

**БЕЛКООПСОЮЗ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ  
«БЕЛОРУССКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ»**

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ  
И АУДИТ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ:  
ПРОБЛЕМЫ И ИХ РЕШЕНИЕ**

**МАТЕРИАЛЫ  
МЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ  
ИНТЕРНЕТ-КОНФЕРЕНЦИИ СТУДЕНТОВ И МАГИСТРАНТОВ,  
ПОСВЯЩЕННОЙ 60-ЛЕТИЮ ОСНОВАНИЯ УНИВЕРСИТЕТА**

**Гомель, 11 декабря 2024 г.**

Научное электронное текстовое издание

1 электронный оптический диск (CD-R)

Под научной редакцией  
кандидата экономических наук, доцента Е. Г. Толкачевой



**Гомель  
Белорусский торгово-экономический  
университет потребительской кооперации  
2024**

ISBN 978-985-540-673-1

© Учреждение образования «Белорусский  
торгово-экономический университет  
потребительской кооперации», 2024

УДК 657  
ББК 65.052.2  
Б 94

## **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ: ПРОБЛЕМЫ И ИХ РЕШЕНИЕ**

*Научное электронное текстовое издание*

### **Редакционная коллегия:**

**Е. П. Багрянцева**, канд. техн. наук, доцент;  
**Е. Г. Толкачева**, канд. экон. наук, доцент;  
**Е. Е. Нилова**, начальник научно-исследовательского отдела

### **Рецензенты:**

**О. Н. Шестаков**, канд. экон. наук, доцент, зав. кафедрой «Таможенное дело»  
Белорусского государственного университета транспорта;  
**А. И. Капштык**, д-р экон. наук, профессор Белорусского торгово-экономического  
университета потребительской кооперации

Б 94

**Бухгалтерский** учет, анализ и аудит в цифровой экономике: проблемы и их решение [Электронный ресурс] : материалы Международной научно-практической интернет-конференции студентов и магистрантов, посвященной 60-летию основания университета, Гомель, 11 декабря 2024 г. / редкол.: Е. П. Багрянцева [и др.] ; под науч. ред. Е. Г. Толкачевой. – Гомель : учреждение образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», 2024. – 1 электрон. опт. диск (CD-R). – Загл. с экрана.

ISBN 978-985-540-673-1

Сборник материалов подготовлен на основе докладов участников Международной научно-практической интернет-конференции студентов и магистрантов «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в цифровой экономике: проблемы и их решение», приуроченной к 60-летию основания университета. В конференции принимали участие студенты и магистранты белорусских и зарубежных учреждений высшего образования.

В сборник материалов конференции вошли результаты научных исследований по совершенствованию методик бухгалтерского учета, анализа хозяйственной деятельности, формирования финансовой и нефинансовой отчетности, аудита. Авторами работ аргументированы методики GAP-анализа, анализа финансового состояния, маркетинговой деятельности, кредитного портфеля и кредитных рисков, прибыли, платежеспособности и кредитоспособности, налоговой нагрузки; бухгалтерского учета основных средств и их амортизации, расходов на оплату труда, цифровых активов, доходов от реализации продукции, применения международных стандартов финансовой отчетности в практике бухгалтерского учета отечественных организаций.

Материалы конференции могут быть использованы в научно-исследовательской, практической и образовательной деятельности.

Издание не требует установки на жесткий диск компьютера. На диске расположен файл издания в формате pdf.

© Учреждение образования «Белорусский  
торгово-экономический университет  
потребительской кооперации», 2024

# **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ: ПРОБЛЕМЫ И ИХ РЕШЕНИЕ**

Материалы  
Международной научно-практической  
интернет-конференции студентов и магистрантов,  
посвященной 60-летию основания университета

Гомель, 11 декабря 2024 г.

*Научное электронное текстовое издание*

## **Сведения о программном обеспечении:**

программы просмотра веб-страниц (браузеры) Opera, Internet Explorer 11 и выше,  
Mozilla Firefox, Google Chrome v. 65;

Adobe Reader 9 и выше, Adobe Acrobat Pro; DVD-Rom оптический привод

## **Минимальные системные требования:**

Процессор: 2.33 GHz, Intel® Atom 1.6 GHz.

ОС: Windows 7 и выше.

Оперативная память: 1 GB и более.

За содержание и достоверность информации в материалах сборника отвечают авторы.

Редакторы: М. П. Любошенко, Е. И. Савченко, Ю. Г. Старовойтова  
Компьютерная верстка Л. Г. Макарова

Учреждение образования «Белорусский торгово-экономический  
университет потребительской кооперации».

Просп. Октября, 50, 246029, Гомель.

<http://www.i-bteu.by>

Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя, распространителя  
печатных изданий № 1/138 от 06.08.2024.

Просп. Октября, 50, 246029, Гомель.

Дата подписания к использованию: 09.12.24.

Тираж 12 экз. Объем 1,35 Мб. 1 электрон. опт. диск (CD-R).

## СОДЕРЖАНИЕ

<i>Абаев Ы. А.</i> Проект мобильного приложения для здравоохранения страны .....	6
<i>Амельянович А. М.</i> Аналитический учет доходов от реализации продукции .....	8
<i>Андреева Е. А., Раева П. К.</i> Необходимость аудита обесценения активов .....	10
<i>Андреева Е. А., Раева П. К.</i> Проблемы формирования бухгалтерского баланса и пути его совершенствования .....	12
<i>Булавко Е. М.</i> Особенности аудита земли как объекта основных средств.....	14
<i>Герасимова А. А.</i> Совершенствование бухгалтерского учета расходов на реализацию товаров в условиях применения современных информационных технологий.....	16
<i>Герасимова А. А.</i> Управление кредитным риском банка.....	18
<i>Герасимова А. А.</i> Управленческий анализ в системе маркетинга .....	20
<i>Гудзь В. В.</i> Банковское кредитование в Республике Беларусь: состояние, перспективы развития.....	22
<i>Дергелев А. С.</i> Современные задачи бухгалтерского учета оплаты труда.....	24
<i>Жуковец М. А.</i> Особенности работы бухгалтеров в условиях цифровизации.....	26
<i>Кажуро А. А.</i> Методики оценки налоговой нагрузки организации.....	28
<i>Казимирчик В. А., Периц Е. А.</i> Бухгалтерский учет в цифровую эпоху: преимущества и недостатки компьютерного ведения.....	30
<i>Казимирчик В. А., Периц Е. А.</i> Управление финансовыми рисками: киберугрозы, взломы и мошенничество .....	32
<i>Киселев К. А.</i> Причины современного дисбаланса на рынке труда.....	34
<i>Китова У. Э., Минько П. С., Остапович Я. А.</i> Развитие методик анализа кредитоспособности и платежеспособности предприятий АПК .....	35
<i>Ковалева А. М.</i> Анализ активных операций банка.....	37
<i>Ковалева А. М.</i> Использование гар-анализа в системе управления организацией .....	38
<i>Лусевич А. В.</i> Актуальные проблемы распределения бюджета в Республике Беларусь.....	40
<i>Лусевич А. В.</i> Современное развитие контроллинга затрат на содержание персонала.....	42
<i>Лусевич А. В.</i> Учетная политика – национальный и международный формат.....	44
<i>Лычникова В. В.</i> Совершенствование организации учета основных средств в цифровой экономике.....	46
<i>Любезный Д. В.</i> Финансовая отчетность в системе управления организацией: недостатки действующей формы бухгалтерского баланса.....	47
<i>Майстренко Е. С.</i> Развитие методики оценки финансового состояния предприятия в Республике Беларусь на основе применения показателей долговой нагрузки .....	49
<i>Мамедова А. С.</i> Современное состояние рынка аудиторских услуг в Республике Беларусь .....	51
<i>Маркова А. В.</i> Бухгалтерский учет, анализ и аудит в цифровой экономике: проблемы и их решение.....	53
<i>Матюш Е. О.</i> Криптовалюта как финансовый инструмент в современной экономике .....	54
<i>Матюшенко Д. А.</i> Методические подходы к управлению оценкой финансового состояния организации в системе финансового менеджмента .....	56
<i>Морарь А. В.</i> Проблемы и пути совершенствования бухгалтерского учета в условиях цифровизации экономики .....	59

<b>Новикова Д. С., Топленкина В. А.</b> Подходы к анализу и планированию прибыли при составлении бизнес-плана организации .....	61
<b>Прохорова Ю. В.</b> Применение цифровых денег в условиях санкционных ограничений при проведении трансграничных платежей .....	63
<b>Рехнер А. Г.</b> Необходимость развития рейтинговых агентств в Республике Беларусь.....	65
<b>Сейитгулыева С. Н.</b> Использование цифровых технологий в управленческом учете .....	67
<b>Селезнев С. В.</b> Финансовая устойчивость предприятия в условиях импортозамещения .....	69
<b>Семенова Е. И.</b> Методы начисления амортизации основных средств и раскрытие информации в отчетности с учетом требований МСФО .....	71
<b>Семенова Е. И.</b> Совершенствование оценки основных средств с учетом положений МСФО .....	73
<b>Чванькова А. А.</b> Управление дебиторской задолженностью .....	75
<b>Чернявская Ю. Д., Булавко Е. М.</b> Оценка системы внутреннего контроля в организации .....	77
<b>Шипуль А. В.</b> Проблемы определения оптимального метода амортизации основных средств на предприятиях .....	79
<b>Юрнас Ю. Ю.</b> Оценка обязательств в отечественной практике и на международном уровне.....	81

---

---

## БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ: ПРОБЛЕМЫ И ИХ РЕШЕНИЕ

---

---

**Ы. А. Абеев**

*Научный руководитель*

**Х. Д. Язханова**

*Туркменский институт экономики и управления  
г. Ашхабад, Туркменистан*

### ПРОЕКТ МОБИЛЬНОГО ПРИЛОЖЕНИЯ ДЛЯ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ СТРАНЫ

Инновационные методы эффективны в улучшении предоставляемых населению государственных услуг. В Туркменистане внедрены мобильные услуги, цифровые телефоны, почта, интернет, IP-телевидение и современная система связи. В настоящее время такие услуги доступны гражданам нашей страны [1].

В рамках реализации принятой в нашей стране Национальной программы социально-экономического развития Туркменистана на 2022–2052 годы «Возрождение новой эпохи стабильного государства в Туркменистане» предусматривается реализация в ближайшие годы планов по совершенствованию цифровой трансформации, увеличению внедрения цифровых технологий, использованию инновационных технологий во всех отраслях национальной экономики [2].

Данный проект разработан с целью использования цифровых технологий для улучшения ухода за пациентами и взаимодействия с ними, оптимизации операционной эффективности и улучшения возможности подключения к данным.

Проект мобильной платформы предполагает вложение собственных средств и оборотный капитал с целью обеспечения населения медицинскими услугами. Целью этого проекта является предоставление гражданам онлайн-сервиса высочайшего качества, соответствие международным стандартам и рекомендациям, выполнение заказов по доступной для пользователей цене.

В сфере IT-услуг данная платформа позволит увеличить доходы за счет оптимизации международного трафика онлайн-обслуживания [3]. Признано целесообразным создание и внедрение онлайн-платформы «Здоровье» ввиду того, что необходимо оптимальное управление, создание благоприятных условий для оказания медицинской помощи гражданам.

Для управления этим мобильным приложением необходимо предоставить 5 компьютеров с высокоскоростным интернетом и операционной системой MACBOOK, необходимо 3 программиста для работы с iOS, Android и операционной системой MI-X (becant, интерфейс и коммутатор), 2 дизайнера мобильного приложения, менеджер по работе с клиентами, требуется расчет кредиторской задолженности в мобильном приложении. Необходимо офисное здание, отвечающее потребностям сотрудников, работающих над мобильным приложением. Мобильное приложение должно быть размещено в глобальной сети «Интернет» (на сервере). Услуги организационно-технологических решений (ОТР) должны быть лицензированы.

Выделяют следующий список расходов:

- офисное здание;
- высокоскоростной интернет (20 Мбит/с);
- компьютеры MACBOOK с новой версией операционной системы;
- доступ к серверу;
- для рекламных услуг;
- лицензия на систему обслуживания ОТР;
- заработная плата.

Чтобы получить доступ к этому мобильному приложению, пользователи должны сначала заплатить плату за доступ, а затем с их карты или мобильного устройства будет снята плата за звонки, совершенные через это мобильное приложение.

После подсчета доходов и расходов данного проекта за шесть месяцев (финансовые расчеты) были получены следующие результаты.

Это мобильное приложение также позволяет совершать платежи по картам на этой мобильной платформе. В список доходов могут входить доход от вступительных взносов; доход от абонентской платы; доход от платы за услуги.

Результаты данного проекта каждый месяц изменяются (таблица).

#### Результаты проекта

Показатели (доходы и расходы)	Месяцы						Общий результат, тыс. манатов
	первый месяц	второй месяц	третий месяц	четвертый месяц	пятый месяц	шестой месяц	
Зарплата	-38 000	-38 000	-38 000	-38 000	-38 000	-38 000	-228 000
Заработок в месяц (при росте 7%)	160 000	171 200	183 184	196 006	209 726,5	224 406,9	1 144 523,4
Компьютерное обеспече- ние	-112 000	-	-	-	-	-	-112 000
Расходы программного обеспечения	-30 000	-	-	-	-	-	-30 000
Офисное здание	-15 000	-15 000	-15 000	-15 000	-15 000	-15 000	-90 000
Налоги	-10 000	-11 585	-12 945,9	-14 188,2	-15 517,4	-16 939,6	-81 176,1
Итого	-45 000	106 615	117 238,1	128 817,8	141 209,1	154 467,3	603 347,3

Страхование коммерческих рисков может включать в себя следующее:

- риски, связанные со скоростью и доступностью интернета;
- риски, связанные с наличием очереди при приеме заказов.

Если учесть, что перечисленные риски не препятствуют работе программы и использованию программы заказчиками, то это свидетельствует о возможности полноценной разработки и реализации проекта.

#### Список использованной литературы

1. **Концепция** развития цифровой экономики Туркменистана на 2019–2025 годы // Туркменистан. – URL: <http://www.turkmenistan.gov.tm> (дата обращения: 02.10.2024).
2. **Язханова, Х. Д.** Инновационные методы анализа данных в экономике / Х. Д. Язханова // Актуальные вопросы бухгалтерского учета, анализа и аудита в инновационной экономике : сб. науч. ст. междунар. науч.-практ. интернет-конф., Гомель, 27 окт. 2023 г. / Бел. торгово-экон. ун-т потреб. кооп. – Гомель, 2023. – С. 86–88.
3. **Трофимов, В. В.** Информационные технологии / В. В. Трофимов. – М. : Юрайт, 2011.

## **АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЕТ ДОХОДОВ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ**

Эффективность финансово-хозяйственной деятельности организации любой формы собственности в условиях рыночной экономики оценивается ее результативностью. Конечным финансовым результатом деятельности любого субъекта хозяйствования, комплексно характеризующим эффективность его работы, является прибыль. Чтобы управлять прибылью, необходимо раскрыть механизм ее формирования, определить долю каждого фактора ее роста или снижения.

Управление прибылью предполагает воздействие на ее составляющие, т. е. доходы и расходы по соответствующим сегментам деятельности.

Согласно законодательству Республики Беларусь, доходы представляют собой увеличение экономических выгод в результате увеличения активов или уменьшения обязательств, ведущее к увеличению собственного капитала организации, не связанному с вкладами собственника имущества (учредителей, участников) организации [1].

Законодательно закреплена классификация доходов и расходов в зависимости от вида деятельности организации.

В соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30 сентября 2011 г. № 102, доходы в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на доходы по текущей деятельности; доходы по инвестиционной деятельности; доходы по финансовой деятельности [2].

В состав доходов по текущей деятельности в свою очередь включаются выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг, а также прочие доходы по текущей деятельности [2].

Таким образом, в бухгалтерском учете доходы организации классифицируются исходя из направления деятельности, по которому был получен данный доход.

Для осуществления данной классификации доходов по текущей деятельности используются субсчета первого порядка к счету 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности».

Финансовая составляющая учета направлена на определение величины полученного дохода от реализации продукции и, как следствие, финансового результата от реализации продукции (работ, услуг).

Управленческий учет обеспечивает менеджмент информацией о хозяйственной деятельности организации. В целях принятия эффективных управленческих решений информация о деятельности организации должна быть представлена максимально полно. Для получения сведений о доходах от реализации продукции следует руководствоваться данными аналитического учета.

Для целей управленческого учета классификация доходов требует большей детализации, в том числе по видам выпускаемой продукции, структурным подразделениям, бизнес-процессам [3].

Аналитический учет по счету 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» ведется по видам реализованных товаров, продукции, выполненных работ, оказанных услуг и (или) в ином порядке, установленном учетной политикой организации [4].

Данная детализация позволяет определить долю дохода, которую приносит реализация каждого вида продукции. Также это позволит принимать управленческие решения на основе полученных данных о размере приносимого дохода от реализации каждого вида продукции и корректировать планы выпуска и реализации на основании проведенного анализа полученных данных.

При отсутствии аналитики доходов от реализации по видам продукции не имеет смысла ведение учета готовой продукции по видам выпускаемой продукции, так как данные о доходах от реализации и себестоимости будут не сопоставимы. Ведение аналитического учета в разрезе видов продукции должно обеспечиваться на протяжении всех стадий движения готовой про-



дукции в организации – от выпуска до определения финансового результата по конкретным видам продукции.

Считаем целесообразным вести учет доходов от реализации продукции в разрезе видов продукции, что упростит определение доли прибыли, приходящейся на каждый вид продукции, выпускаемой организацией. Для реализации учета доходов от реализации в разрезе видов продукции предлагаем вести учет с использованием субсчетов второго порядка к счету 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности».

### **Список использованной литературы**

1. **О бухгалтерском** учете и отчетности : Закон Респ. Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-3 : в ред. от 11 окт. 2022 г. № 210-3 // ЭТАЛОН : информ.-поисковая система (дата обращения: 02.10.2024).

2. **Об утверждении** Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь от 30 сент. 2011 г. № 102 : в ред. от 22 дек. 2018 г. № 74 // ЭТАЛОН : информ.-поисковая система (дата обращения: 02.10.2024).

3. **Босенко, Я. В.** Классификация доходов в системе бухгалтерского учета / Я. В. Босенко // Научный диалог: молодой ученый : сб. науч. тр. по материалам VIII междунар. науч. конф., Москва, 22 июля 2017 г. / МНИФ «Общественная наука». – М. : МНИФ «Общественная наука», 2017. – С. 26–28.

4. **Об установлении** типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь от 29 июня 2011 г. № 50 : в ред. от 28 дек. 2022 г. № 64 // ЭТАЛОН : информ.-поисковая система (дата обращения: 02.10.2024).

**Е. А. Андреева,  
П. К. Раева**

*Научный руководитель  
И. Н. Новикова*

*Белорусский торгово-экономический  
университет потребительской кооперации  
г. Гомель, Республика Беларусь*

## **НЕОБХОДИМОСТЬ АУДИТА ОБЕСЦЕНЕНИЯ АКТИВОВ**

Бухгалтерский баланс выступает одним из основных источников информации для внешних пользователей о финансовом состоянии организации. Для обеспечения достоверности информации, представленной в балансе, его показатели должны иметь максимально реальную оценку. По сложившейся практике имущество показано в различных статьях баланса по исторически сложившейся стоимости, которая не всегда тождественна реальной стоимости. Стоимость активов после их признания в учете может изменяться под воздействием внешних факторов по нескольким причинам:

– Экономические условия. Изменения в макроэкономических показателях, уровень безработицы, инфляция и процентные ставки влияют на спрос и предложение активов [1].

– Изменения в валютных курсах. Колебания валютных курсов могут влиять на стоимость активов, особенно для компаний с международной деятельностью.

– Мировые события. Глобальные кризисы, такие как финансовые кризисы, природные катастрофы или пандемии, могут оказывать значительное влияние на стоимость активов.

– Изменения в спросе и предложении. Внешние факторы, такие как изменение потребительских предпочтений или новые технологии, могут повлиять на спрос и предложение на определенные активы [2].

Для учета фактора снижения стоимости основных средств мировая практика выработала механизм обесценения. Его применение необходимо также в связи с тем, что принцип осмотрительности, приведенный в Законе Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 12 июля 2013 г. № 57-З, требует, чтобы учетная оценка активов не была завышена. В. Н. Лемеш считает: «обесценение основного средства – это отражение в бухгалтерском учете уменьшения стоимости объекта основных средств в размере превышения остаточной стоимости основного средства над его возмещаемой стоимостью при наличии документального подтверждения признаков обесценения основного средства и возможности достоверного определения суммы обесценения» [3, с. 74].

Необходимое условие применения обесценения – наличие документального подтверждения его признаков и возможности достоверного определения суммы обесценения. Согласно международному стандарту финансовой отчетности (МСФО) 36 «Обесценение активов», организация должна использовать все доступные ей внешние и внутренние источники сведений, которые могут помочь в идентификации признаков обесценения и оценке стоимости возмещения по активу [4].

В белорусском законодательстве закреплены следующие признаки обесценения: значительное (более чем на 20%) уменьшение текущей рыночной стоимости основного средства; существенные изменения в технологической, рыночной, экономической среде, в которой функционирует организация; увеличение рыночных процентных ставок; существенное изменение способа использования основного средства; физическое повреждение основного средства; иные признаки обесценения основного средства.

При наличии признаков обесценения основного средства определяется его возмещаемая стоимость на конец отчетного периода как наибольшая из текущей рыночной стоимости основного средства за вычетом предполагаемых расходов, непосредственно связанных с его реализацией, и приведенная (дисконтированная) стоимость будущих денежных потоков от использования основного средства и его выбытия по окончании срока полезного использования.

Для определения приведенной (дисконтированной) стоимости будущих денежных потоков от использования основного средства и его выбытия по окончании срока полезного использования ставка дисконтирования умножается на сумму будущих денежных потоков от использования основного средства и его выбытия по окончании срока полезного использования, определенную для периода не более пяти лет.

Ставка дисконтирования определяется исходя из текущих рыночных оценок временной стоимости денежных средств и рисков, характерных для основного средства. В качестве ставки дисконтирования может использоваться ставка рефинансирования, устанавливаемая Национальным банком Республики Беларусь.

Таким образом, суждения в отношении наличия или отсутствия признаков обесценения, суждения, использованные в расчетных моделях возмещаемой суммы, находятся в области неопределенности. Поэтому вопрос обесценения имеет высокий уровень неотъемлемого риска и по этой причине представляет собой предмет повышенного внимания аудиторов в ходе проверки.

Международный стандарт аудита (МСА) 540 «Аудит оценочных значений и соответствующего раскрытия информации» утверждает, что риск существенного искажения, частью которого является неотъемлемый риск и его вероятность, зависит от неопределенности оценки, сложности, субъективности или иных факторов неотъемлемого риска. После того как определен уровень неотъемлемого риска, аудитор переходит к анализу системы внутреннего контроля в соответствии с МСА 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения», которая направлена на уменьшение вероятности возникновения и величины ошибки в финансовой отчетности, связанной с обесценением. Надежная система внутреннего контроля, как правило, формализована и содержит перечень контрольных мероприятий и внутренних процедур, направленных на идентификацию и предупреждение такой ошибки. Объем аудиторской работы будет спланирован в зависимости от результатов проведенной оценки системы внутреннего контроля. Если он слабый, то количество аудиторских процедур будет больше, будет требоваться более высокое качество необходимых достаточных аудиторских доказательств, если он сильный, то это может уменьшить объем работы аудитора.

В ходе проверки обесценения, если у клиента имеется расчет возмещаемой суммы в виде ценности использования или справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие, аудитор обязан выполнить требования МСА 620 «Использование работы эксперта-аудитора». В соответствии с требованиями данного стандарта аудитор подключает эксперта-оценщика для того, чтобы убедиться в том, что расчет возмещаемой суммы сделан руководством в соответствии с требованиями МСФО 36 «Обесценение активов», содержит соответствующие мультипликаторы, ставку дисконтирования, математически корректен, логически правильно выстроен. Аудитор также подключается к проверке расчетной модели и отчета об оценке в части проверки корректности примененных исходных данных, фактических показателей выручки и расходов, заложенных в модель как базис для построения ожиданий будущих периодов. Эти данные должны коррелировать с историческими данными учета, накопленной статистикой организации, отраслевой статистикой, могут быть подкреплены первичными документами.

Проверив исходные данные, мультипликаторы и математическую логику расчета, аудиторская команда при помощи эксперта получает достаточные надежные аудиторские доказательства в том, что представленная модель корректна и может быть применена в рамках МСФО 36 «Обесценение активов» при формировании показателей отчетности.

Таким образом, обесценение отвечает требованию своевременности и осмотрительности, что делает отчетность более достоверной и прозрачной для пользователей, отражая уменьшение ценности актива в балансе в связи с непредвиденными обстоятельствами в периоде возникновения таких обстоятельств.

### Список использованной литературы

1. **The World Bank Data** GDP growth (annual %) – Spain // Worldbank. – URL: <https://data.worldbank.org/indicator/NY.GDP.MKTP.KD.ZG?locations=ES> (date of access: 30.10.2024).

2. **Statista** projected annual inflation rate in the United States // Statista. – URL: <https://statista.com/statistics/244983/projected-inflation-rate-in-the-united-states> (date of access: 30.10.2024).

3. **Лемеш, В. Н.** Практический аудит : учеб. / В. Н. Лемеш [и др.]. – 3-е изд., перераб. и доп. – Минск : Амалфея, 2022. – 432 с.

4. **Тимофиевич, Д.** Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» / Д. Тимофиевич // Аудиторская палата. – URL: <https://audit-ap.by/uploads/files/IAS-36.pdf> (дата обращения: 06.10.2024).

**Е. А. Андреева,  
П. К. Раева**

*Научный руководитель  
Н. Я. Протасова*

*Белорусский торгово-экономический  
университет потребительской кооперации  
г. Гомель, Республика Беларусь*

## **ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА И ПУТИ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ**

Данные бухгалтерской отчетности играют ключевую роль в качестве информационной основы для анализа финансового состояния. Главной формой такой отчетности является ежегодный бухгалтерский баланс организации.

Бухгалтерский баланс представляет собой сводную информацию об имуществе и обязательствах в денежном выражении на отчетную дату. С его помощью можно оценить текущее финансовое положение организации и ее способность продолжать работу [1]. Бухгалтерский баланс характеризует широкий спектр аспектов деятельности компании. Ключевое значение имеет соотношение различных составляющих баланса, таких как краткосрочные активы и краткосрочные обязательства, обязательства и активы. Эти показатели используются для вычисления аналитических коэффициентов, которые помогают оценить ликвидность, рентабельность и финансовую стабильность организации.

Бухгалтерский баланс представляет собой структурированную отчетность, в которой отражаются активы, обязательства и собственный капитал компании. Правильное соблюдение принципов составления баланса является критически важным для обеспечения его достоверности и полезности для пользователей. Тем не менее, в практике бухгалтерского учета выявляются проблемы, которые требуют внимательного анализа и поиска решений. В Республике Беларусь формирование и представление бухгалтерского баланса регулируется рядом норм, установленных законодательством Республики Беларусь, а также международными стандартами финансовой отчетности.

Актуальность рассматриваемого вопроса определяется, с одной стороны, назревшей необходимостью для внешних пользователей в достоверной информации, а с другой – интеграцией Беларуси в мировую экономику. С появлением рыночной экономики и изменениями в управлении возникла потребность в теоретическом и практическом анализе отчетности как составной части бухгалтерского учета и информационного элемента системы управления.

Степень и уровень разработанности проблемы формирования бухгалтерского баланса постоянно находятся в центре внимания ученых-экономистов. С совершенствованием бухгалтерского учета форма бухгалтерского баланса также изменялась из-за необходимости представления информации о финансово-имущественном состоянии организации в соответствии с развитием экономических взаимоотношений и требованиями к составу показателей данной формы отчетности. Сущность и роль бухгалтерского баланса является устойчивым предметом обсуждения между экономистами, так как исходя из его функциональности и значения, формируются главные направления развития информативности показателей баланса.

Например, А. В. Сотченко, М. Д. Носкова и Е. А. Чернышева считают, что «основная роль бухгалтерского баланса – это его способность наглядно представить собственнику его владения состав материальных и нематериальных ценностей, запасов, а также находящийся под его контролем капитал; состояние расчетов и обязательств» [2].

Расширение участия Республики Беларусь в мировой экономической интеграции ставит новые задачи перед национальным бухгалтерским учетом и требует принятия мер, направленных на обеспечение высокого уровня надежности, сопоставимости и достоверности финансовой информации. Поэтому проблема преобразования бухгалтерской отчетности является одной из самых приоритетных.

Основная проблема заключается в том, что действующая бухгалтерская отчетность недостаточно отвечает международным стандартам учета, что влияет на результаты финансового анализа.

В связи с отсутствием в бухгалтерской отчетности информации о сумме накопленной амортизации основных средств, нельзя определить степень их износа. Нельзя косвенным методом рассчитать чистый денежный поток как по текущей, так и по инвестиционной деятельности.

Также можно выделить следующий недостаток в действующей форме бухгалтерского баланса: краткосрочная дебиторская задолженность отражается в нем общей суммой. Для задач анализа уместно изменить эту группу активов, отдельно отразив задолженность по векселям к получению, задолженность покупателей, дочерних обществ, а также авансы, выданные поставщикам и подрядчикам.

В Республике Беларусь не разработаны также методики оценки активов и обязательств субъектов хозяйствования с учетом инфляционной составляющей, в результате чего, по мнению С. Л. Коротаева, «занижается стоимость активов, истощаются оборотные средства на уплату налогов по прибыли, завышаются финансовые результаты, искажается финансовая отчетность» [3].

Также действующая форма отчетности недостаточна для оценки степени риска банкротства организации. Так, с 1 октября 2023 г. для оценки степени риска банкротства субъектов хозяйствования используются два ключевых показателя:

– коэффициент обеспеченности обязательств имуществом, который рассчитывается как отношение общей суммы обязательств организации к общей сумме ее имущества;

– коэффициент просроченных обязательств, который рассчитывается как отношение суммы просроченных обязательств к общей сумме обязательств.

Таким образом, для расчета именно второго коэффициента данных бухгалтерского баланса недостаточно. Баланс содержит данные только для расчета первого показателя, в то время как сумма просроченных обязательств в нем не отражается, получить информацию о величине просроченной задолженности можно только из данных бухгалтерского учета либо из статистической отчетности, в частности, Отчета о состоянии расчетов, составляемого по форме 12-ф (расчеты). Принимая во внимание то, что статистическая отчетность доступна не всем внешним пользователям, то и оценить степень риска банкротства могут далеко не все. Например, потенциальные инвесторы.

