НАЦИОНАЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ПО СТАНДАРТАМ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

ОТЧЕТ
О НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ РАБОТЕ

по теме:

УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ДЛЯ МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

(заключительный)

Москва 2010

119435, г. Москва, ул. Погодинская, д.24 строение 1, офис 506
Почтовый адрес: 109012, г.Москва, а/я 13
тел: 8 (499) 248-52-80
e-mail: nsfo@nsfo.ru, http://www.nsfo.ru

Список исполнителей

Для выполнения НИР по теме «Упрощенная система ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности для малых и средних предприятий» сформирована проектная команда в составе 5 (пяти) человек из числа членов Правления Фонда НСФО, Национального совета по стандартам финансовой отчетности Фонда НСФО и привлеченных специалистов, ранее участвовавших в разработках Фонда НСФО:

1. Макаревич Максим Эдуардович – член Национального совета по стандартам финансовой отчетности Фонда НСФО, независимый эксперт – основной разработчик

2. Горбатова Лариса Валерьевна – член Национального совета по стандартам финансовой отчетности Фонда НСФО, Начальник управления международной отчетности ОАО АФК «Система»

3. Крылова Татьяна Борисовна – член Правления Фонда НСФО, Руководитель отдела Конференции ООН по торговле и развитию (ЮНКТАД), Координатор работы Межправительственной рабочей группы экспертов ООН по международным стандартам учета и отчетности

4. Паперно Александр Леонидович – Вице-президент, руководитель Комитета по учету, налогам и фискальной политике Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ»

5. Посельский Андрей Владимирович – член Национального совета по стандартам финансовой отчетности Фонда НСФО, начальник отдела методологии Департамента корпоративной отчетности ООО «Проф-Медиа Менеджмент»

Реферат

Настоящий отчет представлен на 183 страницах, содержит введение, девять разделов, заключение и семь приложений.

Перечень ключевых слов: бухгалтерский учет, средние и малые предприятия, субъекты среднего и малого предпринимательства, МСФО, трудоемкость, основные средства, упрощение, упрощенные правила бухгалтерского учета.

Объектом настоящего исследования являются особенности бухгалтерского учета для средних и малых предприятий.

Целью работы – разработка концепции ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности субъектами малого и среднего бизнеса.

В настоящем исследовании использованы следующие основные методы:

- анализ существующих нормативно-правовых документов по бухгалтерскому учету и отчетности средних и малых предприятий;

- опрос экспертов, практикующих бухгалтеров малого и среднего бизнеса и прочих заинтересованных сторон;

- анализ публикаций как в российской, так и в зарубежной профессиональной прессе по учету и отчетности малых и средних предприятий;

- анализ применимости положений существующего стандарта МСФО для средних и малых предприятий;

- обобщение полученной в ходе анализа, сравнения, опроса и ознакомления с публикациями информации.

В результате исследования были разработаны рекомендации по упрощению бухгалтерских процедур в отношении средних предприятий, а также предложены упрощенные процедуры для малых предприятий.

Областью применения данного исследования является законодательство в сфере бухгалтерского учета.

Экономическая эффективность работы – упорядочивание требований к бухгалтерскому учету для средних и малых предприятий и снижение трудозатрат на его ведение.

Содержание

Список исполнителей 2
Реферат 3
Введение 7
1. Объект и метод исследования 10
2. Анализ требований законодательства и экономических субъектов к бухгалтерской информации субъектов малого и среднего предпринимательства 12
2.1. Анализ требований законодательства в отношении организаций-субъектов малого и среднего предпринимательства 12
2.2. Анализ требований законодательства в отношении индивидуальных предпринимателей 19
2.3. Анализ общественной значимости субъектов малого и среднего предпринимательства 20
2.4. Анализ потребностей в бухгалтерской отчетности собственников и руководителей субъектов малого и среднего предпринимательства 27
2.5. Анализ требований кредитных организаций 30
2.6. Анализ требований прочих пользователей бухгалтерской отчетности 31
2.7. Выводы по главе 2 33
3. Исследование мнения средних и малых предприятий РФ о существующей системе бухгалтерского учета и отчетности. 36
3.1. Методология и участники исследования 36
3.2. Результаты исследования 41
3.3. Выводы по главе 3 49
4. Анализ требований стандарта МСФО для малого и среднего бизнеса (International Financial Reporting Standard for Small and Medium-sized Entities (SMEs)) 50
4.1. Определение малых и средних предприятий 50
4.2. Суть упрощений 51
4.3. Выводы по главе 4: 52
5. Анализ упрощенных правил бухгалтерского учета и отчетности в зарубежной практике 54
6. Возможные способы ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности средними предприятиями 59
7. Возможные способы ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности для малых предприятий 72
7.1. Альтернативные теоретические подходы к оценке текущей платежеспособности 74
7.2. Практические подходы к оценке величины чистых активов и финансового результата 79
7.2.1. Неведение бухгалтерского учета – инвентаризация 82
7.2.2. Ведение униграфического учета 84
7.2.3. Ведение упрощенного диграфического бухгалтерского учета 90
7.3. Выводы по главе 7 96
8. Упрощенные формы бухгалтерской отчетности и упрощенные процедуры бухгалтерского учета для малых предприятий 98

8.1. Упрощенные формы бухгалтерского учета и отчетности для малых предприятий 98
8.1.1. Упрощенные формы бухгалтерской отчетности 100
8.1.2. Упрощенные процедуры бухгалтерского учета 101
8.2. Выводы по главе 8 113
9. Поправки в действующие нормативные акты 115
Заключение 118
Список использованных источников 122
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Перечень требований нормативных актов к бухгалтерской информации субъектов малого и среднего предпринимательства 125
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Требования некоторых банков в отношении малых и средних предприятий 135
ПРИЛОЖЕНИЕ В. Руководящие принципы бухгалтерского учета и финансовой отчетности для малых и средних предприятий (ЮНКТАД) 138
ПРИЛОЖЕНИЕ Г. МСФО для малых и средних предприятий (2009). Разделы 1 и 2 158
ПРИЛОЖЕНИЕ Д. Анкета, использованная в рамках исследования мнения средних и малых предприятий РФ об использовании существующих правил бухгалтерского учета. 169
ПРИЛОЖЕНИЕ Е. Невостребованные статьи бухгалтерской отчетности на предприятиях среднего и малого бизнеса (по результатам проведенного анкетирования специалистов средних и малых предприятий) 180
ПРИЛОЖЕНИЕ Ж. Невостребованные счета Плана счетов бухгалтерского учета на предприятиях среднего и малого бизнеса (по результатам проведенного анкетирования специалистов средних и малых предприятий) 182

Введение

В настоящее время правительство Российской Федерации проводит активную политику по развитию малого и среднего бизнеса, направленную в значительной степени на упрощение действующих правил для данных предприятий.

Развитие системы бухгалтерского учета в постсоветское время было сосредоточено преимущественно на изменении правил учета по отдельным разделам, приближению российских норм к международным стандартам финансовой отчетности. В то же время выделение специальных правил бухгалтерского учета для средних и малых предприятий долгое время не стояло на повестке дня.

Результатом такой политики стало существование отдельных разрозненных норм, касающихся отдельных упрощений правил для предприятий среднего и малого бизнеса. Так например, были приняты «Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства (утверждены приказом Минфина России от 21.12.1998 № 64н), установившие некоторые, в целом незначительные, послабления для малых предприятий. Однако незначительность данных послаблений привела к тому, что очень небольшое количество предприятий руководствовались в своей практической работе данными положениями.

В ряде ПБУ, принятых позже (например, в ПБУ 18/02 «Учет расходов по налогу на прибыль»), содержались прямые указания на возможность неприменения данных ПБУ малыми предприятиями. Такая новация имела позитивный эффект, однако не была системной, поскольку упрощала одни правила, но оставляла достаточно сложными другие.

Важным шагом стало внесение поправки в закон «О бухгалтерском учете», разрешившей малым предприятиям, перешедшим на УСН, не вести бухгалтерский учет, однако данная мера не затрагивала вопросы составления бухгалтерской отчетности, не была взаимоувязана с нормами действующего гражданского законодательства.

Таким образом, в целом, данные отдельные шаги не смогли сформировать системного подхода к формированию целостной системы бухгалтерского учета для средних и малых предприятий.

Целью настоящего исследования является разработка предложений по формированию процедур ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности субъектами среднего и малого предпринимательства;

В ходе исследования были проведены следующие работы:

- определение групп субъектов малого и среднего предпринимательства, с точки зрения требований к их бухгалтерской отчетности;

- анализ российской практики ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности субъектами малого и среднего бизнеса, при этом основное внимание уделялось существующим практическим проблемам при ведении учета и составлении отчетности указанными субъектами предпринимательства;

- анализ ответов респондентов, полученных путем опроса представителей, существующих предприятий малого и среднего бизнеса;

- анализ существующего международного опыта в области регулирования специальных процедур ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности субъектами малого и среднего бизнеса;

- анализ заинтересованных пользователей данной информации с определением минимально необходимой информации по каждой группе пользователей. С последующим обобщением данной информации;

- определение перечня упрощенных бухгалтерских процедур по разделам учета для субъектов малого и среднего бизнеса;

- подготовка рекомендуемых форм бухгалтерской отчетности для субъектов малого и среднего бизнеса;

- подготовка перечня предлагаемых изменений в действующие нормативно-правовые акты Российской Федерации, необходимых для реализации задач проекта.

Результатами настоящего исследования являются:

- выявленные группы субъектов малого и среднего бизнеса с точки зрения существующих требований к их бухгалтерской отчетности;

- анализ опроса мнения представителей малых и средних предприятий по вопросам упрощения бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности;

- анализ существующей зарубежной практики в отношении малых и средних предприятий, а также возможности применения МСФО для МСП в российских условиях;

- возможные способы ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности субъектами малого и среднего бизнеса;

- возможные упрощенные процедуры ведения бухгалтерского учета в разрезе разделов учета субъектами малого бизнеса;

- рекомендуемые формы бухгалтерской отчетности для субъектов малого и среднего предпринимательства;

- предлагаемый перечень изменений в существующие нормативно-правовые акты Российской Федерации.

Результаты данного исследования могут быть использованы при реализации мер государственной политики по поддержке малого и среднего бизнеса в виде принятых нормативных актов бухгалтерского учета.

1. Объект и метод исследования

Объектом настоящего исследования являются субъекты малого и среднего предпринимательства так, как они определены в Федеральном Законе «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» №209-ФЗ от 24.07.2007 и в изданном в соответствии с ним Постановлении Правительства Российской Федерации №556 от 22.07.2008, а именно:

- средние предприятия – предприятия с числом работников от 101 до 250 чел. и годовой выручкой от 400 до 1000 млн. руб.

- малые предприятия – предприятия с числом работников от 16 до 100 чел. и годовой выручкой от 50 до 400 млн. руб.

- микропредприятия – предприятия с числом работников до 15 чел. и годовой выручкой до 50 млн. руб.

Определение категорий субъектов малого предпринимательства, с точки зрения предоставляемой ими бухгалтерской информации, должно происходить исходя из интересов различных групп пользователей бухгалтерской отчетности.

В качестве основных групп пользователей для целей данного исследования были рассмотрены:

– государственные органы: налоговые службы, органы статистики и другие;

– контрагенты, банки, работники;

– руководители и собственники субъектов малого и среднего предпринимательства.

Поэтому в настоящем исследовании был проведен анализ:

а) требований законодательства в отношении представления субъектами малого и среднего предпринимательства бухгалтерской информации, в т.ч. потребностей в тех или иных бухгалтерских показателях без официального представления их третьим лицам;

б) общественной значимости субъектов малого и среднего предпринимательства;

в) потребностей собственников и руководителей в бухгалтерской информации;

г) требований кредитных организаций;

д) прочих пользователей.

В настоящем исследовании использованы следующие основные методы:

– анализ существующих нормативно-правовых документов по бухгалтерскому учету и отчетности средних и малых предприятий;

– опрос экспертов, практикующих бухгалтеров малого и среднего бизнеса и прочих заинтересованных сторон;

– анализ публикаций как в российской, так и в зарубежной профессиональной прессе, по учету и отчетности малых и средних предприятий;

– анализ применимости положений существующего стандарта МСФО для средних и малых предприятий;

– обобщение полученной в ходе анализа, сравнения, опроса и ознакомления с публикациями информации.

2. Анализ требований законодательства и экономических субъектов к бухгалтерской информации субъектов малого и среднего предпринимательства

2.1. Анализ требований законодательства в отношении организаций-субъектов малого и среднего предпринимательства

Анализ действующих нормативных актов на территории Российской Федерации (перечень см. ниже) выявил следующие особенности требований, предъявляемых к субъектам малого и среднего предпринимательства:

а) значительное количество нормативных актов требуют предоставления бухгалтерской отчетности на регулярной основе либо при определенных обстоятельствах.

К таким нормативным актам относятся, в частности:

Гражданский Кодекс (ст. 48), предусматривающий наличие у юридического лица самостоятельного баланса или сметы. Данное требование представляется одним из основополагающих, так как решающим признаком юридического лица является его имущественная обособленность. Имущественная обособленость находит конкретное выражение в наличии самостоятельного баланса юридического лица. Фактически в данном случае речь идет о бухгалтерской отчетности;

Налоговый Кодекс РФ, предусматривающий предоставление на регулярной основе бухгалтерской отчетности в налоговые органы;

Постановление Госкомстата от 27 сентября 1995 г. N 157 «Об утверждении порядка сбора и обработки годовой бухгалтерской отчетности организаций и представления сводной информации органам государственной власти и местного самоуправления, а также другим заинтересованным пользователям», предусматривающее предоставление на регулярной основе бухгалтерской отчетности в органы статистики;

Закон «О рынке ценных бумаг» и Приказ ФСФР от 10 октября 2006 г. N 06-117/пз-н «Об утверждении положения о раскрытии информации эмитентами

эмиссионных ценных бумаг», а также ст. 31 и 49 Закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», предусматривающие предоставление бухгалтерской отчетности предприятиями-эмитентами ценных бумаг непосредственно при эмиссии, а также впоследствии при обращении данных ценных бумаг, на регулярной основе;

Закон «О защите конкуренции», предусматривающий предоставление бухгалтерской отчетности для получения государственных преференций.

В таких нормативных актах законодатель не конкретизирует, какая именно информация требуется ему из бухгалтерской отчетности, какие именно формы отчетности нужны, важен сам факт наличия бухгалтерской отчетности, какой бы она ни была. Таким образом, для удовлетворения указанных требований организации должны готовить бухгалтерскую отчетность в принципе, однако правила подготовки и объем могут потенциально отличаться у разных организаций;

б) значительное количество нормативных актов требуют представления информации о конкретных бухгалтерских показателях на регулярной основе либо при определенных обстоятельствах, или наличия у предприятия такой информации для самостоятельного определения необходимости в тех или иных действиях.

К таким нормативным актам относятся, в частности (в качестве примера выбран Закон «Об обществах с ограниченной ответственностью», поскольку большинство предприятий, относящихся к субъектам малого и среднего предпринимательства, зарегистрированы как ООО, а требования закона «Об акционерных обществах» в этой части аналогичны.):

статья 20 Закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», в соответствии с которой любая организация в форме ООО, обязана на постоянной основе сравнивать чистые активы с величиной уставного капитала и при необходимости принимать решение об уменьшении уставного капитала либо о ликвидации. Данная норма является одной из базовых, с точки зрения гражданского законодательства, обеспечивающих интересы кредиторов;

статья 28 Закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», в соответствии с которой любая организация в форме ООО, должна иметь информацию о чистой прибыли для выплаты дивидендов участникам. Несмотря на то, что участники

общества не обязаны выплачивать дивиденды, на практике данное право широко востребовано, поскольку им пользуется большинство организаций;

статья 29 Закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», в соответствии с которой любая организация в форме ООО должна сравнивать сумму чистых активов и предлагаемую к утверждению сумму дивидендов. Организация не может воспользоваться правом выплаты дивидендов, если такая выплата приведет к сокращению чистых активов ниже уровня уставного капитала;

статья 46 Закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», в соответствии с которой любая организация в форме ООО с количеством участников больше одного должна на постоянной основе иметь информацию о величине собственных активов для идентификации крупных сделок и их должного одобрения;

Закон «О несостоятельности (банкротстве)», в соответствии с которым любая организация должна иметь информацию о сроках погашения кредиторской задолженности для оценки того, подпадает ли она под требования данного закона;

Закон «Об аудиторской деятельности», в соответствии с которым любая организация должна на постоянной основе иметь информацию о своей выручке и активов для оценки того, подпадает ли она под требование обязательного аудита;

Закон «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд», в соответствии с которым любая организация, желающая принимать участие в конкурсе (аукционе) по закупкам товаров для государственных нужд, должна иметь информацию о сумме активов для оценки уровня кредиторской задолженности по налогам и иным обязательным платежам, для оценки возможности участия в конкурсах на закупки.

В таких нормативных актах законодатель фактически требует от организации иметь ту или иную бухгалтерскую информацию на регулярной основе. Отсутствие указанной информации не позволит организациям как воспользоваться отдельными своими правами, так и соблюсти ряд обязательств. Так, не имея информации о чистых активах, организация не сможет выполнить требование о своевременном уменьшении уставного капитала либо о ликвидации, что может негативно сказаться на интересах

кредиторов, а не имея информации о сумме активов, организация не сможет определить, должна ли она заключить договор на оказание аудиторских услуг.

При этом следует обратить внимание на то, что в абсолютном большинстве подобных нормативных актов речь идет об итоговых показателях бухгалтерской отчетности, таких как активы, чистые активы, чистая прибыль. Некоторые нормативные акты требуют также информацию о сумме задолженности по налогам (в абсолютной или относительной величине), выручке, уставном капитале и резервном фонде. Если для оценки суммы выручки достаточно организовать учет только доходов от основной деятельности, то для оценки величины активов, чистых активов необходимо организовать учет всех активов и обязательств, а для оценки чистой прибыли – учет всех доходов и расходов.

Следует также обратить внимание на тот факт, что сумма чистых активов организации рассчитывается как разница между ее активами и обязательствами, таким образом, наличие требования об информации о чистых активах автоматически делает необходимым расчет сумм активов и обязательств. Что касается суммы чистой прибыли, то методологически возможно предложить упрощенный порядок ее расчета как разницы между величиной чистых активов на начало и конец периода (возможно, с отдельными корректировками).

Таким образом, по нашему мнению, на основании проведенного анализа можно заключить, что основными показателями, требуемыми действующими нормативными актами, являются следующие показатели:

- чистые активы;

- активы;

- уставный капитал;

- резервный фонд;

- задолженность по налогам;

- выручка;

- чистая прибыль.

в) следует также обратить внимание на то, что значительное количество требований распространяется на все организации вне зависимости от их размера или отрасли деятельности. Так, например, микропредприятие в форме ООО с 3 занятыми сотрудниками для выполнения требования ст. 20 Закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» должно рассчитывать на регулярной основе сумму своих чистых активов так же, как и более крупные организации.

Подобные требования нормативных актов фактически означают невозможность предоставления отчетности в отношении только некоторых видов активов или обязательств (например, только учет основных средств или только учет доходов) для отдельных категорий организаций. Для удовлетворения указанных требований всем организациям необходимо предоставлять бухгалтерскую отчетность, включающую в себя все активы и обязательства организации.

г) рассматривая возможность ведения учета в натуральных показателях (без соответствующего денежного эквивалента) считаем необходимым отметить, что такой вариант возможен, аналогично в случае организации учета по отдельным разделам. Если одной из задач учета является расчет итоговых показателей, как например активов или чистых активов, учет активов и обязательств в этом случае может быть организован исключительно в стоимостных показателях (что не исключает наличие параллельного учета в натуральных показателях при необходимости);

д) при анализе вышеуказанных требований также следует обратить внимание на то, что законодатель формулируя объект учета, в абсолютном большинстве случаев не выдвигает требований к правилам расчета данного объекта. Так, например, содержащееся в законе «Об аудиторской деятельности» требование о превышении выручки организации не содержит уточнений относительно того, как именно данная выручка должна рассчитываться для целей данного закона, какие именно доходы должны быть учтены при ее расчете. Многочисленные требования Закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» в отношении активов или чистых активов организаций также не поясняют, что должно включаться в расчет чистых активов, как должны измеряться те или иные активы и обязательства для целей этого закона. Такая позиция законодателя основана, вероятно, на том, что правила расчета

бухгалтерских показателей должны формулироваться законодательством в области бухгалтерского учета (далее – бухгалтерское законодательство) и нормативные акты прочих отраслей законодательства не должны создавать коллизий. Такая позиция представляется оправданной.

В свою очередь указанная особенность позволяет при необходимости создавать в бухгалтерском законодательстве при необходимости различные правила для расчета одних и тех же показателей для разных субъектов, ведущих бухгалтерский учет.

Анализируя требования действующего законодательства в отношении обязанности по представлению бухгалтерской отчетности, следует отдельно остановиться на п. 3 ст. 4 Закона «О бухгалтерском учете».

Согласно данному пункту «….организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, освобождаются от обязанности ведения бухгалтерского учета, если иное не предусмотрено настоящим пунктом…. Организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, ведут учет основных средств и нематериальных активов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете».

Как уже упоминалось выше, действующее гражданское законодательство, а также, например, Постановление Госкомстата РФ от 27.09.1995 №157, исходят из того, что организации должны иметь бухгалтерскую отчетность и ряд бухгалтерских показателей в обязательном порядке, вне зависимости от применяемой системы налогообложения. С формальной точки зрения, освобождение от обязанности ведения бухгалтерского учета не означает автоматического освобождения от составления и представления бухгалтерской отчетности. Об этом также говорится в определении Конституционного суда РФ от 13.06.2006 №319-О, согласно которому «Освобождение от обязанности ведения бухгалтерского учета применительно к деятельности открытого акционерного общества не исключает, таким образом, необходимость составления по данным об имущественном и финансовом положении и результатам хозяйственной деятельности бухгалтерской отчетности в установленной законом форме в целях обеспечения информационной открытости и возможности реализации

акционерами своих прав, в том числе права получать информацию о деятельности акционерного общества».

В то же время ст. 23 Налогового кодекса РФ разрешает налогоплательщикам не представлять бухгалтерскую отчетность в налоговые органы, если они освобождены от обязанности вести бухгалтерский учет вышеуказанной ст. 4 Закона «О бухгалтерском учете», о чем отдельно говорится в письме ФНС РФ от 15.07.2009 N ШС-22-3/566.

С практической точки зрения, ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности являются двумя частями единого бухгалтерского процесса. Составление достоверной бухгалтерской отчетности без данных бухгалтерского учета крайне затруднительно, а в большинстве случаев просто невозможно.

Таким образом, необходимо констатировать, что норма, разрешающая не вести бухгалтерский учет при сохранении фактической обязанности составлять бухгалтерскую отчетность, по сути, является мертвой. Следование данной норме ставит организацию в тупиковую ситуацию, когда она должна составить бухгалтерскую отчетность при отсутствии данных бухгалтерского учета. Такая норма должна либо распространяться на весь бухгалтерский процесс, т.е. освобождать как от ведения бухгалтерского учета, так и от составления бухгалтерской отчетности, либо быть отменена. Однако при первом варианте освобождение организаций от обязанности составления бухгалтерской отчетности, очевидно, приведет к коллизии с иными вышеуказанными нормативными актами гражданского законодательства. Поэтому, по нашему мнению, норму, закрепленную п. 3. ст. 4 Закона «О бухгалтерском учете» необходимо отменить, как фактически неработающую.

В Приложении А приведен сводный перечень требований, выдвигаемых различными нормативными актами, к бухгалтерской информации субъектов, относящихся к малому и среднему предпринимательству в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2. Анализ требований законодательства в отношении индивидуальных предпринимателей

Согласно ст. 4 Закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (№209-ФЗ от 24.07.2009), к субъектам малого и среднего предпринимательства относятся как организации, так и индивидуальные предприниматели.

Согласно ст. 1 Закона «О бухгалтерском учете»:

«1. Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

2. Объектами бухгалтерского учета являются имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности.

3. Основными задачами бухгалтерского учета являются:

– формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

– обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

– предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости».

Из приведенных определений следует, что бухгалтерский учет относится в России исключительно к организациям, но не к физическим лицам, вне зависимости от того, являются ли они индивидуальными предпринимателями или нет. Вследствие данной нормы гражданское законодательство и иные отрасли законодательства не содержат требований по представлению индивидуальными предпринимателями каких-либо форм бухгалтерской отчетности либо отдельных бухгалтерских показателей.

2.3. Анализ общественной значимости субъектов малого и среднего предпринимательства

Для целей настоящего исследования под «общественно значимыми организациями» понимаются организации, круг пользователей бухгалтерской отчетности которых значителен, а также предприятия, деятельность которых сопряжена со значительным риском, затрагивающим интересы широкого круга лиц.

Деятельность подобных организаций подвергается большему контролю со стороны государства и общества в целом. Информация о деятельности таких организаций, в том числе бухгалтерская информация, представляет интерес в том числе для государственных контролирующих органов, а также широкого круга контрагентов указанных организаций. По нашему мнению, такие организации в силу своей высокой общественной значимости должны соблюдать общеустановленные правила бухгалтерского учета и отчетности, и упрощенные процедуры на них не должны распространяться.

Государственная политика в области управления и надзора за деятельностью общественно значимых организаций выходит далеко за сферу бухгалтерского учета, поэтому определение общественно значимых организаций и соответствующие критерии должны быть разработаны профильными органами исполнительной власти. Отсутствие подобных определений и критериев в настоящее время затрудняет работу в области регулирования бухгалтерского учета и отчетности в части разграничения отдельных правил бухгалтерского учета и отчетности для хозяйствующих субъектов.

