

обществе «Банк развития Республики Беларусь [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. № 506 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Режим доступа: <https://etalonline.by/document/?regnum=B21327947>. – Дата доступа: 19.11.2021.  
6. Денисов, А. Новые подходы к учету ценных бумаг в банке / А. Денисов // Банковская деятельность. – 2021. – № 3. – С. 16.

**NEW APPROACHES TO ACCOUNTING FOR THE VALUE OF SECURITIES IN BANKS OF THE REPUBLIC OF BELARUS**

**Artemyeva N.A., PhD in Economics, Associate Professor, Department of Banking, BSEU**

***Annotation.** The article reveals a special assessment of the value of securities in banks; the structure of their book value and the specifics of the division of its accounting elements as of January 1, 2022 in accordance with the Chart of Accounts for accounting of banks of the Republic of Belarus. The issues of accounting and reflection of the operating costs in the accounts, savings and depreciation of allowances (discounts) in accordance with the assessment of the value of securities are disclosed.*

***Key words:** bank; Accounting; international financial reporting standards; securities; chart of accounts; fair value; amortized cost; operating costs; accumulated interest income; premium amortization (discounts).*

УДК 657.22

**ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ РАЗВИТИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ УЧРЕЖДЕНИЙ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

**Лемеш В.Н., канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства УО «БГЭУ»**

**Дамуть Е.А., магистрант УО «БГЭУ»**

***Аннотация.** Исследуются некоторые аспекты финансирования учреждений высшего образования в Республике Беларусь. В материале анализируется зарубежный опыт финансирования учреждений образования, в том числе стран ближнего зарубежья. Обозначены проблемные аспекты и на основе позитивного опыта зарубежных стран предложены решения некоторых существующих проблем в этой области.*

***Ключевые слова:** учреждение образования, финансирование, внебюджетная деятельность, бюджет, эндаумент-фонды, краудфандинг, фандрайзинг, гранд.*

**Введение.** Национальная стратегия устойчивого социально-экономического развития предусматривает выведение системы высшего образования Беларуси на уровень, соответствующий мировым стандартам. В настоящее время университеты Республики Беларусь, являясь бюджетными организациями, основным источником финансирования своих расходов, используют бюджетные средства. При этом они ищут возможности для обеспечения себе некоторой финансовой свободы в части дополнительного стимулирования обучающихся и работников учреждения, а также развития своей материально-технической и технологической базы, используя различные дополнительные источники финансирования. Следует согласиться с утверждением Е.И. Леоновой, что приоритет государственного финансирования высшего образования не вызывает сомнений. Однако, в последние годы наблюдается тенденция увеличения внебюджетных источников финансирования высшего образования [9 с. 94]. В связи с этим весьма актуальным является вопрос о составлении учреждениями образования реальных смет внебюджетных доходов и расходов, основанных на финансировании учреждений образования из альтернативных источников, а также о рациональности использования поступающих средств. Расходы бюджетов бюджетной системы на образование достаточно подробно рассматриваются в современных научных исследованиях. Значительный вклад в решение актуальных вопросов финансирования учреждений образования внесли зарубежные и отечественные авторы С. К. Амандыкова, О. Г. Аркадьева, Д. В. Ваулин, Е. И. Леонова и др. [1, 2, 3, 4, 5, 6, 8, 15, 16] Однако нормативно-правовое регулирование дифференцированного финансирования учреждений образования в Республике Беларусь в настоящее время разработано не в полной мере, что замедляет процессы привлечения внебюджетных средств, в том числе по причине отсутствия системы показателей эффективности их использования.

**Основная часть.** В соответствии с подпунктом 1.19 статьи 1 Кодекса Республики Беларусь «Об образовании» образовательная деятельность - деятельность по обучению и воспитанию, осуществляемая учреждением образования, организацией, реализующей образовательные программы научно-ориентированного образования, иной организацией, индивидуальным

предпринимателем, осуществляющими образовательную деятельность, в ходе реализации образовательных программ. В свою очередь, учреждение образования - юридическое лицо в организационно-правовой форме учреждения, основной целью деятельности которого является осуществление образовательной деятельности [7 подпункт 1.38 ст. 1].

