

УДК 378

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПЕРВИЧНОГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО БУХГАЛТЕРСКОГО ОБРАЗОВАНИЯ 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 первичного профессионального бухгалтерского образования на основе применения на территории Республики Беларусь Международных образовательных стандартов. Проводится сравнение действующего Типового учебного плана по направлению специальности 1-25 01 08-03 «Бухгалтерский учет анализ и аудит» со структурой и содержанием Международных образовательных стандартов. Вносятся предложения, реализация которых, по мнению автора, будет способствовать повышению качества профессионального бухгалтерского образования.

Ключевые слова: профессиональное бухгалтерское образование, международные образовательные стандарты.

Введение. В 2018 году завершила свою работу Региональная программа «Усиление аудита и отчетности в странах Восточного партнерства» (STAREP), второй компонент которой, обозначенный как «Реформа образования в области бухгалтерского учета», был направлен на содействие развитию бухгалтерского образования в соответствии с Международными образовательными стандартами (IESs) и требованиями к обучению в соответствии с Директивой ЕС об аудиторской деятельности. В рамках данной программы разработана Концепция совершенствования системы образования и непрерывного профессионального развития бухгалтеров и аудиторов в Республике Беларусь (далее – Концепция), в которой фокусировалось внимание:

а) на необходимости согласования и взаимосвязи программ профессиональной подготовки на всех уровнях; сотрудничества между всеми организациями, предоставляющими услуги в сфере образования для бухгалтеров и аудиторов;

б) на внедрении подхода, основанного на образовательных результатах (в IES подход основан на образовательных результатах¹) при подготовке бухгалтеров и аудиторов, как в университетах, так и профессиональными организациями. Международный опыт в данной сфере указывает на то, что при разработке учебных планов все большее внимание следует уделять подходу, ориентированному на результаты обучения, и определению профессиональных компетенций, которые должны быть обретыены в ходе обучения и практического опыта.

В Концепции прямо указывалось на необходимость преподавания дисциплин специальности «бухгалтерский учет, анализ и аудит» в соответствии с положениями Международных образовательных стандартов (IESs) Международной федерации бухгалтеров (IFAC), ориентируясь при этом на рынки труда конкретных профессий и наполнение содержания учебных программ и учебных планов квалификационными характеристиками и компетенциями, которые предусмотрены в том числе и требованиями на получение сертификатов международных профессиональных организаций (ACCA, CIMA, CFA, CIA, PMP и др.).

Предполагалось также активно интегрировать учебные планы I и II ступеней высшего образования со структурой и содержанием обучающих программ и квалификационных экзаменов на получение сертификатов международных профессиональных организаций; развивать бизнес-образование, последипломное обучение и повышение квалификации на основе материалов международных профессиональных организаций.

В Концепции также отмечалось, что в настоящее время так называемое «новое знание» приходит из бизнеса, из профессиональных общественных объединений и ассоциаций (IFAC и другие), консалтинговых фирм и аудиторских компаний. Поэтому предполагалось создавать условия для обеспечения быстрой трансляции и распространения этих знаний среди преподавателей, для

¹ Образовательный результат – это определение, формулировка которого обычно отличается большей детализированностью, чем ключевая компетенция (Рекомендации IAESB по реализации подхода, ориентированного на образовательные результаты).

чего издавать соответствующую учебную литературу и вводить систему обучения преподавателей (“Train the trainers”).

В рамках данной статьи попытаемся дать оценку современного состояния образовательных программ на уровне вхождения в профессию (первичное профессиональное образование (ППО) – (Initial Professional Development (IPD)) и их соответствия изложенным выше требованиям. В стандартах IES, регламентирующих ППО, каждой области компетентности присвоен уровень квалификации, которого претенденты на получение квалификации профессионального бухгалтера должны достичь в результате ППО. Этот уровень квалификации указывает на контекст, в котором должны быть продемонстрированы соответствующие образовательные результаты во время сертификации.

