

7. Объект налогообложения налогом на прибыль у юридического лица учредителя УП (ООО) по изъятому им у УП не в порядке распределения прибыли имуществу отсутствует.

Если имущество, в частности, денежные средства, изымаются его собственником (ООО) в порядке распределения прибыли, т.е. источником такого изъятия у УП является нераспределенная прибыль, то стоимость изъятого имущества, признается полученными дивидендами и облагается налогом на прибыль с дивидендов в общев установленном порядке у источника выплаты (УП).

8. Объект налогообложения НДС при изъятии учредителем УП имущества УП, в т.ч. денежных средств, у УП не возникает.

9. В перспективе проблема вариативного учета и налогообложения изымаемого юридическими лицами – учредителями УП имущества, в частности, денежных средств УП, должна быть урегулирована на законодательном уровне.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь : Кодекс Респ. Беларусь, 07.12.1998, № 218-3.
2. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) : Кодекс Респ. Беларусь, 19.12.2002, № 166-3.
3. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) : Кодекс Респ. Беларусь, 29.12.2009, № 71-3.
4. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов : утв. постановлением Мин-ва финансов Респ. Беларусь. 30.04.2012, № 102.
5. Инструкция по бухгалтерскому учету основных средств : утв. постановлением Мин-ва финансов Респ. Беларусь. 30.04.2012, № 26.
6. Инструкция о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета : утв. постановлением Мин-ва финансов Респ. Беларусь, 29.06.2011, № 50.
7. Инструкция по бухгалтерскому учету безвозмездной помощи : утв. постановлением Мин-ва финансов Респ. Беларусь. 31.10.2011, № 112.
8. Инструкция по бухгалтерскому учету отложенных налоговых активов и обязательств : утв. постановлением Мин-ва финансов Респ. Беларусь, 31.10.2011, № 113.
9. Коротаев, С.Л. Изъятие у частного унитарного предприятия денежных средств его собственником - физическим лицом: источники, учет, налогообложение, страховые взносы / СПС «КонсультантПлюс». – Дата доступа: 11.04.2011.
10. Эскина, Н.Ф. Вопрос-ответ (изъятие учредителем ЧУП денежных средств ЧУП) / СПС «КонсультантПлюс». – Дата доступа: 05.11.2013.
11. Коротаев, С.Л. Вопрос-ответ (изъятие учредителем ЧУП денежных средств ЧУП) / СПС «КонсультантПлюс». – Дата доступа: 07.08.2019.
12. Дедюля, Т.М. Выплачиваем дивиденды, исчисляем налог на прибыль // Налоговый вестник, 2020. - № 44.

SEIZURE OF PROPERTY BY A LEGAL ENTITY THE FOUNDER OF A UNITARY ENTERPRISE: CURRENT ISSUES OF ACCOUNTING AND TAXATION

Korotaev S.L., partner of JSC «AuditConsult», auditor, doctor of Economics, Professor

Annotation. The article deals with topical issues of accounting and taxation of operations related to the seizure of property of a unitary enterprise (UE) by a legal entity – the founder of this UE. Special attention is paid to the peculiarities of the withdrawal of fixed assets from the UE, as well as to the variable methods of withdrawing funds. The problematic issues of accounting and taxation of the party transferring the seized property and the party that is the owner of this property are separately investigated.

Keywords: property, unitary enterprise, property owner, seizure of property, fixed assets, cash, gratuitous transfer, accounting, taxation.

УДК 336.012.23

ФИНАНСОВЫЙ ПОТЕНЦИАЛ КАК НОВАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КАТЕГОРИЯ В ФИНАНСОВОЙ НАУКЕ

Богатырёва В.В., д-р экон. наук, профессор, ректор УО «Витебский государственный университет имени П.М. Машерова»

Панков Д.А., д-р экон. наук, профессор, зав. кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства УО «БГЭУ»

Самоховец М.П., канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры финансового менеджмента УО «Полесский государственный университет»

Аннотация. В статье предпринята попытка обосновать возможность и необходимость введения в научный оборот такой малоизученной экономической категории как «финансовый потенциал». Проведен анализ отечественной и зарубежной экономической литературы, и научных исследований по вопросам, связанным с рассмотрением финансового потенциала,

сделан вывод о превалировании ресурсного подхода и фрагментарности в его изучении. Обозначено авторское понимание сущности и значения финансового потенциала в соответствии с выделяемыми уровнями субъектности, приведено определение финансового потенциала с точки зрения кругооборота денежных потоков в экономике, раскрыта классификация финансового потенциала, выделены факторы, влияющие на финансовый потенциал.

Ключевые слова: финансовый потенциал, деньги, денежные потоки, субъект, финансовая наука, финансовая мощность.

Введение. Стратегической целью современного государства становится обеспечение высоких жизненных стандартов населения за счет высокоэффективной инновационной экономики при сохранении благоприятной окружающей среды. Человек становится целью прогресса, а уровень человеческого развития – мерой зрелости общества, государства, его социально-экономической политики («человек – цель, а экономика – средство его развития») [1, с.16]. В этой связи центром экономического развития и научного знания становится человек [2], повышается роль междисциплинарного синтеза, что выражается в интеграции научного знания и появлении исследований на стыке наук [3, с.43], в т.ч. в контексте триады «человек-экономика-окружающая среда». Построение экономики знаний, переход к V и VI технологическим укладам, развитие высокотехнологичных производств, усиление процессов цифровизации будет происходить одновременно с модернизацией системы экономических отношений и эффективным государственным управлением, дальнейшим формированием рыночных методов хозяйствования.

Финансовая наука при этом призвана отвечать вызовам сегодняшнего времени, осуществлять информационно-методическую поддержку бизнеса и органов государственного управления, опережать протекающие в действительности экономические процессы, заранее осуществляя их прогнозирование и моделирование для принятия своевременных и соответствующих финансовых решений.

