

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

**РАЗВИТИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АНАЛИЗА
И АУДИТА В УСЛОВИЯХ МЕЖДУНАРОДНОЙ
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНТЕГРАЦИИ: ТЕОРИЯ,
МЕТОДОЛОГИЯ, МЕТОДИКИ**

**СБОРНИК НАУЧНЫХ СТАТЕЙ
МЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ
КОНФЕРЕНЦИИ**

Гомель, 15–16 октября 2015 г.

В двух частях

Часть 1

Под научной редакцией
доктора экономических наук,
профессора А. П. Шевлюкова

Гомель 2015

СОДЕРЖАНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ	3
I. ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ И АУДИТ	5
<i>Автухович Н. А.</i> Некоторые проблемы оперативного учета и контроля нематериальных активов	5
<i>Астафьева В. А, Моисеева Т. М., Ковальчук Е. В.</i> Облачные технологии в бухгалтерском учете: проблемы, риски, развитие.....	10
<i>Бармина О. А.</i> Организация внутреннего контроля.....	20
<i>Дубровская О. Е.</i> Развитие бухгалтерского учета расходов будущих периодов в Республике Беларусь	27
<i>Затолгутская Н. Н.</i> Развитие бухгалтерского учета основных средств в современных условиях	36
<i>Касьяненко Т. И.</i> Формирование и распределение прибыли в современных коммерческих организациях (на материалах ООО «Автотехцентр "Форд"»)	43
<i>Кончаков О. В.</i> Автоматизация учета затрат: методические аспекты	51
<i>Кулай Е. П.</i> Система счетов бухгалтерского учета производственно-торговых операций организаций общественного питания: состояние и развитие	57
<i>Кулик В. А.</i> Перспективы развития профессии бухгалтера в Украине	65
<i>Медведев А. В.</i> Автоматизация финансовой отчетности по международным стандартам: проблемы и решения	70
<i>Недашковская Н. С., Куликова Т. А.</i> Особенности учета человеческого и интеллектуального капитала	78
<i>Оганян М. А.</i> Учет аренды в соответствии с МСФО и РСБУ	86
<i>Протасова Н. Я.</i> Оценка статей бухгалтерского баланса: проблемы и их решение.....	99

Пузенко Н. В. Косолидированная бухгалтерская отчетность в потребительской кооперации Республики Беларусь.....	108
Уханова О. В. Методические аспекты бухгалтерского налогового учета и контроля	114
II. УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ И ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ	124
Бабынина Г. М. Бюджетирование и контроль бюджетов	124
Евдокимович В. В. Совершенствование бухгалтерского учета производственных затрат по забою пушных зверей клеточного разведения и первичной обработке шкурок	132
Езерская Т. А., Матвейчик С. Н. Вопросы совершенствования методики учета готовой продукции	140
Леутина Л. И. Финансовые инструменты как фактор инновационного развития современного предприятия	146
Миرونчик И. К., Герцева Т. Ф. Учет общепроизводственных затрат: отечественный подход и МСФО	153
Мурина Н. Н., Езерская Т. А. Совершенствование методики управленческого учета затрат в организациях производственной сферы Республики Беларусь.....	159
Мускинов К. И. Совершенствование методик прогнозирования дебиторской задолженности покупателей за отгруженную продукцию.....	164
Протасова Л. В. Организация управленческого учета по центрам ответственности.....	173
Смирнов Н. Г., Дюбанова Л. В. Повышение качества продукции: предпосылки и оценка эффективности.....	180
Шаўлюкоў А. П. Распрацоўка канцэптуальнай мадэлі рахункаводства ў дзвюх уліковых сістэмах па айчынным методыцы і міжнародных стандартах фінансавай справаздачнасці на аснове паралельных уліковых працэдур.....	184
Шутова А. М., Курьян Е. В. Использование процедур контроллинга в системе управления затратами	198