Подчеркивая важность и необходимость разработки определения общественно значимых организаций профильными органами исполнительной власти, считаем

необходимым рассмотреть данный вопрос в настоящем исследовании и сформулировать свои предложения по определению данных субъектов.

Интерес к деятельности, в целом, и к бухгалтерской отчетности, в частности, обусловлен спецификой деятельности общественно значимых организаций, предполагающей взаимодействие с широким, часто неограниченным, кругом лиц. В частности, такое взаимодействие может выражаться в законодательно закрепленной и реализуемой возможности указанных субъектов привлекать значительные средства широкого круга лиц, включая население, а также брать на себя значительные риски, в том числе финансовые, влияющими на стабильность финансового и иных рынков. Отметим, что несмотря на то, что обычно такие организации относятся к крупным предприятиям, ряд предприятий, относящихся к субъектам малого и среднего предпринимательства, также могут относится к общественно значимым предприятиям.

Исходя из сформулированного выше подхода, рассмотрим организации, удовлетворяющие этому определению.

В этой связи полезно рассмотреть подход, принятый на 17-й сессии межправительственной рабочей группы экспертов по международным стандартам учета и отчетности конференции Организации Объединенных Наций по торговле и развитию (ЮНКТАД), состоявшейся в июле 2000 г. (см. подробнее Приложение В).

Согласно итоговому докладу рабочей группы, было рекомендовано для удовлетворения потребностей всех предприятий в области финансовой отчетности принять за основу следующую трехступенчатую структуру:

Уровень 1. К этому уровню относятся предприятия, ценные бумаги которых обращаются на рынке, и предприятия, имеющие широкий круг акционеров. Эти предприятия обязаны применять МСФО;

Уровень 2. К этому уровню относятся крупные предприятия, которые не выпускают в обращение ценные бумаги и не имеют широкого круга акционеров;

Уровень 3. К этому уровню относятся более мелкие предприятия, которые часто управляются собственниками и на которых занято небольшое число работников или наемные работники вообще отсутствуют. В данном случае предлагается подход, основанный на упрощенной схеме бухгалтерского учета по методу начисления, тесно увязанной с кассовыми операциями. Национальные регулирующие органы могут

допускать отступления для новообразующихся предприятий или для новых участников формального сектора экономики и разрешать им в течение ограниченного периода использовать кассовый метод.

Необходимо отметить, что указанная классификация в докладе относится ко всем предприятиям, а не только к малому и среднему бизнесу. Однако с точки зрения настоящего исследования, данная классификация демонстрирует один из возможных подходов к классификации организаций, с точки зрения круга пользователей их отчетности, рисков, присущих организациям, т.е. фактически с точки зрения их общественной значимости. В то же время необходимо отметить, что, согласно представленному подходу ЮНКТАД, кроме предприятий, ценные бумаги которых обращаются на рынке, к уровню 1 (общественно значимые) относятся также предприятия, которые имеют широкий круг пользователей. Данный подход совпадает с подходом, сформулированным нами выше, однако, по нашему мнению, он требует доработки с целью конкретизации подобного определения с учетом современной российской специфики. Рассмотрим различные виды предприятий, исходя из сформулированного нами подхода.

1. Предприятия, выпускающие собственные ценные бумаги для публичного размещения.

Среди субъектов малого и среднего предпринимательства могут существовать предприятия, выпускающие эмиссионные ценные бумаги и имеющие вследствие этого неопределенно широкий круг акционеров или кредиторов, а также иных пользователей отчетности (см. выше уровень 1 по классификации ЮНКТАД).

В настоящее время в России фондовый рынок развит не настолько сильно, как на Западе, однако законодательно субъектам малого и среднего предпринимательства не запрещено выпускать эмиссионные ценные бумаги, в соответствии с Законом «О рынке ценных бумаг». Следовательно, ряд средних и малых предприятий могут привлекать средства широкого круга лиц через эмиссионные ценные бумаги, что будет усиливать их общественную значимость.

2. Открытые акционерные общества

Действующее гражданское законодательство позволяет субъектам малого и среднего предпринимательства выбирать различные организационно-правовые формы своей деятельности. Согласно сложившейся практике, большинство предприятий малого и среднего бизнеса регистрируются в форме обществ с ограниченной ответственностью (ООО). В тоже время могут существовать малые и средние предприятия, выбравшие акционерное общество в качестве собственной организационно-правовой формы. Необходимо отметить, что выбор подобной наиболее сложной формы ведения бизнеса открывает для предприятия более широкий спектр возможностей, однако и предполагает большую информационную открытость, поскольку участником (акционером) такого предприятия может стать любое лицо. Кроме прочего, открытые акционерные общества вправе выпускать акции и облигации для неограниченного круга лиц.

3. Профессиональные участники рынка ценных бумаг

Законом «О рынке ценных бумаг» установлены такие категории, как профессиональные участники рынка ценных бумаг (ст. 2) и квалифицированные инвесторы (п. 2. ст. 51.2). К данным категориям относятся лица, профессионально занимающиеся операциями с ценными бумагами на фондовом рынке и использующие при этом значительные заемные средства либо совершающие операции за счет клиента. По нашему мнению, в силу высокой рискованности данных видов деятельности, влияющие как на интересы широкого круга лиц, так и на стабильность финансового рынка в целом, указанные лица также относятся к общественно значимым предприятиям.

4. Градообразующие предприятия

В силу особенностей социально-экономического и географического развития СССР и позже современной России, ряд предприятий имеют статус градообразующих. Как правило, к таким предприятиям относятся субъекты, являющиеся самыми крупными работодателями и налогоплательщиками в регионе (городе). В отдельных городах доля градообразующих предприятий в части рабочих мест и налоговых отчислений в местный (региональный) бюджет может доходить до 70-80%. Обычно такие предприятия относятся к крупному предпринимательству. В то же время нельзя исключать возможности существования в малых городах предприятия или группы

аффилированных относительно небольших предприятий, имеющих (с учетом размеров населенного пункта) большое значение для города.

Кроме того, в условиях кризиса при остановке работы или существенного снижения объемов деятельности градообразующего предприятия может снижаться как выручка, так и количество сотрудников предприятия в случае массовых увольнений. Если такая кризисная ситуация сохранится в течение двух лет, то в соответствии с п. 4 ст. 4 Закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», такое предприятие может перейти в категорию МСП, даже если до этого оно к данной категории не относилось.

Однако в силу своего уникального положения в регионе (городе) подобные предприятия являются социально значимыми. При любом развитии событий они имеют широкий круг контрагентов и потенциальных пользователей отчетности.

5. Субъекты естественных монополий

Деятельность субъектов естественных монополий регулируется государством, прежде всего, в части ценообразования на их услуги. Установление предельных значений тарифов обычно основывается на информации об уровне затрат данных предприятий, для чего указанные предприятия регулярно предоставляют в надзорные органы свою бухгалтерскую отчетность, а также иные виды отчетности.

Основным пользователем бухгалтерской отчетности субъектов естественных монополий является государство, однако достоверная информация об их деятельности критически важна для установления справедливых тарифов на оказываемые ими услуги.

6. Страховые организации

Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» №4015-1 от 27.11.1992 установлена минимальная величина уставного капитала для страховых организаций в России в размере 30 млн. руб. С учетом невозможности функционирования на территории России организаций с отрицательными чистыми активами, вышеуказанное требование фактически означает, что в отдельных случаях активы страховой организации могут опускаться до уровня 30 млн. рублей, не вступая при этом в противоречие с действующим законодательством.

Законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» установлены критерии отнесения хозяйствующих субъектов к малому и среднему предпринимательству по количеству сотрудников организации и выручке. Закон также предусматривает возможность установления критерия по величине активов, однако в настоящее время количественное значение этого критерия не установлено.

Таким образом, можно сделать вывод, что поскольку страховая организация может иметь любое количество сотрудников и сколь угодно малую выручку, она может подпадать под критерии субъектов малого и среднего предпринимательства.

Деятельность страховых организаций предполагает привлечение средств широкого круга лиц не только путем размещения собственных ценных бумаг, но и в ходе своих каждодневных операций. Высокая рискованность этой деятельности находит свое отражение в более детальном по сравнению с другими отраслями экономики регулировании таких вопросов, как размещение страховых резервов страховых организаций, публичное раскрытие ими своей отчетности, лицензирование, наличие специального надзорного органа и пр. Указанные особенности свидетельствуют о потенциально широком круге контрагентов и пользователей отчетности страховых организаций.

7. Организации-застройщики

Организации, осуществляющие привлечение денежных средств для финансирования жилищного и иного строительства, фактически также имеют широкий круг контрагентов и пользователей собственной отчетности.

8. Управляющие компании

Организации, управляющие крупными холдингами, могут иметь небольшие размеры, что не уменьшает их общественной значимости, поскольку реальный объем активов и обязательств, находящихся под их управлением может многократно превышать их собственное имущество. По нашему мнению, критерием таких организаций может стать определение п. 91 Положения «По ведению бухгалтерского учета», а именно наличие дочерних и зависимых обществ у организации.

В случае наличие у предприятия дочерних и зависимых обществ и, как следствие, обязанности составлять сводную бухгалтерскую отчетность, подобное предприятие также следует отнести к категории общественно значимых.

Мы предлагаем определить общественно значимые организации как организации, круг пользователей бухгалтерской отчетности которых значителен, а также предприятия, деятельность которых сопряжена со значительным риском, затрагивающим интересы широкого круга лиц. Данный подход, в целом, соответствует подходу, принятому на 17-й сессии межправительственной рабочей группы экспертов по международным стандартам учета и отчетности конференции Организации Объединенных Наций по торговле и развитию (ЮНКТАД), состоявшейся в июле 2000 г.

По нашему мнению, к общественно значимым организациям было бы целесообразно отнести:

а) организации, осуществившие или намеревающиеся осуществить эмиссию ценных бумаг;

б) организации в форме акционерных обществ;

в) организации, подпадающие под определение профессиональных участников рынка ценных бумаг и квалифицированных инвесторов, как они определены в Законе «О рынке ценных бумаг»;

г) градообразующие предприятия;

д) субъекты естественных монополий;

е) страховые организации;

ж) организации-застройщики;

з) управляющие компании.

Определение общественно значимых организаций должно быть дано профильными органами исполнительной власти, поскольку необходимость в идентификации данных организаций обусловлена не только вопросами регулирования бухгалтерского учета.

В силу наличия широкого круга пользователей у общественно значимых организаций, последние должны вести бухгалтерский учет и составлять бухгалтерскую отчетность по общим, неупрощенным правилам.

2.4. Анализ потребностей в бухгалтерской отчетности собственников и руководителей субъектов малого и среднего предпринимательства

В общем случае собственники организации заинтересованы в информации, необходимой для:

а) контроля за руководством организации (исполнительным органом организации);

б) соблюдения применимого законодательства РФ в различных областях;

в) распределения прибыли (дивидендов).

По отношению к этой информации существует, по крайней мере, два параметра, которые необходимо рассматривать:

- качество (релевантность, уместность) информации;

- ее доступность.

В общем случае обеспечение доступа к информации является предметом гражданского законодательства, а именно законодательства о юридических лицах (определенные разделы ГК РФ, Законы об АО и ООО, некоммерческих организациях и т.п.) и, таким образом, лежит вне сферы собственно бухгалтерского учета и отчетности. Единственным моментом, имеющим отношение непосредственно к бухгалтерскому учету, является, пожалуй, вопрос о необходимости наличия той или иной информации. Такое наличие может обеспечиваться как составлением того или иного отчета по запросу собственников, так и составлением отчетов регулярно без запроса (если она необходима с определенной периодичностью).

Проблема же качества информации, т.е. ее уместности и полезности – проблема, решаемая бухгалтерским учетом и отчетностью.

Рассмотрим вопросы а), б) и в) с точки зрения качества и доступности информации.

а) Информация, необходимая для контроля за руководством организации, крайне широка, и информация, формируемая в бухгалтерском учете, – лишь малая, хоть и важная ее часть. Бухгалтерский учет может обеспечить информацией об эффективности использования исполнительным органом вверенных ему в управление ресурсов организации. Как правило, это агрегированная информация о финансовом положении организации, результатах ее деятельности и движении денежных средств. То есть информация, содержащаяся в стандартной бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств и пояснительная записка), а также в годовом отчете общества. Сюда также относится и дезагрегированная информация о составе и оценке отдельных активов, обязательств, доходов и расходов. Однако эта информация не поддается какой-либо систематизации, поскольку полностью определяется спецификой деятельности организации и особенностями структуры управления ею.

Очевидно, что чем полней, точней и объективней информация о финансовом положении, результатах деятельности и движении денежных средств, тем она полезней собственникам.

Если собственник один и при этом единолично управляет деятельностью организации, то он, как правило, уже имеет информацию о ее финансовом положении, результатах деятельности и движении денежных средств с необходимой ему периодичностью. И он не нуждается в мерах принуждения к составлению и предоставлению другим собственникам (участникам) такой информации за их отсутствием. При этом он может получать такую информацию в том виде (по составу и оценке), который необходим лично ему.

Если собственник один, но не участвует в управлении организацией лично, то он нуждается в бухгалтерской отчетности в максимально полном виде. При этом он, очевидно, может требовать указанную информацию в необходимом лично ему виде.

Если же сособственников несколько и деятельность организации управляется исполнительным органом, то они также нуждаются в такой информации в максимально полном объеме. И хотя, теоретически, они могут сами договориться о правилах ее составления и предоставления, практика показывает, что «внешние» по отношению к

организации правила, если они признаются пользователями приемлемыми, заведомо лишают почвы возможные корпоративные споры по этому вопросу.

б) Информация, необходимая для соблюдения законодательства РФ. Список такой информации крайне обширен. Применительно к бухгалтерскому учету это, прежде всего, опять же бухгалтерская отчетность (см. Приложение А «Перечень требований нормативных актов к бухгалтерской информации субъектов малого и среднего предпринимательства»). Периодичность предоставления этой информации различна, но привязана к срокам составления (предоставления) бухгалтерской отчетности. Очевидно, что количество и степень участия в управлении собственников организации, не влияет на необходимость предоставления бухгалтерской отчетности в установленном виде (качестве) и с требуемой периодичностью.

в) *Распределение прибыли.* С точки зрения законодательства о юридических лицах для распределения прибыли необходима информация о:

- чистой прибыли (убытке) отчетного периода или же накопленной нераспределенной прибыли;

- величине уставного капитала (УК), резервного фонда (при наличии) и неоплаченной части УК;

- величине чистых активов.

Такого рода информация требуется вне зависимости от количества собственников и степени их вовлеченности в управление организаций, поскольку направлена на защиту прав кредиторов (недопущение снижения платежеспособности организации до критического уровня – см. раздел 8 настоящей работы). Эта информация может требоваться (в зависимости от соглашения собственников) ежеквартально, каждые полгода или ежегодно. При этом, чем точней информация об этих показателях, тем, очевидно, лучше.

Соответственно, необходимость расчета (выявления) показателей «чистая прибыль», «уставный капитал», «неоплаченная часть УК», «резервный фонд», «чистые активы» не зависит от количества собственников и их вовлеченности в управление.

2.5. Анализ требований кредитных организаций

Мы провели анализ требований, предъявляемых к субъектам малого и среднего предпринимательства со стороны кредитных организаций в части предоставления данных бухгалтерской отчетности. Для исследования были выбраны банки, позиционирующие на рынке специальные программы для малого и среднего бизнеса.

Существенным аспектом является размытость критериев, устанавливаемых кредитными организациями при взаимодействии с субъектами малого и среднего предпринимательства. Для того, чтобы считаться представителем малого бизнеса, необходимо постоянно соответствовать критериям, которые содержатся в Федеральном законе «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». Тем не менее, кредитные организации традиционно разрабатывают свои критерии, которые никак не регулируются действующим законодательством. Сбербанк выделяет такой критерий малого предпринимательства, как численность штата, Внешторгбанк ориентируется на годовой оборот. В Банке Москвы малое предприятие должно иметь выручку не более 150 миллионов рублей в год, а оборот не должен превышать 200 миллионов рублей в год. Также почти всегда кредитными организациями предъявляются определенные требования к минимальному сроку деятельности. Как правило кредитные организации не рассматривают отдельно, как различные категории заемщиков, малые и микро предприятия, хотя такое разделение предусмотрено федеральным законодательством.

В настоящий момент можно говорить о том, что в системе оценки финансовой состоятельности отсутствует четкая дифференциация крупных, средних и малых предприятий. Примером этого служат требования положения Банка России «О резервах на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». К банкам предъявляются требования по анализу малого бизнеса, которые аналогичны анализу других корпоративных заемщиков. Это обстоятельство в значительной степени ограничивает возможности банков кредитовать малые предприятия. Российское законодательство не содержит специальных правовых норм, учитывающих особенности такого вида кредитования.

В Приложении Б приведены требования к бухгалтерской информации нескольких крупных банков в отношении малых и средних предприятий. Из данного обзора видно, что документарное подтверждение правового и хозяйственного состояния потенциального заемщика значительно отличается по объему и содержанию в различных кредитных организациях. В некоторых банках учитывается, к какой категории (средний или малый бизнес) относится заемщик, а также применяет ли он упрощенную систему налогообложения. Вместе с тем, необходимо отметить, что даже от малых предприятий, применяющих УСНО, кредитные организации ожидают получения данных о балансе и финансовых результатах, например, на основе управленческой информации.

2.6. Анализ требований прочих пользователей бухгалтерской отчетности

В настоящее время ряд нормативных актов (см. подробнее Приложение А) требуют от организаций наличия информации о задолженности по налогам (либо об удельном весе этой задолженности в общей сумме пассивов), если организация участвует в каких-либо тендерах, конкурсах. Кроме того, данная информация необходима при работе с налоговыми органами, в частности для периодических сверок. Отсутствие такой информации может отрицательно сказаться на взаимоотношениях организации с налоговыми органами, в частности при необходимости отстаивания своих интересов в судах.

Проводимая в настоящее время социальная политика государства предполагает постоянный контроль за выполнением обязательств как государственного, так и частного сектора перед населением. В частности, это касается контроля за своевременными расчетами по заработной плате, что делает востребованной информацию о текущей задолженности по заработной плате организаций перед населением.

Раскрытие показателя денежных средств непосредственно не требуется какими-либо нормативными актами. В то же время мы отмечаем, что данный показатель является одним из важнейших в деятельности организаций, влияющим на способность выполнять свои обязательства своевременно. В частности, в судебных

разбирательствах при наложении взыскания на имущество предприятия, как правило, в первую очередь взыскание обращается на денежные средства.

Помимо вышеизложенного, следует отметить, что установленные Законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» критерии отнесения предприятий к категориям средних, малых и микро предприятий предполагают очень большой разброс. Так, если к категории среднего предприятия может относится хозяйствующий субъект с 250 сотрудниками и выручкой до 1000 млн. руб. в год, то к категории микропредприятий будет, например, относится предприятие с 3-4 сотрудниками и выручкой несколько сотен тысяч рублей в год.

С точки зрения законодательства, как было показано выше, к таким предприятиям предъявляются одинаковые требования по предоставлению информации о чистых активах. С точки зрения рассмотренного выше критерия возможности привлечения денежных средств от неограниченного круга лиц, между указанными предприятиями также может не быть разницы, если они не относятся к рассмотренным общественно значимым предприятиям. В то же время, по нашему мнению, очевидно, что предъявлять одинаковые требования в части представления бухгалтерской отчетности к подобным средним предприятиям и микропредприятиям неверно. Среднее предприятие располагает как более широким кругом потенциальных пользователей отчетности, в силу своей деятельности, так и большими ресурсами для реализации требований бухгалтерского учета по сравнению с малыми предприятиями, в частности микропредприятиями.

Малые и микро предприятия имеют заведомо узкий круг пользователей, и их деятельность не содержит повышенных рисков для стабильности рынка. Наличие узкого круга лиц, заинтересованных в существовании организации и в той или иной степени связанных с этой организацией, предопределяет низкий интерес к бухгалтерской отчетности таких субъектов. Как правило, подобные предприятия имеют незначительные объемы деятельности и небольшое количество занятых сотрудников.

В связи с этим, по нашему мнению, для целей установления упрощенных процедур ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности

целесообразным является разделение предприятий на средние, с одной стороны, и малые и микро предприятия – с другой.

2.7. Выводы по главе 2

Анализ требований действующих нормативных актов на территории Российской Федерации, предъявляемых к субъектам малого и среднего предпринимательства, юридических лиц, в отношении предоставления ими (наличия у них) бухгалтерской отчетности и отдельных бухгалтерских показателей выявил следующее:

а) все организации должны составлять бухгалтерскую отчетность для выполнения требований действующего гражданского законодательства, а также нормативных актов других отраслей законодательства;

б) требования к предоставлению бухгалтерской отчетности не содержат разделения по субъектному принципу (разные требования для разных категорий организаций). Отдельные нормативные акты могут устанавливать дополнительные требования к отчетности тех или иных организаций, однако ключевые нормативные акты в сфере гражданского законодательства предъявляют одинаковые требования ко всем организациям;

в) к информации, требуемой от средних и малых предприятий различными актами небухгалтерского законодательства, а также иными пользователями, относятся следующие показатели бухгалтерской отчетности:

- чистые активы (законодательство);
- активы (законодательство);
- основные средства (кредитные организации);
- денежные средства (прочие пользователи);
- уставный капитал (законодательство);
- резервный фонд (законодательство);
- задолженность по налогам (законодательство, прочие пользователи);

- задолженность по заработной плате (прочие пользователи);

- задолженность по кредитам и займам (кредитные организации);

- выручка (законодательство);

- чистая прибыль (законодательство, кредитные организации).

г) требования по предоставлению (наличию) бухгалтерских показателей в абсолютном большинстве случаев не конкретизируют правила их расчета. Это позволяет установить, при необходимости, дифференцированные требования к расчету одних и тех же показателей для различных субъектов;

д) существующая норма об освобождении от ведения бухгалтерского учета отдельными организациями, закрепленная в п. 3 ст. 4 «О бухгалтерском учете» фактически не работает и, по нашему мнению, должна быть отменена;

е) организации, имеющие широкий круг пользователей в силу специфики своей деятельности, относятся к общественно значимым организациям. По нашему мнению, профильные органы исполнительной власти должны разработать соответствующие определения и/или критерии общественно значимых организаций. В данном исследовании в разделе 2.3 данной главы был предложен один из возможных подходов к этому вопросу. Общественно значимые организации должны вести бухгалтерский учет и составлять бухгалтерскую отчетность в соответствии с общими требованиями;

ж) анализ требований законодательства в отношении индивидуальных предпринимателей - субъектов малого и среднего предпринимательства показал, что не существует законодательных требований по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской отчетности для индивидуальных предпринимателей. Таким образом, в отношении данной группы субъектов малого и среднего предпринимательства не требуется разработка каких-либо упрощенных правил ведения бухгалтерского учета;

з) средние и малые организации (за исключением общественно значимых) имеют различный круг пользователей отчетности, обусловленный масштабами их деятельности. Данное различие должно найти свое отражение в объеме предоставляемой этими организациями информации. В силу наличия относительно

широкого круга пользователей у средних предприятий мы считаем целесообразным не ограничиваться расчетом и представлением только показателей, указанных выше в пункте б), а иметь более полную отчетность, которая могла бы давать пользователям более полное представление о финансовом положении и результатах деятельности средних организаций. В то же время малые предприятия могут ограничиться строго теми показателями, которые требуются от них, как было показано выше.

Проанализировав субъекты малого и среднего предпринимательства с точки зрения требований действующего законодательства в отношении предоставления ими бухгалтерской информации, а также с точки зрения общественной значимости, мы полагаем, что:

- организациям, относящимся к средним предприятиям (как они определены в законе «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»), за исключением общественно значимых предприятий (далее – средние предприятия) целесообразно установить упрощенные процедуры бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности;

- организациям, относящимся к малым и микро предприятиям (как они определены в законе «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»), за исключением общественно значимых предприятий (далее – малые предприятия) целесообразно установить особые правила бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, ориентированные на предоставление информации только в отношении минимального перечня показателей, изложенного выше.

3. Исследование мнения средних и малых предприятий РФ о существующей системе бухгалтерского учета и отчетности.

3.1. Методология и участники исследования

Нами было проведено исследование путем анкетирования компаний малого и среднего бизнеса различных отраслей.

Для проведения опроса была разработана анкета, которая размещалась на различных профессиональных сайтах. Также производилась адресная рассылка по предприятиям общественных объединений малого и среднего бизнеса. Формат анкеты приведен в Приложении В.

В опросе приняли участие руководители и собственники частных компаний, а также главные бухгалтеры.

Ниже представлен обзор профиля компаний, принявших участие в исследовании.

В Таблице 1 (Графике 1) представлен профиль компаний-участников по отраслевому признаку.

