

**Секция «5. Бухгалтерский учет, анализ, аудит и статистика:
состояние, проблемы, перспективы»**

**Нормативное регулирование учета и отчетности субъектов малого
предпринимательства в России и за рубежом.**

Михайлов Н.И.¹, Святухина Ю.В.²

*1 - ФУ РФ - Финансовый университет при Правительстве РФ, Учет и аудит, 2 -
ФУ РФ - Финансовый университет при Правительстве РФ, Учет и аудит, Москва,
Россия*

E-mail: Mikhailov_nikita@mail.ru

Научный руководитель

к. э. н., доцент Артамонова Кира Алексеевна

В настоящее время одной из наиболее обсуждаемых тем является переход российского учета на международные стандарты. В связи с этим возникает вопрос его влияния на малое и среднее предпринимательство в России. Не секрет, что МСП в Европе и США являются основным источником рабочих мест, обеспечивая ими около 67% всего населения, в то время как в России этот показатель значительно ниже.

В России доля средних предприятий существенно ниже, чем в США и ЕС (Рис.1). Это связано с отсутствием благоприятных условий для развития и формирования малого бизнеса и недостаточно эффективной нормативно-правовой базы, способной поддерживать функционирование МСП.

Максимальное сближение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) с национальными стандартами отчетности является одной из целей деятельности Консультативного совета по стандартам (КСС) при Правлении Комитета по МСФО (КМСФО) согласно его новой конституции. Достижение этой цели сопряжено с рядом трудностей: концептуально не решена сама идея сближения с национальными стандартами, учитывая, что МСФО играют менее заметную роль, чем ГААП США. В связи с этим имеет смысл более подробно подойти к теме нормативного регулирования этих систем путем проведения сравнительного анализа российского и зарубежного опыта, выявления достоинств и недостатков. Впоследствии можно будет сделать вывод о том, насколько нормативная база ведения учета и отчетности в России соответствует готовности перехода на международный стандарт.

В России к субъектам МСП относятся организации и индивидуальные предприниматели, в которых средняя численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать 100 человек; среди малых предприятий выделяются микропредприятия - до пятнадцати человек. Выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость или балансовая стоимость активов (остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов) за предшествующий календарный год без учета налога на добавленную стоимость не должна превышать для средних предприятий - 1000 млн. рублей, для малых предприятий - 400 млн. рублей, а для микропредприятий - 60 млн. рублей.

Согласно Стандарту МСФО для малого и среднего бизнеса малые и средние компании - это не публичные коммерческие компании, составляющие финансовую отчетность

общего назначения для внешних пользователей. Стандарт не устанавливает количественных критериев отнесения предприятия к малому или среднему. Каждая страна, решившая применять настоящий стандарт, может сама разработать количественные критерии отнесения тех или иных компаний к категории малых и средних. В ЕС предельная численность работников для признания предприятия малым составляет 100 человек (а средним от 100 до 250 человек), годовая выручка – не более 10 млн. евро, а величина суммарного годового дохода также не более 10 млн. евро и удовлетворяет критерию независимости.

В США предельная численность работников для признания предприятия малым составляет 500 человек (фирмы с численностью от 100 до 499 человек относятся к категории промежуточных), годовая выручка – не более 2 млн. долл., а величина активов – не больше 5 млн. долл.

Правовое и методологическое регулирование бухгалтерского учета в России, осуществляется в соответствии с принципами: соответствия федеральных и отраслевых стандартов потребностям пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также уровню развития науки и практики бухгалтерского учета; единства системы требований к бухгалтерскому учету; применения международных стандартов как основы разработки федеральных и отраслевых стандартов и другими принципами. К документам в области регулирования бухгалтерского учета относятся:

- 1) федеральные стандарты;
- 2) отраслевые стандарты;
- 3) рекомендации в области бухгалтерского учета;
- 4) стандарты экономического субъекта.

Субъекты малого предпринимательства могут применять упрощенные правила ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Кроме того, малое предприятие может сократить количество синтетических счетов в своем рабочем плане счетов по сравнению с общим Планом счетов. Специалисты финансового ведомства рекомендовали таким компаниям упрощенный план счетов.

В соответствии с МСФО нормативными документами, регулирующими бухгалтерский учет, являются:

- Международные стандарты бухгалтерского учета (International Accounting Standards , IAS) - принимались до 1 июля 2003 года;
- Международные стандарты финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards , IFRS) - принимаются с 1 июля 2003 года;
- Обязательные приложения к стандартам (Appendixes);
- Интерпретации стандартов, принятые постоянным Комитетом по интерпретации МСФО (International Financial Reporting Committee, IFRIC);
- Руководство по применению стандартов (Applying IFRS Solutions);
- Национальные стандарты и отраслевые методики в случае, если они не противоречат концепции МСФО.