Основная часть. Если до XIX в. теория финансов развивалась как теория государственных финансов (учение о бюджете, учение о публичном кредите, учение о финансовом контроле и другие), то с XX в. она постепенно превращается в теорию рынков капитала (появилась теория корпоративных финансов, теория инвестиций, стали рассматриваться вопросы функционирования финансовых рынков и оценки ценных бумаг) и начинает исследовать движение денежных потоков в экономике [4]. В наше время все большую популярность и активное развитие как науки получают корпоративные финансы и финансовый менеджмент, ведь они отличаются выраженной направленностью на решение прикладных задач по финансовому управлению бизнесом.

В Беларуси в паспорте научной специальности 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит в качестве объектов исследований выделяются взаимосвязи и взаимозависимости, возникающие в процессе функционирования и взаимодействия различных звеньев финансовой системы; финансовые потоки и кругооборот капитала; движение денежных потоков в экономике. Паспорт научной специальности 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит в России в разделе «Финансы» содержит такие направления, как финансовая система; общегосударственные, территориальные и местные финансы; финансы хозяйствующих субъектов; финансы домохозяйств; оценка и оценочная деятельность; рынок ценных бумаг и валютный рынок; рынок страховых услуг.

В отечественной учебной литературе в теории финансов выделяют такие разделы, как сущность финансов, финансовые ресурсы, финансовая система государства, управление финансами, финансовый контроль, финансовые предприятия, государственный бюджет и некоторые другие. В российской учебной литературе при рассмотрении финансов выделяют такие же направления, как и в Беларуси. В изданиях по теории финансов последних лет отдельными новыми разделами выделяются цифровые и исламские финансы [5], персональные финансы [6], финансовая грамотность населения [7].

По тематическому классификатору JEL (Journal of Economic Literature), который является всемирно признанной системой кодов для обозначения тематики публикаций по экономике, в категории G «Финансовая экономика» выделяют общие вопросы; финансовые рынки; финансовые учреждения и финансовые услуги; корпоративные финансы и управление; поведенческие финансы. Категория H «Теория государственных финансов» содержит общие вопросы, налогообложение, субсидии и доходы; налогово-бюджетная политика и поведение экономических агентов и другие. Финансовые рынки, сбережения и вложения капитала; корпоративные финансы и управление

относятся к категории О «Экономическое развитие, научно-технологический прогресс и рост». Международные финансы, инвестиции, торговля и помощь выделяются в составе категории Р «Экономические системы».

Вместе с тем, отечественная и зарубежная финансовая наука обходит вниманием такой немаловажный аспект, как **финансовый потенциал**: такая экономическая категория не выделяется в рамках теории финансов, корпоративных финансов или финансового менеджмента, не упоминается в качестве области исследования паспорта научной специальности. На наш взгляд, **финансовый потенциал** – это способность экономического субъекта генерировать денежный доход от использования денежных средств. Иными словами, финансовый потенциал – это способность субъекта генерировать выходящие денежные потоки (денежный доход) от использования входящих денежных потоков (денежных средств) (рисунок 1). Денежные потоки представляются как направленное движение денежных средств.

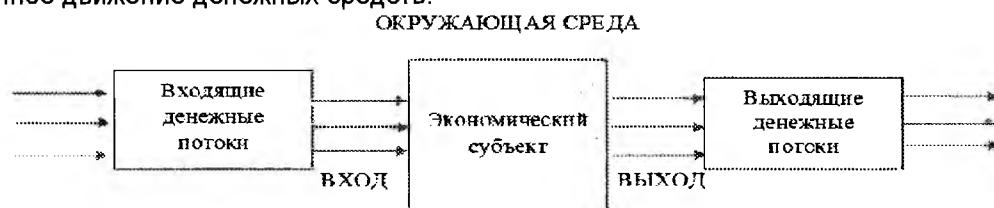


Рисунок 1. - Упрощенная схема финансового потенциала

С позиций экономистов-классиков, именно обращение денег (капитала) является отправной точкой общественного развития. Деньги – это вещь, которую всегда можно обменять на любую другую вещь, услугу, работу и т.д. С точки зрения К. Маркса, «воздрастание стоимости является субъективной целью, единственным движущим мотивом операций.... не получение единичной прибыли ..., а её неустанное движение. всё снова и снова бросает их [деньги] в обращение» [8]. Подобная упрощенная схема финансового потенциала отсылает к всеобщей формуле капитала Д-Т-Д* (способность денег приносить еще большие деньги – «money which begets money»), а также к модели «черного ящика» в системном анализе, которую возможно применить и для моделирования финансового потенциала.

Финансовый потенциал можно рассматривать применительно к конкретному экономическому субъекту (субъектность). Финансовый потенциал каждого экономического субъекта разный (даже экономических субъектов, находящихся на одном уровне) и зависит от его финансовой мощности, т.е. способности с большей или меньшей отдачей генерировать выходящие денежные потоки за счет более или менее эффективного использования входящих денежных потоков. Субъектами финансового потенциала являются следующие категории экономических субъектов, которые можно ранжировать по уровням (рисунок 2): **в-первых**, человек как индивидуум, который способен с помощью интеллекта и других способностей своим трудом и предпринимчивостью генерировать деньги (заработную плату, предпринимательский доход, дивиденды, ренту и т.д.); **в-вторых**, отдельная организация как объединение с внутренней организационно-управленческой структурой, способная с помощью имеющихся ресурсов генерировать выходящие денежные потоки (прибыль, дивиденды, доходы от владения ценными бумагами и т.д.); **в-третьих**, экосистема (отрасль, кластер, регион и т.п.) как объединение организаций по географическому, отраслевому или другому признаку, способная с помощью синергетического эффекта генерировать большие денежные потоки, чем по отдельности; **в-четвертых**, государство как высшая форма социальной организации, которое с помощью аккумулирования денежных средств в государственных фондах посредством их последующего перераспределения генерирует денежные потоки; **в-пятых**, интеграционные объединения как выражение экономической интеграции, которые за счет использования экономических преимуществ способны генерировать большие денежные потоки, чем отдельные государства; **в-шестых**, мировая экономика как результат глобализационных процессов, способная генерировать выходящие денежные потоки в рамках планетарного масштаба.

