

экономики, человеку необходимо постоянно затрачивать денежные средства для повышения своей квалификации. Следовательно, стоимость человеческой жизни возрастает. Мы считаем, что оценивая жизнь человека, нельзя односторонне рассматривать человека только в качестве производительной силы, т.к. люди живут не для того, чтобы производить материальные блага, а производят материальные блага для того, чтобы жить.

Список цитированных источников

1. Трудовой кодекс Республики Беларусь. – Мн.: Национальный центр правовой информации Республики Беларусь, 1999. – С. 173.
2. Гурьев, Сергей. — Мифы экономики (2006) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.faito.ru/archnews/1151475068_1166459338. – Дата доступа: 03.11.2010.
3. Эквивалент стоимости человеческой жизни / И.Л. Трунов, Л.К. Айвар, Г.Х. Харисов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pvlst.ru/archive/index.201.php>. – Дата доступа: 05.02.2011.
4. Цена человеческой жизни / Алла Котляр // Зеркало недели, 16 августа 2008. – №30. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.zn.ua/3000/3050/63747/>. – Дата доступа: 03.11.2010.
5. ЧП на производстве: расследование и права потерпевших. <http://www.belta.by/rul/conference?page=3> [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.liveinternet.ru/users/dmitrich56/post140216478/>. – Дата доступа: 05.02.2011.
6. Стоимость человеческой жизни в России и за рубежом / О.П. Фролов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.mcf.ru/journals/63/190/18130/18210/>. – Дата доступа: 02.11.2010.

УДК 657

Малыха Т.В.,

Научный руководитель: м.э.н., доцент Сланик Ю.Н.

ГУДВИЛЛ И СПИСКИ КЛИЕНТОВ: ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА

Для обеспечения эффективной деятельности предприятия его капитал должен находиться в постоянном движении. С точки зрения норм бухгалтерского учета в рамках предприятия, капитал представлен в формах внеоборотных и оборотных активов, состав которых жестко регламентирован. Вместе с тем в современных условиях в хозяйственном обороте, наряду с признаваемыми, действуют и так называемые «неосознаваемые» и непризнаваемые активы, имеющие важное значение для предприятия, но не отражаемые в учетных регистрах и формах финансовой отчетности. По нашему мнению, возникает необходимость в пересмотре состава активов предприятия и внесении изменений в действующие методики их оценки и учета. Данная необходимость также обуславливается принятием Директивы № 4 от 31 декабря 2010 г. «О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь».

Целью исследования является разработка предложений по совершенствованию учета и отражения в отчетности категорий «гудвилл» и «список клиентов» как элементов интеллектуального капитала.

В условиях развития постиндустриальной экономики внимание ученых-экономистов привлечено к определению и исследованию сущности категории «интеллектуальный капитал». Под интеллектуальным капиталом в общем виде понимают знания, навыки и производственный опыт конкретных людей и нематериальные активы, которые используются в целях максимизации прибыли и других экономических и технических результатов [1].

В экономической литературе существуют различные подходы к определению структуры интеллектуального капитала. Наиболее известным из них является классификация Л. Эдвинссона, согласно которой составными частями интеллектуального капитала выступают человеческий, структурный и клиентский капитал [2].

При отражении в бухгалтерском учете отдельных структурных элементов интеллектуального капитала в Республике Беларусь возникают следующие проблемы:

1. Понятие интеллектуального капитала законодательно не закреплено, отсутствует четкое определение его структуры.
2. Состав нематериальных активов, приведенный в Положении по бухгалтерскому учету нематериальных активов (Республика Беларусь), отличается от положений IAS 38 «Нематериальные активы» (МСФО).
3. Ряд элементов интеллектуального капитала, например, бренд, деловая репутация (гудвилл), человеческий капитал, в качестве отдельных активов в бухгалтерском учете не выделяются. Расходы по их созданию и поддержанию в рабочем состоянии не капитализируются, а включаются в состав текущих затрат предприятия по производству и реализации продукции.
4. В связи с отсутствием возможности проведения однозначной оценки в целях бухгалтерского учета отдельных элементов интеллектуального капитала признание их в учете затрудняется.

