

УДК 657(075.8)

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО) ДЛЯ МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ (МСП)

¹Афаунова Ж.Ч., ²Хамгоков К.М.

¹ФГБОУ ВПО «Кабардино-Балкарский государственный университет имени Х.М. Бербекова», Нальчик, e-mail: rrr_77@rambler.ru;

²Нальчикский филиал Белгородского университета потребительской кооперации, Нальчик, e-mail: rrr_77@rambler.ru

Настоящая статья посвящена исследованию проблем гармонизации системы бухгалтерского учета в РФ в соответствии с международными стандартами. В последнее время все более важной становится проблема международной гармонизации бухгалтерского учета. Международные стандарты являются шагом к решению этого вопроса. Внедрение международных стандартов на всех предприятиях, в том числе и на МСП, оказывает содействие улучшению восприятия иностранными пользователями отчетности разных стран. МСФО носят рекомендательный характер, и страны по собственному усмотрению решают, каким образом их использовать. В статье сделан вывод о том, что целесообразен переход на МСФО не только субъектов крупного бизнеса, но и малых и средних предприятий; если разорвать эти два процесса, то в перспективе образуется яма между предприятиями крупного и малого бизнеса в рамках одной страны.

Ключевые слова: малое предприятие, стандарт, финансовая отчетность, аудит, отчетность по сегментам, налоги, кризис

THE INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS (IFRS) FOR SMALL AND MEDIUM-SIZED ENTERPRISES (MSP)

¹Afaunova Z.C., ²Khamgokov K.M.

¹Federal public budgetary educational institution of higher education «Kabardino-Balkarian State University of name H.M. Berbekova», Nalchik, e-mail: rrr_77@rambler.ru;

²Nalchik branches of the Belgorod university of consumer cooperation, Nalchik, e-mail: rrr_77@rambler.ru

The present article is devoted to research of problems of harmonization of system of accounting in the Russian Federation according to the international standards. Recently more and more important is a problem of the international harmonization of accounting. The international standards are a step to the solution of this question. Introduction of the international standards at all enterprises including on MSP renders assistance to improvement of perception by foreign users of the reporting of the different countries. IFRS have advisory nature, and at own discretion solve the countries, how them to use. In article the conclusion that transition to IFRS not only subjects of large business, but also small and medium-sized enterprises is expedient is drawn if to break off these two processes, the hole between the enterprises of large and small business within one country is in the long term formed.

Keywords: small enterprise, standard, financial statements, audit, reporting under segments, taxes, crisis

Малое предпринимательство играет существенную роль в экономике многих стран мира. Более того, современная система хозяйствования характеризуется увеличением доли малых и средних предприятий (МСП).

Так, по данным главы Министерства экономического развития и торговли России доля малого бизнеса в ВВП развитых стран составляет порядка 50%, в Китае – более 60%, в Японии и Германии превышает 95%, в России – пока не превышает 17%.

В Российской Федерации развитие данного сектора экономики является перспективным и приоритетным, в силу преимуществ, которыми обладают малые и средние предприятия:

- мобильность, быстрое реагирование на изменения рыночной конъюнктуры;
- содействие повышению занятости населения страны;

– высокая скорость оборота ресурсов при минимальном использовании средств предприятий.

Глобализация мировых хозяйственных связей, возникновение новых форм международного сотрудничества, повышение инновационной активности субъектов экономики приводит к тому, что все большее количество МСП как России, так и по всему миру считают важным развитие внешнеэкономической деятельности как важного условия повышения конкурентоспособности.

При этом существенным препятствием для выхода российских малых и средних предприятий на мировой рынок является несовершенство и несогласованность национального законодательства в части организации и ведения бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности.

С целью сглаживания различий в национальных системах бухгалтерского учета разных стран в 2009 г. Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) утвердил комплект стандартов для предприятий МСП – «Международные стандарты финансовой отчетности для малых и средних предприятий» (МСФО для МСП), International Financial Reporting Standard for Small and Medium-sized Entities (IFRS for SMEs).

Принятие данного документа в РФ, как предполагается, будет способствовать оптимизации национальных методик учета и формирования финансовой отчетности, в соответствии с требованиями международных стандартов.

Но полноценный переход к МСФО для МСП (IFRS for SMEs) сопряжен с рядом сложностей.

Согласно законодательному ограничению предельно допустимой численности работников и в результате низкого уровня труда малое предприятие в России по сути представляет собой маломасштабное производство.

Экономическую сущность малого бизнеса в России можно представить как замкнутый круг малого предпринимательства (рисунки).



Замкнутый круг малого предпринимательства

Этот сектор экономики создается, как правило, на основе личных сбережений. Льготные кредиты малым предприятиям выдаются редко: нет кредитной истории, залоговое имущество ограничено. В результате капитальные вложения незначительны, все это определяет низкую жизнеспособность малого предприятия.