График 1

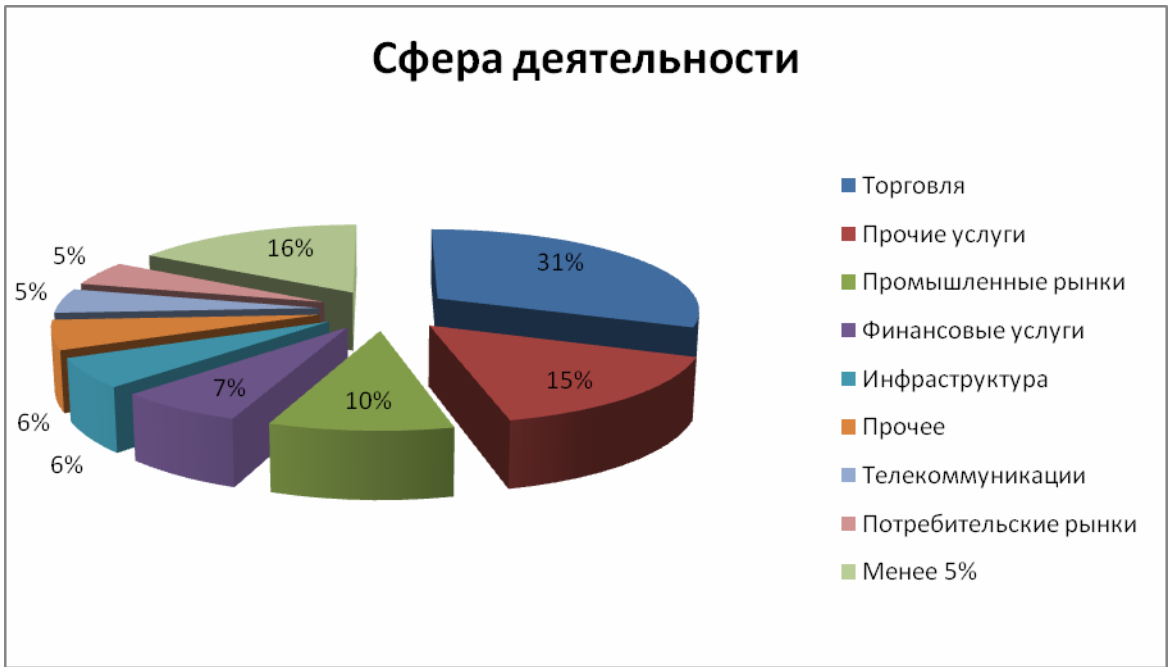


Таблица 1

Сфера деятельности	Процент
Торговля	31
Прочие услуги	15
Промышленные рынки	10
Финансовые услуги	7
Инфраструктура	6
Телекоммуникации	5
Потребительские рынки	5
Менее 5%*	22

* Прочие виды деятельности менее 5%

На Графике 2 представлен профиль компаний-участников по общей численности персонала.

График 2

В Графике 3 представлен профиль компаний-участников по количеству сотрудников бухгалтерии.

График 3

Информационная система, используемая предприятием для ведения бухгалтерского учета

Анализ результатов ответов респондентов (Таблица 3) выявил, что подавляющее большинство компаний малого и среднего бизнеса использует в своей работе программный продукт 1С. Но есть компании (1,96%) в которых ведение учета в информационных системах полностью отсутствует.

Таблица 3

Используемая предприятием информационная система	**Количество предприятий (в %)**
1С 8.0	30,39
1С предыдущие версии	61,77
Иная	5,88
Система отсутствует	1.96

Система налогообложения

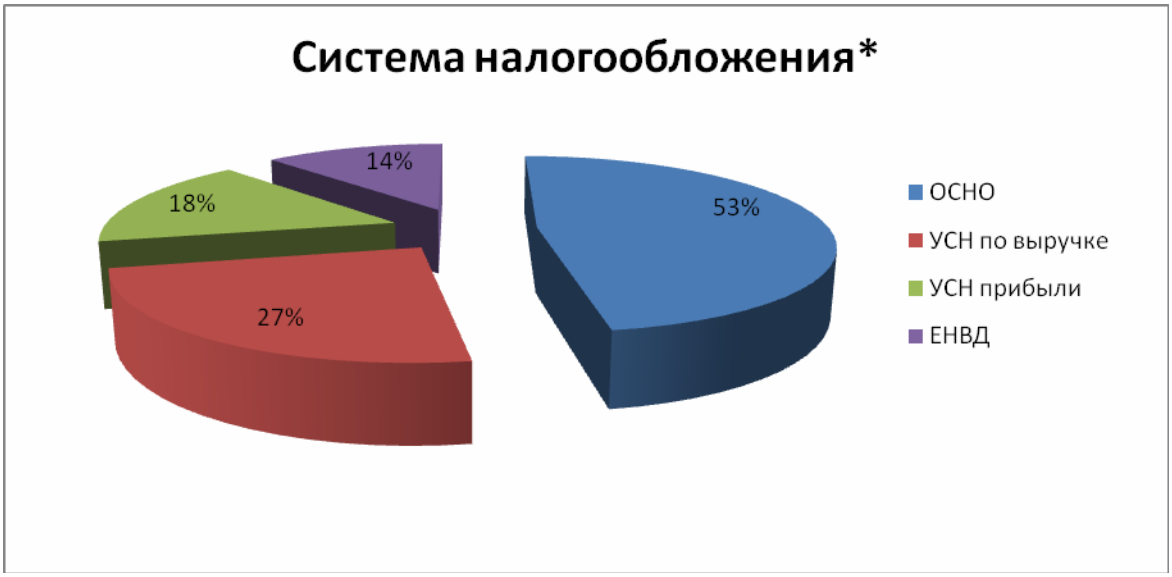
Анализ применяемых систем налогообложения на предприятиях малого и среднего бизнеса показал следующие результаты:

Таблица 4

Система налогообложения	**Предприятия, применяющие систему налогообложения (%)**
ОСНО	53
УСН по выручке	27
УСН по прибыли	18
ЕНВД	14
ИТОГО:	112*

*Полученный результат (112%) получен в результате того, что некоторые анкеты содержат указание на применение сразу нескольких видов налогообложения.

График 4



Годовая выручка

Анализ годовой выручки предприятий малого и среднего бизнеса показал следующий результат – подавляющее большинство исследуемых предприятий (72%) имеют годовую выручку до 50 миллионов рублей.

График 5

Таблица 5

Показатель годовой выручки организаций	Процент
До 50 млн. руб.	72
От 50 до 400 млн. руб.	23
От 400 до 1000 млн. руб.	5
ИТОГО:	100

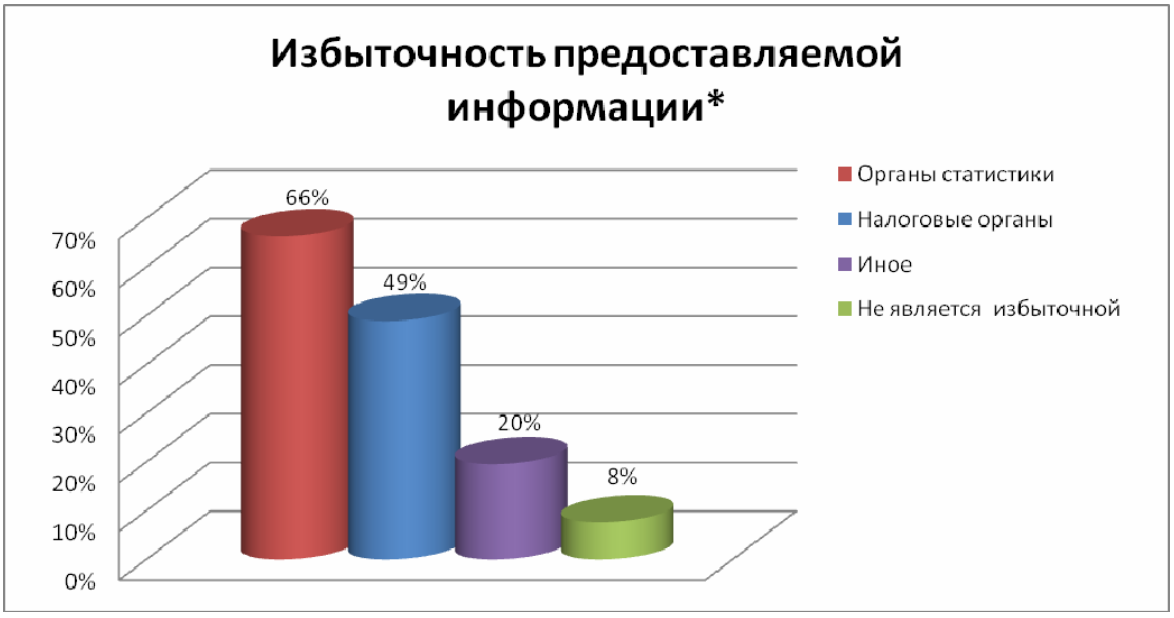
3.2. Результаты исследования

В результате проведенного опроса представителей малого и среднего бизнеса, были получены следующие результаты.

Избыточность информации, предоставляемой предприятиями третьим лицам

На вопрос, является ли часть информации, предоставляемой предприятиями третьим лицам в соответствии с законодательством избыточной, респонденты ответили следующим образом.

График 6



Анализ анкет позволил сделать нам следующие выводы:

– Подавляющее число респондентов (65%) ответили, что избыточной является информация, предоставляемая в органы статистики.

– 49% респондентов считают избыточной предоставление информации в налоговые органы.

– Большинство респондентов высказали мнение, что предоставление информации в ФСС РФ и Органы статистики на ежеквартальной основе является избыточной и считают достаточным ее предоставление по результатам работы за год.

– Респонденты высказали недовольство представлением слишком большого количества форм. Это касается как Органов статистики, так и Пенсионного фонда РФ.

Использование бухгалтерской информации для целей отличных от подготовки бухгалтерской отчетности и налоговых деклараций

На вопрос «Используется ли на Вашем предприятии бухгалтерская информация для иных целей, кроме подготовки бухгалтерской отчетности и налоговых деклараций, например, для целей управленческого учета? Если да опишите, какие именно» респонденты ответили следующим образом (Таблица 6).

Таблица 6

Варианты ответов, приведенные к данному вопросу	**Ответы (в %)**
Да, информация о затратах предприятия используется для анализа, планирования	69
Да, информация о сроках погашения дебиторской задолженности используется для работы с дебиторами	53
Да, информация о сроках погашения кредиторской задолженности используется для планирования платежей	58
Да, информация о результатах деятельности используется для оценки деятельности предприятия и планирования на будущий год	53
Да, информация об оставшихся сроках полезного	14

Варианты ответов, приведенные к данному вопросу	Ответы (в %)
использования основных средств используется для планирования капитальных затрат	
Нет, никогда не используется	20
Иное	2

Составление бухгалтерской отчетности

На вопрос анкеты «Если бы законодательно Вашему предприятию было разрешено не составлять бухгалтерскую отчетность, продолжили бы Вы ее составлять», респонденты ответили следующим образом.

Составлять отчетность, в случае если будет разрешено законодательно ее не составлять, планируют 77, 45% респондентов.

Примечательно, что бухгалтеры всех средних и большинства малых предприятий ответили, что все равно будут составлять отчетность.

Менее половины представителей микропредприятий ответили, что не будут составлять отчетность в случае, если это будет законодательно разрешено.

В таблице 7 указана доля респондентов по профилям компаний, ответивших положительно на вопрос о продолжении составления бухгалтерской отчетности в случае, если будет разрешено ее не составлять.

Таблица 7

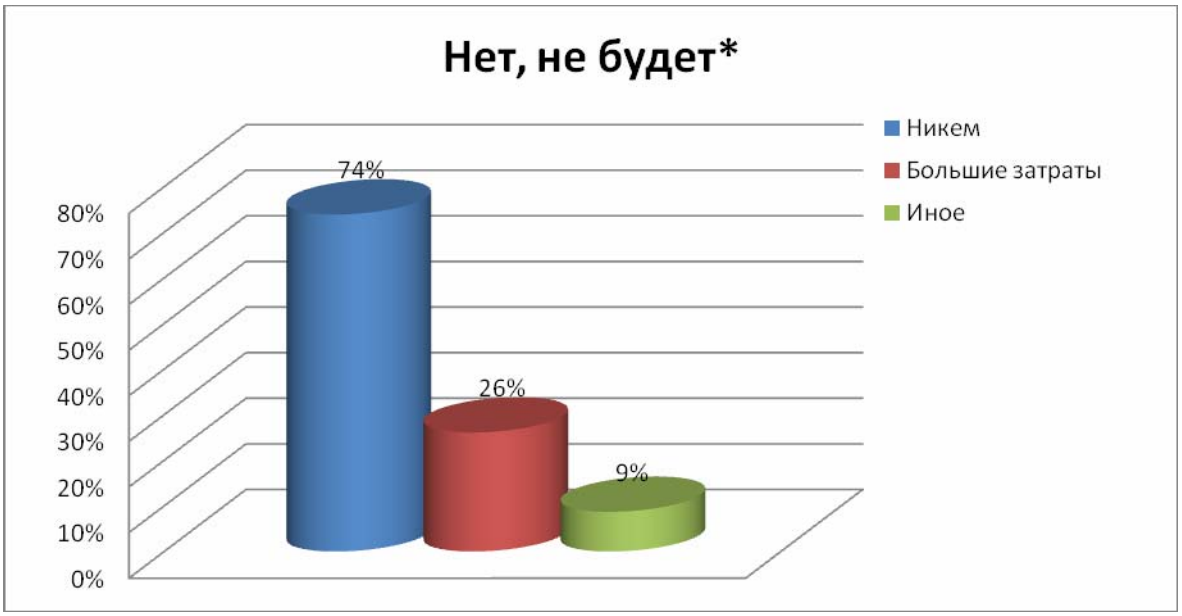
Категория организации	Ответы (в %)
Средние	100
Малые	82
Микро	60

Среди причин в пользу составления бухгалтерской отчетности получен следующий результат (График 7):

График 7

Составлять бухгалтерскую отчетность не планируют, в случае, если это будет законодательно разрешено – 22,55% респондентов. Ответы распределились следующим образом (График 8):

График 8



Таким образом, примерно треть опрошенных микропредприятий (представители этих микропредприятий ответили «нет» на вопрос о необходимости составления

отчетности в случае отмены данного требования), утверждают, что бухгалтерская отчетность никем не востребована.

Требуемые упрощения в бухгалтерском учете относительно малого и среднего бизнеса

В отношении вопроса «Какие нормы бухгалтерского законодательства должны быть упрощены, с Вашей точки зрения, в отношении малых и средних предприятий», респондентами были даны следующие комментарии (График 9).

График 9

Анализ пункта «Иное» по ответам респондентов позволил сделать нам следующие выводы:

– большинство респондентов считают излишним предоставление бухгалтерской отчетности в налоговые органы по результатам квартала и считают достаточным ее предоставление раз в год;

– многие респонденты считают излишним предоставление отчетности по персонифицированному учету в Пенсионный фонд чаще, чем раз в год;

– большинство малых предприятий, находящихся только на ЕНВД или УСН, должны быть освобождены от сдачи отчетов (при отсутствии налогооблагаемой базы) таких как: декларация по налогу на прибыль, НДС, налогу на имущество;

– бухгалтеры малых предприятий считают излишним предоставление Отчета об изменении капитала (Форма №3), Отчета о движении денежных средств (Форма №4), Приложения к бухгалтерскому балансу (Форма №5) и пояснительной записки;

– большинство респондентов высказалось за уменьшение количества отчетных периодов для сдачи отчётности.

Невостребованные статьи (показатели) бухгалтерской отчетности

В Приложении Г отражено распределение ответов респондентов на вопрос «Какие строки бухгалтерской отчетности всегда, либо в большинстве случаев остаются невостребованными (нулевыми)».

Следующие статьи отчетности, по результатам исследования, не используются в более 50% случаев (см. Таблицу 8).

Таблица 8

Код	**Наименование статьи**	**%**
	Животные на выращивании и откорме	88%
135	Доходные вложения в материальные ценности	74%
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	69%
145	Отложенные налоговые активы	65%
515	Отложенные налоговые обязательства	62%
140	Долгосрочные финансовые вложения	58%
430	Резервный капитал	56%
650	Резервы предстоящих расходов	56%
420	Добавочный капитал	55%
130	Незавершенное строительство	52%
	Резервы, образованные в соответствии с законодательством	51%

Следующие статьи отчетности, по результатам исследования используются почти всеми опрошенными (менее 10% отметили, что они не используются), см. Таблицу 9.

Таблица 9

Код	Наименование статьи
210	в т.ч.: сырье, материалы и другие аналогичные ценности
240	Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчетной даты)
120	Основные средства
210	Запасы
470	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)
410	Уставный капитал
260	Денежные средства
620	Кредиторская задолженность
	Прочие кредиторы
	задолженность по налогам и сборам

Неиспользуемые счета бухгалтерского учета

В Приложении Д отражено распределение ответов респондентов на вопрос «Какие счета бухгалтерского учета Плана счетов никогда не используются предприятиями малого и среднего бизнеса».

Следующие счета Плана счетов, по результатам исследования, не используются в более 50% случаев (см. Таблицу 10).

Таблица 10

Номер счета	Наименование счета	%
11	Животные на выращивании и откорме	90,38%
14	Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	86,54%
16	Отклонение в стоимости материальных ценностей	85,58%
59	Резервы под обесценение финансовых вложений	83,65%
15	Заготовление и приобретение материальных ценностей	77,88%
29	Обслуживающие производства и хозяйства	76,92%
21	Полуфабрикаты собственного производства	72,12%
28	Брак в производстве	71,15%

Номер счета	Наименование счета	%
23	Вспомогательные производства	70,19%
81	Собственные акции (доли)	70,19%
46	Выполненные этапы по незавершенным работам	69,23%
03	Доходные вложения в материальные ценности	66,35%
09	Отложенные налоговые активы	63,46%
77	Отложенные налоговые обязательства	63,46%
63	Резервы по сомнительным долгам	62,50%
79	Внутрихозяйственные расчеты	62,50%
42	Торговая наценка	61,54%
86	Целевое финансирование	60,58%
96	Резервы предстоящих расходов	59,62%
82	Резервный капитал	52,88%
25	Общепроизводственные расходы	51,92%
83	Добавочный капитал	50,96%

Менее 10% указали, что не используют счета учета денежных средств (50-51), счета учета расчетов (75, 76, 60, 62, 69, 71), финансового результата (90, 91, 99) и уставного капитала и нераспределенной прибыли (80, 84).

Предложения по реформированию в целом системы бухгалтерского учета для предприятий малого и среднего бизнеса

Анализ ответов респондентов на данный вопрос выявил следующие наиболее часто встречаемые ответы:

– большинство респондентов высказали мнение, что предоставление информации в ФСС РФ и Органы статистики на ежеквартальной основе является избыточной и считают достаточным ее предоставление по результатам работы за год;

– респонденты высказали недовольство представлением слишком большого количества форм. Это касается как Органов статистики так и Пенсионного фонда РФ;

– отмена ПБУ 18;

– большинство респондентов считают излишним предоставление бухгалтерской отчетности в налоговые органы по результатам квартала и считают достаточным ее предоставление раз в год;

– многие респонденты считают излишним предоставление отчетности по персонифицированному учету в Пенсионный фонд чаще, чем раз в год;

– большинство малых предприятий, находящихся только на ЕНВД или УСН, должны быть освобождены от сдачи отчетов (при отсутствии налогооблагаемой базы) таких как: декларация по налогу на прибыль, НДС, Налогу на имущество;

– бухгалтеры малых предприятий считают излишним предоставление Отчета об изменении капитала (Форма №3), Отчета о движении денежных средств (Форма №4), Приложения к бухгалтерскому балансу (Форма №5) и пояснительной записки;

– большинство респондентов высказалось за уменьшение количества отчетных периодов для сдачи отчётности;

– максимальное сближение бухгалтерского и налогового учета;

– упрощение форм бухгалтерской отчетности, а также сведение заполняемых статей (показателей отчетности) до минимума.

3.3. Выводы по главе 3

Результаты опроса представителей малого и среднего бизнеса выявили следующее:

а) Все опрошенные представители средних и большинство представителей малых предприятий ответили, что будут составлять бухгалтерскую отчетность даже в случае, если на законодательном уровне будет разрешено отказаться от ее подготовки.

б) Среди опрошенных представителей микропредприятий треть специалистов считают, что бухгалтерская отчетность не будет никем востребована в случае, если будет законодательно разрешено ее не составлять.

в) Среди основных проблем, с которыми сталкиваются бухгалтеры средних и малых предприятий, выделяются большое количество подготавливаемых отчетов для различных органов, подготовка отчетов на ежеквартальной основе, подготовка отчета об изменении капитала, отчета о движении денежных средств, приложения к бухгалтерскому балансу, необходимость вести параллельно бухгалтерский и налоговый учет.

г) Опрошенные представители средних и малых предприятий указали, на то, что существует большое количество неиспользуемых статей (показателей) отчетности и счетов бухгалтерского учета (см. Приложения Е, Ж).

4. Анализ требований стандарта МСФО для малого и среднего бизнеса (International Financial Reporting Standard for Small and Medium-sized Entities (SMEs))

4.1. Определение малых и средних предприятий

9 июля 2009 года Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО) разработал и принял новый международный стандарт финансовой отчетности для малых и средних предприятий (МСФО для МСП, см. Приложение Б).

В настоящее время практика применения данного стандарта отсутствует.

Данный стандарт представляет собой детальный и независимый документ, не имеющий порядкового номера. Стандарт действует как самостоятельный документ наряду с полной версией МСФО и по сути документ излагает все МСФО в более краткой форме. Его полное официальное название International Financial Reporting Standart for Small and Medium-sized Entities (IFRS for SMEs).

Цель разработки стандарта – упрощение правил бухгалтерского учета в соответствии с МСФО и автономный набор учетных принципов в малых и средних предприятиях, которые отвечают определению, приводимому в первом разделе стандарта.

В соответствии со стандартом, субъектом его применения являются МСП, определяемые КМСФО следующим образом:

Малые и средние предприятия это предприятия, которые:

а) не являются общественно значимыми и

б) публикуют финансовую отчетность общего назначения для внешних пользователей. Внешними пользователями могут быть собственники, которые не участвуют в управлении бизнесом, существующие и потенциальные кредиторы, кредитные рейтинговые агентства.

Предприятие является общественно значимым, если:

а) его долговые обязательства или акции продаются на открытых рынках или предприятие находится в процессе эмиссии таких инструментов на открытых рынках

(внутренних или зарубежных фондовых биржах или внебиржевых рынках ценных бумаг, включающих местные и региональные рынки) или

б) оно управляет активами в интересах большого количества внешних пользователей в качестве одного из своих основных видов деятельности. Это, как правило, относится к банкам, кредитным союзам, страховым компаниям, биржевым брокерам/дилерам, взаимным фондам и инвестиционным банкам.

Как видно из определения, КМСФО разграничил сферу применения полных МСФО и МСФО для МСП через понятие общественной значимости, которое, в свою очередь, напрямую привязано к наличию открыто торгуемых ценных бумаг компании, а также всем видам т.н. рискованного бизнеса в финансовой сфере со значительными средствами населения и юридических лиц.

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. (Так, основными пользователями отчетности МСП являются: владельцы, банки, поставщики, покупатели).

Стандарт не устанавливает количественных критериев отнесения предприятия к малому или среднему. Руководствуясь данным в стандарте определением, каждая страна, решившая применять настоящий стандарт, может сама разработать количественные критерии отнесения тех или иных компаний к категории малых и средних.

4.2. Суть упрощений

В целом, необходимо отметить, что принятый МСФО для МСП содержит относительно небольшое количество упрощений по сравнению с полными МСФО. К таким упрощениям, в частности, относятся:

- устранение возможности переоценивать основные средства и нематериальные активы;
- изменение классификации финансовых инструментов;
- устранение положения о первоначальном признании финансовых инструментов по их справедливой стоимости;

– упрощение методики оценки пенсионных планов с обязательными выплатами;

– сокращение количества раскрытий информации;

– устранение концепции «полного гудвила» при подготовке консолидированной отчетности;

– устранение обязательного требования об использовании метода долевого участия для представления зависимых и совместных компаний в консолидированной отчетности;

– устранение требования о капитализации затрат на ОКР и другие.

В то же время остались такие трудоемкие требования, как:

– учет долговых финансовых инструментов по амортизируемой стоимости;

– необходимость обесценения активов, в т.ч основных средств;

– необходимость признания обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами (хотя и по упрощенной методике);

– применение ретроспективного метода для отражения изменений в учетной политике и ошибок прошлых лет;

– признание отложенного возмещения при продаже и покупке активов;

– признание отложенных налоговых обязательств и активов, рассчитанных на основе балансового метода;

– применение процедур, связанных с учетом гиперинфляции;

– разделение сложных долговых инструментов на долговую и долевую части;

– и другие.

4.3. Выводы по главе 4:

а) Согласно Стандарту МСФО для малого и среднего бизнеса малые и средние компании – это непубличные коммерческие компании, составляющие финансовую отчетность общего назначения для внешних пользователей. Иными словами, к МСП не относятся компании, которые размещают свои долговые ценные бумаги и акции на открытом рынке (бирже), или бизнес которых основан на привлечении средств третьих лиц (кредитные учреждения, страховые и инвестиционные компании и фонды).

б) По нашему мнению, КМСФО разграничил сферу применения полных МСФО и МСФО для МСП. Подобное определение МСП не в полной мере соответствует потребности российского рынка, поскольку, как уже отмечалось выше, фондовый рынок не достиг должной степени развития в России и отсутствие обращаемых ценных бумаг не может служить индикатором ни отсутствия общественной значимости компании ни принадлежности компании к среднему или малому бизнесу, поскольку в России существует достаточно большое количество крупных, в т.ч. общественно значимых, предприятий, не имеющих обращающихся ценных бумаг.