Щербатюк В. В. Планы счетов в системе бухгалтерского учета	204
III. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ	212
Дубровская Е. Ю. Анализ требований международных стандартов финансовой отчетности и национальных стандартов учета к раскрытию информации о рисках	212
Ковалев Е. А. Количественная оценка экономических рисков с использованием нормативных показателей	221
Липская А. О. Методические подходы и ключевые индикаторы оценки дивидендной истории акционерных обществ Республики Беларусь	228
Лысюк Р. С., Тихонов В. С. Инновационные технологии развития расчетов банковскими платежными карточками	235
Максюта В. В. Мониторинг производительности труда	244
Настюшкина Л. Н. Динамика производительности труда в Республике Беларусь	258
Новикова И. Н. Анализ оптимальности структуры капитала организации	264
Родцевич О. Н. Процессное управление организацией как элемент инновационной экономики Республики Беларусь (на примере пищевой промышленности)	270
Сидоренко Ю. Ю. Тенденции развития белорусского рынка биржевых производных инструментов хеджирования	280
Толкачева Е. Г. Идентификация и оценка эффективности операционных бизнес-сегментов банка	289
Толкачева Е. Г. Методика анализа выручки от реализации товаров как объекта финансового анализа в розничной торговле ..	295
Харитоновна Ю. В. Аналитические инструменты оценки рискованности и эффективности кредитных операций банка	302
Щуплова Н. С., Тихонов В. С. Современное состояние расчетов банковскими платежными карточками в Республике Беларусь	308

Из рассмотренных методов подготовки отчетности в формате МСФО метод трансформации отчетности в наименьшей степени поддается автоматизации и во многом строится на искусстве бухгалтера интерпретировать и анализировать отчетность. Вместе с тем, использование MS Excel позволяет в весьма значительной степени автоматизировать этот процесс. Табличный редактор MS Excel представляет собой эффективный инструмент, при помощи которого можно подготовить отчетность по МСФО, однако по мере развития предприятия и усложнения учетных процессов от него все же следует постепенно отказываться, переходя к программным продуктам, обеспечивающим комплексную автоматизацию деятельности предприятия с возможностью параллельного ведения учета по национальным и международным стандартам.

Список использованной литературы

1. **Петров, А.** Автоматизация подготовки отчетности по МСФО / А. Петров // МСФО : практика применения. – 2006. – № 1 – С. 10–17.
2. **Стратегия** развития информационного общества в Республике Беларусь на период до 2015 года и План первоочередных мер по реализации Стратегии развития информационного общества в Республике Беларусь на 2010 год : утв. постановлением Совета Министров Респ. Беларусь от 9 августа 2010 г. № 1174 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2010. – № 197.
3. **Шуклов, Л. В.** Электронные таблицы как инструмент подготовки отчетности по МСФО / Л. В. Шуклов // Корпоративная финансовая отчетность. Международные стандарты. – 2010. – № 8 – С. 15–24.

УДК 657.1.012

Н. С. Недашковская (nns_53@mail.ru),
канд. экон. наук, доцент

Т. А. Куликова (tankul2008@yandex.ru),
ассистент

*Бобруйский филиал Белорусского
государственного экономического университета
г. Бобруйск, Республика Беларусь*

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО И ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОГО КАПИТАЛА

Определены роль, значение и экономическая сущность интеллектуального капитала, очерчены проблемы оценки его стоимости, исследовано учетное обеспечение эффективного использования интеллектуального капитала.

The role, value and economic essence of the intellectual capital are defined, the problems of assessing its cost are outlined, and accounting provision of the effective use of intellectual capital is investigated.

Экономика XXI столетия характеризуется ростом стоимости интеллекта, что дает возможность решения многих экономических и других проблем на макро- и микроуровне не только за счет природных и материальных ресурсов страны, но и на основе профессионального роста, мастерства и знаний человека. Мобилизация различных интеллектуальных возможностей человека, замена механических технологий электронными, некоторый перевес стоимости идей над стоимостью материальных ресурсов привели к созданию экономики, основанной на знаниях, т. е. интеллектуальной экономики, когда происходит превращение человеческого фактора в ведущую продуктивную силу.