Однако в условиях экономического кризиса и установления санкций против России малому предпринимательству необходимо преодолеть этот порочный круг и повысить свою экономическую жизнеспособность.

Президент России В.В. Путин в своем ежегодном обращении к Федеральному собранию 4 декабря 2014 года представил

основные пункты по расширению возможностей для развития малого и среднего предпринимательства:

1. «Налоговые каникулы» для начинающих предпринимателей.
2. «Надзорные каникулы» для МСП.
3. Сохранение действующих налоговых правил в ближайшие четыре года.
4. Господдержка МСП в виде предоставления льготных кредитов, специализирующихся в несырьевой и неторговой сферах.

С 1 января 2015 года «налоговые каникулы» определены на двухлетний период для впервые зарегистрированных предпринимателей и производственных структур, только начинающих свою работу. Это положение относится к малому бизнесу в производственной, социальной, научных сферах, а также сфере бытовых услуг.

В целях уменьшения числа проверок малого и среднего предпринимательства с 2015 года введены «надзорные каникулы»: создан специальный Реестр, где отражаются сведения о структуре, проводящей проверку, о целях проверки и ее результатах. Также приняты новые правила, связанные с ограничением проверок: если в течение трех лет подряд малые и средние предприятия не получают серьезных нареканий, то в течение последующих трех лет они

освобождаются от любых плановых муниципальных и государственных проверок.

Таким образом, в условиях динамичного развития малого бизнеса России легче будет выйти из кризисной ситуации, так как этот сектор экономики выступает как стабилизатор социально-экономической обстановки в обществе, решая во многом проблему занятости трудоспособного населения страны.

Принимая во внимание роль МСП в мировой экономике, Советом по МСФО было принято решение о необходимости разработки для МСП отдельного упрощенного стандарта, основанного на полной версии МСФО, принципы которых были существенно модифицированы и упрощены.

Как было сказано ранее, стандарт финансовой отчетности для МСП был опубликован 9 июля 2009 года Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (IASB) и действует как самостоятельный документ наряду с полной версией МСФО.

Необходимость составления стандарта для МСП объясняется ограничением финансовых возможностей небольших предприятий по выполнению всех требований составления отчетности, предусмотренных полной версией МСФО.

На принятие решения о необходимости разработки некоторых стандартов для малых и средних предприятий оказали влияние также отдельные различия в типах и потребностях пользователей финансовой отчетности крупных компаний и предприятий малого и среднего бизнеса. Основными пользователями финансовой отчетности являются инвесторы, в то время как основными пользователями финансовой отчетности малых и средних являются владельцы, зачастую не управляющие своим бизнесом, кредитные учреждения, предоставляющие кредиты, а также поставщики.

В полной версии стандартов по МСФО дается возможность выбора между основным и альтернативным вариантами учета, когда в стандарте для МСП предусмотрен один наиболее простой вариант.

МСФО для МСП не содержит определенной даты перехода на его обязательное применение. МСП самостоятельно определяют дату перехода на МСФО.

Стандарт не дает никаких количественных критериев отнесения тех или иных предприятий к категории малых. Критерии определения предприятия к категории предприятий малого и среднего бизнеса прописаны в законодательных документах.

МСФО для МСП выделяют следующие критерии отнесения предприятия к данной категории:

- предприятие не обязано публиковать свою финансовую отчетность;
- предприятие представляет финансовую отчетность только для внутренних пользователей [3].

Таким образом, МСФО разработаны для непубличных коммерческих компаний всего мира, формирующих внешнюю финансовую отчетность общего назначения для внешних пользователей. Стандарт также может применяться и для микропредприятий, независимо от того, публикуют они финансовую отчетность или нет.

Создание общемировых правил ведения бухгалтерского учета, то МСФО для МСП

действительно способно облегчить задачу инвесторам, которые получают возможность сравнивать стоимость любой компании вне зависимости от того, где именно территориально она расположена.

Структурно МСФО для МСП состоит из предисловия, 35 разделов, глоссария, вспомогательных таблиц, иллюстрационного материала по финансовой отчетности.

Разделы стандарта для МСП представляют собой упрощенный комплект МСФО, но некоторые термины изменены. Так, баланс назван отчетом о финансовом положении; отчет о прибылях и убытках – отчетом о совокупном доходе, о прибылях и убытках; доля меньшинства – неподконтрольным пакетом акций.

Некоторые темы, содержащиеся в МСФО, среди которых промежуточная отчетность, прибыль на акцию, учет внеоборотных активов, предназначенных для перепродажи, исключены из МСФО для МСП.

Пересмотр стандарта планируется проводить не чаще, чем один раз в три года (за исключением чрезвычайных обстоятельств), что также способствует снижению нагрузки на малый и средний бизнес [4].