КМСФО разграничил сферу применения полных МСФО и МСФО для МСП с целью упрощения правил ведения бухгалтерского учета. В настоящее время практика применения данного стандарта отсутствует. Данный МСФО предназначен для предприятий, которые не обязаны представлять свою финансовую отчетность широкому кругу пользователей, и выпускают финансовую отчетность общего назначения для внешних поль-

зователей. Стандарт нацелен на удовлетворение потребностей пользователей финансовой отчетности МСП, которые более заинтересованы в информации о краткосрочных денежных потоках, ликвидности и платежеспособности компании, нежели в информации о стоимости компании на рынке.

В США ведения учета и составления отчетности регулируются ГААП США (USA GAAP), которые изложены в Положении о концепции финансового учета (Statements of Financial Accounting Concepts), содержащем цели составления и качественные характеристики элементов финансовой отчетности, базовые принципы проведения оценки активов и пассивов, а также принципы их признания.

Регламентирующие документы и положения ГААП США структурно делятся на пять уровней с точки зрения значимости для ведения учета:

1. Стандарты и интерпретации Комитета по Стандартам Финансового Учета FASB (Financial Accounting Standards Board), в том числе FASB Statements of Financial Accounting Standards (SFAS) и FASB Statement of Financial Accounting Concepts (FASC), мнения APB (Accounting Principles Board), бюллетени AICPA, материалы SEC.

2. Отраслевые руководства по учету и аудиту Американского Института Сертифицированных Независимых Бухгалтеров AICPA (American Institute of Certified Public Accountants), положения AICPA, технические бюллетени FASB.

3. Технические бюллетени AcSEC (Accounting Standards Executive Committee), общее мнение EITF.

4. Интерпретации и общеотраслевые инструкции AICPA.

5. Разъяснение проблемных вопросов AICPA; концептуальные отчеты FASB; МСФО; прочие бухгалтерские положения; учебники и статьи.

Концепции финансового учета являются базой для разработки стандартов финансового учета (ГААП США). Финансовая отчетность в США формируется на базе концепций финансового учета и стандартов финансового учета. Разработкой последних в США занимается Совет по стандартам финансового учета (FASB).

В последнее время, некоторые частные компании жалуются на то, что подготовка отчетности ГААП стоит слишком дорого, исходя из требований, предусматривающих раскрытие информации, которая является неуместной. Компании считают, что владельцы и кредиторы обычно знают друг друга и им легко договориться передать только ту информацию, которая им на самом деле нужна, или ту информацию, которая не оговорена правилами. Многие мелкие компании просто используют налоговый учет, потому что они, как и все остальные, должны подавать налоговые декларации.[5]

Изменения, предлагаемые для нового ГААП для частных компаний, могут оказаться более удобными. Малый бизнес должен будет использовать FRF (Financial Reporting Framework) для МСП, а именно готовить финансовую отчетность, которая четко и лаконично сообщает информацию об активах организации, обязательствах и денежных потоках. Кредиторы, страховщики и другие пользователи финансовой отчетности найдут эту новую систему полезной, так как она позволит четко понять ключевые показатели бизнеса и его кредитоспособность, в том числе:

- Рентабельность бизнеса;
- Информацию о свободных средствах;
- Активы для покрытия расходов;
- Краткое раскрытие прочей информации.

Данные положения разрабатываются на основе требований, основанных на традиционных и проверенных методах бухгалтерского учета для обеспечения последовательного применения.

В частности, для FRF SME's:

- Использование первоначальной стоимости - отход от сложной справедливой стоимости;
- Предлагает степень диспозитивности. Адаптация под своих пользователей;
- Включает в себя целевые требования к раскрытию информации;
- Снижает бухгалтерские-налоговые разницы;
- Производит надежную финансовую отчетность, которая может быть собрана, рассмотрена и подвержена аудиту.

Итак, проведем сравнение Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО) и Общепринятых Стандартов Ведения Бухгалтерского Учета в США (US GAAP). Отличия между ними незначительны за исключением того, что отчетность, подготавливаемая в соответствии со стандартами МСФО, гораздо больше опирается на рыночные оценки и суждения менеджмента компании, а отчетность в US GAAP стандарте – более жестко регламентирована и на сегодняшний день является эталоном отчетности для инвесторов.

