Литература

1 Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: утв. постановлением Правления Национального банка Респ. Беларусь 28.09.06. № 137 // Банк. вестн. – 2006. – № 30. – С. 42–57.

2 Карминский, А.М. Модели рейтингов российских банков. Построение, анализ динамики и сравнение: монография / А.М. Карминский. – Москва: Российская экономическая школа, 2005. – 348 с.

3 Altman, E. Credit risk measurement: Developments over the last 20 years / E. Altman // Journal of Banking and Finance. – 1998. – VI. 76, № 5. – P. 12–32.

4 Grosep, E. Basel Committee on Banking Supervision. International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards / E. Grosep // Journal of Banking and Finance. – 2006. – VI. 46, № 5. – P. 12–22.

5 O. Krist Credit ratings: theory and practice [Electronic resource] / Krist, S. Pomidors. – 2008. – Mode of access: <http://standardandpoors.ru/page.php=creditlist>. – Date of access: 12.02.2009.

6 Sharpe, W. F. Simplified Model for Portfolio Analysis / W.F. Sharpe // Management Science. – 2008. – VI. 15, № 67. – P. 3–9.

7 Wagner, H. M. Principles of operations research in banking sphere / H.M. Wagner // Englewood Cliffs. – 2006. – VI. 83, № 11. – P. 17–25.

<http://edoc.bseu.by/>

*Л.М. Веровская, доктор экономики
Ж. Черноштан, аспирант БГЭУ, доцент
Балтийская Международная Академия (Рига)*

ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ В СИСТЕМЕ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ОБРАЗОВАНИЯ

Переход к экономической системе, основанной на рыночных отношениях, привел в начале 90-х к демонополизации и возможности создавать предприятия, в том числе образовательные структуры, как самостоятельные хозяйствующие субъекты с правами юридического лица. Отличие частных вузов от предпринимательских структур в иных сферах состояло в том, что они, как правило, во главу угла ставили не прибыль от своей деятельности, а свою педагогическую миссию – повышать уровень образования общества, наращивать интеллектуальный ресурс нации.

В современных условиях в образовании все более весомым становится научно обоснованный подход к организации эффективного управления его финансовыми ресурсами. Размер собственных финансовых средств предопределяет масштабы деятельности вуза и перспективы его развития.

После вступления Латвии в Евросоюз и требования подготовки финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами для многих бухгалтеров актуальными остаются вопросы методики организации учета доходов в учебных заведениях.

Вместе с тем отсутствует единая точка зрения на определение сущности денежных поступлений за обучение, порядок отражения в бухгалтерской и финансовой от-

четности. Причина такого состояния, по мнению авторов, заключается в недостаточной разработке теоретических и методических вопросов учета доходов платных учебных заведений, как в нормативных актах, так и в специальных литературных источниках.

Экономика высшего образования – одна из наиболее трудных и недостаточно разработанных областей экономической науки. Что является объектом воздействия в деятельности вуза? Это не простой вопрос. Студент, слушатель или научное исследование могут в конкретном случае оказаться объектом, к которому будет приложена работа группы персонала вуза. При более детальном анализе окажется, что в каждом конкретном случае объектом воздействия будут знания, а точнее – их наращивание. В конечном итоге все виды деятельности отдельного преподавателя или коллектива кафедры направлены на прирост знаний у отдельного человека или группы людей. В этом состоит главное предназначение вуза – наращивание знаний в обществе. Говоря о рыночной организации образования, следует обратить внимание на то, что субъектом, участником рыночных отношений в сфере образования выступают не только отдельные физические и юридические лица, но и государство в целом, хотя несколько в ином качестве, чем прежде – не единовластным диктатором, а реальным заказчиком и потребителем товаров и услуг (в лице органов государственного управления, учреждений).

Определение сущности, методов оценки и привязки доходов ко времени – фундаментальные проблемы теории учета. Раскрыть понятие дохода можно, отвечая на следующие вопросы:

- 1) какова сущность доходов;
- 2) что должно включаться в понятие «доход»;
- 3) как доход можно измерить;
- 4) когда возникают доходы и когда они должны быть отражены в учете.

Основными нормативными документами Латвийской Республики, определяющими порядок признания доходов, являются Международный стандарт финансовой отчетности №18 «Выручка» и Латвийский стандарт бухгалтерского учета №6 «Выручка».

В соответствии с Международными стандартами учета выручка признается по общей валовой сумме доходных поступлений данной организации или подлежащих поступлению на ее счет. Поступление вместе с выручкой денежных сумм, принадлежащих третьим сторонам или взысканных от имени третьей стороны, не влечет за собою увеличение капитала организации либо любых иных экономических выгод и должно исключаться из валовой выручки организации. Так, налоги с продаж, налог на добавленную стоимость и их аналоги, поступающие на счет организации вместе с выручкой, должны быть исключены из нее и перечислены по назначению на счета государственных налоговых органов.

Оценка выручки производится по справедливой стоимости полученного или ожидаемого возмещения покупателя, заказчика, пользователя актива. Справедливая стоимость – это денежная сумма, которую можно получить в обмен на данный актив, или сумма обязательств, которую можно погасить в результате сделки между независимыми сторонами, хорошо знающими реальные условия такого обмена. Иными словами, справедливая стоимость – это рыночная цена или рыночная оценка данной сделки.