Изучая вышеизложенные проблемы учета, оценки и раскрытия информации о стоимости интеллектуального капитала, предлагается вести их решение по следующим направлениям:

1. Расширить и адаптировать к потребностям учета существующие методики оценки нематериальных активов.
2. Дополнить существующие формы финансовой отчетности информацией о составляющих интеллектуального капитала. Это позволит внешним пользователям отчетности получать более объективную информацию о состоянии активов предприятия.
3. Предлагается счет 04 «Нематериальные активы» переименовать в счет 04 «Неосязаемые активы», с выделением субсчетов, которые более полно представят структуру интеллектуального капитала конкретного предприятия (таблица 1).

Таблица 1 – Проект счета 04 «Неосязаемые активы»

Счет 04 «НЕОСЯЗАЕМЫЕ АКТИВЫ»	
Субсчет	Состав субсчета
04/1 СТРУКТУРНЫЙ КАПИТАЛ	<ul style="list-style-type: none"> – интеллектуальная собственность – патенты – авторские права – результаты НИОКР – лицензии – лицензии на осуществление внешнеторговых и котируемых операций – нераскрытая информация, в т.ч. секреты производства (ноу-хау) – права на пользование природными ресурсами, землей – прочие нематериальные активы, используемые в деятельности
04/2 ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ КАПИТАЛ	– по каждому значимому работнику
04/3 КЛИЕНТСКИЙ КАПИТАЛ	<ul style="list-style-type: none"> – фирменные наименования, товарные знаки и знаки обслуживания – базы данных клиентов – гудвилл
04/4 ЗАТРАТЫ НА НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	– по видам затрат и нематериальных активов

Принятие Директивы № 4 от 31 декабря 2010 г. «О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь» является предпосылкой для возникновения новой волны приватизации, которая повлечет за собой и необходимость правильной оценки и отражения в учете деловой репутации (гудвилла). Порядок отражения в учете гудвилла представлен в таблице 2.

Таблица 2 - Признание и отражение в отчетности деловой репутации

Критерий	До 1 января 2003 г.	После 1 января 2003 г.
Учет положительной деловой репутации	Д 04 «НМА»/ «Разница между покупной и оценочной стоимостью имущества» К 85 «Уставный капитал»	Д 97 «Расходы будущих периодов» К 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Оприходование имущества	По оценочной стоимости Д счета учета имущества К 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	По оценочной стоимости Д счета учета имущества К 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Учет отрицательной деловой репутации	Д счета учета имущества К 83 «Доходы будущих периодов» / «Разница между покупной и оценочной стоимостью имущества»	Д счета учета имущества К 98 «Доходы будущих периодов» / «Разница между покупной и оценочной стоимостью имущества»

В нормативных правовых актах Республики Беларусь понятие «гудвилл» отсутствует с 2003 г. Вместе с тем деловая репутация является одним из основных активов компании. Она представляет собой разницу между ценой предприятия и справедливой стоимостью всех его активов.

Нами предлагается включить гудвилл в состав нематериальных активов в учете Республики Беларусь. Согласно МСФО № 22 «Объединение компаний» расчет и учет гудвилла осуществляются по следующим этапам [4]:

1. Определяется суммарная величина дооценки балансовой стоимости активов и пассивов до их текущей рыночной стоимости;
2. Определяется рыночная стоимость нетто-активов;
3. Рассчитывается гудвилл как разница между ценой приобретения и рыночной стоимостью нетто-активов;
4. Превышение цены покупки над рыночной стоимостью показывается в балансе как актив, который тестируется на обесценение в течение срока полезной службы, определяемого руководством самой компании;
5. В случае отрицательного гудвилла, разницу между рыночной и покупной стоимостью активов можно рассматривать как доход будущих периодов.

