

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
”ПОЛЕССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ“
Факультет экономики и финансов
ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ

СБОРНИК

научных статей

ХIII Международной научно-практической конференции
по вопросам финансовой и банковской экономики
**«БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА:
УСТОЙЧИВОСТЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ»**

Полесский государственный университет,
г. Пинск, Республика Беларусь,
28 октября 2022 г.

Часть I

Пинск 2022

УДК 336.71
ББК 65.262.10
Б 23

Редакционная коллегия:

Дунай В.И. (гл. редактор) – ректор университета,
кандидат биологических наук, доцент;
Штепа В.Н. – проректор по научной работе,
доктор технических наук, доцент.
Золотарева О.А. – проректор по учебной работе,
доктор экономических наук, профессор.

Рецензенты:

Ржевская Т.А. – декан факультета экономики и финансов, к.э.н., доцент;
Давыдова Н.Л. – заведующий кафедрой банкинга и финансовых рынков,
к.э.н., доцент;
Лисовский М.И. – заведующий кафедрой финансового менеджмента,
к.э.н., доцент;
Гречишкина Е.А. – заведующий кафедрой маркетинга
и международного менеджмента, к.э.н., доцент;
Игнатенко Ю.В. – заведующий кафедрой экономики и бизнеса, к.э.н., доцент;
Лозицкий В.Л. – заведующий кафедрой межкультурных коммуникаций,
к.пед.н., доцент;
Тихоновская Ю.О. – заместитель декана факультета экономики и финансов
по научной работе;
Рыбалко Ю.А. – начальник научно-инновационного отдела, к.э.н., доцент.

Б 23 Банковская система: устойчивость и перспективы развития: сборник научных статей тринадцатой международной научно–практической конференции по вопросам финансовой и банковской экономики, УО “Полесский государственный университет”, г. Пинск 28 октября 2022 г. / Министерство образования Республики Беларусь [и др.]; редкол.: В.И. Дунай [и др.] – Пинск : ПолесГУ, 2022. – 383 с.

ISBN 978–985–516–759–5 (Часть I)
ISBN 978–985–516–758–8

Приведены научные статьи участников тринадцатой международной научно–практической конференции по вопросам финансовой и банковской экономики “Банковская система: устойчивость и перспективы развития”.

Материалы изложены в авторской редакции.

УДК336.71
ББК 65.262.10

ISBN 978–985–516–759–5 (Часть I)
ISBN 978–985–516–758–8

© УО «Полесский государственный
университет», 2022

СОДЕРЖАНИЕ

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ И БАНКОВСКОЙ ЭКОНОМИКИ

Андрианов А.Ю. Фондовый рынок России: перспективы развития.....	3
Абзалбек Г.А. Развитие транспортно-коммуникационной системы в Республике Казахстан.....	6
Ansabaeva R.S. Evaluation of determining the financial stability of an insurance company in foreign countries.....	8
Аубакирова А.Т. Риск–ориентированный подход в борьбе с финансированием терроризма и легализацией преступных доходов.....	12
Бухтик М.И. Современные тенденции функционирования рынка страховых услуг Республики Беларусь.....	15
Бурьянова Г.Е., Давыдова Н.Л. Развитие деятельности ОАО АСБ "Беларусбанк" по привлечению денежных средств клиентов.....	20
Белозомб К.П., Давыдова Н.Л. Развитие депозитарной деятельности в Республике Беларусь.....	24
Боднар А.А., Новогран П.А., Давыдова Н.Л. Развитие рынка государственных ценных бумаг Республики Беларусь.....	27
Борисова Е.И. Анализ деятельности АО «Halyk bank» на фондовом рынке Республики Казахстан.....	30
Буряк А.С., Давыдова Н.Л. Клиентская стратегия банков в работе с корпоративным сегментом бизнеса.....	33
Буряк А.С., Золотарёва О.А. Денежно-кредитная политика центральных банков для преодоления последствий кризиса COVID-2019.....	36
Вакулич Е.А. Цифровизация страховой деятельности: сущность, преимущества, недостатки.....	40
Велесевич Д.А., Теляк О.А. Обзор актуальных инфляционных тенденций в Республике Беларусь.....	43
Володько Л.П., Володько О.В. Оценка качества дистанционных банковских услуг по технологиям их предоставления.....	47
Гусманова Ж.А. Некоторые аспекты современного состояния банковской конкуренции в Республике Казахстан в условиях рыночной экономики.....	51
Давыдова Н. Л., Вергей С.А. Анализ деятельности банков Республики Беларусь по формированию ресурсной базы.....	55
Давыдова Н.Л., Сплошнов С.В. Приоритеты инновационного развития в банках Республики Беларусь.....	58
Ёрш А.Н., Чепелевич К.В., Бухтик М.И. Исследование затрат на производство и реализацию продукции ОАО «Пинский мясокомбинат»....	62
Зайцева Я.С., Конончук И.А. Имущественное налогообложение в Республике Беларусь.....	66
Зубрицкая Н.И., Потоцкая Н.Г. Бизнес-инкубатор как форма организации малого предпринимательства.....	69
Иванов В.В. Эффективность денежно-кредитной политики центральных банков: методологические аспекты.....	72
Илькина А.А., Балашова Е.А. Особенности управления кадровым составом банковской организации.....	75
Конягина М.Н. Моделирование динамики комплексного индекса.....	78