Одним из принципиальных отличий российского бухгалтерского учёта от МСФО является жёсткая регламентация действий бухгалтера. В связи с этим российские бухгалтеры, не привыкшие к относительной свободе действий, сталкиваются со значительными трудностями при трансформации отчётности по МСФО. В РСБУ существует единый план счетов, обязательный для применения. РСБУ традиционно ориентируются на запросы регулирующих органов, в первую очередь, налоговых, в то время как МСФО ориентированы главным образом на пользователей, имеющих действительный или потенциальный финансовый интерес в субъекте отчётности: акционеров, инвесторов и контрагентов. РСБУ не предусматривает консолидацию отчётности для холдинговых компаний, что существенно затрудняет их анализ, так как в отчёте отображена деятельность лишь головной компании и не отображена деятельность её дочерних предприятий.

За годы, прошедшие со времени принятия Программы реформирования бухгалтерского учета, в национальной системе бухгалтерского учета произошли значительные изменения. Ситуация меняется каждый год, и в настоящий момент можно наблюдать что многие из требований МСФО отсутствуют в действующих российских нормативно-правовых актах, регулирующих бухгалтерский учет на предприятиях. Следует признать, что МСФО для МСП представляет собой методологически более сложный документ, чем действующие российские ПБУ и пока ещё не может в полной мере служить основой для разработки упрощенных процедур бухгалтерского учета и отчетности в России. В связи с этим требуется более тщательная проработка механизма правового регулирования бухгалтерского учета и отчетности у субъектов МСП в России на пути перехода к МСФО.

Литература

1. ФЗ «О бухгалтерском учете» от 28.06.2013 г. №134-ФЗ;

2. ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07. 2007 г. № 209-ФЗ;
3. Международные стандарты финансовой отчетности (IFRS);
4. Положение о концепции финансового учета (Statements of Financial Accounting Concepts);
5. Floyd Norris. Groups Propose to Simplify Accounting for Small Firms // The New York Times – 2013.

Иллюстрации

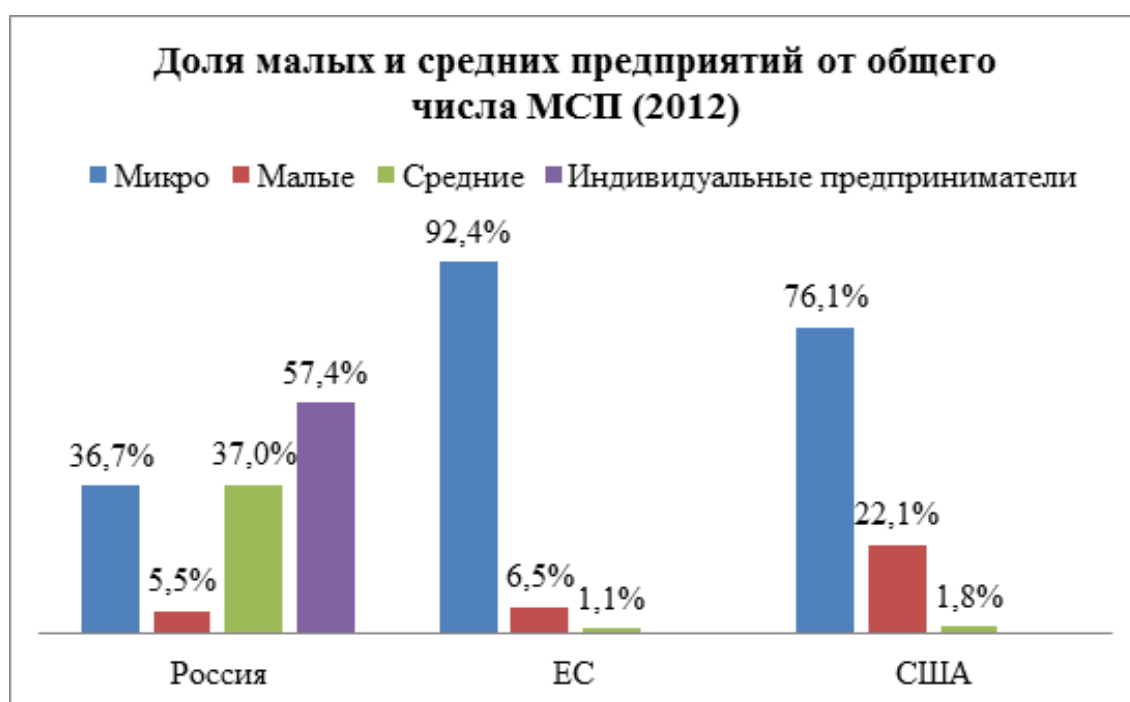


Рис. 1: Доля малых и средних предприятий от общего числа МСП.