

2. Об утверждении национального стандарта финансовой отчетности 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (НСФО 37) для банковской системы: постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2004 г. № 209: в редакции постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 21.03.2008 г. № 78 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019.
3. Об утверждении инструкции по бухгалтерскому учету «Резервы, условные обязательства и условные активы: постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 28.12.2005 г. № 168 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019.
4. О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности: постановление Совета министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 19.08.2016 г. № 657/20: в редакции постановления Совета министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 30.08.2018 г. № 628/11 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019.
5. [http://www.minfin.gov.by/ru/accounting/inter\\_standards](http://www.minfin.gov.by/ru/accounting/inter_standards). – Дата доступа: 15.01.2019.
6. <https://www.minfin.ru/common/upload/library/2015/02/main/ias37.pdf>. – Дата доступа: 15.01.2019.
7. [https://uchet.kz/standarts/mso/msfo\\_learning/um\\_ias37.pdf](https://uchet.kz/standarts/mso/msfo_learning/um_ias37.pdf). – Дата доступа: 15.01.2019.

**ACCOUNTING AND PRESENTATION IN THE FINANCIAL STATEMENTS OF PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS IN THE ACCOUNTING PRACTICE OF THE REPUBLIC OF BELARUS IN ACCORDANCE WITH IAS 37**  
**Golovach O.V., PhD, Assistant professor of the Department of Accounting, Analysis and Audit in Industry of the Belarusian State Economic University**  
**Bondarenko O.A., Master of economic sciences, assistant of the Department of Accounting, Analysis and Audit in Industry of the Belarusian State Economic University**

*Summary.* The article discloses types of provisions, conditions for their recognition, methods for estimating the amount of provisions, criteria for distinguishing provisions and contingent liabilities, accounting and reporting methods for provisions, contingent assets and contingent liabilities in accordance with IAS 37, and also shows the possibility of applying the statements of this standard in the accounting practice of the Republic of Belarus on the basis of Belarusian legislation. The article provides detailed accounting records for the creation, use, and liquidation of various estimated reserves (provisions) based on the use of synthetic accounts provided for by the national Model Plan of Accounts and the Instruction on its application.

**Key words:** accounting; provision; liability; legal obligation; constructive obligation; contingent liability; conditional asset; provision for warranty obligations; reserve for unfinished litigation; provision for onerous contracts; reserve for restructuring.

УДК 377.354 (476)

**АНАЛИЗ СОЦИАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ В СИСТЕМЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО СТАНОВЛЕНИЯ РАБОТНИКОВ**

**Бондарь Н.Н., канд. экон. наук, доцент, УО «БГЭУ»**

*Аннотация.* В статье рассматриваются проблемы профессионально-технического образования в Республике Беларусь и перспективы его совершенствования на основе оптимизации средств, предназначенных на реализацию социальной политики.

**Ключевые слова:** социальная политика, профессиональное обучение, дуальное образование, переподготовка профессиональных кадров.

**Введение.** Современное общество характеризуется усилением значимости человека и возрастанием его роли в экономике. Важнейшими условиями гармоничного человеческого развития является повышение уровня и качества жизни, создание и поддержание благоприятного социального климата на основе реализации основных принципов социальной политики - социальной справедливости, социальной солидарности и социальной ответственности. Это открывает новые перспективы для роста производительности труда и является решающим фактором экономического прогресса, а анализ действенности социальной политики позволяет определить ее приоритеты в контексте человеческого развития.

**Основная часть.** Все финансовые ресурсы общества, используемые для реализации социальной политики, делятся на государственные и муниципальные финансы (государственный и местные бюджеты, бюджеты государственных внебюджетных социальных фондов) и негосударственные (частные) ресурсы.