Под образованием понимается обучение и воспитание в интересах личности, общества и государства, направленные на интеллектуальное, духовно-нравственное, творческое, физическое и профессиональное развитие личности, удовлетворение ее образовательных потребностей и интересов, а также совокупность приобретенных знаний, умений, навыков и компетенций определенного объема и сложности [7 подпункт 1.18 ст. 1]

Система образования включает в себя систему дошкольного образования, систему общего среднего образования, систему профессионально-технического образования, систему среднего специального образования, систему высшего образования, систему научно-ориентированного образования, систему дополнительного образования детей и молодежи, систему дополнительного образования одаренных детей и молодежи, систему дополнительного образования взрослых, систему специального образования [7 п. 5 ст. 10].

В соответствии со статьей 18 Кодекса Республики Беларусь «Об образовании» учреждения образования подразделяются на следующие типы:

- 1.1. учреждения дошкольного образования;
- 1.2. учреждения общего среднего образования;
- 1.3. учреждения среднего специального образования;
- 1.4. учреждения высшего образования;**
- 1.5. учреждения специального образования;
- 1.6. учреждения дополнительного образования детей и молодежи;
- 1.7. учреждения дополнительного образования одаренных детей и молодежи;
- 1.8. учреждения дополнительного образования взрослых;
- 1.9. воспитательно-оздоровительные учреждения образования;
- 1.10. социально-педагогические учреждения;
- 1.11. специальные учебно-воспитательные учреждения;
- 1.12. специальные лечебно-воспитательные учреждения.

Учреждению высшего образования могут быть предоставлены особый статус "национальное учреждение образования" или статус "ведущее учреждение высшего образования" [7п. 10 ст. 18]. К числу "ведущее учреждение высшего образования" в настоящее время относится УО «Белорусский государственный экономический университет».

Согласно главе 16 Кодекса «Об образовании» финансирование **государственных** учреждений образования, государственных организаций образования, обеспечивающих функционирование системы образования, осуществляется **за счет средств республиканского и (или) местных бюджетов, средств учредителей, средств, полученных от приносящей доходы деятельности, безвозмездной (спонсорской) помощи юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных источников, не запрещенных актами законодательства**. А вот финансирование частных учреждений образования осуществляется за счет средств учредителей, средств, полученных от приносящей доходы деятельности, безвозмездной (спонсорской) помощи юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных источников, не запрещенных актами законодательства.

При этом финансирование **государственных** учреждений образования, государственных организаций образования, обеспечивающих функционирование системы образования, осуществляется с учетом государственной программы развития системы образования, иных государственных программ, региональных комплексов мероприятий, обеспечивающих реализацию государственных программ, государственных минимальных социальных стандартов в области образования, нормативов расходов на одного обучающегося.

В настоящее время в Республике Беларусь реализуется утвержденная постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 29.01.2021 № 57 Государственная программа «Образование и молодежная политика» на 2021 - 2025 годы, являющаяся инструментом выполнения задач, поставленных утвержденной Указом Президента Республики Беларусь от 29.07.2021 № 292 Программой социально-экономического развития Республики Беларусь на 2021 - 2025 годы, в части повышения качества и доступности образования. Подпрограммой 5 «Высшее

образование» Государственной программы «Образование и молодежная политика» на 2021 - 2025 годы предусмотрено создание условий для повышения качества и конкурентоспособности высшего образования, его совершенствования в соответствии с текущими перспективными требованиями национального рынка и мировыми тенденциями экономического и научно-технического развития, повышения экспортного потенциала высшего образования. [11]

Плановая сумма финансирования подпрограммы «Высшее образование» составляет:

Всего	7 322 182 404,35 руб.
в том числе:	
средства республиканского бюджета	4 813 624 267,05 руб.
из них Минобразование	2 589 918 324,17 руб.
собственные средства организаций (от приносящей доходы деятельности)	2 317 668 137,30 руб.
из них Минобразование	1 508 332 971,00 руб.
государственная финансовая поддержка в виде возмещения расходов (возмещение процентов по кредитам банков)	10 541 700,00 руб.
кредитные ресурсы	190 890 000,00 руб.