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО МСП могут быть подвергнуты международному аудиту, что повышает внутренний контроль в компаниях, создает дополнительную ценность финансовой отчетности и самих компаний.

Использование МСФО для МСП в России является целесообразным в настоящее время так как:

- формирование отчетности в соответствии с МСФО является одним из важных шагов, открывающих российским организациям возможность приобщения к международным рынкам капитала;
- отчетность, составленная в соответствии с МСФО, отличается высокой информативностью и полезностью для пользователей;
- использование МСФО позволит значительно сократить время и ресурсы, необходимые для разработки новых национальных правил отчетности.

Пока в России в настоящее время происходит плавный переход на МСФО субъектов крупного бизнеса, на наш взгляд, целесообразно осуществлять и переход на них малых и средних предприятий, если разорвать эти два процесса, то в перспективе образуется яма между предприятиями крупного и малого бизнеса в рамках одной страны.

На сегодняшний день нет единых подходов к развитию учета и отчетности для малых и средних предприятий, что является

важной предпосылкой перехода на международные стандарты финансовой отчетности для малых и средних предприятий.

Разработка единой концепции развития учета и отчетности для малых и средних предприятий в соответствии с МСФО для МСП (IFRS for SMEs) будет способствовать формированию условий для нормального функционирования субъектов малого бизнеса.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. субъекты малого и среднего предпринимательства обязаны вести бухгалтерский учет в полном объеме [1]. Мы считаем, что это первый шаг на пути перехода МСП на МСФО.

Несмотря на то что в МСФО для МСП отсутствуют отдельные вопросы касательно промежуточной отчетности, отчетности по сегментам и т.д., все же у МСП в перспективе должна быть возможность полного перехода на МСФО.

В свою очередь, составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО для МСП (IFRS for SMEs) должно способствовать:

- повышению инвестиционной привлекательности и облегчению доступа к инвестиционным ресурсам на международном уровне;
- ускорению интеграции российских МСП в мировое экономическое сообщество;
- обновлению и модернизации методов ведения бизнеса МСП в связи с возможностью более полного использования международного опыта;
- повышению квалификационного уровня кадров МСП в соответствии с требованиями международных стандартов.

Список литературы

1. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» № 209-ФЗ от 24.07.2007 г.

2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г.

3. Дзбоева Д.П. Состояние и перспективы применения МСФО на малых и средних предприятиях: автореф. дис. ... канд. эконом. наук. – М., 2012. – 26 с.

4. Калинин В.Д. Зарубежный опыт государственной поддержки малого предпринимательства // Бизнес в России. – 2011. – № 3. – С. 18.

5. Международные стандарты финансовой отчетности для малых и средних предприятий (МСФО для МСП), изданные Советом по Международным стандартам финансовой отчетности // [Режим доступа] URL: <http://www.iasb.org/NR/rdolyres/B34721E3-9E09=47DF-AAB4-B9CC/O/SMEs/pdf>.

6. Миславская Н.А., Поленова С.Н. Международные стандарты отчетности для субъектов малого предпринимательства // Международный бухгалтерский учет. – 2010. – № 4. – С. 10–15.

References

1. Federalnyj zakon «O razvitii malogo i srednego predprinimatelstva v Rossijskoj Federacii» no. 209-FZ ot 24.07.2007 g.

2. Federalnyj zakon «O buhgalterskom uchete» no. 402-FZ ot 06.12.2011 g.

3. Dzboeva D.P. Sostojanie i perspektivy primeneniya MSFO na malyh i srednih predpriyatijah: avtoref. dis. ... kand. jekonom. nauk. M., 2012. 26 p.

4. Kalinin V.D. Zarubezhnyj opyt gosudarstvennoj podderzhki malogo predprinimatelstva // Biznes v Rossii. 2011. no. 3. pp. 18.

5. Mezhdunarodnye standarty finansovoj otchetnosti dlja malyh i srednih predpriyatij (MSFO dlja MSP), izdannye Sovetom po Mezhdunarodnym standartam finansovoj otchetnosti // [Rezhim dostupa] URL: <http://www.iasb.org/NR/rdolyres/B34721E3-9E09=47DF-AAB4-B9CC/O/SMEs/pdf>.

6. Mislavskaja N.A., Polenova S.N. Mezhdunarodnye standarty otchetnosti dlja sub#ektov malogo predprinimatelstva // Mezhdunarodnyj buhgalterskij uch. 2010. no. 4. pp. 10–15.

Рецензенты:

Шидов А.Х., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита, ФГБОУ ВПО «Кабардино-Балкарский государственный университет им. Х.М. Бербекова», г. Нальчик;

Нагоев А.Б., д.э.н., профессор кафедры менеджмента и маркетинга, ФГБОУ ВПО «Кабардино-Балкарский государственный университет им. Х.М. Бербекова», г. Нальчик.