

2. Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность» [Электронный ресурс]. от 12.12.2016 № 104; утвержденный постановлением Министерства финансов Республики Беларусь // ЭТАЛОН ONLINE. – Режим доступа: <https://etalonline.by/document/?regnum=W21631602>. – Дата доступа: 06.05.2023.
3. Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Консолидированная бухгалтерская отчетность» [Электронный ресурс]. от 30.06.2014 № 46; утвержденный постановлением Министерства финансов Республики Беларусь // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=W21429244&p1=1>. – Дата доступа: 07.05.2023.
4. Указ Президента Республики Беларусь «О некоторых вопросах сбора информации, не содержащейся в государственной статистической отчетности» [Электронный ресурс]. от 2 марта 2011 г. № 95; // ЭТАЛОН ONLINE. – Режим доступа: <https://etalonline.by/document/?regnum=P31100095>. – Дата доступа: 07.05.2023.
5. Pay C. Social accounting: a method for assessing the impact of enterprise development activities? /Chris Pay, Traidcraft Exchange [Электронный ресурс]. – 2020. – Режим доступа: <http://www.sed.manchester.ac.uk/SocialAccounting.htm>. – Дата доступа: 07.05.2023.
6. Краенкова, К. И. Социальный учёт и отчетность в организации, и его взаимосвязь с бухгалтерским / К. И. Краенкова, А. В. Шарапкова // 45 Международная научно-практическая конференция преподавателей и студентов УО «ВГТУ». – Витебск. – 2012 г. – С. 34–37.
7. ESG – 6 причин поддерживать зеленую экономику / Алексей Ефремов [Электронный ресурс]. – 2023. – Режим доступа: <https://neiros.ru/blog/business/esg-6-prichin-podderzhivat-zelenuyu-ekonomiku>. – Дата доступа: 08.05.2023.

УДК 657.22:339.37

## БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И БИЗНЕС-МОДЕЛИ

**Бугаев А.В., к.э.н., проф.**

*Витебский государственный технологический университет,  
г. Витебск, Республика Беларусь*

Реферат. *Потенциальная важность бизнес-моделей как для финансовой, так и нефинансовой отчетности представляет определенный интерес. Язык «бизнес-моделей» является относительно новым и происходит от достаточно старой самой идеи экономических моделей. Но, несмотря на это, сама идея использования экономической модели при составлении бухгалтерских (финансовых) отчетов практически так и не начала массово обсуждаться и описываться в экономической литературе Беларуси, хотя в основе бухгалтерской (финансовой) отчетности лежит модель Luca Pacioli 1494 года. Если финансовая отчетность должна нам дать ответ, насколько была успешной бизнес-модель организации, то следовало бы ожидать, что финансовая отчетность отражает саму модель, которую она (отчетность) раскрывает.*

Ключевые слова: бизнес-модель, бухгалтерская (финансовая отчетность), бухгалтерский учет, методы оценки активов, признание доходов, распределение затрат.

Предположения об использовании определенной бизнес-модели организации всегда были заложены в стандарты финансовой отчетности, поскольку предприятия различных видов деятельности будут учитывать один и тот же вид имущества в зависимости от того, каково его место и роль в рамках бизнес-модели организации.

Вопросы распределения затрат и признания доходов для различных организаций и различных секторов национальной экономики Беларуси также тесно связаны с интерпретацией их бизнес-моделей. Ведение бухгалтерского учета затрат по фактической себестоимости (исторической стоимости) является одним из способов отражения бизнес-моделей организации. Но есть и другие подходы к оценке имущества и обязательств, в том числе по справедливой стоимости при определенных обстоятельствах. Но каким образом установить, в каких случаях целесообразно использовать историческую стоимость

имущества, а в каких – справедливую, рыночную цену? На самом деле, как оказывается, невозможно выработать разумный подход к оценке имущества для целей составления финансовой отчетности, которое не учитывало бы особенности бизнес-моделей конкретных организаций.

Два ключевых вопроса оценки имущества и обязательств для целей финансовой отчетности, которые возникают при этом:

1. Если активы используются или создаются в рамках фирм, а не обменены посредством сделки на рынке, то рыночные цены на активы в таком случае будут менее приемлемы для целей финансовой отчетности?

2. Даже если и существуют рыночные цены для оценки имущества, то почему именно они должны обеспечить наиболее полезную оценку для активов, которые на самом деле не обмениваются, но используются только внутри самой организации?

Какой процесс осуществляется внутри фирмы и что осуществляется посредством рыночных операций, описывается бизнес-моделью фирмы. Таким образом, бизнес-модель обеспечивает связь между вопросами, поднятыми нами выше, и финансовой отчетностью отдельных организаций. Существуют различные подходы к финансовой отчетности, включая применение тех или иных способов оценки имущества и обязательств на основе бизнес модели организации. В какой-то степени каждый специалист имеет собственное представление о том, как работает та или иная компания и какие способы оценки имущества следует включать в ее бизнес-модель.

Возможны следующие методы оценки имущества и обязательств:

- историческая (первоначальная) стоимость;
- восстановительная стоимость (стоимость замещения);
- справедливая стоимость;
- первоначальная стоимость по некоторым позициям и рыночная цена для других – т.е. основанный на альтернативных подходах метод; а также
- собственные подходы для оценки имущества конкретной организации.

Каждый из приведенных выше способов оценки имущества имеет свои плюсы и свои минусы.

Однако мы остановимся на трех важнейших элементах бизнес-модели, а именно:

1. Финансовая отчетность должна обеспечивать проверку в реальных условиях как самой бизнес-модели организации, так и ее функционирование на практике.