В современных условиях преобладающую их долю составляют государственные средства, что обусловлено изменением роли, основных функций и задач государства в современном обществе. Во-первых, рост общественного благосостояния ведет к увеличению объема расходов

на общественные нужды, что объясняется большей инерционностью процесса формирования потребностей в общественных благах по сравнению с частными. Во-вторых, массовая урбанизация и старение населения привели к становлению демографического типа воспроизводства, что предполагает в первую очередь воспроизводство интеллектуального потенциала человека (через развитие человеческой личности к созданию трудового потенциала общества). Расходы на образование и здравоохранение, как известно, есть не что иное, как вложения в человеческий капитал. Анализ инвестиций в человеческий капитал и уровня трансфертных социальных платежей позволяет увидеть обратную зависимость между ними. Социальные трансферты, как известно, подрывают стимулы к поиску работы у малообеспеченных слоев населения и приводят их в состояние, которое в экономической литературе определяется как «ловушка бедности». Так, в США уже выросло и успело состариться третье поколение граждан, представители которого никогда и нигде не работали и не желают работать, а находятся на содержании государства.

Всевозрастающий объем экономических ресурсов, направляемых на покрытие общественных социальных расходов, делает все более актуальной проблему их *эффективного использования*. Макроэкономический подход к данному вопросу включает анализ распределения ресурсов на покрытие социальных расходов с точки зрения достижения устойчивости и сбалансированности основных макроэкономических показателей. (ВВП, производительность труда, уровень инфляции и безработицы и др.). Не меньшее значение имеет и микроанализ социальных расходов, проводимый с позиции отдельных фирм и домохозяйств.

В связи с этим центр тяжести в социальной политике стал перемещаться от пассивных к активным социальным мероприятиям, что предполагает увеличение «вложений в человека». Это объясняется тем, что финансирование развития человеческого капитала принципиально отличается от финансирования трансфертных платежей. Если первые по аналогии с капитальными затратами приносят *прибыль*, то вторые целиком относятся к *издержкам потребления*.

Анализ тенденций общественного развития выявил признание доминирующей роли образования в социально-экономическом прогрессе. Современное производство предъявляет высокие требования к профессионализму работников, качеству их человеческого капитала. На передний план выдвигаются не только опыт, навыки и сноровка, а вооруженность знаниями, умение их применять для решения теоретических и практических задач, способность учиться, повышать свою квалификацию в течение всей жизни.

Важнейшей составляющей в этом процессе является профессиональное образование. К его инфраструктуре относятся учреждения профессионально-технического и среднего специального образования: профессионально-технические училища, профессиональные лицеи, профессионально-технические колледжи и др. На этом уровне осуществляется профессиональное становление будущих работников, закладываются основы их дальнейшей карьеры. Система профессионально-технического и среднего специального образования в нашей стране, в отличие от других стран СНГ, смогла сохраниться в непростые годы перестройки, и в современных условиях представлена 196 профессионально-техническими училищами и 230 колледжами. Всего данный уровень образования в 2016/2017 учебном году охватывал 188,1 тыс. учащихся [1]. *Расходы государства на развитие профессионально-технического и среднего специального образования в ходе осуществления социальной политики составляют 9,4% от всех расходов консолидированного бюджета на образование. В целом на одного обучающегося в профессионально-техническом заведении наше государство тратит 3,1 тыс. рублей в год [2].*

Профессиональные кадры являются конкурентным преимуществом Беларуси по сравнению с другими развивающимися странами в регионе и по всему миру. Однако появление новых технологий, отраслей бизнеса и методов управления предполагают постоянное совершенствование отечественной системы образования для того, чтобы это преимущество не только сохранялось, но и возрастало.

Между тем анализ фактов свидетельствует, что в этой сфере имеются проблемы. Так, более 70% занятий носят теоретический характер и проходят в учебных аудиториях, оборудование которых не всегда соответствует передовым технологиям. Имеются трудности оперативного обновления материально-технической базы профессиональных учебных заведений. Зачастую производственная практика студентов на предприятиях не отвечает запросам работодателей, является формальной, поэтому навыки, необходимые для дальнейшей работы, в

полном объеме учащимися не осваиваются. В результате после завершения обучения у будущего специалиста не хватает достаточного практического опыта для полноценного включения в производственный процесс, что удлиняет период его адаптации в новых условиях.