Исторические корни идей человеческого капитала берут начало еще со времен А. Смита, К. Маркса, А. Маршалла. В XX столетии теория человеческого капитала получила развитие в работах С. А. Дятлова, А. Н. Исаенко, А. В. Корицкого, И. В. Журавлевой, А. А. Щедриной, Д. В. Степанова.

Под человеческим фактором долгое время понимали, в первую очередь, трудовые ресурсы, однако в связи с усилением интеллектуализации экономики человеческий фактор постепенно перерастает в понятие «человеческий капитал».

Непосредственно на уровень продуктивности, а также экономический рост влияет образование. Нерыночные эффекты влияния образования на экономический рост учитываются в индексе человеческого развития, который ежегодно рассчитывается для стран, входящих в ООН. Страны СНГ относятся к группе стран со средним индексом человеческого развития.

Во второй половине прошлого столетия сформировалась концепция непрерывного обучения. При этом на первый план выходит не обычное накопление новых знаний и умений, а умение их творчески использовать, производя при этом новые «ноу-хау». То есть в условиях постиндустриальной эпохи инвестиции в человеческий капитал обеспечивают дополнительную стоимость в виде инноваций, что способствует росту стоимости предприятия. Поэтому работники, которые владеют знаниями, увеличивают ценность предприятия. Вследствие этого в экономических исследованиях возникло новое понятие – интеллектуальный капитал [1].

Структура продуктивных сил в современной экономике, которую называют постиндустриальной, кардинально отличается от той, кото-

рая была несколько десятилетий назад. Наибольший удельный вес продуктивных сил составляют специалисты, чья эффективность и результативность непосредственно зависит от их интеллектуального потенциала и способности использовать его на практике. Это не просто работники умственного труда, это интеллектуальные работники, носители интеллектуального капитала.

Высокий специальный уровень знаний позволяет этой категории работников связать собственную деятельность в производственном процессе с участием в управлении. Преимущественно умственный характер труда современного работника изменяет его положение: с позиции наемного работника он переходит на позицию инвестора интеллектуального капитала. Уникальность таких специалистов заключается в том, что они выступают одновременно как трудовые ресурсы, которые могут быть использованы в процессе деятельности, и как капитал, который способен генерировать новый капитал.

В настоящее время основу постиндустриальной экономики составляют не отрасли с большим удельным весом сырья, материалов, трудозатрат, а отрасли, которые производят продукцию с высоким удельным весом человеческого интеллекта (информатика, биотехнология, микроэлектроника и др.).

Свидетельством той важной роли, которую играет в современных корпорациях интеллектуальный капитал, и одновременно нашего неумения оценить стоимость внесения интеллектуального капитала в финансовые результаты деятельности является несоответствие оценки материальных активов и рыночной стоимости корпораций (при сравнении активов и акций).

Проблема оценки интеллектуального капитала тесно связана с проблемой управления персоналом. Специфика управления интеллектуальным персоналом состоит в том, что нет потребности в его управлении, а есть необходимость в направлении людей на выполнение определенных заданий. Цель управления – сделать максимально продуктивными специфические знания и навыки, которые характерны для интеллектуального капитала и не характерны для другого персонала.

Для того чтобы овладеть знаниями, необходимо служащих полностью интегрировать в деятельность предприятия. В связи с этим актуальным является вопрос мотивации интеллектуальных работников к творческой работе и коммерциализации произведенных ими знаний и умений. В этом значительную роль должно играть государство. При переходе к рыночным условиям государственная поддержка развития

интеллектуального капитала была практически утрачена. Вследствие этого в последние десятилетия наблюдается отток высококвалифицированных специалистов за границу.

Главным достоинством капитала с точки зрения бизнеса является не абсолютный его размер, а способность создавать новую стоимость, т. е. генерировать новый капитал.

