

**Бухгалтерский учет, анализ, аудит и статистика: состояние, проблемы, перспективы
МСФО для малых и средних предприятий: анализ востребованности**

Чернышова Екатерина Робертовна

Финансовый университет, Москва, Россия

E-mail: katrin_chern@inbox.ru

Малые и средние предприятия представляют собой неотъемлемую часть рыночной экономики, функционируя в тех сферах деятельности, которые могут не представлять интереса для крупных предприятий, но быть стратегически значимыми для экономики и страны в целом. экономически развитых странах число малых и средних предприятий, по разным оценкам, превышает 95% от общего числа компаний.

Для малого бизнеса (с числом работающих 30—40 человек) полные МСФО не могут дать тех преимуществ, которые получают большие предприятия. Для малого бизнеса более актуально максимальное упрощение учетных процедур. МСФО же, наоборот, требуют повышения значимости профессионального суждения бухгалтера, а значит, соответствующей квалификации и стоимости специалиста». Именно поэтому в 2005 году Комитет по МСФО объявил о начале работы над адаптацией МСФО для малого и среднего бизнеса.

С самого начала реализации проекта по созданию МСФО для малых и средних предприятий (МСФО для МСП) остро стоял вопрос о востребованности и применимости нового стандарта к бизнесу МСП. Совет по МСФО должен был четко определить круг потенциальных пользователей стандарта и понимать, какие выгоды им принесет его применение. Чтобы выяснить настроения бизнеса, эксперты проекта провели опрос среди 35 компаний, которые использовали полную версию МСФО, но могли бы применять стандарт для малого и среднего бизнеса. Из числа опрошенных 43 % были готовы перейти на МСФО для малого и среднего бизнеса, 35 % хотели продолжать готовить отчетность в соответствии с полной версией МСФО, а 22 % еще не определились. Важно, что абсолютное большинство — 75 % — считали, что переход на МСФО для малого и среднего бизнеса не понизит статус предприятия в глазах партнеров, клиентов и персонала.

При составлении МСФО для МСП Совет по МСФО руководствовался принципом «затраты-выгоды». Суть этого принципа состоит в том, что при составлении отчетности, затраты на составление должны окупиться выгодами от использования данного вида отчетности заинтересованными пользователями.

В 2009 г. Совет по МСФО опубликовал долгожданные МСФО для малых и средних предприятий. Стандарты вступили в силу с момента опубликования и действуют как самостоятельный документ наряду с полной версией МСФО. По структуре МСФО для МСП состоят из предисловия, 35 разделов, глоссария, вспомогательных таблиц и изданных в виде отдельных брошюр оснований для выводов и иллюстративного примера финансовой отчетности. Разделы представляют собой отдельные стандарты, посвященные следующим вопросам. В целом МСФО для МСП представляют собой упрощенный вариант МСФО, однако некоторые общеизвестные термины претерпели изменения.

Для целей представления отчетности составленной в соответствии с МСФО для малых и средних предприятий Совет по МСФО разработал свои собственные минимальные базовые критерии, которым должно соответствовать отчитывающееся предприятие. В трактовке стандарта малые и средние предприятия - это непубличные предприятия, публикующие финансовую отчетность общего назначения для внешних пользователей. Компания является публичной, если:

- ее долговые или долевыми инструментами торгуются на рынках капитала или компания в процессе выпуска таких инструментов на публичный рынок;

- она на доверительной основе контролирует активы широкого круга экономических субъектов, и это является ее основной деятельностью (это характерно для банков, страховых компаний, брокеров, дилеров, совместных фондов и инвестиционных банков).

Общеизвестно, что МСФО для МСП с большим энтузиазмом были встречены в странах, требующих применения полной версии МСФО для всех национальных компаний (публичных и непубличных). Таких стран около 30 во всем мире, среди них: Армения, Кипр, Казахстан, Монголия, Черногория, Непал, Таджикистан, Украина, Венесуэла, ЮАР. Особенно впечатляет опыт перехода на МСФО для МСП в ЮАР, которая закрепила предварительный проект стандарта в качестве национального ГААР еще в октябре 2007 года. Таким образом, уже в сентябре 2008 года, еще до публикации официального текста нового стандарта более 70% субъектов малого и среднего бизнеса составляли отчетность в соответствии с предварительным проектом МСФО для МСП, закреплённого в качестве национального локального стандарта.

По данным опроса, проведенного в 2014 г. в Лагосе (штат на юге Нигерии) 110 (65%) респондентов убеждены и еще 54 (32%) респондента согласились с тем, что адаптация МСФО для малого и среднего бизнеса улучшит сравнимость финансовой отчетности предприятий малого и среднего бизнеса. Также опрос показал, что 50,9% опрошенных убеждены, что применение МСФО для МСП позволит предоставить адекватные раскрытия в отчетности, которые в свою очередь будут являться хорошей базой для принятия экономических решений. В тоже время, 30 (17,8%) респондентов отметили высокую стоимость тренингов по МСФО для малых и средних предприятий. Из числа всех опрошенных лишь 16,6% считают что их организации в полной мере готовы к применению стандарта, 37,8% находятся пока лишь на стадии обсуждения возможного использования данного стандарта.