Вышеупомянутое позволяет сделать вывод, что информационный ресурс существующей системы финансовой отчетности не полностью соответствует современным стандартам. Предложенные изменения в бухгалтерском балансе повысят его аналитические возможности, что даст возможность объективно оценить скорость оборотного капитала, ликвидность баланса, цену отдельных источников капитала, финансовую устойчивость организации и другие финансовые показатели, отражающие эффективность и финансовую устойчивость субъектов предпринимательской деятельности.

### Список использованной литературы

1. **Новикова, И. Н.** Анализ оптимальности структуры капитала организации / И. Н. Новикова // Развитие бухгалтерского учета, анализа и аудита в условиях международной экономической интеграции: теория, методология, методики : сб. науч. ст. междунар. науч.-практ. конф., Гомель, 15–16 окт. 2015 г. : в 2 ч. / Бел. торгово-экон. ун-т потреб. кооп. ; под ред. А. П. Шевлюкова. – Гомель, 2015. – Ч. 1. – С. 264–270.

2. **Носкова, М. Д.** Бухгалтерский баланс / М. Д. Носкова, А. В. Сотченко, Е. А. Чернышева // Символ науки. – 2017. – № 12. – С. 62–63.

3. **Коротаев, С. Л.** МСФО в Беларуси: состояние, проблемы, перспективы / С. Л. Коротаев // Бухгалтерский учет и анализ. – 2015. – № 4. – С. 33–36.

## **ОСОБЕННОСТИ АУДИТА ЗЕМЛИ КАК ОБЪЕКТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ**

Финансовая отчетность организации является публичной. Для повышения доверия пользователей к финансовой отчетности организации прибегают к услугам аудита. Цель аудитора при проведении проверки финансовой отчетности – выразить мнение о ее достоверности, о соблюдении законодательства. При этом любой аспект хозяйственной деятельности с учетом его отраслевой принадлежности подлежит анализу аудитора, если он может существенно повлиять на текущую и последующую деятельность организации.

Как правило, значительную долю в имуществе организации составляют основные средства. Поэтому именно им уделяется значительное внимание в программе аудита. Одним из важнейших объектов основных средств для любой организации, особенно если речь идет о сельском хозяйстве, строительстве или других отраслях, является земля. В этих отраслях использование земельных участков играет ключевую роль. В бухгалтерском учете земля имеет особый статус, поскольку она не подвержена физическому износу; ее стоимость с течением времени, как правило, увеличивается; она не требует амортизации.

Основными задачами, которые решает аудиторская проверка операций с земельными участками, являются следующие:

– Аудит документов на землю. Необходимо проверить наличие и правильность оформления правоустанавливающих документов (свидетельства о праве собственности, договора аренды и т. д.). Это важно для подтверждения легитимности прав на землю.

Земельный участок считается созданным, измененным, прекратившим существование с момента государственной регистрации, соответственно, его создания, изменения, прекращения существования. Право на земельный участок, ограничения (обременения) права на земельный участок возникают, переходят, прекращаются с момента государственной регистрации, соответственно, их возникновения, перехода, прекращения. Право пользования земельным участком удостоверяется свидетельством (удостоверением) о государственной регистрации [1–2].

– Аудит бухгалтерского учета (поступление, выбытие), в том числе на забалансовых счетах. Земля может находиться у организации на праве частной собственности, постоянного или временного пользования, либо в аренде. В первом случае она учитывается на балансе организации, во втором – в составе внебалансовых активов.

От вида вещного права на земельные участки зависит порядок бухгалтерского учета по их получению. Если организации предоставлен земельный участок в частную собственность, то затраты на его приобретение включаются в стоимость соответствующего объекта основных средств с момента государственной регистрации участка. Так, Инструкция по бухгалтерскому учету основных средств указывает, что земельные участки, вложения в земельные участки, в улучшение земель, в объекты природопользования принимаются к бухгалтерскому учету в качестве основных средств.

В отдельных случаях земельный участок может быть учтен как доходные вложения в материальные активы на основании норм Инструкции по бухгалтерскому учету инвестиционной недвижимости. Такой вид актива возникает, когда земельный участок передается в пользование сторонним лицам.

Организация не всегда приобретает земельные участки в собственность, она может получить право постоянного пользования земельным участком. В таком случае выполняются условия признания нематериальных активов, понесенные расходы следует учитывать в составе первоначальной стоимости нематериальных активов (как имущественные права в отношении иных объектов).

Также аудитор проверяет корректность отражения затрат на улучшение земли.

– Аудит оценки земли. При постановке земли на баланс организации она оценивается по первоначальной стоимости, которая определяется исходя из стоимости приобретения (включая государственные пошлины, налоги и другие затраты на оформление права собственности: расходы по оплате стоимости работ по подготовке земельно-кадастровой документации, разработке

проекта отвода земельного участка с установлением его границ на местности, оплата услуг регистрирующего органа за государственную регистрацию создания земельного участка и возникновения права на него); рыночной стоимости на момент ввода в эксплуатацию (если земля получена в дар или в результате обмена).

– Контроль правильности начисления амортизации и отнесения ее на затраты в бухгалтерском и налоговом учете. Земельные участки, учтенные в составе основных средств, объектами начисления амортизации не являются. Если же организация получает права пользования земельным участком, то на такой актив распространяются правила начисления амортизации.

– Аудит налоговых аспектов. Важно проверить правильность определения функционального использования земельных участков для целей исчисления земельного налога и других налоговых обязательств, связанных с владением и использованием земли. Это может повлиять на финансовые результаты организации.

– Состояние и использование земли. Аудиторы должны изучить состав и структуру земельного фонда, оценить фактическое использование земельного участка, его состояние и соответствие целевому назначению, установить возможные нарушения в землепользовании. Это может включать проверку наличия обременений или ограничений на использование. Также проводится оценка эффективности использования земель и разработка мероприятий, направленных на ее повышение.

– Инвентаризация. Проведение инвентаризации земельных участков для подтверждения их наличия и состояния, а также сопоставление с данными бухгалтерского учета. Также аудитор может инициировать проведение инвентаризации земель для выявления неиспользуемых, нерационально используемых или используемых не по целевому назначению и не в соответствии с разрешенным использованием земельных участков, других характеристик земель, а также выявления фактов самовольного занятия земельных участков.

– Экологические аспекты. Важно учитывать экологические требования и обязательства, связанные с использованием земли, особенно если участок находится в охраняемой зоне или подлежит специальным условиям использования. Экологический мониторинг земельных ресурсов актуален в современное время и обусловлен тем, что в настоящее время в почвенном покрове республики происходят различные изменения.

Отсутствие достаточных знаний действующего законодательства в области недвижимости часто приводит к негативным последствиям, таким как утрата права на земельный участок, выявление ограничений земельного участка, невозможность распоряжения объектом, раздела земельного участка, выделения доли, наложение штрафов за неправомерное использование, трудности получения разрешительной документации.

Проведение комплексного аудита земельного участка позволяет в дальнейшем оценить весь инвестиционный проект и защитить собственника бизнеса от наступления негативных последствий.

### Список использованной литературы

1. **Кодекс** Республики Беларусь о земле : 23 июля 2008 г. № 425-3 : принят Палатой представителей Нац. собр. Респ. Беларусь 17 июня 2008 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 28 июня 2008 г. // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь. – URL: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=Hk0800425> (дата обращения: 29.10.2024).

2. **Раковец, В.** Приобретение земельного участка / В. Раковец // Главный бухгалтер. – 2020. – № 20. – С. 62.

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСХОДОВ НА РЕАЛИЗАЦИЮ ТОВАРОВ В УСЛОВИЯХ ПРИМЕНЕНИЯ СОВРЕМЕННЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ**

С расширением объемов хозяйственной деятельности становится все более актуальной проблема организации аналитического учета издержек обращения, правильной оптимизации состава и структуры затрат торговой организации, так как «цена» управленческой ошибки возрастает и может привести к значительным финансовым потерям. Практическая значимость этих вопросов, дискуссии в определении момента признания затрат для целей бухгалтерского и налогового учета, проблема правильной организации аналитического учета расходов на реализацию товаров, а также недостаточная теоретическая и методологическая разработка указанных проблем в экономической литературе обусловили актуальность данной темы.

Любая коммерческая организация создается для выполнения собственной миссии на рынке товаров, работ и услуг. Факторами, обеспечивающими непрерывность ее хозяйственной деятельности и получения доходов, выступают природные ресурсы, труд и функционирующий капитал (активы). В процессе потребления производственных факторов происходит трансформация их в новые продукты (работы, услуги), от реализации которых хозяйствующий субъект извлекает экономическую выгоду (доход). Взаимосвязанные процессы приобретения имущества (активов), соединения труда и вещественных факторов производства и реализации вновь созданных или приобретенных продуктов труда обуславливают траты (потребление) ресурсов, которые в зависимости от стадии кругооборота средств (приобретение активов, создание нового продукта, продажа), по нашему мнению, следует квалифицировать как «затраты», «издержки» (производства или обращения) и «расходы».

В экономической литературе встречаются различные толкования затрат. М. И. Кутер придерживается мнения, что затраты имеют место на всех стадиях создания продукта: заготовлении (приобретении), производстве, распределении (продаже) [1]. Он считает, что затраты могут быть отнесены в активы или списаны в расходы отчетного периода, предлагает подразделять их на активобразующие, увеличивающие стоимость активов, списываемые непосредственно в расходы отчетного периода и не относящиеся к расходам вообще. Активобразующие затраты М. И. Кутер определяет как «затраты, обещающие выгоды в будущем, стоимость которых капитализирована в активы, представленные в виде реальных (материальных и неосязаемых активов) объектов (сырье, материалы, права, амортизируемое имущество и т. п.)» [1].

Мы разделяем точку зрения М. И. Кутера по определению содержания и состава затрат. В то же время мы считаем, что критерием квалификации затрат должен стать факт их капитализации, приводящий к образованию нового вида активов. По нашему мнению, затратами следует считать средства, вложенные в приобретение активов (создание запаса), а также в формирование остатков незавершенного производства, готовой продукции, отгруженных товаров и отложенных затрат (расходов будущих периодов). Таким образом, затратами для целей бухгалтерского учета следует считать сумму средств, которые направлены в отчетном периоде на приобретение активов и (или) вложены в формирование исходящих остатков активов, созданных в данной организации в отчетном периоде, а также отложенных затрат (расходов будущих периодов).

Затраты, издержки и расходы во многих источниках трактуются как синонимы. В своей основе эти понятия имеют одинаковый смысл – это затраты организации, связанные с выполнением определенных операций. В отечественной экономической литературе термины «затраты», «издержки», «себестоимость», «расходы» также часто воспринимаются как синонимы. Однако их экономическое содержание имеет не только много общего, но и различия. Различия в содержании данных категорий обусловлены целями, для которых они используются в учете, анализе и управлении.

Имеются проблемы в определении сущности понятий «издержки» и «затраты» в сфере товарного обращения (торговля, общественное питание, заготовки, материально-техническое



снабжении). В этих отраслях отсутствует производственный процесс (за исключением общественного питания), а отпускная цена формируется не на основе совокупных издержек производства и реализации, а установлением торговой надбавки (наценки) к цене приобретения товаров.

По своему составу издержки обращения торговых организаций весьма неоднородны, поэтому для более глубокого изучения их сущности и обеспечения возможности управлять ими разработана система классификации. При классификации издержек обращения придерживаются следующего принципа: разные классификации затрат для разных целей управления, что позволяет обеспечить научную организацию синтетического и аналитического учета издержек обращения.

В отечественной и зарубежной экономической литературе рассматривается ряд классификационных группировок издержек обращения. Выделение различных классификационных признаков важно при построении аналитического учета издержек обращения в условиях использования автоматизированных систем обработки учетной информации. Современные программные продукты по автоматизации бизнес-процессов позволяют моделировать различные варианты учетных процедур в зависимости от целей управления.

В настоящее время многие ученые-экономисты, исследующие пути совершенствования бухгалтерского учета издержек обращения, предлагают в целях детализации бухгалтерского учета, оперативного управления расходами и налогообложения выделять к счету 44 «Расходы на реализацию товаров» субсчета второго и последующих порядков для детализации и накопления информации с целью дальнейшего проведения аналитических и контрольных процедур. С точки зрения ведения автоматизированного учета данное предложение является нецелесообразным, так как это приведет к увеличению количества бухгалтерских проводок и повышению трудоемкости учетного процесса [2].

Сбор и накопление информации о составе расходов на реализацию товаров в рамках выделенных классификационных признаков в компьютерных системах обработки учетной информации реализуется с использованием возможностей многомерного и многоуровневого аналитического учета. Помимо вышеприведенных признаков, возможно расширение аналитических признаков систематизации информации о переменных издержках обращения по центрам возникновения затрат. Для организации аналитического учета затрат, расходов на реализацию товаров в программе «1С: Бухгалтерия» используется многоуровневый справочник «Статьи затрат». За счетом 44 «Расходы на реализацию товаров» может быть дополнительно закреплено несколько разрезов (измерений) аналитического учета. В нашем случае это может быть первый разрез – центры возникновения затрат, второй разрез – статьи затрат (расходы на реализацию товаров). Количество разрезов аналитического учета может быть в пределах трех измерений.

Каждая статья расходов на реализацию товаров в многоуровневом справочнике может быть детализирована с учетом потребностей моделирования учетного процесса и обеспечения информацией заинтересованных пользователей в целях эффективного управления организацией. Это достигается путем организации многоуровневого аналитического учета по выделенным разрезам детализированного аналитического учета в справочнике «Статьи затрат». Количество группировок объектов аналитического учета может варьироваться до десяти измерений. Например, группировка издержек обращения по условно-постоянным и условно-переменным составляющим и далее по прямым и косвенным, увязка с группировкой по элементам затрат, с признанием каждой статьи для целей налогового учета. Последней иерархией (элементом) является конкретная статья и (или) субстатья. Количество уровней (классификационных признаков) ограничивается лишь возможностями конкретной компьютерной системы.

Предложенная нами модель организации аналитического учета по счету 44 «Расходы на реализацию товаров» позволит сократить затраты по сбору и обобщению учетной информации, даст возможность получать необходимую детализированную информацию в короткие сроки и на любую дату и не приведет к увеличению трудоемкости учетных процедур.

Ведение аналитического учета в таком разрезе позволит организации анализировать удельный вес, уровень, отклонение и темп изменения расходов по их видам, выявлять тенденции роста (снижения) расходов с целью управления ими, что в дальнейшем поможет осуществлять контроль и управление за деятельностью организации, получать информацию, необходимую для принятия управленческих решений.

## Список использованной литературы

1. **Теория** бухгалтерского учета : учеб. пособие / М. И. Кутер [и др.] ; под общ. ред. М. И. Кутера. – Минск : Новое знание, 2016. – 679 с.

2. **Инструкция** о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета : утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь 29.06.2011 № 50 : в ред. постановления М-ва финансов Респ. Беларусь 28.12.2022 № 64 // *іlex* : информ. правовая система (дата обращения: 06.10.2024).

**А. А. Герасимова**

*Научный руководитель*

**Е. Г. Толкачева**

*Белорусский торгово-экономический  
университет потребительской кооперации  
г. Гомель, Республика Беларусь*

## УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ БАНКА

Кредитный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством.

Политика управления кредитным риском включает выявление (идентификацию), измерение (оценку), внутренний мониторинг, контролирование, ограничение (снижение) уровня риска.

Для ограничения кредитного риска банки должны обеспечить следующее:

– выполнение нормативов по достаточности нормативного капитала (капитала первого уровня, основного капитала первого уровня) с учетом классификации активов и внебалансовых обязательств по уровню кредитного риска, установленных Национальным банком Республики Беларусь;

– выполнение нормативов по ограничению концентрации с целью недопущения зависимости и уязвимости банка от финансового состояния одних и тех же клиентов, отраслей экономики, географических сегментов, однотипных операций;

– формирование специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, в целях обеспечения финансовой надежности и осуществления надлежащего управления рисками;

– разработку лимитов по осуществлению активных операций по структурным подразделениям банков, клиентам, валютам, бизнес-сегментам;

– постоянный контроль и мониторинг за целевым использованием кредитов, финансовым положением кредитополучателей (посредством скорингового анализа показателей бухгалтерской отчетности, оценки состояния отрасли и региона клиента банка), наличием и ликвидностью обеспечения;

– проведение стресс-тестирования, моделирования качества кредитного портфеля банка и вероятности возникновения убытков под воздействием внешних факторов.

Кредитный риск зависит от внешних (связанных с состоянием экономической среды, с конъюнктурой) и внутренних (вызванных ошибочными действиями самого банка) факторов. Возможности управления внешними факторами ограничены, хотя своевременными действиями банк может в известной мере смягчить их влияние и предотвратить крупные потери. Однако основные рычаги управления кредитным риском лежат в сфере внутренней политики банка.

Оценка кредитного риска – определение максимально возможного убытка, который может быть получен банком с заданной вероятностью в течение определенного периода времени. Причиной убытка может стать уменьшение стоимости активов, подверженных кредитному риску, в связи с частичной или полной неплатежеспособностью кредитополучателей к моменту погашения задолженности перед банком.

Для оценки кредитного риска банков предлагается на основе формы пруденциальной отчетности 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по ак-

тивам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе» определять следующие показатели:

- доля активов, подверженных кредитному риску, в активах рассчитывается как отношение активов, подверженных кредитному риску, к активам по балансу;
- фактически созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску;
- расчетный (по минимальной границе) резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, определяется по следующей формуле:

$$PP = 0,005 \cdot A1 + 0,05 \cdot A2 + 0,2 \cdot A3 + 0,3 \cdot A4 + 0,5 \cdot A5 + A6,$$

где  $PP$  – расчетный (по минимальной границе) резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску;

$A_i$  – активы, подверженные кредитному риску,  $i$ -й группы риска, а множители соответствуют минимальной границе диапазона, в пределах которого банки обязаны формировать специальные резервы;

– полнота формирования резерва рассчитывается как отношение фактически созданного резерва к расчетному (по минимальной границе) резерву;

– степень кредитного риска определяется как отношение активов, взвешенных на степень риска к общей сумме активов, подверженных кредитному риску, для расчета достаточности нормативного капитала.

На высокий уровень кредитного риска указывают низкое качество кредитного портфеля и неудовлетворительные методы управления кредитным риском. Значительная часть активов размещена в банках или предоставлена юридическим лицам с низким рейтингом или без рейтинга. Обеспечение кредитов имеет низкое качество, рыночная стоимость данного обеспечения значительно ниже суммы кредита и начисленных процентов. В составе кредитного портфеля преобладают сомнительная и безнадежная задолженность, которая вызвана ухудшением финансового состояния кредитополучателей. Недостаточный контроль за активами, подверженными кредитному риску, и финансовым состоянием клиентов банка, приводит к возникновению убытков по активным операциям и потере ликвидности банка.

## УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ АНАЛИЗ В СИСТЕМЕ МАРКЕТИНГА

Управленческий анализ маркетинговой деятельности представляет собой набор методов, приемов и инструментов, направленных на исследование внешней и внутренней среды организации с целью разработки оптимальной стратегии ее работы. Основные цели этого анализа включают следующее:

- формирование оценки и прогноза развития рынка;
- определение позиций организации в выбранном сегменте;
- выявление реакции потребителей на маркетинговую политику;
- оценка конкурентоспособности бренда и др.

На основании поставленных целей формируются следующие задачи:

- изучение спроса платежеспособных клиентов;
- обоснование производственного плана;
- оценка текущих рынков сбыта;
- анализ факторов, влияющих на эластичность спроса;
- расчет вероятности отмены продукции как невостребованной;
- оценка конкурентоспособности предлагаемых товаров и услуг;
- разработка стратегии для стимулирования покупательского спроса.

Для качественного управленческого анализа необходима информация, полученная в ходе маркетинговых исследований. Эти исследования сосредоточены на изучении поведения потребителей, мотивации покупок, потребительских предпочтений, привлекательности и качества товаров, соотношения цены и потребительских качеств, а также характеристик реальных и потенциальных рынков товаров или услуг. Они позволяют создать социально-демографический, экономический и психологический портрет целевой аудитории.

Методы сбора первичных данных в рамках количественных исследований включают опросы, анкетирование и личные или телефонные интервью с использованием структурированных вопросов закрытого типа, что позволяет опросить большое количество респондентов. Достоверность результатов обеспечивается репрезентативной выборкой, квалифицированными интервьюерами, контролем на всех этапах исследования, профессионально составленными опросниками и анкетами, а также применением современных компьютерных средств для статистического анализа результатов и постоянным взаимодействием с заказчиком.

Кроме того, маркетинговые исследования проводятся для анализа рынка, потребителей, конкурентов, продвижения продуктов, тестирования рекламных концепций и материалов, а также для оценки маркетингового комплекса марки. Основу таких исследований составляют методы наблюдения, которые акцентируют внимание на непосредственном наблюдении за поведением респондентов.

Анализ реализованной продукции включает следующие направления исследования:

– Изучается динамика продаж в натуральной и стоимостной оценке по направлениям отгрузки, видам продукции и покупателям. Сравниваются темпы роста произведенной, реализованной и оплаченной продукции. Если стоимость произведенной продукции растет быстрее, чем объемы продаж, то это приводит к оседанию готовой продукции на складах организации, может свидетельствовать о снижении спроса на реализованную продукцию. Причинами сокращения объемов продаж и увеличения остатков готовой продукции могут быть агрессивная политика конкурентов, ориентация производственной деятельности не на продажи, а на выпуск продукции, высокая себестоимость продукции, приводящая к высоким ценам, или высокая рентабельность продаж, закладываемая в цену реализованной продукции.

– Оценивается динамика цен на реализованную продукцию, сравниваются темпы роста средних цен с темпами роста цен на закупаемое сырье и материалы. Если цены на сырье растут быстрее, чем цены на реализованную продукцию, то, следовательно, организация «жертвует» своей рентабельностью продаж и пытается не допустить роста цен, чтобы удержать своих покупателей и заказчиков, не допустить снижения объемов продаж в количественной оценке.

– Анализируется выполнение договорных обязательств перед покупателями и заказчиками, сопоставляются плановые показатели отгрузки с фактическими продажами, выявляются причины невыполнения обязательств по количеству, качеству и срокам.

– Исследуется качество реализованной продукции, его изменения и влияние на динамику цен и объемы продаж. Для оценки качества могут использоваться такие показатели, как доля новой продукции, доля продукции, соответствующей стандартам (ГОСТ, ОСТ, ISO), доля сертифицированной экспортируемой продукции, индивидуальные показатели качества (надежность, долговечность, дизайн и др.), потери от брака, рекламации и возвраты.

– Анализируют состав, структуру и динамику объема продаж продукции в разрезе номенклатуры и ассортимента реализованной продукции. Номенклатура оценивается по нескольким критериям: широта (количество ассортиментных групп), насыщенность (число товаров в каждой группе) и гармоничность (совместимость ассортиментных групп по технологиям, потребителям и каналам распределения). Оценивают диверсифицированность выручки, т. е. ее распределение по видам продукции, что делает деятельность организации менее рискованной, поскольку при падении спроса на один вид продукции общее снижение выручки не будет таким существенным. Изучают уровень обновляемости и структуру продукции, что позволяет оценить организацию с точки зрения внедрения инноваций. При этом определяют удельный вес продукции, производство которой началось в текущем, прошлом году, два года назад и т. д.

– Проводят ABC-анализ, целью которого является выявление наиболее значимых для компании товаров (ассортиментных групп). Продукция группы А составляет примерно 20% от общего числа товаров, но приносит 80% выручки (правило 20/80). XYZ-анализ позволяет выявить продукцию группы X, которая характеризуется постоянным спросом, продукцию группы Y, спрос на которую колеблется, но закономерности колебаний известны и прогнозируемы (сезонность), продукцию группы Z, спрос на которую нестабилен, закономерности колебаний спроса на нее не прогнозируемы. Внедрение ABC-анализа и XYZ-анализа позволяет обосновать ассортимент продукции в зависимости от ее вклада в результат деятельности, а также степени равномерности спроса и точности его прогнозирования.

– Осуществляют структурный анализ реализованной продукции по уровню рентабельности продаж, группируя товары по следующим критериям: низкорентабельная, высокорентабельная и продукция со средним уровнем рентабельности.

– Проводят анализ позиционирования продукции на рынке относительно конкурентов, учитывая ключевые параметры конкурентоспособности. Эти параметры включают качество (функциональная пригодность, безопасность, долговечность, дизайн), цену (стоимость поставки, система скидок, эксплуатационные расходы) и сервис (условия и сроки поставки, возможность рассрочки, установка и доставка).

– Оценивают структуру реализованной продукции с использованием методики Бостонской консалтинговой группы, которая позволяет определить «товары-звезды», «товары-коровы», «товары-собаки» и «товары-дети» на основе темпа роста продаж и рентабельности продукции. Наличие «товаров-детей» в портфеле способствует долгосрочному развитию; поддержка «товаров-звезд» обеспечивает стабильный денежный поток в ближайшей перспективе; продление жизненного цикла «товаров-коров» гарантирует финансовую устойчивость в настоящем; вывод «товаров-собак» из ассортимента позволяет избежать ненужных затрат времени и ресурсов.

Таким образом, управленческий анализ маркетинговой деятельности представляет собой важный инструмент для формирования эффективной стратегии работы организации. В результате системного подхода к управленческому анализу маркетинговой деятельности организация получает возможность не только оптимизировать ассортимент и повысить прибыльность, но и адаптироваться к изменяющимся условиям рынка, что способствует ее устойчивому развитию и конкурентоспособности.

## **БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: СОСТОЯНИЕ, ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

В условиях устойчивого развития экономики Республики Беларусь для осуществления текущей деятельности и обеспечения расширенного воспроизводства хозяйствующие субъекты используют не только собственные финансовые ресурсы, но и заемный капитал. Основным источником заемного капитала является банковское кредитование.

Возникновение кредита как особой формы стоимостных отношений происходит в том случае, когда стоимость, высвободившаяся у одного экономического субъекта, какое-либо время не может вступить в новый воспроизводственный цикл. Благодаря кредиту она переходит к другому субъекту, испытывающему временную потребность в дополнительных ресурсах, и продолжает функционировать в рамках воспроизводственного процесса.

Теоретические и практические аспекты банковского кредитования рассматривались в работах О. А. Пузанкевич, Т. Г. Струк [1–2].

Кредитные отношения предполагают наличие как минимум двух субъектов: кредитора и заемщика.

Кредитор – это сторона, предоставляющая кредиты. Обычно кредиторами выступают банки. При передаче в ссуду товаров (в виде отсрочки платежа) кредитором выступают товаропроизводители. Они передают в ссуду не денежные средства, высвободившиеся в процессе кругооборота капитала, а товары, подлежащие реализации. Во всех случаях кредитор является собственником ссужаемых средств, за передачу которых во временное пользование он получает ссудный процент.

Заемщик – сторона, получающая кредит и принимающая на себя обязательство возвратить в установленный срок ссуженную стоимость и уплатить процент за время пользования ссудой.

Таким образом, кредит – это денежные средства, предоставляемые заемщику на условиях платности и возвратности.

Каждый банк устанавливает процентную ставку по предоставляемому кредиту на годовой основе, данный показатель обычно привязан к различным национальным или международным индикаторам. Дополнительные расходы по кредиту могут включать дополнительные расходы на выдачу кредита. Комиссия может быть добавлена к первому взносу или включена в суммы ежемесячных (ежеквартальных) выплат.

Страхование кредита – составная часть дополнительных расходов заемщика, присутствующая во многих кредитных договорах. Страхование зависит от решения банка, поскольку является гарантией для финансового учреждения на случай нарушения долговых обязательств. Банк может предложить заемщику уменьшение процентной ставки при условии страхования кредита. Однако это не всегда выгодно, так как стоимость кредитных средств может увеличиться и превысить потенциальную выгоду от такого предложения.

Основными факторами, влияющими на стоимость кредита, являются обеспечение кредита; кредитоспособность организации-заемщика; цель кредита; экономическое положение страны (инфляция, конкуренция на рынке банковских услуг, безработица и уровень процентных ставок).

Банки как поставщики банковских продуктов, составляющих основной источник их дохода, стараются адаптировать предложенные банковские продукты к растущим потребностям клиентов, в том числе заемщиков. Финансовые обязательства, предоставляемые хозяйствующим субъектам и физическим лицам в виде кредитования, являются одним из основных направлений деятельности банковского сектора экономики.

В данном контексте большое значение приобретает кредитоспособность хозяйствующего субъекта, т. е. способность организации-заемщика погасить кредит вместе с процентами в сроки, указанные в договоре. Достаточной кредитоспособностью обладают те организации, финансовое состояние и уровень финансовой эффективности хозяйственной деятельности кото-

рых обеспечивают исполнение обязательств не только перед банком, но и перед всеми кредиторами. Стоит отметить, что в этом отношении банки, предоставляя кредиты хозяйствующим субъектам, имеют полную свободу в оценке кредитоспособности. Данные критерии зависят как от банка, предоставляющего банковский кредит, от типа самого кредита, так и от профиля потенциального заемщика, подавшего заявку на кредитование.

В каждом конкретном случае банк анализирует факторы как количественного (измеримого), так и качественного (неизмеримого) характера, комплексный результат оценки которых будет зависеть от индивидуального подхода и принятых банком критериев оценки.

В зависимости от специфики банка, заемщик может столкнуться с ограничительным или либеральным подходом. Менеджеры принимают решение на основании текущей кредитной политики и кредитной истории заемщика. Это зависит от того, нужно ли банку привлекать новых кредитных клиентов, есть ли у него достаточно средств и др.

Одной из важных составляющих условий кредитования банками является предоставление ими возможности реструктуризации задолженности. Реструктуризация кредита – это изменение условий его погашения. Имеет место при предоставлении кредита отечественными банками. Реструктуризация кредита используется, когда у заемщика возникают проблемы с погашением обязательства. Реструктуризация направлена на улучшение финансового положения клиента, в то же время помогает вернуться к своевременной выплате финансовых обязательств. Потеря финансовой ликвидности может коснуться даже крупных хозяйствующих субъектов, особенно на фоне осуществления крупных инвестиционных проектов, а также в условиях политической, экономической нестабильности и других непредсказуемых глобальных факторов.

Реструктуризация банковских кредитов предусматривает изменение условий и их корректировку в соответствии с текущими возможностями бизнеса. В частности, банк может изменить график погашения, что обычно сопровождается продлением срока выплаты долга. С другой стороны, общая стоимость кредита для заемщика также увеличивается.

Таким простым способом банки поддерживают клиентов, столкнувшихся с трудностями с выплатой долга, в то же время обеспечивают себе прибыль в виде увеличения стоимости.

Бизнесу стоит задуматься о реструктуризации как можно скорее, когда возникают первые проблемы с регулярной выплатой обязательств. Таким образом, можно будет предотвратить последствия просрочки кредитов, например, начисление пени. Вопрос о реструктуризации бизнес-кредита важно решать путем глубокого и всестороннего анализа с привлечением высококвалифицированных финансовых консультантов. Переговоры с банком, подкрепленные грамотно составленным кредитным договором, составляют надежную основу для возможной реструктуризации долга в будущем.

