

УДК 378

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО БУХГАЛТЕРСКОГО ОБРАЗОВАНИЯ В ОБЛАСТИ ПОВЫШЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ КВАЛИФИКАЦИИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ НА ОСНОВЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ

Пашковская Л.В., канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, экономики и права ИПК и ПЭК «УО БГЭУ», г. Минск, Беларусь, ACCA DipIFR (rus)

**Аннотация.** Рассматривается вопрос о возможности стандартизации профессионального бухгалтерского образования в области повышения профессиональной квалификации на основе применения на территории Республики Беларусь Международных образовательных стандартов. Вносятся предложения, внедрение которых, по мнению автора, будет способствовать повышению качества профессионального бухгалтерского образования.

**Ключевые слова:** профессиональное бухгалтерское образование, международные образовательные стандарты.

**Введение.** Повышение профессиональной квалификации (ППК) является продолжением Первичного профессионального образования (ППО) – процесса обучения и развития, посредством которого претенденты на получение квалификации профессионального бухгалтера начинают формировать профессиональную компетентность, что в дальнейшем дает им возможность работать в качестве профессионального бухгалтера. ППК – это происходящее после ППО обучение и повышение квалификации, за счет которых поддерживается и повышается уровень профессиональной компетентности, позволяющей профессиональным бухгалтерам компетентно продолжать исполнение своих обязанностей» (IES 7, п.3). Как рассматривалось в предыдущих публикациях, международные образовательные стандарты (IESs) указывают области компетентности, результаты обучения и квалификационные уровни в случае первичного профессионального образования (Initial Professional Development (IPD)) и повышения профессиональной квалификации (Continuing Professional Development (CPD)). Вопросы повышения квалификации рассматриваются в IES 7.

**Основная часть.** IES 7 не говорит о расширении предметной сферы, речь в первую очередь идет об углублении знаний и переходе на более продвинутый уровень знаний. Очевидно, что при введении на территории Республики Беларусь международных образовательных стандартов в первую очередь придется наверстывать те предметные области, которые не были изучены при получении высшего образования, причем наверстывать на достаточно высоком уровне.

Международные образовательные стандарты IES 7 «Непрерывное профессиональное развитие» и IES 8 «Профессиональная компетенция партнеров по аудиту для аудита финансовой отчетности» охватывают непрерывное профессиональное развитие профессиональных бухгалтеров и партнеров по проекту.

В особую группу, очевидно, следует выделить стандарт IES 8 «Профессиональная компетентность руководителей аудиторских заданий по проверке финансовой отчетности», изложенный в нескольких редакциях (последняя опубликована в октябре 2019 г. и вступила в силу с 1 января 2021 года). В соответствии с IES 7 «Повышение профессиональной квалификации» организации-члены IFAC требуют от всех профессиональных бухгалтеров совершенствовать профессиональную компетентность и поддерживать ее на приемлемом уровне, соответствующем их производственным и профессиональным обязанностям. В IES 8 конкретизируются требования IES 7 применительно к уровню профессиональной компетентности для выполнения профессиональными бухгалтерами функциональной роли руководителя задания, ответственного за проверку финансовых отчетов.

Настоящий стандарт предназначен для использования вместе со следующими документами: «Положения об обязанностях членов (SMO) 1 – «Обеспечение качества», Международный стандарт аудита (ISA) 220 «Контроль качества аудита финансовых отчетов» и Международный стандарт по контролю качества (ISQC) 1 «Контроль качества в фирмах, проводящих аудиторские проверки и обзоры финансовых отчетов и выполняющих другие аудиторские задания в сфере подтверждения достоверности и схожих услуг». Все вместе указанные положения возлагают на организации-члены МФБ, руководителей аудиторских заданий и фирмы в

рамках системы контроля качества ответственность за аудит финансовых отчетов. Кроме того, во многих юрисдикциях регулирующий орган может выполнять надзорную роль в этой системе контроля качества. Каждая из указанных заинтересованных сторон может влиять на профессиональную компетентность руководителя задания.

Для профессиональных бухгалтеров чрезвычайно важно поддерживать соответствующий требованиям времени уровень квалификации. Однако возникает вопрос, какого бухгалтера считать профессиональным бухгалтером?

Для целей IESs и других публикаций IAESB «определяет профессионального бухгалтера как лицо, достигающее определенного уровня профессиональной компетентности, необходимого для выполнения определенной роли в бухгалтерской профессии, на деле демонстрирующее и повышающее этот уровень и призванное соблюдать этический кодекс в соответствии с указаниями профессиональной бухгалтерской организации или лицензирующего органа».

