

Налогообложение Республики Беларусь демонстрирует эффективность в решении задач перераспределения ресурсов и поддержания социальной стабильности. Вместе с тем такие особенности, как высокая доля косвенных налогов, значительная нагрузка на фонд оплаты труда и изменчивое законодательство, создают барьеры для динамичного экономического роста, основанного на частной инициативе. Для обеспечения устойчивого роста и повышения конкурентоспособности национальной экономики необходим переход от фискально ориентированной к стимулирующей модели налогообложения, включающей увеличение роли прямых налогов, унификацию отчетности и внедрение международных стандартов оценки налоговой нагрузки.

Источники

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая и особенная части) : 19 дек. 2002 г., № 166-3 : принят Палатой представителей 15 нояб. 2002 г. : одобр. Советом Респ. 2 дек. 2002 г. : с изм. и доп. // ЭТАЛОН : информ-поисковая система (дата обращения: 28.09.2025).

2. Об утверждении отчета об исполнении республиканского бюджета за 2024 год : Закон Респ. Беларусь от 12 июля 2025 г. № 88-3 : принят Палатой представителей 13 июня 2025 г. : одобр. Советом Респ. 30 июня 2025 г. // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. — URL: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=H12500088> (дата обращения: 28.09.2025).

3. Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь : [сайт]. — Мн., 2003–2025. — URL: <http://www.pravo.by> (дата обращения: 28.09.2025).

Г. К. Брусовцев

Научный руководитель — кандидат экономических наук В. Б. Гурко

ОСОБЕННОСТИ КЛАССИФИКАЦИИ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ В НАЦИОНАЛЬНЫХ И МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТАХ

В статье рассматриваются существующие подходы к пониманию доходов и расходов по текущей (операционной), финансовой и инвестиционной деятельности в действующем законодательстве Республики Беларусь на основе Инструкции № 102 по бухгалтерскому учету доходов и расходов и в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

По установленным международным стандартам учета и отчетности разделение доходов и расходов по видам деятельности является весьма обоснованным. Так, выделяется операционная, финансовая и инвестиционная деятельность. Данная классификация обеспечивает пользователей инфор-

мацией для оценки воздействия каждого вида деятельности на финансовое положение организации.

Введение в действие международных стандартов на территории Республики Беларусь указывает на вовлечение национальной экономики в глобализационные процессы. Однако в законодательстве все еще существуют различия в формулировках, приводящие к сложностям ведения международной отчетности на основе белорусского законодательства [1].

Рассмотрим формулировки понятий видов деятельности: текущей, инвестиционной и финансовой, которые формируются в Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь № 102 от 30.09.2011 г. и в МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств» (см. таблицу).

Сравнение видов деятельности НСФО и МСФО

Вид деятельности	Инструкция № 102	МСФО 7
Текущая (операционная)	Основная приносящая доход деятельность организации и прочая деятельность, не относящаяся к финансовой и инвестиционной деятельности	Основная приносящая доход деятельность организации и прочая деятельность, отличная от инвестиционной или финансовой деятельности
Финансовая	Деятельность организации, приводящая к изменениям величины и состава внесенного собственного капитала, обязательств по кредитам, займам и иных аналогичных обязательств, если указанная деятельность не относится к текущей деятельности согласно учетной политике организации	Деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе внесенного капитала и заемных средств организации
Инвестиционная	Деятельность по приобретению и созданию, реализации и прочему выбытию основных средств, нематериальных активов, доходных вложений в материальные активы, вложений в долгосрочные активы, оборудования к установке, строительных материалов у заказчика, застройщика, осуществлению и реализации финансовых вложений, если указанная деятельность не относится к текущей деятельности согласно учетной политике организации	Деятельность по приобретению и выбытию долгосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к эквивалентам денежных средств

Источники: собственная разработка на основе [2, 3].

Таким образом, в данных документах формулировки текущей (операционной) деятельности схожи. Доходы и расходы по финансовой и инвестиционной деятельности могут относиться к текущей деятельности в зависимости от учетной политики (уставных особенностей). В соответствии с МСФО

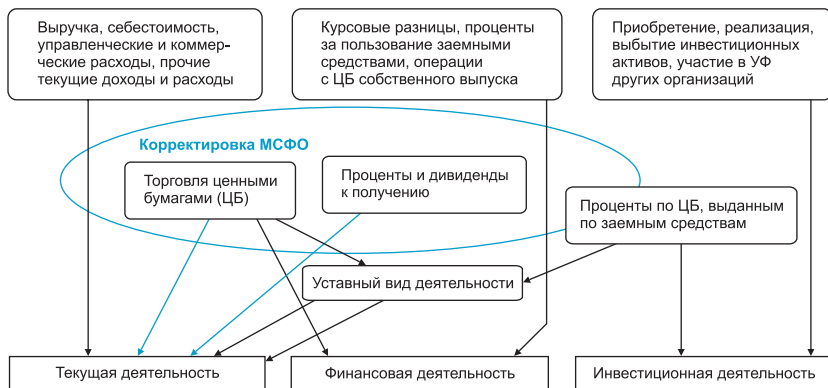
в состав инвестиционной деятельности не включаются краткосрочные инвестиции (финансовые вложения).

