

том, которые в свою очередь исчисляются от остатка задолженности по кредиту.

В то же время методика расчета коэффициентов платежеспособности, утвержденная постановлением Министерства финансов и Министерства экономики РБ от 27 декабря 2011 г. № 140/206 построена на использовании при расчете итоговых показателей разделов долгосрочные (стр. 590) и краткосрочные (стр. 690) обязательства. Так как в составе обязательств лизинговой компании отражаются не только обязательства, но и активы (лизинговая ставка — доходы будущих периодов), которые по своей природе не являются обязательствами, при расчете коэффициентов платежеспособности лизингодателей последние будут ухудшаться при росте объемов лизингового бизнеса и фактическом укреплении экономики лизинговой компании. В этой связи при анализе финансового состояния необходимо скорректировать расчет показателей, характеризующих платежеспособность лизингодателей:

- при расчете коэффициента текущей ликвидности в знаменателе следует уменьшить краткосрочные обязательства на величину доходов будущих периодов (стр. 650 V раздела баланса), в числителе — краткосрочные активы (итог II раздела баланса);
- при расчете коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами в числителе к собственному капиталу (итог III раздела баланса) необходимо прибавить долгосрочные обязательства (итог IV раздела баланса), а также краткосрочные доходы будущих периодов (стр. 650 V раздела баланса) и вычесть долгосрочные активы (итог I раздела баланса), в знаменателе — краткосрочные активы (итог II раздела баланса);
- при расчете коэффициента обеспеченности финансовых обязательств активами в числителе следует уменьшить финансовые обязательства (долгосрочные и краткосрочные) на величину доходов будущих периодов (стр. 540 IV раздела баланса и стр. 650 V раздела баланса), в знаменателе — итог баланса (стр. 300).

Предлагаемая методика расчета показателей платежеспособности лизинговых компаний позволит отразить реальную экономическую ситуацию и даст возможность пользователям отчетности принимать обоснованные экономические решения.

*Т.Г. Ускевич, канд. экон. наук, доцент  
БГЭУ (Минск)*

## **БУХГАЛТЕРСКАЯ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ: РАЗЛИЧИЯ ОСТАЮТСЯ**

Развитие национальной системы учета и отчетности в направлении сближения с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) создало предпосылки для переориентации традиционной тер-

минологии в отношении понятия «отчетность», которое приобрело двойственное определение: бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Такая понятийная неоднозначность не случайна. Несмотря на процесс сближения национальных стандартов бухгалтерского учета и отчетности (НСБУ) и МСФО подчеркивается существование принципиальных различий в методологических подходах к формированию отчетных показателей в соответствии с национальными и международными стандартами. И эти различия приведут к существенным трансформационным затратам организаций, которые обязаны в соответствии со ст. 17 Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 12 июля 2013 г. № 57-З с 2016 г. составлять отчетность в соответствии с МСФО.

Формирование как бухгалтерской, так и финансовой отчетности направлено на предоставление показателей о финансовом состоянии, результатах деятельности и изменении финансового состояния организации. Отчетная информация включает данные об активах и обязательствах организации, о результатах операций, событиях и обстоятельствах, которые изменяют активы и обязательства. Эта информация должна быть полезной широкому кругу пользователей.

Однако, согласно МСФО, основными пользователями финансовой отчетности являются потенциальные и существующие инвесторы, заимодавцы и прочие кредиторы, принимающие решение о предоставлении отчитывающейся организации ресурсов. В отечественной же практике приоритет использования бухгалтерской отчетности остается у органов государственного управления и статистики. Поскольку у названных групп пользователей неодинаковые потребности в информации, основополагающие принципы их составления развиваются в разных направлениях.

На сегодняшний день бухгалтерская отчетность, сформированная по НСБУ, ориентирована на предоставление информации только о произошедших событиях. МСФО нацелены говорить о будущем компании и лишь немного о прошлом.

Еще одно существенное отличие базируется на практическом применении принципа приоритета содержания над формой. МСФО при отражении операций и формировании отчетности рекомендуют отталкиваться не от законодательных норм, а от экономической сущности совершаемых операций. В Законе «О бухгалтерском учете и отчетности» этот принцип закреплен, но в реальной практике НСБУ в значительной степени ориентированы на юридическую форму, процедуры учета и требования к оформлению документации и в меньшей степени — на сущность операции.

Еще одной проблемой в Республике Беларусь является то, что в стране редко используются методы финансового анализа. Бухгалтеру нужно научиться применять дисконтирование, определять справедливую стоимость, ожидания денежных потоков.

Республика Беларусь стремится к интеграции учетных стандартов, поэтому на данный момент бухгалтерская отчетность находится на стадии преобразования в финансовую отчетность и требует тщательного изучения и анализа.

*Е.В. Черноокая  
БГТУ (Брест)*

## **ПРИМЕНЕНИЕ ФУНКЦИОНАЛЬНО-СТОИМОСТНОГО КАЛЬКУЛИРОВАНИЯ И УЧЕТА В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ КАЧЕСТВОМ**

Проблеме повышения качества строительной продукции уделяется все большее внимание. Несмотря на отмену в Республике Беларусь лицензирования большинства видов строительно-монтажных работ (СМР), контроль их качества усилился. На первом этапе введена обязательная и добровольная сертификация СМР, что вызвало увеличение затрат предприятий, появление новых видов затрат. До 1 января 2015 г. проектные и строительные организации должны пройти аттестацию, согласно которой предприятию присваивают одну из четырех категорий в зависимости от возводимых строительных объектов. К каждой из категорий предъявляются определенные требования по количеству работников, наличию основных средств. Важное место также отводится наличию системы управления качеством. Таким образом, за последний год существенно возросли затраты предприятий на обеспечение и управление качеством строительных работ.

Эти обстоятельства требуют совершенствования бухгалтерского учета с целью повышения его информативности для управления качеством на строительных предприятиях. Актуальным является применение нетрадиционных систем калькулирования и учета затрат на возведение строительных объектов. Так, применение функционально-стоимостного подхода к калькулированию себестоимости объекта строительства позволит сопоставить инвестиционные затраты с полученными эксплуатационными характеристиками здания. Разработанная нами методика функционально-стоимостного калькулирования предполагает в качестве итогового документа, предоставляемого заказчику, функционально-стоимостную карту (ФК-карту) затрат на возведение объекта строительства. В ней отражены себестоимость здания в разрезе стоимости его эксплуатационных качеств, а также достигнутые проектно-эксплуатационные качества объекта в натуральном выражении в сопоставлении с их нормативным значением.

ФК-карта позволяет заказчику на предынвестиционной стадии оценить планируемые проектно-эксплуатационные качества здания (надежность, комфортность, эстетичность и т.п.) и сопоставить их уровень с затратами на их достижение. Заказчик может уменьшить стоимость