Производство материальных благ, несомненно, сохраняет свою значимость, однако его экономическую эффективность определяют, прежде всего, квалифицированные кадры, новые знания, технологии и методы управления. Фактически в структуре капитала, которым владеет предприятие, осуществляется смещение акцента от материальной составляющей (физического капитала) к нематериальной (человеческому капиталу), что в конечном итоге приведет к сбалансированности его хозяйственной деятельности [1].

Интеллектуальный капитал является сверхактивным капиталом, который может быть приведен в действие вследствие внутреннего или внешнего воздействия. Особенностью интеллектуального капитала является его способность к накоплению и проявлению при соответствующих благоприятных обстоятельствах. При этом интеллектуальный потенциал (запас) – это не просто запас активов (материальных). Он может стать источником нового производства, новой деятельности.

Человеческие ресурсы могут стать капиталом в случае, когда они будут давать реальный доход и создавать богатство: человек имеет возможность занять себя в общественном производстве собственноручно организованной деятельности или продать свою рабочую силу нанимателю (частному, коллективному, государственному). Именно на этой основе целесообразно использовать собственные умения, знания и физические способности. Для превращения человеческих ресурсов в действующий капитал необходимы определенные условия, которые обеспечивали бы реализацию человеческого потенциала в результатах деятельности.

Очевидно, что конкурентоспособным является то государство (предприятие, организация), которое способно удерживать конкурентный перевес. Этого можно достигнуть только на основе постоянного повышения производительности труда, качества продукции (работ, услуг) и эффективности деятельности. Учитывая, что знания очень быстро утрачивают свою актуальность и их постоянно необходимо обновлять, можно сделать вывод о том, что конкурентоспособным может стать государство (предприятие, организация), которое непрерывно инвестирует в человеческий капитал (повышение квалификации, внедрение новых информационных технологий и т. д.).

Учет интеллектуального капитала не может осуществляться без его оценки. Анализировать интеллектуальный капитал необходимо, прежде всего, для оценки результатов бизнеса. Основными причинами того, что компании не оценивают свои нематериальные активы в виде интеллектуального капитала, являются отсутствие соответствующих для этого методик или просто нежелание.

Практика уже накопила определенный опыт по оценке интеллектуального капитала.

Эффективным современным инструментом не только оценки предприятия, но и системы управления является система сбалансированных показателей. В этой системе знания работников являются отправной точкой достижений стратегии предприятия, а постоянный рост знаний с целью совершенствования всей деятельности является ключевым моментом. В системе сбалансированных показателей компетентность персонала является центральным стержнем для достижения высоких финансовых показателей (прибыльность, ликвидность и др.).

Для оценки интеллектуального капитала разных компаний используются также другие показатели и подходы:

- сопоставление рыночной и балансовой стоимости;
- показатель «Кью Тобина»;
- расчетная стоимость нематериальных активов.

Метод сопоставления рыночной и балансовой стоимости является простым, но недостаточно совершенным, поскольку он не учитывает многих факторов, которые влияют на рыночную стоимость капитала.

Показатель «Кью Тобина» характеризует соотношение рыночной стоимости компании и переоцененной стоимости ее активов и рассчитывается в следующем порядке:

$$\text{Показатель «Кью Тобина»} = \frac{\text{Цена акции} \cdot \text{Количество акций}}{\text{Переоцененная стоимость активов}}$$

Второй метод имеет аналогичные недостатки, как и первый, однако оба метода дают инвестору полезную информацию для совершенствования системы управления.

Расчетная стоимость нематериальных активов используется для определения их справедливой стоимости. Данный показатель базируется на определении величины прибыли, как результата функционирования интеллектуального капитала. Расчетная стоимость нематериальных активов определяется с учетом сверхприбыли, полученной компанией при использовании физических активов и налога на прибыль [2].