Но такой актив согласно МСФО можно отображать в учете лишь при покупке либо слиянии предприятий. Его можно назвать внешним гудвиллом.

Исследования сущности интеллектуального капитала и возможностей его отображения на уровне предприятия позволили выделить новый объект бухгалтерского учета со сложной структурой – внутренний гудвилл, под которым следует понимать актив, который отображает совокупность информационных связей, которые обеспечивают формирование доверия к предприятию у субъектов внешней среды [5].

Внутренний гудвилл делится на информационные связи, сформированные вследствие деятельности предприятия (отношения с клиентами, рекламные мероприятия, переговоры) и на информационные связи, сформированные персоналом (прохождение тренингов, курсов, участие в семинарах, форумах, профессиональная переподготовка, обучение) [5].

Оценка внутреннего гудвилла должна осуществляться затратным методом (стоимость формируется путем обобщения затрат на его создание); что позволяет получать достоверную информацию о стоимости внутреннего гудвилла и отображать его в составе активов предприятия [5]. Это, в первую очередь, необходимо компаниям с высокой долей человеческого капитала, т.е. компаниям, работающим в сфере интеллектуальных услуг, где потеря внутреннего гудвилла может привести к потере интеллектуального капитала: это аудиторские, бухгалтерские компании, компании, работающие в сфере информационных технологий, аутсорсинга, НИОКР, рекламные агентства и т.д.

Т.о. внутренний гудвилл представляет собой совокупность человеческого и клиентского капитала, а также затраты на их оценку и поддержание.

Тогда при оценке человеческого капитала будет учитываться заработная плата, мотивационные выплаты, затраты на повышение квалификации. Такой капитал нуждается в поддержании, иначе при его потере (т.е. при уходе сотрудника) фирма может потерять еще и клиентов, пользующихся услугами конкретного человека. А поиск нового сотрудника, наработка баз данных клиентов является довольно долгим процессом. При оценке человеческого капитала возникает необходимость учета затрат по каждому работнику, в связи с этим появляется возможность оценки результативности труда каждого сотрудника. Т.о. при соотношении показателей затрат и прибыльности каждого сотрудника мы получаем новую категорию – рентабельность человека. Учитывая взаимосвязь человеческого и клиентского капитала, т.е. конкретного сотрудника и клиента, можно сделать вывод: чем выше рентабельность, тем выше риск потери клиентского капитала вместе с потерей человека – сотрудника. Из чего вытекает необходимость постоянного стимулирования как человеческого, так и клиентского капитала: это могут быть как мотивационные выплаты, так и моральные факторы: поздравления с праздниками, система скидок, привилегий и т.д.

Но согласно МСФО списки клиентов могут относиться к нематериальным активам при условии, что списки приобретены извне и есть юридические гарантии сохранения клиентов. Наличие постоянных клиентов, приносящих, как правило, 50–60% дохода, это и есть главное преимущество покупки действующего бизнеса.

При необходимости оценки клиента расчет его ориентировочной стоимости можно осуществлять по формуле, предложенной Шабаниным [6]:

$$C = \frac{\sqrt{\pi} \cdot s}{y \cdot \ln(\sigma^2 + 2)}$$

где π - количество совершенных клиентом покупок,

y - средний интервал (период) между покупками,

σ^2 - дисперсия выборки данных, состоящих из интервалов между покупками,

s - средняя сумма, которую клиент тратит при покупке товара в фирме.

Необходимо подчеркнуть, что условную долгосрочную стоимость можно искать только для клиентов, совершивших больше 3 покупок. Согласно формуле, клиенты с большой условной долгосрочной стоимостью будут наиболее выгодными клиентами для фирмы. На них необходимо обращать наибольшее внимание, использовать на их обслуживание наибольшую часть денег. В случае «потери» клиента с большой условной долгосрочной стоимостью, рекомендуется прилагать усилия для его возврата.