В связи с этим в Республике Беларусь проводится активная работа по совершенствованию системы профессионального образования. Модернизация *этого уровня обучения* связана с *дальнейшим развитием* новых типов ПТУ: профессиональных лицеев и профессионально-технических колледжей, переходом на широкопрофильную подготовку квалифицированных рабочих и обновлением их профессионально-квалификационной структуры.

Реализация данных мер предполагает увеличение доли затрат государства на социальную политику в этой сфере. Вместе с тем опыт развитых стран в этой области свидетельствует, что в сложившихся условиях этого недостаточно - необходимо перенести акценты социальной политики с наращивания объема вложений в социальную сферу на эффективность использования расходуемых средств, перестройку взаимоотношений государства и бизнеса, развитие социальных функций последнего в рамках системы государственно-частного партнерства. Одну из ключевых ролей в этом процессе играет инновационная система дуального образования, основанная на согласовании взаимодействия образования и производства в части подготовки специалистов определенного профиля. Ее родоначальником считается Германия, где дуальное обучение введено в законодательные рамки. Германский опыт в этой области является на сегодняшний день образцом для других стран.

Дуальное образование – это вид обучения, при котором теоретическая часть подготовки (примерно 30%) проходит на базе образовательной организации, а практическая (70%) — на рабочем месте. Фирма заключает договор со студентом, который с этого момента становится ее сотрудником на весь срок обучения и получает заработную плату. Как правило, 3-4 дня обучающийся работает в фирме, где приобретает практические навыки и реальный опыт по выбранной специальности, а остальные дни - посещает занятия в образовательном учреждении [3]. Расходы по финансированию дуальной системы образования делят между собой государство и предприятие, на котором проходят практическое обучение студенты. Государство покрывает все расходы учащегося в образовательном учреждении, а предприятие выплачивает ежемесячную зарплату.

Государственные расходы на дуальное профобразование в Германии составляют 5,4 млрд евро в год. Вместе с тем, частный бизнес инвестирует в подготовку кадров еще больше — около 25,6 млрд евро. В целом на одного учащегося расходуется 18 тыс. евро, 62 % из которых составляют затраты на выплату стипендий [4]. Однако немалые деньги, вложенные в профобразование, на 76% окупаются уже во время учебы, так как студент вовлечен в производственный процесс и создает определенные блага. Примечательно, что в Германии дуальный подход применяется не только в учреждениях профессионально-технического образования, но и в высших учебных заведениях. Например, некоторые университеты делают упор на практическую подготовку студентов, чтобы адаптировать их знания и умения к потребностям бизнеса. Преподаватели этих вузов также проходят соответствующую подготовку в компаниях, причем зачастую вместе со студентами. На базе предприятий занимаются и научными разработками. Опыт внедрения дуальной системы образования имеется и в России: в Московском физико-техническом институте с третьего-четвертого курса студенты привлекаются к исследовательской работе в научных организациях. Система хорошо зарекомендовала себя и позже была распространена на Новосибирский государственный университет.

Дуальная форма подготовки квалифицированных кадров с точки зрения реализации социальной политики, имеет ряд положительных эффектов, которые проявляются на уровне всех субъектов экономики. Государство и субъекты хозяйствования получают ключевой фактор современного успешного экономического развития на длительную перспективу - квалифицированные кадры. При этом решается очень важная стратегическая задача — реализуется смена поколений кадров с минимальными финансовыми затратами на образование при включении потенциала фирм и предприятий. Привлечение средств реального сектора экономики в профессиональное обучение даст возможность государству при осуществлении социальной политики экономить финансовые ресурсы, сосредоточив их на наиболее актуальных направлениях.