Шанхайской фондовой биржи.....	
Кукса О.А., Покровская Н.В. Взаимосвязи цифрового развития и доверия в странах Союзного государства.....	85
Qin Yu China's innovation clusters as a factor in the development of international technological exchange.....	90
Кадырова А.Н., Улаков Н.С. Цифровизация процесса взаимодействия казахстанских банков с клиентами.....	93
Kievich D.A. Regularity and trends of CNB monetary policy in the context of explosive inflation in the Czech Republic.....	97
Киевич А.В. Неуправляемый госдолг США как главный индикатор возрастающей турбулентности и глобальной неопределенности.....	103
Клещенок П.В., Матяс А.А. Развитие рынка лизинга в Республике Беларусь.....	109
Ковалёв А.В. Несколько тезисов в защиту дефляции.....	112
Кожин В.В., Саврухин А.Н., Бобков В.А. Финансовое и банковское взаимодействие России и Белоруссии: история и современность.....	117
Козловская Е.Е. Показатели для анализа финансовой самостоятельности местных бюджетов и факторов на нее влияющих.....	121
Конончук И.А. Мир налоговых вычетов по подоходному налогу в Республике Беларусь.....	124
Кроливецкая В.Э., Солдатенкова И.В. О развитии продуктового ассортимента российских коммерческих банков в новых условиях.....	128
Li Nan, Kononchuk I. Investment problems of China.....	133
Li Nan, Li Yanlong Financial risks and methods of their reduction in modern conditions.....	136
Лопух Ю.И., Сергеюк В.С. Риски цифрового банкинга.....	138
Лукашевич В.А. Внутренняя корпоративная социальная ответственность банков Республики Беларусь в отношении персонала.....	141
Марченко И.С. Реализация социальной и инвестиционной функций страхования в страховых продуктах на пространстве ЕАЭС.....	145
Матяс А.А. О режимах монетарной политики.....	148
Майкенова А.Е. Система управления рисками в системе казначейства Республики Казахстан.....	153
Мартынович Н. Формирование финансовых ресурсов в системе образования в Республике Беларусь.....	157
Матвеева И.Ю. Розничный инвестор в условиях санкций.....	161
Мирзоев С.С., Одинаев М.А. Применение мультипликативной модели индексного анализа в промышленности.....	165
Мирский И.П. Современные проблемы и перспективы развития аккредитивной формы расчетов в Республике Беларусь.....	173
Наимов Ш.Р. Методика оценки развития исламского банкинга в странах СНГ.....	177
Невежина Ю.А., Улаков Н.С. Особенности взимания налога на добавленную стоимость в Казахстане и России.....	181
Новиков Е.С. Использование ИСО для финансирования лизинговых операций.....	186
Одинаев М.А., Урунбоев Дж.У. Изучение потребностей сельского населения Республики Таджикистан.....	190