В общем объеме подпрограмма «Высшее образование» в размере 63,2 % финансируется за счет средств республиканского бюджета и 36,8% за счет собственных средств учреждений высшего образования. Финансирование расходов государственного учреждения высшего или среднего специального образования при обучении граждан по программам подготовки младших командиров и программам подготовки офицеров запаса осуществляется за счет средств республиканского или местного бюджета, из которого этому учреждению образования выделяются средства на функционирование. При этом государственные учреждения высшего или среднего специального образования осуществляют обучение граждан по программам подготовки младших командиров и программам подготовки офицеров запаса из числа лиц, обучающихся как за счет средств республиканского или местных бюджетов, так и на платной основе, в том числе в частных учреждениях высшего или среднего специального образования. В тоже время статьей 130 Кодекса «Об образовании» предусмотрено, что учреждения образования могут осуществлять приносящую доходы деятельность в соответствии с актами законодательства, что не влечет снижения их финансирования за счет средств соответствующего бюджета. Средства, полученные учреждениями образования от приносящей доходы деятельности, поступают в их самостоятельное распоряжение и расходуются в соответствии с актами законодательства и их уставами учреждений образования, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

Представляется интересным использование различных источников финансирования в зарубежных странах. В ряде стран образование рассматривается как общественное благо и финансируется за счет государственного бюджета.

Такой подход применяется в Австрии, Норвегии, Финляндии, где доля бюджетного финансирования составляет соответственно 94%, 93% и 92% от всех расходов на высшее образование, в том числе на аспирантуру. При этом в некоторых странах, например, США, Японии, Великобритании образовательные услуги стоят дорого и финансируются в основном за счет средств обучающихся, а бюджет этих стран покрывает 35%, 31%, 28% расходов соответственно. Данные по финансированию высшего образования в различных странах мира представлены в табл. 1.

В Республике Беларусь расходы консолидированного бюджета на образование в последние пять лет составляют от 17% до 18% к общим расходам консолидированного бюджета. Данные по финансированию высшего образования за счет средств консолидированного бюджета представлены в табл. 2. Как видим, доля расходов консолидированного бюджета на финансирование образования в целом и на финансирование высшего и научно-ориентированного образования в частности за последние пять лет не имеет устойчивой положительной динамики бюджетные государственные учреждения высшего образования, которые ранее существовали только за счет ресурсов, выделяемых из бюджета, и университеты вынуждены развивать систему своего финансирования, находя альтернативные варианты источники. Сегодня при рассмотрении вопросов финансирования, в том числе и государственного, упор все чаще делается на результат. В связи с этим требуются разработки на законодательном уровне критериев для определения целей финансирования (например, научные программы, инновации, студенческие стартапы), оценки эффективности результатов их работы, методов внедрения новой системы, предусматривающих полномочия, контроль и ответственность и т.д.

В настоящее время университеты нашей страны обладают достаточной самостоятельностью, для того, чтобы постараться обеспечить себе некоторую финансовую свободу в части дополнительного стимулирования обучающихся и сотрудников, развития материально-

технической и технологической базы. Являясь некоммерческими организациями, преследующими совершенно иные цели, чем получение прибыли, университеты могут довольно успешно осуществлять внебюджетную деятельность, увеличивая долю своего финансирования за счет реализации образовательных услуг по основным и дополнительным программам, выполнения научных исследований, сдачи в аренду неиспользуемых площадей и других видов предпринимательской и иной приносящей доходы деятельности. Конечно, внебюджетная деятельность регулируется государством, например, в части ценообразования платных образовательных услуг для внутреннего рынка.