Основная часть. Цель профессионального образования состоит в том, чтобы заложить основы профессиональных знаний, профессиональных навыков, профессиональных ценностей и этики, определяющих компетентность профессионального бухгалтера, который, как записано в Уставе IFAC, сможет способствовать развитию общества на протяжении всей профессиональной карьеры.

Известно, что подготовка бухгалтеров в разных странах осуществляется по-разному. В ней могут быть задействованы как учреждения образования (университеты, колледжи, техникумы), в которых параллельно с высшим или средним образованием студенты получают и специальное образование, так и профессиональные (общественные, негосударственные) структуры. В бывших социалистических странах и на постсоветском пространстве бухгалтеров традиционно готовят в учреждениях образования.

В странах с развитой экономикой квалификация бухгалтера присваивается лишь профессиональными институтами. В частности, в США наиболее престижной сертификацией является «сертифицированный публичный бухгалтер» (Certified Public Accountant (CPA)), которая присваивается соискателю после подготовки по специальной программе в Американском институте сертифицированных публичных бухгалтеров (AICPA), сдачи квалификационных экзаменов, прохождения соответствующей практики в аккредитованных фирмах и подписания Кодекса этики профессиональных бухгалтеров. Это означает, что в США нельзя получить квалификацию бухгалтера, просто окончив университет. Также широко известна Британская ассоциация сертифицированных присяжных бухгалтеров (The Association of Chartered Certified Accountants (ACCA)), объединяющая профессионалов в области финансов, учета и аудита. Сертификация ACCA завоевала прочную репутацию в высших профессиональных кругах, для ее получения необходимо пройти три этапа экзаменов, плюс модуль этики и профессиональных навыков и требование профессионального опыта.

Напротив, в Беларуси, как и в России и ряде других стран, информация о профессии – «бухгалтер» – приводится непосредственно в дипломе о высшем или среднем специальном образовании.

Мы полагаем, что для создания эффективной системы подготовки и повышения квалификации **профессиональных** бухгалтеров в Республике Беларусь в соответствии с международными нормами необходимо различать:

во-первых, уровни и виды подготовки:

а) *Образовательный* уровень в вузах на I и II ступенях и

б) *Профессиональный* уровень в рамках системы повышения квалификации кадров Минфина, отраслевых министерств, в профессиональных объединениях (национальных ассоциациях и союзах, сертифицирующих организациях, типа ACCA, CPA и т.д.);

во-вторых, нормативную базу, регулирующую эти уровни подготовки.

Образовательный уровень подготовки регулируется законодательством Республики Беларусь в виде Кодекса об Образовании, а также Образовательными стандартами высшего образования, утверждаемыми и вводимыми в действие постановлениями Министерства образования.

В частности, в области бухгалтерского учета, анализа и аудита действуют Образовательные стандарты высшего образования первой² и второй³ ступени по специальности 1-25 01 08

² Образовательный стандарт высшего образования I ступени. утв. постановлением Минобра № 88 от 30.08.2013 г.

³ Образовательный стандарт высшего образования II ступени. утв. постановлением Минобра № 81 от 26.06.2019 г.

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» (для I степени) и 1-25 80 05 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» (для II степени - магистр).

Образовательные Стандарты применяются при разработке учебно-программной документации образовательной программы высшего образования I степени, обеспечивающей получение квалификации специалиста с высшим образованием, и образовательной программы высшего образования I степени, обеспечивающей получение квалификации специалиста с высшим образованием и интегрированной с образовательными программами среднего специального образования, а также образовательной программы высшего образования II степени (магистратуры) по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Получаемая на I степени квалификация – экономист.