в) Анализ стандарта позволяет сделать вывод, что многие из требований стандарта отсутствуют в действующих российских нормативных актах, регулирующих бухгалтерский учет на предприятиях. В связи с этим следует признать, что МСФО для МСП представляет собой методологически более сложный документ, чем действующие российские ПБУ и не может служить основой для разработки упрощенных процедур бухгалтерского учета и отчетности в России. В то же время отдельные положения стандарта могут быть заимствованы и использованы в данном исследовании, например, требование о значительном сокращении либо полном устранении раскрытий информации или устранении возможности переоценки основных средств.

5. Анализ упрощенных правил бухгалтерского учета и отчетности в зарубежной практике

Для проведения анализа были выбраны следующие страны: Германия, Франция, Великобритания.

В проанализированных странах общими законодательно установленными показателями регулирования, на основании которых юридическое лицо можно отнести к категории МСП являются: величина активов, выручка от продаж, средняя численность работающих.

Например, в Германии к малым предприятиям относятся те, которые не превышают по крайней мере два из трех критериев:

Критерии	Малые предприятия
Величина активов	Активы 4 840 000 евро за вычетом отраженного в активе убытка
Выручка от продаж	Выручка 9 680 000 евро за 12 месяцев до отчетной даты
Средняя численность работающих	Среднее число работников 50 человек

А к средним предприятиям относятся предприятия, которые превышают по крайней мере 2 критерия из первой таблицы и не превышают 2 критерия из нижеуказанной таблицы:

Критерии	Средние предприятия
Величина активов	Активы 19 250 000 евро за вычетом отраженного в активе убытка
Выручка от продаж	Выручка 38 500 000 евро за 12 месяцев до отчетной даты
Средняя численность работающих	Среднее число работников 250 человек

В Германии наиболее распространенными видами предприятий СМП являются:

– Gesellschaft mit beschraenkter Haftung (GmbH) - Общество с ограниченной ответственностью;

– Unternehmergesellschaft (haftungsbeschraenkt (Ug) – «Мини-ГмбХ».

Правила бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности установлены Торговым Кодексом. В Торговом Кодексе (далее ТК) установлены минимальные требования по ведению учета и составлению финансовой отчетности для всех компаний, осуществляющих коммерческую деятельность, возможные исключения из правил для юридических лиц, не превышающих определенных размеров деятельности (малый и средний бизнес), основные требования к консолидированной отчетности. Причем эти требования различаются в зависимости от величины предприятий, которые делятся на малые, средние и крупные.

Объем представляемой отчетности:

– малые предприятия – бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках;

– средние предприятия - бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках.

Малые предприятия могут публиковать отчетность в сокращенном виде, а также освобождаются от ряда общих требований относительно состава и глубины детализации финансовой отчетности, в частности от составления пояснительной записки. Так, они могут не формировать отчет о движении основных средств и отчет об основных результатах и перспективах деятельности, а также не перечислять крупных дебиторов и кредиторов.

Средние компании также имеют ряд «послаблений», которые касаются как состава финансовой отчетности, так и ее содержания, сроков и объема публикации.

Огромное влияние на учет и отчетность в Германии оказывает налоговое законодательство, практически запрещающее пользование налоговыми льготами, если они не нашли отражения в бухгалтерском учете. Например, ускоренная амортизация основных средств признается в налоговой отчетности только тогда, когда она применяется и в финансовой отчетности. В связи с этим, финансовая отчетность по национальным немецким стандартам является основой для расчета налогов, в частности налога на прибыль.

Для определения дивидендов, выплачиваемых акционерам и расчета налогов может служить только отчетность, составленная по национальным стандартам. Поэтому дочерние компании – резиденты Германии, отчетность которых консолидируется по МСФО или иным национальным стандартам на уровне материнской компании, все равно обязаны составлять финансовую отчетность по немецким стандартам (HGB).

В Великобритании малые предприятия в форме юридических лиц обязаны вести бухгалтерский учет, однако специальные правила для такого учета отсутствуют и фактически отданы на усмотрение самих предприятий. Малые предприятия, не имеющие формы юридического лица (аналог ПБОЮЛ в России) не обязаны вести бухгалтерский учет, а только предоставлять налоговую декларацию.

Объем представляемой отчетности:

– малые предприятия – бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об общей сумме признанных поступлений и убытков;

– средние предприятия – бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об общей сумме признанных поступлений и убытков, Отчет о движении денежных средств.

Во Франции регулирование бухгалтерского учета как для крупного, так и для малого бизнеса осуществляется Министерством финансов. Фундаментом системы учета и аудита во Франции служит Коммерческий кодекс (Code de Commerce), законодательно закрепляющий необходимость ведения бухгалтерского учета и представления отчетности.

Распространенной организационно-правовой формой является:

– Société à Responsabilité Limitée (SARL)- Общество с ограниченной ответственностью.

Эта форма предпринимательства наиболее характерна для мелких и средних французских фирм, позволяет сочетать значительные права и приемлемый уровень ответственности предприятия, минимальное число участников равно 2 и максимальное - 50, а проверке со стороны ревизоров подлежат лишь годовые отчеты общества с уставным капиталом более 232 500 евро.

SARL обязана иметь собственную бухгалтерию.

Малые и средние предприятия формируют сокращенный перечень отчетности.

Объем представляемой отчетности:

– малые предприятия: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, пояснительная записка в сокращенной форме;

– средние предприятия: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, пояснительная записка в сокращенной форме.

Отдельные субъекты хозяйствования (индивидуальные предприниматели, некоторые кооперативы, фермерские хозяйства, простые коммандитные товарищества и другие с годовым объемом продаж в пределах установленного лимита) могут вести простую бухгалтерию без использования двойной записи.

Государство оказывает сильное влияние на бухгалтерский учет путем наложения требования отражать на счетах бухгалтерского учета всех расходов для целей налогообложения. Процедура расчета налогооблагаемой прибыли на основе данных бухгалтерского учета строго регламентирована и предусматривает составление таблиц корректировок установленной формы. Таким образом, на счетах бухгалтерского учета отражается финансовая прибыль, скорректированная по правилам налогового законодательства. Все вычеты, требуемые для целей налогообложения, должны быть обязательно показаны на счетах бухгалтерского учета, что требует ведения налогового учета в виде таблицы корректировок бухгалтерской прибыли установленной формы.

Все особенности налогового учета, например, ускоренная амортизация, попадают, таким образом, в бухгалтерский учет и далее в бухгалтерскую отчетность. Такая особенность учитывается французскими банками при оценке платежеспособности средних и малых предприятий, чистая прибыль которых оказывается часто заниженной в результате применения повышенных норм амортизации.

Французские законодатели не разрабатывают специальных правил бухгалтерского учета для малого бизнеса.

Выводы по главе 5

В проанализированных упрощенных системах бухгалтерского учета:

а) приняты три основных показателя в качестве критериев отнесения к МСП: величина активов, выручка от продаж, средняя численность работающих. Для признания предприятия в качестве МСП необходимо соответствие одному (или более) из установленных интервалов изменения вышеназванных показателей;

б) ведение бухгалтерского учета в проанализированных системах является обязательным;

в) малые предприятия в составе отчетности представляют сокращенные формы бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснительную записку;

г) средние предприятия в составе отчетности должны представлять бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и пояснительную записку. В некоторых странах помимо этих форм требуется представлять отчет о движении денежных средств, а также отчет исполнительного органа с аудиторским заключением;

д) в странах ЕС специальные стандарты по бухгалтерскому учету для малых предприятий в настоящий момент отсутствуют, но такие предприятия освобождены от ряда требований по раскрытию информации, предоставлению и публикации отчетности.

6. Возможные способы ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности средними предприятиями

В главе 2 мы выделили субъекты малого и среднего предпринимательства, в отношении которых необходимо установить процедуры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность, отличные от общепринятых. При этом:

– в отношении средних предприятий (за исключением общественно значимых) необходимо разработать упрощенные правила ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности (рассматривается в настоящей главе);

– в отношении малых предприятий (включая микропредприятия) необходимо установить особый порядок бухгалтерского учета по аналогии с опытом европейских стран и МСФО (рассматривается в главе 7).

В главе 2 было отмечено, что кроме бухгалтерской информации, требуемой законодательством и рядом пользователей, по нашему мнению, целесообразно не ограничиваться строго данным набором показателей, поскольку средние предприятия имеют относительно широкий круг пользователей.

Кроме того, исследование мнения представителей средних предприятий (см. гл. 3) показало, что все они будут в добровольном порядке составлять бухгалтерскую отчетность в ее нынешнем виде, даже если законодательно им разрешат это не делать, что является свидетельством того, что указанные компании обладают достаточным количеством ресурсов для подготовки такой отчетности и не рассматривают возможность отказа от ее составления.

Исследования опыта подготовки бухгалтерской отчетности российскими предприятиями, в том числе в ходе опроса, выявили следующие основные проблемы:

Методологически сложные нормы

Ограниченное количество ресурсов, имеющихся у предприятий среднего бизнеса, дает возможность нанимать бухгалтеров, квалификация которых не позволяет корректно применять на практике некоторые нормы действующего бухгалтерского законодательства, например, посвященные оценке отдельных объектов по рыночной

стоимости или формированию достоверных данных бухгалтерского учета в части операций по лизингу.

Необходимо учитывать, что одним из принципов бухгалтерского учета является принцип «затраты – выгоды», предполагающий, что выполнение правил бухгалтерского учета не требует от предприятий чрезмерных неоправданных затрат. Постоянное повышение квалификации действующих бухгалтеров за счет работодателя, либо наем высококвалифицированных бухгалтеров не соотносится с теми разумными затратами, которые предприятия среднего бизнеса могут тратить на подготовку бухгалтерской информации.

Трудоемкость выполнения отдельных требований действующего бухгалтерского законодательства

Часть правил бухгалтерского учета представляются достаточно трудоемкими для выполнения в рамках средних предприятий с учетом их неготовности инвестирования значительных средств во внедрение крупных информационных бухгалтерских систем. К таким трудоемким процедурам, в частности, относятся:

– требование о представлении промежуточной отчетности;

– значительный объем раскрытий информации, предусмотренный как соответствующими разделами ПБУ, так и отдельными ПБУ целиком (ПБУ 7, ПБУ 8, ПБУ 11, ПБУ 16 и т.д.);

– поддержание параллельных баз по основным средствам вследствие различных подходов к определение СПИ для целей бухгалтерского и налогового учета и некоторых правил, создающих разницу в формировании первоначальной стоимости;

– необходимость раздельного учета многих объектов основных средств, фактически представляющих собой единый комплекс;

– расчеты по отложенным налогам, до сих пор вызывающие непонимание как сути данной концепции, так и особенностей исчисления в нестандартных ситуациях.

Указанные трудности для многих средних предприятий носят теоретический характер в силу того, что предприятие просто игнорирует ряд требований

действующего законодательства с целью снижения собственной трудоемкости. Поскольку правильность данных налогового учета строго контролируется налоговыми органами, а контроль за правильностью данных бухгалтерского учета со стороны аудиторов не всегда достаточно эффективен, предприятия фактически применяют налоговые правила для обоих видов учета.

Так например, в абсолютном большинстве случаев СПИ основных средств для целей бухгалтерского учета не определяется отдельно и строго приравнивается к СПИ для целей налогового учета. Большинство раскрытий, как правило, полностью игнорируются, и пояснительная записка составляется формально.

Выводы: На основании вышеизложенного, по нашему мнению, в отношении средних предприятий требуется не радикальное изменение подходов к бухгалтерскому учету или бухгалтерской отчетности, а разработка упрощенных процедур бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в отношении отдельных действующих норм.

Методологическая основа для упрощенной системы бухгалтерского учета для средних предприятий базируется на предпосылках, обуславливающих необходимость данной системы.

Как уже было отмечено выше, основными предпосылками необходимости формирования упрощенной системы бухгалтерского учета для средних предприятий являются:

1) ограниченный интерес пользователей бухгалтерской отчетности к детальной информации, характеризующей деятельность средних предприятий (см. гл. 2 настоящего исследования);

2) упрощение методологически сложных правил, регулирующих отражение отдельных операций, в силу недостаточного уровня квалификации бухгалтеров;

3) упрощение наиболее трудоемких правил с целью снижения общих затрат на ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности.

Для реализации первой предпосылки необходимы следующие упрощения:

1.1) Устранения требования о дополнительном раскрытии информации в пояснительной записке

Дополнительная информация, содержащаяся в пояснительной записке, позволяет пользователям отчетности получать более развернутую информацию о финансовом положении и результатах деятельности предприятий за отчетный период. В то же время наличие данной информации не оказывает существенного влияния на понимание основных параметров деятельности предприятия, учитывая ограниченный интерес пользователей к предприятиям среднего бизнеса. Существующие формы отчетности содержат достаточное количество информации для того, чтобы можно было составить общее представление о деятельности предприятия. В случае необходимости соответствующие пользователи могут запросить у предприятия недостающую информацию.

В то же время необходимо также отметить, что отмена данного требования для предприятий пересекается с третьей предпосылкой – снижение трудоемкости процедур бухгалтерского учета, поскольку подготовка пояснительной записки требует значительных трудозатрат от предприятия.

По нашему мнению, требуется устранить следующие раскрытия информации в отчетности субъектов МСП:

п. 19 – 25 ПБУ «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008);

п. 27 – 29 ПБУ «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008);

п. 22 ПБУ «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 2/2006);

п. 24 – 28 ПБУ «Бухгалтерская отчетность организаций» (ПБУ 4/99);

п. 23 – 27 ПБУ «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01);

п. 32 ПБУ «Учет основных средств» (ПБУ 6/01);

ПБУ «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98) целиком;

п. 19 – 24 ПБУ «Условные факты хозяйственной деятельности» (ПБУ 08/01);

п. 17 – 21 ПБУ «Доходы организации» (ПБУ 9/99);

п. 20 – 23 ПБУ «Расходы организации» (ПБУ 10/99);

п. 20 – 22 ПБУ «Учет государственной помощи» (ПБУ 13/2000);

п. 40 – 41 ПБУ «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007);

п. 17 – 18 ПБУ «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008);

ПБУ «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02) целиком;

п. 16 – 17 ПБУ «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» (ПБУ 17/02);

п. 41 – 42 ПБУ «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02);

п. 22 – 23 ПБУ «Информация об участии в совместной деятельности» (ПБУ 20/03);

п. 6 ПБУ «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008).

1.2) Изменение периодичности подготовки бухгалтерской отчетности

В большинстве случаев ограниченный круг пользователей отчетности средних предприятий не использует промежуточную отчетность предприятия. В то же время некоторые кредиторы могут контролировать финансовое положение своего должника на постоянной основе, для чего им может потребоваться промежуточная отчетность.

Таким образом, предприятие должно иметь возможность составлять промежуточную бухгалтерскую отчетность только в том случае, если это необходимо его пользователям.

Для реализации второй предпосылки необходимы следующие упрощения:

2.1) Устранение правил, регулирующих оценку активов по рыночной стоимости

Концепция справедливой стоимости получила большое распространение в мире в последние 15 лет, в том числе данный стоимостной базис был широко внедрен в МСФО. Применение справедливой стоимости к оценке различных элементов отчетности позволяет отражать эти элементы по актуальным стоимостям, а также показывать влияние рынка на финансовое положение и деятельность предприятия.

Однако применение данного стоимостного базиса тесным образом взаимоувязано с наличием развитых фондовых рынков, рынков недвижимости, услуг. Существует прямая корреляция между развитостью рынков и надежностью измерения справедливой стоимости отдельных активов или обязательств.

В российских правилах бухгалтерского учета используется понятие «рыночной стоимости», близкое к понятию «справедливой стоимости» в МСФО.

В настоящее время российские рынки не достигли необходимой стадии развития, когда они могут давать полную и надежную информацию о сделках, стоимости

отдельных активов и обязательств. В связи с этим применение данного стоимостного базиса в России приводит, с одной стороны, к росту трудозатрат на оценку рыночной стоимости в условиях отсутствия такой информации на рынках напрямую, с другой – к снижению надежности таких оценок и, как следствие, к невостребованности со стороны пользователей бухгалтерской отчетности.

Оценка отдельных элементов учета и отчетности по рыночной стоимости требует высокой квалификации бухгалтерского персонала, поскольку предполагает вовлечение сложных техник оценки в отсутствие прямых рыночных индикаторов. Использование результатов работы сторонних высококвалифицированных специалистов, как правило, слишком дорого.

По нашему мнению, требования об оценке элементов учета и отчетности по рыночной стоимости необходимо оставить только там, где нет реальной альтернативы для такой оценки, в частности, в случае безвозмездного получения активов либо получения имущества в качестве вклада в уставный капитал.

Таким образом, необходимо ограничить действие следующих норм нормативных активов в области бухгалтерского учета:

п. 15 ПБУ «Учет основных средств» (ПБУ 6/01);

п. 17 – 22 ПБУ «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007);

п. 19 – 20 ПБУ «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02);

2.2) Устранение специальных правил по учету лизинга

В настоящее время система нормативного регулирования операций по лизингу в России серьезно устарела и основана на многих нормах бухгалтерского учета, действовавших в 1997 году, когда был выпущен Приказ «Об учете операций по лизингу» № 15. Применение правил, установленных данным приказом противоречит целому ряду современных действующих нормативных документов по бухгалтерскому учету и требует серьезного пересмотра.

Кроме того, международная практика учета лизинговых операций, например МСФО 17, основана на относительно сложных техниках оценки различных случаев лизинговых операций. В частности, это относится к субъективному определению разницы между лизингом и операционной арендой, к определению справедливой

стоимости объекта лизинга, если данный объект не новый, к особенностям операций по возвратному лизингу и прочим правилам.

Таким образом, разработка учетной политики, позволяющей достоверно представлять в бухгалтерской отчетности лизинговые операции, затруднена как объективными методологическими трудностями, так и несовершенством российского бухгалтерского законодательства по данному вопросу.

По нашему мнению, предприятия среднего бизнеса должны иметь возможность применения простых правил учета операционной аренды для всех случаев арендных отношений.

Таким образом, необходимо ограничить действие следующих норм нормативных активов в области бухгалтерского учета:

приказ Минфина РФ от 17 февраля 1997 г. N 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга».

2.3) Установление фиксированного перечня нематериальных активов

Важным вопросом особенности учета нематериальных активов является их идентификация в отсутствии материально-вещественной формы. Современное развитие коммуникационных технологий, электронных носителей информации, значительное расширение объектов гражданско-правовых отношений в части нематериальных активов значительно расширяет перечень объектов, которые могут быть признаны в качестве нематериальных активов на балансе предприятия. Во многих случаях идентификация таких объектов значительно затруднена и спорна. Как правило, отсутствие должной квалификации и опыта в данном вопросе приводит к упрощенному пониманию понятия «нематериального актива» и, как следствие, ошибкам в отчетности.

По нашему мнению, принимая во внимание отсутствие значительных нематериальных активов на балансе российских предприятий, для средних предприятий следует установить закрытый перечень наиболее распространенных в отечественной практике нематериальных активов, разрешив при этом предусматривать учетной политикой признание, при необходимости, более сложных нематериальных активов.

Таким образом , необходимо изменить следующие нормы нормативных активов в области бухгалтерского учета:

п. 4 ПБУ «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007).

Для реализации третьей предпосылки необходимы следующие упрощения:

3.1) Возможность укрупнения объектов основных средств

В практике российских предприятий довольно часты случаи совместного использования нескольких объектов основных средств. Так, например, приобретенный комплект офисной мебели, как правило, используется целиком, хотя каждый предмет мебели, очевидно, имеет самостоятельную ценность. Системный блок, монитор и клавиатура также используются в сборе и зачастую не разукомплектовываются в течение срока службы.

С целью сокращения трудозатрат на ведение учета основных средств (одного из самых трудозатратных участков) следует разрешить предприятиям формировать укрупненные объекты основных средств при условии, что отдельные инвентарные объекты, входящие в их состав, используются совместно и не имеют существенно различающихся сроков полезного использования.

Таким образом, по нашему мнению, необходимо изменить следующие нормы нормативных активов в области бухгалтерского учета:

п. 6 ПБУ «Учет основных средств» (ПБУ 6/01).

3.2) Возможность менять сроки полезного использования объектов основных средств (далее – СПИ)

Одной из характерных черт предприятий среднего бизнеса является их большая гибкость по сравнению с крупными предприятиями. Среднему бизнесу в большей степени свойственно оперативно переориентироваться в случае изменений на рынке, в том числе и изменять сферу своей деятельности, сворачивать одни направления деятельности и открывать другие.

При изменении намерений компании относительно использования собственных основных средств изменяется оценка предприятием ожидаемого срока полезного использования объектов. Невозможность изменить этот срок в бухгалтерском учете приводит к тому, что, значительно свернув какое-либо направление деятельности, но не списав окончательно объект к этому моменту, предприятие продолжает его

амортизировать, тем самым завышая себестоимость новой продукции. Списание объекта в данном случае влечет его автоматическое списание также и в налоговом учете, что невыгодно предприятию, поскольку не позволяет вычесть остаточную стоимость объекта основных средств для целей налогообложения.

В таких ситуациях следует разрешить предприятиям как в бухгалтерском, так и в налоговом учете изменять СПИ объектов основных средств для отражения изменений планов самого предприятия (данная норма актуальна также и для крупных предприятий, однако применительно к последним не рассматривается в рамках настоящего исследования).

Таким образом, по нашему мнению, необходимо изменить следующие нормы законодательства, а также норм нормативных актов в области бухгалтерского учета:

п. 1 статьи 258 НК РФ;

п. 20 ПБУ «Учет основных средств» (ПБУ 6/01).

3.3) Уравнивание СПИ для целей бухгалтерского и налогового учета

Исходя из различных целей бухгалтерского и налогового учета, существуют различные подходы к определению СПИ объектов основных средств. Бухгалтерский СПИ должен отражать реальный срок, в течение которого предприятие планирует использовать объект основных средств и получать от него экономические выгоды. Налоговый СПИ является жестко закрепленной в виде диапазона значений величиной, которую предприятие использует, но не определяет самостоятельно. Результатом данного подхода является ситуация, когда правильно определенные СПИ для бухгалтерского учета расходятся с налоговыми СПИ, что приводит фактически к ведению двух баз данных основных средств, что, в свою очередь, значительно увеличивает трудозатраты на ведение бухгалтерского учета. При этом на практике многие предприятия принимают бухгалтерский СПИ равным налоговому, что искажает достоверность отчетности, но снижает при этом трудоемкость операций.

По нашему мнению, узаконивание сложившейся практики является положительным решением, поскольку при уменьшении трудоемкости на расчет амортизации позволяет делать это предприятиям легально. Следует также отметить, что данное послабление действует в ряде европейских стран (напр., в Германии, Франции).

Таким образом, необходимо изменить следующие нормы нормативных активов в области бухгалтерского учета:

п. 20 ПБУ «Учет основных средств» (ПБУ 6/01).

3.4) Устранение ретроспективного подхода

Применение ретроспективного подхода для отражения изменений учетной политики и ошибок прошлых периодов, обнаруженных в отчетном периоде, фактически приводит к переделыванию бухгалтерской отчетности за предыдущие периоды, что достаточно трудоемко. Кроме того, это вызывает ряд трудностей организационного характера, связанных с повторным представлением бухгалтерской отчетности в адрес пользователей, которым она была предоставлена ранее.

По нашему мнению, целесообразно разрешить средним предприятиям не использовать ретроспективный подход при ведении бухгалтерского учета.

Таким образом, необходимо изменить следующие нормы нормативных активов в области бухгалтерского учета:

п. 15 ПБУ «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008).

3.5) Устранение правил по амортизации отдельных доходов и расходов

Отдельные доходы и расходы, в частности, связанные с приобретением финансовых вложений, получением кредитов, займов, выпуском собственных долговых ценных бумаг, подлежат признанию в качестве доходов и расходов периода на протяжении всего срока использования данных инструментов. Кроме того, ряд затрат, обычно относящихся к расходам будущих периодов (например, затраты на страхование, оплата членских взносов) также признается в качестве расходов периода на протяжении всего срока действия.

Принимая во внимание обычную несущественность данных затрат, целесообразно разрешить средним предприятиям такие доходы и расходы признавать единовременно.

Таким образом, по нашему мнению, необходимо изменить следующие нормы нормативных активов в области бухгалтерского учета:

п. 9, 11 ПБУ «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02);

п. 65 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (утв. Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н);

п. 19 ПБУ «Расходы организации» (ПБУ 10/99).

3.6) Устранение отложенных налогов

Понятие отложенных налогов с момента введения в 2002 году до сих пор вызывает у многих бухгалтеров, работающих в среднем бизнесе большие трудности как в понимании их экономического смысла, так и в порядке расчета в нестандартных ситуациях.

По нашему мнению, с учетом ныне действующей нормы ПБУ 18/02 «Учет расходов по налогу на прибыль» о неприменении концепции отложенных налогов предприятиями малого бизнеса, целесообразно данную норму распространить также на средние предприятия.

Мы полагаем, что реализация сделанных выше предложений возможна в рамках отдельного нормативного документа, регулирующего бухгалтерский учет для предприятий среднего бизнеса. Поскольку предприятия среднего бизнеса формируют отдельный специфический класс предприятий, система бухгалтерского учета для них должна иметь целостный самодостаточный характер, т.е. быть построена не по принципу отсылочных норм на уже действующие ПБУ, а формировать собственный отдельный нормативный акт. Такой подход значительно упростит как понимание данной системы, так и ее дальнейшее совершенствование.

При этом при наличии уже существующих определений и терминов данный нормативный акт должен заимствовать эти определения и термины в том виде, как они уже сформулированы в других актах бухгалтерского законодательства, поскольку существование одинаковых терминов, наполненных разным смыслом для крупных и средних предприятий сделает систему непрозрачной и затруднит переход предприятиями от одной системы бухгалтерского учета к другой в случае необходимости.