При дуальной системе образования качество знаний обучающихся напрямую связано с выполнением ими служебных обязанностей на рабочих местах, что усиливает мотивацию их

получения. В результате высокая мотивация к учебе плюс работа в команде, способствуют тому, что студенты затрачивают на изучение теории меньший период времени, чем те, кто обучается по традиционной системе профессионального образования. Это создает дополнительные предпосылки для сокращения сроков обучения на данном уровне образования при улучшении и конкретизации знаний и навыков выпускников и в конечном итоге создает возможности государству маневрировать социальными расходами.

Реализация системы дуального образования способствует установлению баланса между спросом и предложением на рабочую силу в рамках национальной экономики, поскольку повышает профессиональную мобильность и конкурентоспособность выпускников на рынке труда. Это приближает объемы реального ВВП к его потенциальным параметрам и имеет большой социально-экономический эффект в виде уменьшения затрат на социальные трансферты безработным.

При этом весьма важно то, что предприятия получают кадры, которые полностью соответствуют их производственным требованиям, вследствие чего могут проводить систематическую и долгосрочную кадровую политику. Их инвестиции в человеческий капитал персонала оправдывают себя зачастую уже в ходе обучения, поскольку нет необходимости доучивать выпускников и тратить дополнительные средства на эти цели. В конечном счете, это способствует накоплению и повышению уровня человеческого капитала компании, ведет к повышению ее конкурентоспособности на рынке и создает больше возможностей для накопления финансовых ресурсов, как самой компании, так и государства.

Для будущих работников качественная профессиональная подготовка открывает долгосрочное профессиональное будущее, а тем самым и жизненную перспективу. В дальнейшем она при благоприятных обстоятельствах может заложить основу для успешной самостоятельной предпринимательской деятельности. Кроме того, студенты, стремясь быть на уровне основных сотрудников, быстрее овладевают современными приемами труда и лучше адаптируются в конкретных условиях предприятия. Наряду с чисто профессиональными достижениями они совершенствуют и свои социальные компетенции – самостоятельность, самодисциплину, работоспособность и ответственность.

**Заключение.** Проведенный анализ системы становления работников-профессионалов показал, что в современных условиях преобладающую долю государственных расходов на социальные цели составляют расходы государства, что обусловлено необходимостью производства общественных товаров, нарастающими процессами урбанизации и старения населения. Это актуализирует проблему эффективного использования средств в процессе реализации социальной политики, предполагающего в качестве одного из важнейших ее приоритетов совершенствование системы образования на всех уровнях.

Несмотря на то, что профессиональные кадры являются конкурентным преимуществом Беларуси, появление новых технологий, отраслей бизнеса и методов управления предполагают постоянное совершенствование отечественной системы профессионального обучения.

Между тем в этой сфере имеются проблемы: преобладают формы обучения, нацеленные на получение теоретических знаний, имеются трудности при обновлении материально-технической базы профессиональных учебных заведений, практика не в полной мере отвечает современным запросам работодателей, что снижает эффективность подготовки молодых кадров. Одним из путей решения данной проблемы является внедрение дуального образования, имеющего существенные преимущества по сравнению с традиционным и дающего социально-экономический эффект на всех уровнях экономической системы.

Государство получает квалифицированные кадры при включении потенциала фирм и предприятий, что позволит ему при осуществлении социальной политики экономить финансовые ресурсы, и перераспределять их, сосредоточив на наиболее актуальных направлениях. Высокая мотивация студентов к учебе, плюс работа в коллективе, создают дополнительные предпосылки для сокращения сроков обучения при конкретизации знаний и навыков обучаемых и позволяет государству в дальнейшем оптимизировать социальные расходы.