Д. А. Статкевич, рассуждая о проблемах классификации в бухгалтерском учете, указывает на различия, связанные с отнесением к инвестиционной деятельности. Так, согласно нашему законодательству финансовые вложения понимаются как инвестиции. Следовательно, доходы и расходы, связанные с данными финансовыми вложениями, относятся к инвестиционной деятельности (реализация, погашение). В то же время согласно МСФО 7 доходы и расходы, возникающие от покупки или продажи коммерческих или торговых ценных бумаг, относятся к операционной деятельности [4].

В соответствии с МСФО 7 (п. 33) коммерческой организации выплаченные и полученные проценты и дивиденды допустимо относить на операционную деятельность.

Курсовые разницы в соответствии с нормами МСФО 23 допустимо относить на финансовую деятельность, за исключением затрат по займам, относящихся непосредственно к приобретению, строительству или производству квалифицируемого актива.

В целом выявленные особенности классификации можно обобщить в виде схемы (см. рисунок). В самом верху мы выделили базисные доходы и расходы, т.е. общее между национальным и международным стандартами. Ниже по схеме синими стрелками выделены элементы, которые относятся к тому или иному виду деятельности согласно МСФО. Например, торговля ценными бумагами в МСФО считается как краткосрочные финансовые вложения (эквиваленты денежных средств), следовательно, они относятся к финансовой деятельности. Однако согласно МСФО 7 ценные бумаги считаются и реализуются как запасы и относятся к текущей деятельности. Также текущая деятельность признается, если организация является профессиональным участником финансового рынка.



Классификация доходов и расходов по видам деятельности

Источники: собственная разработка на основе [2–4].

Проведенное исследование позволяет сделать вывод: несмотря на то что национальное законодательство в области ведения бухгалтерского учета и отчетности основано на международных стандартах, существуют различия в понятиях инвестиционной и финансовой деятельности. В международных стандартах даются более содержательные ответы по рассмотренным вопросам классификации доходов и расходов. Из-за особенностей белорусского законодательства международные компании, использующие МСФО, могут испытывать трудности при сравнении отчетностей, что говорит о необходимости дальнейшего развития национальных стандартов на основе международных.

Источники

1. О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности : постановление Совета Министров Респ. Беларусь и Нац. банка Респ. Беларусь от 30 дек. 2016 г. № 1119/35 // Министерство финансов Республики Беларусь. — URL: https://minfin.gov.by/upload/accounting/mfso/post_301216_1119_35.pdf (дата обращения: 07.11.2025).

2. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь от 30 сент. 2011 г. № 102 : в ред. от 22 дек. 2018 г. № 74 // ЭТАЛОН : информ.-поисковая система (дата обращения: 07.11.2025).

3. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» : приказ М-ва финансов Рос. Федерации от 28 дек. 2015 г. № 217н : в ред. от 4 июня 2024 г. № 77н // Министерство финансов Российской Федерации. — URL: https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=117369 (дата обращения: 07.11.2025).

4. *Статкевич, Д. А.* Проблемы классификации доходов и расходов в бухгалтерском учете // Бухгалтерский учет, анализ и аудит: история, современность, перспективы : сб. науч. ст. / Бел. гос. экон. ун-т ; редкол.: Е. Н. Шибеко (науч. ред.) [и др.]. — Мн. : БГАТУ, 2018. — С. 256–263.

А. Л. Будревич, М. А. Колосова

Научный руководитель — Е. В. Ульрих

ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА СЕРВИСА НА ОСНОВЕ ВНЕДРЕНИЯ ЧАТ-БОТОВ И ОНЛАЙН-КОНСУЛЬТАНТОВ

В статье рассматривается роль чат-ботов и онлайн-консультантов в повышении качества клиентского сервиса в условиях современной цифровой экономики. Анализируются преимущества и недостатки внедрения чат-ботов в банковскую сферу. Рассматривается опыт белорусских компаний при использовании чат-ботов.