

приятый прямого инвестирования) и совершенствования структурного построения. Вместе с тем совершенствование инвестиционного законодательства следует проводить одновременно с другими рыночными реформами, прежде всего, снижением налогового бремени и упрощением налоговых процедур.

Список литературы

1. Игонина, Л. Л. Инвестиции / Л. Л. Игонина. – М.: Экономистъ, 2005. – 478 с.
2. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов: утв. Постановлением Министерства финансов Респ. Беларусь, 30 сент. 2011 г. № 102 [Электронный ресурс] // Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – Режим доступа: www.minstat.by. – Дата доступа: 14.02.2014.
3. Экономическая статистика [Электронный ресурс] // Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – Режим доступа: www.minstat.by. – Дата доступа: 14.02.2014.

In the article authors examine the current practice of investment activity of regions in the Republic of Belarus. The analysis of structure and composition of the investment portfolio in the Republic of Belarus was carried. Authors propose to provide an «Investment activity» section as a paragraph of an enterprise accounting policy. This will allow the enterprise to estimate the residue of free resources and form an optimum investment portfolio and herewith the enterprise will acquire the possibility to commensurate the efficiency of external investment and the allocation of funds in the enterprise development.

Черникова Людмила Гавриловна – старший преподаватель кафедры финансов и мировой экономики Гродненского государственного университета имени Янки Купалы, Гродно, Беларусь.

Юсубов Фарман Исрайыл Оглы – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и мировой экономики Гродненского государственного университета имени Янки Купалы, Гродно, Беларусь.

УДК 657.47.01

Е. В. Черноокая

УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЁТ ФУНКЦИОНАЛЬНЫХ ЗАТРАТ В СТРОИТЕЛЬСТВЕ

Рассмотрены проблемы формирования и отражения в учете стоимости объекта строительства. Сформулированы предложения по совершенствованию управленческого учета стоимости объектов промышленно-гражданского строительства (ПГС) на основе функционально-стоимостного подхода к учету вложений в долгосрочные активы и амортизации основных средств.

На сегодняшний день одним из самых дискуссионных вопросов в строительной сфере остается проблема формирования и отражения в учете стоимости объекта строительства. Международный опыт ценообразования основан на сочетании различных подходов при формировании цены – затратного, доходного и сравнительного. Методика ценообразования в строительстве, применяемая в нашей стране, во многом использует опыт нормативного ценообразования. При этом большая ответственность возлагается на проектную организацию, так как отклонения, возникающие в процессе фактического выполнения работ, должны быть четко обоснованы подрядной организацией. Если проектировщик допустил серьезный просчет в проектной документации, выявленный в ходе выполнения работ, то процедура согласования стоимости работ существенно усложняется, что требует отвлечения временных и человеческих ресурсов.

Для эффективного управления стоимостью строительного объекта необходимо четко понимать экономическую сущность затрат, причинно-следственные связи между элементами системы (предприятия), возникающие в процессе создания стоимости объекта и его эксплуатации, а также механизм распределения стоимости затраченных ресурсов.

Традиционная группировка затрат по экономическим элементам дает представление о видах затраченных ресурсов, но не отражает взаимосвязи между стоимостью ресурсов и созданными эксплуатационными характеристиками здания. Отразить эту зависимость можно при применении функционально-стоимостного подхода к калькулированию себестоимости на стадии проектирования, изложенного авторами [1, с. 40].

Применение методики функционально-стоимостного калькулирования (ФСК) предоставляет заказчику информацию об объекте строительства как совокупности затрат на создание эксплуатационных качеств, которые обеспечивают выполнение объектом заданных функций. Это позволит сопоставить стоимость инвестиционного объекта с достигаемыми качественными характеристиками, может служить основанием для оценки эффективности использования инвестиционных ресурсов.

Таким образом, функционально-стоимостная калькуляция дает информацию о планируемых ресурсах в разрезе проектно-эксплуатационных качеств здания, которые будут созданы в результате строительства.