Чтобы однозначно определить дату получения доходов, в бухгалтерском учете используется понятие «признание доходов». Признание доходов, т.е. возникновение, означает принятие доходов к учету, производимое при выполнении установленных

условий. Международные стандарты финансовой отчетности определяют критерии признания для разных видов доходов.

Услуги в контексте МСФО 18 представляют собой выполнение согласованного в договоре задания в течение определенного периода времени, которое может длиться несколько отчетных периодов подряд. Услуги отличаются от товаров тем, что материальная составляющая в них не является основополагающей, а основные конструктивные или веществообразующие материалы практически отсутствуют.

Результат сделки по оказанию услуг может быть надежно оценен при выполнении всех следующих условий:

1. Сумма выручки за услуги может быть выявлена и определена с необходимой надежностью.

2. Существует достаточная вероятность получения экономических выгод, связанных с оказанием данной услуги.

3. Можно с необходимой достоверностью определить стадию завершенности сделки на отчетную дату.

4. Затраты по оказанию услуги, уже понесенные и необходимые для ее завершения, можно определить без больших погрешностей.

Признание выручки от оказания услуг должно осуществляться в соответствии с мерой (стадией) завершенности сделки на отчетную дату, если ее результат может быть надежно оценен.

Доходы частного вуза формируются за счет следующих видов: основная плата за обучение, как правило, по-семестровая, пени за несвоевременную оплату, прочие доходы от передачи зачетов и экзаменов, несданных в период сессии, оформление справок и др. Для каждого вида доходов определяется свой порядок отражения в бухгалтерской отчетности.

Наиболее сложными в методическом аспекте являются вопросы момента реализации образовательных услуг и признания в учете выручки от оказания образовательных услуг, поскольку образованию присущи специфические особенности.

Первая особенность заключается в определении объекта реализации в образовательной отрасли: по мнению одной группы ученых, учебные заведения реализуют образовательные услуги; по мнению других, – совокупность знаний, полученных подготовленными специалистами.

Вторая особенность – это длительность процесса обучения, которая оказывает непосредственное влияние на определение момента признания дохода в бухгалтерском учете.

Итак, что же покупается и продается в сфере образования? «...образование не является объектом купли-продажи. Не являются объектом купли-продажи и знания, а также образовательные программы сами по себе. А вот доступ к совокупности образовательных ресурсов (в том числе к знаниям, к образовательным программам, к участию в учебных занятиях, предусмотренных образовательной программой и осуществляемых в специально оборудованных аудиториях, к библиотечным фондам и т.п.), составляющим материальную основу совместной образовательной деятельности учителя и учащегося, может быть объектом купли-продажи. То есть плата за обучение – это плата за доступ к образовательным ресурсам по определенной цене или, если воспользоваться терминологией, принятой в современной экономической теории, это плата за услуги факторов образования». [4, с. 18].

Таким образом, по мнению автора, под «доходами образовательного учреждения» следует понимать поступления, связанные с оказанием образовательных услуг, а также поступления от прочей деятельности. С целью более точного отражения доходов вуза в бухгалтерском учете и в финансовой отчетности необходима их классификация, раскрывающая характер доходов, систематичность их начисления и др.

Следующим важным моментом в признании дохода образовательного учреждения является определение момента реализации услуги. Ведь спецификой образования является то, что процесс обучения носит длительный характер. Студент получает знания постоянно путем посещения занятий. Кроме того, неоконченное обучение также, в своем роде, является частичным результатом оказания образовательных услуг.

Момент передачи права собственности на учитываемый объект от продавца к покупателю – основной предмет в дискуссиях финансистов. Для некоторых исходным пунктом выступает концепция права, согласно которой реализация – момент перехода права собственности на ценность. Для других момент реализации – это момент поступления денег от покупателя продавцу за уже отгруженный товар (за предоставленную услугу), и он не совпадает с моментом перехода права собственности. Для третьих – это момент поступления денег от покупателя продавцу вне зависимости от того, произошла передача права собственности или нет. Таким образом, согласно этой концепции прибыль возникает в момент «отгрузки товара», согласно другим взглядам – в момент получения денег. В первом случае прибыль есть, а денег платить заработную плату, гасить кредиторскую задолженность и вносить налоги – нет.

В соответствии с Латвийским законодательством доходы отражаются в финансовой отчетности, независимо от вида деятельности, в соответствии с принципом начисления, т.е. в момент оказания услуги, независимо от оплаты.

Особую значимость приобретает юридическое оформление договорных отношений между вузом-исполнителем, и студентом-заказчиком. В рамках договора исполнитель обязуется оказать заказчику образовательные услуги, а заказчик обязуется оплатить эти услуги. Однако, при существующей практике, этот документ не разъясняет, что является моментом оказания услуг. Целесообразно условия договора увязать с учетной политикой предприятия и более точно определить ответственность сторон за несоблюдение условий договора, ведь неправильное определение доходов без четкого разделения периодов, приводит к увеличению безнадежной дебиторской задолженности, что, естественно, негативным образом отражается на финансовой ситуации вуза и влияет на движение денежных потоков.

Литература

1. Международный стандарт финансовой отчетности № 18.
2. Стандарт бухгалтерского учета Латвии № 6 (выручка).
3. Васильев Ю.С., Глухов В.В., Федоров М.П., Федотов А.В. Экономика и организация управления вузом. Под ред. докт.эконом.наук Глухова В.В. Учебник.-СПб.:Издательство «Лань», 1999.
4. Романкова Л.И. Стоимость образования и плата за обучение: проблемы теории и практики. – Экономика образования. 2003. № 5