Характер занятий людей, их способность к труду оказывают решающее влияние на национальное богатство общества. Человек с его глубокими знаниями, навыками, умениями становится главным фактором экономического роста в инновационной экономике [2], а не

природные и финансовые ресурсы как ранее. В этой связи способность субъектов финансового потенциала (человека как базисной единицы общественного воспроизводства) эффективно использовать способности по управлению денежными потоками, т.е. «способность использовать способности к генерации выходящих денежных потоков» с учетом особенностей внутренней и внешней среды, по нашему мнению, является выражением феноменологической сущности финансового потенциала. Денежные потоки по направленности могут быть: односторонние – денежные потоки являются входящими или исходящими по отношению только к одному субъекту; двухсторонние (встречные) – денежные потоки являются входящими по отношению к одному субъекту и одновременно выходящими по отношению к другому субъекту; совместные – денежные потоки являются входящими или выходящими одновременно от нескольких субъектов по отношению к одному субъекту. При этом можно говорить о кругообороте (цикличности) финансового потенциала и сложной системе взаимных финансовых отношений между субъектами, ведь выходящие финансовые потоки для одного уровня субъектов финансового потенциала выступают входящими денежными потоками для другого. Например, личные сбережения могут служить уставным фондом организации, т.е. выходящие финансовые потоки на уровне индивидуума являются входящими денежными потоками на уровне организации. В свою очередь, выходящие денежные потоки организаций в виде зарплаты являются входящими денежными потоками населения. Выходящие денежные потоки организации в виде налогов и других обязательных отчислений служат входящими денежными потоками для государства. Выходящие денежные потоки государства могут служить входящими денежными потоками в виде субсидий для организаций, дотаций и субвенций для регионов.



Рисунок 2. – Уровни субъектов финансового потенциала

В широком смысле под *потенциалом* (от лат. *potentia* – сила, мощь) понимают совокупность имеющихся средств, возможностей в какой-либо области [9, с.844], данный термин встречается в физике, психологии и других областях знаний. Ряд отечественных ученых-экономистов (Ахрамович В.С., Бойкова И. П., Бословяк С.В., Волкова Е.В., Гулягина О.С., Дворкин Д.А., Кадовба Е.А., и другие), занимающихся исследованием экономических и социально-экономических систем, их генезиса, формирования и развития в управлении аспекте, изучают некоторые частные виды потенциала по отношению к организации, отрасли, региону, населению, стране: инновационный, инвестиционный, инновационно-инвестиционный, экспортный, логистический, трудовой (кадровый), интеллектуальный, экономический потенциал (таблица 1).

Обобщение приведенных в таблице 1 определений позволяет сделать вывод о том, что авторы рассматривают различные частные виды потенциалов в контексте изучения прикладных вопросов управления в рамках экономики труда; управления инновациями; экономики, организации и управления предприятиями, отраслями, комплексами. Определения отличает развернутый детальный характер формулирования и отражение специфики рассматриваемого вида потенциала. Однако исследователи ограничиваются формулированием или уточнением теоретических определений частных видов потенциала на первоначальном этапе проведения своих научных исследований, как правило, в целях выработки практических рекомендаций в определенной экономической сфере. В целом, отечественные ученые под потенциалом понимают совокупность свойств, ресурсов, источников, возможностей; способность к некоторым желаемым действиям; обобщающую характеристику этих элементов.

КОНСУЛЬТАЦИИ БУХГАЛТЕРУ, АУДИТОРУ, МЕНЕДЖЕРУ, РУКОВОДИТЕЛЮ

Таблица 1. – Определения различных видов потенциала в отечественных научных исследованиях

№ п/п	Автор	Вид потенциала	Определение	Отличительная особенность определения	Источник
1	Волкова Е.В.	экономический потенциал перерабатывающих предприятий как совокупность ресурсного и обслуживающего потенциалов	совокупность максимальных возможностей предприятий, обусловленных имеющимися в их распоряжении ресурсами для эффективного производства продукции, товаров, работ, услуг с целью удовлетворения потребностей рынка с учетом факторов внутренней и внешней среды.	включает в себя не только возможности и ресурсы, но и конкретный результат	Волкова Е.В. Формирование и оценка экономического потенциала перерабатывающих предприятий АПК (на примере Могилевской области: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05/ Е.В. Волкова; БГСА. – Горки, 2015. – 26 с. (специализация – агропромышленный комплекс: экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами)
2	Козлов А.В.	инновационный потенциал малой страны	совокупность источников и ресурсов , составляющих конкурентные преимущества, использование которых обеспечит выполнение государственных задач по экономическому развитию страны.	рассматривается сквозь призму ресурсов, обладающих конкурентными преимуществами	Козлов А. В. Инновационный потенциал малой страны как фактор экономического роста (на примере Республики Беларусь): автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05/ А. В. Козлов; БГУ. – Минск, 2015. – 21 с. (специализация – управление инновациями (развитие научного, научно-технического и производственного потенциала))
3	Петров-Рудаковский А.П.	экспортный потенциал недревесных лесных ресурсов	абсолютная величина, характеризующая возможность вовлечения в хозяйствственный оборот недревесных лесных ресурсов с целью их использования на внешних рынках в качестве товара, измеряемая объемом экспорта различных их видов в физическом и стоимостном выражениях с учетом полного обеспечения потребностей внутреннего рынка и организационных возможностей заинтересованных субъектов в осуществлении процедур заготовки (добычи, изъятия) и доставки данного объема на внешний рынок в условиях конкуренции	выделение уровней и отдельного понятия «экспортный потенциал ресурса (продукции)»	Петров-Рудаковский А.П. Развитие экспортного потенциала недревесных лесных ресурсов Республики Беларусь: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05/ А.П. Петров-Рудаковский; БГЭУ. – Минск, 2015. – 24 с. (специализация – экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами)
4	Гулягина О.С.	логистический потенциал цепи поставок	совокупная способность звеньев цепи поставок и факторов внешней среды цепи за счет их взаимодействия обеспечивать оптимальное с точки зрения стоимости, сохранности и скорости продвижение материального потока и сопутствующих ему сервиса, информационного и финансового потоков от источника	обоснование значимости логистического потенциала для повышения эффективности функционирования цепей поставок	Гулягина О.С. Логистический потенциал цепей поставок химической продукции в регионе: оценка и развитие: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05/ О.С. Гулягина; БГЭУ. – Минск, 2016. – 24 с. (специализация – экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами)