Следующим этапом в развитии функционально-стоимостного подхода в промышленно-гражданском строительстве должна стать разработка и внедрение в практику методики функционально-стоимостного учета (ФСУ) стоимости зданий и сооружений. Без учетных данных невозможно выполнение функции обратной связи, что, в свою очередь, не позволяет провести функционально-стоимостной анализ эксплуатируемого объекта, а также управлять его стоимостью в течение срока полезного использования. Отметим, что генерирование информации возможно в системе управленческого учета, который не является стандартизированным и позво-

ляет применять креативные учетные приемы, а также является конфиденциальным, что может создать дополнительное конкурентное преимущество для строительной компании.

Применение функционально-стоимостного подхода к учету строительных объектов в течение всего жизненного цикла позволит повысить качество зданий и сооружений при сохранении или снижении затрат за счет выявления «лишних» функций объекта, а также минимизации затрат, не оказывающих влияние на эксплуатационные характеристики объекта или ухудшающих их на стадии проектирования и строительства.

Охарактеризуем основные этапы учетного цикла зданий с позиции функционально-стоимостного подхода.

Формирование стоимости объекта строительства на счетах бухгалтерского учета. Полная стоимость объекта формируется в учетной системе заказчика на счетах капитальных вложений (в Республике Беларусь используют счета 07 «Оборудование к установке и строительные материалы», 08 «Вложения в долгосрочные активы») с даты начала строительства до сдачи в эксплуатацию. Введенные в эксплуатацию объекты учитывают на счетах 01 «Основные средства» или 03 «Доходные вложения в материальные активы».

При применении ФСУ возникает принципиально новый учетный объект – функциональные затраты на создание потребительских функций объекта ПГС. Под функциональными затратами для целей настоящей статьи будем понимать затраты на создание определенных проектно-эксплуатационных качеств (ПЭК) объекта строительства.

Для реализации функционально-стоимостного подхода к учету строящегося объекта обязательным условием является наличие функционально-стоимостной калькуляции (сметы) объекта строительства, составленная на стадии проектирования и скорректированная с учетом фактических затрат, осуществленных в процессе строительства. Суть ее заключается в том, что для каждого вида СМР определяются ПЭК строящегося объекта, которые создаются в результате их выполнения. На основании функционально-стоимостной сметы открываются аналитические счета к синтетическому счету 08 по функциональному признаку. Например, для объекта строительства могут быть открыты следующие аналитические счета: «Надежность», «Комфортность», «Эстетичность» и т. п. Таким образом, в учетной системе будет сгенерирована информация о стоимости здания в разрезе его эксплуатационных качеств, что позволит проводить анализ фактически достигнутых эксплуатационных характеристик в натуральном выражении и затрат на их создание.

Сбор и распределение затрат на восстановление стоимости объекта строительства. На стадии эксплуатации объекта функционально-стоимостной подход можно использовать при учете амортизации зданий с целью установления взаимосвязи между потреблением конкретных

экономических выгод от эксплуатации здания и величиной части стоимости задания, включенной в себестоимость изготавливаемой продукции, работ, услуг. Немаловажная роль отводится предотвращению потерь в ходе строительства и эксплуатации здания.

Одним из основных вопросов управления затратами является проблема возмещения стоимости затраченных ресурсов через механизм амортизации. Применяемая в настоящее время методика учета амортизационных отчислений формирует в учетной системе сведения о сумме начисленной амортизации по каждому объекту основных средств.

Традиционный подход к начислению амортизации исходит из предпосылки, что в течение срока полезного использования все конструктивные элементы основного средства изнашиваются равномерно, поэтому амортизируемой стоимостью выступает стоимость всего здания (сооружения) в целом. В Республике Беларусь законодательство [2] предписывает применять для зданий и сооружений линейный метод начисления амортизации, при котором первоначальная (дооцененная) стоимость основного средства относится на счета затрат равными долями в течение срока полезного использования.