Олесиук Ю.С. Макропруденциальное регулирование в современных условиях.....	194
Пархоменко М.Е. Внедрение принципов циркулярной экономики на белорусский рынок: возможности и барьеры.....	199
Пархоменко Г.М. Методические подходы к формированию доходов местных бюджетов в РБ.....	203
Пригодич И.А. Реакция налоговых систем стран Европейского союза на кризисные явления.....	208
Сайтоджов К.Дж, Тихоновская Ю.О. Финансовое планирование: принципы и перспективы развития в Республике Беларусь.....	213
Ситкевич П.С., Володько О.В. Экономическая сущность управления себестоимостью продукции предприятия.....	216
Самоховец М.П. К вопросу исследования финансового потенциала в контексте современной экономической методологии.....	220
Сергеюк В.С., Лопух Ю.И. Тенденции развития комплексного обслуживания розничных клиентов банками Республики Беларусь.....	224
Синкевич А.И. О доверии населения банкам в Республике Беларусь: междисциплинарный подход.....	228
Сохибназаров Г.Х. Предпринимательство в сельском хозяйстве Республики Таджикистан: состояние и его потенциал в обеспечении продовольственной безопасности.....	232
Сплошнов С.В., Давыдова Н.Л. Новый банковский продукт: проблемы определения и этапы разработки в розничном сегменте.....	236
Тихоновская Ю.О., Трушко В.В. Банковский маркетинг.....	240
Торандо П.И. Проблемы налоговой политики в РБ и некоторые рекомендации по ее совершенствованию.....	244
Улаков Н.С., Кадырова А.Н. Специальные налоговые режимы как способ создания особых условий налогообложения для малого и среднего бизнеса в Республике Казахстан.....	248
Han ShuHong E-commerce as a promising direction of china's foreign trade development.....	252
Харлап М.Р. Осуществление банковского контроля в Российской Федерации и Республике Беларусь.....	255
Хрусь Е.А. Положение потребителя финансовых услуг в системе защиты его прав.....	259
Цинь Сюэчэн Устойчивость финансового рынка в условиях деглобализации: опыт Китая.....	262
Циунчик В.И., Сокол Н.С. Необходимость финансового контроля в современном мире.....	264
Чепелевич К.В., Ёрш А.Н., Давыдова Н.Л. Деятельность ОАО "Белагропромбанк" с ценными бумагами.....	268
Чернова И.И., Балашова Е.А. Банковская деятельность в условиях пандемии: от традиционного обслуживания к необанкам.....	272
Чигрина А. Институт финансовой грамотности в Республике Беларусь....	275
Чубарова Н.Э. Необходимость совершенствования формирования и использования оборотного капитала промышленной организации.....	279
Шелег Е.М., Шевцова В.В. Тенденции развития налоговой системы Республики Беларусь.....	283

Щанина Е.В., Щанина Е.В. К вопросу о цифровой грамотности в условиях становления и развития информационно-цифрового общества....	287
Юнчиц А.Г., Давыдова Н.Л. Модели и методики оценки кредитоспособности корпоративных клиентов.....	291
Юрковец А.Д., Давыдова Н.Л. Развитие розничных банковских услуг в банках Республики Беларусь.....	295
Li Yanlong, Pryhodzich I. Risk management in insurance companies of China.....	299
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ, АУДИТ: СОВРЕМЕННОСТЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ	
Буйницкий А.Л., Тарасова Л.С. Сравнительный анализ учета запасов в Республике Беларусь и по МСФО.....	304
Воробьев С.Ю., Мишнев Г.В. Аудит информационных технологий как эффективная мера контроля бизнес-процессов банковского учреждения...	308
Винокуров Д.В., Тарасова Л.С. Нематериальные активы: особенности учета по МСФО и в Республике Беларусь.....	311
Голикова А.С. Особенности первичного размещения токенов в Республике Беларусь.....	315
Гребнева М.Е., Овчинникова О.А. Лизинговые операции и порядок их аудита.....	319
Грабар Р.Н., Седич А.Л., Зубарев Е.В. Оценка рисков в аудите.....	324
Дружинина Е.О. Учетно-информационные аспекты формирования отчетности по корпоративной социальной ответственности.....	328
Карзай П.А. Понятие состава и классификации денежных потоков на предприятии в РБ.....	332
Кивачук В.С., Приймачук И.В. Оценка рисков профессионального суждения бухгалтера в условиях цифровизации.....	336
Кукса А.В. Обеспечение учета на едином казначейском счете денежных средств, получаемых бюджетными организациями от приносящей доходы деятельности.....	339
Макарук К.А. Методические подходы к оценке обеспеченности предприятия запасами и эффективности их использования в РБ.....	343
Никитина М.А. Методика анализа расчетов с поставщиками и покупателями в РБ.....	347
Овчинникова О.А. Внутренний контроль материальных затрат на предприятии.....	351
Павлов К.В. Эффективное управление приграничными регионами с учетом использования системы показателей их развития.....	355
Павлюкевич В.В., Тарасова Л.С. Концепция оценки по справедливой стоимости.....	359
Потапова Н.В. Нефинансовые отчеты в банковском финансировании социальных инноваций.....	363
Радцевич А.В. Информационные технологии как фундамент налогового администрирования.....	366
Ржевская Т.А. Подходы к оценке социальной эффективности функционирования кластера.....	370
Хамидова С.Х., Гафарова М.Т. Анализ и оценка деятельности налоговых органов как организация налогового администрирования Республики Таджикистан.....	374

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ: ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ПО МСФО И В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Винокуров Денис Валентинович, студент,

Тарасова Людмила Станиславовна, к.э.н, доцент

Гродненский государственный университет имени Янки Купалы

Vinokurov Denis Valentinovich, Student, vinokurov.dema@gmail.com,

Tarasova Lyudmila Stanislavovna, PhD in Economics, l.s.tarasova@mail.ru,

Yanka Kupala State University of Grodno

Аннотация. В данной статье рассмотрены особенности учета нематериальных активов по международным стандартам финансового учета и отчетности (МСФО), проведен сравнительный анализ с методикой бухгалтерского учета нематериальных активов в Республике Беларусь.