Проанализировав действующую практику банковского кредитования, нами были выявлены следующие проблемы, препятствующие развитию банковского кредитования в Республике Беларусь:

- проблемы функционирования банковской сферы (отсутствие стабильной ресурсной базы; общее снижение банковской активности в связи с санкционным давлением);
- проблемы кредитования хозяйствующих субъектов (снижение кредитоспособности организации; закредитованность субъектов хозяйствования; высокий риск кредитования организаций малого бизнеса);
- проблемы кредитования населения (высокий риск невозврата выданных кредитов; высокие процентные ставки кредитов).

Таким образом, решение указанных проблем позволит повысить эффективность банковского сектора экономики, практическая роль которого определяется выполнением функций финансового посредничества. Эффективное использование инструментария банковского кредитования является одной из предпосылок роста национальной экономики.

### Список использованной литературы

1. **Финансы** и финансовый рынок : учеб. / О. А. Пузанкевич [и др.] ; под ред. О. А. Пузанкевич. – Минск : БГЭУ, 2023. – 414 с.
2. **Струк, Т. Г.** Финансы и финансовый рынок : пособие / Т. Г. Струк. – Минск : Институт бизнеса БГУ, 2020. – 231 с.

## **СОВРЕМЕННЫЕ ЗАДАЧИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОПЛАТЫ ТРУДА**

В Республике Беларусь заработная плата представляет собой один из важнейших социально-экономических факторов развития страны, человека. Заработная плата – это основная часть средств, направляемых на потребление, представляющая собой долю дохода, зависящую от конечных результатов работы коллектива и распределяющуюся между работниками в соответствии с количеством и качеством затраченного труда, реальным трудовым вкладом каждого и размером вложенного капитала.

Сущность заработной платы состоит в том, что она представляет собой выраженную в деньгах долю работников в той части национального дохода, которая направляется на цели личного потребления и распределения по количеству и качеству труда, затраченного каждым работником в общественном производстве.

Согласно Трудовому кодексу Республики Беларусь (ст. 57), заработная плата – это вознаграждение за труд, которое наниматель обязан выплатить работнику за выполненную работу в зависимости от ее сложности, количества, качества, условий труда и квалификации работника с учетом фактически отработанного времени, а также за периоды, включаемые в рабочее время [1]. Заработная плата работника максимальным размером не ограничивается.

Следует отметить, что законодательство по труду и заработной плате постоянно совершенствуется, принимаются новые нормативные правовые акты, а также постановления и разъяснения по расчетам по заработной плате в организациях различных форм, но основными законами, регулирующими трудовые отношения в Республике Беларусь, являются Конституция Республики Беларусь и Трудовой кодекс Республики Беларусь.

Важнейшим условием для осуществления хозяйственной деятельности организации является установление меры труда и его оплаты, поскольку заработная плата для работников является основным доходом. Бухгалтерский учет расчетов с персоналом по оплате труда является важнейшим звеном в отношениях между организацией и служащими, принимающими важные управленческие решения.

Основными задачами бухгалтерского учета оплаты труда являются следующие:

– Учет объемов выполненных работ и отработанного времени. Данная работа проводится в увязке с другими отделами организации: кадровой и производственной службами. Контроль и учет рабочего времени ведется в рамках Трудового кодекса Республики Беларусь. При этом высокую эффективность показывает внедрение мониторинга работы персонала, который имеет юридическую сторону и определяется действующим законодательством. Юридически рабочее время принадлежит не работнику, а работодателю. Поэтому для анализа использования рабочего времени работодатель может установить на каждый корпоративный компьютер приложение для автоматизированного учета рабочего времени. Для контроля установленного режима рабочего времени в практике используют следующее:

- Бухгалтерские программы, например, «1С: Бухгалтерия», которая представляет собой специализированную конфигурацию на базе «1С: Предприятие» для автоматизации расчетов бухгалтерской и налоговой отчетности по действующим нормам [2]. Этот продукт удобен для формирования законодательно регламентированной документации (табель учета рабочего времени действующих сотрудников). Тем не менее, эта программа позволяет контролировать оборот средств и документов внутри организации, но для отслеживания трудовой активности не подходит.

- Системы контроля и управления доступом, которые позволяют учитывать время прихода и ухода сотрудников.

- Системы контроля рабочего времени специалистов на компьютере. Внедрение такого софта позволяет постоянно собирать полный набор данных о том, что входит в понятие «труд» для каждого отдельного специалиста.

– Начисление в положенное время заработной платы и необходимых удержаний из заработной платы. Составной частью системы оплаты труда работников является применение раз-



личных видов надбавок и доплат. Их выбор, применение и постоянное совершенствование играет значительную роль для повышения заинтересованности работников в повышении результативности труда. Механизм этого влияния заключается в том, что доплаты и надбавки через определение их вида, размера, условий и порядка расчета позволяют установить зависимость между размером дохода работника, качеством и количеством труда, вложенного в деятельность организации. Коммерческие организации вправе самостоятельно определять перечень, размеры и условия установления этих доплат и надбавок в своих локальных нормативно-правовых актах. Надбавки и доплаты стимулирующего характера устанавливаются для поощрения более результативного труда или достижения высокого профессионального мастерства, реализуемого работником при выполнении им трудовой функции. Выплаты компенсирующего характера включают в себя надбавки и доплаты, посредством которых наниматель возмещает (или компенсирует) дополнительные усилия работника за работу во вредных и тяжелых условиях труда, в ночное время, при вахтовом методе работ, работу вне постоянного места жительства, работу с высокой интенсивностью и в других неблагоприятных условиях.

– Контроль за своевременной выплатой заработной платы, а также налоговых платежей, производимых в качестве налогового агента, отчислений и взносов. Данный вопрос находится на особом контроле Комитета государственного контроля Республики Беларусь, который проводит мониторинг и проверки за своевременной выплатой заработной платы работникам, среднего заработка трудового отпуска, а также по другим вопросам трудового законодательства. Согласно пункту 3 ст. 10.12 Кодекса об административных правонарушениях Республики Беларусь, невыплата или неполная выплата в установленный срок заработной платы, иных выплат, причитающихся работнику от нанимателя, влекут наложение штрафа в размере от четырех до пятидесяти базовых величин.

– Правильное отнесение на затраты на производство продукции, работ, услуг (расходы организации) сумм, начисленной заработной платы и отчислений от нее. Особое внимание следует уделять соблюдению норм по отнесению дополнительных выплат стимулирующего и компенсирующего характера на затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), учитываемые при ценообразовании и налогообложении.

Важнейшая цель организации оплаты труда – создание четкой и прослеживаемой зависимости между качеством и объемом работ, выполняемых трудовым коллективом, и уровнем заработной платы. Механизм оплаты труда должен носить стимулирующую функцию, чтобы каждый работник был заинтересован «работать на совесть». Организация таких условий оплаты труда лежит на руководстве организации и должна содержать в себе следующие функции:

- установление систем и форм оплаты труда работников организации;
- разработка определений и критериев размеров доплат за индивидуальные достижения специалистов и работников организации;
- разработка системы должностных окладов специалистов и служащих;
- создание системы премирования сотрудников, основанной на определенных показателях эффективности их труда.

Таким образом, в любой организации учет расчетов с персоналом по оплате труда с полным основанием занимает одно из важнейших мест в системе бухгалтерского учета. Нормативно-правовая база, регулирующая ситуации, связанные с оплатой труда, с каждым годом продолжает совершенствоваться. Одновременно усложняется сам процесс учета оплаты труда. Ведение такого участка бухгалтерского учета, как заработная плата, требует от специалиста высокой подготовки и непрерывного обучения.

### Список использованной литературы

1. **Трудовой** кодекс Республики Беларусь : 26 июля 1999 г. № 296-3 : принят Палатой представителей Нац. собр. Респ. Беларусь 8 июня 1999 г. : одобр. Советом Респ. Нац. собр. Респ. Беларусь 30 июня 1999 г. – Минск : Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь, 2024. – 269 с.
2. **Астафьева, В. А.** Бухгалтерский учет в условиях цифровизации экономики: методологические и методические аспекты / В. А. Астафьева // Потребительская кооперация. – 2021. – № 2. – С. 8–14.

**М. А. Жуковец**

*Научный руководитель*

**Л. В. Мищенко**

*Белорусский торгово-экономический  
университет потребительской кооперации  
г. Гомель, Республика Беларусь*

## **ОСОБЕННОСТИ РАБОТЫ БУХГАЛТЕРОВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ**

В последние десятилетия цифровая экономика стала определяющим фактором развития мировых рынков и бизнес-процессов. Внедрение новейших технологий, таких как облачные вычисления, большие данные, искусственный интеллект и блокчейн, оказывает значительное влияние на бухгалтерский учет [1]. Традиционные методы ведения учета, основанные на физической документации и ручных операциях, оказываются уже недостаточными для правильного отражения современных экономических реалий. Новые технологии открывают новые возможности, но испытывают на прочность существующие принципы учета и контроля, так как управление финансовыми данными становится более сложным и требует применения современных инструментов и методик. Поэтому данная статья является актуальной, посвящена основным проблемам бухгалтерского учета в цифровой экономике, предлагаются пути решения этих проблем.

Цифровая экономика охватывает все аспекты бизнеса, включая производство, продажи, маркетинг и бухгалтерский учет. В своей основе она базируется на использовании цифровых технологий для достижения большей эффективности и производительности. Основные составляющие цифровой экономики – это интернет, мобильные технологии, большие данные и облачные вычисления. Эти технологии создают новые возможности, но также требуют новой парадигмы в управлении финансами.

Одной из ключевых особенностей цифровой экономики является мгновенный доступ к информации, что создает как преимущества, так и недостатки. Бухгалтеры сталкиваются с необходимостью обработки больших объемов данных, а это требует более серьезных подходов к учету и анализу. Немаловажное значение имеет переход на облачные технологии, но такой переход требует серьезных изменений в практиках учета. Проблемы могут возникать из-за недостатка знаний о работе с облачными сервисами, а также из-за качественной зависимости от интернет-соединения. Облачная среда позволяет бухгалтерам сосредоточиться на анализе данных, а не на их обработке. Это создает новые возможности для улучшения аналитических процессов, однако требует постоянной поддержки и обновлений программного обеспечения. Из-за большого объема информации возникла необходимость автоматизации бухгалтерского учета, что позволяет сократить время на выполнение рутинных задач, улучшить точность данных и снизить затраты. Однако для достижения этих результатов необходимо правильно выбрать системы автоматизации и интегрировать их в существующие процессы. Поэтому нужно внедрять новые инструменты и программное обеспечение, которые способны справиться с такими объемами информации. Кроме этого, данные поступают из множества источников и могут быть как структурированными, так и неструктурированными. Сложности в интеграции данных из различных систем также создают проблемы. Часто данные могут быть неполными или содержать ошибки, что затрудняет их анализ. Многие компании используют множество систем для ведения учета, что сказывается на качестве и доступности информации. Разрозненная структура хранения данных затрудняет их обработку и анализ, что может привести к некорректным выводам. Для решения этой проблемы организации могут использовать следующие методы для интеграции данных, такие как ETL (Extract, Transform, Load) и API, позволяющие объединить данные из различных систем. Тем не менее, это требует как финансовых ресурсов, так и времени для внедрения и настройки. Кроме того, для успешной интеграции данных необходима единая политика управления данными, которая учитывает специфику бизнеса.

С переходом на цифровые платформы вопросы безопасности данных становятся особенно актуальными. Бухгалтерский учет включает в себя обработку информации, связанной с финансами и персональными данными клиентов и сотрудников. Утечки данных могут привести к серьезным последствиям как для компаний, так и для клиентов.

Такой сценарий требует внедрения современных технологий шифрования и аутентификации. Кроме того, бухгалтеры должны быть обучены правильному обращению с данными, чтобы избежать несанкционированного доступа. Использование современных технологий, на-

пример, таких как блокчейн, может стать надежным инструментом для повышения уровня доверия к данным. Однако внедрение таких решений требует значительных усилий и затрат, как со стороны организаций, так и со стороны государственных регуляторов. Поэтому важно создать нормативные акты, которые будут регулировать использование новых технологий в бухгалтерском учете, что позволит совершенствовать существующие механизмы контроля, бухгалтерам необходимо быть в курсе изменений в законодательстве и следить за тем, чтобы их практики соответствовали требованиям.

Одним из важных вопросов внедрения новых технологий в работу любого подразделения являются кадры [2]. Однако многие специалисты не готовы к внедрению новых технологий. От бухгалтеров требуется не только обрабатывать данные, но и предоставлять стратегические идеи и рекомендации на основе анализа данных. Проактивный подход и способность адаптироваться к изменениям являются критически важными навыками для современных бухгалтеров. Это приводит к необходимости дополнительных инвестиций в обучение и подготовку сотрудников, так как бухгалтерские профессии становятся все более технологичными. Бухгалтерам необходимо изучать не только финансовые аспекты, но и IT-технологии, что потребует изменения подходов к подготовке учебных программ в учреждениях высшего образования. Обеспечение постоянного повышения квалификации бухгалтеров поможет им уверенно ориентироваться в современном цифровом пространстве.

Таким образом, проблемы бухгалтерского учета в цифровой экономике требуют комплексного подхода к их решению, включают следующее:

- Модернизация нормативно-правовой базы: разработка законов, способных быстро реагировать на изменения в цифровой среде.
- Развитие стандартов учета для новых технологий: создание единых правил учета криптовалют, онлайн-платформ и других цифровых активов.
- Интеграция технологий: внедрение облачных платформ, автоматизации процессов и использования аналитики больших данных для повышения эффективности бухгалтерского учета.
- Укрепление информационной безопасности: внедрение современных систем защиты от киберугроз и обеспечение конфиденциальности данных.
- Повышение квалификации кадров: создание программ обучения и переподготовки специалистов в области цифровой экономики.

В современном мире бухгалтерский учет становится не просто рутинной процедурой, а важным инструментом для принятия стратегических решений. Компании, которые смогут эффективно справляться с этими вызовами, получают конкурентное преимущество и укрепят свои позиции на рынке.

### Список использованной литературы

1. **Косырева, Д. С.** Развитие бухгалтерского учета в условиях цифровой экономики / Д. С. Косырева, М. Р. Шамсутдинова // Хроноэкономика. – 2020. – № 7 (28). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-buhgalterskogo-uchyota-v-usloviyah-tsifrovoy-ekonomiki/viewer> (дата обращения: 01.11.2024).
2. **Карпович, А. М.** Бухгалтерский учет в условиях цифровизации / А. М. Карпович // Репозиторий БГАТУ. – URL: <https://rep.bsatu.by/bitstream/doc/18096/1/buhgalterskij-uchet-v-usloviyah-cifrovizacii.pdf> (дата обращения: 02.11.2024).

## **МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ ОРГАНИЗАЦИИ**

Налоговая нагрузка организации имеет важное значение для организации и необходима при проведении мероприятий по оптимизации налогообложения, эффективность которых выражается в снижении показателя налогового бремени организации.

Налоговая нагрузка – это основной показатель, применяемый для оценки влияния налоговых платежей на финансовое состояние организации, а в масштабах страны он отражает влияние налоговой системы на экономический рост. Поэтому важно уделять внимание оценке и оптимизации налоговых платежей в рамках налогового планирования в организации [1].

Существует множество методик расчета налоговой нагрузки организации. Рассмотрим основные из них: методику М. Крейниной; методику А. Кадушина и Н. Михайловой; методику Е. А. Кировой; методику М. И. Литвина; методику О. Ф. Пасько; методику Т. К. Островенко; методику А. И. Короткевич, Д. Ч. Табала и Д. В. Шпарун.

М. Крейнина предполагает производить расчет путем сравнения идеальной ситуации, когда организация вовсе не платит налогов, с реальной. При этом в данной методике косвенные налоги (налог на добавленную стоимость и акцизы) не рассматриваются как налоги и не учитываются при расчетах.

Методика А. Кадушина и Н. Михайловой рассматривает налоговые платежи как отчуждение части добавленной стоимости. Данная методика учитывает в составе суммы налогов, используемой для расчета показателя, отчисления в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь и на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве, при этом часть имущественных налогов не учитывается. Также методика предусматривает использование в расчетах только сумм уплаченных налогов в бюджет, не учитывая задолженность перед бюджетом. Расчет налоговой нагрузки по данной методике за счет использования долевых коэффициентов позволяет усреднить рассчитываемый показатель и сравнить показатели различных организаций между собой [2].

Е. А. Кирова понимает показатель налоговой нагрузки как отношение абсолютной налоговой нагрузки (сумма налоговых платежей, уплаченных в бюджет и подлежащих уплате) к вновь созданной стоимости (сумма затрат на оплату труда, отчисления на социальные нужды и прибыли до налогообложения). Автор предлагает не учитывать в расчете подоходный налог, так как он уплачивается из доходов физических лиц, а не организации [1].

Методика М. И. Литвина предполагает расчет налоговой нагрузки как отношение суммы налоговых платежей к источнику средств уплаты налогов. В сумму налоговых платежей автор включает подоходный налог, аргументируя это тем, что он также уплачивается денежными средствами организации. Под источниками средств уплаты налогов М. И. Литвин понимает доход экономического субъекта в любых формах: выручка от реализации продукции, прибыль до налогообложения, чистая прибыль, доход работников и т. д. Также автор предлагает использовать частные показатели налоговой нагрузки, которые рассчитываются отдельно по видам налоговых платежей, что позволяет учитывать отраслевую специфику организаций [3].

О. Ф. Пасько строит свою методику на предложениях А. Кадушина и Н. Михайловой, но с учетом некоторых изменений. Автор предлагает использовать не только сумму уплаченных в бюджет платежей, но и задолженность перед бюджетом, не включать подоходный налог в расчет. Автор считает, что налоговая нагрузка должна рассчитываться как отношение суммы налоговых показателей к добавленной стоимости.

Т. К. Островенко разделяет показатели налоговой нагрузки на общие и частные. К общим показателям налоговой нагрузки относит налоговую нагрузку на доходы экономического субъекта, налоговую нагрузку на финансовые ресурсы экономического субъекта, налоговую нагрузку на собственный капитал экономического субъекта, налоговую нагрузку на прибыль до налогообложения экономического субъекта, налоговую нагрузку в расчете на одного работника. К частным показателям налоговой нагрузки относит налоговую нагрузку на реализацию экономического субъекта, налоговую нагрузку на затраты по производству товаров (работ, услуг)

экономического субъекта, налоговую нагрузку на прибыль до налогообложения экономического субъекта, налоговую нагрузку на чистую прибыль и фонды специального назначения экономического субъекта. Частные показатели рассчитываются как сумма отдельной группы налоговых платежей к размеру источников ее возмещения [1].

Методика, предложенная белорусскими авторами А. И. Короткевич, Д. Ч. Табала и Д. В. Шпарун, представляет собой сопоставление сумм налогов и отчислений, реальным плательщиком которых является организация, к сумме прибыли организации. При этом сумма прибыли, которая выступает в качестве знаменателя, представляет собой сумму налогов, начисляемых в случае образования чистой прибыли (налог на прибыль, налог на добавленную стоимость и акцизы), налогов, образующихся за счет элементов отпускной цены, не связанных с оплатой труда и полученной прибылью (налог на добавленную стоимость и акцизы) и чистой прибыли организации [4].

Таким образом, существует множество методик расчета налоговой нагрузки, которые имеют существенные различия в используемых показателях. Эти различия приводят к тому, что рассчитанный по разным методикам показатель налоговой нагрузки будет иметь неодинаковое значение. Все это приводит к тому, что сравнить между собой размер налоговой нагрузки разных организаций не представляется возможным, как и сопоставить показатели во времени, если методика расчета будет изменена.

В законодательстве Республики Беларусь отсутствует определение налоговой нагрузки организации. Также нет ни одной законодательно закрепленной методики оценки налоговой нагрузки организации, а это важный показатель деятельности организации.

#### **Список использованной литературы**

1. **Толмачева, О. И.** Методические аспекты оценки налоговой нагрузки и использование данных налогового учета при определении налоговой нагрузки организации / О. И. Толмачева, М. А. Асриян // Вестник науки и образования. – 2019. – № 1-1 (55). – С. 53–57.

2. **Кадушин, А. Н.** Насколько сильно налоговое бремя / А. Н. Кадушин, Н. М. Михайлова // Финансы. – 2005. – № 7. – С. 15–18.

3. **Литвин, М. И.** Налоговая нагрузка и экономические интересы предприятий / М. И. Литвин // Финансы. – 1998. – № 5. – С. 27–30.

4. **Короткевич, А.** Налоговая нагрузка в Республике Беларусь / А. Короткевич, Д. Табала, Д. Шпарун // Банковский вестник. – 2023. – № 1 (714). – С. 31–39.

**В. А. Казимирчик,  
Е. А. Перищ**

*Научный руководитель  
Л. И. Немеса*

*Белорусский государственный  
экономический университет  
г. Минск, Республика Беларусь*

## **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В ЦИФРОВУЮ ЭПОХУ: ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ КОМПЬЮТЕРНОГО ВЕДЕНИЯ**

В настоящее время компьютеризированные системы бухгалтерского учета являются более высокотехнологичными благодаря более интеллектуальным и быстрым операционным системам, портативным мейнфреймам и доступности через облачное программное обеспечение. Следовательно, многие бухгалтеры считают, что это надежный инструмент для управления своими повседневными бухгалтерскими операциями.

Бухгалтерский учет в большинстве организаций ведется с использованием специальных программных продуктов, предназначенных для удобного хранения данных, создания документов и отчетности, анализа бухгалтерской информации [1]. Они дают возможность бухгалтерам вести взаимосвязанные участки учета, а руководящему персоналу – иметь доступ к актуальной информации и принимать управленческие решения. Автоматизация бухгалтерского учета значительно облегчает работу бухгалтеров, в сравнении с ручной обработкой информации, дает следующие преимущества:

- автоматическое заполнение реквизитов в первичных документах;
- быстрая обработка больших массивов информации;
- представление аналитических данных в виде, удобном для восприятия (диаграммы, графики, таблицы);
- формирование отчетных регистров (расчетно-платежных ведомостей, оборотно-сальдовых ведомостей, кассовой книги);
- уменьшение количества бумажных носителей;
- мгновенный обмен информацией между руководством и подчиненными, подразделениями организации;
- исключение арифметических ошибок;
- общение онлайн с контролирующими государственными органами и банками;
- возможность быстрого реагирования на изменение законодательства [2–3].

Информационные бухгалтерские программы – это электронные системы, используемые хозяйствующими единицами, которые отражают отраслевые особенности деятельности таких единиц.

Основными программными продуктами, которые позволяют автоматизировать учет на белорусском рынке, являются «1С: Предприятие», «БЭСТ», «Галактика» [4, с. 57].

Рассмотрим основные достоинства и недостатки автоматизированных бухгалтерских систем в нижеприведенной таблице.

**Достоинства и недостатки бухгалтерских систем**

Программа	Преимущества	Недостатки
1С: Предприятие	Позволяет осуществить все имеющиеся виды бухгалтерского и налогового учета	Сложен поиск ошибок, сделанных во время обработки документов
	Программа обладает наивысшей производительностью, это дает возможность решать с ее помощью задачи различной сложности	Достаточно сложна в освоении и требует специального обучения пользователей [3, с. 4]
	Одна из самых универсальных бухгалтерских программ, которая может использоваться в самых разных организациях. Данная программа позволяет решать множество различных задач	При переходе на программу «1С: Бухгалтерия» с другой бухгалтерской программы могут возникнуть серьезные сложности при переносе информации из одной базы данных в другую
	Позволяет быстро подстраиваться под меняющиеся в нашей стране законы. Разработчики данной программы обновляют формы отчетности в программе, когда происходят изменения в налоговом законодательстве	Чтобы программа решала все поставленные перед ней задачи, ее необходимо дорабатывать. Поэтому для различных организаций требуются индивидуальные решения автоматизации

Окончание

Программа	Преимущества	Недостатки
БЭСТ	Система создана для работы с определенными операциями, для деятельности именно той организации, для которой создавалась	При необходимости изменения программного обеспечения для нужд конкретной организации необходимо обращаться за соответствующими встраиваемыми модулями к производителям, что является дорогостоящей операцией
Галактика	Не имеет проблем при передаче подготовленных материалов в электронном виде	Именно разработчики имеют право проводить изменение базовых модулей и приспособлять их к профилю конкретной организации. Процесс дорого стоит, часто вызывает трудности при обновлении версии [4, с. 24]
Примечание – Источник [5].		

Таким образом, среди перечисленных систем «1С: Предприятие» соответствует критериям системы методологической информации. Эта программа надежна, так как адаптирована к законодательству страны. Она универсальна, поскольку организации могут самостоятельно вносить в нее изменения. Материалы доступны, актуальны и удобны в использовании.

Несмотря на неоспоримые преимущества, внедрение компьютеризированных систем учета сопряжено с недостатками. Понимание и устранение этих недостатков имеет важное значение для того, чтобы организации могли принимать обоснованные решения и извлекать максимальную выгоду из модернизации своих финансовых процессов.

#### Список использованной литературы

1. **Голубниченко, М. В.** Бухгалтерский учет в условиях развития цифровой экономики / М. В. Голубниченко // Взаимодействие власти, бизнеса и общества в развитии цифровой экономики : материалы XI междунар. науч.-практ. конф. – 2018. – С. 36–37.
2. **Сидоренко, Ю. Ю.** Финансовые риски организаций: оценка и механизмы хеджирования в Республике Беларусь : автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Сидоренко Юлия Юрьевна ; Бел. гос. экон. ун-т. – Минск, 2016. – 27 с.
3. **Евсюкова, О. В.** Роль и значение бухгалтерского учета в условиях цифровой экономики / О. В. Евсюкова, О. А. Юрьева // Научная электронная библиотека «КиберЛенинка». – URL: <http://www.cyberleninka.ru> (дата обращения: 06.10.2024).
4. **Кравец, О. Я.** Автоматизированные информационные системы в бухгалтерском учете и аудите : учеб. пособие / О. Я. Кравец, А. И. Кустов, А. А. Толстых. – Воронеж : Науч. кн., 2007. – 160 с.
5. **Сергеева, А. В.** Обзор рынка информационных бухгалтерских программ Республики Беларусь / А. В. Сергеева, М. Н. Галкина // Репозиторий Полесского государственного университета. – URL: <http://www.rep.polesu.by> (дата обращения: 06.10.2024).

**В. А. Казимирчик,  
Е. А. Перищ**

*Научный руководитель  
Н. В. Ковалева*

*Белорусский государственный  
экономический университет  
г. Минск, Республика Беларусь*

## **УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ: КИБЕРУГРОЗЫ, ВЗЛОМЫ И МОШЕННИЧЕСТВО**

В эпоху цифровизации сущность экономической безопасности и защиты информации приобретает все большее значение [1, с. 314]. Финансовым рискам уделяется пристальное внимание, поскольку отрасли экономики связаны в единый механизм благодаря финансовой сфере. В условиях увеличения рыночных рисков, связанных с ростом неустойчивости экономической среды на фоне мирового финансового кризиса, особую актуальность приобретает создание инструментов, способных эффективно управлять финансовыми рисками [2, с. 1].

Киберриски в финансовой сфере могут быть значительными, поскольку организации обрабатывают большое количество информации, включая данные клиентов и финансовые транзакции. Утечка данных может привести к финансовым потерям, повреждению репутации и ухудшению отношений с клиентами.

Основным риском является кибератака, угрожающая целостности и доступности данных. Киберпреступники используют методы, такие как фишинг, вредоносное программное обеспечение и DDoS-атаки, чтобы получить несанкционированный доступ.

Внутренние угрозы также представляют опасность, когда сотрудники или подрядчики нарушают правила безопасности, что может привести к компрометации данных. Сбои в системе могут вызвать потерю данных и сбои в бизнес-процессах.

Для снижения киберрисков в финансовом секторе важно внедрять такие меры, как шифрование данных, многофакторная аутентификация, мониторинг пользовательской активности и обучение сотрудников. Наличие планов реагирования на кибератаки также критично для минимизации ущерба.

Существует несколько ключевых подходов к управлению рисками в финансовой сфере, включая аспекты кибербезопасности, угрозы взлома и финансовые мошенничества:

– Оценка рисков. Финансовые учреждения должны регулярно проводить оценку рисков, чтобы выявить потенциальные угрозы и уязвимости в своих системах и процессах. Это позволяет разработать стратегии, направленные на снижение рисков и повышение уровня безопасности.

– Превентивные меры. Для защиты систем и данных от кибератак финансовые организации обязаны внедрять превентивные меры. К ним относятся шифрование данных, многофакторная аутентификация, мониторинг активности пользователей и обучение сотрудников основам безопасности.

– Реагирование на инциденты. Финансовые учреждения должны разрабатывать планы действий на случай кибератак или других инцидентов, чтобы быстро реагировать и минимизировать ущерб. Эти планы могут включать четкие процедуры уведомления клиентов и регуляторов, а также восстановление данных и систем.

– Сотрудничество с другими организациями. Важно, чтобы финансовые организации сотрудничали с государственными органами, регуляторами и другими финансовыми структурами для обмена информацией о возможных угрозах и уязвимостях.

– Обучение персонала. Регулярное обучение сотрудников правилам безопасности и проведение тренингов по выявлению и предотвращению кибератак и финансовых мошенничеств являются необходимыми мерами для повышения уровня защиты организации [3].

В сфере финансов существует множество технологий и методов защиты информации, которые помогают эффективно управлять рисками.

Выделяют следующие:

– Шифрование данных. Этот метод является одним из самых надежных способов защиты информации. Он позволяет скрывать данные от несанкционированного доступа с помощью математических алгоритмов, которые преобразуют информацию в нечитаемый формат.



– Многофакторная аутентификация. Для доступа к системам пользователи должны предоставить несколько форм идентификации, включая пароль, PIN-код, отпечаток пальца или другие биометрические данные. Это значительно повышает уровень безопасности.

– Мониторинг активности пользователей. Постоянный контроль за действиями пользователей помогает выявить аномалии, которые могут указывать на кибератаки или другие инциденты безопасности.

– Программное обеспечение для обнаружения вторжений. Используя алгоритмы машинного обучения, это программное обеспечение обнаруживает необычную активность, что позволяет своевременно реагировать на возможные угрозы.

– Физические меры безопасности. Такие меры, как видеонаблюдение, контроль доступа и биометрическая идентификация, защищают физические объекты, например, серверные комнаты и хранилища данных.

– Облачные технологии. Они предлагают более безопасное хранение данных, обеспечивая доступ только для авторизованных пользователей и уменьшая риски утечки информации.

– Обучение персонала. Регулярные тренинги по безопасности и информирование сотрудников о методах обнаружения и предотвращения кибератак и финансовых мошенничеств являются важным аспектом защиты информации [3].