В то же время альтернативно можно рассмотреть вариант введения специальных норм для средних предприятий в самих действующих ПБУ. Это потребует доработки действующего законодательства, однако достоинством такого решения станет то, что один документ будет регулировать учет тех или иных элементов бухгалтерского учета одновременно и для крупных и для средних предприятий.

Необходимо отметить, что упрощение правил бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности для средних предприятий не всегда может иметь положительный эффект для их деятельности.

Так например, при постоянном использовании кредитных средств банков и наличии, таким образом, банков как основных пользователей бухгалтерской отчетности предприятия, последнее может быть заинтересовано в применении более сложных правил бухгалтерского учета, позволяющих иметь более достоверную и привлекательную для кредиторов отчетность.

При расширении бизнеса руководство предприятия может предвидеть постепенный переход предприятия в следующую категорию: из малых в средние, из средних в крупные, что повлечет за собой изменение учетной политики и, как следствие, перестройку многих бухгалтерских процессов на предприятии. Предвидя указанные сложности, предприятие должно иметь возможность, при желании, заранее изменять свою учетную политику и вести учет по более сложным правилам, чтобы не испытывать трудностей переходного периода.

Находясь в составе группы предприятий, готовящих консолидированную бухгалтерскую отчетность, среднее предприятие может быть заинтересовано в приближении своей учетной политики к учетной политики группы с целью снижения трудозатрат на внутригрупповые корректировки при подготовке отчетности всей группы предприятий. Учетная политика группы, как правило, базируется на полных требованиях РСБУ, поскольку большинство групп предприятий имеют в своем составе предприятия крупного бизнеса.

В перспективе в случае принятия на законодательном уровне возможности подготовки бухгалтерской отчетности в соответствии с МСФО вместо отчетности по РСБУ, ряд предприятий среднего бизнеса, являющихся дочерними предприятиями крупного бизнеса, могут перейти на подготовку бухгалтерской отчетности в соответствии с МСФО.

В связи с вышеизложенным, по нашему мнению, при разработке упрощенных правил бухгалтерского учета для средних предприятий целесообразно руководствоваться принципом "можешь, но не обязан", который дает возможность предприятиям применять упрощенные процедуры, в то же время не препятствуя

добровольному применению и более сложных правил бухгалтерского учета, если предприятие считает это необходимым для своей деятельности.

Выводы по главе 6

Таким образом, на основе вышеизложенных выводов в предыдущих разделах, а также с учетом принципа «можешь, но не обязан», по нашему мнению, следует сформировать систему обязательного ведения бухгалтерского учета для средних предприятий в следующем виде:

обязательное ведение бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности по упрощенным правилам, регулирующим бухгалтерский учет в РФ, с альтернативной возможностью добровольного ведения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности по основным правилам, регулирующим бухгалтерский учет в РФ.

7. Возможные способы ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности для малых предприятий

В главе 2 настоящего исследования был перечислен список минимально необходимых показателей, необходимых для раскрытия предприятиями малого бизнеса. Такие показатели включают в себя:

- чистые активы (законодательство);
- активы (законодательство);
- основные средства (кредитные организации);
- денежные средства (прочие пользователи);
- уставный капитал (законодательство);
- резервный фонд (законодательство);
- задолженность по налогам (законодательство, прочие пользователи);
- задолженность по заработной плате (прочие пользователи);
- задолженность по кредитам и займам (кредитные организации);
- выручка (законодательство);
- чистая прибыль (законодательство, кредитные организации).

При этом мы также отметили, что законодатель, формулируя объект учета, в абсолютном большинстве случаев не выдвигает требований к правилам расчета указанных показателей, что, в свою очередь, позволяет при необходимости создавать в бухгалтерском законодательстве различные правила для расчета одних и тех же показателей для разных субъектов, ведущих бухгалтерский учет.

В связи с этим при разработке правил подготовки бухгалтерской отчетности для малых предприятий необходимо основываться на следующих предпосылках:

1. За основу требований к бухгалтерской отчетности должен быть взят перечень требований законодательства и различных пользователей, сформулированный выше.

2. Одной из главных проблем учета на малых предприятиях, подтвержденный опросом бухгалтеров (см. главу 3), является необходимость ведения двойного учета одних и тех же объектов учета в силу различных обязательных требований бухгалтерского и налогового законодательства. По нашему мнению, серьезное упрощение правил ведения учета для малого бизнеса возможно только в том случае, если такие предприятия должны смогут при ведении бухгалтерского учета

использовать показатели, рассчитанные в рамках действующего налогового законодательства.

3. Поскольку малые предприятия относятся к предприятиям с низкой общественной значимостью, бухгалтерская отчетность таких предприятий мало востребована обществом (в частности, органами государственной власти). В связи с этим, по нашему мнению, при установлении правил составления бухгалтерской отчетности следует отталкиваться прежде всего от интересов самих субъектов малого бизнеса. Очевидно, что любой нормативный акт, предусматривающий составление бухгалтерской отчетности по упрощенным процедурам, будет компромиссным и не сможет учесть потребности всех субъектов малого бизнеса. Отметим также, что такие интересы зачастую могут быть противоположны у разных предприятий. Так, например, одно предприятие может быть заинтересовано в списании всех основных средств в момент приобретения, поскольку учет основных средств является относительно трудоемким. Другое предприятие, напротив, может быть заинтересовано в капитализации основных средств для получения более достоверной отчетности, что может быть полезно при обращении за кредитом в банк. Кроме того, единовременное списание основных средств может привести к снижению чистых активов до отрицательного уровня, что означает, что предприятие должно быть ликвидировано в силу требований действующего гражданского законодательства.

Полагаем, что признание предприятий малого бизнеса предприятиями с низкой общественной значимостью и одновременное установление императивных правил составления бухгалтерской отчетности, которые могут противоречить интересам отдельных предприятий, например, в части трудоемкости, нелогично. Признав низкую потребность общества в информации от малых предприятий, необходимо позволить последним самим вырабатывать правила составления бухгалтерской отчетности, законодательно предложив им несколько альтернативных вариантов. Наличие нескольких вариантов учета (по возможности) обеспечит значительную гибкость в выработке соответствующих правил, прежде всего, с точки зрения трудоемкости.

Как отмечалось в главе 5 настоящей работы, в ряде европейских стран не существует специальных правил бухгалтерского учета для малого бизнеса и фактически в этой роли используются правила налогового учета. Выше также

отмечалось, что в настоящее время на многих российских предприятиях также сложилась ситуация, когда отдельные показатели, рассчитанные в рамках налогового законодательства, используются вместо соответствующих бухгалтерских показателей. По нашему мнению, такую ситуацию следует узаконить для малых предприятий, поскольку она отвечает интересам данных предприятий с точки зрения их трудоемкости и одновременно не вступает в противоречие с действующими требованиями законодательства в отношении представления бухгалтерской информации.

Исходя из вышеизложенного необходимо рассмотреть возможные способы подготовки бухгалтерской отчетности малыми предприятиями по особым правилам, которые обеспечивали бы возможность рассчитывать вышеуказанные показатели, не создавая при этом систему параллельного учета (т.е. максимально используя данные налогового учета) и максимальной гибкости в предлагаемых для малого бизнеса подходах.

Одновременно мы отмечаем, что применение принципа «можешь, но не обязан», изложенного в главе 6 настоящего исследования, актуально и для малых предприятий по тем же причинам, что и для средних предприятий.

Периодичность подготовки бухгалтерской отчетности предприятиями малого бизнеса должна составлять один год, поскольку более частое составление не требуется нормативными актами гражданского и иного небухгалтерского законодательства. В то же время менее частое составление и представление бухгалтерской отчетности положительно сказывается на трудоемкости ведения учета и составления отчетности на предприятии.

Далее мы рассмотрим возможные способы подготовки отчетности по особым правилам, фактически - альтернативы существующему общему порядку ведения бухгалтерского учета в применении к объектам данного исследования.

7.1. Альтернативные теоретические подходы к оценке текущей платежеспособности

Необходимо отметить, что среди указанных в разделе 2 настоящей работы. требований к раскрытию в бухгалтерской отчетности показателей, центральная роль

принадлежит показателю чистых активов, поскольку данный показатель является интегральным по своей природе и для его расчета необходимо получить информацию обо всех прочих активах и обязательствах.

При рассмотрении способов расчета чистых активов важно понимать, для чего они рассчитываются, поскольку цель зачастую определяет средства ее достижения. По нашему мнению, в тех случаях, когда законодатель требует от предприятия определить величину чистых активов, то задачей ее расчета является, как правило, оценка платежеспособности, т.е. способности рассчитаться по существующим долгам с целью защиты прав кредиторов.

У такого подхода есть определенные принципиальные недостатки, которые, на наш взгляд, заключаются в следующем. Отрицательная текущая (моментальная) платежеспособность не всегда свидетельствует о невозможности организации рассчитаться по существующим долгам, поскольку вполне возможна (и часто встречается) ситуация, когда на отчетную дату у организации нет признанных в бухгалтерском балансе ликвидных активов, которыми можно рассчитаться по долгам, но деятельность ведется таким образом, что необходимые активы (как правило, денежные средства) появляются в срок, необходимый для исполнения обязательства.

Для защиты прав кредиторов лучше было бы оценивать не моментальную платежеспособность, а способность организации продолжать деятельность в будущем, т.е вести дела таким образом, чтобы не иметь необходимости ликвидировать или существенно сокращать деятельность в течение, по крайней мере, одного года с отчетной даты. Кроме того, жесткая защита прав кредиторов – цель правильная, но, недостаточная с точки зрения общества и экономики в целом. Общество заинтересовано не только в защите прав участников хозяйственных отношений, но и в развитии экономики вообще. В частности, общество через свои институты должно стимулировать экономическое развитие эффективных хозяйств, а не их ликвидацию при наличии крайне жестких и, как мы заметили выше, не вполне релевантных критериев неплатежеспособности. Однако практическая реализация оценки действительной среднесрочной платежеспособности сложна, поскольку зачастую требует анализа большой совокупности факторов, что особенно затруднительно для организаций, относящихся к субъектам МСП. Кроме того, поскольку такая оценка

сопряжена с изрядным субъективизмом, крайне желательно иметь ее независимое подтверждение (путем подтверждения аудитором), что опять же повышает издержки организаций.

Другим недостатком текущей методики оценки платежеспособности является следующее. Оценку величины чистых активов, или, по сути, моментальной (текущей) платежеспособности, законодатель предполагает производить по данным бухгалтерского учета. У такого подхода есть определенные недостатки, вызванные как составляющими элементов расчета, так и их оценкой:

а) состав признанных в бухгалтерском учете активов и обязательств может быть, с одной стороны, недостаточным, а с другой – избыточным:

– недостаточность. Платежеспособность, определяемая просто как достаточность активов для расчета по существующим обязательствам, может не отражать реальной платежеспособности вследствие того, что не все источники предстоящих денежных притоков и оттоков отражаются в современном бухгалтерском учете (отчетности). Например, предприятие может иметь твердый договор, предусматривающий поступление в ближайшем будущем существенной суммы денежных средств, однако этот договор не признан в бухгалтерском учете, поскольку не выполнены нормативно установленные критерии признания активов. Или, наоборот, предприятие может иметь твердые обязательства, например, по аренде имущества, но эти обязательства не будут признаны в бухгалтерском учете вследствие особенностей действующих в нем правил;

– избыточность. Ликвидность некоторых активов может быть низкой или даже нулевой, но они участвуют в расчете. Например, ликвидность многих нематериальных активов, как правило, крайне низка, но они, обычно, признаются в бухгалтерском учете в качестве активов;

б) оценка активов и обязательств может не отражать их ликвидационной стоимости. Большинство активов отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по стоимости, отличной от рыночной. При этом разница между балансовой и рыночной стоимостями может быть значительной.

Таким образом, оценка действительной текущей (моментальной) платежеспособности по данным традиционного бухгалтерского учета может быть сопряжена с фактическими ошибками. Это вызвано тем, что бухгалтерский учет в его

нынешнем виде не ставит перед собой единственной целью предоставление информации о текущей платежеспособности организации, а напротив, одновременно преследует несколько целей, что приводит к смешению различных методологических подходов к признанию и оценке активов и обязательств (в частности, смешение концепций, известных как статический и динамический балансы).

Однако поскольку законодатель, видимо, по практическим соображениям рассматривает достаточность чистых активов в качестве основного критерия для продолжения деятельности, рассмотрим возможные способы расчета чистых активов и финансового результата предприятий с целью последующего формирования бухгалтерской отчетности.

Для оценки текущей платежеспособности больше всего подходит методология статической концепции баланса, наиболее полно описанная немецким ученым-балансоведом Эйгеном Шмаленбахом (1873-1955). (Справедливости ради надо отметить, что Э. Шмаленбах не был сторонником этой концепции, а описал ее с целью критики, поскольку сам являлся сторонником разработанной им концепции динамического баланса). Концепция статического баланса родилась в континентальной Европе (в основном, в Германии) именно для оценки платежеспособности организации с целью защиты прав кредиторов и предусматривает рассмотрение актива баланса как обеспечения долгов организации, а пассива, соответственно, – как перечня долгов, включая долги перед собственниками организации (сумма чистых активов, причитающиеся им при ликвидации). В составе активов отражается только имущество, принадлежащее на праве собственности, оцениваемое по ликвидационной (рыночной) стоимости. Следствиями такого подхода является, в частности, то, что многие долгосрочные имущественные права не признаются в качестве активов; арендованное имущество также не признается в активе; амортизация представляет собой частичную утрату стоимости актива; безвозмездно полученное имущество отражается в качестве актива; переходные статьи – расходы и доходы будущих периодов, – как правило, не признаются; а финансовый результат периода определяется как разница между суммами чистых активов на начало и конец отчетного периода. Сами активы и обязательства признаются (или подтверждаются существованием) в бухгалтерском

учете по результатам инвентаризации. Статический баланс предполагает также представление активов в порядке ликвидности.

Преимуществами статической концепции применительно к цели нашего исследования является то, что при ее последовательной реализации:

– возможность получить действительную оценку текущей платежеспособности хозяйствующего субъекта;

– баланс, а также финансовые результаты отчетного периода, определяемые по методу начисления, могут быть получены в результате инвентаризации, т.е. без обязательного применения сплошной и непрерывной записи фактов хозяйственной деятельности (с определенными корректировками).

Однако применение этой концепции в сочетании с отказом от ведения традиционного бухгалтерского учета сопряжено с определенными трудностями, среди которых можно отметить следующие:

– применение значительно отличающихся методологий расчета чистых активов для разных категорий хозяйствующих субъектов, как бы они не определялись (например, МСП и крупные предприятия), будет приводить к существенным правовым последствиям, основанным, по сути, исключительно на разнице в этих методологиях, что вряд ли справедливо;

– практическая реализация статической концепции баланса МСП затруднена, вследствие того, что в условиях современной российской экономики определение рыночной цены зачастую представляет собой нетривиальную задачу;

– применение этой концепции весьма затратно, так как потребует привлечения не только независимого оценщика для оценки рыночной стоимости активов (а, в некоторых случаях, и обязательств), но и, скорее всего, достаточно квалифицированных бухгалтеров.

Тем не менее, отдельные элементы теории статического баланса потенциально могут быть использованы для составления имущественного баланса для целей настоящей работы. Такими элементами являются:

– возможность выявления подлежащих включению в имущественный баланс активов и обязательств методом инвентаризации, т.е. без ведения сплошного и непрерывного учета;

– выявление финансового результата, определенного на основе метода начисления, как разницы между величинами чистых активов на начало и конец отчетного периода (с исключением при этом движений капитала, вызванными отдельными операциями с собственниками организации, а также законодательно предусмотренным резервированием капитала);

– непризнание в качестве активов арендованного имущества;

– представление активов в порядке ликвидности.

Выявленные выше недостатки в практической реализации статического баланса применительно к цели нашего исследования могут быть, по крайней мере частично, нивелированы следующим:

а) упрощением правил признания активов и обязательств. Упрощение может состоять, например, в признании только «твердых» активов и обязательств, т.е. тех, в существовании и оценке которых нет неопределенностей. Иначе говоря, исключение условных и аналогичных им активов и обязательств;

б) применением упрощенных методик оценки активов и обязательств.

7.2. Практические подходы к оценке величины чистых активов и финансового результата

Рассмотрим возможные практические подходы к определению величины чистых активов и финансового результата с учетом ограничений, выявленных в предыдущих разделах. Возможные подходы включают в себя:

– неведение бухгалтерского учета;

– ведение униграфического учета;

– ведение диграфического учета.

При этом мы полагаем, что необходимо исходить из следующего. При упрощении правил учета для предприятий, относящихся к субъектам малого и среднего предпринимательства, необходимо исходить из разумного соотношения выгод от ведения учета и затрат на него. Главными источниками затрат по ведению учета является стоимость персонала, необходимого для ведения учета, а также стоимость

соответствующего программного обеспечения (ПО). При этом в современном мире стоимость ПО в базовой, типовой поставке относительно невелика, а основные расходы, таким образом, приходятся на персонал, т.е. процесс и его организацию. Соответственно, учет должен быть упрощен таким образом, чтобы его мог вести специалист с относительно низкой квалификацией (или узкой специализацией), но при этом учет обеспечивал бы основные информационные потребности внутренних и внешних пользователей отчетности.

Одной из главных проблем учета на малых предприятиях является необходимость ведения двойного учета одних и тех же объектов учета в силу различий в обязательных требованиях бухгалтерского и налогового законодательства, что достаточно сложно и, соответственно, затратно. Как уже отмечалось выше, серьезное упрощение правил ведения учета для малого бизнеса возможно только в том случае, если такие предприятия должны будут вести только один учет. Очевидно, что если порядок ведения бухгалтерского учета для малых предприятий, пусть и упрощенный, не будет использовать информацию, собранную для целей выполнения нормативных актов иных отраслей законодательства, прежде всего, налогового, это фактически приведет к необходимости расчета отдельных показателей повторно для целей бухгалтерского учета по близким, но не всегда идентичным правилам. В этом случае сохранится необходимость применения параллельных регистров, используемых для выполнения отдельных требований бухгалтерского и налогового законодательства и не произойдет значительного снижения трудоемкости ведения учета.

При подготовке настоящей работы исполнителем был произведен опрос представителей МСП (см. главу 3 настоящей работы). По результатам опроса, в частности, 76% респондентов высказались за максимальное сближение налогового и бухгалтерского учетов, а 18% - за их сближение только по трудоемким участкам учета. Это, по нашему мнению, свидетельствует о накопившихся в этой области проблемах, в частности, о высокой сложности ведения двух учетов и, соответственно, существенной затратности процесса.

Исходя из вышеизложенного, в основу правил учета для малых предприятий может быть положен принцип максимального использования показателей,

рассчитанных а рамках налогового учета, при формировании соответствующих показателей бухгалтерского учета.

Вместе с тем, в некоторых случаях существенные разницы между методологией расчета отдельных бухгалтерских и налоговых показателей неизбежны, поскольку проистекают из различных информационных потребностей пользователей того или иного вида учета. В частности, оценка действительной платежеспособности требует исчисления суммы чистых активов, тогда как систему налогообложения интересует только правильность исчисления налогов, т.е., чаще всего, доходов и расходов отчетного периода (исключая налог на имущество, базой которого является бухгалтерская стоимость основных средств). Отсюда, чистые активы должны определяться исключительно по методу начисления, тогда как налоговая база того или иного актива может определяться и по кассовому методу.

Исходя из вышеизложенного, мы полагаем, что малые предприятия могут использовать отдельные показатели, рассчитанные ими в рамках налогового учета при формировании своей бухгалтерской отчетности. Фактически такие предприятия при ведении бухгалтерского учета не должны будут рассчитывать повторно те показатели, которые уже были ими рассчитаны в рамках налогового законодательства.

7.2.1. Неведение бухгалтерского учета – инвентаризация

Информация об активах и обязательствах предприятия не собирается в течение года в процессе сплошного и непрерывного бухгалтерского учета, а выявляется в ходе полномасштабной инвентаризации всех активов и обязательств предприятия. Для оценки выявленных активов и обязательств могут использоваться как данные первичных документов, так и оценочные данные, полученные предприятием самостоятельно либо путем привлечения независимого оценщика.

Вариант 1.

При реализации данной модели предприятие в течение года должно обеспечивать сбор и хранение первичных документов без обработки их в бухгалтерском учете. С определенной периодичностью (например, один раз в год) предприятие:

а) проводит инвентаризацию всех своих активов и обязательств и формирует инвентаризационные ведомости по каждому виду активов и обязательств, содержащие информацию о выявленных активах и обязательствах. При этом инвентаризация проводится:

– в отношении основных средств, объектов незавершенного строительства, и торгово-производственных запасов – методом сплошного наблюдения;

– в отношении дебиторской и кредиторской задолженности, финансовых вложений, кредитов и займов полученных, возникших из договоров и судебных решений – методом сплошной проверки договоров, судебных решений и актов сверок с контрагентами для выявления непогашенных сумм;

– в отношении дебиторской и кредиторской задолженности, полученных расчетным путем (задолженность по заработной плате, по налогам, по процентам и пр.) – методом сплошной проверки соответствующих расчетов (ведомость по расчету заработной платы, налоговых деклараций и пр.)

– в отношении денежных средств – на основании банковских выписок и инвентаризации кассы.

б) на основании ранее собранных первичных документов предприятие определяет стоимость всех выявленных в ходе инвентаризации активов и обязательств;

в) в каждой инвентаризационной ведомости проводится расчет общей суммы активов и обязательств соответствующего вида и формируется сводная ведомость, в которую заносятся итоговые значения по каждому виду активов и обязательств;

г) в сводной ведомости (имущественном балансе) формируются итоговые показатели активов, обязательств и чистых активов.

Вариант 2.

Пункты а), в) и г) аналогичны варианту 1.

б) собственными силами либо путем привлечения сторонних организаций предприятие определяет текущую стоимость выявленного имущества. Данный способ может применяться ограниченно, исключительно к объектам, имеющим материально-вещественную форму (основные средства, запасы и пр.). Стоимость дебиторской, кредиторской задолженностей, денежных средств и пр. определяется так же, как в варианте 1.

К преимуществам вышеуказанных вариантов относятся:

– отсутствие необходимости вести бухгалтерский учет на постоянной основе, приводящее к снижению трудозатрат на содержание бухгалтерии;

– отсутствие необходимости в высокой квалификации сотрудников для выполнения вышеуказанной функции.

К недостаткам вышеуказанных вариантов относятся:

– высокие трудозатраты, связанные с проведением полномасштабной инвентаризации и последующим сопоставлением всех имеющихся первичных документов с результатами инвентаризации для выявления стоимости активов и обязательств. Затраты на проведение инвентаризации, в зависимости от видов и масштабов деятельности той или иной организации, могут превышать экономию на неведении бухгалтерского учета в течение отчетного периода ;

– снижение контроля за поступлением первичных документов, связанное с тем, что указанные документы никем не обрабатываются в момент поступления, что повышает риск утраты необходимых первичных документов и последующей невозможности установления стоимости отдельных активов и обязательств;

– трудновыполнимая реализация требования об инвентаризации остатков непогашенной дебиторской и кредиторской задолженности в связи с отсутствием данных учета о погашении соответствующих сумм. Установление непогашенной суммы (особенно в отношении дебиторской задолженности) возможно в значительной степени только на основе данных контрагента. В случае если контрагент также является малым предприятием, он также не сможет предоставить необходимую информацию полностью;

– трудновыполнимая задача выявления объектов интеллектуальной собственности и иных аналогичных объектов, не имеющих материально-вещественной формы.

7.2.2. Ведение униграфического учета

При ведении униграфического учета, т.е. учета, ведущегося по простой, а не двойной (диграфической) системе, информация об активах и обязательствах предприятия собирается в течение года в рамках бухгалтерского учета путем сплошной и непрерывной регистрации фактов хозяйственной деятельности. При этом для ведения бухгалтерского учета используются специальные ведомости (книги) по каждому виду активов и обязательств.

В течение года предприятие организует сбор и хранение первичных документов. На основании данных документов на регулярной основе производятся записи в соответствующих ведомостях в хронологическом порядке: фактически формируются журналы операций по каждому виду активов и обязательств. Приходные и расходные операции производятся в одинаковых суммах, если из существа операции не следует иное. Например, увеличение кредиторской задолженности производится на основании первичного документа о поступлении закупленных запасов (МПЗ), последующее списание кредиторской задолженности производится в той же ведомости после оплаты данной задолженности на ту же сумму. В случае частичной оплаты кредиторской задолженности, списывается только оплаченная часть.

В данной системе необходимо применение определенного набора ведомостей (книг), например:

– Ведомость учета амортизируемого имущества (основных средств, объектов интеллектуальной собственности) и незавершенного строительства и расчетов по ним;

– Ведомость учета запасов и расчетов по ним;

– Ведомость учета продаж и дебиторской задолженности;

– Ведомость учета расчетов с персоналом;

– Ведомость учета финансовых вложений и расчетов по ним;

– Ведомость учета кредитов и займов;

– Ведомости учета денежных средств (кассовая книга, ведомость по расчетным, депозитным и т.п. счетам).

Указанные ведомости должны содержать информацию о порядковом номере хозяйственной операции, дате совершения, виде операции, сумме (раздельно: приход и расход), ссылку на первичный документ.

По окончании года предприятие путем простого суммирования производит расчет соответствующих сумм активов и обязательств по каждой ведомости. Итоговые данные переносятся в сводную ведомость (имущественный баланс), в которой производится расчет активов и обязательств и чистых активов предприятия.