2. В тех случаях, когда бизнес-моделью организации является преобразование входящих потоков производственных ресурсов в новые активы или услуги на выходе модели, можно было бы ожидать, что первоначальная (историческая) стоимость в большинстве случаев является наиболее полезной основой оценки имущества.

3. Там, где бизнес-модель фирмы не предназначена для преобразования входящих потоков производственных ресурсов, а основана на их купле-продаже на том же самом рынке, с целью получения прибыли в результате изменения рыночных цен, справедливая стоимость, как правило, является наиболее полезной основой оценки имущества.

Какая бы оценочная база не использовалась в бухгалтерском учете, приведение альтернативной информации об оценке имущества в отчетности было бы полезным для пользователей такой информации. Кроме того, была бы очень полезной также информация о прибыли и убытках при применении каждого способа оценки, равно как и данные о влиянии изменения способа оценки имущества на финансовые результаты фирмы.

Потенциальная важность бизнес-моделей как для финансовой, так и нефинансовой отчетности представляет определенный интерес. Язык «бизнес-модели» является относительно новым и происходит от достаточно старой самой идеи экономических моделей. Но, несмотря на это, сама идея использования экономической модели при составлении бухгалтерских (финансовых) отчетов практически так и не начала массово обсуждаться и описываться в экономической литературе Беларуси.

Есть целый ряд трудностей, присущих реализации такого подхода о раскрытии бизнес-модели организации. Если раскрытие очень краткое, то маловероятно, чтобы оно было бы достаточно информативным. Если же такое раскрытие будет очень подробным, то она рискует выдать всем желающим секрет успеха организации. Если настаивать на раскрытии организацией своей бизнес-модели в отчетности, то это будет связано в первую очередь о предоставлении информации о том, как ключевые изменения в самом бизнесе или в его окружении будут влиять на его финансовые результаты.

Такого рода модели являются абстрагированием от экономической реальности, как и

другие экономические модели. Модель в этом смысле может либо:

- быть неправильной – менеджеры не обязательно смогут понимать, как все возможные изменения, имеющие отношение к их бизнесу, будут влиять на его результаты; или
- быстро устаревать – так как экономические отношения будут постоянно меняться.

Модель такого рода, возможно, следует лучше всего рассматривать в качестве рабочей гипотезы.

В проведенном исследовании мы рассматриваем бизнес-модель организации как описание того, как она планирует делать деньги, а не в качестве экономической модели бизнеса. Как минимум, на наш взгляд, такая модель организации будет указывать:

- какими видами деятельности занимается организация, и как они организованы;
- то, что она покупает и продает в рыночных сделках, на каких рынках она работает (то есть, у кого она покупает и кому она продает), и характер ее взаимоотношений с этими сторонами. В случае, если организация занимается более чем одним видом деятельности или работает на более чем одном рынке, то модель будет показывать относительные масштабы различных видов деятельности и рынков конкретной организации.

Для крупной организации, с несколькими видами деятельности и на нескольких рынках, полное раскрытие модели может потребовать достаточно длинного и сложного отчета.

Для целей раскрытия информации мы предполагаем, что для большинства организаций, выкладывающих бухгалтерские отчеты на своих сайтах, модель будет представлена в упрощенном виде, показывая только то, что является существенным. При отсутствии требования о раскрытии информации в модели, бизнес-модель организации часто будет неявной, как набор неопределенных идей в умах людей, которые ведут бизнес. И это вполне возможно, потому, что каждый из специалистов, если бы его попросили написать модель, в конечном счете, составил бы свою собственную, индивидуальную модель организации.

Если финансовая отчетность должна нам дать ответ, насколько была успешной бизнес-модель организации, то следовало бы ожидать, что финансовая отчетность отражает саму модель, которую она (отчетность) раскрывает.

Но предположения о бизнес-моделях всегда были заложены в стандарты финансовой отчетности, поскольку один и тот же вид имущества будет учитываться по-разному в различных видах деятельности, но в рамках одной организации.

Например, один и тот же вид имущества может быть объектом основных средств в одной организации, инвестиционной собственностью в другой, и одним из видов запасов в третьей, в зависимости от бизнес-модели. И, в зависимости от бизнес-модели, будет сделана ссылка либо на стандарт по учету основных средств, стандарт по учету инвестиционной недвижимости или же стандарт по учету материальных запасов.

Поэтому более целесообразно было бы вместо наличия отдельных стандартов по учету имущества иметь отдельный бухгалтерский стандарт, который бы определял в зависимости от бизнес-модели, в каком случае объект будет учитываться как объект основных средств, в каком – как объект инвестиционной недвижимости, и в каком – как объект запасов.

Основанный на первоначальной стоимости учет является одним из способов отражения бизнес-модели организации. Но ведь применение других подходов к оценке имущества и обязательств, в том числе по справедливой стоимости при определенных обстоятельствах, также позволяют построить бизнес модели организации, но уже несколько иные. Вопросы распределения затрат и признания доходов для различных предприятий и различных секторов также тесно связаны с интерпретацией их бизнес-моделей. И вопрос о том, какую оценку имущества и обязательств использовать в тех или иных случаях в финансовой отчетности – рыночную, первоначальную, справедливую и др., следует решать именно через бизнес модели предприятий.

#### Список использованных источников

1. Nissim, Doron, and Penman, Stephen, Principles for the Application of Fair Value Accounting, Columbia Business School: New York, 2008. Available at: <http://www.columbia.edu/~dn75/Principles%20for%20the%20Application%20of%20Fair%20Value%20Accounting.pdf>.
2. Бугаев, А. В. Теоретические основы выбора способов оценки имущества и обязательств организаций в бухгалтерском учете: научное издание / А. В. Бугаев. – Минск: Регистр, 2016. – 60 с.