Для повышения эффективности управления рисками в финансовой сфере, включая кибербезопасность, риски взлома и финансовые мошенничества, можно рекомендовать следующие меры:

– Разработка стратегии безопасности позволит определить основные риски и угрозы, а также выбрать соответствующие методы защиты информации.

– Регулярное обновление программного обеспечения позволит устранять уязвимости и предотвращать кибератаки.

– Внедрение системы мониторинга безопасности позволит оперативно выявлять и предотвращать инциденты безопасности.

– Создание команды по безопасности позволит эффективно реагировать на инциденты безопасности и проводить регулярные аудиты системы безопасности.

– Обучение персонала правилам безопасности и проведение регулярных тренингов по обнаружению и предотвращению кибератак и финансовых мошенничеств является одним из наиболее эффективных методов защиты информации.

– Регулярное проведение тестирования на проникновение позволит выявлять уязвимости в системе безопасности и устранять их до того, как они будут использованы злоумышленниками.

– Внедрение методов шифрования данных позволит защитить данные от неавторизованного доступа и предотвратить утечку конфиденциальной информации.

– Регулярное проведение анализа рисков позволит определить новые угрозы и риски и принять соответствующие меры по их предотвращению [3].

Таким образом, управление рисками в финансовой сфере, включая обеспечение кибербезопасности, защиту от взломов и финансовых мошенничеств, является ключевой задачей для любой организации, занимающейся финансовой деятельностью. Внедрение соответствующих мер позволит минимизировать риски и гарантировать безопасность финансовых операций.

### Список использованной литературы

1. **Карпеш, П. С.** Экономическая безопасность и защита информации в эпоху цифровизации / П. С. Карпеш // Электронная библиотека Белорусского государственного университета. – URL: <http://www.elib.bsu.by> (дата обращения: 06.10.2024).

2. **Сидоренко, Ю. Ю.** Финансовые риски организаций: оценка и механизмы хеджирования в Республике Беларусь : автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Сидоренко Юлия Юрьевна ; Бел. гос. экон. ун-т, 2016. – 27 с.

3. **Звягин, Л. С.** Комплексная оценка безопасности функционирования моделей экономических систем / Л. С. Звягин // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2017. – Т. 4. – № 1. – С. 18–25.

## **ПРИЧИНЫ СОВРЕМЕННОГО ДИСБАЛАНСА НА РЫНКЕ ТРУДА**

Современный рынок труда характеризуется значительным дисбалансом между спросом и предложением рабочей силы. Это явление проявляется в виде высокого уровня безработицы, дефицита квалифицированных кадров в отдельных отраслях, а также в росте заработной платы в некоторых сферах и ее стагнации в других.

В России не хватает квалифицированных работников практически во всех отраслях, особенно «синих воротничков» – специалистов рабочих специальностей. Например, спрос на работников производства, добывающей отрасли и сельского хозяйства вырос на 45% в третьем квартале 2023 г. по сравнению с аналогичным периодом в 2022 г.

При этом выросло число вакансий слесарей на 27%, сварщиков – на 19%, а кондитеров – на 15%. Из опрошенных компаний Российского союза промышленников и предпринимателей (РСПП) 56% нуждаются в профессиональных рабочих. Бизнес не может полностью укомплектовать штат, независимо от ситуации на рынке – и в кризисы, и в периоды подъема экономики [1].

Теоретически дисбаланс на рынке труда может быть вызван рядом факторов, в том числе:

– технологические изменения: автоматизация, роботизация и развитие искусственного интеллекта вытесняют некоторые рабочие места, создавая спрос на новые, требующие более высокой квалификации;

– глобализация: свободное перемещение товаров и услуг в глобальном масштабе создает конкуренцию на рынке труда, что может приводить к сокращению рабочих мест в отдельных отраслях;

– демографические изменения: старение населения и снижение рождаемости создают дефицит рабочей силы в некоторых регионах, а также увеличивают нагрузку на систему социального обеспечения;

– изменения в образовании: несоответствие между спросом на рабочую силу и квалификацией выпускников усугубляет дисбаланс на рынке труда;

– несовершенство рынка: неравномерное распределение информации, монополии, дискриминация и другие факторы могут исказить спрос и предложение на рынке труда [2].

Статистические данные подтверждают существование дисбаланса на рынке труда.

1) Уровень безработицы: в 2024 г. в некоторых странах уровень безработицы остается высоким, особенно среди молодежи и неквалифицированных работников.

2) Дефицит квалифицированных кадров: в отраслях, связанных с технологиями, медициной, инженерией и финансами, наблюдается острый дефицит специалистов.

3) Рост заработной платы: в некоторых отраслях, где дефицит квалифицированных кадров особенно высок, заметен значительный рост заработной платы.

4) Стагнация заработной платы: в других отраслях, где спрос на рабочую силу низкий, заработная плата остается на прежнем уровне, что усугубляет проблемы с бедностью и неравенством [2].

Дисбаланс на рынке труда имеет отрицательное влияние на экономику и общество в целом:

1) Экономический рост: низкий уровень безработицы и высокая производительность труда являются ключевыми факторами экономического роста.

2) Социальная стабильность: высокий уровень безработицы может привести к росту преступности, бедности и социальным волнениям.

3) Качество жизни: низкие заработные платы и неуверенность в будущем могут привести к снижению качества жизни.

Дисбаланс на рынке труда является сложной проблемой, требующей комплексного подхода. Для решения этой проблемы необходимо создавать новые рабочие места, развивать образование и подготовку кадров, стимулировать предпринимательство и инновации. Кроме того, важно решать проблемы с неравенством и дискриминацией на рынке труда.

## Список использованной литературы

1. **Прогнозно-аналитическое** исследование взаимосвязей сферы занятости и профессионального образования в России / А. Г. Коровкин, И. Н. Долгова, Е. А. Единак, И. Б. Королев // Вестник Российского фонда фундаментальных исследований. Гуманитарные и общественные науки. – 2022. – № 4 (93). – С. 38–49.
2. **Капелюшников, Р. И.** Российский рынок труда: статистический портрет на фоне кризисов / Р. И. Капелюшников. – М. : Изд. дом Высшей школы экономики, 2023. – 78 с.
3. **Былков, В. Г.** Закономерные трансформации спроса на рынке труда / В. Г. Былков // Известия Иркутской государственной экономической академии. – 2021. – Т. 25, № 3. – С. 416–425.

**У. Э. Китова,  
П. С. Минько,  
Я. А. Остапович**

*Научный руководитель  
С. К. Матальцкая*

*Белорусский государственный  
экономический университет  
г. Минск, Республика Беларусь*

## РАЗВИТИЕ МЕТОДИК АНАЛИЗА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ АПК

В условиях динамично развивающегося рынка, предприятия агропромышленного комплекса (АПК) Республики Беларусь сталкиваются с необходимостью эффективного управления финансами, обеспечения стабильности и долгосрочного развития. Ключевыми факторами для достижения этих целей являются платежеспособность и кредитоспособность.

Платежеспособность – это способность предприятия своевременно и в полном объеме выполнять свои финансовые обязательства перед кредиторами. Ключевые показатели: коэффициенты ликвидности, текущие активы и обязательства [1, с. 539].

Кредитоспособность – финансовое состояние, которое позволяет получить кредит и своевременно и полностью рассчитываться по своим долговым обязательствам перед банком. Включает анализ финансовой отчетности, кредитной истории и прогнозов доходов.

Кредитоспособность включает в себя не только текущие финансовые показатели, но и прогнозирование будущих финансовых потоков и рисков.

Платежеспособность – понятие более широкое по сравнению с понятием кредитоспособность. Кредитоспособность характеризует способность погашения кредитной задолженности, в то время как платежеспособность характеризует способность погашения всех видов задолженностей.

Анализ платежеспособности и кредитоспособности предприятий агропромышленного комплекса Республики Беларусь являются важными факторами для решения таких задач, как:

- 1) своевременное выявление и устранение недостатков в финансовой деятельности, и поиск резервов улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности;
- 2) прогнозирование возможных финансовых результатов, экономической рентабельности исходя из реальных условий хозяйственной деятельности и наличия собственных и заемных ресурсов, разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов;
- 3) разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия.

Существуют различные подходы к оценке платежеспособности и кредитоспособности организаций АПК, включая количественный и качественный анализ.

Перед оценкой таких факторов, как платежеспособность и кредитоспособность, особенно важно знать о финансовых возможностях партнера, если возникает вопрос о предоставлении ему коммерческого кредита или отсрочки платежа.

Количественный анализ основывается на финансовых показателях, таких как коэффициенты ликвидности, рентабельности и оборачиваемости:

– коэффициенты ликвидности – показывают способность предприятия покрывать краткосрочные обязательства;

– коэффициент соотношения собственных и заемных средств – отражает финансовую устойчивость;

– рентабельность продукции – показывает эффективность использования ресурсов.

При анализе платежеспособности, кроме количественных показателей, следует изучить качественные характеристики, не имеющие количественного изменения, которые могут быть охарактеризованы, как зависящие от финансовой гибкости предприятия.

Финансовая гибкость характеризуется способностью предприятия противостоять неожиданным перерывам в поступлении денежных средств в связи с непредвиденными обстоятельствами. Это означает способность увеличивать акционерный капитал, продавать и перемещать активы, изменять уровень и характер деятельности предприятия, чтобы выстоять в изменяющихся условиях.

Важно учитывать специфику АПК, где сезонность и внешние факторы (например, погодные условия) могут существенно влиять на финансовые результаты.

На практике для оценки кредитоспособности и платежеспособности выделяют также такие коэффициенты, как:

– показатель дебиторской задолженности предприятия;

– показатель кредиторской задолженности предприятия;

Управление дебиторской и кредиторской задолженностью оказывают большое влияние на финансовое состояние организации, поскольку несвоевременное погашение задолженности часто приводит к тому, что организация может испытывать недостаток денежных средств для ведения своей хозяйственной деятельности, не может полностью исполнять свои платежные обязательства, в результате чего, вынуждена прибегать к привлечению дополнительных средств финансирования (кредиты, краткосрочные ссуды).

Сбалансированное использование кредитов и грамотное управление задолженностью может способствовать устойчивому развитию предприятия.

В условиях экономической нестабильности и кризисов (например, пандемия) актуальность анализа кредитоспособности возрастает. Предприятия АПК нуждаются в дополнительном финансировании для поддержания своей деятельности.

Разработка новых методик анализа должна учитывать изменения в экономической среде и потребности заемщиков. Это включает в себя адаптацию существующих моделей оценки к специфике аграрного сектора.

Внедрение цифровых технологий и аналитических инструментов позволяет улучшить процесс оценки кредитоспособности, сделать его более прозрачным и эффективным.

В настоящее время в мировой практике существуют устоявшиеся методики и способы анализа финансового состояния организаций.

Несмотря на единство критериев и способов оценки кредитоспособности организаций АПК, существует специфика в ее анализе. Эта специфика заключается в комбинации применяемых способов оценки, анализа отрасли, а также в показателях оценки финансового состояния.

Таким образом, кредитоспособность, так же как и платежеспособность, отражает уровень финансовой устойчивости, однако платежеспособность в большей степени отражает возможности предприятия расплачиваться по своим обязательствам за счет реализации всех своих ликвидных активов, тогда как кредитоспособность отражает погашение долгов за счет наиболее ликвидных активов. Погашение обязательств с помощью низко ликвидных активов: транспорт, оборудование и так далее, может подорвать устойчивость производства, и, следовательно, финансовую устойчивость в долгосрочной перспективе [2, с. 9].

### Список использованной литературы

1. **Савицкая, Г. В.** Экономический анализ : учеб. / Г. В. Савицкая. – 15-е изд., испр. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2024. – 587 с.

2. **Дем, О. Д.** Оценка кредитоспособности клиентов: опыт и пути развития в банковской системе Республики Беларусь : моногр. / О. Д. Дем. – Витебск : УО «ВГТУ», 2020. – 127 с.

## **АНАЛИЗ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА**

Активные операции банка – операции, направленные на размещение собственных и привлеченных средств банка с целью получения экономической выгоды (дохода). Осуществление активных операций обеспечивает банку доход, но и влечет определенные потери, связанные с неполным и несвоевременным возвратом денежных средств клиентами. Доходность, рискованность и ликвидность активов – это основные критерии их качественного состава.

Структура активов анализируется в разрезе портфелей активов (кредитный, торговый, инвестиционный), контрагентов (банки, коммерческие и некоммерческие организации, индивидуальные предприниматели, физические лица, органы государственного управления), по признаку резидентства; по видам активных операций (межбанковские кредиты, кредиты юридическим и физическим лицам, инвестиции, вложения в ценные бумаги), по видам условных обязательств (обязательства по предоставлению денежных средств, аккредитивы, гарантии (поручительства), по направлениям размещения активов по страховому, отраслевому и другим признакам, по степени ликвидности. Традиционно наибольший удельный вес в составе активов занимают кредиты клиентам, а также средства в банках и Национальном банке.

Определяются причины изменения остатков активов по каждой статье, в том числе денежных средств, драгоценных металлов и камней, средств в Национальном банке, средств в банках, кредитов клиентам, производным финансовым активам, долгосрочным финансовым вложениям, основным средствам и нематериальным активам, доходным вложениям в материальные активы, имущества, предназначенного для продажи, отложенных налоговых активов, прочих активов.

Далее подробно анализируются активы, подверженные кредитному риску. Активы в зависимости от степени кредитного риска для расчета достаточности нормативного капитала подразделяются на 12 групп, для которых устанавливаются следующие степени риска: по 1 группе риска – 0%; 2 группе риска – 10%; 3 группе риска – 20%; 4 группе риска – 30%; 5 группе риска – 35%; 6 группе риска – 50%; 7 группе риска – 75%; 8 группе риска – 100%; 9 группе риска – 150%; 10 группе риска – 400%; 11 группе риска – 500%; 12 группе риска – 1000%.

Сумма активов, подверженных кредитному риску, для расчета достаточности нормативного капитала определяется путем умножения разницы между остатками активов, подверженных кредитному риску, и суммами сформированных по ним резервов на соответствующий уровень.

Для оценки уровня рискованности активных операций целесообразно рассчитывать следующие показатели:

– коэффициент риска активных операций (отношение активов, взвешенных на уровень их риска к сумме активов по балансу). Чем выше значение этого показателя, тем больше рискованность активов;

– коэффициент учета риска по активным операциям (как отношение суммы созданных специальных резервов на покрытие возможных убытков к сумме активов, взвешенных на риск). Характеризует какая часть рискованных активов покрывается за счет созданных специальных резервов. Чем выше значение показателя, тем лучше защищенность банка от потерь;

– коэффициент осторожности в размещении активов банка (отношение активов без риска к активам по балансу). Сумма активов без риска равна разнице между суммой активов по балансу и суммой активов, взвешенных на риск. Коэффициент характеризует долю безрисковых активов в совокупных активах банка.

В ходе анализа рискованности кредитных операций банка необходимо также оценить достаточность размера специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, соответствие расчетной суммы необходимого резерва фактически созданному. Для этого изучают изменение в динамике следующих показателей:

– коэффициента защиты от риска (отношение фактически созданного специального резерва по активам, подверженным кредитному риску к активам, не приносящим доход). Чем

меньше знаменатель, тем лучше состояние кредитного портфеля банка. Чем больше созданный резерв, тем выше степень защищенности банка от кредитного риска;

– коэффициента полноты создания специального резерва по активам, подверженным кредитному риску (отношение фактически созданного специального резерва по активам, подверженным кредитному риску к сумме расчетного специального резерва по кредитам). Оптимальное значение – создание резерва в полном объеме, т. е. 100%.

Важным направлением анализа активов является изучение их эффективности использования. С этой целью определяется их доходность и рентабельность.

– доходность активов рассчитывается как отношение доходов банка к средней величине активов. Характеризует сумму доходов, получаемых банком с каждого рубля средств, размещенных в активные операции;

– рентабельность активов определяется как отношение прибыли банка к средней сумме активов, умноженное на 100%. Характеризует сумму прибыли, получаемой банком со 100 р. средств, размещенных в активные операции.

Данные показатели изучаются в динамике за ряд лет, устанавливаются тенденции их изменения и определяются факторы, которые оказали существенное влияние на их изменение. Так, доходность активов зависит от структуры доходов и активов банка, а рентабельность активов – от уровня прибыльности банка, средней стоимости активов, приносящих доход, своевременности погашения задолженности по операциям кредитования и финансовым вложениям в ценные бумаги.

**А. М. Ковалева**

*Научный руководитель*

**Е. Г. Толкачева**

*Белорусский торгово-экономический  
университет потребительской кооперации  
г. Гомель, Республика Беларусь*

## **ИСПОЛЬЗОВАНИЕ GAP-АНАЛИЗА В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ**

Gap-анализ – это комплексное аналитическое исследование, изучающее несоответствия, разрывы между текущим состоянием компании и желаемым. Этот анализ также позволяет выделить проблемные зоны, препятствующие развитию, и оценить степень готовности организации к выполнению перехода от текущего состояния к желаемому.

В переводе с английского языка gap означает – интервал, пробел, пропуск, расхождение, разрыв. Посредством gap-анализа определяют наличие разрывов между целями и возможностями организации, и устанавливают причины данных разрывов.

Чаще всего в экономической литературе используется gap-анализ для определения разрывов между: рыночным предложением организации и существующим на рынке уровнем спроса; текущими результатами деятельности организации и максимально возможными результатами при благоприятном воздействии факторов внешней среды; целями и задачами организации и ее сотрудников и лучшими показателями в отрасли.

Отдельные авторы предлагают применять gap-анализ для определения следующих расхождений:

– по показателям продаж организации по сравнению со средними показателями отрасли или отраслевого лидера;

– по рыночной доле организации по сравнению с отраслевым лидером;

– по стоимости продукта по сравнению со среднеотраслевыми параметрами или параметрами лидера;

– по качеству продукции различных производителей.

Такие сравнения дают возможность установить реальные возможности субъекта хозяйствования с точки зрения текущего состояния среды и предполагаемого будущего состояния; определить индикативные показатели стратегии развития; выявить отклонение между показателями стратегического плана и реальными возможностями организации; разработать мероприятия для ликвидации разрывов.

С целью оценки качества управленческой деятельности в организациях торговли системы потребительской кооперации мы предлагаем оценивать следующие разрывы показателей:

– разрыв между темпом роста товарных запасов и темпом роста выручки от реализации товаров – свидетельствует о замедлении товарооборачиваемости и замораживанию средств в обороте;

– разрыв между темпом роста товарооборота райпо (филиала) и средним темпом роста по отрасли (стране или конкурентов) – приводит к сокращению рыночной доли райпо (филиала) на потребительском рынке и свидетельствует о потере обслуживаемых клиентов;

– разрыв между уровнем издержек обращения райпо (филиала) и средним уровнем издержек обращения по отрасли (стране или конкурентов) – свидетельствует о неспособности обеспечить контроль за расходами по торговой отрасли, что приводит к снижению прибыли от реализации товаров;

– разрыв между уровнем валовой прибыли райпо (филиала) и средним уровнем валовой прибыли по отрасли (стране или конкурентов) – свидетельствует о неэффективной ценовой политике, что приводит к снижению востребованности торговых объектов потребительской кооперации и падению товарооборота;

– разрыв между темпом роста выручки от реализации товаров начисленной и темпом роста выручки полученной – свидетельствует об отвлечении средств в расчеты с дебиторами;

– разрыв между фактической выручкой от реализации товаров и точкой безубыточности – свидетельствует о росте убытков, о недостаточности валовой прибыли для покрытия суммы расходов на реализацию товаров и управленческих расходов;

– разрыв между темпом роста долгосрочных активов и темпом роста краткосрочных активов – приводит к замедлению вложенных (инвестированных) средств в активы организации, снижению собственных оборотных средств и требует наращивания собственного капитала;

– разрыв между темпом роста просроченной дебиторской задолженности райпо (филиала) и темпом роста просроченных обязательств – свидетельствует об отвлечении средств из оборота, что требует привлечения кредитных ресурсов и приводит к сокращению собственных оборотных средств;

– разрыв между остатками краткосрочных обязательств и остатками краткосрочных активов – свидетельствует о недостаточности данных активов для погашения обязательств краткосрочного характера и об отсутствии собственных средств в обороте;

– разрыв между индексом потребительских цен и темпом роста физического объема розничного товарооборота потребительской кооперации – свидетельствует о сокращении уровня потребления и снижении покупательской активности населения.

Таким образом, применение гар-анализа представляет собой важный инструмент для своевременной диагностики негативных тенденций в экономическом развитии. Этот метод позволяет не только выявить разрывы между фактическими достижениями и запланированными целями, но и глубже понять причины возникновения этих разрывов. В результате анализа организации получают возможность разработать целенаправленные мероприятия, направленные на устранение выявленных проблем.

Кроме того, гар-анализ способствует обоснованию управленческих решений, что особенно важно в условиях нестабильной внешней среды. Эффективные управленческие решения, основанные на фактических данных, помогают повысить общую эффективность хозяйствования и адаптировать бизнес-процессы к изменениям, происходящим на рынке и в экономике в целом.

Также, использование гар-анализа не только способствует краткосрочной стабилизации результатов, но и формирует стратегический подход к долгосрочному развитию организации. Это позволяет субъектам хозяйствования не только выживать в условиях конкуренции, но и эффективно развиваться, что в конечном итоге ведет к их устойчивому росту и улучшению позиций на рынке.

## **АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ БЮДЖЕТА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Эффективное распределение бюджетных средств играет ключевую роль в устойчивом развитии любого государства. В Беларуси этот вопрос особенно актуален из-за необходимости сбалансированного развития экономики, социальной сферы и регионов. На фоне ограниченных ресурсов ошибки в распределении средств могут привести к значительным экономическим потерям и снижению качества жизни населения.

Основные проблемы распределения расходов на реализацию программ в Беларуси включают:

- неэффективное использование бюджетных средств – средства часто перераспределяются на менее важные проекты, что снижает качество социальных программ (образование, здравоохранение, социальная защита) [1];

- неравномерное распределение средств между регионами – большая часть бюджета направляется в столицу и крупные города, что увеличивает разрыв между регионами и ухудшает качество жизни в сельской местности [2];

- проблемы с приоритетами в бюджетном планировании – значительные средства выделяются на крупные инфраструктурные проекты, в то время как социальная сфера и малые предприятия остаются недофинансированными;

- отсутствие прозрачности и контроля – отсутствие открытых механизмов отчетности и мониторинга использования бюджетных средств усложняет общественный контроль и повышает риски коррупции;

- нехватка финансирования для социальных программ – ограниченные ресурсы не позволяют полноценно развивать здравоохранение, образование и другие ключевые социальные сферы.

Одной из наиболее острых проблем является недостаток финансирования социальной сферы, которая непосредственно влияет на уровень благосостояния.

Социальная сфера включает в себя здравоохранение, образование, поддержку уязвимых категорий населения и обеспечение достойного уровня жизни. В Беларуси эта область испытывает значительное давление из-за ограниченных бюджетных ресурсов и конкуренции с другими секторами экономики, такими как строительство инфраструктурных объектов и промышленность.

Основные причины недостатка финансирования социальной сферы:

- фокус на других приоритетах. Государственный бюджет Беларуси часто перераспределяется в пользу крупных инфраструктурных проектов, таких как строительство новых заводов, спортивных объектов и дорог. Хотя такие проекты имеют долгосрочную значимость, в краткосрочной перспективе они создают дефицит средств для поддержки базовых социальных нужд, включая здравоохранение и образование;

- сокращение доходов бюджета. Экономическая нестабильность, вызванная внешними санкциями, снижением экспорта и замедлением экономического роста, приводит к общему сокращению доступных бюджетных средств [3];

- устойчивые региональные диспропорции. Наибольшее внимание и финансирование уделяется Минску и другим крупным городам, тогда как регионы остаются в состоянии хронического недофинансирования. Это особенно заметно в таких областях, как здравоохранение, где жители сельских районов сталкиваются с нехваткой медицинских учреждений и специалистов.

Результаты недостаточного финансирования социальной сферы проявляются в следующих аспектах:

- в системе здравоохранения – нехватка медицинского оборудования, устаревшие технологии и низкий уровень зарплат медицинских работников приводят к снижению доступности и качества медицинских услуг. Жители сельской местности испытывают трудности с доступом к специализированной помощи, что усиливает неравенство между регионами;



– в образовании – недостаток финансирования школ и вузов сказывается на качестве обучения: ухудшается материально-техническая база, снижается квалификация педагогов. В сельских районах и малых городах закрываются школы из-за недостатка учеников и ресурсов, что усугубляет миграцию в города;

– в социальной поддержке населения – льготные программы для пенсионеров, инвалидов и малоимущих остаются недостаточно профинансированными, что ставит под угрозу их благополучие. Недостаточное внимание к социальной сфере может привести к росту социального недовольства, усилению миграции, снижению общего уровня жизни и увеличению неравенства между группами населения.

На основе представленных идей можно выделить несколько направлений решения проблемы, каждое из которых направлено на повышение эффективности использования ресурсов и улучшение социальных условий:

– увеличение финансирования социальной сферы. Предлагается перераспределить бюджет таким образом, чтобы больше средств направлялось на поддержку социальной инфраструктуры;

– пересмотр приоритетов. Важно переосмыслить текущие бюджетные приоритеты, сократив финансирование дорогостоящих проектов с неопределённой экономической отдачей в пользу социальных программ;

– повышение прозрачности и общественного контроля. Создание открытых платформ для публикации данных о бюджетных расходах может позволить гражданам и организациям отслеживать их эффективность, что усилит общественный контроль;

– развитие регионов. Рекомендуется сосредоточить усилия на улучшении условий жизни в малых городах и сельских районах, включая инвестиции в медицинские пункты, школы и социальную инфраструктуру;

– создание рабочих мест. Поддержка малого бизнеса в сельских районах посредством льготного кредитования и налоговых стимулов может способствовать экономическому росту и снижению безработицы;

– оптимизация расходов. Регулярный аудит и контроль за эффективностью бюджетных программ позволят сократить дублирующие или малополезные инициативы;

– цифровизация управления. Внедрение современных IT-инструментов для планирования и мониторинга бюджетных расходов может повысить их прозрачность и эффективность.

Все эти меры в совокупности способны не только оптимизировать использование ресурсов, но и укрепить доверие общества к системе управления.

Проблема недостаточного финансирования социальной сферы в Беларуси требует комплексного подхода и масштабных реформ. Ключевые области, такие как здравоохранение, образование и социальная защита, играют решающую роль в формировании качества жизни населения. Для улучшения ситуации необходимо пересмотреть бюджетные приоритеты, повысить уровень прозрачности в расходовании средств и оптимизировать их использование.

Долгосрочное развитие страны невозможно без стратегических инвестиций в человеческий капитал. Эффективное решение этой задачи требует активного взаимодействия государства и общества. Только совместными усилиями можно создать условия для высокого уровня благосостояния всех граждан и обеспечить устойчивое развитие Беларуси.

### Список использованной литературы

1. **О республиканском** бюджете на 2024 год : Закон Респ. Беларусь от 27 дек. 2023 г. № 328-3 // ЭТАЛОН: информ.-поисковая система (дата обращения: 23.10.2024).

2. **Социально-экономическое** положение Республики Беларусь, январь–август 2024 г. – URL: [https://www.belstat.gov.by/ofitsialnayastatistika/publications/izdania/public\\_bulletin/index\\_127858/](https://www.belstat.gov.by/ofitsialnayastatistika/publications/izdania/public_bulletin/index_127858/) (дата обращения: 23.10.2024).

3. **О важнейших** параметрах прогноза социально-экономического развития Республики Беларусь на 2024 год : Указ Президента Республики Беларусь от 2 окт. 2023 г. № 307 // Официальный интернет-портал Президента Республики Беларусь. – URL: <https://president.gov.by/ru/documents/ukaz-no-307-ot-2-oktyabrya-2023-g> (дата обращения: 23.10.2024).

## **СОВРЕМЕННОЕ РАЗВИТИЕ КОНТРОЛЛИНГА ЗАТРАТ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА**

В условиях формирования цифровой экономики персонал организации как носитель ее человеческого капитала становится ключевым ресурсом, обеспечивающим возможности создания продукта с высокой добавленной стоимостью и повышения конкурентоспособности организации. Персонал становится наиболее выгодным объектом инвестирования, способным обеспечить высокую отдачу посредством создания новых знаний и их внедрения в деятельность организации. В то же время традиционные подходы к управлению персоналом и соответствующие им подходы к управлению затратами на персонал, характерные для индустриальной экономики, исчерпали себя и требуют пересмотра. Управление затратами на персонал как отражение кадровой политики организации требует теоретического обоснования и разработки соответствующего методического обеспечения.

Современные концепции управления персоналом стремятся соответствовать новой, значительно возросшей в последнее время роли человеческих ресурсов в организации. Управление трудовыми ресурсами организаций является одним из важнейших производственных факторов, прямо и непосредственно влияющих на результативность деятельности организации. Для эффективной деятельности субъектов хозяйствования в современных условиях необходима полная информация, позволяющая правильно ориентироваться в принятии различного рода решений.

Основной целью производственной деятельности всех субъектов хозяйствования является получение прибыли. Увеличить прибыль можно путем сокращения затрат на производство, т. е. снижение себестоимости продукции (работ, услуг). Значительное место в структуре себестоимости занимают расходы на оплату труда вместе с отчислениями, что вызывает необходимость использования методов контроллинга для их сокращения.

Контроллинг персонала – это система внутрифирменного прогнозирования, бюджетирования и контроля в сфере работы с человеческим ресурсом, которая помогает «преобразовывать» стратегии в плановые величины и конкретные проекты, а также формировать основные положения по управлению затратами на содержание персонала [1].

Контроллинг в системе управления персоналом организации ставит целью поддержку планирования, управления, контроля и информационного обеспечения всех мероприятий в данной области. Конечная цель контроллинга заключается в регулярной, комплексной и объективной оценке деятельности персонала, основанной на выявлении, учете, оценке и сравнении результатов такой деятельности.

Затраты на содержание персонала выступают в виде выплаты денежных вознаграждений, дополнительных расходов на содержание персонала, осуществляемых в соответствии с действующими законами и тарифными соглашениями, или добровольных социальных выплат в организации. Все затраты на содержание персонала делят в системе контроллинга на прямые и косвенные.

Прямые затраты – почасовая ставка заработной платы – четко привязаны к отработанному времени и могут быть снижены путем сокращения числа рабочих часов. Данный вид затрат рассматривается как переменный. Косвенные затраты определяются в расчете на одного работника и в значительной степени не зависят от времени, затрачиваемого работником на труд. Этот вид затрат получил также название постоянных затрат.

Динамика и доля постоянных и переменных затрат должны оцениваться с позиций соответствия активной политики на рынке труда государства. Соотношение прямых и косвенных затрат на персонал предопределяется уровнем экономического развития страны, ценой рабочей силы в сравнении со стоимостью других первичных факторов производства, профессионально квалификационным составом занятых и др.