А если учесть, что интеллектуальный капитал – это вероятностная величина, то можно его оценить и другим методом. Известно, что интеллектуальный капитал состоит из человеческого, клиентского и структурного составляющего, каждый из которых также является вероятностной величиной и зависит от многих факторов. Так, например, человеческий капитал, в свою очередь, можно представить в виде произведения вероятностной величины природных способностей, вероятностной величины приобретенного опыта, вероятностной величины знаний, вероятностной величины мотивации, вероятностной величины общей культуры и др. Таким образом, одним из подходов к оценке интеллектуального капитала может быть представление в виде произведения вероятностей разных составляющих.

Конечно, приведенные подходы имеют недостатки, которые в первую очередь состоят в сложности достоверности определения величины выгод. Однако все эти показатели имеют большое значение для совершенствования системы управления, если они рассматриваются в динамике.

Существующие недостатки в системе бухгалтерского учета не позволяют объективно оценить интеллектуальный капитал предприятия в определенный период времени, что негативно сказывается на экономических процессах, происходящих в отдельных организациях, и, в частности, на эффективном использовании интеллектуального капитала.

Возникает проблема оценки не просто трудовых ресурсов, а вложений (инвестиций) в работников умственного труда и одновременно результаты их деятельности.

В отличие от рабочей силы интеллектуальных работников можно оценить на основе нефинансовых показателей. Основными нефинансовыми факторами, которые характеризуют человеческий капитал, являются удовлетворенность работников, лояльность их к компании, в которой они работают, их умения и квалификация, быстрое получение информации, необходимой для принятия управленческих решений, генерация инициатив, эффективность работы информационных услуг и др.

В XXI столетии прибыльность предприятий будет увеличиваться преимущественно благодаря организационным способностям управленцев, нежели контролю над материальными ресурсами. Более того, стоимость материальных богатств часто определяется такими нематериальными активами, как технические инновации в производимом продукте, привлекательность заводской марки, художественное оформление. Однако, несмотря на их важность, нематериальные активы

сложно измерить, а их истинное значение для общества остается не всегда понятным.

Традиционная финансовая отчетность отражает лишь часть стоимости интеллектуального капитала в виде идентифицируемой части нематериальных активов. Вследствие этого вне системы учета остаются нематериальные составляющие, которые входят в состав стратегического потенциала предприятия.

Таким образом, в результате проведенных исследований можно сделать следующие выводы:

1. Развитие новых технологий и рынков привели к тому, что в настоящее время во всем мире экономический рост субъектов хозяйствования измеряется удельным весом производимой продукции и стоимостью оборудования, которые вмещают прогрессивные знания и современные решения и включают значительный удельный вес интеллектуального капитала.

2. Преимущественно умственный характер труда современного работника изменяет его положение: с позиции нанятого работника на позицию инвестора интеллектуального капитала. Это означает, что такая категория людей может рассматриваться одновременно предпринимателями и инвесторами. Уникальность их состоит в том, что они выступают одновременно как трудовые ресурсы, которые могут быть использованы в процессе деятельности, так и капитал, который способен генерировать новый капитал.

3. Работников умственного труда следует рассматривать как особые трудовые ресурсы – интеллектуальные ресурсы, которые требуют дополнительных инвестиций для постоянного совершенствования. В отличие от основного интеллектуальный капитал способен на самообновление, самосовершенствование и для собственной реализации он требует значительно меньших затрат.

4. Увеличение на предприятиях удельного веса интеллектуального капитала и эффективное его использование позволяют сбалансировать хозяйственную деятельность, без чего невозможно достигнуть существенного конкурентного перевеса.

5. Только человеческий капитал в отличие от других видов капитала с характерными только для него чертами уникальности, инновационности и изобретательности, неисчерпаемой способностью к реализации гарантирует предприятию долгосрочные конкурентные преимущества.

6. Благодаря необычайной мобильности интеллектуальный капитал характеризуется способностью проникать в материальный и финансовый капитал и способствовать его эффективному использованию.

7. Соотношение между материальными и нематериальными акти-

вами приобретает значение важного индикатора хозяйственной сбалансированности, без которой нет возможности достигнуть существенных экономических результатов.

