

показателей). Величина интервала составила 0,669 при  $\alpha = 0,005$  и  $\nu = 7 - 2 = 5$ , поэтому были выделены следующие периоды динамики здоровья:  $[-1; -0,331]$ ,  $[-0,331; 0,338]$ ,  $[0,338; 1]$ .

Проведенный комплексный анализ позволил сделать следующие выводы: в период с 1990 по 1992 г. в стране сохранялся достаточно высокий уровень здоровья населения. Однако с 1993 г. наблюдается некоторое снижение показателей здоровья. В то же время можно отметить улучшение динамики здоровья белорусской нации с 2000 г. В целом же для изучаемого периода характерна тенденция стабилизации индикаторов здоровья. Данные результаты можно подтвердить и с помощью рассчитанных значений  $t$ -критерия Стьюдента, оценка и сравнение которых с табличным уровнем ( $t^{табл} = 2,015$  при  $\alpha = 0,005$  и  $\nu = 7 - 2 = 5$ ) позволяет выделить из общей тенденции 1993 г. (для которого характерен общий спад уровня здоровья) и 2000 г. (когда была намечена тенденция к улучшению).

*Т.А. Куликова, ассистент*

БФ БГЭУ (Бобруйск)

## ОТЕЧЕСТВЕННАЯ И ЗАРУБЕЖНАЯ ПРАКТИКА УЧЕТА ЛИЗИНГОВОГО ИМУЩЕСТВА

Финансовая аренда (лизинг), получившая широкое распространение в экономически развитых странах как один из способов финансирования инвестиционной деятельности, в Республике Беларусь появилась сравнительно недавно, и очень часто лизинг отождествляют с арендой.

Значения категорий «лизинг» и «аренда» у многих экономистов вызывают противоречивые мнения. Некоторые считают лизинг одним из видов аренды, а другие рассматривают его как самостоятельную операцию, которая включает в себя элементы аренды. Для разъяснений этой неопределенности обратимся к международной практике.

В международной практике аренде посвящен МСФО 17. В соответствии со стандартом аренда признается финансовой при выполнении одного из следующих условий:

- 1) по окончании срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- 2) арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже его справедливой стоимости;

3) срок аренды составляет большую часть срока полезного использования;

4) приведенная стоимость минимальных арендных платежей составляет как минимум арендованную стоимость актива;

5) если арендатор может аннулировать аренду, то убытки арендодателя, связанные с расторжением договора, ложатся на арендатора;

6) возможна повторная аренда по цене, значительно ниже рыночной;

7) арендованные активы носят специальный характер и подходят только для использования арендатору.

Согласно МСФО, объект аренды должен учитываться на балансе арендатора. В Республике Беларусь Инструкцией о порядке бухгалтерского учета лизинговых операций субъектам арендной сделки предоставлено право выбора, у кого из них на балансе будет учитываться имущество.

В соответствии с отечественными законодательными актами арендатор все затраты, связанные с получением имущества от арендодателя, отражает по дебету счета 08 «Вложение во внеоборотные активы» и затем приходит в состав основных средств на соответствующий субсчет. По МСФО 17 «Аренда» арендованное имущество в балансе следует отражать на начало срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости актива. При этом в начале срока договора актив и обязательство признаются равными суммами. Было бы более обоснованным, учитывая международный опыт, расходы по поступлению арендованного имущества относить на счет 97 «Расходы будущих периодов». В дальнейшем их необходимо распределять на весь период аренды и признавать в качестве расхода, когда предприятие начинает получать прибыль от реализации продукции, произведенной при эксплуатации арендованного объекта.

Что же касается расчетов по аренде, то по МСФО платеж разбирается на две части: уменьшение неоплаченного обязательства и финансовые расходы. Причем финансовые расходы в течение срока договора аренды распределяются таким образом, чтобы в каждом периоде они составляли одинаковый удельный вес (постоянную часть) от сальдо по арендным обязательствам. В отечественном законодательстве такая процедура не предусмотрена.

В результате можно сделать вывод о том, что существующая в Республике Беларусь методика учета лизинга отличается от порядка, принятого МСФО 17. Нет необходимости приводить в полное соответствие отечественные положения по бухгалтерскому учету к международным стандартам, регламентирующим учет финансовой аренды, но использовать отдельные их рекомендации будет полезно.