



УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ И НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ

Жамоатова Хуснора Шухрат кизи

магистрант Ташкентский государственный экономический
университет

e-mail: khusnoraabdurahmanova@gmail.com

тел.: +99850 220 07 25

<https://doi.org/10.5281/zenodo.19344761>

ARTICLE INFO

Received: 21st March 2026
Accepted: 25th March 2026
Published: 30th March 2026

KEYWORDS

финансовые вложения,
некоммерческие организации,
бухгалтерский учет, МСФО,
инвестиции, учетная политика,
финансовая отчетность,
прозрачность.

ABSTRACT

В данной статье рассматриваются особенности учета финансовых вложений в негосударственных и некоммерческих организациях, а также пути его совершенствования на основе международных стандартов финансовой отчетности и национальной практики. Анализируются действующие нормативные документы, включая международные стандарты и рекомендации профессиональных организаций. Особое внимание уделяется вопросам прозрачности, достоверности учета и повышения эффективности управления финансовыми ресурсами.

Введение

В современных условиях развития экономики особую роль играют негосударственные и некоммерческие организации (НКО), которые активно участвуют в социально-экономических процессах. Их деятельность требует эффективного управления финансовыми ресурсами, включая учет финансовых вложений. Финансовые вложения в НКО могут включать депозиты, ценные бумаги, долевые участия и другие инструменты, направленные на сохранение и приумножение средств [1].

Согласно международным стандартам, учет финансовых вложений должен обеспечивать достоверное отражение их стоимости и рисков. В частности, в стандартах МСФО (IAS 32, IFRS 9) определяются принципы классификации, оценки и раскрытия информации о финансовых инструментах [2]. В условиях реформирования бухгалтерского учета в различных странах, включая Узбекистан, актуальным становится вопрос адаптации международного опыта к национальной практике.

Методология

Методологическую основу исследования составляют международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), национальные нормативные акты, а также научные труды в области бухгалтерского учета и финансового анализа. В частности,

использованы положения IFRS 9 «Financial Instruments», IAS 32 «Financial Instruments: Presentation», а также рекомендации Международной федерации бухгалтеров (IFAC) [3].

В процессе исследования применялись методы сравнительного анализа, системного подхода и обобщения научных данных. Анализ проводился на основе сопоставления требований международных стандартов и национальных норм учета в НКО.

Результаты

Проведенный анализ показал, что учет финансовых вложений в негосударственных и некоммерческих организациях имеет ряд особенностей. Во-первых, такие организации не преследуют цели получения прибыли, что влияет на структуру и цели инвестирования [4].

Во-вторых, финансовые вложения в НКО часто носят краткосрочный характер и направлены на сохранение ликвидности. Согласно IFRS 9, финансовые активы классифицируются по трем категориям: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток [5].

Кроме того, выявлены проблемы в национальной практике учета, связанные с недостаточной детализацией учета финансовых вложений и отсутствием единых методических рекомендаций для НКО [6]

Анализ и обсуждение

Современное состояние учета финансовых вложений в негосударственных и некоммерческих организациях (НКО) характеризуется рядом системных особенностей и проблем, обусловленных как спецификой их деятельности, так и недостаточной адаптацией учетных механизмов к требованиям рыночной экономики. Проведенный анализ позволяет утверждать, что существующая практика учета в НКО находится на этапе трансформации, ориентированной на сближение с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), однако данный процесс сопровождается рядом методологических и организационных трудностей.

Прежде всего, необходимо отметить, что финансовые вложения в НКО имеют иную экономическую природу по сравнению с коммерческими организациями. В отличие от бизнеса, основной целью НКО не является извлечение прибыли, а финансовые вложения выполняют функцию сохранения и рационального использования ресурсов. Это обуславливает необходимость пересмотра традиционных подходов к их классификации и оценке. В частности, в рамках IFRS 9 предлагается классификация финансовых активов на основе бизнес-модели управления и характеристик денежных потоков [2]. Однако применение данной модели в НКО требует дополнительной интерпретации, поскольку их инвестиционная деятельность часто не направлена на получение дохода, а служит инструментом обеспечения устойчивости.

Особое внимание следует уделить оценке финансовых вложений. Традиционно в национальной практике учет ведется по первоначальной стоимости, что не всегда отражает реальную экономическую ситуацию. Внедрение принципа справедливой стоимости, предусмотренного МСФО, позволяет повысить достоверность отчетности, однако сопряжено с рядом сложностей. Во-первых, для многих финансовых инструментов, используемых НКО, отсутствует активный рынок, что затрудняет определение справедливой стоимости. Во-вторых, применение оценочных методов требует высокой квалификации специалистов и использования профессиональных суждений, что увеличивает риск субъективности [7].

Кроме того, анализ показал, что одной из ключевых проблем является недостаточная прозрачность финансовой отчетности НКО. Несмотря на требования IFRS 7 о раскрытии информации о рисках, многие организации ограничиваются формальным выполнением минимальных требований. В результате пользователи отчетности, включая доноров, государственные органы и общественность, не получают полной информации о финансовом состоянии организации и уровне рисков. Особенно это касается раскрытия информации о кредитных рисках, связанных с размещением средств на депозитах, а также рыночных рисках, возникающих при инвестировании в ценные бумаги [8].

Следует отметить, что проблема прозрачности тесно связана с уровнем развития институциональной среды. В странах с развитой системой регулирования НКО предъявляются более жесткие требования к раскрытию информации, включая обязательный аудит и публикацию отчетности. В то же время в ряде развивающихся стран, включая Узбекистан, данные требования находятся на стадии формирования, что создает дополнительные вызовы для обеспечения достоверности и сопоставимости отчетных данных [12].