КОНСУЛЬТАЦИИ БУХГАЛТЕРУ, АУДИТОРУ, МЕНЕДЖЕРУ, РУКОВОДИТЕЛЮ

Продолжение Таблицы 1

5	Ахрамович В.С.	экспортный потенциал агропродовольственного сектора	способность отрасли производить и реализовывать на экспорт необходимое количество продукции, обладающей конкурентоспособностью как по ценовым, так и по качественным параметрам, с учетом сбалансированности внутреннего рынка, конъюнктуры и требований потенциальных стран-импортеров, в целях повышения экономической эффективности и устойчивости функционирования отрасли в условиях развития многосторонней и многоуровневой системы регулирования торговли	выделены две стадии развития экспортного потенциала: формирование и реализация, а также систематизированы факторы внутренней и внешней среды	Ахрамович В.С. Механизм стимулирования экспортного потенциала агропродовольственного сектора Республики Беларусь: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05/ В.С. Ахрамович; Институт сист. исследований в АПК НАН Беларусь. – Минск, 2016. – 29 с. (специализация — агропромышленный комплекс: экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами)
6	Бословяк С.В.	инвестиционный потенциал предприятия (организации)	максимально возможный объем финансовых ресурсов инвестиционной деятельности, обеспечивающий повышение стоимости предприятия на основе генерирования дополнительных финансовых потоков	финансовые ресурсы инвестиционной деятельности представляют собой часть финансовых ресурсов организации, направляемых на инвестиции; выделены стадии формирования и использования инвестиционного потенциала	Бословяк С.В. Финансовое управление инвестиционным потенциалом организации: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10/ С.В. Бословяк; БГЭУ. – Минск, 2016. – 25 с.
7	Бойкова И.П.	экспортный потенциал	совокупность способностей экономической системы к производству товаров и оказанию услуг, востребованных и конкурентоспособных на международных рынках, в условиях наиболее полного и продуктивного использования имеющихся ресурсов и с учетом национальных сравнительных преимуществ, а также возможностей их реализации, формируемых под воздействием факторов экономической, трудовой, производственной, инвестиционной, финансовой, инновационно-технологической и маркетинговой компонент	отражены выделенные компоненты в составе экспортного потенциала, выступающие факторами его формирования	Бойкова И. П. Развитие внешнеторговых отношений Республики Беларусь на основе оценки экспортного и трудового потенциалов: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05/ И. П. Бойкова; БГЭУ. – Минск, 2017. – 24 с. (специализация — экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами)
		трудовой потенциал	совокупность количественных и качественных свойств, сформированных и накопленных ресурсов трудоспособного населения страны, характеризующих способности и возможности осуществления трудовой деятельности с целью получения экономического и/или иного эффекта, формируемые под воздействием комплекса компонент кадровой, научно-образовательной, демографической, социальной напряженности	выделены компоненты трудового потенциала, что позволяет определить источники экстенсивного и интенсивного роста, развить теоретический базис формирования методических основ разработки комплекса показателей для количественной оценки уровня трудового потенциала в разрезе каждой компоненты	

КОНСУЛЬТАЦИИ БУХГАЛТЕРУ, АУДИТОРУ, МЕНЕДЖЕРУ, РУКОВОДИТЕЛЮ

Продолжение Таблицы 1

8	Советникова О.П.	Инновационно-инвестиционный потенциал	совокупность ресурсов, бизнес-климата, инфраструктуры, организационных схем, системное взаимодействие которых способствует привлечению инвестиций для выпуска конкурентоспособной продукции (товаров, услуг) и эффективному применению инноваций как инструмента сокращения затрат в организационном управлении, производстве и сбыте товаров и услуг на внутреннем и внешнем рынках	учитывает комплексный подход рассмотрения роли инноваций и инвестиций в повышении региональной конкурентоспособности	Советникова О.П. Повышение конкурентоспособности региона на основе развития его инновационно-инвестиционного потенциала: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05/ О.П. Советникова; БГУ, – Минск, 2018. – 26 с. (специализация – управление инновациями)
9	Лабейко О.А.	трудовой потенциал населения с инвалидностью	обобщающая характеристика совокупных способностей к труду населения с инвалидностью, которые в единстве с экономическими условиями определяют меру их возможного участия в общественно полезной деятельности	применение комплексного подхода в отличие от имеющихся определений, учитывающих единственную сущностную характеристику трудового потенциала инвалидов (состояние здоровья), позволило установить, что возможности участия в общественном производстве населения с инвалидностью определяются не только состоянием здоровья, но и врожденными способностями, профессиональными знаниями, навыками, а также экономическими условиями	Лабейко О.А. Организационно-методическое обеспечение реализации трудового потенциала населения с инвалидностью в Республике Беларусь: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05/ О.А. Лабейко; Академия управления при Президенте Республики Беларусь, – Минск, 2019. – 24 с. (специализация – экономика труда)
10	Кадовба Е.А.	Инновационный потенциал региона	совокупности используемых и неиспользуемых ресурсов, определении его субъектов (научная сфера, организации, органы управления, субъекты инновационной инфраструктуры и население), их действий с новшествами и инновациями (стимулирование, создание, освоение, использование, распространение) и целевых установок (приумножение всех богатств и обеспечение социально-экономического развития региона)	основано на развитии концепций «тройной спирали» и «четверной спирали», комплексность	Кадовба Е.А. Инновационный потенциал регионов Республики Беларусь: методика оценки и эффективность использования: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05/ Е.А. Кадовба; БГЭУ, – Минск, 2020. – 28 с. (специализация – управление инновациями)
11	Дворкин Д.А.	стоимость инновационного потенциала	интегрированный эквивалент денежного выражения затрат труда на создание образующих его элементов – интеллектуального, материально-технического, финансово-экономического и коммуникационного	развивает теорию инноватики	Дворкин Д.А. Методические инструменты оценки и управления инновационным потенциалом промышленного комплекса региона: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05/ Д.А. Дворкин; Академия управления при Президенте Республики Беларусь, – Минск, 2020. – 27 с. (специализация – экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами)

