

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СОДЕРЖАНИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Н. А. Антипенко, магистр экономических наук,
Минский филиал ГОУ ВПО «Московский государственный университет
экономики, статистики и информатики»

Бухгалтерская отчетность служит основным источником информации о деятельности организации. В статье предложен возможный формат пояснительной записки, состоящий из двух разделов. Первый раздел включает обязательные сведения, которые приводятся в соответствии с нормативно правовой базой Республики Беларусь. Второй раздел включает дополнительные сведения, позволяющие раскрыть более полно содержание отчетности сельскохозяйственных организаций, используя применение новейших методик экономического анализа, что позволит удовлетворить интересы всех заинтересованных пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Improvement of keeping financial statements in agricultural organizations

Financial statements of an organization serve as the main source of the information about its activities because accounting collects, stores and processes the substantial economic information about the performance of the economic activities and their results in monetary value. As the investigations show, in practice many accountants in the agricultural organizations don't pay a necessary attention to working out such an important document as an explanatory note for the financial statements. And if they make it up, they do it in a very short form. The article offers a possible standard for the explanatory note consisting of two parts. Part 1 includes the mandatory data according to the regulatory and legal framework of the legislature of the Republic of Belarus. Part 2 includes the additional data permitting to reveal more fully the contents of the financial statements of the agricultural organizations using the latest methods of economic analysis that will meet the requirements of all interested users of financial statements.

Бухгалтерский учет является связующим звеном между хозяйственной деятельностью и людьми, принимающими управленческие решения. Он не только измеряет хозяйственную деятельность путем регистрации данных о ней для дальнейшего использования, но и обрабатывает данные и перерабатывает их таким образом, чтобы они стали полезной информацией; передает посредством отчетов информацию тем, кто использует ее для принятия управленческих решений. [1. С. 23–24] Заключительным этапом учетного цикла, позволяющим обобщить и представить первичную информацию о хозяйственной деятельности организации для заинтересованных пользователей в удобной для них форме является формирование отчетности.

Пояснительная записка является важнейшей составной частью отчетности и главным пояснительным документом к бухгалтерскому балансу организаций. Пояснительная записка должна выполнять следующие основные задачи: обеспечение информационной разгрузки форм бухгалтерской отчетности; раскрытие существенной информации, содержащейся в статьях бухгалтерской отчетности; предоставление пользователям сопоставимой учетной информации за ряд отчетных периодов. В Законе «О бухгалтерском учете и отчетности» и других нормативных актах определено, что пояснительная записка является обязательным элементом бухгалтерской отчетности. В отличие от других элементов отчетности, форма и структура которых законодательно утверждена, состав и содержание информации в пояснительной записке организация определяет самостоятельно. Это дает право хозяйствующим субъектам самостоятельно выбирать способ формирования пояснений. В пояснительной записке обычно характеризуется финансовое состояние и основные показатели деятельности хозяйства, указывают факторы, на них повлиявшие, а также решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности и распределения прибыли. Указываются причины изменения вступительного баланса на начало года, отличные от предыдущего года способы ведения бухгалтерского учета, избранные при формировании учетной политики, а также изменения в учетной политике, существенно влияющие на оценку и принятие решения пользователями бухгалтерской отчетности в отчетном году [2. С. 595].

Однако при составлении пояснительной записки рекомендуется придерживаться определенных советов. В пояснительной части к бухгалтерской отчетности должна быть раскрыта существенная информация. Существенной ее можно будет считать в том случае, если ее нераскрытие может оказать влияние на принятие пользователями стратегических и текущих управленческих решений. Наряду с текстом в пояснительной записке могут быть приведены аналитические таблицы, диаграммы и графики. Также этот документ может быть представлен по структуре близкой к бухгалтерскому балансу или отчету о прибылях и убытках, т. е. в виде тематических разделов. Для обеспечения возможности перекрестных ссылок на соответствующие положения пояснительной записки, целесообразно ее разделы пронумеровать [3. С. 202–211; 4. С. 19–21].