Включение в состав активов организации гудвилла повысит полноту отражения в учете элементов интеллектуального капитала. Включение в состав интеллектуального капитала списка клиентов способствует адаптации национального бухгалтерского учета к международным стандартам, а его оценка позволяет проранжировать клиентов по значимости. Включение в состав нематериальных активов, наряду с внешним, внутреннего гудвилла дает возможность его оценки не только при покупке или слиянии компаний, но и во время ее функционирования.

Список цитированных источников

1. Интеллектуальный капитал [Электронный ресурс] / Wikimedia. – Москва, 2009. – Режим доступа: http://ru.wikipedia.org/wiki/Интеллектуальный_капитал - Дата доступа: 10.10.2010
2. Гапоненко, А.Л. Интеллектуальный капитал [Электронный ресурс] / Кафедра менеджмента Российской Академии Государственной службы при президенте РФ. – Москва, 2009. – Режим доступа: <http://www.koism.rags.ru/publ/articles/25.php> - Дата доступа: 20.11.2010
3. О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь: Директива № 4 от 31 декабря 2010 г. [Электронный ресурс] / Пресс-служба Президента Республики Беларусь. – Минск, 2001. – Режим доступа: <http://www.president.gov.by/press107179.html#doc> – Дата доступа: 19.02.2011
4. Титаренко, Е.Б. Гудвилл в соответствии с МСФО [Электронный ресурс] / Art.TheLib.Ru – Москва, 2006. - Режим доступа: http://www.art.thelib.ru/business/management/gudvill_v_sootvetstvii_s_msfo.html. - Дата доступа: 10.09.2010
5. Травин, В.В. Бухгалтерский учет и система национальных счетов: направления гармонизации: Автореферат – Житомир, 2010.
6. Шабанин, И.В. Клиент и прибыль [Электронный ресурс] / ООО «Издательство «Креативная экономика». – Москва, 2000. – Режим доступа: <http://creativeconomy.ru/library/prd451.php> – Дата доступа: 19.02.2011

УДК 657

Мальха Т.В.,

Научный руководитель: м.э.н., доцент Сланик Ю.Н.

УЧЕТ И ОТРАЖЕНИЕ В ОТЧЕТНОСТИ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА, ГУДВИЛЛА И БРЕНДА КАК ЭЛЕМЕНТОВ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОГО КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

Целью нашей работы является разработка предложений по совершенствованию учета и отражения в отчетности отдельных элементов внеоборотных активов предприятия, в частности - интеллектуального капитала.

На современном этапе развития экономики ученые оказывают большое внимание определению и исследованию сущности категории «интеллектуальный капитал». Отметим, что интеллектуальный капитал – это знания, навыки и производственный опыт конкретных людей и нематериальные активы, включающие патенты, базы данных, программное обеспечение, товарные знаки и др., которые используются в целях максимизации прибыли и других экономических и технических результатов [1]. Существуют различные взгляды на структуру интеллектуального капитала. Но наиболее распространенной является структура по Л. Эдвинсону, изображенная на рисунке 1 [2].

Основными проблемами, препятствующими более полному отражению элементов интеллектуального капитала в бухгалтерском учете и отчетности Республики Беларусь, на наш взгляд, являются:

1. Отсутствие законодательно закрепленного понятия интеллектуального капитала и четкого определения его структуры.
2. Несоответствие трактовки состава нематериальных активов, приведенного в Положении по бухгалтерскому учету нематериальных активов (Республика Беларусь) и IAS 38 «Нематериальные активы» (МСФО).
3. Такие элементы интеллектуального капитала, как человеческий капитал, бренд, деловая репутация, в бухгалтерском учете Республики Беларусь в качестве отдельных активов не выделяются. Расходы по их созданию и поддержанию в рабочем состоянии включаются в состав текущих затрат предприятия по производству и реализации продукции.