Ключевые слова: нематериальные активы, первоначальная стоимость, амортизация, переоценка, МСФО.

В настоящее время для учета нематериальных активов белорусские организации применяют Инструкцию по бухгалтерскому учету нематериальных активов от 30.04.2012 г. № 25 (далее – Инструкция № 25) [1]. Данная инструкция является максимально приближенной к МСФО IAS-38 «Нематериальные активы» (далее – МСФО IAS-38), регулирующему учет нематериальных активов [2]. Однако остаются некоторые отличия, которые необходимо понимать как бухгалтеру по МСФО, трансформирующему отчетность, так и всем пользователям отчетности.

В Республике Беларусь и по МСФО по-разному определяется перечень активов, которые следует относить к нематериальным активам:

— В соответствии с Инструкцией № 25 в состав нематериальных активов включаются активы, не имеющие материально-вещественной формы и удовлетворяющие одновременно следующим условиям: возможность идентификации, то есть возможность отделить от других активов организации; использование в деятельности организации, в том числе в производстве продукции, при оказании услуг и для удовлетворения нужд организации; предполагается получение экономических выгод от использования активов, а также организация может ограничить доступ других лиц к данным выгодам; применение в течение длительного времени, то есть срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев; не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты при-

обретения; первоначальная стоимость активов может быть достоверно определена [1].

— В соответствии с МСФО IAS-38 в состав нематериальных активов включаются активы, удовлетворяющие одновременно следующим условиям: является отделяемым, т.е. может быть отсоединен или отделен от предприятия и продан, передан, защищен лицензией, предоставлен в аренду или обременен индивидуально или вместе с относящимся к нему договором, активом или обязательством, независимо от того, намеревается ли предприятие так поступить; предполагается получение экономических выгод от использования активов, а также организации может ограничить доступ других лиц к данным выгодам; первоначальная стоимость активов может быть достоверно определена [2]. Сравнительный анализ критериев признания объектов в качестве нематериальных активов в Республике Беларусь и по МСФО представлен в таблице.

Таблица – Сравнительный анализ критериев признания объектов в качестве нематериальных активов в Республике Беларусь и по МСФО

Показатель	Инструкция № 25	МСФО IAS-38
Отсутствие материально-вещественной формы	+	+
Возможность идентификации, то есть отделения от других активов организации	+	+
Использование в течение длительного времени, свыше 12 месяцев	+	–
Способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем	+	+
Способность организации ограничить доступ других лиц к данным выгодам	+	+
Первоначальная стоимость активов может быть достоверно определена	+	+

Источник: собственная разработка на основе [1, 2]

Сведения из таблицы 1 свидетельствуют о том, что по МСФО понятие нематериальных активов шире, поэтому зачастую активы, не относящиеся к нематериальным активам в белорусском учете, в отчетности по МСФО включаются в состав нематериальных активов. Это справедливо для таких категорий, как, например, активы, предназначенные для продажи или со сроком использования менее 12 месяцев.

В соответствии с Инструкцией № 25 нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Другими словами, в отчетности отражаются затраты на покупку актива (за вычетом НДС). Если были понесены дополнительные расходы на приведение нематериального актива в рабочее состояние, они включаются в первоначальную стоимость нематериального актива [1].

Согласно МСФО IAS-38 нематериальный актив первоначально оценивается по первоначальной стоимости. Однако существуют различные способы его получения, которые характеризуются иной первоначальной оценкой:

— при отдельном приобретении первоначальная стоимость нематериального актива включает стоимость его покупки, импортные пошлины, невозмещаемые

налоги на покупку, после вычета торговых скидок и уступок, а также связанные с подготовкой актива к эксплуатации расходы;

— в случае объединения бизнесов первоначальная стоимость тождественна справедливой стоимости на дату приобретения;

— если нематериальный актив приобретен за счет государственной субсидии, первоначальную стоимость возможно сформировать одним из 2 способов: по справедливой стоимости или номинальной стоимости, увеличенной на сумму затрат, непосредственно относящихся к подготовке актива к использованию по назначению;

— при обмене активами первоначальная стоимость оценивается по справедливой стоимости (если она может быть определена) или балансовой стоимости переданного актива;

— при создании самой организацией нематериального актива первоначальная стоимость равна сумме затрат, понесенных с даты, на которую нематериальный актив впервые стал удовлетворять критериям признания [2].