Одной из существенных проблем в рамках системы контроллинга затрат на персонал является измерение их размера. Здесь возможны два подхода. Первый – затратный подход, при

котором организация пытается измерить в денежном исчислении инвестиционные затраты на текущее содержание персонала. Это способ констатации того, во что обойдется организации потеря ее сотрудников.

Суть второго подхода – получить некоторую примерную оценку текущей стоимости персонала. Это достигается оценкой текущей стоимости (для компании) отдельного работника, выраженной в денежных единицах, умноженной на число лет, в течение которых работник, вероятно, останется в качестве рабочей силы. Этот способ направлен на оценку стоимости на основе того, какие затраты придется нести при перемещениях текущего персонала.

Для управления затратами на персонал рационально в системе контроллинга использовать такие методы как, метод «стандарт-кост» и нормативный метод учета затрат.

Использование как метода «стандарт-кост», так и нормативного метода учета затрат предусматривает:

- организацию нормативного обеспечения всех статей затрат, связанных с оплатой труда;
- первичное отражение отклонений от текущих норм и группировку этих отклонений в оперативном режиме по местам их возникновения, причинам и виновникам;
- ведение оперативного учета отклонений по оплате труда;
- анализ причин и виновников отклонений для принятия оперативных мер воздействия [2].

Целью нормирования расходования трудовых ресурсов является установление правильного соотношения между мерой труда и мерой его оплаты. С помощью нормирования труда определяется мера затрат труда на выполнение определенного объема работы в заданных условиях. Мера затрат может быть выражена временем, объемом работы, численностью работников и объектов обслуживания.

На операционном уровне контроллинг персонала ориентируется на контроль соответствия между фактическим и запланированным состоянием, анализ отклонений и внедрение предложений по улучшению регулирования использования персонала и персональной политики в целом.

Раздельный учет отклонений и последующий их анализ дает возможность более оперативно и тщательно выявлять причины отклонений. Он предполагает учет отклонений от установленных норм в системе производственного учета на основе заполнения специальных форм первичного учета, а также путем специальных выборок и расчетов.

Анализ отклонений от нормативных затрат позволяет выявлять резервы снижения себестоимости продукции за счет рационального использования трудового потенциала. Для предотвращения опережающего роста заработной платы над ростом производительности труда необходимо максимально использовать путь интенсификации труда, направленный на высвобождение времени и ресурсов для существенного увеличения производственной программы в данном временном интервале. Одновременно требуется оптимизация численности работников не только работников промышленно-производственного персонала, но и всей организации в целом и приведение ее в соответствии с разработанными стандартами и нормами.

### **Список использованной литературы**

1. **Одегов, Ю. Г.** Аудит и контроллинг персонала : учеб. / Ю. Г. Одегов, Т. В. Никонова. – М. : Альфа-Пресс, 2010. – 672 с.

2. **Шутова, А. М.** Контроллинг затрат на персонал и возможности его практического применения / А. М. Шутова // Актуальные вопросы бухгалтерского учета, анализа и аудита в инновационной экономике : сб. науч. ст. междунар. науч.-практ. заоч. конф., 20–21 октября 2020 г. : Белорус. торгово-экон. ун-т потреб. кооп. ; под науч. ред. А. П. Шевлюкова ; редкол.: С. Н. Лебедева [и др.]. – Гомель, 2020. – 1 CD-ROM.

## **УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА – НАЦИОНАЛЬНЫЙ И МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФОРМАТ**

Учетная политика – это совокупность принципов и методов, применяемых предприятием при составлении и представлении финансовой отчетности. Учетная политика определяет порядок отражения хозяйственных операций, классификации и оценки активов, обязательств и капитала, а также методы, применяемые для составления отчетности.

Учетная политика является важнейшим инструментом формирования учетных данных, отражающих финансовое состояние и результаты деятельности организации. Она служит основой для создания единой, последовательной и сопоставимой финансовой отчетности, что обеспечивает ее использование для принятия управленческих и инвестиционных решений. Организации обязаны разрабатывать учетную политику, учитывая требования соответствующих стандартов и законодательных норм, а также специфику своей деятельности.

Правильный выбор и применение учетной политики влияет на точность и достоверность финансовой отчетности, позволяет пользователям отчетности принимать обоснованные экономические решения, сравнивать данные и анализировать финансовое положение и результаты организации.

Выбор между национальными и международными стандартами зависит от масштабов организации, требований инвесторов, а также действующего законодательства. Национальные стандарты, как правило, учитывают специфику правовой и экономической среды внутри одной страны, тогда как международные стандарты (МСФО) предлагают универсальные подходы.

Для достижения унифицированного подхода и повышения доверия со стороны зарубежных пользователей отчетности, организации часто прибегают к применению МСФО. Одним из таких стандартов, регулирующих учетную политику, является МСФО IAS 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» [1, с. 16]. Этот стандарт устанавливает правила для учета и раскрытия информации об учетной политике, изменений в оценках и исправлений ошибок, что способствует повышению прозрачности и сопоставимости отчетности на международном уровне.

Международный стандарт IAS-8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» рекомендует руководству организации при выборе методических приемов учета использовать следующую очередность:

- 1) рассмотреть стандарты и интерпретации, регулирующие учет аналогичных или связанных операций;
- 2) использовать принципы и положения по отражению элементов финансовой отчетности, изложенные в принципах составления и представлении финансовой отчетности;
- 3) использовать положения, установленные государственными национальными органами, регулирующими финансовый учет и отчетность, и использовать подходы аналогичные общим принципам международных стандартов;
- 4) оценить возможность использования методик, рекомендуемых в профессиональной литературе и которые не противоречат международным стандартам.

Каждое последующее действие выполняется тогда, когда предыдущее не дало результата.

Очень важным моментом при формировании учетной политики является ее последовательность. В соответствии с требованиями международного стандарта IAS-1 «Представление финансовой отчетности» формат подачи и классификация объектов в финансовой отчетности должны сохраняться, за некоторым исключением, от одного отчетного периода к другому. В развитие этого положения международный стандарт IAS-8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки» содержит требование, в соответствии с которым организация должна последовательно использовать свою учетную политику при отображении аналогичных операций и категорий. Такое требование обеспечивает сопоставимость информации, содержащейся в финансовой отчетности.

МСФО IAS-8 устанавливает требования по раскрытию информации о причинах и последствиях изменений учетной политики, изменений в бухгалтерских оценках и исправленных

ошибок. Такие требования делают отчетность более прозрачной и информативной для пользователей, позволяя им лучше понять влияние изменений и корректировок на финансовые показатели организации.

В бухгалтерском учете и отчетности Республики Беларусь используются национальные стандарты и ряд инструкций, утвержденных Министерством финансов, для обеспечения достоверности и единого подхода к ведению учета в рамках требований национального законодательства.

Как и в МСФО-8, национальные стандарты требуют предоставления сравнительных данных в отчетности, что позволяет поддерживать сопоставимость информации между периодами.

Подобно требованиям МСФО, изменения в бухгалтерских оценках в Республике Беларусь отражаются перспективно – т. е. только в текущем и последующих отчетных периодах. Существенные ошибки, влияющие на финансовую отчетность, также корректируются ретроспективно, что позволяет обеспечить точное представление данных в отчетах за соответствующие периоды [2, с. 89].

Национальные стандарты требуют раскрытия причин изменений в учетной политике и бухгалтерских оценках, однако, в отличие от МСФО, они могут включать дополнительные требования к формату и объему раскрываемой информации, что связано с особенностями национальной системы учета и отчетности [3, с. 15].

Как отечественные, так и международные стандарты, касающиеся учетной политики, нацелены на обеспечение достоверности и сопоставимости финансовой отчетности. Они требуют ретроспективного применения изменений в учетной политике, что позволяет поддерживать согласованность и сопоставимость данных за разные периоды, обеспечивая единообразие представления информации. Оба подхода предполагают, что изменения в бухгалтерских оценках должны влиять исключительно на отчетность будущих периодов, не затрагивая уже представленные финансовые данные. Это позволяет пользователям отчетности полагаться на точность исторических данных и отслеживать корректировки, связанные с текущими оценочными суждениями [3, с. 95].

Отличия между МСФО IAS-8 и национальными стандартами Республики Беларусь обусловлены адаптацией национального стандарта к требованиям белорусского законодательства и особенностям экономики и системы налогообложения. Национальные правила учета могут предусматривать более подробное или специфичное раскрытие информации, в зависимости от требований нормативных актов.

Тем не менее, международные компании, использующие МСФО, могут испытывать трудности при сравнении отчетности, составленной по белорусским стандартам, из-за национальных особенностей учета. МСФО, будучи гармонизированным международным стандартом, более понятен для иностранных инвесторов и способствует глобальной сопоставимости данных. В то же время национальные стандарты могут создавать сложности для иностранных пользователей отчетности из-за различий в подходах, формулировках и специфических требованиях к раскрытию информации [4, с. 36].

Заключение. Стандарты играют важную роль в формировании достоверной и последовательной отчетности. МСФО-8 предоставляет универсальный подход, тогда как национальный стандарт Беларуси учитывает отечественные потребности и особенности законодательства. Для глобальных организаций важно понимать различия, чтобы эффективно интегрировать и сравнивать данные для международного анализа.

### Список использованной литературы

1. **Агеева, О. А.** Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. / О. А. Агеева, А. Л. Ребизова. – М. : Юрайт, 2013. – 447 с.
2. **Клейман, Л. В.** Отчетность по сегментам: требования МСФО и белорусская практика // Экономика и учет. – 2021. – № 5. – С. 88–95.
3. **Князева, О. Н.** Сравнительный анализ МСФО и национальных стандартов РБ // Журнал международного учета. – 2021. – № 7. – С. 15–24.
4. **Мухин, А. П.** Проблемы внедрения МСФО в Беларуси // Бухгалтерский учет и налогообложение. – 2020. – № 4. – С. 35–42.

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ**

Основные средства представляют собой неотъемлемую часть стратегического управления организацией, оказывая влияние на ее экономическую эффективность. В настоящее время мы стоим на пороге активного развития высоких технологий, которые упрощают не только повседневную жизнь, но и открывают перед нами новые возможности для анализа и оптимизации управления активами.

Под интернетом вещей (IoT) подразумевается многоуровневая система, объединяющая в себе набор специального оборудования (датчики, контроллеры и т. д.), устанавливаемого в узлы и агрегаты промышленного объекта, например, станка, средства передачи данных (LAN сеть, Wi-Fi или 4G), а также аналитические инструменты интерпретации получаемой информации (BI-приложения) с целью оперативного отображения информации, необходимой для принятия грамотных управленческих решений текущего и стратегического характера [1].

Использование IoT устройств может поспособствовать улучшению ведения учета основных средств. Они автоматизируют сбор данных, таких как мера использования, состояние и местоположение. С помощью IoT устройств производится мониторинг активов в режиме реального времени, что, при необходимости, позволяет быстро среагировать на изменения и предотвратить потенциальные проблемы. Более того, преимуществом интернета вещей принято считать повышение безопасности, благодаря возможности устройств отслеживать доступ к основным средствам, что в последствии ведет к контролю количества несанкционированных действий в отношении активов.

Автоматизация процессов учета и мониторинга может снизить затраты на управление основными средствами за счет уменьшения необходимости ручного труда и повышения точности учета. Используя Business Intelligence системы, данные для пользователей можно посмотреть в любом удобном формате: панели мониторинга, диаграммы, графики.

Исследователи полагают, что интернет вещей внесет существенный вклад в повышение полноты, своевременности и качества бухгалтерской информации [2].

Также IoT устройства могут быть интегрированы с другими корпоративными системами (например, ERP), что позволяет создать единое информационное пространство для управления активами.

Вследствие огромного количества данных, генерируемых устройствами интернета вещей, рассматриваемая технология сталкивается с такими проблемами стандартизации, совместимости, сложности хранения огромных массивов информации, их безопасности, доступности. Кроме того, имеет место и недостаточный уровень компетенции сотрудников, осуществляющих управление и эксплуатацию данной технологии [3].

Несмотря на недостатки, преимущества внедрения IoT устройств их превышают.

В современных тенденциях стало возможно внедрение блокчейна в учет основных средств. Он представляет собой перспективное направление, способное существенно улучшить процессы учета активов.

При использовании смарт-контрактов можно настроить автоматическое обновление статуса актива при его продаже или списании.

Одним из преимуществ блокчейна является обеспеченная неизменность записей, что делает информацию о приобретении и выбытии основных средств более надежной и защищенной от ненужных манипуляций. Эта система позволяет хранить полную историю всех транзакций, связанных с основными средствами: информация о покупке, ремонте, передаче прав собственности. Данные, хранящиеся в нем, защищены от несанкционированного доступа.

В сочетании с интернетом вещей блокчейн может использоваться для автоматического отслеживания состояния основных средств, что способствует эффективному управлению активами.

Внедрение блокчейна в учет основных средств требует внимательной проработки вопросов интеграции с существующими системами, юридических аспектов и обеспечения соответствия стандартам учета. Однако потенциал технологии для улучшения процессов учета и управления активами очевиден.

### Список использованной литературы

1. **Пушкина, О. В.** Влияние IoT (интернет вещей) в Индустрии 4.0 на процессы снижения затрат и повышение эффективности производства / О. В. Пушкина, Я. П. Молоков // Вестник Московского университета им. С. Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2020. – № 4 (35). – С. 87–92.
2. **Wu J., Xiong F., Li C.** Application of Internet Of Things and blockchain technologies to improve accounting information quality // IEEE Access. – 2019. – № 7.
3. **Marques S. A.** The impact of intelligent systems on management accounting // Instituto Universitario de Lisboa. – 2021. – P. 1–74.

**Д. В. Любезный**

Научный руководитель

**Г. А. Якубенко**

Белорусский торгово-экономический  
университет потребительской кооперации  
г. Гомель, Республика Беларусь

### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ: НЕДОСТАТКИ ДЕЙСТВУЮЩЕЙ ФОРМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета и составления отчетности регламентированы Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 12 июля 2013 г., № 57-3 (в редакции Закона от 11 октября 2022 г., № 210-3) [1].

Рассмотрим определения экономической категории «финансовая отчетность» с точки зрения различных авторов, что представлено в таблице.

#### Определения экономической категории «финансовая отчетность» с точки зрения различных авторов

Автор	Определение понятия
Богатая И. Н.	«Финансовая отчетность – это совокупность показателей о результатах производственно-хозяйственной и финансовой деятельности организации, основывающихся на данных бухгалтерского учета» [2, с. 391]
Кондраков Н. П.	«Отчетность – это периодическое составление предприятиями, организациями отчетов о своей деятельности, представляемых в государственные органы» [3, с. 591]
Ладутько Н. И.	«Отчетность – система показателей, отражающих финансовое состояние, доходы и расходы, движение капитала и денежных средств организации в отчетном периоде» [4, с. 450]
Четкин А. С.	«Финансовая отчетность – совокупность форм отчетности, утвержденных в соответствии с действующим законодательством, в которых отражены имущественное и финансовое состояние организации и результаты хозяйственной деятельности за отчетный период (месяц, квартал, год)» [5, с. 383]
Примечание – Источник: собственная разработка автора.	

На основании приведенных выше определений можно отметить, что финансовая отчетность – это система показателей, отражающих финансовое состояние организации за отчетный период. Таким образом, финансовая отчетность представляет собой комплекс взаимосвязанных показателей, полученных в системе бухгалтерского учета и всесторонне характеризующих имущественное положение и финансовые результаты работы организации за отчетный период. Значение финансовой отчетности состоит в том, что информация, которая в ней содержится, используется для анализа и контроля выполнения показателей финансово-хозяйственной деятельности организации, своевременного выявления недостатков в ее работе, что позволяет определить пути улучшения использования экономического потенциала.

В современных условиях система бухгалтерского учета выступает основным информационным источником для принятия управленческих решений, на первый план выдвигает проблему

качества учетной информации, предоставляемой пользователям для принятия решений. Так, Черкас В. В. считает, что «существующая финансовая отчетность не в полной мере отвечает международным стандартам учета, что сказывается на результатах финансового анализа. Несмотря на то, что в части гармонизации отчетности за последние годы сделаны определенные шаги, по отдельным концептуальным вопросам имеют место значительные расхождения с международными стандартами финансовой отчетности, а в ряде случаев произошло ухудшение содержания отчетности, снижение ее прозрачности и аналитичности» [6].

К недостаткам действующей формы бухгалтерского баланса можно отнести то, что в форме бухгалтерского баланса, которая использовалась до 2012 г., отражались первоначальная, остаточная стоимость основных средств и сумма начисленной амортизации, а в настоящее время данная информация не приводится ни в бухгалтерском балансе, ни в других формах отчетности. Отменена форма № 5 «Приложение к балансу», в которой раскрывалась информация по наличию, составу и движению основных средств, начисленной амортизации. Отсутствие в финансовой отчетности информации о сумме накопленной амортизации основных средств не позволяет определить степень их износа. Невозможно косвенным методом рассчитать чистый денежный поток как по текущей, так и по инвестиционной деятельности. Из-за отсутствия данных о сумме начисленной амортизации в отчетном периоде нельзя исчислить такой показатель прибыли, как EBITDA – аналитический показатель, равный объему прибыли до вычета расходов по выплате процентов и налогов, и начисленной амортизации, который служит для оценки прибыльности основной деятельности организации. Поэтому в бухгалтерском балансе целесообразно отражать сумму накопленной амортизации, а в отчете о прибылях и убытках – начисленной амортизации в отчетном периоде.

К недостаткам действующей формы бухгалтерского баланса можно отнести и то, что краткосрочная дебиторская задолженность отражается в нем общей суммой. Для целей анализа целесообразно реструктурировать эту группу активов, отдельно показав: задолженность покупателей и заказчиков, задолженность по векселям к получению; задолженность дочерних и зависимых обществ; авансы, выданные поставщикам и подрядчикам. Данные виды текущей задолженности различаются по характеру хозяйственных операций, а объединение их в одну группу снижает возможности анализа. Авансы, выданные поставщикам, являются менее ликвидными по сравнению с дебиторской задолженностью покупателей. Отражение их в составе краткосрочной дебиторской задолженности явно завышает уровень коэффициента быстрой ликвидности. Реструктуризация статьи «Дебиторская краткосрочная задолженность» необходима и для изучения денежных потоков косвенным методом путем корректировки начисленной выручки и начисленных расходов, отраженных в отчете о прибылях и убытках. Задолженность покупателей уменьшает сумму оплаченной выручки (приток денежных средств), а авансы поставщикам увеличивают расходы (отток денежных средств).

Необходима расшифровка и такой статьи бухгалтерского баланса, как «Добавочный капитал», в составе которой следует выделить:

- фонд переоценки имущества, необходимый для расчета реальных инвестиций в основные средства и нематериальные активы;
- дотации государства и эмиссионный доход, требуемые для определения чистого денежного потока по финансовой деятельности.

Следует также отметить, что в Республике Беларусь в настоящее время не разработаны методики оценки активов и обязательств субъектов хозяйствования с учетом инфляции, в результате чего занижается стоимость активов, «вымываются» оборотные средства на уплату налогов по «бумажной» прибыли, завышаются результаты деятельности и соответственно искажается финансовая отчетность.

Вышеизложенное позволяет сделать вывод о том, что информационный ресурс действующей в Республике Беларусь формы бухгалтерского баланса не в полной мере соответствует современным запросам управления и международным стандартам финансовой отчетности.

### Список использованной литературы

1. **О бухгалтерском учете и отчетности** : Закон Респ. Беларусь от 12 июля 2013 г., № 57-3 (в ред. Закона от 11 октября 2022 г., № 210-3) // Пех : информ. правовая система (дата обращения: 23.10.2024).
2. **Богатая, И. Н.** Бухгалтерский финансовый учет : учеб. для вузов / И. Н. Богатая, Н. Н. Хахонова. – М. : КНОРУС, 2016. – 580 с.



3. **Кондраков, Н. П.** Бухгалтерский учет : учеб. / Н. П. Кондраков. – М. : ИНФРА-М, 2015. – 592 с.
4. **Ладутько, Н. И.** Бухгалтерский финансовый учет и отчетность / Н. И. Ладутько. – Минск : ФУАинформ, 2016. – 944 с.
5. **Чечеткин, А. С.** Бухгалтерский учет и аудит : учеб. пособие для вузов / А. С. Чечеткин, С. А. Чечеткин. – Минск : ИВЦ Минфина, 2017. – 552 с.
6. **Черкас, В. В.** Бухгалтерская отчетность: пути совершенствования / В. В. Черкас // Национальная экономика Республики Беларусь: проблемы и перспективы развития : материалы IX Междунар. науч.-практ. конф., Минск, 13–14 апр. 2016 г. / редкол.: Г. А. Короленок (пред.) [и др.] ; Белорус. гос. экон. ун-т. – Минск, 2016. – С. 141–142.

**Е. С. Майстренко**

*Научный руководитель*

**Е. П. Пономаренко**

*Гомельский государственный технический университет имени П. О. Сухого  
г. Гомель, Республика Беларусь*

### **РАЗВИТИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ НА ОСНОВЕ ПРИМЕНЕНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ**

Сложившиеся условия функционирования предприятий обуславливают необходимость проведения объективного и всестороннего анализа финансового состояния предприятия. Он позволяет определить недостатки в работе предприятий и выявить конкретные причины их возникновения.

Изучение проблем расчета показателей оценки финансового состояния предприятия показало, что при расчете отдельных коэффициентов требуется информация, которая отсутствует в типовой финансовой отчетности (например, амортизация основных средств и нематериальных активов для определения EBITDA). В итоге из трех показателей финансовой устойчивости в Республике Беларусь (рекомендуемых Методическими рекомендациями по проведению комплексной системной оценки финансового состояния организации, утвержденные приказом от 14 октября 2021 г. № 351) с помощью типовой финансовой отчетности возможно рассчитать только один (коэффициент финансового левериджа). При расчете коэффициента покрытия процентных выплат и отношения процентных обязательств к EBITDA используется показатель EBITDA.

Считаем целесообразным согласиться с мнением Е. Г. Толкачевой [1] и предложить для оценки финансовой устойчивости оценивать следующие показатели долговой нагрузки на бизнес:

- кредитную нагрузку (отношение платежей по кредитам банку к выручке от реализации продукции);
- налоговую нагрузку (отношение уплаченных налогов и сборов к выручке от реализации продукции);
- социальную нагрузку (отношение отчислений на социальное обеспечение к выручке от реализации продукции);
- общую долговую нагрузку (отношение суммы банковских платежей, налогов и сборов, отчислений на социальное обеспечение к выручке от реализации продукции).

В таблице рассмотрим алгоритм расчета показателей с помощью типовой отчетности.

**Расчет рекомендуемых показателей финансовой устойчивости**

Показатель	Формула
Кредитная нагрузка (отношение платежей по кредитам банку к выручке от реализации продукции), %	Строка 091 отчета о движении денежных средств / строка 010 отчета о прибылях и убытках · 100
Налоговая нагрузка (отношение уплаченных налогов и сборов к выручке от реализации продукции), %	Строка 1150 графа 6 приложения к бухгалтерскому балансу № 1 / строка 010 отчета о прибылях и убытках · 100
Социальная нагрузка (отношение отчислений на социальное обеспечение к выручке от реализации продукции), %	Строка 1196 графа 6 приложения к бухгалтерскому балансу № 1 / строка 010 отчета о прибылях и убытках · 100
Общая долговая нагрузка (отношение суммы банковских платежей, налогов и сборов, отчислений на социальное обеспечение к выручке от реализации продукции), %	Сумма кредитной, налоговой и социальной нагрузки
Примечание – Источник: собственная разработка автора.	

Данные показатели раскрывают удельный вес выручки от реализации продукции, направленной на погашение задолженности по банковским кредитам, налогам и сборам, социальному обеспечению. Данное предложение актуально для организаций системы Минсельхозпрода, так как в данном случае обязательным является заполнение приложения к бухгалтерскому балансу № 1 (типовой финансовой отчетности), где есть сведения о начисленных налогах, выплатах в ФСЗН и др.

Как видно из данных таблицы 1 расчет рекомендуемых показателей финансовой устойчивости основывается на использовании типовых форм для организаций системы Минсельхозпрода и прост в применении.

Важным этапом развития данной методики оценки финансового состояния предприятия является трактовка предлагаемых показателей и установление их критических значений.

Так, кредитная нагрузка показывает способность организации своевременно и в полном объеме погашать собственные обязательства, при этом:

- если показатель до 5% – тогда кредитная нагрузка практически не ощущается;
- если от 5 до 10% – нагрузка приемлемая;
- если от 10 до 15% – она становится уже проблемной;
- от 15 до 25% – нагрузка критична для организации.

Показатель налоговой нагрузки позволяет оценить, какую долю от общей выручки компании составляют обязательные платежи в бюджет, при этом:

- если показатель до 0,5% – тогда налоговая нагрузка приемлемая;
- если от 0,5% – повышенная [2].

Показатель социальной нагрузки является индикатором социальных расходов организации в контексте ее финансовой деятельности. Этот показатель важен для оценки влияния социальных обязательств на общую прибыльность бизнеса, помогает проанализировать, насколько организация учитывает социальные обязательства в своей финансовой стратегии и как это влияет на общую доходность. При этом:

- если показатель до 6% – тогда социальная нагрузка приемлемая;
- если от 6% – повышенная.

Показатель общей долговой нагрузки предлагает комплексное понимание того, какую долю от выручки занимает финансовая нагрузка на организацию, включая как обязательства перед государством, так и обязательства перед финансовыми учреждениями. Этот коэффициент помогает инвесторам и аналитикам понять, насколько эффективно организация управляет своими обязательствами. Высокие значения показателя могут сигнализировать о потенциальных финансовых рисках и необходимости пересмотра финансовой стратегии. При этом:

- если показатель до 16,5% – тогда общая долговая нагрузка приемлемая;
- если от 16,5% – повышенная.

В заключении необходимо отметить, что в целом показатели долговой нагрузки на бизнес представляют собой важные индикаторы финансовой нагрузки, позволяющие лучше понять финансовое состояние и устойчивость организации на рынке. Их простота расчета с использованием типовых форм отчетности позволит провести оценку финансовой устойчивости достаточно полно.

### Список использованной литературы

1. **Толкачева, Е. Г.** Совершенствование методики анализа финансового состояния организации / Е. Г. Толкачева. – URL: <http://lib.i-bteu.by/handle/22092014/5940> (дата обращения: 05.11.2024).

2. **Войтко, И. А.** Институциональный аспект определения налоговой нагрузки в сельском хозяйстве Республики Беларусь / И. А. Войтко. – URL: [https://rep.bsatu.by/bitstream/doc/17119/1/2022\\_5.8.institucionalnyj.pdf](https://rep.bsatu.by/bitstream/doc/17119/1/2022_5.8.institucionalnyj.pdf) (дата обращения: 05.11.2024).

**А. С. Мамедова**

*Научный руководитель*

**И. Н. Новикова**

*Белорусский торгово-экономический  
университет потребительской кооперации  
г. Гомель, Республика Беларусь*

## **СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РЫНКА АУДИТОРСКИХ УСЛУГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Рынок аудиторских услуг в Республике Беларусь переживает период динамичных изменений, обусловленных как внутренними факторами, так и глобальными тенденциями. Современные реалии требуют от аудиторских организаций высокого уровня профессионализма и адаптивности к постоянно эволюционирующим потребностям бизнеса. Республика Беларусь, следуя общемировым тенденциям, также уделяет значительное внимание развитию данного сектора. Вступая в новые экономические реалии, белорусский рынок аудиторских услуг сталкивается с рядом вызовов и возможностей, связанных с изменениями законодательства, внедрением новых технологий и адаптацией к требованиям международных стандартов. В данной статье мы рассмотрим текущее состояние рынка аудиторских услуг в Беларуси, выделим ключевые факторы, влияющие на его развитие, и проанализируем потенциальные перспективы на ближайшую и более отдаленную перспективу. Цель работы – представить комплексный взгляд на состояние и возможные направления развития рынка аудиторских услуг в Беларуси.

В условиях глобализации экономики, характеризующейся взаимопроникновением капитала, созданием транснациональных корпораций, развитием инвестиционных процессов с участием зарубежных инвесторов, перманентными процессами слияния и поглощения, значимость аудиторской деятельности поднимается на принципиально иной уровень. Именно аудит позволяет владельцам капитала принимать решения о целесообразности или нецелесообразности участия в таких процессах. В этой связи процедуры аудита достоверности финансовой отчетности аудируемых организаций и обеспечиваемые в ходе аудита результаты должны быть понятны пользователям этой отчетности. В свою очередь, это требует значительной унификации на межгосударственном уровне самой системы бухгалтерского учета и отчетности, развития методологии аудита, а также создания такой системы управления аудиторской деятельностью, которая бы обеспечивала высокое качество аудиторских услуг.

Целью оказания аудиторских услуг является создание надежной системы учета и отчетности для построения эффективной системы управленческих механизмов предприятия. Достоверность бухгалтерской и (или) финансовой отчетности и точность данных, отраженных в этой отчетности, позволяет пользователям получить надежную основу и гарантии финансовой безопасности хозяйственной деятельности аудируемых лиц.

Состояние рынка аудиторских услуг характеризуется, в первую очередь, количеством субъектов, которые на нем работают. Сведения о количестве аудиторов и аудиторских организаций в Республике Беларусь за 2011–2020 гг. приведены в таблице.

**Сведения о количестве аудиторов и аудиторских организаций  
в Республике Беларусь за 2011–2020 гг.**

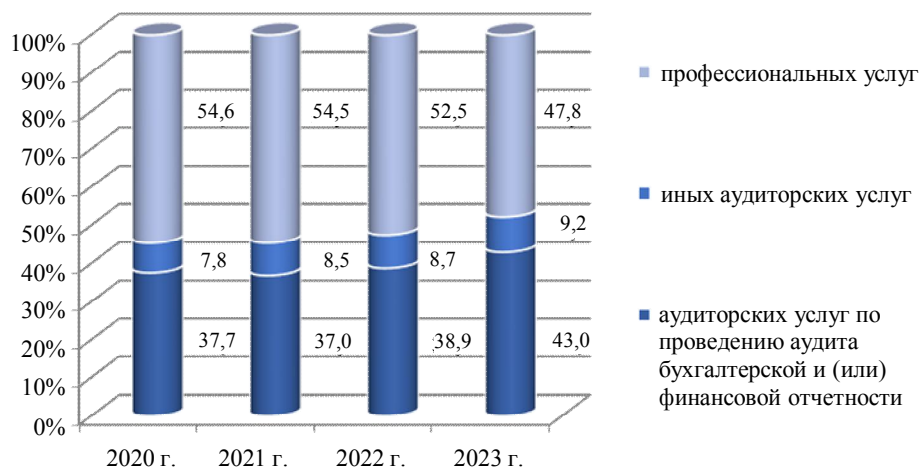
Годы (на 1 января)	Число аудиторов	Количество аудиторских организаций
2011	1422	146
2012	1493	141
2013	1505	141
2014	1553	139
2015	1535	117
2016	1530	104
2017	1453	82
2018	1458	83
2019	1412	84
2020	1394	72

Примечание – Источник: [1].