Преимуществом данного варианта является отсутствие двойной записи, упрощающей учет для сотрудников, не имеющих соответствующей бухгалтерской квалификации.

К недостаткам данного варианта относятся:

– увеличение трудоемкости учета вследствие дублирования записей в разных ведомостях. Например, одна операция по приобретению товара должна быть отражена в ведомости по учету ТМЦ и в ведомости по учету денежных средств, в то время как при наличии двойной записи требуется записать операцию только один раз в общем журнале операций. В подобных операциях использование двух ведомостей является вынужденным суррогатом двойной записи;

– отсутствие двойной записи снижает контрольную функцию бухгалтерского учета, поскольку повышает риск несимметричного отражения операции в разных ведомостях и, как следствие, увеличение риска ошибок учета.

В целом можно отметить, что униграфический вариант может существенно упростить ведение учета в случае, если от организации требуется вести учет только в отношении отдельных объектов (например, только основных средств и денежных средств). Однако ведение учета в отношении только некоторых объектов не сможет обеспечить организацию достаточной информацией для расчета величины чистых активов, которая, как было показано выше, требуется многочисленными нормативными актами. Для ведения учета всех видов активов и обязательств такой вариант учета, по нашему мнению, вряд ли жизнеспособен, поскольку униграфический учет, ориентированный на составление бухгалтерской отчетности, пусть и по упрощенной форме, превращается в некое подобие диграфического, но лишенного важной контрольной функции, что потребует введения компенсационных процедур, таких как разнообразные сверки и выверки. Это, в свою очередь, повышает стоимость ведения такого учета.

Как очевидно, униграфический учет в принципе плохо приспособлен для ведения учета по методу начисления, однако неплохо подходит для ведения учета по кассовому методу, что в настоящее время и реализовано для налогового учета при упрощенной системе налогообложения (УСН). Однако учет по кассовому методу, как отмечали выше, не может дать информации о платежеспособности организации, поскольку при нем в активах и обязательствах не отражаются все принадлежащие предприятию активы и все неисполненные (неоплаченные) обязательства. В связи с этим для тех категорий малых предприятий, перешедших на УСН, которым необходимо представлять бухгалтерскую отчетность внешним пользователям, а также для распределения чистой прибыли между акционерами (участниками), можно было бы предусмотреть вариант перехода от ведущегося ими налогового учета по кассовому методу к учету активов и обязательств по методу начисления. Однако такой переход не может быть полным, ибо будет означать, по сути, ведение полноценного бухгалтерского учета, что не соответствует цели упрощения. По нашему мнению, при такой системе было бы разумным распространить упрощения на участки учета, которые:

– наиболее существенны по сумме, поскольку существенность сумм оказывает значительное влияние на оценку величины чистых активов (т.е. платежеспособности);

– имеют низкую оборачиваемость. Хотя некоторые виды активов и обязательств могут быть относительно существенны по сумме, но имея при этом высокую оборачиваемость, их пропуск в бухгалтерском балансе (при нормальном ходе дел) не столь существенен для оценки величины чистых активов, поскольку они активно замещаются другими такими же активами и обязательствами. Это верно, например, для дебиторской задолженности, запасов (МПЗ, НЗП и аналогичных им сумм), кредиторской задолженности. Соответственно, пропуск активов и обязательств с низкой оборачиваемостью нанесет больший урон для оценки активов и обязательств;

– принципиальны для учета в силу требований законодательства. К этому пункту относятся, преимущественно, операции с капиталом, поскольку законодателя интересуют не только фактически оплаченные, но и объявленные величины.

Указанным выше критериям, по нашему мнению, соответствуют следующие участки учета:

– основные средства (ОС);

– права на объекты интеллектуальной собственности (ОИС) и иные объекты, не имеющие материально-вещественной формы (например, лицензии и разрешения на определенные виды деятельности);

– незаконченные строительством (сооружением) объекты капитальных вложений (незавершенное строительство);

– расчеты по полученным и выданным займам и кредитам (кроме того, кредиты и займы относятся к т.н. «реальным» договорам, где кассовый метод фактически, за редким исключением, совпадает с методом начислений);

– операции с капиталом;

– отложенные налоги.

Однако отложенные налоги до сих пор являются малопонятной темой как для широких кругов пользователей, так и составителей отчетности, поэтому в виду их сложности, они должны быть исключены.

И наоборот, указанным выше критериям не соответствуют:

– производственные и торговые запасы (материально-производственные запасы и предназначенные для продажи права на ОИС, например, «коробочные» программные продукты);

– дебиторская и кредиторская задолженность по торговым операциям;

– расчеты с персоналом.

Вместе с тем, учет трудовых отношений с работниками является обязанностью организаций и частных предпринимателей вне зависимости от размеров и вида деятельности. Соответственно, данные о расчетах с работниками по методу начисления могут быть относительно легко получены из этого учета и, таким образом, включены в имущественный баланс без существенных дополнительных затрат. Единственным исключением из сказанного является, пожалуй, информация о задолженности по неиспользованным отпускам, поскольку, хотя, по нашему мнению, получить ее достаточно просто, она часто (вероятно, в силу сложившейся традиции и/или некоторой неопределенности в действующих нормативно-правовых актах по бухгалтерскому учету), игнорируется счетными работниками. Соответственно, по практическим соображениям информация о неиспользованных отпусках потенциально могла бы быть исключена из имущественного баланса субъектов малого предпринимательства, перешедших на УСН.

Важно также отметить, что более половины респондентов уже упоминавшегося здесь опроса представителей МСП отметили, что информация о сроках погашения дебиторской и кредиторской задолженностей используется ими для работы с дебиторами и планирования платежей. Следовательно, такие предприятия уже имеют информацию, необходимую для представления информации о дебиторах и кредиторах для оценки имущественного положения (чистых активов) в бухгалтерском балансе. Такая информация может быть представлена:

– бухгалтерском балансе, или

– в приложении (справке) к бухгалтерскому балансу.

Очевидно, что при формировании доходов и расходов периода кассовым методом переход к представлению результирующих активов и обязательств в балансе

затруднен, но не невозможен. Теоретически, такой переход выполнить можно, например, по следующей расчетной схеме:

Остаток дебиторской задолженности на начало периода	100
Отгружено за отчетный период в ценах продажи	500
Минус: оплачено за отчетный период	(400)
Остаток дебиторской задолженности на конец периода	200

Или по обратной ей:

Остаток дебиторской задолженности на начало периода	100
Минус: остаток дебиторской задолженности на конец периода	(200)
Изменение дебиторской задолженности	100
Оплачено за отчетный период	400
Отгружено в отчетном периоде в ценах продажи	500

Однако авторы настоящего исследования полагают, что подобного рода расчетные методы будут слишком сложны для малых предприятий.

Таким образом, потенциально более жизнеспособной представляется следующая комбинация кассового метода и метода начислений:

а) учет по методу начислений ведется для:

– ОС, ОИС и иных объектов, не имеющих материально-вещественной формы, незавершенных капитальных вложений представляется в имущественном балансе по методу начисления. При этом утеря стоимости таких объектов могла бы учитываться путем начисления амортизации по нормативным коэффициентам, которыми могли бы быть сроки полезного использования, установленные для расчета расходов по амортизации основных средств в рамках главы 25 НК РФ;

– задолженности с персоналом, кроме, возможно, расчетов по неиспользованным отпускам;

– операций по выданным и полученным займам и кредитам;

– операций с капиталом;

– учет остальных объектов (выручка, затраты и расходы) ведется кассовым методом, соответственно, дебиторская и кредиторская задолженность в бухгалтерском балансе не признается.

7.2.3. Ведение упрощенного диграфического бухгалтерского учета

Другим возможным подходом к определению величины чистых активов и результатов деятельности является ведение традиционного диграфического (основанного на двойной записи) бухгалтерского учета. При этом, как было показано выше, правила такого учета должны быть упрощены.

При этом все малые предприятия обязаны на основании данных учета формировать бухгалтерскую отчетность, представленную в разделе 2 настоящей работы.

Опрос, проведенный в рамках настоящего исследования, показал, что 82% малых предприятий и 60% микропредприятий будут продолжать составлять традиционную бухгалтерскую отчетность, даже если законодательно им будет разрешено этого не делать. Кроме того, более половины респондентов отметили, что традиционная бухгалтерская информация используется на их предприятиях для различных внутренних потребностей, таких как анализ результатов деятельности, планирование деятельности, работа с дебиторами и кредиторами и в ряде иных случаев.

Исходя из необходимости сокращения затрат на ведение учета, но учитывая информационные потребности внешних и внутренних пользователей, полагаем, что упрощения в правилах бухгалтерского учета могли бы состоять в следующем:

а) *в области бухгалтерской отчетности*. Простая в составлении и понимании, но при этом полезная для удовлетворения информационных потребностей внутренних и внешних пользователей бухгалтерская отчетность является тем идеалом, который ожидается от правил бухгалтерского учета. Поскольку главными пользователями бухгалтерской отчетности малых предприятий являются государственные органы (налоговые, статистические органы: чистые активы, т.е. платежеспособность, состав имущества и обязательств, доходы и расходы), собственники (величина чистых активов, т.е. платежеспособность, и финансовый результат) и кредиторы (чистые

активы, т.е. платежеспособность, способность продолжать деятельность в будущем), то упрощения в бухгалтерской отчетности могли бы состоять в максимально возможном сокращении общего количества и сложности отчетных форм таким образом, чтобы они (формы) отвечали их потребностям.

Отчетных форм должно быть достаточно для удовлетворения информационных потребностей пользователей. Но их общее количество должно быть разумным. Вследствие этого необходимо, по возможности, объединять и (или) исключать отчетные формы, но не теряя их понятности для пользователей. Сокращенное количество отчетных форм могло бы выглядеть следующим образом:

– бухгалтерский баланс. Дает представление о величине чистых активов, составе имущества и обязательств. Определение величины чистых активов необходимо проводить непосредственно в балансовом отчете, а не специальным (и не вполне очевидным) расчетом. Содержит также базовую информацию о движении капитала. При этом целесообразно использовать отдельные применимые элементы статического баланса, обозначенные нами в разделе 7.2.2. При разработке данной формы нами была учтена информация о неиспользуемых либо малоиспользуемых статьях (показателях) бухгалтерского баланса, полученная в ходе опроса бухгалтеров малых и средних предприятий;

– отчет о прибылях и убытках. Содержит информацию о доходах и расходах отчетного периода в максимально простой и непротиворечивой форме;

– отчет о движении капитала. Как ранее было показано, внешних пользователей отчетности малого предпринимательства интересует, прежде всего, величина чистых активов (платежеспособность), а не «классический» вложенный и заработанный капитал. В этой связи представляется целесообразным составление ими отчета об изменении чистых активов, а не об изменении капитала. При этом форма отчета должна быть настолько простой и понятной, что ее мог бы заполнить сотрудник с относительно невысокой квалификацией. Другой альтернативой является полный отказ от отчета о движении капитала или изменении чистых активов;

– составление отчета о денежных средств не является обязательным. Однако он может составляться по желанию самой организации. При составлении отчета о

движении денежных средств малого предприятия, предоставляющего упрощенную отчетность, может использовать правила, действующие для остальных организаций;

– пояснительная записка не является обязательной. Однако она может составляться по желанию самой организации при необходимости в дополнительных пояснениях для отдельных групп пользователей отчетности (например, для банков). Такая пояснительная записка содержит только минимально необходимые для понимания внешними пользователями раскрытия, например: заявление о применении упрощенных правил бухгалтерского учета и отчетности; описание основных видов деятельности; сведения, предусмотренные законодательством об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности; основные данные, запрашиваемые налоговыми органами или даже некоторые данные, запрашиваемые статистическими органами (при сокращении количества и состава соответствующих форм статистического наблюдения) и т.п. – см. анализ далее. При составлении более подробной пояснительной записки малые предприятия, предоставляющие упрощенную отчетность, смогут использовать общие правила, действующие для остальных организаций.

Также существенным упрощением было бы устранение обязательной промежуточной бухгалтерской отчетности, поскольку законодательная необходимость в определении величины чистых активов возникает только в конце года либо при распределении прибыли (дивидендов). Соответственно, составление промежуточной бухгалтерской отчетности может быть отдано на усмотрение самой организации.

Помимо вышеизложенного мы отмечаем, что в настоящее время предприятия малого бизнеса предоставляют различные формы отчетности, кроме бухгалтерской. Прежде всего, к ним относятся формы налоговой и статистической отчетности. Упрощением для предприятий могло бы быть сокращение числа не только «бухгалтерских» форм отчетности, но и форм отчетности, требуемых небухгалтерскими нормативными актами.

Рассматривая совмещение бухгалтерских и налоговых форм отчетности, необходимо отметить, что

– налоговые формы отчетности (налоговые декларации) привязаны к конкретным налогам, каждый из которых имеет свой налоговый период. В результате существуют как ежемесячные, так и ежеквартальные декларации по различным налогам. Бухгалтерская отчетность для малых предприятий, напротив, должна предоставляться реже, например, один раз в год именно в силу ее невысокой востребованности. Таким образом, не представляется возможным формировать налоговую информацию, требуемую ежемесячно или ежеквартально, на базе бухгалтерской отчетности;

– абсолютное большинство показателей в налоговых декларациях берутся из данных учета, однако являются слишком детальными для того, чтобы их можно было раскрывать в бухгалтерской отчетности. Кроме того, ряд показателей (например, амортизация основных средств, сумма процентов по кредитам в части налога на прибыль) требуют отдельных расчетов и не берутся непосредственно из бухгалтерского учета.

Таким образом, по нашему мнению, потребности налоговых органов, необходимые для контроля за расчетом налогов, не могут быть удовлетворены за счет предоставления в налоговые органы только бухгалтерской отчетности.

Рассматривая возможность совмещения бухгалтерской и статистической отчетности, мы отмечаем, что объектом анализа органов статистики являются в значительной степени агрегированные бухгалтерские показатели (активы, дебиторская задолженность, выручка, чистая прибыль, задолженность по зарплате и пр.), а также ряд небухгалтерских показателей, которые тем не менее могут раскрываться в пояснительной записке (например, количество сотрудников, показатели текучести кадров, новые требования относительно показателей энергосбережения компаний и пр.). Ряд показателей анализируется органами статистики на постоянной основе, другие запрашиваются и анализируются для решения отдельных разовых задач.

Мы также отмечаем, что в ходе проведенного нами опроса было выявлено, что только 8% респондентов считают, что небухгалтерская информация, предоставляемая предприятиями, не является избыточной. 65% респондентов отметили, что, по их мнению, избыточной является информация, запрашиваемая органами статистики.

По нашему мнению, для решения задач, стоящих перед органами статистики, разрабатываемые ими формы отчетности для предприятий должны в максимальной степени учитывать уже раскрываемую информацию в бухгалтерской отчетности предприятий. Для реализации данного предложения, по нашему мнению, целесообразно внести в Закон «О бухгалтерском учете» поправку, в соответствии с которой на предприятия возлагается обязанность предоставлять органам статистики, а также другим органам, только ту информацию, которая не была раскрыта в бухгалтерской отчетности.

Возможные рекомендуемые формы Бухгалтерского баланса и Отчета о прибылях и убытках приведены в главе 8.

б) *в области бухгалтерского учета*. Упрощенная бухгалтерская отчетность позволяет построить упрощенный бухгалтерский учет, поскольку последний является средством достижения первого. Исходя из изложенного выше упрощения могли бы состоять в следующем:

– выбор учетной политики. Устранение или существенное сокращение выбора учетной политики. Например, устранение возможности переоценки групп основных средств и нематериальных активов;

– ОС, НМА и капитальные вложения. По нашему мнению, целесообразно объединить учет основных средств (ОС), нематериальных активов (НМА) и капитальных вложений (назвав их «амортизируемое имущество») и вести простой параллельный учет в расширенной по отношению к налоговым регистрам ведомости (книге). Кроме того, можно предложить вариант начисления амортизации в отношении только тех объектов амортизируемого имущества, которые превышают определенный уровень существенности. Это позволит в отдельных случаях значительно сократить расчет амортизации. Соответственно, категория нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования устраняется;

– запасы. Учет производственных запасов (ПЗ) и незавершенного производства (НЗП) целесообразно вести также с использованием информации, собранной предприятием в рамках налогового законодательства, если такая информация предприятием собирается. Там, где учет ПЗ ведется кассовым методом,

неиспользованный (нереализованный) остаток ПЗ на конец отчетного периода может выявляться в результате инвентаризации;

– дебиторская и кредиторская задолженность, кредиты и займы. Оценка задолженностей должна производиться исключительно в номинальных величинах. Проценты по кредитам и займам должны начисляться по методу начисления по правилам, согласованным с налоговыми с отдельным выделением нормируемых и ненормируемых процентов;

– резервирование. Устранение оценочных резервов, резервов предстоящих расходов и платежей и оценочных обязательств. Однако среди резервов расходов и платежей необходимо оставить резервы по отпускам, поскольку они являются твердым обязательством и могут быть относительно существенны, а вся информация, необходимая для их расчета, уже ведется по правилам, установленным Трудовым кодексом;

В тех случаях когда предприятие имеет отдельные показатели, рассчитанные в рамках налогового законодательства, следует разрешить им использовать эти показатели вместо соответствующих бухгалтерских. В частности, это означает, что с учетом того, что нынешние правила расчета амортизации, предусмотренные бухгалтерским и налоговым законодательствами, отличаются незначительно, предприятия должны иметь возможность брать из налоговых регистров расходы по амортизации в случае, если такие регистры ими ведутся.

в) *нормативные документы, регулирующие бухгалтерский учет*. По нашему мнению, с учетом квалификации специалистов, ведущих бухгалтерский учет в субъектах малого предпринимательства, важно, чтобы все правила бухгалтерского учета и составления отчетности были изложены в одном нормативном документе. В идеале это мог бы быть план счетов для малых предприятий с инструкцией по его использованию, а также правилами составления бухгалтерской отчетности либо специальное комплексное положение по бухгалтерскому учету.

7.3. Выводы по главе 7

Резюмируя проведенный выше анализ, можно заключить, что рассмотрение альтернатив ведению бухгалтерского учета и составлению и предоставлению бухгалтерской отчетности приводит нас к следующим выводам:

а) величина чистых активов, определяемая по данным современного бухгалтерского учета и используемая для оценки текущей платежеспособности, не может дать полностью уместной информации о действительной платежеспособности организации. Однако альтернативные методы проверки платежеспособности более затратны, чем выбранный в действующем законодательстве метод. Таким образом, на данном этапе разумно сохранить критерий достаточности чистых активов как компромиссный и относительно практичный вариант защиты прав кредиторов;

б) полное неведение бухгалтерского учета либо ведение его по униграфической модели не даст необходимых результатов (экономии для субъектов малого бизнеса), поскольку необходимость периодического составления бухгалтерской отчетности в сочетании с трудоемкими альтернативными процедурами в обоих вариантах, сводит на нет всю экономию на услугах бухгалтеров. Кроме того, отсутствие контрольной функции в виде двойной записи снижает достоверность таких данных;

в) при необходимости составления и предоставления бухгалтерской отчетности единственным практичным вариантом является ведение традиционного диграфического учета. Однако такой учет и такая отчетность должны быть упрощены с учетом особенности малых и микро предприятий. Таким образом, в отношении малых и микро предприятий необходимо предложить упрощенные процедуры бухгалтерского учета.

На основе вышеизложенных выводов в настоящем и предыдущих разделах, а также с учетом принципа «можешь, но не обязан», по нашему мнению, следует сформировать систему обязательного ведения бухгалтерского учета для малых и микро предприятий в следующем виде:

обязательное формирование бухгалтерской отчетности одни раз в год, включающей в себя минимальные требования законодательства и пользователей отчетности по особым правилам, с альтернативной возможностью добровольного

ведения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности по основным правилам, регулирующим бухгалтерский учет в РФ.

Возможные упрощения в учете и отчетности МСП рассматриваются в следующей главе настоящей работы.

8. Упрощенные формы бухгалтерской отчетности и упрощенные процедуры бухгалтерского учета для малых предприятий

8.1. Упрощенные формы бухгалтерского учета и отчетности для малых предприятий

В главе 2 нами были идентифицированы минимально необходимые показатели от малых предприятий, с точки зрения действующего законодательства и требований отдельных групп пользователей.

В главе 7 мы пришли к выводу о необходимости формирования бухгалтерской отчетности малыми предприятиями исходя из минимально необходимых показателей, а также о том, что предпочтительным способом подготовки бухгалтерской отчетности малыми предприятиями является ведение бухгалтерского учета методом двойной записи.

В настоящей главе мы подробно рассмотрим возможные формы бухгалтерской отчетности и процедуры бухгалтерского учета, которые можно рекомендовать малым предприятиям, исходя из выявленных минимально необходимых показателей. При этом, как было уже отмечено в главе 7, одним из основных показателей в их составе является показатель чистых активов предприятия, что делает необходимым расчет всех видов активов и обязательств предприятий. В связи с этим разработка упрощенных процедур бухгалтерского учета должна относиться ко всем разделам бухгалтерского баланса. Упрощенные процедуры в отношении доходов и расходов необходимы для расчета чистой прибыли предприятий, которая также относится к минимально необходимым показателям.

В 2009 году Министерством финансов был подготовлен документ «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства» от 11.06.2009, обобщающий существующие возможности, предоставляемые отдельными нормативными актами бухгалтерского законодательства, в отношении формирования процедур бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности субъектами малого предпринимательства.

Так, в частности предприятия малого бизнеса вправе (п. 4) использовать упрощенные формы ведомостей для ведения бухгалтерского учета, а также учитывать доходы и расходы по кассовому методу (п. 5).

Кроме того, действующее законодательство предусматривает отдельные возможности неприменения субъектами малого предпринимательства методологически сложных норм, в частности:

– переоценка основных средств (п. 6);

– переоценка нематериальных активов (п. 7);

– обесценение нематериальных активов (п. 8);

– обесценение финансовых вложений (п. 9);

– создание резервов предстоящих расходов и платежей (п. 10);

– учет отложенных налогов (п. 16.4).

В отношении порядка формирования бухгалтерской отчетности на сегодняшний день существует также ряд послаблений, преимущественно касающихся раскрытий информации, в частности:

- раскрытие условных фактов хозяйственной деятельности (п. 16.1);

- раскрытие информации о связанных сторонах (п. 16.2);

- раскрытие информации по сегментам (п. 16.3);

- раскрытие событий после отчетной даты (п. 16.5).

Необходимо отметить, что некоторые положения, вводящие особые правила в отношении субъектов малого предпринимательства устарели либо недостаточно четко прописаны законодательно. Так, например, разработанные формы упрощенных ведомостей (Приказ Минфина РФ от 21.12.1998 N 64н "О Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства") на сегодняшний день практически невостребованы, поскольку подавляющее большинство организаций ведет учет с применением информационных бухгалтерских систем, отражая операцию не в отдельной ведомости, а в общем журнале операций (либо в отдельном модуле информационной системы) с указанием необходимых аналитических признаков. Порядок учета с применением кассового метода

недостаточно точно прописан, что является одной из основных причин его малого распространения.

Иные существующие послабления в отношении предприятий малого предпринимательства, безусловно, позитивны, поскольку приводят к снижению трудоемкости ведения учета, однако, по нашему мнению, данные послабления не формируют полноценную систему упрощенных процедур ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности по всем разделам учета.

Ниже мы раскрываем предлагаемые упрощенные процедуры по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности в отношении основных видов активов и обязательств, а также доходов и расходов.

По нашему мнению, выработка упрощенных правил учета и отчетности должна начинаться с отчетности, а не с учета, поскольку первое и определяет информационные единицы (показатели), накапливаемые во втором.

8.1.1. Упрощенные формы бухгалтерской отчетности

При разработке форм бухгалтерской отчетности, по нашему мнению, необходимо учитывать следующие факторы:

а) в основу бухгалтерской отчетности должен быть положен перечень минимально необходимых показателей, которые обусловлены требованиями законодательства и пользователей и были изложены в главе 2 настоящего исследования;

б) информация о неиспользуемых статьях бухгалтерской отчетности, собранной для данного исследования в ходе опроса бухгалтеров малых предприятий (см. Приложение Г) показывает, какие статьи можно исключить из типовых форм отчетности;

в) наиболее разнородные по своему составу виды активов и обязательств должны быть показаны раздельно. Например, основные средства и финансовые вложения или запасы и дебиторская задолженность не должны быть учтены в одной статье бухгалтерского баланса;

г) показатель «Чистые активы» должен быть определен как разница между активами и обязательствами без каких-либо корректировок и представлен в балансе

отдельным показателем (строкой), поскольку именно он требуется большинством действующих нормативных актов. Это избавит от необходимости производить специальный расчет данного показателя в отдельной форме.

Кроме того, мы считаем целесообразным установить обязанность по составлению и представлению отчетности малыми предприятиями не чаще одного раза в год.

Возможные формы бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках представлены в конце настоящей главы.

8.1.2. Упрощенные процедуры бухгалтерского учета

Исходя из предложенных форм бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках мы полагаем целесообразным выделить следующие укрупненные объекты бухгалтерского учета:

– амортизируемое имущество (основные средства, незавершенное строительство, нематериальные активы);

– запасы;

– дебиторская и кредиторская задолженность;

– финансовые вложения;

– денежные средства;

– заемные средства (кредиты и займы);

– капитал;

– доходы и расходы.

Рассмотрим эти разделы более подробно.