Баланс спроса и предложения на национальном рынке труда, установлению которого будет способствовать дуальная форма обучения за счет роста профессиональной мобильности и конкурентоспособности выпускников, приближает объемы реального ВВП к его потенциальным параметрам и способствует уменьшению социальных трансфертов безработным.

Инвестиции предприятий в данную сферу повышают уровень человеческого капитала компании, что ведет к повышению ее конкурентоспособности на рынке и создает больше возможностей для накопления финансовых ресурсов как самой компании так и государства.

Для будущих работников качественная профессиональная подготовка открывает долгосрочное профессиональное будущее, а тем самым и жизненную перспективу. Кроме того, студенты, стремясь быть на уровне основных сотрудников, быстрее овладевают современными приемами труда и адаптируются в конкретных условиях предприятия.

Таким образом, в современных условиях трансформация социальной политики в сфере профессионального образования должна быть направлена на формирование новой парадигмы его развития, изменение приоритетов в сфере профессионального обучения и перенос акцентов финансирования данного процесса с государственного бюджета на субъекты хозяйствования.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Рассчитано по: Образование в Республике Беларусь (2016-2017 учебный год) – Минск. - Национальный статистический комитет Республики Беларусь, 2016. - 46 с. С. 25, 28.
2. Образование в Республике Беларусь. Статистический сборник. – Минск: - Национальный статистический комитет Республики Беларусь, 2017. – 220с. С.21.
3. Интернет-источник: Неформальное образование для всех поколений <http://edu.adukatar.net/articles/dualnavasistema-obrazovaniya-v-germanii>
4. Интернет-источник: Надежда Ковш. Усилим учебу практикой. Белорусы и рынок <http://www.belmarket.by/usilim-uchebu-praktikoy>

#### ANALYSIS OF SOCIAL POLICY IN THE SYSTEM OF PROFESSIONAL DEVELOPMENT OF WORKERS

Bondar N.N., Belarusian State Economic University, Minsk, Belarus

**Summary.** The article deals with the problems of vocational technical education in the Republic of Belarus and the prospects for its improvement on the basis of optimization of funds intended for the implementation of social policy.

**Key words:** social policy, vocational training, dual education, retraining of professional personnel.

УДК 334.735:338.314

### СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРОДАЖ В ТОРГОВЛЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

**Коробкин А.З.** канд. экон. наук, доцент, заведующий кафедрой экономических и правовых дисциплин УО «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации»

**Аннотация.** В предложенной статье представлены современные подходы к оценке эффективности продаж в организациях потребительской кооперации с основным видом деятельности – торговля с учетом нормативных правовых актов по учету и составу доходов и расходов организаций. Также в статье предложены соотношения темпов роста показателей для эффективного развития организаций. Это, по нашему мнению, позволит выявить и определить резервы и направления роста объемов продаж и, соответственно, увеличить прибыль и рентабельность в целом по организации, а так же по отдельным видам ее торговой деятельности.

**Ключевые слова:** розничный товарооборот, оптовый товарооборот, потребительская кооперация, эффективность, система показателей, рентабельность.

**Введение.** Объем продаж, полученный организацией, в настоящее время играет первостепенную роль, так как от его величины напрямую зависит конечный финансовый результат ее деятельности, экономический рост, уровень жизни персонала. К экономическому анализу эффективности продаж в организациях сферы товарного обращения обращались практически все российские и белорусские ученые, исследующие проблемы экономического анализа. Среди них Фридман А.М., Писаренко Н.П., Раицкий К.А., Лебедева С.Н., Иванов Г.Г., Бланк И.А., Кудрявцев А.А., Кравченко Л.И., Иваницкий В.И., Шелег Н.С., Валевич Р.П., Гребнев А.И. и др. Однако, отдельные аспекты, отраженные в статье, не нашли должного отражения в трудах вышеуказанных ученых, что делает ее актуальной. Поэтому целью статьи является освящение современных методических подходов к совершенствованию экономического анализа эффективности продаж в организациях потребительской кооперации с основным видом