

МСФО ДЛЯ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА: ЦЕЛИ СОЗДАНИЯ И ОСНОВНЫЕ УПРОЩЕНИЯ

Пелькова С.В., Пуреськина А.Е., Титова И.А.

*Тюменская государственная академия мировой экономики, управления и права
(«ТГАМЭУП»)*

Стандарты международной финансовой отчетности выпускаются с 1973 года международной организацией – Комитетом (позднее, Советом) по международным стандартам финансовой отчетности. Стандарты разрабатывались и публиковались для использования средним и крупным бизнесом, в том числе, акции которого котируются на фондовых биржах. Соответственно, объем требуемой к раскрытию информации и сами практики учета были слишком сложны для того, чтобы удовлетворить нужды малого и среднего бизнеса, где затраты на ведение учета и составление отчетности не должны быть чрезмерно большими. Стоит учесть, что по данным OECD Compendium к малым и средним предприятиям (МСП) относится более 95% всех компаний в мире [2].

Целью Совета по МСФО при разработке стандарта для МСП было, с одной стороны, удовлетворение потребностей пользователей отчетности компаний малого и среднего бизнеса, а с другой – снижение стоимости составления отчетности.

Данная позиция обосновывается тем, что большая трудоемкость и высокая затратность подготовки финансовой отчетности в соответствии со всеми требованиями международных стандартов являлись основными сдерживающими факторами распространения МСФО среди небольших компаний, не планирующих размещать свои ценные бумаги на фондовых рынках. Существенное упрощение учетных принципов, приводящее к снижению стоимости составления отчетности, имеет большое значение для данной категории предприятий. Важным аргументом в пользу создания упрощенного стандарта для МСП послужило то, что недостаточные компетенция и профессиональные навыки бухгалтеров и аудиторов МСП, необходимые для осуществления сложных расчетов, требуемых полной версией МСФО, приводили к существенному снижению достоверности финансовой отчетности МСП [1].

Стандарт также нацелен на удовлетворение информационных потребностей пользователей финансовой отчетности МСП, которых больше интересуют краткосрочные денежные потоки, ликвидность и платежеспособность компании, нежели стоимость компании на рынке. Основными пользователями финансовой отчетности МСП являются

владельцы, не принимающие участия в управлении бизнесом, банки, поставщики, кредитно-рейтинговые агентства, покупатели [3].

В трактовке Совета по МСФО МСП – это непубличные коммерческие компании, составляющие финансовую отчетность общего назначения для внешних пользователей. В стандарте не приведено количественных критериев, определяющих понятие «малые и средние предприятия», таких как объем выручки, величина активов, количество наемных работников и т.п. Базисным критерием, по которому Совет по МСФО предлагает определять, может ли компания использовать данный стандарт, является именно «непубличность» компании [1].

Руководствуясь данным определением, каждая страна, решившая применять упрощенный стандарт, может разработать количественные критерии отнесения тех или иных компаний к категории малых и средних. Аналогично местные власти каждой страны вправе принять решение о том, что социально значимые для национальной экономики компании будут считаться публичными и, следовательно, будут обязаны применять полную версию международных стандартов.

Объем руководства по применению принципов бухгалтерского учета для предприятий малого и среднего бизнеса был сокращен более чем на 85% в сравнении с общими принципами МСФО [3].

Упрощения затронули следующие принципы бухгалтерского учета в соответствии с МСФО в отношении признания и оценки следующих категорий:

1. Финансовые инструменты.

Значительным упрощением можно считать сокращение числа классификационных групп с четырех до двух:

- оцениваемые по первоначальной или амортизированной стоимости;
- оцениваемые по справедливой стоимости с отнесением разниц на финансовый результат.

Также был установлен более простой принцип признания выбытия финансовых активов и обязательств, упрощен учет хеджирования. Необходимо отметить, что для компаний, имеющих большой объем финансовых вложений, предусмотрена возможность применения требований полного стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» в отношении признания и оценки финансовых активов и обязательств наряду с требованиями упрощенного стандарта в отношении раскрытия информации.

2. Учет инвестиций в ассоциированные и совместно контролируемые компании.

Стандарт разрешает три метода учета вложений в ассоциированные и совместно контролируемые компании:

- по первоначальной стоимости приобретения;
- по методу долевого участия;
- по справедливой стоимости.

Метод пропорциональной консолидации для совместно контролируемых компаний был исключен [1].

3. Учет вложений в дочерние компании.

Если компания имеет вложения в дочерние предприятия, приобретенные не для продажи в течение 12 месяцев, согласно стандарту она обязана предоставлять консолидированную финансовую отчетность, включающую все принадлежащие ей дочерние компании. Освобождаются от данной обязанности только компании, которые, в свою очередь, являются дочерними, и только при условии, что их материнская компания составляет консолидированную отчетность в соответствии с полной или упрощенной версией МСФО.