Обращает на себя внимание тот факт, что за 10 лет число аудиторских организаций уменьшилось почти вдвое, что связано с изменениями требований законодательства, направленного на увеличение числа штатных аттестованных аудиторов в аудиторских компаниях с трех до пяти единиц. Это привело к консолидации аудиторских организаций, и, как результат, – снижению их числа со 146 в 2011 г. до 72 в 2020 г. По состоянию на начало 2024 г. число аудиторских организаций сократилось до 65. Соотношение между числом выданных и аннулированных квалификационных аттестатов аудитора на протяжении исследуемого периода, как правило, отрицательное. Так, в 2023 г. было выдано 12 квалификационных аттестатов аудитора, аннулировано 54 (в 2022 г. – выдано 11 квалификационных аттестатов аудитора, аннулировано 108).

Рынок аудиторских услуг характеризуется объемом оказанных аудиторских и профессиональных услуг аудиторскими организациями и аудиторами – индивидуальными предпринимателями.

**Структура оказанных аудиторских и профессиональных услуг в Республике Беларусь за 2020-2023 гг.**



Примечание – Источник: собственная разработка автора на основе [1].

Как показывают данные, приведенные на рисунке, в структуре оказанных аудиторских и профессиональных услуг преобладают профессиональные услуги. Доля аудиторских услуг по проведению аудита бухгалтерской и (или) финансовой отчетности на протяжении исследуемого периода увеличилась с 37,7% в 2020 г. до 43,0% в 2023 г. По мнению экспертов это связано с тем, что все меньшее количество субъектов предпринимательской деятельности подлежит обязательному аудиту.

Наблюдающаяся тенденция консолидации аудиторских организаций привела к тому, что на рынке прослеживается три лидера. Рейтинг аудиторских организаций за 2023 г. возглавляет общество с ограниченной ответственностью (ООО) «Кэпт» – одна из крупнейших аудиторско-консалтинговых фирм. Клиентами ООО «Кэпт» в Республике Беларусь являются многие ведущие белорусские и международные компании. Второе место в рейтинге заняла компания ООО «ГрандБизнес Эксперт» – одна из крупнейших аудиторских организаций в Беларуси. Более 30 лет компания оказывает полный перечень аудиторских, консалтинговых и аутсорсинговых услуг в соответствии с законодательством Республики Беларусь и Международными стандартами финансовой отчетности. Третье место в рейтинге заняла аудиторская организация ООО «Солт БиУай» – компания, которая уже более 19 лет предоставляет широкий спектр услуг в сфере аудита, консалтинга, корпоративных финансов, а также бухгалтерского и налогового аутсорсинга.

### Список использованной литературы

1. **Министерство финансов Республики Беларусь:** Итоги аудиторской деятельности. – URL: [https://minfin.gov.by/ru/auditor\\_activities/market\\_indicators/doc/45cd9ca068eb42f9.html](https://minfin.gov.by/ru/auditor_activities/market_indicators/doc/45cd9ca068eb42f9.html) (дата обращения: 09.11.2024).

## **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ: ПРОБЛЕМЫ И ИХ РЕШЕНИЕ**

Цифровая экономика трансформирует традиционные бизнес-процессы, включая бухгалтерский учет, анализ и аудит. Современные технологии, такие как искусственный интеллект, блокчейн и большие данные, открывают новые возможности, но также ставят перед специалистами ряд сложных задач.

Многие компании сталкиваются с трудностями при интеграции новых цифровых инструментов в существующие системы учета. Это может привести к ошибкам и потере данных.

С изменением технологий меняются и регуляторные требования. Компании должны следить за изменениями в законодательстве и адаптировать свои процессы, что может быть трудоемким и затратным.

Учет криптовалют и других цифровых активов требует разработки новых стандартов и методик, поскольку традиционные подходы не всегда применимы.

С увеличением объемов обрабатываемой информации возрастает риск утечек данных и кибератак. Защита конфиденциальной информации становится приоритетом.

Одной из главных проблем является сопротивление сотрудников изменениям. Многие бухгалтеры привыкли работать с традиционными методами и могут испытывать страх перед новыми технологиями. Это может привести к снижению продуктивности и даже к ошибкам в учете.

Цифровизация требует от сотрудников новых знаний и навыков. Необходимость в обучении может стать дополнительной нагрузкой для компании, а также потребовать значительных финансовых затрат на курсы и тренинги.

Внедрение цифровых технологий требует значительных первоначальных инвестиций в программное обеспечение, оборудование и обучение персонала. Для малых и средних предприятий это может стать серьезным барьером.

Цифровизация не всегда гарантирует высокое качество данных. Ошибки при вводе информации, несовершенные алгоритмы обработки данных могут привести к неправильным выводам и решениям.

Для повышения эффективности необходимо следующее:

- внедрение программного обеспечения для автоматизации бухгалтерского учета, что поможет сократить время на рутинные задачи и снизить вероятность ошибок;
- для эффективного использования новых инструментов необходимо повышение квалификации бухгалтеров и аудиторов в области цифровых технологий;
- создание общепринятых стандартов учета для цифровых активов, что поможет унифицировать подходы и повысить прозрачность финансовой отчетности.
- использование бизнес-аналитики (BI), что позволит более эффективно анализировать данные и принимать обоснованные решения на основе достоверной информации;
- наладить диалог между бизнесом, государством и образовательными учреждениями для разработки совместных решений.

Цифровая экономика представляет собой как вызов, так и возможность для бухгалтерского учета, анализа и аудита. Применение современных технологий, повышение квалификации специалистов и разработка единых стандартов помогут справиться с возникающими проблемами и обеспечить устойчивое развитие бизнеса в условиях цифровизации.

Цифровизация бухгалтерского учета открывает множество возможностей для повышения эффективности и точности финансовых процессов. Однако компании должны быть готовы к преодолению различных вызовов, связанных с изменениями в технологиях, обучением персонала и обеспечением безопасности данных. Успешная цифровизация требует комплексного подхода, включающего стратегическое планирование, обучение сотрудников и постоянное совершенствование бизнес-процессов.

## **КРИПТОВАЛЮТА КАК ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ**

Термин криптовалюта значит цифровые деньги, которые циркулируют в одноранговых децентрализованных сетях. Это происходит в такой последовательности:

- на все компьютеры сети устанавливается одинаковое программное обеспечение (алгоритмы, поддерживающие идентичные способы шифрования и передачи данных);
- информация о переводах отправляется на несколько устройств, которые с помощью криптографических методов проверяют достоверность транзакции;
- после вычислений на одном из компьютеров, подключенных к сети, генерируется (добывается) блок – данные о последних сделках;
- все записи добавляются к единой цепочке, которая называется блокчейн (blockchain).

Так поддерживаются безопасность и децентрализация криптовалютных операций. Используя блокчейн, каждый участник сети может сверить информацию о переводах, полученную из разных источников [1].

Цифровые активы обеспечивают полную автономность пользователей от правовых структур, регуляторов и финансовых компаний. У криптовалют есть такие отличия от фиата:

- Децентрализация. Цифровые проекты управляются самими пользователями.
- Неизменность. Подтвержденная транзакция не может быть удалена из цепочки блоков.
- Доверие. Криптовалютные сети работают по принципу открытого исходного кода. Каждый участник видит «правила игры» и понимает, что его сбережения не могут быть конфискованы из-за произвола администрации. Это повышает уровень доверия к децентрализованным сетям.

- Прозрачность. Вся информация о сделках есть в открытом доступе.
- Безопасность. Для перевода денег пользователь подтверждает транзакцию электронным ключом. Специальный механизм шифрования защищает криптовалютные кошельки от взлома.
- Комиссии. Сборы за выполнение транзакции отличаются в разных криптовалютных проектах. Но в целом при работе с цифровыми активами можно найти сети, в которых размер комиссии будет ниже, чем в банках и обычных платежных системах [1].

Критики цифровых денег часто заявляют о том, что Биткоин и другие электронные финансы – это фантики, не имеющие реальной ценности. Это утверждение ошибочное.

До начала XX в. все фиатные деньги обеспечивались золотом. Но затем определение обменных курсов по этой системе стало неудобным, государства перешли к рыночному регулированию котировок. Таким образом, цифровые валюты в большинстве случаев не обеспечены реальными активами точно так же, как и фиатные деньги. Цена американского доллара и швейцарского франка зависит от настроения трейдеров и спекулянтов не менее, чем котировки BTC (биткоин) или ETH (криптовалюта Ethereum). Кроме того, определение криптовалюты как платежного средства, используемого в децентрализованных сетях, означает, что это такие же деньги, только невидимые (электронные) [1].

Цена цифровых денег меняется под действием общественного настроения трейдеров и инвесторов. Именно они принимают решения о покупке и продаже активов. На действия криптовалютного комьюнити влияют:

- экономические показатели стран;
- публичные заявления первых лиц государств, банков и крупных компаний.

Рост проектов и внедрение инноваций увеличивают интерес инвесторов к коинам. Создание рынка цифровых денег стало ответом старой системе фиата. Главные принципы криптовалют состоят в:

- конфиденциальности;
- отсутствии государственного контроля;
- уменьшении стоимости и росте скорости финансовых операций.

Государства преследуют цель регулировать криптовалютный рынок. Однако работающих механизмов добиться этого не существует. Некоторые страны пытаются запретить криптоактивы. К таким государствам относится Китай, в котором живет огромная пользовательская база этого рынка. Действия властей могут изменить котировки виртуальных монет.

Следующий технический фактор, влияющий на курсы цифровых валют – форки и халвинг. Это глобальные изменения в алгоритмах криптовалютных систем. Форк заключается в обновлении кода отдельного проекта. Халвинг – уменьшение вознаграждений за добытые майнерами блоки. Рост и падение криптовалюты зависят от любых событий, меняющих сеть блокчейн.

Спровоцировать падение цен на коины могут ситуации, связанные с безопасностью бирж и кошельков. Крупные кражи пользовательских данных, массовые взломы аккаунтов и другие подобные события приводят к потере доверия. Спад цен на виртуальные деньги в такой ситуации неизбежен. [2]

Разница между эмиссиями криптовалюты и фиатных денег. Главная проблема для государства, это отсутствие контроля за эмиссией криптовалюты. Майнить монеты могут сотни тысяч пользователей. Фиатные деньги контролируются центральными банками и подконтрольными ведомствами.

Подводя итог, можно сказать, что цифровая валюта многофункциональна. Она обладает характеристиками, которые особенно актуальны в условиях действующих государственных ограничений. Она постепенно меняет мировую экономику, предлагая частным пользователям и компаниям новые возможности для финансового роста.

Современную экономику уже невозможно представить без криптовалюты. Она способствует росту мировой экономики, облегчает доступ к услугам в развивающихся странах, улучшают бизнес-процессы, делая их надежнее и быстрее. Но также сильное влияние криптовалюты оказывают на экономику развитых стран, именно там они обращаются больше всего. Это влияние проявляется и в беспокойстве обычных финансовых институтов (банков и других) и все большем их стремлении включить криптовалюты в перечень своих инструментов. Кроме того, криптовалюта становится новой возможностью проводить сделки независимо от мировой политики. Курс цифровых валют очень изменчив и поэтому динамика рынка также постоянно меняется. Криптовалютный рынок постоянно расширяется и формирует огромную капитализацию.

Таким образом, анализируя вышесказанное, можно сделать выводы:

1. В настоящее время криптовалюта является развивающейся платежной системой, которая захватила мировую арену.
2. Инвестировать в криптовалюту может каждый заинтересованный человек.
3. Криптовалюта стала эффективным способом заработка для населения.
4. Криптовалюта – хороший инструмент для долгосрочных инвестиций.

### Список использованной литературы

1. **Все** о криптовалюте и блокчейне. – URL: [https://crypto.ru/wp-content/uploads/Kniga-Vse-o-kriptovalyute-i-blokchejne\\_-podrobnyj-ekskurs-dlya-chajnikov-1.pdf](https://crypto.ru/wp-content/uploads/Kniga-Vse-o-kriptovalyute-i-blokchejne_-podrobnyj-ekskurs-dlya-chajnikov-1.pdf) (дата обращения: 05.11.2024).
2. **Коржова, И. В.** Юридические основы обращения криптоактивов: учеб. пособие для студ. высш. учеб. заведений / И. В. Коржова ; под ред. В. А. Северина – М. : Юр-ВАК, 2020 – 143 с.

**Д. А. Матюшенко**

Научный руководитель

**Г. А. Якубенко**

Белорусский торгово-экономический  
университет потребительской кооперации  
г. Гомель, Республика Беларусь

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ ОЦЕНКОЙ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА**

Совершенствование методики оценки финансового состояния и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций является по-прежнему актуальной проблемой теории и практики менеджмента. Без решения проблемы совершенствования анализа финансового состояния и эффективности использования ресурсов организации в целом трудно рассчитывать на равное положение с зарубежными субъектами хозяйствования в экономическом партнерстве. Одним из перспективных направлений совершенствования анализа является совершенствование его информационного обеспечения, значительная доля которого приходится на финансовую отчетность. Совершенствование форм и содержания отчетности позволяет получить более подробную информацию о финансовом состоянии и эффективности деятельности организации, дает больше возможностей для объективной оценки деятельности организации с рыночных позиций. Вторым, не менее важным направлением совершенствования анализа является применение зарубежных инструментов и методик оценки финансового состояния и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации, на основе которых можно судить о риске вероятности банкротства субъекта хозяйствования, составлять текущие и перспективные прогнозы финансового развития организации.

Методические рекомендации по проведению комплексной системной оценки финансового состояния организаций утверждены приказом Министерства финансов Республики Беларусь от 14 октября 2021 г., № 351 [1]. Это не нормативный правовой акт, но другого документа, содержащего методики расчета финансовых показателей, нет (применявшееся ранее постановление Министерства финансов и Министерства экономики Республики Беларусь от 27 декабря 2011 г., № 140/206 с 1 октября 2023 г. утратило силу (п. 5 постановления от 7 августа 2023 г., № 16/46)).

Финансовое состояние оценивается на основе расчета значений показателей по категориям ликвидности, финансовой устойчивости и прибыльности и их сопоставления с ориентировочными значениями, приведенными в приложении к Методическим рекомендациям. Исходными данными для такой оценки являются сведения из бухгалтерской отчетности организации (промежуточной, годовой), составленной с соблюдением Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность», утвержденного постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12 декабря 2016 г., № 104 (в ред. постановления от 28 декабря 2022 г., № 64) [2], или иная учетная информация организации (п. 2, ч. 3 п. 3 Методических рекомендаций).

Введенные постановлением от 7 августа 2023 г., № 16/46 «Об оценке степени риска наступления банкротства» [3] показатели и критерии (на основании закона Республики Беларусь от 13 декабря 2022 г., № 227-3 «Об урегулировании неплатежеспособности» [4]) позволяют, начиная с 1 октября 2023 г., определять степень риска банкротства и принимать меры по обеспечению финансовой устойчивости организаций. Для оценки степени риска банкротства субъектов хозяйствования используются два ключевых показателя:

- коэффициент обеспеченности обязательств имуществом, отражающий соотношение обязательств субъекта хозяйствования и его имуществу (активам);
- коэффициент просроченных обязательств, показывающий соотношение суммы просроченных обязательств и общей суммы обязательств.

В российской практике выделяют критерии идентификации платежеспособности (неплатежеспособности) организации и угрозы ее банкротства, используемые Федеральной налоговой службой в отношении стратегических организаций. Данные критерии представлены в таблице.



**Критерии идентификации платежеспособности и угрозы банкротства стратегических организаций  
в Российской Федерации**

Тип платежеспособности (неплатежеспособности) организации	Условия признания
Организация признается платежеспособной	Степень платежеспособности по текущим обязательствам меньше или равна 6 месяцам и (или) коэффициент текущей ликвидности больше или равен 1
Организация признается неплатежеспособной	Степень платежеспособности по текущим обязательствам больше 6 месяцев и одновременно коэффициент текущей ликвидности меньше 1
Организация, имеющая признаки банкротства	Имеется задолженность по денежным обязательствам и (или) уплате обязательных платежей, просроченная более 6 месяцев
Организация, в отношении которой имеется угроза возбуждения дела о банкротстве	В отношении организации приняты решения налогового (таможенного) органа о взыскании задолженности за счет имущества либо кредиторами направлен (предъявлен к исполнению) исполнительный документ в службу судебных приставов для взыскания задолженности за счет имущества в случае, если требования к объекту составляют не менее 500000 руб. К данной группе также относятся организации, у которых обращено взыскание на имущество, реализация которого существенно осложнит или сделает невозможной хозяйственную деятельность
Организация, в отношении которой принято к рассмотрению заявление о признании ее банкротом	В отношении организации в арбитражный суд подано заявление о признании ее банкротом или арбитражным судом введена процедура банкротства
Примечание – Источник: [5].	

Изучение методик финансового состояния организации позволило сделать вывод, что, несмотря на большое количество описанных в экономической литературе методик оценки финансового состояния, все они предполагают проведение анализа ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости организации; оценки показателей деловой активности (интенсивности использования капитала) и рентабельности организации.

Основываясь на изучении современных подходов к оценке финансового состояния организаций в Республике Беларусь, а также статей Толкачевой Е. Г. [5; 6] в качестве рекомендаций по совершенствованию системы показателей оценки финансового состояния организации предлагаем:

- для оценки платежеспособности организации рассчитывать коэффициенты достаточности высоколиквидных активов, покрытия просроченных обязательств высоколиквидными активами, платежеспособности по текущим обязательствам, которые позволяют оценить достаточность высоколиквидных активов для покрытия чистого оттока денежных средств в ближайшие 30 дней и расчетов по просроченным обязательствам, а также период возможного погашения текущей задолженности организации за счет поступления денежных средств от покупателей продукции, товаров, заказчиков работ, услуг;

- нормативное значение коэффициента финансовой независимости установить на уровне не менее 0,15;

- для оценки финансовой устойчивости субъекта хозяйствования определять показатели долговой нагрузки на бизнес, которые позволяют увязать платежи банку, бюджету и ФСЗН с объемом продаж, зависящим от масштабов деятельности организации, ее деловой активности и результативности бизнес-процессов;

- при расчете показателей оборачиваемости капитала и рентабельности продаж за базу сравнения принимать выручку от реализации продукции, товаров, работ, услуг, включающую косвенные налоги из выручки, используя формулу 12-ф (прибыль) статистической отчетности «Отчет о финансовых результатах». При определении рентабельности реализованной продукции, товаров, работ, услуг использовать все расходы по основной текущей деятельности, так как данная рентабельность характеризует эффективность понесенных расходов на производство и реализацию продукции, товаров, работ, услуг. Это позволит получить объективную информацию о числовых значениях рассчитанных показателей и верно интерпретировать их экономическое содержание;

– показатели рентабельности реализованной продукции (товаров, работ, услуг), активов и собственного капитала следует отражать не в процентной форме, а в рублях как именованные относительные величины интенсивности, что соответствует теории относительных величин в статистическом анализе.

### Список использованной литературы

1. **Методические** рекомендации по проведению комплексной системной оценки финансового состояния организации : приказ М-ва финансов Респ. Беларусь, 14 окт. 2021 г. № 351 // АПС «Бизнес-Инфо: Беларусь» / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2024.
2. **Национальный** стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность» : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 12 дек. 2016 г., № 104 : в ред. от 28 дек. 2022 г. № 64 // АПС «Бизнес-Инфо: Беларусь» / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2024.
3. **Об оценке** степени риска наступления банкротства : постановление М-ва экономики и М-ва финансов Респ. Беларусь, 7 авг. 2023 г., № 16/46 // АПС «Бизнес-Инфо: Беларусь / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2024.
4. **Об урегулировании** неплатежеспособности : Закон Респ. Беларусь от 13 дек. 2022 г. № 227-3 // АПС «Бизнес-Инфо: Беларусь» / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2024.
5. **Толкачева, Е. Г.** Совершенствование методики оценки финансового состояния организации / Е. Г. Толкачева // Потреб. кооперация. – 2020. – № 1. – С. 26–31.
6. **Толкачева, Е. Г.** Совершенствование методики оценки финансового состояния организации / Е. Г. Толкачева // Эффективность сферы товарного обращения и труда : сб. науч. ст. VIII Писаренковских чтений, Гомель, 20 октября 2022 г. / Бел. торгово-экон. ун-т потреб. кооперации ; под науч. ред. Т. В. Гасановой ; редкол.: С. Н. Лебедева [и др.]. – Гомель, 2022. – С. 114–118.

## **ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ**

В настоящее время все более важным становится вопрос использования передовых информационных технологий в различных сферах деятельности, в частности, в бухгалтерском учете, который является центральным компонентом системы управления любым объектом. Развитие цифровой экономики требует совершенствования современных информационно-телекоммуникационных технологий, что предоставляет новые возможности для ведения бухгалтерского учета. Использование информационных технологий способствует повышению конкурентоспособности организаций за счет сокращения расходов, снижения влияния человеческого фактора и ускорения работы.

Причины модернизации системы бухгалтерского учета включают в себя:

- улучшение эффективности: модернизация позволяет снизить нагрузку на бухгалтеров и сократить время, затрачиваемое на учетные операции;
- соответствие законодательству: постоянные изменения в законодательстве требуют актуализации системы учета для соблюдения новых правил и требований;
- конкурентоспособность: компании, использующие современные системы учета, могут более эффективно управлять своими финансами и оставаться конкурентоспособными на рынке.
- улучшение аналитики: с более современными системами легче анализировать данные и выявлять новые возможности для роста бизнеса [1].

Бухгалтерский учет – это система фиксации, анализа и отражения финансовой информации о деятельности организации или физического лица. Его целью является:

- обеспечение прозрачности: бухгалтерский учет помогает поддерживать четкую картину о финансовом состоянии организации, включая активы, обязательства, доходы и расходы. Это обеспечивает прозрачность для владельцев, инвесторов, кредиторов и управляющих.
- принятие решений: на основе данных бухгалтерского учета можно принимать финансовые решения, планировать бюджеты, оценивать прибыльность и эффективность деятельности, а также определять налоговые обязательства.
- соблюдение законодательства: бухгалтерский учет позволяет соблюдать требования налогового, финансового и юридического законодательства, что важно для избегания штрафов и судебных проблем.
- управление ресурсами: он помогает эффективно управлять ресурсами, оптимизировать затраты и улучшать финансовую устойчивость. Таким образом, бухгалтерский учет играет важную роль в экономической деятельности, обеспечивая контроль и информацию для принятия решений [2].

Модернизация бухгалтерского учета помогает компаниям быть более адаптивными и успешными в быстро меняющемся бизнес-окружении.

Информационные технологии (ИТ) играют значительную роль в расширении возможностей систем бухгалтерского учета, обеспечивая более эффективное и точное ведение финансов. Вот несколько примеров ИТ-инноваций, которые расширяют возможности бухгалтерского учета:

- облачные технологии;
- искусственный интеллект (ИИ) и машинное обучение;
- биг-дата и аналитика;
- интернет вещей (IoT);
- блокчейн;
- мобильные приложения;
- интерфейсы с роботами (RPA) [3].

Все эти технологии улучшают качество и эффективность бухгалтерского учета, а также позволяют бухгалтерам более глубоко анализировать финансовую информацию и принимать более информированные решения.

Цифровизация оказывает значительное влияние на бухгалтерский учет, существенно изменяя процессы и методы ведения финансового учета и отчетности. Вот какие основные изменения вносит цифровизация:

- автоматизация рутинных операций;
- более быстрый доступ к данным;
- улучшенная отчетность;
- интеграция с другими системами;
- улучшенная аналитика;
- увеличение безопасности данных.

Однако важно отметить, что с цифровизацией появляются новые вызовы, такие как обеспечение безопасности данных и защиту от кибератак. Таким образом, бухгалтеры также должны быть более осведомленными о кибербезопасности и соблюдении соответствующих мер предосторожности.

Совершенствование бухгалтерского учета в современных условиях может столкнуться с несколькими проблемами и вызовами:

– сложность налогового и финансового законодательства: бухгалтерам приходится сталкиваться с постоянно меняющимися налоговыми и финансовыми нормами, что усложняет соблюдение требований и создает дополнительные трудности в ведении учета и составлении отчетности;

– обеспечение безопасности данных: с увеличением цифровизации сферы бухгалтерии, сохранение конфиденциальности и безопасности финансовых данных становится приоритетом. Бухгалтеры должны бороться с угрозами кибербезопасности и обеспечивать надежную защиту данных;

– требования к адаптации к новым технологиям: современные бухгалтеры должны обучаться и адаптироваться к новым технологиям, таким как облачные системы учета, аналитика данных, блокчейн и др. Это может потребовать времени и ресурсов.

Необходимость борьбы с обманом и мошенничеством: с развитием технологий появляются новые способы мошенничества и финансовых афер. Бухгалтерам приходится более внимательно следить за сомнительными операциями и выявлять потенциальные финансовые мошенничества.

Зависимость от внешних факторов: бухгалтерский учет часто зависит от точности исходных данных, предоставляемых другими подразделениями компании или сторонними организациями. Неисправные данные или задержки в их предоставлении могут затруднить бухгалтерские операции.

Сложности в анализе больших данных: обработка больших объемов, данных может представлять сложности для бухгалтеров, требуя более мощных инструментов аналитики и навыков в области обработки данных.

Современные бухгалтеры должны учитывать эти проблемы и работать над их решением, чтобы эффективно выполнять свои обязанности и обеспечивать надежный финансовый учет для организаций.

Для успешной адаптации к цифровой экономике важно учитывать следующие аспекты: цифровая грамотность, обучение и саморазвитие, адаптация к изменениям, цифровая безопасность, инновации и креативность, сотрудничество и коммуникации, понимание данных, социальная ответственность. Успешная адаптация к цифровой экономике требует гибкости, обучаемости и открытости к новым идеям и технологиям. Эти принципы могут помочь как профессионалам, так и организациям быть конкурентоспособными и успешными в современном бизнес-мире.

В целом, обеспечение эффективности и точности бухгалтерского учета в условиях цифровизации требует своевременного внедрения новых методов и подходов, а также проведения постоянной работы по улучшению квалификации персонала.

### Список использованной литературы

1. **Голикова, Е. И.** Бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность / Е. И. Голикова. – М. : Дело и Сервис, 2012. – 224 с.
2. **Дятлова, А. Ф.** Бухгалтерский учет: учеб. / А. Ф. Дятлова ; под ред. Ю. А. Бабаева, В. И. Бобошко. – 4-е изд. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2021. – 623 с.
3. **Гудожникова, Е. В.** Направления оптимизации финансового контроля для принятия управленческих решений / Е. В. Гудожникова, И. В. Волгина // Вестник Российского университета кооперации. – 2021. – № 1 (43). – С. 30–33.

**Д. С. Новикова,  
В. А. Топленкина**

*Научный руководитель  
И. Н. Новикова*

*Белорусский торгово-экономический  
университет потребительской кооперации  
г. Гомель, Республика Беларусь*

## **ПОДХОДЫ К АНАЛИЗУ И ПЛАНИРОВАНИЮ ПРИБЫЛИ ПРИ СОСТАВЛЕНИИ БИЗНЕС-ПЛАНА ОРГАНИЗАЦИИ**

При открытии своего дела начинающий предприниматель нередко рассчитывает не только на собственное и заемное финансирование, но и на привлеченные источники в форме государственной поддержки, которая нередко предоставляется в виде грантов на открытие малого бизнеса. С этой целью необходимо составить бизнес-план, раскрывающий суть такого проекта, а именно цель деятельности, структуру затрат и денежные потоки в будущем времени в зависимости от горизонтов планирования [1].

В современном бизнесе разработка четкого и подробного бизнес-плана является необходимым шагом для успешного ведения предпринимательской деятельности. Один из ключевых аспектов такого плана – анализ прибыли, который позволяет оценить потенциальную финансовую устойчивость бизнеса и его способность генерировать доход. Анализ прибыли – это процесс, который включает оценку всех источников доходов и расходов, связанных с функционированием бизнеса. Он позволяет не только определить ожидаемую прибыль, но и выявить риски и возможные проблемы, которые могут повлиять на финансовый результат. На результатах анализа прибыли основываются инвестиционные решения и долгосрочные стратегии компании.

Первый шаг в анализе прибыли – это оценка потенциальной выручки. Она формируется на основе прогнозируемых продаж, которые зависят от рынка, анализа конкурентов и потребностей целевой аудитории. Важно использовать реалистичные и обоснованные прогнозы, а не завышенные ожидания.

Следующий этап – это расчет себестоимости товаров или услуг, что включает в себя прямые и косвенные затраты. Необходимо учитывать все возможные расходы: материалы, оплату труда, аренду, налоги и пр. Ошибки на этой стадии могут привести к значительным искажениям в общем анализе прибыли.

Операционные расходы включают в себя все затраты, которые не связаны с производством, но необходимы для функционирования бизнеса, такие как маркетинг, управление и увеличение производственных мощностей. Их учет поможет получить более точные прогнозы о том, какая часть выручки действительно будет прибылью.

В анализе прибыли есть нюансы: оценка рисков, учет сезонности, влияние ценовой политики и использование финансовых коэффициентов. Рассмотрим каждый подробнее:

1. Оценка рисков. При составлении бизнес-плана и анализе прибыли важно учитывать риски, которые могут повлиять на доходность бизнеса. Рассмотрение различных сценариев (оптимистичного, пессимистичного и реалистичного) в рамках анализа прибыли позволяет понять, как различные внешние и внутренние факторы могут повлиять на финансы компании.

2. Учет сезонности. Для некоторых видов бизнеса характерны сезонные колебания спроса. Это означает, что для анализа прибыли необходимо учитывать сезонные факторы, которые могут значительно влиять на выручку и, соответственно, на общую прибыль за определенный период.

3. Влияние ценовой политики. Ценовая политика, которую компания выбирает, должна соответствовать рынку и учитывать ценовые ожидания потребителей. Неправильная стратегия ценообразования может привести к недополученной прибыли или, наоборот, привести к снижению конкурентоспособности.

4. Использование финансовых коэффициентов. Для более глубокого анализа прибыли полезно использовать финансовые коэффициенты, такие как маржа прибыли, рентабельность активов и рентабельность собственного капитала. Эти показатели помогают оценить эффективность бизнеса и выявить области, требующие улучшения.

Планирование прибыли – важный этап в формировании бизнес-плана организации, и он позволяет понимать следующие моменты:

1. Определить финансовые цели. Это помогает установить реалистичные и достижимые цели по доходам и прибыли. Четкое понимание целевых показателей позволяет более эффективно управлять ресурсами и направлять усилия.

2. Оценить рыночный потенциал. Анализ конкуренции и рынка позволяет определить, какую долю рынка можно занять, и как обеспечить ее рост.

3. Привлекать инвесторов. Инвесторы хотят видеть четкие прогнозы прибыльности, чтобы понять, какие риски они берут на себя и какие потенциальные результаты могут ожидать.