Надо отметить, что значительное внимание раскрытию дополнительной информации уделяется и в

МСФО. Многие международные требования предъявляются к отечественным пояснениям – к предоставлению дополнительной информации о дебиторской и кредиторской задолженности, амортизируемом имуществе, движении заемных средств, инвестициях, расходах по обычной деятельности и т. д. Пояснения к российскому бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках можно считать аналогом примечаний к отчетности, составленной по МСФО 1. В соответствии с МСФО 1 примечания к финансовой отчетности излагаются таким образом, чтобы помочь заинтересованным пользователям лучше понять данные финансовой отчетности и сопоставить ее с отчетностью других компаний. Примечания к финансовой отчетности начинаются с заявления о том, что публикуемая отчетность соответствует МСФО, т. е. всем действующим стандартам и интерпретациям. Примечания к финансовой отчетности обеспечивают представление информации об учетной политике компании; раскрытие информации, которая требуется в соответствии с отдельными МСФО, но не представляется в других отчетных формах; раскрытие дополнительной информации, которая, по мнению отчитывающейся компании, полезна пользователям. Примечания к финансовой отчетности также могут быть представлены в любом виде: текстовый материал, графики, диаграммы. Они могут быть структурированы в отдельные блок. Например выделяют внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность; затраты по заимствованиям; аренда в финансовой отчетности арендаторов и арендодателей; сельское хозяйство; совместные предприятия и т. п.

Исследования свидетельствуют, что на практике многие бухгалтеры сельскохозяйственных организаций не уделяют должного внимания составлению пояснительной записки к бухгалтерской отчетности и составляют ее в очень краткой форме. В расшифровке ее отдельных показателей, не представлена их динамика, не отражено сравнение показателей по подотраслям и видам производств.

Нами предлагается формат пояснительной записки к годовому отчету, который могут использовать сельскохозяйственные организации. Предлагаемая пояснительная записка состоит из двух разделов, раскрывающих обязательные и дополнительные сведения (таблица).

Таблица

Формат пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчетности

Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности	
1. Обязательные сведения	
1.1. Основные показатели деятельности организации	
1.2. Пояснения к существенным статьям баланса и отчета о прибылях и убытках	
1.3. Отражение событий после отчетной даты	
1.4. Изменения во вступительных остатках	
1.5. Изменения в учетной политике	
1.6. Информация о дочерних и зависимых обществах	
1.7. Порядок расчета аналитических показателей	
1.8. Оценка финансового состояния	
1.9. Оценка деловой активности	
1.10. Информация по акционерным обществам	
1.11. Информация о кредиторской задолженности в иностранной валюте	
1.12. Основные результаты выполнения бизнес-плана	
2. Дополнительные сведения	
2.1. Информация об участии в совместной деятельности	
2.2. Условные факты хозяйственной деятельности	
2.3. Информация о прекращаемой деятельности	
2.4. Информация по сегментам	
2.5. Корректировка показателей бухгалтерской отчетности с учетом инфляции	
2.6. Информация об эффективности использования объектов интеллектуальной собственности	
2.7. Сведения о структуре капитала и источников финансирования	
2.8. Эффективность производственных инвестиционных проектов	
2.9. Сведения о влиянии хозяйственной деятельности на экологию занимаемой территории	
2.10. Сведения о цене и качестве реализуемой продукции	
2.11. Сведения о порядке начисления заработной платы работников	
2.12. Информация о результатах финансового контроля	

Первый раздел пояснительной записки заполняется на основании требований таких нормативных документов, как Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 7 марта 2007 г. № 41 «Об утверждении форм бухгалтерской отчетности, Инструкции по заполнению и представлению форм бухгалтерской отчетности и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Министерства финансов Республики Беларусь», Постановление министерства финансов Республики Беларусь от 17 апреля 2002 г. № 62 «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации», Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 25.08.2003 N 121 «Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету «События

после отчетной даты», закона Республики Беларусь «О ценных бумагах и фондовых биржах», Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 26 февраля 2003 г. № 255 «Об утверждении Порядка ведения сводного (консолидированного) учета, баланса и отчетности в части деятельности финансово-промышленной группы». Нами выделено двенадцать основных подразделов в первом разделе пояснительной записки.

Организация может также представить дополнительную информацию, сопутствующую бухгалтерской отчетности, необходимую для более полного раскрытия информации об ее деятельности и которая будет полезна для заинтересованных пользователей. Нами предлагается следующий состав второго раздела пояснительной записки.

Организация может также представить дополнительную информацию, сопутствующую бухгалтерской отчетности, необходимую для более полного раскрытия информации об ее деятельности и которая будет полезна для заинтересованных пользователей. Нами предлагается следующий состав второго раздела пояснительной записки.