«Круг профессиональных бухгалтерских организаций включает в себя организации-члены IFAC, но не ограничивается ими. Для профессиональных бухгалтерских организаций или разрешительных органов, не являющихся коллективными членами IFAC, IESs являются международными контрольными ориентирами надлежащей практики». Также, IESs могут использоваться как ориентиры для реформирования национальных систем образования бухгалтеров и аудиторов.

Также следует отметить, что существенное влияние на программы образования бухгалтеров и аудиторов оказывают принятые в Республике Беларусь МСФО, разработанные Советом по МСФО, и МСА, разработанные МФБ.

**Текущее состояние системы обучения бухгалтеров и аудиторов в профессиональных организациях, непрерывное профессиональное развитие (CPD).** На данный момент профессиональное сообщество бухгалтеров и аудиторов Республики Беларусь может быть структурировано по трем основным сегментам:

1. Аудиторские компании «большой четверки».
2. Аудиторские компании, которые являются участниками международных сетей (Grant Thornton, RSM, BDO и др.).
3. Небольшие аудиторские компании, осуществляющие свою деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей.

Профессиональное обучение и повышение квалификации аудиторов первой и второй группы осуществляется в рамках международных сетей, в которых они работают. Аудиторские компании, относящиеся к третьей группе, осуществляют повышение своей квалификации на нерегулярной основе.

Ключевые профессиональные объединения бухгалтеров и аудиторов, осуществляющие свою деятельность в Республике Беларусь на данный момент, включают следующие:

1. Союз сертифицированных бухгалтеров и аудиторов (ССАБ) – относительно молодое профессиональное объединение, в которое входят как юридические, так и физические лица, предоставляющие аудиторские услуги. ССАБ объединяет ведущие аудиторские компании Беларуси (5 ведущих аудиторских компаний) и около 100 физических лиц.

2. Ассоциация сертифицированных бухгалтеров и аудиторов (АСВА) – объединение бухгалтеров и аудиторов, членами которого являются физические лица. АСВА является членом Евразийского института сертифицированных публичных бухгалтеров с 2015 года и объединяет около 300 членов.

Ни одна из общественных бухгалтерских организаций в Республике Беларусь не является членом Международной Федерации бухгалтеров и не несет обязательства имплементировать и продвигать Международные стандарты образования МФБ.

Специальной профессиональной сертификации внутри ССАБ и АСВА нет. Членство в этих организациях обеспечивается на основе образцов уже имеющихся международных сертификационных программ типа ACCA, DipIFR ACCA, CIMA, CAP/CIPA и других.

За последние годы, в результате участия представителей профессионального сообщества бухгалтеров и аудиторов в программе STAREP, произошло объединение юридических и физических лиц в рамках ССАБ. Фактически это означает укрупнение профессионального сообщества и соответствующую концентрацию материальных, финансовых и интеллектуальных ресурсов сертифицированных бухгалтеров и аудиторов с целью консолидации усилий по участию в законодательном и административном регулировании профессии, усилению контроля качества за

оказываемыми услугами, обеспечением непрерывного обучения и поддержанием квалификационного уровня профессиональных бухгалтеров и аудиторов. Одной из главных стратегических целей объединения является реализация членства представителей независимого профессионального сообщества Республики Беларусь в международных профильных организациях, включая членство в Международной федерации бухгалтеров (IFAC).

Для достижения данной цели, начиная с 2017 года, в том числе благодаря поддержке Всемирного Банка и программы STAREP, ведется активная работа по вступлению ССАБ в IFAC. В этой связи:

- изучена необходимая нормативная документация IFAC;
- установлены контакты с представителями IFAC;
- состоялся визит ответственного лица IFAC в Республику Беларусь с посещением Министерства финансов Республики Беларусь и ССАБ;
- осуществлялись многочисленные консультации с экспертами Всемирного Банка относительно соблюдения необходимых условий и процедур по вступлению ССАБ в IFAC;
- проводилась разъяснительная работа среди членов профессионального сообщества по вопросам целесообразности вступления в IFAC, потенциальных выгод и вызовов от членства в этой международной организации;
- обеспечивалось активное участие представителей ССАБ в мероприятиях Министерства финансов Республики Беларусь по тематике подготовки новых нормативных документов, призванных обеспечить надлежащее нормативное регулирование профессии бухгалтеров и аудиторов (в частности обсуждались положения проекта нового Закона Республики Беларусь об аудите), а также по профессиональной сертификации главных бухгалтеров предприятий Республики Беларусь (участие в работе квалификационных экзаменационных комиссии).

Начиная с декабря 2016 года, в Республике Беларусь проводится государственная профессиональная сертификация главных бухгалтеров общественно значимых организаций (кроме банков и страховых компаний), которая осуществляется Министерством финансов на базе учебного центра Министерства.