Продолжение Таблицы 1

12	Князько ва В.С.	Интеллек-туальный потенциал электрон-ной экономики (ИПЭЭ)	совокупность человеческих ресурсов, решающими из которых являются цифровая грамотность, креативные и научно-технические ресурсы субъектов экономики, обусловленные возможностями ИКТ-инфраструктуры, образовательными, социальными, культурными факторами национальной экономической системы, требующие перманентного управления для целей формирования и развития электронной экономики, при этом основным фокусом управления должно стать приращение ИПЭЭ, в том числе в результате динамического (факторы разрыва изменяются во времени) сокращения цифрового разрыва, то есть разрыва в уровне тех факторов, которые в данный момент времени играют определяющую роль в экономическом росте систем электронной экономики	введено в научный оборот впервые	Князькова В.С. Интеллектуальный потенциал электронной экономики Республики Беларусь: методические подходы к оценке и направления развития: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05/ В.С. Князькова; БГУ. – Минск, 2021. – 29 с.
13	Куган С.Ф.	Логисти-ческий потенциал региона	совокупность реализованных, реализуемых и формируемых возможностей в создании, использовании и наращивании ресурсов обособленной территории	обоснование сущности логистического потенциала как единства созданных, используемых и возможных в будущем ресурсов региона	Куган С.Ф. Логистические потенциалы регионов Республики Беларусь: теория, методология оценки и практические инструменты развития: автореф. дис. ... докт. экон. наук: 08.00.05/ С.Ф. Куган; БГЭУ. – Минск, 2021. – 37 с. (специализация – экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами)

Источник: собственная разработка на основе авторефераторов, размещенных на официальном сайте ВАК РБ <https://vak.gov.by/>

Некоторые ученые-экономисты (Канкия А.Г., Кот Н.Г., Пузанкевич О.А., Сухова Л.Ф. и другие) в своих научных статьях обращаются к финансовому потенциалу на уровне предприятий и делают попытки его измерить, указывая на сложность и многогранность этой категории. Несмотря на многочисленные разрозненные попытки сформулировать определение категории «финансовый потенциал», в большинстве своем исследователи склоняются к ресурсной природе финансового потенциала предприятия, понимая его как совокупность всех ресурсов и возможностей (иногда только финансовых ресурсов) либо как источник финансирования, хотя и отмечают его влияние на повышение эффективности деятельности и будущее развитие предприятия (таблица 2).

В англоязычных источниках термин «потенциал» (potential) используется как синоним возможностям, способностям в разнообразных сферах, в экономической науке используются такие термины, как «economic potential» (экономический потенциал) как общая способность нации производить товары и услуги; «potential output» (потенциальный объем производства) по отношению к измерению ВВП; «market potential» (рыночный потенциал); «regional economic potential» (региональный экономический потенциал). Наиболее близкими по определению к финансовому потенциалу, представляются «earning potential» (потенциал заработка, потенциальный доход) применительно к выплате дивидендов, которые акционеры могут получить от владения акциями, а также как подразумеваемый рост прибыли, которую человек или компания может получить с течением времени, а также термин «financial capability» (финансовые возможности) (наложение

отношений, знаний, навыков и самоэффективности, необходимых для принятия и осуществления решений по управлению денежными средствами, в т.ч. доступ к соответствующим финансовым ресурсам (таблица 3).

Таблица 2. – Определение финансового потенциала в различных источниках

№ п/п	Автор	Основные положения исследований	Источник
1	Пузанкевич О.А.	Материальной базой финансового потенциала является совокупность финансовых ресурсов , которые должны учитывать особенности конкретного субъекта и его потребности для выполнения производственных, экономических и социальных задач. Главная цель назначения финансового потенциала – обеспечение финансовой безопасности хозяйственного субъекта.	Пузанкевич, О. А. Финансовый потенциал предприятия: его существенные и формальные характеристики / О. А. Пузанкевич // Вестник Полоцкого государственного университета. Серия D. Экономические и юридические науки. – 2011. – № 5. – С. 45-50.
2	Пузанкевич О.А.	Финансовый потенциал остается также ключевым источником инновационных процессов в разных областях деятельности предприятия. Финансовый потенциал является многогранной финансовой категорией , которую целесообразно рассматривать с различных позиций во взаимосвязи с другими элементами воспроизводства.	Пузанкевич, О. А. Финансовый потенциал как стабилизатор экономического развития Республики Беларусь / О. А. Пузанкевич // Научные труды Белорусского государственного экономического университета / Гл. ред. В.Н.Шимов. – Минск : Белорусский государственный экономический университет, 2016. – С. 291-296.
3	Пузанкевич О.А.	В качестве главного объекта финансового менеджмента предлагается рассматривать и оценивать состояние и силу влияния финансового потенциала предприятия. Материальной основой финансового потенциала являются финансовые ресурсы . Финансовый потенциал – триада взаимозависящих элементов кругооборота: финансовых ресурсов, сопутствующих им экономических отношений и активных методов воздействия на результативность текущей деятельности предприятия и возможности его развития. Финансовый потенциал предприятия становится обязательным элементом расширенного воспроизводства, и в стоимостной форме отражает силу воздействия финансовых ресурсов , а также опосредующих их экономических отношений, которые посредством активных методов обеспечивают результативность деятельности хозяйственного субъекта.	Пузанкевич, О. А. Финансовый потенциал: проблемы управления его формированием в современной экономике / О. А. Пузанкевич // Вестник Полоцкого государственного университета. Серия D. Экономические и юридические науки. – 2016. – № 13. – С. 83-91.
4	Пузанкевич О.А.	Финансовый потенциал предприятия отражает не только величину финансовых ресурсов и характер сопутствующих им отношений, но также потенциальную конкурентоспособность субъекта на рынке и результативность всей хозяйственной деятельности. Финансовый потенциал можно признать финансовой категорией зрелой рыночной экономики , на активность которой влияют следующие условия: развитие рыночных отношений; создание и расширение рыночной инфраструктуры; наличие должного хозяйственного и финансового законодательства; формирование научного аппарата, обеспечивающего применение прогрессивных форм и методов планирования, маневрирования и оценки результативности кругооборота финансовых ресурсов.	Пузанкевич, О. А. Условия функционирования финансового потенциала предприятия / О. А. Пузанкевич // Экономический рост Республики Беларусь: глобализация, инновационность, устойчивость: материалы VI Международной научно-практической конференции, Минск, 15-16 мая 2013 г. / [редкол.: В.Н. Шимов (отв. ред.) и др.] ; М-во образования Респ. Беларусь, УО «Белорусский гос. экон. ун-т». — Минск: БГЭУ, 2013. — Т. 2. - С. 60-61.
5	Кот Н.Г.	Финансовый потенциал предприятия – не только необходимая движущая сила, которая приводит в динамическое состояние предприятие (имеется в виду наличие источников финансирования), а также максимальные, но, в то же время, реальные возможности , которыми располагает хозяйствующий субъект в определенный момент времени при наиболее полном и наилучшем использовании имеющихся у него всех ресурсов и средств.	Кот, Н. Г. Финансовый потенциал как интегральный показатель будущего развития предприятия / Н. Г. Кот // Вестник Барановичского государственного университета. Серия: Исторические науки и археология, Экономические науки, Юридические науки. – 2018. – № 6. – С. 76-84.

