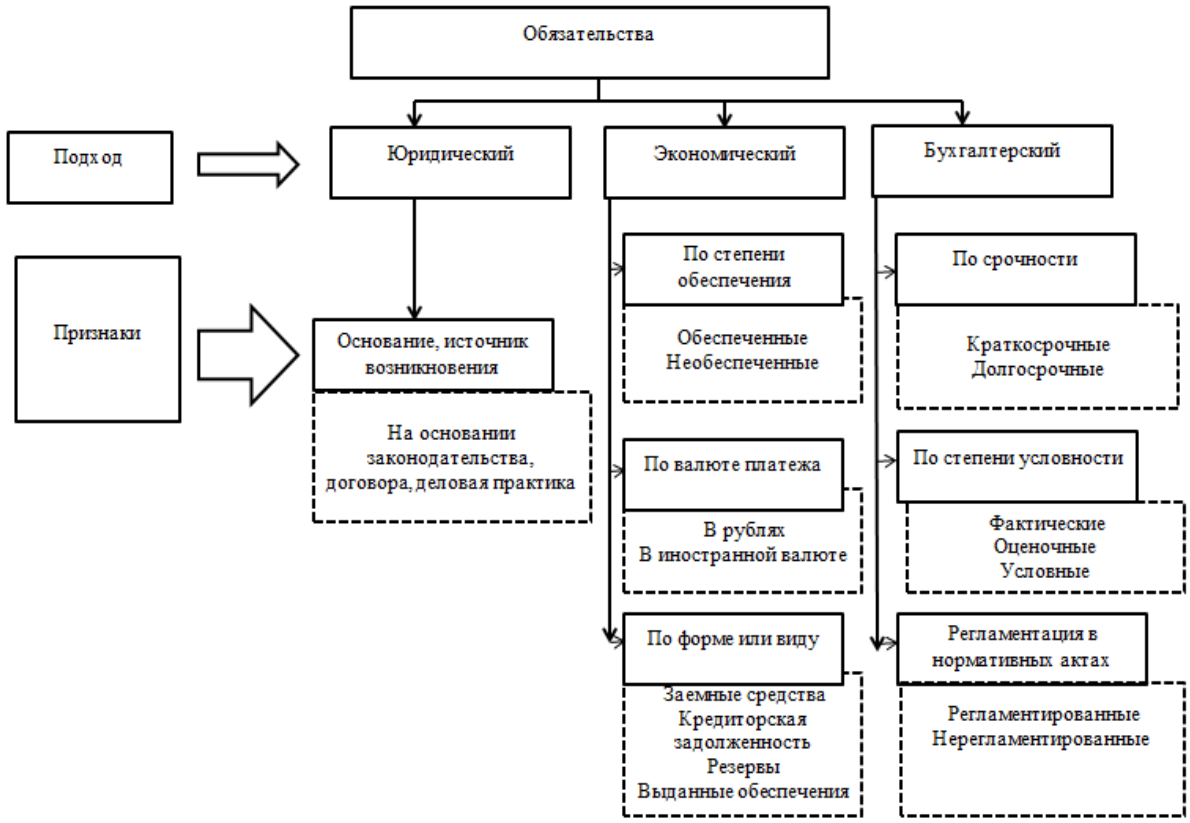

Рисунок 1 — **Классификация обязательств**

В основе предлагаемой схемы классификации обязательств положены подходы: юридический, экономический, бухгалтерский.

Выводы

В нормативных актах отсутствует однозначная интерпретация понятия «обязательство». Большинство авторов придерживается трактовки, указанной в Гражданском кодексе. Некоторые авторы к обязательству относят задолженность других юридических и физических лиц. Обобщив мнения авторов относительно трактовки «обязательство», считаем, что обязательство — это текущая задолженность, возникшая на основании законодательных, договорных отношений и деловой практики, которая приведет к выбытию активов и уменьшению экономических выгод. Приведенные учеными-

экономистами классификации обязательств указывают на их многообразие. Однако, по нашему мнению, необходима их систематизация с юридической, экономической и учетной позиции, что позволит разграничить виды обязательств, подходы к их понятию, отражению в бухгалтерском учете.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142

2. О бухгалтерском учете : Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855

3. Концептуальные основы финансовой отчетности [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://www.minfin.ru/common/upload/library/2014/06/main/kontseptualnye_osnovy_na_sayt.pdf.

4. Бухгалтерский учет : учебник для студентов вузов / под ред. П. С. Безруких. — 5-е изд., доп. — М., 2004.

5. *Дружидлвская, Т. Ю., Игонина, Т. В.* Направления реформирования учета обязательств организаций в системе российских бухгалтерских стандартов // Международный бухгалтерский учет. — 2014. — № 32 (326). — С. 2–12.

6. *Луговской, Д. В., Абросимова, Ю. А.* Финансовые обязательства как элемент финансовой отчетности: вопросы классификации и оценки // Международный бухгалтерский учет. — 2014. — № 1 (295). — С. 8–15

7. *Кондраков, Н. П.* Бухгалтерский учет : учеб. пособие [Электронный ресурс]. — 6-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2009. — Режим доступа: https://znanium.com/catalog/product/191355.