**Таблица 1. – Финансирование высшего образования в различных странах мира**

Страна	Источники финансирования				
	Международные	Государственный бюджет	Необразовательный частный сектор	Домохозяйства	Другие частные источники
Австрия	н/д	94	6	3	3
Норвегия	1	93	6	3	2
Финляндия	4	92	3	0	3
Люксембург	2	92	6	3	3
Исландия	3	89	8	7	1
Швеция	4	84	12	1	11
Германия	2	83	15	н/д	н/д
Бельгия	3	82	15	8	7
Словения	4	82	14	12	2
Эстония	7	81	12	6	6
Польша	3	79	18	16	3
Франция	2	77	21	11	10
Турция	1	74	25	10	15
Чехия	4	73	24	10	14
Ирландия	н/д	72	28	24	4
Словацкая республика	2	70	28	16	12
Мексика	0	69	31	31	0
Нидерланды	3	67	29	16	13
Литва	3	66	31	24	7
Испания	2	66	33	29	4
Латвия	4	65	31	30	1
Россия	1	64	35	23	12
Венгрия	2	63	35	н/д	н/д
Португалия	7	61	32	28	4
Италия	3	61	36	30	6
Израиль	0	56	44	28	16
Канада	н/д	53	47	21	26
Новая Зеландия	0	51	49	34	15
Австралия	н/д	40	60	47	13
Корея	0	38	62	44	18
Колумбия	0	36	64	64	0
США	н/д	35	65	46	19
Чили	н/д	32	68	57	10
Япония	0	31	69	53	17
Великобритания	4	28	68	49	19

Примечание - Источник: [13 с. 94]

**Таблица 2. – Расходы консолидированного бюджета Республики Беларусь на образование**

	2017	2018	2019	2020	2021
Расходы бюджета, млн. руб.	5071	5907	6709	7280	8148
В процентах к общим расходам бюджета	17,7	17,9	18,6	17,3	17,4
В процентах к ВВП	4,8	4,8	5	4,9	4,7
Из общего итога расходы на высшее и послевузовское образование, млн. руб.	585	711	758	856	950
В процентах из общего итога расходы на высшее и послевузовское образование	11,5	12,0	11,3	11,8	11,7

Примечание - Источник: собственная разработка на основе 14 с. 27.

В то же время у университетов остается масса возможностей для увеличения объема доходов: привлечение иностранных обучающихся, проведение различных курсов дополнительного образования, проведение консультаций экспертами, научных исследований, традиционных лекций и нетрадиционных встреч, в том числе в онлайн формате, с приглашенными топ-спикерами и т.п.

Университеты ведут внебюджетную деятельность уже не один год. За это время был разработан ряд нормативных правовых актов, регламентирующих порядок ее ведения, в том числе в части бухгалтерского учета, определения финансового результата, отчетности, в том числе в части учетной политики бюджетной организации образовательного профиля.

В условиях, когда доходность по внебюджетной деятельности ограничена предельным уровнем рентабельности, университеты столкнулись с необходимостью проводить анализ, сопоставлять и оценивать результаты внебюджетной деятельности, эффективно управлять затратами. Однако, «выпадающие доходы», например, такие, как сокращение обучающихся на платной основе, не дают стопроцентной гарантии того, что предельная рентабельность позволит достигнуть достаточного для обеспечения общеуниверситетских нужд объема доходов. Это подталкивает университеты к поиску новых источников финансирования.

В России в последнее десятилетие получили развитие эндаумент-фонды или эндаументы. Эндаумент (англ. endowment) - целевой фонд, предназначенный для использования в некоммерческих целях. Чаще всего эндаумент создаётся для поддержки какой-либо одной организации, например, определённого университета.

Эндаумент наполняется преимущественно за счет благотворительных пожертвований и может инвестировать свои средства с целью извлечения дохода. Весь полученный доход эндаумент обязан направлять в пользу той организации, для поддержки которой он был создан. Эндаумент – это своего рода благотворительная организация, но от обычной благотворительной организации отличается тем, что характер его деятельности строго целевой.

Первый эндаумент-фонд, созданный и зарегистрированный в России — Фонд Развития МГИМО, существует с 28 марта 2007 года. Так же среди первых в России эндаумент-фонды созданы для поддержки Московской школы управления Сколково, Высшей школы менеджмента Санкт-Петербургского государственного университета, Новосибирского государственного университета.