Также образовательные стандарты используются при разработке учебно-методической документации, учебных изданий, информационно-аналитических материалов. Стандарт обязателен для применения во всех учреждениях высшего образования Республики Беларусь, осуществляющих подготовку по образовательным программам по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Органом, обеспечивающим разработку образовательных стандартов на образовательном уровне, является структура РИВШ Министерства образования Республики Беларусь, а также УМО УО БГЭУ. Считаем, что решения в области принятия IES на уровне входа в программы профессионального бухгалтерского образования и начального профессионального развития начинающего профессионального бухгалтера находятся в их компетенции.

Профессиональный уровень регулируется документами соответствующих организаций.

В Республике Беларусь для подготовки **профессиональных бухгалтеров** основополагающими документами являются:

1. Закон о бухгалтерском учете и отчетности. В пункт 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.

Таким образом, в Беларуси выработался свой подход к подготовке специалистов в области бухгалтерского учета и признания его в процессе сертификации как профессионального бухгалтера. Исходя из вышеизложенного, очевидно, что нельзя отождествлять процессы получения высшего образования и сертификата профессионального бухгалтера⁴.

В международной практике нормативными документами являются Международные образовательные стандарты, утверждаемые Советом по международным стандартам бухгалтерского образования™ (IAESB) Международной федерации бухгалтеров⁵ (МФБ (IFAC)) для организаций, являющихся членами IFAC.

Международные образовательные стандарты (IES) 1-8 IAESB представляют основные принципы, концепции и определения, улучшающие образование в области бухгалтерского учета. Полный набор руководств включает: Основные положения международных образовательных

⁴ Более подробно проблемы повышения квалификации бухгалтеров и аудиторов будут рассмотрены в следующей публикации.

⁵ Глобальная организация бухгалтеров, в которую, по данным на февраль 2021г., входят 180 организаций-членов и ассоциированных организаций в 130 странах и юрисдикциях, представляющих почти 3 миллиона профессиональных бухгалтеров

стандартов для действующих и начинающих профессиональных бухгалтеров, Глоссарий терминов IAESB, IESs 1–6, которые касаются входа в программы профессионального бухгалтерского образования и начального профессионального развития начинающего профессионального бухгалтера, а также IES 7 «Непрерывное профессиональное развитие» и IES 8 «Профессиональная компетенция партнеров по аудиту для аудита финансовой отчетности», которые охватывают непрерывное профессиональное развитие профессиональных бухгалтеров и партнеров по проекту.

В соответствии с инициативой МФБ, Международные образовательные стандарты призваны способствовать сближению квалификационных требований и уровней образования в разных странах и предоставлению международных ориентиров надлежащей практики в сфере профессионального бухгалтерского образования.

Общая идея стандартов заключается в идентификации определенного минимума квалификационных требований в трех областях:

- образовательные и профессиональные знания;
- практический опыт;
- постоянное и непрерывное обновление знаний и навыков.

Важно отметить, что МФБ не стала настаивать на безусловном следовании англо-американской модели профессиональной сертификации, а выбрала вариант, в котором есть место, как университетскому образованию, так и специальным программам сертификации. В частности, Основные положения IES (рамочный документ) полезны не только коллективным членам IFAC, но и другим сторонам, в их деятельности, связанной с обучением и повышением квалификации профессиональных бухгалтеров и претендентов, в том числе университетов, регуляторов в сфере бухгалтерского учета, государственных органов, отвечающих за нормативно-правовые требования, предъявляемые к профессиональному бухгалтерскому образованию.

Нами проведен сравнительный анализ соответствия Типового учебного плана по направлению специальности 1-25 01 08-03 «Бухгалтерский учет анализ и аудит (в коммерческих и некоммерческих организациях)» (2021 г.) международному стандарту IES 2 «Техническая компетентность» (2019 г.).

Сравнение показало наличие областей, предусмотренные IES 2 «Техническая компетентность», но отсутствующие в Типовом учебном плане. Безусловно, потребуются более скрупулезный анализ, с изучением Типовых учебных программ, чтобы сделать окончательное заключение. Мы допускаем, что некоторые области, соответствующие IESs, возможно, будут представлены в типовых учебных программах по дисциплинам, но вряд ли в полном объеме и в нужных направлениях. В целом, данные сравнения дают представление о том, в каких направлениях необходимо провести работу по корректировке планов при условии перехода на IESs. В частности:

(а) Финансовый учет и отчетность (средний уровень): интерпретировать отчеты, которые включают нефинансовые данные, например, отчеты об устойчивом развитии и интегрированные отчеты.