Многие МСФО были полностью исключены из МСФО для МСП в силу их не применимости к бизнесу непубличных компаний, остальные существенно упрощены. Кроме того, некоторые учетные принципы подстроены под информационные потребности пользователей отчетности непубличной организации. Таких пользователей в большей степени интересует информация о текущей платежеспособности и ликвидности организации, чем о ее капитализации на рынке.

Можно также выделить основные упрощения, внесенные в стандарт для МСП:

- признание финансовых инструментов происходит по специальным критериям - по себестоимости или по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, а также по справедливой стоимости;
- гудвилл и прочие нематериальные активы, не имеющие конечного срока использования, должны амортизироваться в течение 10 лет;
- учет капитала ассоциированных и совместных компаний ведется по первоначальной стоимости, по методу долевого участия и по справедливой стоимости;
- совместные предприятия не подлежат пропорциональной консолидации;
- все затраты на исследования и разработку, а также по займам относятся на расходы периода;
- государственные гранты всегда признаются в качестве дохода;
- обзоры в отношении остаточной стоимости, срока полезного использования, амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов необходимо приводить только в том случае, если с момента предыдущего отчетного периода произошли соответствующие изменения;

- инвестиционная собственность может рассматриваться как основные средства, оцениваемые по себестоимости, если справедливая стоимость не может быть определена без неоправданных затрат.

В рамках МСФО для малых и средних предприятий впервые было дано понятие, а также принципы составления комбинированной отчетности, которая представляет собой сводную финансовую отчетность двух и более компании, контролируемых одним инвестором. Для малых и средних предприятий часто встречается ситуация, когда одному инвестору принадлежит несколько фирм, которые порой принадлежат совсем разным отраслям. Комбинированная отчетность в таком случае несет особую ценность для собственника.

На протяжении всего процесса формирования стандарта, а также дальнейшей апробации предполагалось, что стандарт для малых и средних предприятий:

- обеспечит лучшую сравнимость отчетов компаний по всему миру;
- улучшит достоверность раскрытий информации малыми и средними предприятиями, повышая степень обоснованности экономических решений;
- значительно снизит расходы по применению МСФО в национальном масштабе;
- создаст платформу для последующего выхода малых и средних компаний на рынок капитала.

Однако все перечисленные положительные стороны применения МСФО для МСП в той или иной мере столкнулись с неприменимостью в деятельности малых предприятий Еврозоны. Европейские составители отчетности и аудиторские компании не верят в возможность применения МСФО для МСП малыми организациями ввиду сложности стандарта и высоких затрат на составление.

Также стоит отметить инкорпорированность налогового учета в систему бухгалтерского учета во многих странах, что в конечном счете, не позволит отказаться от локальных стандартов в пользу МСФО, и, в случае применения МСФО, неминуемо приведет к составлению второго пакета отчетности, усложняя процесс подготовки отчетности и увеличивая затраты на ее подготовку в несколько раз.

Второй существенный вопрос состоит в том, упрощает ли новый стандарт доступ к кредитным ресурсам компаниям, которые его используют. Проведенный анализ на базе ответов компаний и банков показывает, что европейские финансовые институты при принятии решения о выдаче кредита все еще продолжают оценивать риски на базе отчетностей, составленных по локальным GAAP. Очевидно, что пока большая часть малых и средних организаций Евросоюза не перейдет на МСФО для МСП, банковский сектор не станет активным пользователем отчетности, составленной по одноименному стандарту.

Таким образом, для запуска процесса перехода компаний на МСФО для МСП необходимо либо сильное желание субъектов перейти на новый стандарт, чего пока в Еврозоне не наблюдается, либо жесткое законодательное закрепление стандарта в большей части стран Евросоюза. Только в этом случае возникнет «цепная реакция», и новый МСФО для МСП со временем вытеснит локальные стандарты. Однако, учитывая большое число малых и средних предприятий в ЕС, а также оценивая убытки, которые могут понести малые компании в результате принятия затрат на подготовку отчетности в соответствии с МСФО для МСП, пока что мало надежды на запуск такого процесса перехода на МСФО.

В России на данный момент применение стандарта также ограничено. В первую очередь, это связано с общей недостаточностью развития малого бизнеса в стране, а также целым рядом проблем. К числу таких проблем можно отнести высокие управленче-

ские расходы, трудности финансирования, неэффективное планирование, неустойчивость структуры рынка, увеличении доли переменных издержек в себестоимости, сложности в привлечении и оплате квалифицированных кадров. На фоне данных проблем малого и среднего бизнеса вложение существенных средств для внедрения МСФО для МСП далеко не всегда будет окупаться и пока такая отчетность чаще всего может применяться лишь для облегчения процесса кредитования.

Источники и литература

- 1) Международные стандарты финансовой отчетности для предприятий малого и среднего бизнеса, Лондон, Совет по МСФО, 2009.
- 2) Юрецкий С.С. МСФО для малых и средний предприятий – инструмент роста или шаг к кризису? // Финансы – 2012. – №3 – с. 108.
- 3) Owolabi F. International financial reporting standards (IFRS) for SMES adaptation process in Nigeria // European Journal of accounting auditing and finance reseach – 2014. – №4 – с. 33.