В США за счет эндаументов покрывается около 1/3 расходов университетов, а участвовать в финансовой поддержке своего университета считается престижным. Самый известный в мире эндаумент-фонд – Нобелевский.

В 2019 году в Республике Беларусь в рамках комплекса мероприятий, направленных на совершенствование системы финансирования и стимулирования научно-технической и инновационной деятельности разработан проект нормативного правового акта, предусматривающего создание фондов целевого капитала (эндаумент-фондов) в учреждениях высшего образования Республики Беларусь. Однако до начала процесса широкого распространения эндаументов еще потребуется разработка новых специальных нормативных правовых актов, возможно понадобится пересмотреть организационно-правовую систему университетов, изменить структуру их управления, определить порядок ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, подобрать квалифицированные кадры работников эндаументов. Но формировать традиции благотворительности нужно начинать уже сейчас, воспитывать сегодняшних студентов так что бы завтра, когда они станут успешными предпринимателями, они бы хотели сделать более успешным и свой альма-матер.

Возможностью негосударственной поддержки краткосрочных и не очень дорогих научных проектов университета является краудфандинг, в отличие от эндаумент-фондов, создание которых предполагает, что финансирование будет направлено на реализацию крупных проектов с привлечением большого потока денежных средств. Главной особенностью этой модели финансирования является получение спонсоров в ответ на поддержку нефинансового вознаграждения, которое может выражаться в виде упоминания университетом имени спонсора в профинансированном им проекте. Университеты могут запускать свои краудфандинговые платформы или пользоваться доступными общеизвестными.

Одной из успешных платформ, работающих по принципу нефинансового вознаграждения является площадка Кикстартер (Kickstarter). При этом у краудфандинга наряду со сбором средств на финансирование проекта есть ряд параллельных преимуществ: работает как рекламная площадка, на основе мнений пользователей площадки анализируется интерес рынка к идее проекта. Еще одним источником финансирования университетской деятельности, новым для нас по названию, но вполне традиционным по сути, является фандрайзинг - процесс привлечения внешних, сторонних для университета ресурсов, необходимых для реализации какой-либо задачи, выполнения проекта или с целью деятельности в целом. Источником привлекаемых ресурсов может выступать в качестве спонсора, грантодающей организации, мецената, донора или иного субъекта

благотворительности и т.п. Нормативно-правовое регулирование и бухгалтерский учет «сделки» фандрайзинга будет зависеть как от источника привлекаемых ресурсов, так и от типа самого привлекаемого ресурса.

**Выводы.** Таким образом, проведенное исследование позволило сделать следующие выводы и предложения:

– рассмотрены различные источники финансирования учреждений высшего образования в качестве критериев для их классификации. Такая классификация позволит организовать аналитический учет для информационно-аналитического обеспечения пользователей необходимой им для принятия соответствующих решений информацией;

– рассмотрен зарубежный опыт стран ближнего и дальнего зарубежья, в том числе стран бывшего СССР по финансированию учреждений высшего образования, что позволило определить возможные пути развития источников финансирования учреждений высшего образования в Республике Беларусь;