(б) Управленческий учет (средний уровень): применять методы для поддержки принятия управленческих решений, включая калькуляцию стоимости продукта, анализ отклонений, управление запасами, а также составление бюджета и прогнозирование; (iv) готовить отчеты для поддержки принятия управленческих решений, в том числе, отчеты, в которых основное внимание уделяется планированию и составлению бюджета, управлению затратами, контролю качества, оценке эффективности и сравнительному анализу; (v) оценивать эффективность продуктов и бизнес-сегментов.

(с) Финансы и финансовое управление (средний уровень): (i) сравнивать различные источники финансирования, доступные для организации, включая банковское финансирование, финансовые инструменты, а также рынки облигаций, акций и казначейства; (ii) анализ потребностей организации в денежных потоках и оборотном капитале; (iv) оценивать соответствие компонентов, используемых для расчета стоимости капитала организации; (v) применять методы составления бюджета капитала при оценке решений по капитальным вложениям; (vi) объяснить подходы на основе оценки доходов, активов и рыночной оценки, используемые для принятия инвестиционных решений, бизнес-планирования и долгосрочного финансового управления.

(d) Налогообложение (средний уровень): (iii) анализ вопросов налогообложения, связанных с несложными международными операциями; (iv) объяснение различия между налоговым планированием, уклонением от уплаты налогов и уклонением от уплаты налогов;

(f) Корпоративное управление, управление рисками и внутренний контроль (средний уровень): (i) объяснять принципы надлежащего управления, включая права и обязанности владельцев, инвесторов и лиц, на которых возложено управление; и объяснять роль заинтересованных сторон в требованиях к управлению, раскрытию информации и прозрачности; (ii) анализ компонентов системы управления организацией; (iii) анализ рисков и возможностей организации с использованием системы управления рисками; (iv) анализ компонентов внутреннего контроля, связанных с финансовой отчетностью;

(к) Бизнес-стратегия и управление бизнесом (средний уровень): (i) объяснять различные способы, которыми организации могут быть спроектированы и структурированы; (ii) объяснять цель и важность различных типов функциональных и операционных областей в организациях;

(iii) анализ внешних и внутренних факторов, которые могут влиять на стратегию организации; (iv) объяснять процессы, которые могут быть использованы для реализации стратегии организации. (см. Приложение 1, таблицу 2).

Заключение. Как следует из Концепции, внедрение Международных образовательных стандартов, а вместе с ними современных подходов к образованию – обучения, ориентированного на результат, непрерывного обучения, обязательной практической подготовки и комплексных межпредметных экзаменов, а также новых требований к компетенциям, которыми должны обладать профессиональные бухгалтеры, – должно обеспечить существенное повышение качества профессионального бухгалтерского образования. Сравнительный анализ, проведенный в таблице 2, показал, что современные образовательные программы первичного бухгалтерского образования охватывают большинство компетенций, ожидаемых от студентов, соответствующих образовательным результатам по IES 2.