Данную сертификацию должны проходить лица, претендующие на занятие должностей главных бухгалтеров общественно значимых организаций. Порядок прохождения сертификации определен специальными нормативными документами Министерства Финансов Республики Беларусь. В основу такой сертификации положен тот международный опыт, который был изучен в рамках участия в программе STAREP, положения международных образовательных стандартов IFAC, требования к знаниям, навыкам и компетенциям, заложенным в МСФО и отображенным в национальном законодательстве.

Следует признать, что после введения данной сертификации, профессиональная сертификация общественными организациями утратила свою актуальность и не является востребованной. Вместе с тем, наблюдается увеличение спроса на сертификацию, проводимую международными профессиональными объединениями, такими как ACCA и др.

Таким образом, в Беларуси выработался свой подход к подготовке специалистов в области бухгалтерского учета и признания его в процессе сертификации как профессионального бухгалтера. Институт профессиональных бухгалтеров сформирован и функционирует на основании следующих документов:

1. Закон о бухгалтерском учете и отчетности. В пункте 3 статьи 5 «Государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности» указано, что Совет Министров Республики Беларусь устанавливает порядок проведения аттестации на право получения сертификата профессионального бухгалтера, порядок подтверждения квалификации физическими лицами, имеющими сертификат профессионального бухгалтера;

2. Разработанное в соответствии с абзацем пятым пункта 3 статьи 5 Закона Республики Беларусь "О бухгалтерском учете и отчетности" Положение о проведении аттестации на право получения сертификата профессионального бухгалтера и подтверждения квалификации физическими лицами, имеющими сертификат профессионального бухгалтера.

Заметим, что в числе прочих документов (например, копия документа об образовании) физические лица, претендующие на получение сертификата профессионального бухгалтера, представляют в Министерство финансов копию трудовой книжки, подтверждающей стаж работы по специальности бухгалтера. Это совпадает с международным требованием о наличии практического опыта.

3. Программа квалификационных экзаменов на право получения сертификата профессионального бухгалтера, утв. Приказом Министерства финансов Республики Беларусь «Об утверждении Программы квалификационных экзаменов на право получения сертификата профессионального бухгалтера» № 558 от 31.12.2015 г.

Исходя из вышеизложенного, очевидно, что нельзя отождествлять процессы получения высшего образования и сертификата профессионального бухгалтера.

В 2020 году Алексей Евдокимович, являвшийся руководителем направления деятельности по содействию обеспечения соответствия программ деятельности Аудиторской палаты требованиям международных профессиональных объединений, проведя анализ о возможности вхождения АП в Международную федерацию бухгалтеров (IFAC) и обобщения требований IFAC применительно к Аудиторской палате, сделал вывод о том, что принятие решения о вхождении в Международную федерацию бухгалтеров (IFAC) в качестве ассоциированного члена будет важным этапом в развитии профессионального самоуправления в Республике Беларусь и выведет аудиторское сообщество на международный уровень. Поэтому вопрос о вхождении АП в МФБ остается актуальным.

**Заключение.** В международной практике, наряду с учреждениями высшего образования, важнейшим элементом образовательного механизма являются профессиональные бухгалтерские организации, которым делегируется функция создания в стране возобновляемого кадрового потенциала, способного обеспечить объективность финансовой отчетности. В этой связи одним из важнейших направлений деятельности профессиональной бухгалтерской организации является организация программ повышения профессиональной квалификации и обучения бухгалтеров и аудиторов, а также создание в стране системы профессиональной сертификации, которая была бы разработана с учетом требований Международных образовательных стандартов. Республика Беларусь, ввиду отличающихся образовательных и профессиональных традиций, а также сертификационных моделей, имеет определенные проблемы с адаптацией бухгалтерского образования к современной экономике [1-6]. Поэтому для профессиональных бухгалтерских объединений по-прежнему остается актуальным следующее:

- Создание единого профессионального сообщества, продвижение единых профессиональных стандартов, основанных на международных стандартах лучшей международной практики;

- Присоединение к международным профессиональным организациям, вступление в Международную федерацию бухгалтеров (IFAC).

- Введение единой системы непрерывного профессионального обучения, разработанной на основе Международных стандартов образования МФБ и лучшей практики.

- Гармонизация учебных планов при подготовке к профессиональной сертификации с учебными планами 1-й и 2-й ступеней высшего образования и международными сертификационными программами.

- Эффективное взаимодействие между профессиональными организациями по совместной работе над регулярными обновлениями и согласованием программ обучения.

- Налаживание сотрудничества с ведущими международными организациями, осуществляющими подготовку профессиональных бухгалтеров (ACCA, CIMA и др.).

- В программах повышения квалификации должны быть предусмотрены блоки вопросов, соответствующие техническим компетенциям, требуемым международными образовательными стандартами, в частности: по корпоративному управлению, управлению рисками и внутреннему контролю, условиям ведения бизнеса и деятельности организации, бизнес-стратегии и управлению бизнесом, а также этике профессионального бухгалтера. В отношении повышения квалификации *руководителей аудиторских заданий* следует ориентироваться на стандарт IES 8, где сформулированы весьма высокие (продвинутые) требования к уровню квалификации, технической и профессиональной компетентности и соблюдению этических норм.