– ни одна из рассмотренных нами систем не дает отечественному университету полной финансовой независимости. Но изучая опыт разных стран в финансировании программ образования и деятельности университетов, адаптируя его к отечественным реалиям, развивая и совершенствуя применяемые белорусскими университетами системы финансирования, внедряя новые инструменты финансирования, университет должен сформировать свой бюджет так что бы принимая финансовые решения, администрация университета не стояла перед выбором какой проект выбрать: стратегически важный или потенциально-рентабельный.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Амандыкова, С. К. Некоторые вопросы правового регулирования эндаумент-фондов / С. К. Амандыкова, А. М. Есентемирова, А. А. Кусаинов // Вестник Института законодательства и правовой информации Республики Казахстан. – 2020. – № 3(61). – С. 97-103. – EDN ESMUYH.
2. Аркадьева, О. Г. Нормативное финансирование подготовки экономистов высшей квалификации / О. Г. Аркадьева // Государственное регулирование общественных отношений в регионе: социально-экономические, правовые и историко-культурные аспекты : сборник научных статей, Чебоксары, 24 марта 2022 года. – Чебоксары: Чувашский государственный педагогический университет им. И.Я. Яковлева, 2022. – С. 55-59. – EDN PZQQDE.
3. Ваулин, Д. В. Финансирование исследований в учреждениях высшего образования: пути повышения доходов вузов / Д. В. Ваулин // Высшее образование сегодня. – 2022. – № 7. – С. 10-14. – DOI 10.18137/RNU.NET.22.07.P.010. – EDN UJHEAW.
4. Глечикова, Т. О. Факторы, определяющие выбор стратегии государственного вуза в условиях дефицита бюджетного финансирования / Т. О. Глечикова // Экономический журнал. – 2017. – № 1(45). – С. 6-14. – EDN YTUHFT.
5. Ермошина, Е. Э. Обоснование аналитических показателей комплексной оценки экономической безопасности вуза / Е. Э. Ермошина // Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Экономика и управление. – 2022. – № 3. – С. 159-173. – DOI 10.17308/econ.2022.3/9980. – EDN KRDWFR.
6. Кизиль, Е. В. Совершенствование методического обеспечения формирования и распределения финансовых ресурсов высшего образовательного учреждения в Российской Федерации / Е. В. Кизиль, Г. В. Нагаев, И. Г. Усанов // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Политические, социологические и экономические науки. – 2022. – Т. 7. – № 3(25). – С. 331-341. – DOI 10.21603/2500-3372-2022-7-3-331-341. – EDN MWHYNU.
7. Кодекс Республики Беларусь об образовании [Электронный ресурс]: Кодекс Республики Беларусь от 13.01.2011 N 243-3 // онлайн-сервис правовых решений Ilex / ООО «Юрспектр». – Минск, 2022.
8. Красильник, А. Проблемы и перспективы финансирования высших учебных заведений Украины / А. Красильник // Вестник Киевского национального университета имени Тараса Шевченко. Экономика. – 2015. – № 167. – С. 110-117. – DOI 10.17721/1728-2667.2015/167-2/18. – EDN TTFZZB.
9. Леонова, Е. И. Финансовое обеспечение материально-технической базы высших учебных заведений: оценка зарубежного опыта и возможность его применения в Республике Беларусь / Е. И. Леонова // Вестник Полоцкого государственного университета. Серия D. Экономические и юридические науки. – 2012. – № 14. – С. 93-98. – EDN UHRMIZ.
10. О внебюджетных средствах бюджетной организации [Электронный ресурс]: Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 19.07.2013 №641 // онлайн-сервис правовых решений Ilex / ООО «Юрспектр». – Минск, 2022.
11. О Государственной программе "Образование и молодежная политика" на 2021 - 2025 годы [Электронный ресурс]: Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 29.01.2021 № 57 // онлайн-сервис правовых решений Ilex / ООО «Юрспектр». – Минск, 2022.
12. Об утверждении Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2021 - 2025 годы [Электронный ресурс]: Указ Президента Республики Беларусь от 29.07.2021 № 292 // онлайн-сервис правовых решений Ilex / ООО «Юрспектр». – Минск, 2022.
13. Седаш, Т. Н. Тенденции финансового обеспечения высшего образования: зарубежный опыт / Т. Н. Седаш, Е. А. Каменева // Финансовая жизнь. – 2020. – № 4. – С. 93-98. – EDN SHTTSZ.
14. Статистический ежегодник Республики Беларусь, 2022 : статистический сборник / Нац. стат. ком. Респ. Беларусь; [редкол.: И.В. Медведева (пред.) и др.], 2022. – 374 с.
15. Такмазян, А. С. Высшее образование в условиях цифровой трансформации: организационный и финансовый аспекты / А. С. Такмазян, К. Н. Самойлова // Финансовые исследования. – 2022. – № 1(74). – С. 46-53. – DOI 10.54220/finis.1991-0525.2022.74.1.005. – EDN ULVNVK.