4. Оптимизировать расходы. Осознание ожидаемых доходов поможет более эффективно управлять затратами и находить способы их оптимизации.

Планирование прибыли является важной частью разработки бизнес-плана, которая требует внимательного подхода и учета множества факторов. Правильная оценка выручки, себестоимости и операционных расходов позволит предпринимателям не только определить потенциальную прибыль, но и минимизировать риски. Учет сезонности, ценовой политики и использование финансовых коэффициентов помогут создать более детализированную и реалистичную картину финансовых перспектив бизнеса. Тщательно выполненный анализ прибыли повысит шансы компании на успешное функционирование и достижение поставленных целей.

Существует несколько этапов планирования прибыли:

1. Анализ рынка и определение целевой аудитории. Первым шагом в планировании прибыли является тщательный анализ рынка. Необходимо определить:

- основные тренды и потребности потребителей;
- конкуренцию: кто является конкурентом, какие его сильные и слабые стороны;
- целевую аудиторию: кто входит в группу потенциальных клиентов, каковы их предпочтения и поведение.

2. Определение источников дохода. Необходимо определить, какие будут источники дохода для бизнеса: продажа товаров или услуг, подписка или членство, реклама, партнерские программы и т. д.

3. Расчет прогнозируемой выручки. Используя данные анализа рынка и определенные источники дохода, следует построить модель прогнозируемой выручки. Это можно сделать с помощью прогнозирования продаж. При этом следует использовать различные методики, такие как сравнение с конкурентами или анализ прошлых продаж (если таковые имеются).

4. Расчет затрат. Параллельно с прогнозированием доходов нужно учитывать и затраты:

- постоянные затраты (аренда, зарплата, коммунальные услуги, амортизация и т. д.), которые не зависят от объема производства или продаж;
- переменные затраты (сырье, упаковка, реклама, расходы на доставку и прочие расходы), которые изменяются в зависимости от объема продаж.

5. Определение точки безубыточности. Точка безубыточности – это объем продаж, когда доходы предприятия равны его расходам. Ее расчет помогает понять, сколько нужно продать, чтобы покрыть все затраты, и начать получать прибыль.

Таким образом, в процедуре составления бизнес-плана организации очень важно владеть методиками анализа и планирования составных элементов прибыли.

### **Список использованной литературы**

1. **Ищенко, О. В.** Методические подходы к анализу и прогнозированию финансового состояния организаций / О. В. Ищенко, Ж. А. Аксенова, А. А. Шаманский // Естественно-гуманитарные исследования. – 2023. – № 2 (46). – С. 257–262.

## **ПРИМЕНЕНИЕ ЦИФРОВЫХ ДЕНЕГ В УСЛОВИЯХ САНКЦИОННЫХ ОГРАНИЧЕНИЙ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ТРАНСГРАНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ**

В условиях фрагментации мировой экономики и недружественной санкционной политики ряда государств по отношению к Российской Федерации и Республике Беларусь возникла необходимость поиска платежных средств, позволяющих обходить имеющиеся ограничения при проведении трансграничных платежей. Такими платежными средствами на сегодняшний день могут являться цифровые деньги.

В целом имеется ряд определений понятия, что относится к цифровым деньгам. Обобщенно можно сказать, что ими является совокупность электронных данных, которая содержится в определенной информационной системе, дающей возможность их использовать в качестве средства платежа [1, с. 94].

Сами цифровые деньги условно состоят из двух групп. Первая представлена корпоративными цифровыми деньгами. Их эмитентами являются различные негосударственные структуры и в некоторых случаях физические лица. Вторая группа представлена государственными цифровыми деньгами. Их эмитентами являются государственные Центральные банки.

Условно корпоративные цифровые деньги можно подразделить на три подгруппы. Первая из них представлена криптовалютой, вторая – стейблкойнами и третья – токенизированными активами. Они отличаются друг от друга главным образом уровнем обеспеченности, а значит, и доверия.

Криптовалюта не является обеспеченными деньгами. У их эмитентов нет обязательств погашать данные активы. Они обращаются исключительно на принципах доверия. На сегодняшний день существует свыше десяти тысяч видов криптовалюты, где самыми известными является биткойн, эфириум и ряд других.

Стейблкойны имеют частичное обеспечение. Оно представлено драгоценными металлами, финансовыми и другими активами. При этом, как правило, сам механизм обеспечения не имеет каких-либо нормативно-правовых основ.

В свою очередь, токенизированные активы имеют определенное обеспечение. За ними закреплены права на получение определенного товара (услуги), финансового актива и т. д. [2, с. 151].

Среди корпоративных цифровых денег наибольшее распространение получила криптовалюта. Ее выпуск основан на технологии использования распределенных реестров, а также децентрализованного хранения информации.

При этом из-за противоречивости правовой и экономической основы криптовалюты среди государств так и не сложилось единого подхода по регулированию ее выпуска и обращения. Это привело к тому, что в настоящее время существует ряд государственных подходов к допуску корпоративных цифровых денег в национальное и межгосударственное денежное обращение.

Некоторые государства на своей территории не приветствуют использование корпоративных цифровых денег. При этом их выпуск и обращение не запрещен. В то же время их можно использовать во внешнеэкономических операциях, но без права применения на национальном финансовом рынке. К таким государствам можно отнести Российскую Федерацию [3, с. 220].

В других странах их можно выпускать и применять в качестве финансового актива, но их нельзя использовать как платежное средство. Там имеется собственная криптовалютная инфраструктура. На основе криптовалюты можно формировать специализированные биржевые паевые инвестиционные фонды. При этом криптовалюта является объектом налогообложения. Такая ситуация сложилась в США, КНР и других странах [4, с. 234].

Имеются государства, где отсутствуют какие-то ограничения на выпуск и обращение криптовалюты. Ее официально можно использовать в качестве платежного средства на территории страны. Такой подход присутствует в ряде стран Африки и Америки. Одним из первых, где была узаконена криптовалюта в качестве платежного средства, стал Сальвадор [5, с. 30].

В целом понятна настороженность государства по отношению к криптовалютам, так как имеется определенная опасность как для государства, так и для граждан в случае использования криптовалюты в денежном обращении. Это связано с рядом факторов.

Во-первых, существует угроза, связанная с тем, что государство может потерять контроль за эмиссией денег в стране. Это серьезно ограничит проведение в стране целостной денежно-кредитной политики со всеми вытекающими последствиями.

Во-вторых, из-за наличия механизмов, позволяющих анонимизировать транзакции, которые производятся в блокчейн-платформах, появляется возможность применять криптовалюту в криминальных целях, а именно в отмыывании незаконных доходов и использовании полученных таким образом финансовых средств для финансирования терроризма и т. д.

В-третьих, криптовалюта имеет высокую курсовую волатильность, что затрудняет в значительной степени проведение оплаты за поставленный товар (оказанную услугу). На эту волатильность влияет текущий спрос и предложение на криптовалюту, национальное и транснационное регулирование со стороны соответствующих органов власти и т. д. В результате могут возникать курсовые потери при расчетах криптовалютой как у покупателя, так и у продавца товара или услуги.

В то же время в условиях ограничений по использованию Российской Федерацией расчетов в долларах США, евро и других валютах возникает необходимость рассмотреть возможность использования криптовалюты при проведении трансграничных платежей.

Так, проведенный анализ особенностей выпуска и обращение частных цифровых денег показывает, что в условиях санкционных ограничений они могут использоваться корпоративными структурами для обеспечения своей операционной деятельности. Но для этого необходимо адаптировать национальное законодательство по использованию в особых случаях корпоративных цифровых денег в международных расчетах. К этим особым случаям можно отнести приобретение комплектующих, оборудования и т. д. И при этом все операции должны проходить только под контролем государства.

#### Список использованной литературы

1. **Цифровые** валюты центральных банков. Материалы заседания НКС ООН РАН и НИИ ДДиП 26 августа 2023 года / под ред. Г. А. Тосуняна. – М. : Новые печат. технологии, 2024. – 151 с.
2. **Прохоров, В. В.** Цифровые финансовые активы как основа государственно-частного партнерства / В. В. Прохоров, В. И. Пантелеев // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2019. – № 3, ч. 2. – С. 150–154.
3. **Глобализация** и ее влияние на развитие инфраструктурных отраслей региона : монография / Н. Т. Аврамчикова, И. П. Рожнов, В. В. Прохоров, Л. В. Ерыгина. – М. : ИНФРА-М, 2023. – 238 с.
4. **Прохоров, В. В.** Использование цифровых корпоративных денег в трансграничных расчетах в условиях санкционных ограничений / В. В. Прохоров // Управленческий учет. – 2024. – № 5. – С. 232–238.
5. **Чжан, Ц.** Развитие международной электронной коммерции Китая / Ц. Чжан, И. П. Рожнов, В. В. Прохоров // Первый экономический журнал. – 2023. – № 5 (335). – С. 27–33.



**А. Г. Рехнер**

*Научный руководитель*

**И. Н. Новикова**

*Белорусский торгово-экономический  
университет потребительской кооперации  
г. Гомель, Республика Беларусь*

## **НЕОБХОДИМОСТЬ РАЗВИТИЯ РЕЙТИНГОВЫХ АГЕНТСТВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

С возникновением необходимости привлечения инвестиций в страну и развитием международных отношений в Республике Беларусь возросла и роль рейтингов.

В современном понимании рейтинг – это комплексная оценка состояния анализируемого субъекта, которая дает возможность отнести его к некоторому классу или категории. По результатам исследования экономических субъектов различные аспекты их финансового состояния, результатов хозяйственно-финансовой деятельности, уровня налоговой и долговой нагрузки выражаются комбинацией символов. На ее основе осуществляется определенная кластеризация, дающая возможность проведения текущей и сравнительной оценок.

В целом рейтинги – единая для всех мерка, позволяющая инвесторам оценить:

- целесообразность предоставления денежных средств займа;
- риски возврата или не возврата денежных средств;
- потенциальную доходность своих вложений.

Объективность оценки экономического субъекта достигается за счет того, что рейтинг присваивается по заранее разработанной методике и независимыми экспертами. Это предопределяет необходимость создания рейтинговых агентств.

Рейтинговыми агентствами называют специальные организации, которые в соответствии с определенной методологией присваивают кредитные и иные рейтинги эмитентам ценных бумаг (организациям, выпустившим на рынок акции, облигации и т. д., потенциальным реципиентам иных форм инвестиций. Эти рейтинги отражают способность экономических субъектов своевременно выполнять свои финансовые обязательства и являются своеобразными «дорожными знаками» для инвесторов, определяющими степень риска инвестиций.

Наивысший кредитный рейтинг означает, что ценные бумаги обладают низким риском для инвестора. Поэтому эмитент, получивший такой рейтинг, может рассчитывать на привлечение финансирования по более низкой ставке.

Таким образом, создание института рейтинговых агентств призвано, в первую очередь, размежевать различные ценные бумаги по рискам и обосновать градацию процентных ставок таким образом, чтобы более устойчивые эмитенты смогли получить финансирование по более низким ставкам, а инвесторы смогли бы соотнести доходность долговых бумаг с кредитным риском конкретного эмитента.

Зарождение рейтинговой индустрии эксперты относят к концу XIX в., когда в США впервые стали публиковаться исследования о возможностях инвестирования в различные проекты. В 1909 г. Д. Муди создал первое рейтинговое агентство и предложил систему оценки уровня риска инвестиций через буквенные символы (впервые подобная информация была представлена в доступном для любого пользователя виде), в 1913 г. он включил в анализ подготовку информации по государственным бумагам и промышленным предприятиям, а через год зарегистрировал Moody's Investors Service. В начале XX в. появилось Standard Statistics Bureau, которое положило начало деятельности агентству Standard & Poor's (год создания – 1941 г.). Самое молодое рейтинговое агентство среди «большой тройки» Fitch Ratings было основано в конце 1913 г. Д. Фитчем [1].

Национальные рейтинговые агентства смогли бы обеспечить более широкое рейтинговое покрытие белорусских эмитентов, учесть особенности национальных стандартов бухгалтерского учета и отчетности, обеспечить некоторый плюрализм мнений. Такой вывод можно сделать, если провести аналогию с развитием этого института в Российской Федерации, где национальные рейтинговые агентства («Эксперт РА», Национальное рейтинговое агентство, АК&М и RusRating) проделали большую работу по присвоению кредитных рейтингов национальным эмитентам.

В Беларуси необходимость создания национальных рейтинговых агентств была вызвана активным развитием рынка долговых ценных бумаг – облигаций государственных органов и

корпоративных эмитентов. По состоянию на 1 августа 2019 г. по данным Республиканского центрального депозитария ценных бумаг были зарегистрированы 81 выпуск облигаций Министерства финансов Республики Беларусь, 17 – Национального банка Республики Беларусь, 67 – муниципальных и 863 выпуска от 256 эмитентов – юридических лиц [1]. В дальнейшем наблюдается тенденция роста. Так, в 2023 г. по сравнению с 2022 г. увеличение объема зарегистрированных выпусков облигаций составило 17,7% [2]. В такой ситуации необходимость создания института национальных рейтинговых агентств не вызывает сомнений. Особый интерес вызывает вопрос обоснованности их методики анализа и ее отличие от методики Министерства финансов Республики Беларусь, которая применяется для определения финансовой устойчивости предприятий и допуска их к размещению облигаций. Методики рейтинговых агентств не только устанавливают порядок расчета анализируемых показателей, но и описывают все ключевые принципы и правила анализа различных типов объектов рейтинга.

На сегодняшний день в Республике Беларусь действует одно национальное рейтинговое агентство – ВIK Ratings, которое начало свою работу в январе 2021 г. Основным направлением деятельности агентства является независимая оценка рыночной информации: кредитных рейтингов, ренкингов, исследований и аналитики. Агентство предоставляет объективную и достоверную информацию о финансовой надежности и устойчивости субъектов белорусской экономики.

Относительно новым направлением в области получения информации в Беларуси является ренкинг. Ренкинг – это список объектов (как правило, организаций), упорядоченный по определенному критерию, параметру или показателю. Ренкинги помогают компаниям и физическим лицам делать выбор продукта или услуги, основанный на масштабном исследовании данных, которые не доступны для широкого круга лиц. Например, при выборе бухгалтерской компании руководители бизнеса не обладают информацией о средней стоимости услуг компании, количестве выплаченных штрафов, опыте бухгалтеров и т. д. В то же время рейтинговое агентство обладает данной информацией и способно проанализировать ее для читателей ренкинга. При оценке работодателя сотрудники не знают точных данных о зарплате, выручке компании, их росте, в то же время рейтинговое агентство использует эти данные для составления ренкинга.

Развитие рейтинговых агентств в Республике Беларусь представляет собой важный шаг для повышения прозрачности и устойчивости финансового рынка. Рейтинговые агентства играют ключевую роль в оценке кредитоспособности как государственных, так и частных эмитентов. Это особенно актуально в условиях активизации инвестиционного рынка, когда инвесторы ищут надежные источники информации для принятия решений.

Во-первых, наличие национальных рейтинговых агентств способствует укреплению доверия инвесторов, снижая информационные риски и способствуя привлечению инвестиций в экономику. Во-вторых, развитие такой инфраструктуры создает условия для более эффективного мониторинга финансовых рисков и оценки кредитоспособности на уровне страны. Кроме того, национальные агентства могут учитывать специфические экономические и правовые реалии Республики Беларусь, что позволяет более точно отражать текущую ситуацию. Это, в свою очередь, способствует формированию более благоприятного инвестиционного климата и повышению конкурентоспособности страны на международной арене.

Таким образом, развитие рейтинговых агентств в Республике Беларусь не только улучшит финансовую прозрачность, но и напрямую повлияет на экономический рост и стабильность.

### Список использованной литературы

1. **Венько, Н.** Развитие рынка рейтинговых услуг в Республике Беларусь как составного элемента финансового рынка / Н. Венько // Банковский вестник. – 2017. – № 9/650. – С. 25–33.
2. **Отчет** о работе Департамента по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь в 2019 году // Министерство финансов Республики Беларусь. – URL: <https://www.minfin.gov.by/upload/depacen/otchet/2019/1.%20%D0%93%D0%9E%202019%20%D0%94%D0%A6%D0%91.pdf> (дата обращения: 19.10.2024).

## **ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В УПРАВЛЕНЧЕСКОМ УЧЕТЕ**

В современном мире использование цифровых технологий стало объективной необходимостью. Традиционные финансовые институты трансформируются в высокотехнологичные платформы, способные создавать новые алгоритмы получения прибыли с использованием искусственного интеллекта, больших данных, облачных технологий, блокчейна, интернета вещей и глобальных баз данных. Со временем такие высокотехнологичные платформы смогут управлять человеческими ресурсами и капиталом как единым интегрированным набором возможностей.

Цифровизация экономики предполагает развитие информационно-коммуникационных технологий. При этом модернизация финансовой системы, в том числе бухгалтерского учета наряду со всеми сферами экономики страны, является одной из важнейших задач.

Одной из задач успешной реализации программы «Возрождение новой эпохи могущественного государства: Национальная программа социально-экономического развития Туркменистан: в 2022–2052 годах», включающей важные задачи развития нашей страны с высокой политической, экономической, социокультурной динамикой, является продолжение фундаментальной работы по реформированию налогово-бюджетной, бухгалтерской и финансовой отчетности, а также банковского обслуживания в стране, на их основе современного налогово-бюджетного комплекса, отвечающего требованиям рыночной экономики и системы международных стандартов, развитию системы национальных счетов. Для реализации этой задачи будет реализован комплекс мер по дальнейшему повышению кредитных рейтингов кредитных организаций Туркменистана, преобразованию государственных банков в акционерные банки в соответствии с международными стандартами по дальнейшему совершенствованию бухгалтерского учета и отчетности в финансовой системе [1].

В целях перехода к цифровой экономике и поддержания актуальности бухгалтерской отчетности финансовые организации поддерживают активные контакты с ведущими зарубежными компаниями, обеспечивают работу установленного современного программного обеспечения и проводят аудиторские проверки. Являясь значимым показателем экономической политики предприятия, бухгалтерский учет отражает полную картину его имущественного и финансового состояния. К ведению бухгалтерского учета на всех предприятиях независимо от форм собственности предъявляются одинаковые требования.

В настоящее время переход на цифровые технологии является обязательным условием для финансовой системы. Для того чтобы автоматизировать управление предприятием, необходимо начать с совершенствования программной системы учета и отчетности. С успешным внедрением электронного документооборота в бухгалтерскую отчетность и аудит увеличивается объем электронной информации.

Цифровые технологии играют ключевую роль в совершенствовании управления всеми активами учреждений и предприятий. С развитием технологий качество бухгалтерского учета улучшается и упрощается, а бумажные документы заменяются электронными. Цифровая система имеет большее значение для улучшения экономической и административной работы.

Цифровизация бухгалтерского учета – это создание новых и модернизация устаревших программ для систематизации, анализа и расчета показателей [2]. Цифровизация сектора бухгалтерского учета способствует внедрению и раскрытию комплекса цифровых технологий. В странах с развитыми рыночными отношениями бухгалтерский учет делится на две группы:

- Финансовый учет – занимается связью предприятия с государством, банками, акционерами, поставщиками и другими внешними пользователями информации.
- Управленческий учет – направлен на решение внутренних задач по повышению эффективности работы предприятия.

Эффективная и прибыльная деятельность предприятий зачастую зависит от ведения управленческой деятельности. Правильно проведенная управленческая работа помогает обеспечить автономность предприятия, конкурентоспособность его продукции и услуг, положение

на рынке. Для осуществления управленческой деятельности должны использоваться современные и эффективные информационные системы, а управленческий персонал на разных уровнях предприятий должен быть полностью обеспечен информацией, необходимой для разработки принципов и направлений.

Управленческий учет – это внутренняя учетная запись, которая предоставляет менеджерам информацию, необходимую им для планирования, мониторинга и принятия решений по ключевым видам деятельности. Для принятия решений по управленческому учету необходима плановая, регламентирующая, технологическая информация, а также реквизиты учета. В связи с этим в современных условиях развития экономики возрастает необходимость применения цифровых технологий в системе управленческого учета для принятия руководителями правильных управленческих решений. Новые экономические и технологические условия требуют создания и реализации подходов по содействию гражданам в освоении ключевых компетенций цифровой экономики, обеспечении массовой цифровой грамотности и персонализации образования.

Бухгалтерская, управленческая отчетность включает в себя финансовые операции, финансово-хозяйственную деятельность предприятия. В международной практике программное обеспечение бухгалтерского и управленческого учета стало широко использоваться в рамках перехода на цифровую систему. Одной из них является программа «1С». Данная программа предназначена для автоматизированного учета и подготовки утвержденной отчетности. Она позволяет легко управлять счетами, заполнять документы, управлять налоговой и бухгалтерской отчетностью, анализировать их состояние.

Таким образом, сфера делового сотрудничества расширяется в результате активного внедрения в нашу жизнь инновационных технологий. В современном мире цифровизация определяется как преобразование информации в цифровой формат, что, в свою очередь, способствует повышению эффективности, снижению издержек предприятия и развитию новых направлений.

### Список использованной литературы

1. **Утверждена** Программа Возрождение новой эпохи могущественного государства: Национальная программа социально-экономического развития Туркменистан: в 2022–2052 годах // Туркменистан: Золотой век. – URL: <https://turkmenistan.gov.tm/ru/post/60781/utverzhdennaya-programma-socialno-ekonomicheskogo-razvitiya-turkmenistana-v-2022-2052-godah> (дата обращения: 11.02.2022).

2. **Будович, Ю. И.** Цифровизация корпоративного учета / Ю. И. Будович // Человеческий капитал в формате цифровой экономики : материалы Междунар. науч. конф., посвящ. 90-летию С. П. Капицы, Москва, 16 февр. 2018 г. / Рос. нов. ун-т. – М., 2018. – С. 117–125. – <https://doi.org/10.25586/RNU.CONF.18.02.P.117>.

## **ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ В УСЛОВИЯХ ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЯ**

Финансовая устойчивость в современном мире характеризует эффективность операционного, инвестиционного и финансового развития, содержит необходимую информацию для инвесторов, поставщиков и собственников. В экономической литературе относительно трактовки сущности финансовой устойчивости не существует единого мнения. Так, под финансовой устойчивостью предприятия понимают характеристику состояния финансовых ресурсов и результативность их размещения; степень зависимости предприятий от привлеченных источников финансирования; результат деятельности; состояние счетов, которые гарантируют платежеспособность; ликвидность; прибыльность и кредитоспособность.

Финансовая устойчивость предприятия является объективной предпосылкой его экономического роста. На данном этапе развития экономики в условиях кризиса, ввода санкционных мер, нестабильной политической ситуации, роста дебиторской и кредиторской задолженности, сокращения масштабов производства и перевода их на новый курс импортозамещения проблема эффективного анализа и управления платежеспособностью и финансовой устойчивостью предприятий является чрезвычайно актуальной.

Важность данной темы обусловлена тем, что в Российской Федерации в настоящее время теория и «практика анализа платежеспособности и финансовой устойчивости» предприятия располагается на этапе становления, разработки и установления верных ориентиров. Вместе с тем изучение платежеспособности и финансовой устойчивости важно не только для предприятия, но и для его инвесторов, кредиторов, контрагентов, как реальных, так и потенциальных.

Таким образом, проблема поддержания устойчивого финансового состояния и хорошей репутации всегда стояла перед управлением предприятий и во многом определялась умением рассматривать свою деятельность. Проведение постоянного комплексного финансового анализа на базе бухгалтерской отчетности позволяет решить эту проблему.

Основой экономической стабильности страны, да и каждого предприятия в общем, является финансовая устойчивость, в связи с тем что именно этот показатель является опорой и ключом к выживанию любого предприятия на конкурентном рынке услуг, товаров или работ. Финансовая устойчивость – это один из стержней предприятия, с помощью которого оно на плаву, именно поэтому все больше участников конкурентного рынка стараются понять, проанализировать, а также дать оценку устойчивости конкретной организации.

Финансовая устойчивость предприятия формируется на протяжении всего его функционирования. По сути, это отражение стабильного роста доходов над расходами. Говоря о платежеспособности, сразу проявляется проблема управления платежеспособностью, которая занимает особое место в организации любого предприятия. Финансовая устойчивость представляет собой составную часть общей устойчивости предприятия, показывает «сбалансированность финансовых потоков», какие средства находятся в их распоряжении, и которые позволяют любой организации поддерживать свою производственную деятельность на высоком уровне в течение определенного периода времени, позволяя также и обслуживать полученные кредиты. Произведенная и реализованная своевременно продукция определяет финансовую устойчивость и независимость организации [1, с. 134].

Необходимо учитывать и внешнюю среду, в которой организации приходится работать. Внешняя среда подвержена постоянным изменениям и находится в постоянном движении. Важной составляющей успеха является способность организации своевременно реагировать на внешнюю среду, успешно справляться с переменами внешней среды. К внешним факторам, влияющим на финансовую устойчивость, относятся:

- внешнеэкономические связи;
- уровень платежеспособного спроса (средний уровень доходов населения);
- конкуренция на рынке (уровень конкуренции);
- экономические условия;

- кредитно-финансовая, учетная, налоговая, инвестиционная политика (уровень инфляции) степень развития страхового дела, финансового рынка;
- научно-технический прогресс [2, с. 274].

Анализ ликвидности баланса проводят путем сравнения средств по активу, которые сгруппированы по степени ликвидности, в порядке убывания этих средств, по их ликвидности, с обязательствами, которые находятся в пассиве баланса и сгруппированы по срокам погашения, а также размещены в порядке возрастания сроков погашения. Активы организации подразделяются по их степени ликвидности, а это обозначает, как скоро они могут быть превращены в денежные средства, пассивы же баланса необходимо группировать по срочности оплаты этих пассивов.

Стоит учитывать тот факт, что недостаточная финансовая устойчивость чаще всего обуславливает неплатежеспособность, чрезмерная – создание излишних запасов и резервов, что увеличивает затраты на их содержание, сдерживает темп развития субъекта хозяйствования. Поэтому корректность подходов к количественной оценке финансовой устойчивости субъекта хозяйствования крайне важна для него, так как дает возможность выявить предпосылки финансовой дестабилизации (если таковая существует), разработать и реализовать определенные мероприятия относительно ликвидации первопричин. Таким образом, проанализировав финансовое состояние предприятия, можно сделать выводы и дать предложения по стоимости источников имущества предприятия, имеющимся в распоряжении финансовым ресурсам; установить уровень ликвидности, платежеспособности, показателей финансовой устойчивости.

В условиях импортозамещения для успешного функционирования организации необходимо эффективно управлять ее финансовым состоянием. Это включает в себя ряд основных задач, которые должны быть решены для обеспечения стабильности и устойчивости бизнеса.

Одной из главных задач является анализ текущего состояния бизнеса и выявление проблемных зон. Это позволяет выявить слабые места в работе компании и принять меры по их устранению. Кроме того, важно провести анализ конкурентной среды и оценить возможности для повышения конкурентоспособности.

Другая важная задача – разработка стратегии по управлению финансами компании на основе анализа текущей ситуации. В рамках этой стратегии можно определить приоритетные направления развития бизнеса, разработать планы по увеличению прибыли и снижению затрат.

Третья задача – реализация мероприятий по оптимизации расходов и повышению эффективности использования финансовых ресурсов. Например, это может быть пересмотр структуры расходов, оптимизация бизнес-процессов, внедрение новых технологий и т. д.

Четвертая задача – контроль за выполнением поставленных задач и корректировка стратегии при необходимости. Важно следить за финансовыми показателями компании и своевременно реагировать на изменения внешней среды.

Пятая задача – оценка эффективности принятых мер и разработка планов по дальнейшему развитию бизнеса в условиях импортозамещения. Для этого необходимо проводить регулярный мониторинг финансового состояния компании и анализировать полученные результаты.

Таким образом, управление финансовым состоянием организации в условиях импортозамещения является важным аспектом ее деятельности. Решение этих задач позволит обеспечить стабильность и устойчивость бизнеса, а также повысить его конкурентоспособность на рынке.

### Список использованной литературы

1. **Абызова, Е. В.** Факторы финансовой устойчивости предприятия / Е. В. Абызова, Е. Ю. Рощупкин // Проблемы экономики и менеджмента. – 2016. – № 5 (57). – С. 133–135.
2. **Ильина, И. В.** Факторы, влияющие на финансовую устойчивость предприятия / И. В. Ильина, О. А. Сунозова // Экономика и социум. – 2014. – № 2-2 (11). – С. 273–275.
3. **Баталова, В. О.** Автоматизация при формировании баланса предприятия и пути ее совершенствования / В. О. Баталова, В. М. Шарапова, Н. В. Шарапова // Новые информационные технологии в образовании / под общ. ред. Д. В. Чистова. – М., 2012. – С. 481–484.
4. **Шарапова, В. М.** Методы конкурентного анализа: их влияние на конкурентоспособность предприятия / В. М. Шарапова, А. С. Федоровских // Аграрное образование и наука. – 2017. – № 4. – С. 24–28.

**Е. И. Семенова**

*Научный руководитель*

**А. Н. Трофимова**

*Белорусский торгово-экономический  
университет потребительской кооперации  
г. Гомель, Республика Беларусь*

## **МЕТОДЫ НАЧИСЛЕНИЯ АМОРТИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ В ОТЧЕТНОСТИ С УЧЕТОМ ТРЕБОВАНИЙ МСФО**

Международный стандарт IAS 16 «Основные средства» под основными средствами понимает долгосрочные материальные активы, предназначенные для использования в процессах производства, поставки и управления, а также для сдачи в аренду. МСФО (IAS) 16 устанавливает принципы учета в отношении всех активов, отвечающих этому определению, кроме тех, что попадают в сферу действия другого стандарта [1–5].

Учет объекта в составе основных средств начинается с оценки его первоначальной стоимости. МСФО IAS 16 содержит примерный перечень статей затрат, включаемых в первоначальную стоимость основного средства. Помимо уже осуществленных затрат на приобретение и подготовку актива к эксплуатации, в первоначальную стоимость включаются затраты, которые будут понесены в будущем в связи с исполнением обязательств по выбытию объекта. Расчет величины предстоящих затрат производится согласно МСФО IAS 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы». Стандарт акцентирует внимание на особенностях формирования первоначальной стоимости основных средств, поступивших в результате обмена, приобретенных на условиях отсрочки платежа, с привлечением заемных средств или за счет государственного бюджета.

Первоначальная стоимость капитализируется в момент признания основного средства в качестве актива и впоследствии списывается на расходы предприятия посредством начисления амортизации. В процессе амортизации происходит распределение затрат по периодам, в течение которых объект основных средств приносит экономические выгоды организации. МСФО IAS 16 устанавливает, когда амортизация актива должна быть начата и когда завершена. На величину амортизационных начислений влияют срок полезного использования, метод амортизации и ликвидационная стоимость объекта. Согласно документу эти параметры определяются организацией самостоятельно, периодически уточняются и при необходимости могут быть изменены.