8. Интеллектуальный капитал может рассматриваться:

- как специфический ресурс в виде специальных знаний, навыков и умений людей, участвующих в процессе производства, имеющих потенциальные возможности приносить доход или создавать инновационные ресурсы для последующего производства качественно новых товаров, услуг, создания «ноу-хау»;

- как совокупность реализованных знаний и умений, обуславливающую возрастание стоимости предприятий, которая во много раз превышает осуществленные в интеллектуальный капитал инвестиции.

9. Если физический капитал является важным фактором производства и одновременно объектом бухгалтерского учета, то очевидно, что и интеллектуальный капитал, который также направлен на производство экономических благ, является объектом бухгалтерского учета.

Интеллектуальный капитал, как главный актив третьего тысячелетия, необходимо учитывать с целью обеспечения гарантий соответствующей оплаты и поддержки этого актива, собственники которого являются инвесторами знаний, конкурентных преимуществ в будущем, объективной оценки капитала предприятия, а также мотивации персонала к накоплению и улучшению качества его знаний.

10. Инвестиции в развитие человеческого капитала должны определяться активом, поскольку соответствуют требованиям определения актива, а именно:

- их стоимость может быть достоверно определена;
- предусмотрено в будущем получение определенных экономических выгод;
- они контролируются предприятием (при наличии соответствующих трудовых соглашений или контрактов).

11. Капитализация инвестиций в развитие человеческого капитала на предприятиях обеспечит надлежащую прозрачность системы бухгалтерского учета и отчетности, будет способствовать распространению качественной информации, которая играет решающую роль в процессе оценки деятельности предприятия [2].

В основу разработки современной стратегической политики предприятия, а также перспектив его дальнейшего развития должно быть положено понимание того, что вклад в человека – не убыточная сфера, а наоборот, наибольшая инвестиционная перспектива. Необходимо осознавать, что пассивная политика относительно формирования интеллектуального капитала приведет к необратимым процессам – снижению конкурентоспособности отечественных предприятий в целом.

Список использованной литературы

1. **Корицкий, А. В.** Введение в теорию человеческого капитала : пособие / А. В. Корицкий. – Новосибирск : СибУПК, 2000. – 112 с.
2. **Теорія** бухгалтерського обліку : моногр. / Л. В. Нападовська [та ін.]. – Київ : Нац. торг.-екон. ун-т, 2008. – 735 с.

УДК 657.421.1

М. А. Оганян (caramelos@rambler.ru),
канд. экон. наук, доцент

*Санкт-Петербургский государственный
торгово-экономический университет
г. Санкт-Петербург, Российская Федерация*

УЧЕТ АРЕНДЫ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО И РСБУ

Учет арендных операций является областью, в которой российские правила бухгалтерского учета отличаются от правил, предусмотренных Международными стандартами финансовой отчетности.

В статье рассматриваются основные вопросы сопоставления отражения операций по финансовой аренде у арендатора по отечественным и международным правилам учета. Раскрывается последовательность проведения трансформации учетных данных, отраженных по правилам российского учета, в формат МСФО с рассмотрением типовых корректировок в учете арендатора. В статье также рассмотрены требования и порядок раскрытия информации арендатором в бухгалтерской финансовой отчетности.

Accounting for leases occupies a highly important place in the reporting system. Accounting for lease operations is an area of major differences between Russian & international accounting standards & principles.

The article considers case where transactions are accounted for in accordance with their legal form rather than their substance. Especially attention is paid on the main differences in lessee accounting for a finance lease in accordance with RAS and IAS 17. The article discusses the problem and the process of conversion from RAS to IFRS with consideration of typical adjustments. The focus of the article is on the main requirements for disclosure procedure of finance lease in the records of the lessee.

Одной из наиболее часто встречающихся трансформационных корректировок отчетности, составленной по отечественным стандартам, для приведения ее к международным является отражение в учете договоров аренды.

Основные вопросы, которые возникают у компаний при учете аренды как по российским, так и по международным стандартам – как классифицировать аренду, у кого отражать имущество на балансе (у арендодателя или арендатора), каким образом распределить дохо-