16. Чиркова, В. М. Оценка эффективности реорганизации системы образования в России / В. М. Чиркова // Иннов: электронный научный журнал. – 2018. – № 5(38). – С. 9. – EDN XQBUSD.

**PROBLEMS AND WAYS OF THEIR SOLUTION OF THE DEVELOPMENT OF FINANCING OF INSTITUTIONS OF HIGHER EDUCATION IN THE REPUBLIC OF BELARUS**

**Lemesh V.N., Candidate of Economics, Associate Professor of the Department of Accounting, Analysis and Audit in the National Economy Sectors, EE «BSEU»**  
**Damut E.A., master student of the EE «BSEU»**

***Annotation.** Some aspects of financing higher education institutions in the Republic of Belarus are being studied. The material analyzes foreign experience in financing educational institutions, including neighboring countries. Problematic aspects are identified and solutions to some existing problems in this area are proposed based on the positive experience of foreign countries.*

***Keywords:** educational institution, financing, extrabudgetary activity, budget, endowment funds, crowdfunding, fundraising, grand.*

УДК 657.22.22

**О ПОКАЗАТЕЛЯХ УРОВНЯ ЦИФРОВИЗАЦИИ И ИДЕНТИФИКАЦИИ ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ**

**Зубков А.С., канд. экон. наук, доцент МОУ ВО «Белорусско-Российский университет»**

***Аннотация.** В статье обосновывается необходимость разработки системы показателей, отражающих уровень цифровизации организаций. Дается характеристика цифровых активов как новой экономической категории и нового инструментария ведения бизнес-процессов, приводится их классификация, обосновываются возможность и варианты их практического применения и отражения в бухгалтерском учёте организаций.*

***Ключевые слова:** цифровая экономика, цифровые активы, финансовые активы, интернет, блокчейн, бухгалтерский учёт.*

**Введение.** Основная задача бухгалтерского учёта и отчётности состоит в максимально точном отражении в денежном измерении всех хозяйственных процессов и результатов деятельности, имеющих место в организации. Реализация данной задачи становится всё более сложной в связи с интенсивным процессом цифровизации всех сторон деловой и общественной жизни. Данные процессы получили характеристику как развитие цифровой экономики. Она включает не только информатизацию производства, но и развитие производства электронных товаров и услуг, продажу виртуальных товаров через сеть Интернет, электронную торговлю физическими товарами, функционирование «умных» вещей, применение в расчётах электронных денег и криптовалют, использование специальных интернет-сервисов, в первую очередь облачного хранения и обработки данных, анализа больших данных, социальных сетей. Данные процессы оказывают существенное влияние на порядок проведения хозяйственных операций, состав активов и обязательств большинства организаций, оказывают существенное влияние на результаты деятельности.

**Основная часть.** Степень развития цифровизации в организации, степень её включённости в цифровую экономику – важный показатель её конкурентоспособности, прогрессивности применяемых средств производства, качества менеджмента и квалификации персонала. Крупнейшие компании, стремящиеся получить доступ на мировые фондовые и кредитные рынки, ищут способы улучшения учетной и инвестиционной прозрачности своей деятельности, в том числе и за счет совершенствования учета и анализа виртуальных активов.

Действующая в настоящее время в республике система бухгалтерского и статистического учёта и отчётности не позволяет в полной мере измерять происходящие в этой области процессы, достоверно отражать их в отчётности организаций. Существующая форма бухгалтерского баланса содержит только один показатель, относящийся к данной сфере – статью «Нематериальные активы» [1]. Отчётные данные по данной статье отражают имеющиеся в организации имущественные права на объекты интеллектуальной и промышленной собственности, объекты смежных прав, некоторые другие права (на землю, на виды деятельности и др.). Однако эти данные не отражают, на наш взгляд, реальные масштабы применения в организации перечисленных выше элементов цифровой экономики.

Порядок учета в республике указанных объектов изложен в «Инструкции по бухгалтерскому учету нематериальных активов», утверждённой Постановлением Министерства финансов