Учет амортизируемого имущества

В целом, учет амортизируемого имущества достаточно трудоемок с практической точки зрения. При традиционном подходе необходимо выделять каждый объект основных средств в качестве отдельной единицы учета, определять срок полезного использования для каждого объекта, производить начисление амортизации по каждому объекту регулярно, при необходимости увеличивать стоимость объекта в результате модернизации и пр.

По нашему мнению, можно предложить следующее варианты учета амортизируемого имущества:

а) признание затрат на приобретение амортизируемого имущества единовременными расходами текущего периода в полном объеме.

Основным достоинством данного метода является простота применения. При реализации данного метода отпадает необходимость в совершении вышеуказанных трудоемких действий.

В то же время к недостаткам данного метода можно отнести:

– возрастающий риск появления отрицательных чистых активов в результате единовременного списания значительных объемов приобретенных объектов амортизируемого имущества, в частности основных средств, что вынуждает организацию ликвидироваться в соответствии с действующим законодательством либо увеличивать чистые активы за счет взносов собственников;

– отсутствие «на балансе» информации о наиболее востребованной кредиторами части активов, что снижает привлекательность бухгалтерского баланса при работе, например, с банками.

б) капитализация объектов основных средств выше определенного порога существенности без начисления амортизации

Данный метод устраняет недостатки вышеуказанного метода а). В то же время трудоемкость его применения остается умеренной за счет отсутствия необходимости проводить процедуры, связанные с установлением срока полезного использования и последующей амортизацией.

Основным недостатком данного метода является завышенная стоимость амортизируемых активов, что в особенности будет проявляться через несколько лет после их приобретения.

в) капитализация объектов основных средств выше определенного порога существенности с начислением амортизации по фиксированным срокам полезного использования.

Данный метод устраняет недостаток метода б). В то же время он сопряжен с большей трудоемкостью учета, поскольку предполагает осуществление практически всех стандартных процедур в отношении объектов амортизируемого имущества.

По нашему мнению, упрощением при применении данного метода может стать:

– разрешение на установление любого порога капитализации по усмотрению организации (а не только в пределах 20 тыс. руб., как это предусмотрено действующим ПБУ 6/01) и

– установление единых норм амортизационных отчислений по правилам гл. 25 НК РФ или же линейным методом, например:

здания и сооружения – 20 лет;

машины и оборудование – 10 лет;

прочее имущество – 3 года.

Более точные сроки могут быть определены в результате отдельного исследования.

Как один из подвариантов следует также рассмотреть возможность амортизации основных средств только в отношении тех объектов, стоимость которых превышает определенный порог. Такая мера позволит не завышать стоимость наиболее существенных активов, но в то же время сократит трудоемкость начисления амортизации за счет исключения из расчета менее существенных объектов.

При этом, как уже упоминалось выше, если предприятие рассчитывает показатели, относящиеся к учету основных средств в рамках действующего налогового законодательства, данные показатели также могут быть использованы при ведении бухгалтерского учета, в частности, это относится к нормам амортизации.

Часть предприятий малого бизнеса находятся на основной системе налогообложения и формируют отдельные показатели, которые могут быть использованы при организации учета основных средств, в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

Мы также отмечаем, что в настоящее время база для расчета налога на имущество организаций рассчитывается на основе данных бухгалтерского учета основных

средств. В связи с этим необходимо внести изменения в Налоговый Кодекс с целью возможности расчета налоговой базы по налогу на имущество на основе соответствующих показателей, формируемых для целей налогового учета.

Учет запасов

Запасы у предприятий малого бизнеса, как правило, включают в себя следующие виды:

а) покупные товары (преимущественно относится к торговле);

б) сырье, незавершенное производство и готовую продукцию (преимущественно относится к производственным отраслям);

в) несущественные МПЗ, приобретаемые для текущей деятельности: канцтовары, мелкие запчасти, иные малоценные предметы (МПЗ общехозяйственного назначения).

Рассмотрим виды запасов подробнее:

а) Покупные товары целесообразно принимать к учету в момент перехода права собственности по покупной стоимости без включения в их себестоимость иных затрат, связанных с их приобретением. Последнее допущение основано на том, что не всегда затраты, связанные с приобретением могут быть четко установлены в процессе приобретения товаров, а их косвенный характер, имеющий место во многих ситуациях, затрудняет процесс их распределения на стоимость конкретных товаров. В то же время большинство подобного рода затрат не являются существенными и могут быть учтены как расходы текущего периода. Основным достоинством данного метода является относительная простота учета без существенного искажения стоимости актива.

Альтернативно можно разрешить хозяйствующим субъектам применять общий порядок, утвержденный ПБУ 5. Такой подход позволит более точно формировать себестоимость закупок, однако его основным недостатком будет более высокая трудоемкость.

б) Учет затрат на сырье целесообразно вести методом, аналогичным описанному для учета товаров.

Остатки незавершенного производства и *готовой продукции* могут оцениваться следующим образом:

– по стоимости только лишь прямых затрат, связанных с производством данной продукции. Как известно, одним из наиболее трудоемких и субъективных в применении является вопрос о распределении косвенных производственных затрат на виды производимой продукции. Данный процесс требует как выявления адекватных баз распределения косвенных затрат, так и ведения соответствующих расчетов. Основным достоинством предложенного метода является устранение указанной проблемы. При таком подходе все косвенные затраты подлежат единовременному списанию на расходы текущего периода.

Также представляется целесообразным ограничить перечень видов затрат, формирующих остатки НЗП и готовой продукции двумя-тремя наиболее крупными видами затрат. Выбор соответствующих затрат осуществляет само предприятие исходя из специфики своей деятельности. Такой подход был разработан министерствами СССР и рекомендован в отдельных отраслях промышленности, в частности в цветной и черной металлургии. Так, например, предприятиям алюминиевой промышленности было рекомендовано рассчитывать НЗП только на базе стоимости глинозема и электроэнергии – двух основных компонентов в себестоимости металла, доля которых составляла около 75-80%;

– по стоимости прямых затрат и распределенных косвенных производственных затрат. Данный метод позволяет более точно рассчитывать себестоимость производимой продукции, однако очевидным недостатком метода является вышеуказанная проблема выбора баз распределения косвенных затрат и трудоемкость самого процесса распределения;

– по стоимости всех производственных, а также непроизводственных затрат (метод, известный в отечественной литературе как «метод полной себестоимости»). Традиционными достоинствами данного метода являются формирование себестоимости произведенной продукции по всем затратам и возможность учета всех затрат вместе, без разделения на производственные и непроизводственные. В то же время в данном методе также сохраняется проблема распределения затрат по видам продукции;

При этом мы считаем целесообразным разрешить предприятиям использовать в бухгалтерском учете показатели, рассчитанные в соответствии с требованиями налогового законодательства.

По нашему мнению, наиболее предпочтительным для предприятий малого бизнеса является первый метод в силу своей меньшей трудоемкости. Одновременно следует отметить, что при постоянном производственном процессе возникающий временной лаг в признании косвенных затрат (в себестоимости НЗП и готовой продукции или в составе расходов периода) нивелируется за счет приблизительно одинаковых отклонений на начало и на конец отчетного периода. Таким образом, к существенным отклонениям данный метод не приводит. Этот же метод не будет противоречить правилам налогообложения.

в) МПЗ общехозяйственного назначения целесообразно разрешить списывать в периоде их приобретения в силу несущественности.

Дебиторская и кредиторская задолженность

По нашему мнению, при определении методов учета дебиторской и кредиторской задолженности необходимо исходить из очевидной предпосылки взаимосвязи учета этих задолженностей с порядком учета, соответственно, выручки и затрат (расходов). При этом также очевидно, что никакие относительно сложные методы учета задолженностей (например, резервирование, дисконтирование, сделки РЕПО, замена существующих финансовых инструментов другими и пр.) не найдут понимания среди МСП. К тому же, всевозможные относительно сложные методы, как правило, не находят отражения в правилах налогообложения.

Таким образом, целесообразно учитывать дебиторскую и кредиторскую задолженность по номиналу (по суммам, обозначенным в первичных документах) с учетом предоставленных скидок (накидок).

Финансовые вложения

Согласно проведенному опросу 58% малых предприятий не имеют долгосрочных и 28% не имеют краткосрочных финансовых вложений. Тем не менее в целом ряде случаев указанные предприятия могут приобретать финансовые вложения, и необходимо определить, по каким правилам учитывать такие активы.

Существуют два основных метода учета финансовых вложений:

– по стоимости приобретения;

– по рыночной стоимости.

Данные методы могут тем или иным образом сочетаться между собой. Так например, согласно действующему ПБУ 19, по рыночной стоимости подлежат учету только те объекты, которые обращаются на открытом рынке и по которым, таким образом, рыночную стоимость можно надежно определить.

По нашему мнению, учет финансовых вложений по рыночной стоимости, с одной стороны, достаточно трудоемок, поскольку требует дополнительных операций по переоценке, с другой – не дает ощутимого эффекта для финансовой отчетности организаций, поскольку в силу недостаточной развитости отечественного фондового рынка операции с финансовыми вложениями не являются достаточно крупными и, как правило, не составляют значительный вес в операциях организации.

Таким образом, мы считаем, что более практически реализуемым является метод учета финансовых вложений по первоначальной стоимости приобретения. Различного рода усложнения учета (резервирование, дисконтирование и пр.) не должны применяться по тем же причинам, которые описаны выше относительно дебиторской задолженности.

Начисление процентов по долговым финансовым вложениям можно разрешить производить:

– по кассовому методу;

– по методу начислений;

– по правилам, предусмотренным Налоговым Кодексом РФ.

У абсолютного большинства предприятий проценты по долговым финансовым вложениям не составляют значительную долю в структуре доходов, то есть не являются существенными. Вместе с тем, учитывая, что правила учета доходов и расходов, возникающих от финансовых вложений, установленные НК РФ, в целом находятся где-то посередине между методом начисления и кассовым методом, и при этом достаточно подробно разобраны в профессиональной литературе, мы полагаем, что было бы практично ориентироваться в бухгалтерском учете на правила

налогообложения в том случае, если соответствующие расчеты производятся предприятиями в рамках налогового законодательства.

Денежные средства

Учет денежных средств, пожалуй, один из самых простых участков бухгалтерского учета. В российской бухгалтерской традиции, как правило, не возникают вопросы о такой относительно сложной статье как эквиваленты денежных средств. По нашему мнению, все, что можно было сделать для упрощения учета денежных средств – это не делать ничего, то есть оставить правила учета денежных средств такими же, как и для всех остальных организаций.

Заемные средства (кредиты и займы)

В настоящее время существует две относительно разработанные альтернативы для учета заемных средств:

– учет по стоимости полученных средств;

– учет по приведенной (дисконтированной) стоимости.

Учет по приведенной (дисконтированной стоимости) требует относительно высокой квалификации, что неприменимо для субъектов малого предпринимательства.

Традиционно учет заемных средств ведется по стоимости полученных средств, что следует из гражданско-правового характера договора займа. По нашему мнению, данный порядок следует оставить для предприятий малого бизнеса.

Учет процентов по кредитам и займам следует организовать так же, как и учет процентов для финансовых вложений (см. выше).

Капитал

Как мы отмечали выше, в отношении капитала законодатель требует учета не только объявленных, но и фактически внесенных величин. При этом организациям необходимо отслеживать величину чистых активов, а также задолженность учредителей по оплате капитала. Соответственно, учет должен быть организован таким образом, чтобы давать представление:

– об объявленных величинах статей капитала;

– о фактически внесенных в капитал суммах и, соответственно, суммах, подлежащих внесению;

– об абсолютной величине чистых активов организации, суммах дефицита чистых активов и суммах дефицита, подлежащих покрытию за счет собственников организации;

– о суммах, которые могут быть распределены в пользу собственников организации в виде дивидендов или иного распределения прибыли.

Соответственно, бухгалтерский баланс, по возможности, должен отображать эти величины.

По наблюдениям авторов настоящего исследования, в учете капитала значительной проблемой является классификация сумм, вносимых собственниками безвозмездно и без объявления об увеличении уставного капитала или оформления взносов в имущество организации (т.н. «финансовая помощь учредителя», безвозмездно вносимое имущество и т.п.). По нашему мнению, эти проблемы вызваны известным несоответствием между юридической и экономической трактовками вносимых учредителями сумм. Авторы настоящего НИР также вынуждены констатировать, что экономическая трактовка этих величин, являясь правильной с точки зрения современного бухгалтерского учета (его экономической парадигмы), вряд ли может найти понимание среди малых и микро предприятий, поскольку предполагает наличие экономического, а не юридического мышления, что усложняет учет для субъектов малого предпринимательства. С учетом того, что на практике эти вопросы возникают со значительной частотой, они, по нашему мнению, должны быть явно решены в нормативных документах, регламентирующих бухгалтерский учет для субъектов малого предпринимательства. При этом вопросы налогового учета этих сумм относительно полно раскрыты в НК РФ. Хотя правила НК РФ не вполне согласуются с экономической трактовкой баланса, по нашему мнению, лучше ориентироваться на них, поскольку обратное все равно будет отвергнуто на практике. Кроме того, куда бы не была зачислена, например, невозвратная помощь учредителя имуществом – в капитал или на счет прибылей или убытков отчетного периода, она одинаково скажется на величине чистых активов организации в отчетного периоде – произойдет их увеличение (хоть и с искажением финансового результата отчетного периода). Таким образом, правила учета сумм, безвозмездно вносимых учредителями организации, должны быть ориентированы на соответствующие налоговые правила.

Проблема искажения финансового результата может быть частично нивелирована соответствующим раскрытием в отчете о прибылях и убытках (см. расшифровку отдельных прибылей или убытков в приложении к настоящему разделу НИР).

Альтернативой изложенному выше порядку является учет статей капитала по правилам, установленным для организаций, отличных от малых и микро предприятий. По мнению авторов, такой порядок будет соответствовать интересам пользователей отчетности малых и микро предприятий в меньшей степени.

Доходы и расходы

Данный раздел учета является одним из самых значительных для большинства предприятий. Одновременно следует отметить, что согласно налоговому законодательству, большое количество предприятий должно обеспечить ведение учета доходов и расходов для определения налогооблагаемой прибыли.

При этом у малых и микро предприятий имеются следующие особенности:

– большинство субъектов малого предпринимательства занято в отраслях с относительно высокой скоростью оборота средств;

– учет доходов и расходов для целей налогового учета и управленческого учета, как правило, ведется по разным правилам. При этом управленческий учет доходов и расходов зачастую ведется по методикам, не совместимым с традиционным бухгалтерским учетом;

– на учет доходов и расходов, как правило, приходятся наибольшие трудозатраты, поскольку к ним относится наибольшая часть операций, осуществляющих малыми и микро предприятиями;

– основными пользователями информации о доходах и расходах периода являются налоговые органы (налоговая база), собственники организации (чистая прибыль, подлежащая распределению). Остальные пользователи (кредиторы) заинтересованы в этой информации в существенно меньшей степени.

Исходя из вышеизложенного, по нашему мнению, формулирование отдельных специфических бухгалтерских правил учета доходов и расходов создаст дополнительные трудозатраты для организаций без видимого эффекта. Действительно, налоговые правила учета доходов и расходов не всегда отражают экономическую суть

процессов. Тем не менее, обычно различие в бухгалтерских и налоговых правилах не приводит к существенным отличиям в величине чистой прибыли, либо нивелируется уже в следующем отчетном периоде за счет скорости оборота средств.

При этом, если субъект малого предпринимательства ведет учет доходов и расходов кассовым методом, а бухгалтерский баланс составляет по комбинированному методу (метод начислений плюс кассовый метод) для определения прибыли, доступной для распределения собственникам, может быть использована информация об изменении чистых активов за период (с учетом ограничений, наложенных законодательством об юридических лицах).

Вместе с тем, действующее законодательство (например, закон «Об аудиторской деятельности») требует определение величины выручки, чем обусловлено включение данного показателя в состав минимально необходимой информации, требуемой от малых предприятий. Исходя из этого, мы считаем уместным определить правила учета доходов и расходов путем прямой ссылки на Налоговый Кодекс РФ, либо предоставить организациям, относящимся к субъектам малого предпринимательства право ввести учет доходов и расходов по правилам налогообложения, либо по правилам, установленным для «крупных» организаций.

Ниже для иллюстрации представлен возможный вариант упрощенных форм бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках для предприятий малого бизнеса.

Форма № 1. Бухгалтерский баланс

Наименование показателя	Код пока-зателя	На конец отчетного периода	На начало отчетного года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
Амортизируемое имущество и незавершенные капитальные вложения		X	X
Запасы и затраты		X	X
Финансовые вложения и дебиторская задолженность		X	X
Прочие активы		X	X
Денежные средства		X	X
ИТОГО активы		**X**	**X**
II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты		X	X
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками		X	X
Задолженность по налогам и сборам, государственными внебюджетными фондами		X	X
Задолженность по оплате труда		X	X
Прочие обязательства		X	X
ИТОГО обязательства		**X**	**X**
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ (итого активы – итого обязательства)			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал оплаченный		X	X
Резервный фонд		X	X
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		X	X
ИТОГО капитал и резервы		**X**	**X**
БАЛАНС (чистые активы – итого капитал и резервы)		**-**	**-**

Форма № 2. Отчет о прибылях и убытках

Наименование показателя	Код пока-зателя	За отчетный период	За аналогичный период прошлого года
1	2	3	4
Выручка от продаж и прочие доходы от обычных видов деятельности		X	X
Себестоимость продаж и прочие расходы, связанные с обычными видами деятельности		(X)	(X)
Операционная прибыль		X	X
Прочие доходы		X	X
Прочие расходы		X	X
Прибыль (убыток) до налогообложения		X	X
Налог на прибыль и единый налог на вмененный доход		(X)	(X)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода		**X**	**X**
Взносы акционеров (участников)		X	X
Дивиденды уплаченные		(X)	(X)
Совокупная прибыль (убыток) за период		X	X

8.2. Выводы по главе 8

Исходя из проведенного анализа, предприятия малого бизнеса должны использовать упрощенные методы бухгалтерского учета. При этом предприятия могут использовать для целей бухгалтерского учета показатели, рассчитанные ими в соответствии с нормативными актами, относящимися к иным отраслям законодательства, в том числе налогового законодательства. Указанные упрощенные методы ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности могут быть сформулированы в виде отдельного нормативного акта. В этом случае отпадает необходимость использования всех ПБУ предприятиями малого бизнеса.

В данной главе нами были предложены различные упрощенные процедуры бухгалтерского учета и формы бухгалтерской отчетности, рекомендуемые для

предприятий малого бизнеса. По нашему мнению, они могут лечь в основу нормативного акта, регулирующего бухгалтерский учет предприятий малого бизнеса.

9. Поправки в действующие нормативные акты

1. Поправки в Закон «О бухгалтерском учете»

1.1. Пункт 3 статьи 4 отменить.

Данная поправка обусловлена тем, что вводимая ею норма фактически не работает. Более детальный анализ приведен в главе 2 настоящей работы.

1.2. Пункт статьи 15 дополнить следующим абзацем:

«Организация вправе отказать в предоставлении информации, требуемой законодательными и подзаконными нормативными актами, если такая информация содержится в бухгалтерской отчетности организации, которая была должным образом предоставлена соответствующему пользователю».

Данная поправка обусловлена необходимостью сократить количество запрашиваемой у предприятий информации в случае, если она уже содержится в бухгалтерской отчетности. Более подробно данный анализ приводится в главе 7 настоящего исследования.

2. Поправки в Налоговый кодекс РФ

2.1. Абзац второй пункта 1 статьи 258 НК РФ изложить в следующей редакции:

«Налогоплательщик вправе изменять срок полезного использования объекта основных средств после даты ввода его в эксплуатацию в случае, если после ремонта, реконструкции, модернизации или технического перевооружения такого объекта изменился срок его полезного использования, а также в иных случаях, если срок, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности налогоплательщика, изменился. При этом изменение срока полезного использования основных средств может быть осуществлено в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство».

Данная поправка обусловлена необходимостью сближения правил учета амортизируемого имущества в бухгалтерском и налоговом учетах. Подробней необходимость данной поправки обсуждается в разделе 6 настоящего исследования.

2..2. Пункт 1 статьи 374 НК РФ изложить в следующей редакции:

«1. Объектами налогообложения для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество (в том числе имущество, переданное во временное владение, в пользование, распоряжение, доверительное управление, внесенное в совместную деятельность или полученное по концессионному соглашению), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учета, если иное не предусмотрено статьями 378 и 378.1 настоящего Кодекса либо настоящим пунктом.

Субъекты малого предпринимательства так, как они определены в Законе «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» №209-ФЗ от 24.07.2007, вправе данные об объекте налогообложения определять на основе правил изложенных в главе 25 Налогового Кодекса «Налог на прибыль организаций».

Данная поправка обусловлена необходимостью предоставить предприятиям малого бизнеса возможность определять налогооблагаемую базу по налогу на имущество на основании данных о стоимости основных средств, используемых для расчета расходов по амортизации в рамках главы 25 НК РФ. Подробнее необходимость данной поправки обсуждается в разделе 8 настоящего исследования.

3. Введение нормативным актом понятия и критериев общественно значимых организаций.

Как было изложено в разделе 2.3. настоящего исследования, в связи с высокими информационными потребностями общества в отношении общественно значимых предприятий, следует предложить профильным органам исполнительной власти разработать закон, определяющий понятие и/или критерии общественно

значимых организаций. В дальнейшем в нормативных актах, разграничивающих правила ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности для разных субъектов предпринимательства данное определение может быть использовано.

4. Ограничение сферы действия ПБУ

Мы также отмечаем, что разработка отдельного нормативного акта, регулирующего вопросы бухгалтерского учета предприятий малого бизнеса, приведет к необходимости ограничения сферы действия действующих ПБУ, поскольку они не должны будут распространяться на предприятия малого бизнеса.

В то же время, как отмечалось в главе 2, ПБУ должны сохранить свою силу для общественно значимых предприятий малого бизнеса.

Для этого в действующие ПБУ необходимо внести изменения, которые по нашему мнению, могут быть представлены в следующем виде:

«Настоящее ПБУ не распространяется на малые предприятия, так как они определены в Законе «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» №209-ФЗ от 24.07.2007, за исключением общественно значимых предприятий, так как они определены в……»

Заключение

В результате проведенного исследования установлено:

1) На основе анализа действующего российского законодательства и потребностей отдельных групп пользователей в отношении требований по представлению бухгалтерской информации была выявлена возможность установления упрощенных процедур бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности предприятиями среднего и малого предпринимательства за исключением тех из них, которые относятся к общественно значимым предприятиям.

2) В связи с более высокими информационными потребностями в отношении общественно значимых компаний необходимо законодательно закрепить определение и/или критерии подобных компаний силами профильных органов исполнительной власти.

По нашему мнению, к общественно значимым предприятиям следует отнести:

а) организации, осуществившие или намеревающиеся осуществить эмиссию ценных бумаг;

б) организации в форме акционерных обществ;

в) организации, подпадающие под определение профессиональных участников рынка ценных бумаг и квалифицированных инвесторов, как они определены в Законе «О рынке ценных бумаг»;

г) градообразующие предприятия;

д) субъекты естественных монополий;

е) страховые организации;

ж) организации-застройщики;

з) управляющие компании.

Закрепление понятия и/или критериев общественно значимых предприятий на федеральном уровне позволит использовать это определение и/или критерии при работе с предприятиями малого и среднего предпринимательства, в частности при

разработке упрощенных правил ведения бухгалтерского учета, поскольку станет возможным четко выделить те субъекты малого и среднего предпринимательства, в отношении которых информационные общественные потребности выше, чем в отношении иных аналогичных субъектов.

3) На основании опроса мнения представителей малого и среднего предпринимательства было, в частности, установлено, что абсолютное большинство предприятий продолжат в добровольном порядке составлять бухгалтерскую отчетность в ее нынешнем виде, даже если им будет разрешено законодательно это не делать. Кроме того, большинство респондентов обозначили сближение бухгалтерского и налогового учетов как основное направление для изменений системы бухгалтерского учета.

4) МСФО для МСП представляет собой методологически более сложный документ, чем действующие российские ПБУ и не может служить основой для разработки упрощенных процедур бухгалтерского учета и отчетности в России. В то же время отдельные положения стандарта могут быть заимствованы например, структура документа или требование о значительном сокращении либо полном устранении раскрытий информации;

5) Средние предприятия имеют более широкий круг пользователей отчетности, что делает их отчетность более востребованной. В связи с этим обязанность ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности должна быть сохранена для средних предприятий. Однако в отношении них необходимо упростить действующее российское бухгалтерское законодательство в части методологически сложных и трудоемких норм;

6) Малые предприятия имеют очень узкий круг пользователей бухгалтерской отчетности, поэтому требования к бухгалтерской отчетности должны быть минимальны и ограничиваться минимальным перечнем информации, требуемым законодательно либо отдельными группами пользователей. Исследуя разные методы формирования данных для подготовки бухгалтерской отчетности, наиболее оптимальным был признан метод ведения диграфического бухгалтерского учета. В отношении малых предприятий следует рекомендовать особый порядок ведения бухгалтерского учета на основе упрощенных процедур ведения

бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности с возможностью выбора из нескольких альтернативных процедур. При этом необходимо разрешить предприятию использовать показатели, рассчитанные в рамках нормативных актов иных отраслей законодательства, в том числе налогового законодательства, в случае если предприятием обеспечивается такой расчет. В рамках настоящего исследования были предложены возможные упрощенные способы ведения учета по разным группам объектов.

7) Введение в концепцию разработки правил бухгалтерского учета для средних и малых предприятий принципа «можешь, но не обязан», который дает возможность предприятиям применять упрощенные процедуры, в то же время не препятствуя добровольному применению и более сложных правил бухгалтерского учета, если предприятие считает это необходимым для своей деятельности.