2. Дополнительные сведения

2.1. Информация об участии в совместной деятельности

Раскрытие информации зависит от формы осуществления совместной деятельности. В качестве информации по совместному процессу раскрываются цели совместной деятельности; способ извлечения экономической выгоды или дохода; классификации отчетного сегмента; стоимость активов и обязательств, относящихся к совместной деятельности; суммы доходов, расходов, прибыли или убытка, относящихся к совместной деятельности.

2.2. Условные факты хозяйственной деятельности

Последствия условных фактов хозяйственной деятельности квалифицируются как условный актив (возможный будущий доход) либо условные обязательства (возможный будущий расход). В пояснительной записке об условных активах рекомендуется писать в случае вероятности их получения свыше 50 %. Также дается краткое описание характера обязательства и ожидаемого срока его исполнения; неопределенностей, существующих в отношении срока исполнения и величины обязательства.

Если вероятность изменения экономических выгод превышает 50 %, то под условное обязательство создается резерв, а факт наличия условного актива раскрывается в пояснительной записке. Когда вероятность ниже 50 %, то информация об условном обязательстве также раскрывается в пояснительной записке, а по условному активу с учетом выполнения требования осмотрительности информации в отчетности не раскрывается.

Для каждого резерва, созданного под условное обязательство, раскрывается информация: о сумме резерва на начало и конец отчетного периода; сумме резерва, списанной в отчетном периоде в связи с признанием организацией обязательства, ранее признанного условным; неиспользованной (излишне начисленной) сумме резерва, отнесенной в отчетном периоде на прочие доходы организации; примененной ставке (ставках), способах дисконтирования и их обоснования. Примерами условных фактов хозяйственной деятельности могут служить гарантийные обязательства и обязательства экологического характера, незаконченный судебный процесс, разногласия с налоговыми органами и др.

2.3. Информация о прекращаемой деятельности

Организация раскрывает информацию по прекращаемой деятельности, начиная с отчетного года, в котором деятельность признана прекращаемой, до отчетного периода (включая его), когда завершается прекращение деятельности. Если информация существенна, то необходимо ее разделение на информацию по прекращаемой деятельности и информацию по продолжаемой деятельности.

Прекращение части деятельности организации может осуществляться путем продажи имущественного комплекса или его части, представляющих собой совокупность активов и обязательств, относящихся к прекращаемой деятельности, в результате заключения единой сделки; путем продажи отдельных активов и прекращения (исполнения) в установленном законодательством порядке отдельных обязательств, относящихся к прекращаемой деятельности; путем отказа от продолжения части деятельности; при реорганизации организации в форме выделения из ее состава одного или нескольких юридических лиц.

2.4. Информация по отчетным сегментам

Исходя из своей организационной и управленческой структуры организация самостоятельно устанавливает перечень отчетных сегментов. Если на отчетные сегменты, выделенные при подготовке бухгалтерской отчетности, приходится менее 75 % выручки, то должны быть выделены дополнительные отчетные сегменты независимо от того, удовлетворяют ли они по отдельности вышеперечисленным условиям. При подготовке бухгалтерской отчетности должна быть обеспечена последовательность в выделении отчетных сегментов. Отчетный сегмент, выделенный в периоде, предшествовавшем отчетному, должен обязательно выделяться и в отчетном периоде.

2.5. Корректировка показателей бухгалтерской отчетности с учетом инфляции

Если уровень инфляции за предшествующий период превышал 5 %, то для реального отражения стоимости имущества и финансовых результатов необходима переоценка показателей с учетом уровня инфляции. Целесообразно провести сравнение показателей ликвидности организации с учетом и без учета корректировки.

В частности может быть использована методика переоценки начальных и сравнительных показателей дебиторской и кредиторской задолженности с учетом инфляции в зависимости от срока оборачиваемости обязательств по видам [5. С. 25–29].

2.6. Информация об эффективности использования объектов интеллектуальной собственности

Для внешних пользователей, особенно инвесторов, значительный интерес представляет информация о том, как эффективно используются объекты интеллектуальной собственности в экономическом обороте организации. В отношении сельскохозяйственных организаций актуально внедрение передовых методов и технологий производства высокоурожайных сортов растений и животных. Целесообразно указать расчетные значения экономического эффекта от внедрения новых сортов растений и животных.