Существенным фактором, влияющим на качество учета финансовых вложений, является уровень квалификации бухгалтерских кадров. Анализ показывает, что внедрение МСФО требует не только знания стандартов, но и способности применять их на практике с учетом специфики деятельности НКО. Однако на практике многие специалисты сталкиваются с недостатком профессиональной подготовки, особенно в части учета финансовых инструментов и применения методов оценки. Это подтверждается исследованиями, согласно которым уровень подготовки бухгалтеров в сфере МСФО остается недостаточным для полноценного внедрения международных стандартов [9].

Важным направлением совершенствования учета является цифровизация бухгалтерских процессов. Современные информационные технологии позволяют автоматизировать учет финансовых вложений, обеспечивая оперативность и точность обработки данных. Использование специализированных программных продуктов способствует снижению ошибок, связанных с человеческим фактором, а также упрощает процесс формирования отчетности. Кроме того, цифровизация создает возможности для интеграции учетных систем с банковскими и инвестиционными платформами, что повышает эффективность управления финансовыми ресурсами [10].

Однако внедрение цифровых технологий также требует значительных инвестиций и организационных изменений. Для многих НКО, особенно небольших, это может стать серьезным барьером. В связи с этим необходимо разработать доступные решения, учитывающие масштабы и возможности организаций, а также обеспечить государственную поддержку процессов цифровизации.

Отдельного рассмотрения заслуживает вопрос нормативного регулирования учета в НКО. В настоящее время в большинстве стран отсутствуют специализированные стандарты, полностью учитывающие особенности некоммерческого сектора. В результате НКО вынуждены применять общие нормы бухгалтерского учета, разработанные преимущественно для коммерческих организаций. Это приводит к искажению экономической сущности операций и снижению информативности отчетности. Международный опыт показывает, что разработка отдельных стандартов для НКО способствует повышению качества учета и отчетности, а также улучшает доверие со стороны заинтересованных сторон [11].

В контексте совершенствования учета финансовых вложений особое значение приобретает разработка учетной политики НКО. Учетная политика должна учитывать специфику деятельности организации, включая источники финансирования, цели инвестирования и уровень допустимых рисков. При этом важно обеспечить согласованность учетной политики с требованиями МСФО и национальных стандартов. Практика показывает, что четко сформулированная учетная политика способствует повышению прозрачности и сопоставимости отчетности, а также облегчает процесс аудита.

Также следует отметить необходимость усиления внутреннего контроля за операциями с финансовыми вложениями. В условиях ограниченных ресурсов НКО особенно важно обеспечить эффективное управление финансовыми рисками. Это включает разработку процедур контроля за размещением средств, оценку надежности контрагентов и мониторинг доходности инвестиций. Внедрение системы внутреннего контроля позволяет снизить вероятность финансовых потерь и повысить устойчивость организации.

Кроме того, важным аспектом является взаимодействие НКО с внешними пользователями финансовой информации. Доноры и грантодатели предъявляют все более высокие требования к прозрачности и подотчетности. В этой связи учет финансовых вложений должен обеспечивать не только соответствие нормативным требованиям, но и удовлетворять информационные потребности заинтересованных сторон. Это предполагает расширение объема раскрываемой информации, включая данные о структуре инвестиций, доходности и связанных рисках.

Анализ также показывает, что в условиях глобализации возрастает значение сопоставимости финансовой отчетности НКО различных стран. Внедрение МСФО способствует достижению данной цели, однако требует адаптации к национальным особенностям. В частности, необходимо учитывать различия в законодательстве, уровне развития финансовых рынков и институциональной среды. Это требует комплексного подхода, включающего как реформирование нормативной базы, так и развитие профессионального сообщества бухгалтеров.

Заключение

Таким образом, учет финансовых вложений в негосударственных и некоммерческих организациях является важным элементом финансового управления. Проведенное исследование показало, что существующая практика учета требует совершенствования с учетом международных стандартов и особенностей деятельности НКО.

Основными направлениями совершенствования являются внедрение МСФО, повышение прозрачности отчетности, развитие профессиональных компетенций бухгалтеров и цифровизация учетных процессов. Реализация данных мер позволит повысить эффективность управления финансовыми ресурсами и обеспечить устойчивое развитие некоммерческого сектора.

Список использованной литературы:

1. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: теория и практика. – М.: Финансы и статистика, 2020. – С. 215–220.
2. IFRS Foundation. IFRS 9 Financial Instruments. – London, 2019. – p. 45–60.
3. IFAC. Handbook of International Public Sector Accounting Pronouncements. – New York, 2021. – p. 120–135.

4. Бабаев Ю.А. Учет в некоммерческих организациях. – М.: Юрайт, 2021. – С. 98–110.
5. IFRS Foundation. IAS 32 Financial Instruments: Presentation. – London, 2018. – p. 30–44.
6. Карпова Т.П. Бухгалтерский учет в некоммерческих организациях. – М.: Инфра-М, 2022. – С. 140–155.
7. Kieso D.E., Weygandt J.J., Warfield T.D. Intermediate Accounting. – Wiley, 2020. – p. 300–320.
8. IFRS Foundation. IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures. – London, 2019. – p. 70–85.
9. Epstein B., Mirza A. Interpretation and Application of IFRS. – Wiley, 2021. – p. 210–230.
10. Рожнова О.В. Цифровизация бухгалтерского учета. – М.: КНОРУС, 2022. – С. 60–75.
11. Cordery C.J. Accounting for Not-for-Profit Organizations. – Routledge, 2019. – p. 150–170.
12. Министерство финансов Республики Узбекистан. Национальные стандарты бухгалтерского учета. – Ташкент, 2021. – С. 85–95.



INNOVATIVE
ACADEMY