Тем не менее, следует ожидать, что введение в действие на территории Республики Беларусь Международных образовательных стандартов в полном объеме потребует в значительной степени изменения подходов к организации и содержанию образовательного процесса. Существующая система образования, как на уровне первичного профессионального образования, так и на уровне повышения квалификации потребует изменений. Ее задачи существенно усложнятся, по сравнению с задачами, решаемыми в настоящее время. В первую очередь это связано с объемом и сложностью новой информации, которую потребуется усвоить студентам и слушателям повышения квалификации. Работа по дальнейшей корректировке образовательных программ подготовки специалистов в сфере бухгалтерского учета, учебных планов, разработка учебно-методических комплексов по соответствующим дисциплинам, начатая в последние годы, продолжится. Должны будут проработаны изменения в формах обучения (очной, заочной, дистанционной) и требования к учебным программам и аттестации специалистов; потребуется изменение системы подготовки кадров учреждениями высшего и среднего специального образования, механизмов контроля достижения результатов обучения. Потребуется обновление знаний профессорско-преподавательского состава учреждений образования, реализующих образовательные программы среднего специального, высшего образования, дополнительного образования взрослых, представителей научного сообщества, призванных обеспечить распространение новых знаний, специалистов внешнего и внутреннего аудита. Особое внимание должно быть уделено повышению квалификации специалистов, осуществляющих методологическую работу в области бухгалтерского учета и отчетности. Для реализации этой инициативы потребуется организация специальных образовательных программ для перечисленных категорий.

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 (EduCoP⁶), Минск 2018.

⁶ 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.

IMPROVEMENT OF PRIMARY PROFESSIONAL ACCOUNTING EDUCATION 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)

Abstract. *The question of the possibility of standardizing primary professional accounting education based on the application of International Educational Standards on the territory of the Republic of Belarus is considered. A comparison of the current Model curriculum in the specialty 1-25 01 08-03 "Accounting analysis and audit" with the structure and content of International educational standards is carried out. Proposals are being made, the implementation of which, in the author's opinion, will contribute to improving the quality of professional accounting education.*

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

УДК 658.368

ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Галеева-Сергейчик О.О., магистр экономических наук, старший преподаватель кафедры «Финансы и бухгалтерский учет» МОО ВО «Белорусско-Российского университета»

Караневич С.М., магистр экономических наук, старший преподаватель кафедры «Финансы и бухгалтерский учет» МОО ВО «Белорусско-Российского университета»

Аннотация. *В данной статье раскрыта сущность страхования как экономической категории, представлена нормативная правовая база, регулирующая организацию бухгалтерского учета в страховой организации в Республике Беларусь, рассмотрен синтетический и аналитический учет операций по страховой деятельности.*

Ключевые слова: *страхование, доходы и расходы по страховой деятельности, синтетический и аналитический учет операций по страховой деятельности.*

Введение. Современное страхование является уникальной отраслью экономики. Оно обеспечивает безопасность производства, профессиональной деятельности и жизни граждан, за счет денежных фондов, формируемых из уплаченных страховых взносов, а также за счет иных средств страховщика.

Как и любые другие организации, страховые организации обязаны вести бухгалтерский учет. Учет страховых организаций имеет свои особенности – и по характеру операций, и по организации учетной работы, и по основным бухгалтерским проводкам, так как хозяйственные операции и их отражение в бухгалтерском учете страховых организаций зависит от вида страхования и организационных форм страховых отношений. В страховых организациях также отличаются принципы налогообложения страховой деятельности и страховых выплат.

Основная часть. По своей сути страхование – это система экономических отношений, включающая совокупность форм и методов создания специального фонда средств и его использования для возмещения ущерба от неблагоприятных случайных явлений, а также для оказания гражданам и их семьям помощи при наступлении различных событий в их жизни: дожития до определенного возраста, утраты трудоспособности и т.д.

В страховании как в двухстороннем процессе в обязательном порядке участвуют две стороны: страховщик и страхователь.

Страховщик – это юридическое лицо любой организационно-правой формы, созданное для осуществления страховой деятельности и получившее соответствующую лицензию. Предметом непосредственной деятельности страховщиков не могут быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность.

Страхователь – это юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования или являющееся страхователем в силу закона [1].

Сущность страхования как экономической категории раскрывается в системе экономических перераспределительных отношений, включающих замкнутую солидарную раскладку ущерба между участниками страховых отношений и возмещение его из специальных целевых фондов, сформированных за счет взносов страхователей, при наступлении чрезвычайных неблагоприятных