Международные стандарты финансовой отчетности предлагают начислять амортизацию отдельно по наиболее значимым частям. Применительно к зданиям и сооружениям можно рассмотреть начисление амортизации по конструктивным элементам (фундамент, стены, кровля и т. п.).

Согласно IAS 16, срок полезного использования актива определяется с точки зрения предполагаемой полезности актива, а метод амортизации – в соответствии с предполагаемой структурой потребления предприятием экономических выгод с применением профессионального суждения, основанного на опыте работы предприятия с аналогичными активами. По нашему мнению, механизм начисления амортизации в целом должен быть четко увязан полезностью актива. Полезность зданий и сооружений может быть выражена совокупностью проектно-эксплуатационных качеств и уровнем соответствия их строительным нормам и требованиям заказчиков (пользователей). Начисление амортизации по значимым частям позволяет учесть различия в сроках полезного использования отдельных конструктивных элементов здания, но четкой зависимости между величиной начисленной амортизации и фактической потерей эксплуатационных качеств здания нет.

Для решения этой проблемы предлагаем проводить начисление амортизации по функциям объекта – прочность, комфортность, эстетичность и т. д., что позволит учесть потерю эксплуатационных качеств объекта в процессе эксплуатации зданий, оценить величину затрат на восстановление этих качеств.

Таким образом, применение функционально-стоимостного подхода необходимо распространить на все стадии жизненного цикла объекта

строительства. В настоящее время отдельные его элементы применяют на стадии проектирования, что дает точечный эффект снижения проектных затрат. Комплексная система функционально-стоимостного калькулирования себестоимости и учета затрат на создание объектов ПГС, а также учет амортизации в разрезе эксплуатационных качеств объекта позволит проводить комплексный анализ качества строительного объекта, основанный на сопоставлении фактически достигнутых характеристик и требуемых. Эта информация может быть использована для улучшения качества строительных объектов

Список литературы

1. Панков, Д. А. Концепция функционально-стоимостного калькулирования себестоимости объектов промышленно-гражданского строительства / Д. А. Панков, Е. В. Черноокая // Бухгалтерский учет и анализ. – 2013. – № 8. – С. 40–45.
2. Об утверждении Инструкции о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 27 февр. 2009 г. № 37/18/6; Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27 февр. 2009 г. № 37/18/6; Министерства экономики Республики Беларусь от 27 февр. 2009 г. № 37/18/6.

Disclosed are problems of formation and reflection in the accounting value of the building. Proposals for improvement of building cost in the managerial accounting based on functional approach. Value of the building is represented as a set of performance characteristics of the object.

Черноокая Елена Викторовна – старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита Брестского государственного технического университета, Брест, Беларусь. E-mail: evchernookaya@tut.by.

УДК 378.4

E. Gostomski, T. Michałowski

BUDOWA UNII BANKOWEJ W STREFIE EURO – PRZYCZYNY, ISTOTA, JUŻ WPROWADZONE ROZWIĄZANIA

Opracowanie poświęcone jest unii bankowej, którą w odpowiedzi na współczesny kryzys bankowy zaczęły wprowadzać kraje strefy euro. W oparciu o raporty organów unijnych i literaturę naukową autorzy w zwięzły sposób przedstawili koncepcję unii bankowej krajów eurolandu, przyczyny jej tworzenia, kontrowersje z nią związane i stan zaawansowania prac nad tym największym od czasu ustanowienia euro projektem w Unii Europejskiej. Szczególnie skoncentrowano uwagę na dwóch filarach unii bankowej: tworzeniu europejskiego nadzoru bankowego i konstruowaniu europejskiego mechanizmu uporządkowanej likwidacji banków, których kształt był najwyraźniej określony na początku drugiego kwartału 2014 r.