При этом можно руководствоваться как «Методическими указаниями по определению эффективности сортов сельскохозяйственных культур» так и другими подобными методиками [6. С. 112–115].

2.7. Сведения о структуре капитала и источников финансирования

В случае оценки финансового состояния организации в перспективе анализируются параметры финансовой устойчивости, характеризующие структуру активов и источников средств организации, степень зависимости организации от кредиторов. Таким образом, целесообразно не только проанализировать имеющуюся структуру капитала и источников финансирования и рентабельности собственного капитала, но необходимо решить задачу по получению не только максимального приращения к рентабельности собственных средств, но и чтобы полученная структура капитала отвечала необходимым требованиям нормальной финансовой устойчивости производственно-хозяйственной деятельности организации [7. С. 164–173].

2.8. Эффективность производственных инвестиционных проектов

Оценка финансового положения на долгосрочную перспективу требует не только рассмотрения динамики инвестиций за предыдущие годы и на перспективу, но и оценку эффективности этих инвестиций. Рекомендуется привести в этом разделе методику и расчет таких рекомендуемых ЮНИДО показателей, как чистый дисконтированный доход, внутренняя норма доходности, модифицированная внутренняя норма доходности, дисконтированный срок окупаемости, дисконтированный индекс рентабельности. Данные показатели целесообразно рассмотреть как без учета временных сдвигов, так и с учетом возможности возникновения временных сдвигов, а также с учетом возможности реинвестирования [8. С. 26–30; 9. С. 20–26].

2.9. Сведения о влиянии хозяйственной деятельности на экологию занимаемой территории

В составе сопутствующей информации раскрывает информация о проводимых и планируемых мероприятиях в области охраны окружающей среды, влияние этих мероприятий на уровень вложений долгосрочного характера и доходности в отчетном году, характеристика финансовых последствий для будущих периодов, данные о платежах за нарушение природоохранного законодательства, экологических платежах и плате за природные ресурсы, текущих расходах по охране окружающей среды и степени их влияния на финансовые результаты деятельности организации.

2.10. Сведения о цене и качестве реализованной продукции

Для заинтересованных покупателей предлагаем отразить сведения о цене сельскохозяйственной продукции за ряд лет. Необходимо дать характеристику как в абсолютных значениях, так и в относительном выражении. Также целесообразно привести качественные характеристики сельскохозяйственной продукции за ряд лет и их возможное изменение. Необходимо также проанализировать возможное изменение в ассортименте и структуре продукции.

2.11. Сведения о порядке начисления заработной платы работников

Одной из основных категорий пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности является персонал, непосредственно работающий в сельскохозяйственной организации. Соответственно необходимо предоставить информацию для сотрудников не только о финансовом состоянии и результатах деятельности, но и сведения о порядке начисления заработной платы, социальных льготах, финансовой помощи.

2.12. Информация о результатах финансового контроля

Информация представляемая для различных категорий пользователей должна быть надежной и достоверной. Следовательно, в пояснительной записке целесообразно отразить основные результаты контрольных мероприятий, сведения о проведении инвентаризации, о выявленных недостатках и хищениях имущества, о принятых решениях и другие данные.

Кроме вышеперечисленных данных, организация может представить в составе пояснительной записке и другую дополнительную информацию, необходимую для более полного раскрытия информации о ее деятельности. Например, может быть раскрыта информация о негосударственном пенсионном страховании, социальной политике компании, работе по охране труда и др. Таким образом, пояснительная записка будет являться составной частью системы информационного раскрытия данных бухгалтерского баланса и других форм отчетности, что позволит оценить полученные организацией результаты, их реальность, перспективы деятельности при принятии управленческих решений как на уровне организаций, так и административных органов.

Предлагаемые рекомендации о порядке отражения отдельных видов активов и пассивов в бухгалтерском балансе и оформлению пояснительной записки будут являться неотъемлемой частью повышения реальности и его информативности. Именно потребность широкого круга пользователей в документально подтвержденной отчетной информации задает требования к учету как по спектру необходимых для измерения и отражения объектов, так и по методам их учетных оценок [10. С. 38].