- Помимо технических компетенций, у профессиональных бухгалтеров и у лиц, являющихся руководителями аудиторских заданий, для обеспечения соответствия требованиям IAS 3 и IAS 4 следует развивать навыки межличностного общения и коммуникации, личностные и организационные навыки, приверженность общественным интересам, профессиональный скептицизм и профессиональное суждение, четкое следование этическим принципам профессионального бухгалтера. Для достижения этих целей в рамках программ повышения

квалификации разработать и использовать соответствующие методические материалы и практические кейсы.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Сборник международных положений по образованию. Международная федерация бухгалтеров (IFAC), Комитет по международным стандартам бухгалтерского образования (IAESB), 2017. Перевод с англ. <https://www.ifac.org/system/files/publications/files/2017-Russian-Handbook-of-International-Education-Pronouncement.pdf>
2. Handbook of International Education Pronouncements. IAESB, 2019 Edition. <https://www.ifac.org/system/files/publications/files/Handbook-of-International-Education-Standards-2019.pdf>
3. Концепция усовершенствования системы образования и непрерывного профессионального развития бухгалтеров и аудиторов в Республике Беларусь: Документ Практикующего сообщества в области развития бухгалтерского образования (EduCoP<sup>1</sup>), Минск 2018.
4. Бусыгин, Д.Ю. Роль и значение университетов в формировании инновационных образовательных кластеров / Д.Ю. Бусыгин, Н.А. Антипенко // Вышэйшая школа. - 2017. - № 2. - С. 10-12.
5. Бусыгин, Д.Ю. Роль университетов в формировании инновационных образовательных кластеров / Д.Ю. Бусыгин, Н.А. Антипенко // Научная школа Т.И. Шамовой: методолого-теоретические и технологические ресурсы развития образовательных систем: Сборник статей X Международной научно-практической конференции «Шамовские педагогические чтения научной школы Управления образовательными системами» (25 января 2018 г.) / Отв. ред. С.Г. Воронцов, О.А. Шклярова. В 2 ч. Ч. 1. – М.: 5 за знания; МПГУ, 2018. – С. 364-368.
6. Бусыгин, Д.Ю. Направления совершенствования подготовки современных экономистов в области статистики в условиях глобализации / Д.Ю. Бусыгин, Л.С. Машканова, А.А. Неправский // Вестник кафедры статистики Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. – 2017. – Том. Выпуск 1. – С. 37-40.

#### **IMPROVEMENT OF PROFESSIONAL ACCOUNTING EDUCATION IN THE FIELD OF INCREASING PROFESSIONAL QUALIFICATIONS IN THE REPUBLIC OF BELARUS ON THE BASIS OF INTERNATIONAL EDUCATIONAL STANDARDS**

**Pashkovskaya L.V., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Accounting, Economics and law Department The Belarus State Economic University, Minsk, Belarus, ACCA DipIFR (rus)**

**Annotation.** *The question of the possibility of standardization of professional accounting education in the field of professional development based on the application of international educational standards in the territory of the Republic of Belarus is considered. Proposals are being made, the implementation of which, in the author's opinion, will improve the quality of professional accounting education.*

**Key words:** *professional accounting education, international educational standards.*

УДК 330.101:001.5:336

#### **ГНОСЕОЛОГИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ СУЩНОСТИ СТРАХОВАНИЯ**

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

**Крупенко Ю.В., канд. эконэ. наук, доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета УО «Гродненский государственный университет им. Я. Купалы»**

**Аннотация.** *В статье изучены основные теоретические подходы к сущности страхования, истории его развития. Определена необходимость систематизации имеющихся научных подходов. Исследованы этапы становления и развития теории и практики страхования, а также проведен анализ научных школ в области страховых отношений. Приводятся аргументы, доказывающие несбалансированность и разрозненность существующих положений науки о страховании как системы научного знания. Раскрываются возможности применения диалектического метода познания при организации страхования.*

**Ключевые слова:** *диалектика, логика, страхование, индукция, закон, теория, научное знание.*

**Введение.** Являясь одной из древнейших экономических категорий, страхование прошло в своем развитии не один этап эволюции. Однако до сих пор отсутствует единая точка зрения на понимание экономической сущности страхования. Ввиду специфики деятельности и высокой значимости для обеспечения экономической безопасности государства к страхованию привлечено

<sup>1</sup> Деятельность EduCoP направлена на поддержку развития образования в области бухгалтерского учета и аудита в соответствии со стандартами образования МФБ, лучшей европейской и международной практикой в данной сфере.