В Республике Беларусь и по МСФО по-разному учитываются нематериальные активы после их принятия на баланс. Различия проявляются в начислении амортизации и переоценке нематериальных активов.

Согласно Инструкции о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов № 37/18/6 нематериальные активы с определенным сроком полезного использования необходимо амортизировать. Если же нет возможности определения срока полезного использования по некоторым объектам нематериальных активов, которые не подвержены моральному износу, нормы амортизационных отчислений устанавливаются на срок:

— до 40 лет – средства индивидуализации участников гражданского оборота товаров, услуг (фирменные наименования, товарные знаки);

— до 20 лет – объекты права промышленной собственности;

— до 10 лет – другие объекты нематериальных активов [4].

Следует отметить, что согласно Постановлению Совета Министров Республики Беларусь от 9 июня 2022 № 380 организации и индивидуальные предприниматели вправе принять решение о неначислении амортизации на период с 1 июля по 31 декабря 2022 г. и (или) с 1 января по 31 декабря 2023 г. по всем или отдельным объектам основных средств и нематериальных активов, используемым ими в предпринимательской деятельности [3].

По МСФО IAS-38 нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования (например, торговые марки) не амортизируются [2].

Как в Республике Беларусь, так и по МСФО амортизация по нематериальным активам исчисляется в основном линейным методом. Однако с течением времени характер будущих экономических выгод, которые организация ожидает получить от нематериального актива, может измениться. Поэтому в международном учете предусмотрен пересмотр сроков полезного использования и методов начисления амортизации [2, 4].

В соответствии с Инструкцией № 25 стоимость нематериального актива, по которой он принят к учету, изменению не подлежит, за исключением случаев, установленных законодательством. Например, организация вправе на конец отчетного периода переоценивать нематериальные активы по текущей рыночной стоимости в случае возможности достоверного ее определения исключительно по данным активного рынка данных нематериальных активов, на котором обращающиеся

нематериальные активы имеют однородный характер, информация о ценах на них является общедоступной и в любой момент может быть совершена сделка купли-продажи данных нематериальных активов [1].

По МСФО IAS-38 требуют, чтобы нематериальные активы переоценивались до величины справедливой стоимости. Переоценка должна проводиться с достаточной регулярностью, чтобы не допустить существенного отличия балансовой стоимости на дату окончания отчетного периода от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости по состоянию на дату окончания отчетного периода.

Частота переоценки зависит от волатильности справедливой стоимости переоцениваемых нематериальных активов. Если справедливая стоимость переоцененного актива существенно отличается от его балансовой стоимости, требуется дополнительная переоценка. Справедливая стоимость некоторых нематериальных активов может подвергаться значительным и волатильным изменениям, что вызывает необходимость проведения их ежегодной переоценки. Проведение таких частых переоценок не требуется для нематериальных активов, справедливая стоимость которых подвергается лишь незначительным изменениям [2].

Таким образом, следует отметить, что учет нематериальных активов в Республике Беларусь приближен к учету по МСФО, хотя и есть ряд отличий. В частности, некоторые статьи по национальному учету не являются нематериальными, а согласно международным принципам включаются в их состав. В соответствии с национальными стандартами при принятии на учет нематериальные активы оцениваются по первоначальной стоимости, а по международным стандартам – по справедливой. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования в национальном стандарте амортизируются, а по МСФО IAS-38 не амортизируются. В Республике Беларусь переоценка нематериальных активов производится только в исключительных случаях, установленных законодательством, что не позволяет достоверно оценивать степень полезности данного актива.

Список использованных источников

1. Инструкция по бухгалтерскому учету нематериальных активов: утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 30.04.2012 г. № 25: в ред. постановления М-ва финансов Респ. Беларусь от 21.08.2018 г. № 60 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://finotchet.ru/articles/155/> – Дата доступа: 19.10.2022.
3. О начислении амортизации основных средств и нематериальных активов в 2022–2023 годах : постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 8 июня. 2022 г., № 380. // Нац. Реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2022.
4. Об утверждении Инструкции о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов : постановление Министерства Экономики Респ. Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Респ. Беларусь, 27 фев. 2009 г., № 37/18/6. // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2009.