Для систематического распределения стоимости основных средств в течение срока их полезной службы стандарт IAS-16 позволяет использовать различные методы: равномерное начисление амортизации, метод уменьшения остатка и метод единиц производства. Выбранный метод должен отражать схему потребления организацией будущих экономических выгод от использования объекта основных средств. Он используется последовательно с периода в период, кроме случаев, когда происходит изменение в расчетной схеме потребления этих будущих экономических выгод.

Метод равномерного начисления состоит в начислении постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезной службы актива, если при этом не меняется его ликвидационная стоимость, срок службы или другие параметры.

Метод единиц производства заключается в начислении суммы амортизации исходя из ожидаемого выпуска продукции с помощью данного объекта основных средств. Сумма амортизации рассчитывается путем умножения количества фактически изготовленной продукции на отношение первоначальной стоимости объекта основного средства и его ресурсной производительности.

Метод уменьшения остатка ведет к уменьшению суммы начисления амортизации в течение срока полезной службы. Сумма амортизации начисляется исходя из остаточной стоимости, нормы амортизации и коэффициента ускорения, который устанавливается в высокотехнологичных отраслях. При использовании метода уменьшения остатка балансовая стоимость объекта никогда не будет списана. По этой причине в конце срока полезной службы остаточную стоимость, которая осталась, списывают в последний год или равными долями в течение трех последних лет.

Как и сроки полезного использования, методы начисления амортизации подлежат пересмотру в конце каждого финансового года. Если обнаруживается существенное изменение

в определенной ранее схеме потребления будущих экономических выгод, заключенных в объекте основных средств, метод начисления амортизации должен быть скорректирован. Корректировка отражается в учете как изменение в оценке согласно стандарту IAS-8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки». Изменение срока полезной службы и метода начисления амортизации отражается в отчетности не ретроспективно, как изменение учетной политики, а на перспективной основе, как изменение расчетных оценок без корректировки отчетности прошлых лет.

Амортизация основных средств прекращается тогда, когда прекращается признание самого объекта. По этой причине начисление амортизации не прекращается, если объект основных средств простаивает или он выводится из активного использования, и предполагается его выбытие. Исключение сделано для случая, когда объект основных средств полностью амортизирован. Выбор метода начисления амортизации и расчетная оценка срока полезного использования основных средств осуществляются на основе профессионального суждения менеджеров организации. По этой причине раскрытие принятых методов и расчетных сроков полезного использования или норм амортизации обеспечивает пользователей финансовой отчетностью информацией, позволяющей им анализировать выбранную руководством политику и делать сравнение с другими организациями.

В соответствии со стандартом IAS-16 «Основные средства» в финансовой отчетности должна раскрываться информация о способах определения балансовой стоимости основных средств и начисления амортизации, балансовая стоимость основных средств и накопленной амортизации на начало и конец отчетного периода, изменение стоимости основных средств в результате переоценок или обесценения. Информация должна раскрываться по каждой значимой группе основных средств, в качестве которых могут выступать земельные участки, здания, оборудование, транспортные средства и другие объекты.

По каждой группе основных средств необходимо указать первоначальную или остаточную стоимость, метод начисления амортизации, годовую норму или определенный срок службы, начисленную сумму амортизации за отчетный период и накопленную сумму за весь период эксплуатации. Дополнительно организация должна в соответствии со стандартом IAS-36 «Обесценение активов» раскрыть информацию об основных средствах, ставших предметом обесценения.

Важная информация об основных средствах предусматривается в примечаниях к финансовой отчетности. К такой информации относятся сведения об ограничении прав собственности на основные средства, находящиеся в залоге в качестве обеспечения обязательств. Кроме того, в примечаниях к финансовой отчетности необходимо указать обязательства по операциям приобретения основных средств, балансовую стоимость тех объектов, которые не используются и предназначены для списания или продажи. Балансовая стоимость основных средств, по которым подлежащая амортизации стоимость полностью погашена, однако они используются в хозяйственной деятельности, в примечаниях к финансовой отчетности должна приводиться без вычета амортизационных отчислений.

Существующие национальные методики учета основных средств, международная практика и исследования авторов по данной теме позволили сделать вывод, что последние изменения в отечественном законодательстве по учету основных средств, их амортизации сблизили методики финансового учета и отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

### Список использованной литературы

1. **Агеева, О. А.** Международные стандарты финансовой отчетности : учеб. / О. А. Агеева, А. Л. Ребизова. – М. : Юрайт, 2013. – 447 с.
2. **Бова, И. А.** Бухгалтерский учет амортизации основных средств промышленности: состояние и развитие методик : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.12 / Бова Инна Александровна ; Бел. гос. экон. ун-т. – Минск, 2017. – 137 л.
3. **Палий, В. Ф.** Международные стандарты учета и финансовой отчетности : учеб. / В. Ф. Палий. – 4-е изд., испр. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2009. – 472 с.
4. **Инструкция** о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов : постановление М-ва экономики Респ. Беларусь, М-ва финансов Респ. Беларусь и М-ва архитектуры и строительства Респ. Беларусь от 27 февр. 2009 г. № 37/18/6 ; в ред. поста-



новления от 25 нояб. 2022 г. № 16/53/97 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – URL: <https://www.pravo.by> (дата обращения: 31.10.2024).

5. **Инструкция** по бухгалтерскому учету основных средств : постановление М-ва финансов Республики Беларусь от 30 апр. 2012 г. № 26 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – URL: <https://www.pravo.by> (дата обращения: 31.10.2024).

**Е. И. Семенова**

*Научный руководитель*

**А. Н. Трофимова**

*Белорусский торгово-экономический  
университет потребительской кооперации  
г. Гомель, Республика Беларусь*

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ С УЧЕТОМ ПОЛОЖЕНИЙ МСФО**

Одной из существующих в настоящее время проблем в области национального бухгалтерского учета и отчетности является проблема оценки основных средств.

МСФО 16 «Основные средства» под оценкой признает «процесс определения стоимости объектов учета, которая отвечает рыночной ситуации и позволяет наиболее точно сформировать бухгалтерскую отчетность» [1, с. 217]. В белорусском законодательстве, представленном Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности», учетная оценка определена как «стоимостная оценка активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов организации в бухгалтерском учете и (или) отчетности» [2]. Такая трактовка соответствует классической теории бухгалтерского учета, характеризующей оценку не как «процесс», а как «способ стоимостного измерения объекта учета в денежном выражении» [3, с. 205].

В нормативных документах по бухгалтерскому учету основных средств, начислению амортизации по ним встречаются следующие виды стоимостных оценок объектов основных средств: первоначальная стоимость, переоцененная стоимость, остаточная стоимость, текущая рыночная стоимость, амортизируемая стоимость, ликвидационная стоимость [4–5].

Методы оценки объектов основных средств, принятые в Республике Беларусь, имеют значимое сходство с международными стандартами. Но, в отличие от МСФО, белорусское законодательство не содержит положений относительно возможностей применения оценки объектов основных средств по справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО 16 «Основные средства» справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив при совершении сделки между хорошо осведомленными сторонами, желающими совершить такую операцию, осуществленной на общих условиях. Цель оценки по справедливой стоимости состоит в определении цены, по которой проводилась бы операция по продаже актива между участниками рынка в текущих рыночных ценах.

Существует ошибочное мнение, что термины «справедливая стоимость» и «текущая рыночная стоимость» идентичны. Согласимся с точкой зрения И. А. Бовы, которая принимает это утверждение об аналогичности вышеназванных понятий лишь частично.

Справедливая стоимость влечет установление цены, признаваемой справедливой для двух сторон в сделке, принимающих во внимание соответствующие преимущества или неудобства, которые каждая сторона получит от сделки. Текущая рыночная стоимость представляет собой сумму денежных средств, которая была бы получена в случае реализации основного средства в текущих рыночных условиях [5]. То есть текущая рыночная стоимость предполагает, что любые преимущества, которые не были бы доступны для всех участников рынка, будут проигнорированы. При этом рыночная стоимость объекта основных средств является лучшим показателем справедливой стоимости.

Необходимость обеспечения внешних пользователей финансовой отчетности полной и достоверной информацией с учетом всех особенностей рынка в реальных условиях ставит в приоритет применение оценки активов по справедливой стоимости. Закономерно, что в условиях непрерывной деятельности организации выбор менеджеров падет в пользу справедливой стоимости. Однако в условиях сокращения объемов производства либо при ликвидации организации, влекущей распродажу имущества, наиболее актуальной для управления представляется оценка объектов по рыночной стоимости, так как пользователи внутренней и внешней отчет-

ности хотят получить информацию о реальной выручке от продажи имущества. В отдельных ситуациях либо при наступлении определенных условий и рыночные цены также могут быть недоступны. Например, в случае отсутствия активного рынка будет использована не текущая рыночная стоимость, а дисконтированная или восстановительная стоимость основных средств.

Применение справедливой стоимости весьма актуально и для финансового сектора, в частности, при привлечении хозяйствующим субъектом новых инвестиций. Таким образом, понятие «справедливая стоимость» гораздо шире понятия «рыночная стоимость».

Внедрение в белорусскую учетную практику основных положений МСФО относительно справедливой стоимости объектов основных средств сопровождается рядом проблем. К числу наиболее острых проблем можно отнести отсутствие в белорусском законодательстве национального стандарта справедливой стоимости, а также отсутствие скоординированного контроля над оценочными исследованиями справедливой стоимости объектов основных средств хозяйствующих субъектов.

Разработке и утверждению стандарта справедливой стоимости в белорусской системе бухгалтерского учета могут поспособствовать следующие действенные меры:

- активное участие государственных органов законодательной власти в утверждении стандарта справедливой стоимости в белорусской учетной системе;
- устранение в действующих нормативных документах существенных расхождений с положениями МСФО;
- повышение уровня квалификации специалистов, занятых в сфере оценочной деятельности;
- повышение степени доступности информации, необходимой для расчета достоверной справедливой стоимости, для всех субъектов хозяйствования на территории Республики Беларусь.

Разработка и утверждение стандарта справедливой стоимости в белорусской системе бухгалтерского учета будут содействовать повышению уровня развития национальной учетной системы в целом.

Внедрение предложений по совершенствованию методики оценки основных средств будет способствовать повышению эффективности деятельности организаций Республики Беларусь, усилению их инновационной привлекательности.

### Список использованной литературы

1. **Агеева, О. А.** Международные стандарты финансовой отчетности : учеб. / О. А. Агеева, А. Л. Ребизова. – М. : Юрайт, 2013. – 447 с.
2. **О бухгалтерском** учете и отчетности : Закон Респ. Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-3 ; в ред. Закона Респ. Беларусь от 11 окт. 2022 г. № 210-3 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – URL: <https://www.pravo.by> (дата обращения: 31.10.2024).
3. **Сокольчик, Т. П.** Бухгалтерский учет и аудит : пособие / Т. П. Сокольчик, В. Н. Градусова, Е. Г. Кобзик ; под общ. ред. Т. П. Сокольчик. – Минск : Акад. упр. при Президенте Респ. Беларусь, 2009. – 263 с.
4. **Инструкция** о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов : постановлением М-ва экономики Респ. Беларусь, М-ва финансов Респ. Беларусь и М-ва архитектуры и строительства Респ. Беларусь от 27 февр. 2009 г. № 37/18/6 ; в ред. постановления от 25 нояб. 2022 г. № 16/53/97 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – URL: <https://www.pravo.by> (дата обращения: 31.10.2024).
5. **Инструкция** по бухгалтерскому учету основных средств : постановление М-ва финансов Республики Беларусь от 30 апр. 2012 г. № 26 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – URL: <https://www.pravo.by> (дата обращения: 31.10.2024).

## УПРАВЛЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

Наличие просроченной дебиторской задолженности становится угрозой финансовой стабильности организации. Соответственно, к работе с дебиторской задолженностью надо подходить системно, принимать комплексные меры по ее управлению.

Чтобы оптимизировать размер дебиторской задолженности, необходима налаженная система, начиная с разработки превентивных мер, назначения ответственных за каждый этап: планирование, оперативный учет, анализ дебиторской задолженности, ее взыскание. Назначить ответственных на каждом этапе и установить порядок их взаимодействия в соответствующих локальных правовых актах (ЛПА) [1–2].

При разработке ЛПА «Положение о работе с дебиторской задолженностью» исходя из целей организации и специфики ее деятельности можно охватить все аспекты работы с задолженностью, а можно коснуться только некоторых из них (рисунок).

### Примерные главы Положения по работе с дебиторской задолженностью



По нашему мнению, организациям, у которых есть значительное число дебиторов, а также ряд структурных подразделений, работающих с дебиторской задолженностью, целесообразно закрепить обязанности сотрудников в одном ЛПА, что облегчит понимание схемы взаимодействия подразделений (сотрудников).

Кроме того, в ЛПА необходимо:

– включить приложения с формами документов, необходимыми для работы с дебиторской задолженностью, такие как реестр дебиторской задолженности, анкета контрагента и другие;

– разработать ряд документов в дополнение к Положению (политика управления дебиторской задолженностью, положение о взыскании дебиторской задолженности, регламент проверки контрагентов, положение о скидках, положение о списании безнадежной к получению дебиторской задолженности).

Внедрение предложений по совершенствованию управления дебиторской задолженностью будет способствовать повышению финансовой стабильности организаций Республики Беларусь, усилению их инновационной привлекательности.

### **Список использованной литературы**

1. **О бухгалтерском** учете и отчетности : Закон Респ. Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-3 : в ред. Закона Респ. Беларусь от 11 окт. 2022 г. № 210-3 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – URL: <https://www.pravo.by> (дата обращения: 31.10.2024).

2. **Сокольчик, Т. П.** Бухгалтерский учет и аудит : пособие / Т. П. Сокольчик, В. Н. Градусова, Е. Г. Кобзик ; под общ. ред. Т. П. Сокольчик. – Минск : Акад. упр. при Президенте Респ. Беларусь, 2009. – 263 с.

**Ю. Д. Чернявская,  
Е. М. Булаво**

*Научный руководитель  
Н. Я. Протасова*

*Белорусский торгово-экономический  
университет потребительской кооперации  
г. Гомель, Республика Беларусь*

## **ОЦЕНКА СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ОРГАНИЗАЦИИ**

В деятельности каждой организации в той или иной мере присутствует внутренний контроль, выступающий как система мер, обеспечивающих его нормальное функционирование. Организация должна проводить оценку системы внутреннего контроля с целью определения уровня ее организации и разработки мероприятий по развитию и совершенствованию системы внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность внутренних правил и алгоритмов осуществления контрольных и проверочных процедур, направленных на обеспечение сохранности материальных и финансовых ресурсов организации при помощи контроля за точностью отражения всех фактов хозяйственно-экономической деятельности и правильностью ведения записей в учетной системе.

Для повышения эффективности функционирования системы внутреннего контроля необходимо регулярно проводить ее оценку в целях выявления резервов в данной области управления. Оценка системы внутреннего контроля организации направлена на достижение ряда целей, которые способствуют повышению качества управления организацией и росту эффективности ее функционирования.

Среди основных целей построения эффективной системы внутреннего контроля организации Е. Д. Леонтьев [1] и С. А. Макаренко [2] выделяют следующие:

- исследование вопросов контроля за сохранностью имущества, материальных и финансовых активов;
- достижение высокого уровня экономичности и результативности использования имеющегося ресурсного и финансового потенциала;
- построение результативной системы выявления и управления рисками хозяйственно-экономической деятельности организации;
- формирование достоверной и полной информации о результатах хозяйственно-экономической деятельности организации в ее отчетности;
- оценку уровня соблюдения законодательства и требований нормативных правовых актов при осуществлении хозяйственно-экономической деятельности организации.

Необходимость построения качественной системы внутреннего контроля организации находит свое отражение и на законодательном уровне.

Достижения эффективности оценки системы внутреннего контроля является возможным при соблюдении определенного набора требований. К числу таких требований можно отнести:

- обоснованность (формирование суждений относительно качества системы внутреннего контроля организации должно происходить только на основе документов и подтвержденных профессиональных выводов);
- непротиворечивость (полученные выводы и суждения относительно качества системы внутреннего контроля не должны противоречить иным релевантным выводам);
- системность (при оценке качества внутреннего контроля организации должен быть использован системный подход, учитывающий все элементы и факты данного процесса);
- объективность (отсутствие личной или частной заинтересованности в исследовании фактов, характеризующих качество функционирования системы внутреннего контроля).

Методика оценки системы внутреннего контроля организации предусматривает использование определенного инструментария. Как отмечает И. О. Артеменко [3], среди основных методов оценки качества системы внутреннего контроля можно выделить следующие:

- применение экспертных методов на основе использования балльной оценки;
- использование «моделей зрелости», в которых раскрывается перечень признаков и критериев, соблюдение или несоблюдение которых позволяет судить об уровне «зрелости» и эффективности функционирования системы внутреннего контроля;

– применение определенного набора стандартов и контрольных требований, соблюдение которых дает повод говорить о высоком уровне качества функционирования системы внутреннего контроля;

– использование тестов и контрольных вопросов, по итогам ответов на которые формируется мнение об уровне результативности функционирования системы внутреннего контроля хозяйствующего субъекта.

Оценка качества функционирования системы внутреннего контроля организации включает три основных элемента:

– ресурсный потенциал и структурные характеристики функционирования системы внутреннего контроля;

– алгоритмичность процесса и этапность реализации процедур функционирования системы внутреннего контроля хозяйствующего субъекта;

– уровень результативности функционирования системы внутреннего контроля организации.

Методика оценки системы внутреннего контроля организации требует проведения определенных процедур, к числу которых можно отнести:

– документальное оформление;

– выявление соответствия между фактической и учетной величиной объекта внутреннего контроля;

– санкционирование проведения хозяйственно-экономических операций;

– оценка правомочности принятия управленческих решений;

– качественная и количественная сверка данных по отдельным объектам контроля.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что наличие грамотно выстроенной системы внутреннего контроля является важным инструментом повышения результативности функционирования организации. При этом для повышения эффективности функционирования системы внутреннего контроля необходимо регулярно проводить ее оценку в целях выявления резервов в данной области управления. Оценка системы внутреннего контроля организации направлена на достижение ряда целей, которые способствуют повышению качества управления организацией и росту эффективности ее функционирования.

### Список использованной литературы

1. **Леонтьев, Е. Д.** Критерии оценки системы контроллинга и внутреннего контроля промышленного предприятия / Е. Д. Леонтьев, Ю. Ф. Новаченко, Р. В. Толмачев // Актуальные проблемы развития хозяйствующих субъектов, территорий и систем регионального и муниципального управления : материалы XI междунар. науч.-практ. конф., Курск, 27–28 мая 2016 г. / Ю.-З. гос. ун-т. – Курск, 2016. – С. 151–156.

2. **Макаренко, С. А.** Оценка эффективности функционирования системы внутреннего контроля / С. А. Макаренко, А. А. Шаповалова // Бизнес и дизайн ревю. – 2018. – № 4 (12). – С. 8.

3. **Артеменко, И. О.** Оценка системы внутреннего контроля: методы и источники информации / И. О. Артеменко // Учетно-аналитическое обеспечение – информационная основа экономической безопасности : сб. науч. тр. и результатов совмест. науч.-исслед. проектов : в 2 ч. / РЭУ им. Г. В. Плеханова. – М., 2017. – Ч. 1. – С. 14–19.

## **ПРОБЛЕМЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ОПТИМАЛЬНОГО МЕТОДА АМОРТИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ**

Учет амортизации основных средств является важной частью бухгалтерского учета, поскольку позволяет правильно отражать стоимость основных средств в бухгалтерской отчетности и распределять их стоимость на периоды использования.

Амортизация – процесс перенесения стоимости объектов основных средств и нематериальных активов на стоимость производимых (оказываемых) с их использованием в процессе предпринимательской деятельности товаров, работ, услуг.

Определение оптимального метода амортизации основных средств является важной задачей для предприятий, поскольку выбранный способ напрямую влияет на финансовую отчетность и налоговую нагрузку.

В соответствии с Инструкцией о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27 февраля 2009 г. № 16/53/97, организация самостоятельно определяет способы и методы начисления амортизации [1].

Применение различных способов начисления амортизации позволяет организациям управлять налогом на прибыль и тем самым влиять на конечный результат своей деятельности.

Линейный способ заключается в равномерном (по годам) начислении организацией амортизации в течение всего нормативного срока службы или срока полезного использования объекта основных средств. Годовые нормы начисления амортизации в первом и каждом из последующих лет срока эксплуатации объекта у одного балансодержателя или собственника должны совпадать. При линейном способе годовая (месячная) сумма амортизационных отчислений определяется путем умножения амортизируемой стоимости на рассчитанную годовую (месячную) норму амортизационных отчислений либо делением амортизируемой стоимости на установленный нормативный срок службы (срок полезного использования) в годах (месяцах).

При нелинейном методе годовая сумма амортизационных отчислений может рассчитываться прямым или обратным методом суммы чисел лет, а также методом уменьшаемого остатка с коэффициентом ускорения от 1 до 2,5. Нормы амортизации в первый и последующие годы использования нелинейного метода могут отличаться.

Прямой метод суммы чисел лет предполагает расчет годовой суммы амортизационных отчислений исходя из амортизируемой стоимости основных средств и нематериальных активов. Для этого используется отношение, где в числителе – количество лет, оставшихся до конца срока полезного использования объекта, а в знаменателе – сумма чисел всех лет его срока службы.

Обратный метод суммы чисел лет предполагает расчет годовой суммы амортизационных отчислений на основе амортизируемой стоимости основных средств. Для этого используется отношение, в числителе которого находится разница между сроком полезного использования и количеством лет, оставшихся до его окончания, увеличенная на 1, а в знаменателе – сумма чисел всех лет срока полезного использования.

При методе уменьшаемого остатка годовая сумма начисленной амортизации рассчитывается исходя из определяемой на начало отчетного года остаточной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта и коэффициента ускорения (от 1 до 2,5 раза), принятого организацией.

Производственный метод начисления амортизации основных средств заключается в том, что амортизация рассчитывается на основе амортизируемой стоимости объекта и соотношения натуральных показателей объема продукции (работ, услуг), произведенной в текущем периоде, к общему ресурсу объекта [2].

Таким образом можно выявить преимущества и недостатки в методах начисления амортизации, представленные в таблице.

## Преимущества и недостатки методов амортизации основных средств

Название метода	Преимущества	Недостатки
Линейный метод	<ul style="list-style-type: none"> <li>– простота и легкость в расчете;</li> <li>– равномерное распределение амортизации позволяет легко прогнозировать расходы;</li> <li>– подходит для большинства типов активов с равномерным износом</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– не учитывает различия в износе активов в разные годы;</li> <li>– не отражает реальные экономические выгоды от актива</li> </ul>
Нелинейный метод	<ul style="list-style-type: none"> <li>– ускоренное списание стоимости активов, что снижает налоги в начале эксплуатации;</li> <li>– повышает ликвидность предприятия за счет снижения налоговых обязательств;</li> <li>– более точно отражает экономическую действительность для активов с ускоренным износом;</li> <li>– позволяет гибко адаптироваться к изменениям в производительности актива;</li> <li>– позволяет более точно отражать реальный износ активов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– сложность в расчетах, требует точного определения сроков службы активов;</li> <li>– требует дополнительных ресурсов для расчета;</li> <li>– не всегда применим для активов с неравномерным износом;</li> <li>– может привести к сложностям в финансовом планировании и управлении активами</li> </ul>
Производственный метод	<ul style="list-style-type: none"> <li>– более точно отражает экономическое состояние актива;</li> <li>– уменьшает налоговую нагрузку в зависимости от использования активов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– необходимость учета объема производства может усложнить отчетность;</li> <li>– сложно применять, если объем производства неравномерен</li> </ul>
Примечание – Источник: собственная разработка.		

Выбор способа амортизации основных средств представляет собой важный аспект финансового управления на предприятиях. Правильно выбранный метод амортизации влияет не только на формирование финансовой отчетности и налоговые обязательства, но и отражает реальное состояние активов.

Компании должны внимательно анализировать доступные методы, учитывая специфику своих активов и отраслевую среду. Например, линейный метод может быть подходящим для долгосрочных активов с равномерным износом, тогда как методы ускоренной амортизации лучше отражают реальную экономическую активность для оборудования с высокой интенсивностью использования. Это позволяет предприятиям более точно управлять своими ресурсами и адаптироваться к изменениям в рыночной среде.

Как показало исследование, большинство промышленных предприятий Республики Беларусь используют линейный метод. Он позволяет равномерно распределить амортизационные затраты на протяжении всего срока службы основного средства. Это обеспечивает более стабильные финансовые показатели.

В заключение, тщательный подход к выбору метода амортизации может стать значительным конкурентным преимуществом для предприятия, способствуя его финансовой стабильности и долгосрочному развитию.

### Список использованной литературы

1. **Инструкция** о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов : постановление М-ва экономики Респ. Беларусь, М-ва финансов Респ. Беларусь и М-ва архитектуры и строительства Респ. Беларусь от 27 февр. 2009 г. № 16/53/97 : в ред. от 25 нояб. 2022 г. // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – URL: <https://pravo.by/document/?guid=3961&p0=W20921041> (дата обращения: 01.11.2024).

2. **Чечеткин, А. С.** Бухгалтерский учет и аудит : учеб. пособие / А. С. Чечеткин, С. А. Чечеткин. – 2-е изд., перераб. и доп. – Минск : ИВЦ Минфина, 2020. – 564 с.



## **ОЦЕНКА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В ОТЕЧЕСТВЕННОЙ ПРАКТИКЕ И НА МЕЖДУНАРОДНОМ УРОВНЕ**

Оценка обязательств – это процесс определения финансового обязательства, которое компания несет в настоящее время и в будущем, по договорам и контрактам. В Беларуси и на международном уровне существуют различные стандарты и подходы к оценке обязательств, которые влияют на формирование финансовой отчетности и принятие управленческих решений.

Цель международного стандарта – установить принципы отражения финансовых активов и финансовых обязательств в финансовой отчетности для представления пользователям финансовой отчетности уместной и полезной информации, позволяющей им оценить суммы, сроки возникновения и неопределенность будущих денежных потоков организации.

Обязательство международного формата признается в бухгалтерском учете, когда:

– существует настоящее обязательство компании по передаче экономических выгод в будущем;

– это обязательство возникло в результате прошлых событий;

– обязательство можно надежно оценить [1].

Обязательства в МСФО оцениваются по их справедливой стоимости, которая отражает цену, по которой можно было бы обменять актив или погасить обязательство на активном рынке в данный момент. Справедливая стоимость может быть определена с помощью:

– рыночных данных (информация о ценах на идентичные или аналогичные активы или обязательства на активном рынке);

– дисконтированных денежных потоков (оценка будущих денежных потоков, связанных с обязательством, дисконтированных по ставке, отражающей текущую рыночную стоимость денег);

– других соответствующих моделей оценки (используются, когда другие методы не применимы).

При оценке обязательств, если имеется неопределенность, применяется принцип осторожности, т. е. применяется оценка, которая не приведет к занижению обязательств.

Перечислим основные стандарты, регулирующие оценку обязательств в МСФО:

– МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и измерение», который устанавливает общие принципы оценки финансовых инструментов, в том числе обязательств, и требует от компаний оценки обязательств по справедливой стоимости;

– МСФО 17 «Страховые контракты»: вводит единый подход к учету страховых контрактов и требует от страховых компаний признания обязательств по будущим страховым выплатам, а также определяет методы их оценки;

– МСФО 16 «Аренда»: вводит новый подход к учету аренды, который требует от арендаторов признания обязательств по арендным платежам, а также определяет методы их оценки.

Точная оценка обязательств в МСФО имеет решающее значение для формирования достоверной финансовой отчетности, она позволяет:

– обеспечить точность финансовых показателей (оценка обязательств по справедливой стоимости обеспечивает более точное представление о реальной стоимости обязательств, что влияет на прибыльность и ликвидность);

– повысить сравнимость отчетности (применение единых стандартов оценки в разных странах позволяет упростить сравнительный анализ финансовой отчетности);

– улучшить управление рисками (точная оценка обязательств помогает компаниям лучше управлять финансовыми рисками, связанными с выполнением своих обязательств).

Оценка обязательств в соответствии с МСФО является сложным процессом, требующим специализированных знаний и понимания соответствующих стандартов. Применение МСФО способствует формированию достоверной и прозрачной финансовой отчетности, которая необходима для принятия обоснованных управленческих решений и повышения доверия инвесторов [1].

В нашей стране оценка обязательств регулируется Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» № 57-3 [2] и Национальными стандартами бухгалтерского учета (НСБУ).

В соответствии с Законом Республики Беларусь № 57-3:

1. Учетная оценка обязательств производится в официальной денежной единице Республики Беларусь, если иное не определено законодательными актами.

2. Для учетной оценки обязательств организации применяются:

– первоначальная стоимость – стоимость, по которой обязательство принимаются к бухгалтерскому учету;

– приведенная (дисконтированная) стоимость – текущая стоимость будущих поступлений и выбытия денежных средств от использования актива или текущая стоимость будущего использования денежных средств на погашение обязательства;

– переоцененная стоимость – стоимость обязательства после переоценки;

– другие виды учетной оценки, установленные законодательством.

Ключевые принципы оценки обязательств в белорусском формате – обязательства признаются в учете в момент их возникновения независимо от фактической даты платежа. Это означает, что обязательства отражаются в бухгалтерской отчетности в том периоде, к которому они относятся, а не только в момент их оплаты.

Различия в стандартах оценки обязательств могут оказывать существенное влияние на финансовую отчетность организаций. Различия в оценке обязательств могут привести к различиям в прибыльности, особенно в отношении долгосрочных обязательств. Например, более консервативная оценка ограничений по выплатам может привести к занижению прибыли. Различия в оценке обязательств могут повлиять на ликвидность субъекта хозяйствования, так как оценка влияет на объем финансовых обязательств. Более точная оценка может привести к более реалистичному представлению о ликвидности. Различия в стандартах оценки могут затруднить сравнительный анализ финансовой отчетности организаций из разных стран.

Оценка обязательств является важным элементом финансового учета. Понимание национальных и международных стандартов оценки обязательств необходимо для обеспечения точности и надежности финансовой отчетности, а также для принятия обоснованных управленческих решений. Внедрение МСФО в Беларуси может привести к повышению уровня прозрачности и сравнимости финансовой отчетности, а также к улучшению качества управления рисками и принятию более обоснованных управленческих решений.

### Список использованной литературы

1. **О введении** в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности : постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 19 авг. 2016 г. № 657/20 : в ред. от 30 авг. 2018 г. № 628/11 // iLex : информ. правовая система (дата обращения: 01.11.2024).

2. **О бухгалтерском** учете и отчетности : Закон Респ. Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-3 : в ред. от 11 окт. 2022 г. № 210-3 // iLex : информ. правовая система (дата обращения: 01.11.2024).