КОНСУЛЬТАЦИИ БУХГАЛТЕРУ, АУДИТОРУ, МЕНЕДЖЕРУ, РУКОВОДИТЕЛЮ

Продолжение Таблицы 2

6	Кот Н.Г.	<p>Производственный потенциал выступает подпотенциалом экономического потенциала организации. Категория производственного потенциала появилась в науке раньше, чем категория экономического потенциала.</p> <p>В структуре производственного потенциала выделяется ресурсный потенциал, инновационный потенциал, интеллектуальный потенциал, научно-технический потенциал.</p>	<p>Кот, Н.Г. Экономический потенциал как инструмент устойчивого функционирования организации / Н.Г. Кот // Проблемы и перспективы современной науки : сб. ст. участников VII Респ. науч.-практ. семинара молодых ученых, Минск, 1 дек. 2017 г. / редколл.: В.В. Геданович [и др.] ; Минский инновационный ун-т. – Минск : Минский инновационный ун-т, 2018. – С. 60–63.</p>
7	Кот Н.Г.	<p>Неотъемлемой составной частью экономического потенциала является финансовый потенциал, являющийся «фундаментом», на котором строится деятельность предприятия.</p> <p>Финансовый потенциал предприятия является относительной величиной, зависящей от ряда детерминант. Измерение финансового потенциала возможно осуществить в динамике с помощью относительного коэффициента или индекса.</p>	<p>Кот, Н. Г. Роль финансового потенциала в формировании финансовой устойчивости предприятия / Н. Г. Кот // Экономика глазами молодых : материалы VIII Международного экономического форума молодых ученых, (Минск, 19–20 июня 2015 года) / [редкол.: Г.А. Короленок и др.]; М-во образования Респ. Беларусь, УО «Белорус. Гос. экон. Ун-т», Совет молодых ученых БГЭУ. – Минск : БГАТУ, 2015. – С. 255–258.</p>
8	Канкия А.Г.	<p>Финансовый потенциал следует рассматривать как способность имеющихся ресурсов приносить доходы компании в определенный момент времени.</p> <p>Финансовый потенциал – это отношения, возникающие в компании с целью достижения максимально возможного финансового результата при условии: наличия достаточного уровня собственного капитала; рентабельности вложенного капитала; наличия эффективной системы управления финансами, которая будет обеспечивать прозрачность финансового состояния компании.</p>	<p>Финансовый потенциал деятельности компаний [Электронный ресурс] // Экономика и менеджмент инновационных технологий. – 2013. – № 3. – Режим доступа: https://ekonomika.sciencedom.ru/2013/03/1677. – Дата доступа: 05.01.2022.</p>
9	Сухова Л.Ф.	<p>Величина финансового потенциала предприятия измеряется совокупным объемом финансовых ресурсов (объемом доходов и поступлений извне).</p> <p>Финансовый потенциал предприятия может измеряться абсолютной величиной созданных или использованных предприятием финансовых ресурсов.</p> <p>Финансовый потенциал предприятия – это энергетический потенциал финансовой системы, обеспечивающий ее саморазвитие, самосохранение, самоустойчивость.</p> <p>Финансовый потенциал предприятия – это способность предприятия совершать финансовую работу по аккумуляции, отдаче, расходованию финансовых ресурсов за счет своего положения относительно других предприятий, а также за счет любых других свойств самой финансовой системы конкретного предприятия.</p> <p>Финансовый потенциал предприятия, создаваемый в процессе формирования финансовых ресурсов за счет доходов предприятия можно измерять запасом финансовой прочности с уточнением, за счет поступлений денежных средств извне – рентабельностью активов, рыночную цену денежных средств, средневзвешенную цену капитала, соотношение цен.</p>	<p>Сухова, Л.Ф. Финансовый потенциал предприятия: понятие, сущность, методы измерения [Электронный ресурс] // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – №12 (294). – Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/finansovyy-potentsial-predpriyatiya-ponyatie-suschnost-metody-izmereniya. – Дата доступа: 05.01.2022.</p>
10	Барсегова И.В.	<p>Финансовый потенциал можно разделить на объективный и субъективный. К объективному относятся ресурсы, которые участвуют в производственном процессе или могут быть вовлечены в него. Данная категория легко поддается фактическому измерению. К субъективному потенциалу относятся способность рядовых работников эффективно использовать имеющиеся ресурсы, а менеджмента эффективно выполнять свою работу и оптимально распределять существующие средства.</p> <p>Основной составляющей финансового потенциала предприятия является совокупность собственных и привлеченных финансовых ресурсов, т.е. денежных средств, которые находятся в его распоряжении.</p> <p>Финансовый потенциал можно рассматривать как ресурс развития и роста предприятия.</p>	<p>Барсегова, И.В. Финансовый потенциал для коммерческого сектора [Электронный ресурс] // Экономический журнал. – 2011. – №24. – Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/finansovyy-potentsial-dlya-kommercheskogo-sektora. – Дата доступа: 05.01.2022.</p>