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Михалкевич, А.П. Системы бухгалтерского учета и отчетности и основные направления их развития и совершенствования / А. П. Михалкевич // Бухгалт. учет и анализ. – 2007. – № 3. – С. 23–27.
2. Михалкевич, А.П. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве / А. П. Михалкевич и др. – 4-е изд., с изменениями. Мн.: БГЭУ, 2006. – 687 с.
3. Лемеш, В. Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: пособие / В. Н. Лемеш, Т. А. Жилинская. – Минск: Элайда, 2008. – 272 с.
4. Башкатова, Л. И. Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности / Л. И. Башкатова // Бухгалтерский учет. – 2010. – № 2. – С. 19–24.
5. Антипенко, Н. А. Методика переоценки отдельных показателей бухгалтерской отчетности в сельскохозяйственных организациях. / Н.А. Антипенко // Аграрная экономика. – 2009. – № 2. – С. 25–29.
6. Антипенко, Н. А. Методические рекомендации по определению эффективности объектов интеллектуальной собственности в растениеводстве / Н.А. Антипенко // Интеллектуальная собственность, образование и инновации: программа и тезисы выступлений Европейского семинара (Москва, 15–18 июня 2010 г.) / Сост.: С.А. Зенченко, Н.Н. Горбачев. – Минск: Ковчег, 2010. – С. 112–115.
7. Антипенко, Н. А. Модель выбора оптимальной структуры капитала и источников финансирования сельскохозяйственных организаций в Республике Беларусь / Ю. Н. Бусыгин, Д. Ю. Бусыгин, Н. А. Антипенко // Экономика, моделирование, прогнозирование: сб. науч. тр. Вып. 2 / ред. совет: С. С. Полоник (гл. ред.) [и др.]. – Минск: НИЭИ Мин-ва экономики Респ. Беларусь, 2008. – С. 164–173.
8. Антипенко, Н. А. Проблемы анализа и оценки эффективности производственных инвестиционных проектов и их решения / Н.А. Антипенко // Бухгалтерский учет и анализ. – 2007. – № 7. – С. 26–30.
9. Антипенко, Н. А. Развитие методов оценки эффективности инвестиционных проектов в кластерных образованиях / Н. А. Антипенко // Маркетинг и модернизация экономики: Сборник научных статей 13-й Международной научно-практической конференции / (Ярославль, 3 ноября 2010 г.) / Под общ. ред. Н. Д. Голдобина, М. В. Макаровой / МЭСИ, Ярославский филиал МЭСИ. – Ярославль: издательство «Еще не поздно!», 2010. – С. 20–26.
10. Панков, Д. А. Финансовый кризис и бухгалтерский учет / Д. А. Панков // Белорусский экономический журнал. – 2009. – № 3. – С. 32–46.

ЗАЛОГ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ: АНАЛИЗ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ

Е. С. Бобрикович, аспирант кафедры банковского дела Полесского государственного университета

В статье анализируются возможности использования в Республике Беларусь в качестве обеспечения по кредитному договору залог денежных средств. В связи с этим рассматриваются различные точки зрения и делаются аргументированные выводы.

The author of article analyzes use possibilities in Republic of Belarus as collateral of the credit contract pledge of money resources. In this connection considers the various points of view and does the given reason conclusions.

Достаточно спорным является вопрос о возможности использования в качестве способа обеспечения исполнения кредитных обязательств залога денежных средств. В настоящее время в экономическом обществе существуют диаметрально противоположные точки зрения, которые можно условно разбить на три группы. Однако прежде чем переходить к их рассмотрению необходимо несколько слов сказать о формах денежных средств – это наличные и безналичные денежные средства; а также права требования денежных средств по различным гражданско-правовым основаниям [1, с. 6].

Первая группа (С.В. Сарбаш, Президиум Высшего Арбитражного Суда РФ) категорически заявляет о невозможности залога денежных средств. В Российской Федерации этой позиции придерживается Президиум Высшего Арбитражного Суда РФ, приводя доводы о том, что с хозяйственной точки зрения нет необходимости брать кредит, если у субъекта есть средства. Суть также еще состоит в том, что «существует большая опасность того, что залог денежных средств будет применяться для оформления сделок, служащих для снижения налоговых платежей (например, для снижения налогооблагаемой базы по налогу на добавленную стоимость при залоге денежных средств в обеспечение обязательств покупателя по оплате приобретаемого товара и т. п.), то есть во многих случаях притворных сделок» [2]. Поэтому понятна позиция вышеуказанного суда, отрицающая залог денежных средств вообще.