8. *Кутер, М. И.* Введение в бухгалтерский учет : учебник [Электронный ресурс]. — М. : ИНФРА-М, 2018. — Режим доступа: https://znanium.com/catalog/product/1002799.

9. *Палий, В. Ф.* Бухгалтерский учет : учеб. пособие [Электронный ресурс]. — 2-е изд., перераб. и доп. — М., 2004. — Режим доступа: https://znanium.com/catalog/ product/74253

10. *Сапего, И. И.* Обязательства: сущность, классификация, способы исполнения, учет // Вестник Полоцкого государственного университета. Серия D. Экономические и юридические науки. — 2008. — № 4. — С. 55–62.

11. *Супрунова, Е. А.* Проблемы классификации обязательств в бухгалтерском учете // Вектор экономики. — 2019. — № 5 (35). — С. 23.

12. *Нидлз, Б., Андерсон, Х., Колдуэлл, Д.* Принципы бухгалтерского учета / под ред. Я. В. Соколова. — М., 2004.

13. *Хендриксен, Э. С., Ван Бреда, М. Ф.* Теория бухгалтерского учета / под ред. Я. В. Соколова. — М., 1997.

14. *Гомбоева, А. Н.* Учет и отражение в отчетности оценочных обязательств // Современное состояние и перспективы развития бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита : материалы междунар. науч.-практ. конф. / под науч. ред. Е. М. Сорокиной. — Иркутск, 2015. — С. 226–232.

Bibliographic list

1. Civil Code of Russian Federation [Electronic resource]. — Mode of access: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142

2. On Accounting : Federal Law from 06.12.2011 № 402-FZ [Electronic resource]. — Mode of access: http://www. consultant.ru/document/cons_doc_LAW_ 122855.

3. Conceptual Framework for Financial Reporting [Electronic resource]. — Mode of access: https://www.minfin.ru/common/upload/library/2014/06/main/kontseptualnye_osnovy_na_sayt.pdf.

4. Accounting : textbook for university students / ed. by P. S. Bezrukikh. — 5th ed. — M., 2004.

5. *Druzhilovskaya, T. Yu., Igonina, T. V.* Directions for reforming the accounting of

obligations of organizations in system of Russian accounting standards // International accounting. — 2014. — № 32 (326). — P. 2–12.

6. *Lugovskoi, D. V., Abrosimova, Yu. A.* Financial liabilities as element of financial reporting: issues of classification and valuation // International accounting. — 2014. — № 1 (295). — P. 8–15.

7. *Kondrakov, N. P.* Accounting : textbook [Electronic resource]. — 6th ed., rework and add. — M.: INFRA-M, 2009. — Mode of access: https://znanium.com/catalog/product/191355.

8. *Kuter, M. I.* Introduction to accounting : textbook [Electronic resource]. — M. : INFRA-M, 2018. — Mode of access: https://znanium.com/catalog/product/1002799.

9. *Paliy, V. F.* Accounting : textbook [Electronic resource]. — 2nd ed., redesign and add. — M., 2004. — Mode of access: https://znanium.com/catalog/product/74253

10. *Sapego, I. I.* Obligations: essence, classification, methods of execution, accounting // Bulletin of Polotsk State University. Ser. D. Economic and legal sciences. — 2008. — № 4. — P. 55–62.

11. *Suprunova, E. A.* Problems of classification of obligations in accounting // Vector of economics. — 2019. — № 5 (35). — P. 23.

12. *Nidlz, B., Anderson, H., Caldwell, D.* Accounting Principles / ed. Ya.V. Sokolov. — M., 2004.

13. *Hendriksen E.S., Van Breda M.F.* Accounting Theory / ed. by Ya. V. Sokolov. — M., 1997.

14. *Gomboeva, A. N.* Accounting and reporting of valuation obligations // Current state and prospects for development of accounting, economic analysis and audit : materials of International scient.-pract. conf. — Irkutsk, 2015. — P. 226–232.

DOI: 10.54220/v.rsue.1991-0533.2022.66.44.017

С. А. Литвинова, В. Д. Дмитриева

ЭВОЛЮЦИЯ ПРОГРАММНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ В СФЕРЕ ИПОТЕЧНОГО ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Аннотация

В настоящее время ипотечное жилищное кредитование является одной из наиболее динамично развивающихся сфер. Импульс этому развитию придал ряд правительственных мер, принятых в качестве поддерживающих для отраслей, пострадавших в результате пандемии COVID-19. Кроме того, на процесс трансформации данной сферы не мог не повлиять и общий курс на цифровизацию. Поэтому цель исследования, представленного в статье, состоит в анализе современного состояния сферы ипотечного жилищного кредитования в разрезе применяемых инструментов финансирования. Анализ статистических и информационных отчетов и докладов ДОМ.РФ, Банка России, программ и отчетов о реализации национальных проектов и программ позволил определить основные этапы реализации жилищной политики и выделить основные инструменты, применяемые в сфере ипотечного жилищного кредитования, на современном этапе. Выводы, полученные в ходе исследования, имеют важное значение для теоретического осмысления рассматриваемой проблемы.

Ключевые слова

Ипотечное жилищное кредитование, жилищные финансы, инфраструктурное меню, государственная поддержка строительной отрасли, межбюджетные отношения.