4. Амортизация и обесценение деловой репутации и прочих нематериальных активов, не имеющих конечного срока использования.

Серьезным упрощением учета представляется разрешение амортизировать деловую репутацию и прочие нематериальные активы, не имеющие конечного срока использования. Если компания не может оценить срок полезного использования деловой репутации или другого нематериального актива, то предполагается, что он равен 10 годам. Такой сравнительно небольшой срок был выбран, чтобы минимизировать возможность завышения оценки нематериальных активов. Наряду с начислением амортизации компания должна ежегодно тестировать деловую репутацию или нематериальный актив, не имеющий конечного срока использования, на выявление признаков обесценения и оценивать возмещаемую стоимость актива только при наличии таких признаков (а не ежегодно, как требуется в полной версии МСФО) [3].

5. Основные средства, нематериальные активы.

Для учета основных средств и нематериальных активов предусмотрен только один метод – метод учета по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Альтернативный учет по переоцененной стоимости запрещен. Пересмотр срока полезного использования, ликвидационной стоимости и метода начисления амортизации должен производиться только в условиях существенного изменения условий эксплуатации объекта.

6. Инвестиционная собственность.

Инвестиционная собственность малого и среднего предприятия оценивается по первоначальной или справедливой стоимости не в зависимости от выбранной учетной

политики, а в зависимости от того, как эта инвестиционная собственность используется, для чего предназначена и какая оценка будет наиболее адекватна в конкретных обстоятельствах.

7. Затраты по займам.

Затраты по займам независимо от целей использования заемных средств должны признаваться расходами периода. Метод списания на расходы значительно превосходит метод капитализации затрат по займам по простоте применения, однако для обеспечения большего сходства упрощенной отчетности с отчетностью, подготовленной по всем требованиям МСФО, можно было оставить возможность капитализации затрат по целевым займам, что не представляет особой сложности для МСП [1].

8. Затраты на разработки.

Согласно требованиям стандарта, все затраты на разработки должны списываться на расходы периода, в котором они были понесены. Возможность капитализации расходов, связанных с разработкой коммерчески жизнеспособного продукта, отсутствует. Невозможность капитализации затрат на разработки может негативно сказаться на отчетности небольших компаний, занимающихся инновационной деятельностью.

9. Государственные гранты.

Государственные гранты всегда признаются в качестве дохода, даже если они получены на приобретение или строительство определенного актива, либо когда выполнены условия получения гранта, либо ранее, если условия не предусматривались [1].

В отношении требований к представлению информации важным упрощением является возможность не представлять отчет о финансовом положении на начальную дату самого раннего сравнительного периода, если компания ретроспективно пересматривает статьи финансовой отчетности. Стоит отметить и разрешение представлять один отчет о совокупных доходах и нераспределенной прибыли вместо двух отдельных отчетов: отчета о совокупном доходе и отчета о движении капитала, если единственными причинами изменения капитала были прибыль или убыток отчетного периода, выплата дивидендов, исправление ошибок прошлого периода или изменения в учетной политике.

Совет по МСФО планирует провести тщательный анализ опыта МСП в применении упрощенного стандарта после того, как большинство компаний опубликуют вторую годовую финансовую отчетность в соответствии с данным стандартом. На основе анализа результатов исследования будут разработаны необходимые поправки и дополнения. 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 [3].

Несмотря на очевидные преимущества упрощенного стандарта, по мнению ученых, больших перспектив распространения его применения в России на сегодняшний день нет. И

в первую очередь это связано с недостаточной развитостью сектора малого и среднего бизнеса в целом по стране. Большая часть компаний, применяющих МСФО в России, является либо крупными публичными компаниями, либо дочерними предприятиями иностранных компаний. Для первых применение упрощенного стандарта недопустимо, для вторых – нецелесообразно, поскольку при консолидации потребуется проводить дополнительные корректировки для приведения отчетности в соответствие со всеми требованиями МСФО. Однако упрощенный стандарт может использоваться небольшими российскими компаниями в целях получения кредитов международных банков, что особенно актуально в период высоких ставок национального финансирования, вызванных экономическим кризисом.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бикина Ю. МСФО для малых и средних предприятий // Клерк: сайт. – Режим доступа: <http://www.klerk.ru/buh/articles/164153/>
2. Высоков В.В. Малый бизнес: made in Russia: Научно-практическое пособие. Ростов-на-Дону: Издательский центр ДГТУ, - 2009. - 120 с.
3. Международный стандарт для малого и среднего бизнеса // Бухгалтерский Методологический Центр: сайт. – Режим доступа: <http://www.bmcenter.ru/Dok/ВМС3-re072009.html>