Продолжение Таблицы 2

11	Чараева М.В., Палеев А.В.	<p>Финансово-экономический потенциал организации – это взаимосвязанная функционально совокупность экономического и финансового потенциала, которая позволяет максимально эффективно реализовать стратегические цели и направления развития предприятия.</p> <p>Финансовый потенциал характеризуется возможностью привлечения финансирования для развития операционной и финансовой деятельности, в соответствии с определенными стратегическими направлениями и генерирует, таким образом, все финансовые ресурсы, которые принимают участие в производственно-хозяйственной деятельности.</p> <p>Финансовый потенциал обеспечивает возможность преобразования экономического потенциала в процессе финансово-хозяйственной деятельности предприятия в финансовые результаты.</p>	<p>Чараева, М.В., Палеев, А.В. Управление финансово-экономическим потенциалом организаций [Электронный ресурс] // Финансовые исследования. – 2014. – №3 (44). – Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-finansovo-ekonomicheskim-potentsialom-organizatsii. – Дата доступа: 05.01.2022.</p>
----	------------------------------------	--	---

Источник: собственная разработка на основе указанных источников

В отличие от имеющихся мнений, финансовый потенциал понимается нами не как совокупность ресурсов, активов и вообще всего, чем владеет экономический субъект (в нашем понимании – это капитал, ресурсный потенциал), а как способность использовать свои способности к генерации денежных потоков.

Таблица 3 – Определение финансового потенциала в англоязычных источниках литературы

№ п/п	Термин	Определение	Источник
1	Earnings potential	Сумма денег , которую можно заработать на работе	Cambridge Dictionary [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://dictionary.cambridge.org/dictionary/english/earnings-potential . – Дата доступа: 06.01.2022.
		Сумма денег , которую бизнес можно заработать в бизнесе	
		Сумма денег , которую продукт может принести бизнесу	
2	Earning potential	Акционеры, владея акциями, могут получить потенциальную выгоду от выплаты дивидендов и увеличения капитала . Он отражает максимально возможную прибыль , которую может получить корпорация.	Business Essentials [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.investopedia.com/terms/e/earning-potential.asp . – Дата доступа: 06.01.2022.
3	Earnings Potential	Подразумеваемый прирост прибыли , который человек или компания могут заработать с течением времени. Большой потенциал заработка делает человека или компанию более ценными в будущем, и это может привести к росту цен на их акции. Он часто передается инвесторам в виде дивидендов.	Important Financial Investment Terms [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.paladinregistry.com/financial-dictionary/earnings-potential . – Дата доступа: 06.01.2022.
4	Financial capability	Сочетание позиций, знаний, навыков и самоэффективности , необходимых для принятия и осуществления решений по управлению капиталом, которые наилучшим образом соответствуют обстоятельствам жизни, в благоприятных условиях, которые включают, но не ограничиваются доступом к соответствующим финансовым услугам.	What Is «Financial Capability?» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.centerforfinancialinclusion.org/what-is-financial-capability . – Дата доступа: 06.01.2022.

Источник: собственная разработка на основе указанных источников

На наш взгляд, ресурсный потенциал может быть реализован только во взаимосвязи с финансовым потенциалом, при этом финансовый потенциал может как усиливать эффект ресурсного потенциала, так и компенсировать его недостаток. Финансовый потенциал характеризуется неделимостью и неотделимостью от субъекта, его возможно рассматривать только по отношению к конкретному субъекту и как цельную категорию, в отличие от ресурсного потенциала, который может быть передан другому субъекту и имеет поэлементный состав.

С точки зрения диагностики финансового потенциала для целей общественного воспроизводства, значимыми являются перспективы использования финансового потенциала, способность субъекта находиться на траектории роста и динамичного развития, а не спада. При этом существующие финансовые модели, которые в основном базируются на ретроспективных данных, оценивают текущее финансовое состояние, уровень финансового положения субъекта, его ресурсный потенциал, не могут быть использованы для диагностики финансового потенциала.

По нашему мнению, финансовый потенциал можно классифицировать по следующим признакам:

1. по степени использования: используемый (фактический); неиспользуемый (резервный);
2. по эффективности использования: реализованный; нереализованный;
3. по уровню развития: развитый; неразвитый.

Используемый финансовый потенциал находит свое выражение в выходящих денежных потоках, а неиспользуемый финансовый потенциал представляется как дополнительно возможные к генерированию денежные потоки.

Об эффективности использования финансового потенциала позволяют судить результаты сравнения входящих и выходящих денежных потоков. В том случае, если выходящие денежные потоки больше, чем входящие денежные потоки можно говорить о *реализованном* финансовом потенциале. В обратном случае или в случае равенства потоков – о *нереализованном* финансовом потенциале. В этой связи представляется логичным оценивать эффективность использования финансового потенциала через доходность, т.е. способность порождать доход за счет принятия финансовых решений. При *развитом* финансовом потенциале ресурсный потенциал субъекта трансформируется в денежный поток, при *неразвитом* этого не происходит, а сами ресурсы могут быть утрачены либо использованы другими субъектами.

На финансовый потенциал могут оказывать влияние следующие факторы: размер организации, сбалансированность (пропорциональность) всех видов ресурсов, многоукладность, специализация, диверсификация, экономическая эффективность деятельности, квалификация трудовых ресурсов, степень концентрации, уровень государственной поддержки, система налогообложения, страхования, доступ к финансовым ресурсам и т.д. Факторы могут лишь оказывать влияние положительное или отрицательное влияние на финансовый потенциал – способствовать его развитию (возможности) или являться вызовами (угрозы), но не видоизменять его. Все факторы можно ранжировать по степени влияния, оказываемого ими на финансовый потенциал. По нашему мнению, *финансовый потенциал* выступает обобщающим, первичным и объединяющим по отношению ко всем частным потенциалам в экономической сфере, в нем находят оценочное выражение частные потенциалы, которые уже выделены исследователями или могут быть выделены в перспективе. Из англоязычных терминов «earning potential» (потенциал заработка, потенциальный доход) представляется наиболее близким нашему пониманию финансового потенциала. Объектом теории (концепции) финансового потенциала, на наш взгляд, могут стать денежные потоки, которые опосредованы экономическими субъектами. Предмет теории (концепции) финансового потенциала – это совокупность отношений между субъектами, складывающиеся в процессе генерирования денежных потоков.

Заключение. Несмотря на предпринимающиеся попытки исследователей декларировать необходимость и важность изучения категории «финансовый потенциал», до сих пор не удалось в достаточной степени ее проработать и ввести в научный оборот. В настоящее время комплексные научные исследования в области теории, методологии и моделирования финансового потенциала не представлены. На наш взгляд, актуальным и возможным является формулирование и обоснование теории (концепции) финансового потенциала в финансовой науке (в рамках теории финансов). Ведь нельзя не согласиться с тем, что приращение денежных средств на современном этапе развития общества выступает важнейшим побудительным мотивом к действию и развитию для субъектов любого уровня экономической системы: человек получает вознаграждение за свой труд, в уставе любой коммерческой организации указано получение прибыли в качестве основной цели деятельности, современные экосистемы создаются для повышения эффективности функционирования бизнеса, в основе интеграции государств также лежат экономические преимущества укрепления сотрудничества, в конце концов в условиях глобализации совместными усилиями с помощью генерирования денежных средств решаются глобальные проблемы человечества.

Считаем, что введение в финансовую науку и практику категории «финансовый потенциал» применительно к различным уровням экономических субъектов с учетом кругооборота денежных потоков, ее теоретико-методологическое обоснование в рамках теории (концепции) финансового потенциала, а также диагностика, оценка и моделирование может стать одним из стимулирующих условий в деле построения конкурентоспособной высокоеффективной экономики на долгосрочную перспективу и повышения качества человеческой жизни.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Национальная стратегия устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь (НСУР) на период до 2030 года: одобр. протоколом заседания Президиума Совета Министров Респ. Беларусь 2 мая 2017 г. №10 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://economy.gov.by/uploads/files/NSUR2030>. – Дата доступа: 18.01.2022.
2. Богатырёва, В. В. Финансовое управление воспроизводством человеческого капитала в инновационной экономике: теория, методология, моделирование / В. В. Богатырёва. – Новополоцк : ПГУ, 2013. – 400 с.
3. Панков, Д. А. Актуальные аспекты совершенствования аттестации научных кадров / Д. А. Панков // Бухгалтерский учет и анализ. - 2018. - № 9. - С. 41-44.
4. Ковалев, М.М. Современная финансовая теория и финансовое образование [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://saibd.ru/sites/default/files/finanseteotv_flnanseobraz.pdf. – Дата доступа: 08.01.2022.
5. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. Л. И. Юзович, М. С. Марамыгина, Е. Г. Князевой. – Екатеринбург : Изд-во Урал. федер. ун-та, 2019. – 355 с.
6. Финансы : учебник / Ю. С. Долганова, Н.Ю. Исакова, Н.А. Истомина [и др.] ; под общ. ред. канд. экон. наук, доц. Н.Ю. Исаковой ; Мин-вообр. и науки РФ. — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2019. — 336 с.
7. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / М. В. Романовский [и др.] ; под редакцией М. В. Романовского, О.В. Врублевской, Н.Г. Ивановой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 523 с.
8. Маркс, К. Капитал. Т. 1. Гос. изд-во полит. литературы. 1952 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.marxists.org/russkij/marx/1867/capital_vols/1/15.htm. – Дата доступа: 08.01.2022.
9. Большой экономический словарь / Под ред. А.Н. Азрилияна. – 7-е изд., доп. – М.: Институт новой экономики. 2008. – 1472 с. – С.844.

FINANCIAL POTENTIAL AS A NEW ECONOMIC CATEGORY IN FINANCIAL SCIENCE

Bogatyreva V.V., Doctor of Economics, Professor, Rector of Vitebsk State University named after P.M. Masherov
Pankov D.A., Doctor of Economics, Professor, Head of the Department of Accounting, Analysis and Auditing In the
Sectors of the National Economy, Belarusian State Economic University
Samokhovets M.P., PhD, Associate Professor, Associate Professor of the Financial Management Department,
Polessky State University

Annotation. The attempt to justify possibility and necessity such a little-studied economic category in scientific circulation as «financial potential» is presented in the article. The analysis of domestic and foreign economic literature and scientific research related to the consideration of potential is carried out. The conclusion is made about the prevalence of resource approach and fragmentation in study of financial potential. The author's understanding of financial potential is indicated in accordance with the allocated levels of subjectivity. The definition of financial potential is given from view of cash flows circulation in economy, the classification of financial potential is disclosed, the factors affecting financial potential are highlighted.

Key words: financial potential, money, cash flows, subject, financial science, financial capacity.

УДК 174:657

ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ЭТИКА В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ И БИЗНЕСЕ

Шавлюк А.Е., канд. экон. наук, Высшая аттестационная комиссия Республики Беларусь, г. Минск, Беларусь

Аннотация. Рассматривается содержание профессиональной этики бухгалтеров и концепции действий в общественных интересах. Описаны этические принципы кодекса этики Международной федерации бухгалтеров, рассмотрены ценности организации, которые играют важную роль в формировании позитивной культуры в организации. Проанализированы факторы, которые отличают бухгалтерскую профессию от других видов деятельности, роль бухгалтера в развитии этического поведения в организации, способы наказания за неэтическое поведение. Изложены преимущества кодекса деловой этики, охарактеризованы угрозы принципам этического поведения и основные меры предосторожности, препятствующие возникновению угроз.

Ключевые слова: профессиональных этика бухгалтеров, агентская проблема, этическая дилемма, кодекс профессиональной этики, кодекс корпоративной этики, принятие этических решений, профессиональные ассоциации бухгалтеров, теории этики, релятивизм, абсолютизм, деонтологическая теория, консеквенциализм, плюрализм, фундаментальные этические принципы, угрозы этическому поведению, техническая компетентность, моральная компетентность.

Введение. В соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 25.05.2020 № 308 «О введении в действие на территории Республики Беларусь международных стандартов аудиторской деятельности», с 1 июля 2020 года в Республике Беларусь в качестве