На основе вышеизложенных выводов в предыдущих разделах, а также с учетом принципа «можешь, но не обязан», по нашему мнению, следует сформировать систему обязательного ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности в следующем виде:

Крупные предприятия – обязательное ведение бухгалтерского учета и формирование бухгалтерской отчетности по основным правилам, регулирующим бухгалтерский учет в РФ;

Средние предприятия - обязательное ведение бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности по упрощенным правилам, регулирующим бухгалтерский учет в РФ, с альтернативной возможностью добровольного ведения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности по основным правилам, регулирующим бухгалтерский учет в РФ;

Малые предприятия (включая микропредприятия) - обязательное ведение бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности с применением особых упрощенных процедур. Предприятие вправе разработать их исходя из собственной трудоемкости учета, руководствуясь предложенными законодателем альтернативными способами. Малые предприятия также должны иметь

возможность добровольно вести бухгалтерский учет и формировать бухгалтерскую отчетность по основным правилам, регулирующим бухгалтерский учет в РФ.

Однако такая система требует корректировки отдельных норм законодательства, в частности:

– Закона «О бухгалтерском учете»;

– Налогового кодекса РФ.

Также эта система требует:

– корректировки нормативно-правовых актов по бухгалтерскому учету для средних предприятий;

– создания для малых предприятий отдельного нормативного акта, содержащего основные методологические нормы ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности либо внесения изменений в существующие нормативные акты.

Список использованных источников

Федеральное законодательство:

1) Федеральный закон от 21.11.1996 N 129-ФЗ (ред. от 03.11.2006) "О бухгалтерском учете" (принят ГД ФС РФ 23.02.1996);

2) "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая)" от 18.12.2006 N 230-ФЗ (принят ГД ФС РФ 24.11.2006) (ред. от 08.11.2008);

3) "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 19.07.2009) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.10.2009);

4) Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 02.08.2009) "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (принят ГД ФС РФ 06.07.2007)

5) Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности"

6) Федеральный закон от 26.07.2006 N 135-ФЗ "О защите конкуренции"

7) Федеральный закон от 08.02.2008 N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"

8) Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"

9) Федеральный закон от 21.07.2005 N 94-ФЗ "О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд "

10) Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"

11) Федеральный закон от 24.11.1996 N 132-ФЗ "Об основах туристкой деятельности в Российской Федерации"

Нормативные акты по российским стандартам бухгалтерского учета:

12) Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (ред. от 26.03.2007) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.08.1998 N 1598);

13) Приказ Минфина РФ от 25.11.1998 N 56н (ред. от 20.12.2007) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты" (ПБУ 7/98)" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 31.12.1998 N 1674)

14) Приказ Минфина РФ от 28.11.2001 N 96н (ред. от 20.12.2007) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Условные факты хозяйственной деятельности" ПБУ 8/01" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 28.12.2001 N 3138);

15) Приказ Минфина РФ от 29.04.2008 N 48н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" (ПБУ 11/2008)" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 26.05.2008 N 11749)

16) Приказ Минфина РФ от 02.07.2002 N 66н (ред. от 18.09.2006) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Информация по прекращаемой деятельности" ПБУ 16/02" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 02.08.2002 N 3655)

17) Приказ Минфина РФ от 19.11.2002 N 114н (ред. от 11.02.2008) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" ПБУ 18/02" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 31.12.2002 N 4090)

Совет по Международным стандартам финансовой отчётности (International Accounting Standards Board (www.iasb.org)):

18) Концептуальные основы составления и представления финансовой отчетности (Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements);

19) Международные стандарты для малого и среднего бизнеса (International Financial Reporting Standard for Small and Medium-sized Entities)

Прочие документы

20) Руководящие принципы бухгалтерского учета и финансовой отчетности для малых и средних предприятий (ЮНКТАД). Конференция организации объединенных наций по торговле и развитию РПУМСП – руководящие принципы бухгалтерского учета и финансовой отчетности для малых и средних предприятий

21) Торговый Кодекс Германии

22) Приказ Минфина РФ от 17.02.1997 N 15 (ред. от 23.01.2001) "Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга"

23) Приказ Минфина РФ от 21.12.1998 N 64н "О Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства"

24) Приказ Минфина РФ от 13.08.2002 N 86 " Об утверждении порядка учета доходов и расходов и хозяйственных операций для индивидуальных предпринимателей"

25) Приказ ФСФР от 08.02.2008 N 14-ФЗ "Об утверждении положения о раскрытии информации эмитентами ценных бумаг"

26) Обобщение законодательства «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства» от 11.06.2009

ПРИЛОЖЕНИЕ А. Перечень требований нормативных актов к бухгалтерской информации субъектов малого и среднего предпринимательства.

Требование нормативного акта	Субъект	В какой момент возникает требование	Форма отчетности/Показатель бухгалтерского учета (отчетности)
Гражданский Кодекс РФ			
Ст. 48, п. 1 «Юридические лица должны иметь самостоятельный баланс или смету»	Все юридические лица	По крайней мере ежегодно	Бухгалтерская отчетность
Ст. 63, п.2 «После окончания срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого юридического лица, перечне предъявленных кредиторами требований, а также о результатах их рассмотрения»	Все организации	При ликвидации организации	Ликвидационный баланс
Закон «Об обществах с ограниченной ответственностью»			
Ст. 20, п. 3 «Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов общества окажется меньше его уставного капитала, общество обязано объявить об уменьшении своего уставного капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, и зарегистрировать такое уменьшение в установленном порядке. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов общества окажется меньше минимального размера уставного капитала, установленного настоящим Федеральным законом на дату государственной регистрации общества, общество подлежит ликвидации.»	Все организации в форме ООО	По крайней мере, ежегодно	Чистые активы, Уставный капитал
Ст. 28, п. 1. «Общество вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между	Все организации в форме ООО	Ежеквартально, раз в полгода или ежегодно	Чистая прибыль

Требование нормативного акта	Субъект	В какой момент возникает требование	Форма отчетности/Показатель бухгалтерского учета (отчетности)
участниками общества. Решение об определении части прибыли общества, распределяемой между участниками общества, принимается общим собранием участников общества»			
Ст. 29, п. 1 «Общество не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между участниками общества, … если на момент принятия такого решения стоимость чистых активов общества меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения»	Все организации в форме ООО	--- " ---	Чистые активы, Уставный капитал, Резервный фонд
Ст. 29, п. 2 «Общество не вправе выплачивать участникам общества прибыль, решение о распределении которой между участниками общества принято, … если на момент выплаты стоимость чистых активов общества меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты»	Все организации в форме ООО	--- " ---	Чистые активы, Уставный капитал, Резервный фонд
Ст. 46, пп. 1 и 2 «1. Крупной сделкой является сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет двадцать пять и более процентов стоимости имущества общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок, если уставом общества не предусмотрен более высокий размер крупной сделки. Крупными сделками не признаются сделки, совершаемые в процессе обычной хозяйственной деятельности общества. 2. Для целей настоящей статьи стоимость отчуждаемого обществом в результате крупной	Все организации в форме ООО с количеством участников больше одного	По мере совершения крупных сделок	Активы

Требование нормативного акта	Субъект	В какой момент возникает требование	Форма отчетности/Показатель бухгалтерского учета (отчетности)
сделки имущества определяется на основании данных его бухгалтерского учета….»			
Ст. 17, п.2 «Увеличение уставного капитала общества может осуществляться за счет имущества общества…»	Все организации в форме ООО	В случае увеличения УК	Источники собственных средств, в т.ч. нераспределенная прибыль
Ст. 18, пп. 1 и 2 «1. … Решение об увеличении уставного капитала общества за счет имущества общества может быть принято только на основании данных бухгалтерской отчетности общества за год, предшествующий году, в течение которого принято такое решение. 2. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал общества за счет имущества общества, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов общества и суммой уставного капитала и резервного фонда общества»	Все организации в форме ООО	В случае увеличения УК	Источники собственных средств, в т.ч. нераспределенная прибыль. Чистые активы.
Ст. 21, п.4 «Цена покупки доли или части доли в уставном капитале может устанавливаться уставом общества в твердой денежной сумме или на основании одного из критериев, определяющих стоимость доли (стоимость чистых активов общества, балансовая стоимость активов общества на последнюю отчетную дату, чистая прибыль общества и другие).»	Все организации в форме ООО с количеством участников больше одного	Продажа долей участниками друг другу	Показатели, установленные самим обществом в учредительных документах
Ст. 23, п. 6.1. «В случае выхода участника общества из общества в соответствии со статьей 26 настоящего Федерального закона его доля переходит к обществу. Общество обязано выплатить участнику общества, подавшему заявление о выходе из общества, действительную стоимость его доли в уставном капитале общества, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности общества за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из общества, или	Все организации в форме ООО с количеством участников больше одного	В случае выхода участника из общества	Чистые активы

Требование нормативного акта	Субъект	В какой момент возникает требование	Форма отчетности/Показатель бухгалтерского учета (отчетности)
с согласия этого участника общества выдать ему в натуре имущество такой же стоимости либо в случае неполной оплаты им доли в уставном капитале общества действительную стоимость оплаченной части доли»			
Ст. 21. п. 8 Действительная стоимость доли или части доли в уставном капитале общества выплачивается за счет разницы между стоимостью чистых активов общества и размером его уставного капитала. В случае если такой разницы недостаточно, общество обязано уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.	Все организации в форме ООО с количеством участников больше одного	В случае выхода участника из общества	Чистые активы
Ст. 31, п. 2 «При отсутствии обеспечения, предоставленного третьими лицами, выпуск облигаций допускается не ранее третьего года существования общества и при условии надлежащего утверждения годовой бухгалтерской отчетности за два завершенных финансовых года»	Все организации в форме ООО	В случае выпуска облигаций без обеспечения	Бухгалтерская отчетность
Ст. 49, п. 2 «В случае публичного размещения облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг общество обязано ежегодно публиковать годовые отчеты и бухгалтерские балансы, а также раскрывать иную информацию о своей деятельности, предусмотренную федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами»	Все организации в форме ООО	В случае выпуска облигаций без обеспечения	Бухгалтерская отчетность
Ст. 54, п. 4 «При разделении общества все его права и обязанности переходят к обществам, созданным в результате разделения, в соответствии с разделительным балансом»	Все организации в форме ООО	При разделении общества	Разделительный баланс
Ст. 55, п. 3. «При выделении из общества одного или нескольких обществ к каждому из них переходит часть прав и обязанностей реорганизованного общества в соответствии с разделительным балансом»	Все организации в форме ООО	При выделении общества из другого общества	Разделительный баланс
Закон «О производственных кооперативах»			

Требование нормативного акта	Субъект	В какой момент возникает требование	Форма отчетности/Показатель бухгалтерского учета (отчетности)
Ст. 9, п. 3 «Имущество, находящееся в собственности кооператива, делится на паи его членов в соответствии с уставом кооператива. Пай состоит из паевого взноса члена кооператива и соответствующей части чистых активов кооператива (за исключением неделимого фонда)»	Производственные кооперативы	Периодически	Чистые активы
Ст. 12, п. 1 «Прибыль кооператива распределяется между его членами в соответствии с их личным трудовым и (или) иным участием, размером паевого взноса, а между членами кооператива, не принимающими личного трудового участия в деятельности кооператива, соответственно размеру их паевого взноса»	Производственные кооперативы	По крайней мере ежегодно	Чистая прибыль
Налоговый Кодекс			
Ст. 23, п. 1 «Налогоплательщики обязаны…..представлять по месту нахождения организации бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом "О бухгалтерском учете", за исключением случаев, когда организации в соответствии с указанным Федеральным законом не обязаны вести бухгалтерский учет или освобождены от ведения бухгалтерского учета»	Все организации	Ежеквартально и ежегодно	Бухгалтерская отчетность
Закон «О несостоятельности (банкротстве)»			
Ст. 3, п. 2. «Юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены.»	Все организации	По мере возникновения	Кредиторская задолженность в аналитике по срокам погашения
Ст. 2. «недостаточность имущества - превышение размера денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей должника над стоимостью имущества (активов) должника.»	Все организации	--- " ---	Кредиторская задолженность, активы

Требование нормативного акта	Субъект	В какой момент возникает требование	Форма отчетности/Показатель бухгалтерского учета (отчетности)
Ст. 9, п. 1 «Руководитель должника или индивидуальный предприниматель обязан обратиться с заявлением должника в арбитражный суд в случае, если:… должник отвечает признакам неплатежеспособности и (или) признакам недостаточности имущества»			
Закон «Об аудиторской деятельности»			
Ст. 5, п. 1 «Обязательный аудит проводится в случаях, если: … 3) объем выручки от продажи продукции (выполнения работ, оказания услуг) организации (за исключением сельскохозяйственных кооперативов и союзов этих кооперативов) за предшествовавший отчетному год превышает 50 миллионов рублей или сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец года, предшествовавшего отчетному, превышает 20 миллионов рублей.»	Все организации	Ежегодно	Выручка, активы
Закон «О защите конкуренции»			
Ст. 20, п. 1 «Федеральный орган исполнительной власти … подают в антимонопольный орган заявление о даче согласия на предоставление такой преференции по форме, определенной федеральным антимонопольным органом. К указанному заявлению прилагаются: …. 4) бухгалтерский баланс хозяйствующего субъекта, в отношении которого имеется намерение предоставить государственную или муниципальную преференцию, по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате подачи заявления, либо, если хозяйствующий субъект не представляет в налоговые органы бухгалтерский баланс, иная предусмотренная законодательством Российской Федерации о налогах и сборах документация»	Все организации	В случае получения государственной преференции	Бухгалтерский баланс либо налоговая «документация»
Закон «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для			

Требование нормативного акта	Субъект	В какой момент возникает требование	Форма отчетности/Показатель бухгалтерского учета (отчетности)
государственных и муниципальных нужд»			
Ст. 11, п. 1 «При размещении заказа путем проведения торгов устанавливаются следующие обязательные требования к участникам размещения заказа: 4) отсутствие у участника размещения заказа задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды за прошедший календарный год, размер которой превышает двадцать пять процентов балансовой стоимости активов участника размещения заказа по данным бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период. …»	Все организации	При участии в конкурсах на поставку товаров/услуг для государственных и муниципальных нужд	Задолженность по налогам и иным обязательным платежам, Активы
Градостроительный кодекс			
Ст. 46.3., п.1 и 10 «1. Аукцион на право заключить договор о развитии застроенной территории является открытым по составу участников и форме подачи заявок (далее в настоящей статье - аукцион). 10. Для участия в аукционе заявители представляют в установленный в извещении о проведении аукциона срок следующие документы …. 4) документы об отсутствии у заявителя задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды за прошедший календарный год, размер которой превышает двадцать пять процентов балансовой стоимости активов заявителя по данным бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период.»	Все организации	При участии в аукционах на право развития застроенной территории	Задолженность по налогам и иным обязательным платежам, Активы
Постановление Госкомстата от 27 сентября 1995 г. N 157 «Об утверждении порядка сбора и обработки годовой бухгалтерской отчетности организаций и представления сводной информации органам государственной власти и местного самоуправления, а также другим заинтересованным			

Требование нормативного акта	Субъект	В какой момент возникает требование	Форма отчетности/Показатель бухгалтерского учета (отчетности)
пользователям»			
Ст. 3. «Годовую бухгалтерскую отчетность, начиная с 1 января 1996 года, в органы государственной статистики представляют все организации, являющиеся по законодательству Российской Федерации юридическими лицами независимо от форм собственности, в порядке и по формам, утвержденным Минфином России.»	Все организации	Ежегодно	Бухгалтерская отчетность
Закон «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации»			
Ст. 17.2. определяет размер финансового обеспечения в зависимости от суммы денежных средств, полученных туроператорами от реализации туристического продукта	Туроператоры	По мере возникновения	Денежные средства, полученные от реализации туристического продукта
Закон «О рынке ценных бумаг»			
Ст. 22, п. 1 и 9 «1. Проспект ценных бумаг должен содержать: бухгалтерскую отчетность эмитента и иную финансовую информацию…….. 9. Бухгалтерская отчетность эмитента и иная финансовая информация представляют собой: годовую бухгалтерскую отчетность эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, к которой прилагается заключение аудитора (аудиторов) в отношении указанной бухгалтерской отчетности; квартальную бухгалтерскую отчетность эмитента за последний завершенный отчетный квартал; сводную бухгалтерскую отчетность эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год; сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж….».	Все организации	При размещении эмиссионных ценных бумаг	Бухгалтерская отчетность, экспортная выручка, доля экспортной выручки в общей выручке

Требование нормативного акта	Субъект	В какой момент возникает требование	Форма отчетности/Показатель бухгалтерского учета (отчетности)
Приказ ФСФР от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»			
2.5.7. Эмитент обязан осуществлять раскрытие бухгалтерской отчетности начиная с отчетного периода, следующего за последним отчетным периодом, бухгалтерская отчетность за который содержится в утвержденном проспекте ценных бумаг, и заканчивая отчетным периодом, предшествующим отчетному периоду, бухгалтерская отчетность за который раскрывается в составе ежеквартального отчета этого эмитента. Раскрытие бухгалтерской отчетности в соответствии с настоящим пунктом осуществляется эмитентом не позднее 5 дней с даты окончания срока представления такой отчетности путем: а) направления копии бухгалтерской отчетности в регистрирующий орган; б) опубликования бухгалтерской отчетности на странице в сети Интернет; в) помещения копий указанной отчетности в месте нахождения эмитента, а также в иных местах, предусмотренных эмитентом для ознакомления с информацией, содержащейся в проспекте ценных бумаг.	Все организации	При размещении эмиссионных ценных бумаг	Бухгалтерская отчетность
8.3. Раскрытие годовой бухгалтерской отчетности акционерного общества (весь раздел посвящен представлению бухгалтерской отчетности)	Все организации	При размещении эмиссионных ценных бумаг	Бухгалтерская отчетность
8.6.1. Акционерные общества, обязанные в соответствии с настоящим Положением раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах, обязаны раскрывать сведения, которые могут оказать существенное влияние на стоимость их ценных бумаг, в том числе … г) о совершении акционерным	Все организации	При размещении эмиссионных ценных бумаг	Активы

Требование нормативного акта	Субъект	В какой момент возникает требование	Форма отчетности/Показатель бухгалтерского учета (отчетности)
обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, необходимость одобрения которой уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена законодательством Российской Федерации, если цена такой сделки составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов акционерного общества, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед одобрением такой сделки уполномоченным органом управления акционерного общества.			

ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Требования некоторых банков в отношении малых и средних предприятий

	Малый бизнес	**Малый бизнес, применяющий упрощенную систему налогообложения**	**Средний бизнес**
Райффайзен Банк	Бухгалтерский баланс – форма №1; Отчет о прибылях и убытках - форма № 2 за два последних полных финансовых года (при наличии), а также последние 4 квартала; Расшифровки основных статей бухгалтерского баланса и Отчёта о прибылях и убытках – форма №2 на предоставленные отчетные даты (перечень статей отчетности определяется по согласованию с Банком); Копии договоров аренды помещений (свидетельств о праве собственности), заверенные клиентом; Копии договоров с основными контрагентами, заверенные клиентом.	Копии деклараций (ЕНВД или УН) за последние 12 месяцев поквартально; Управленческий баланс, Управленческий отчет о прибылях и убытках на начало года и текущую дату (при наличии учета); Письмо ИФНС, разрешающее применение упрощенной системы налогообложения (при его наличии); Книга учета доходов и расходов или кассовая книга за последние 12 месяцев; Копии договоров аренды помещений (свидетельств о праве собственности), заверенные клиентом; Копии договоров с основными контрагентами, заверенные клиентом.	Бухгалтерский баланс – форма №1 Отчет о прибылях и убытках - форма № 2 за два последних полных финансовых года (при наличии), а также последние 4 квартала; Расшифровки основных статей бухгалтерского баланса и Отчёта о прибылях и убытках – форма №2 на предоставленные отчетные даты (перечень статей отчетности определяется по согласованию с Банком); Копии договоров аренды помещений (свидетельств о праве собственности), заверенные клиентом; Копии договоров с основными контрагентами, заверенные клиентом.
Банк Москвы	Бухгалтерский баланс – форма №1 и Отчет о прибылях и убытках - форма № 2 на последнюю отчетную дату.	Налоговая декларация.	Финансовая отчетность предприятия (заверенная налоговой инспекцией, с указанием внебалансового счета по гарантийным обязательствам либо заменяющие его документы) за четыре последних отчетных периода - форма №1, форма №2 и форма №4 (предоставляется в обязательном порядке); Справки об открытых рублевых и валютных счетах предприятия; в отношении каждого банка - данные оборотов по счетам за последние 12 мес. в помесячной разбивке (очищенные от «двойного» счета) и информация о наличии картотеки № 2 по счетам на текущую дату (с отражением сумм; Расшифровка дебиторской

	Малый бизнес	Малый бизнес, применяющий упрощенную систему налогообложения	Средний бизнес
			и кредиторской задолженностей по состоянию на последнюю отчетную дат.
Сбербанк	Бухгалтерский баланс – форма №1 и Отчет о прибылях и убытках - форма № 2 на пять последних отчетных дат.	Налоговые декларации за последние 4 налоговых периода (квартала) или налоговая декларация за последний год или действующий патент; Книга учета доходов и расходов или кассовая книга за последние 6 месяцев.	Финансовая отчетность предприятия за пять последних отчетных периодов; Расшифровки основных статей бухгалтерского баланса и Отчёта о прибылях и убытках на предоставленные отчетные даты; Бизнес-план на период кредитования (прогноз движения денежных средств и план доходов и расходов).
Юникредит банк	Копии Налоговых деклараций / копии Бухгалтерских балансов и Отчетов о прибылях и убытках за 3 последние отчетные даты с отметкой подразделения ФНС о принятии, заверенные уполномоченными должностными лицами и печатью; Справка о движении средств по расчетным/текущим счетам за последние 12 месяцев (в разрезе банков, по месяцам), заверенная уполномоченными должностными лицами и печатью организации (в виде «Анализ счета 51 / 52 по субконто»); Оборотно - сальдовые ведомости по счетам 60, 62, 76, 66, 67; Необходимые лицензии на право занятия определенными видами деятельности, патенты и разрешения; Договоры аренды / документы, подтверждающие право собственности на используемые помещения и занимаемые площади; Контракты/договоры с крупнейшими поставщиками и покупателями; Любые иные документы (текущие рекламные материалы, статьи из периодических изданий и т.д.).	Не выделяет в отдельную категорию	Копии Налоговых деклараций / копии Бухгалтерских балансов и Отчетов о прибылях и убытках за 3 последние отчетные даты с отметкой подразделения ФНС о принятии, заверенные уполномоченными должностными лицами и печатью; Справка о движении средств по расчетным/текущим счетам за последние 12 месяцев (в разрезе банков, по месяцам), заверенная уполномоченными должностными лицами и печатью организации (в виде «Анализ счета 51 / 52 по субконто»); Оборотно - сальдовые ведомости по счетам 60, 62, 76, 66, 67; Необходимые лицензии на право занятия определенными видами деятельности, патенты и разрешения; Договоры аренды / документы, подтверждающие право собственности на используемые помещения и

	Малый бизнес	Малый бизнес, применяющий упрощенную систему налогообложения	Средний бизнес
			занимаемые площади; Контракты/договоры с крупнейшими поставщиками и покупателями; Любые иные документы (текущие рекламные материалы, статьи из периодических изданий и т.д.).

ПРИЛОЖЕНИЕ B. Руководящие принципы бухгалтерского учета и финансовой отчетности для малых и средних предприятий (ЮНКТАД)

КОНФЕРЕНЦИЯ ОРГАНИЗАЦИИ ОБЪЕДИНЕННЫХ НАЦИЙ
ПО ТОРГОВЛЕ И РАЗВИТИЮ

РПУМСП – РУКОВОДЯЩИЕ ПРИНЦИПЫ
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ДЛЯ МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

РУКОВОДСТВО ДЛЯ УРОВНЯ 3

Организация Объединенных Наций
Нью-Йорк и Женева, 2009 год

ПРИМЕЧАНИЕ

Условные обозначения документов Организации Объединенных Наций состоят из прописных букв и цифр. Когда такое обозначение встречается в тексте, оно служит указанием на соответствующий документ Организации Объединенных Наций.

Употребляемые обозначения и изложение материала в настоящем издании не означают выражения со стороны Секретариата Организации Объединенных Наций какого бы то ни было мнения относительно правового статуса страны, территории, города или района либо их властей или относительно делимитации их границ.

Материалы, содержащиеся в настоящем издании, можно свободно цитировать или перепечатывать, однако при этом необходимо давать соответствующее уведомление, а также делать ссылку на номер документа. Экземпляр издания, содержащего цитируемый или перепечатываемый материал, следует направлять в секретариат ЮНКТАД.

UNCTAD/DIAE/ED/2009/2

ИЗДАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ОБЪЕДИНЕННЫХ НАЦИЙ
В продаже под № R.09.II.D.3
ISBN 978-92-1-411036-1

Содержание

Предисловие

Введение

I. Основные требования
II. Образцы финансовых отчетов

Приложение I. Образец балансового отчета

Приложение II. Типовая форма отчета о прибылях

Приложение III. Образец отчета о прибылях и убытках

Приложение IV. Образец отчета о движении денежных средств

Предисловие

На своей семнадцатой сессии в июле 2000 года Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности (МСУО) выявила ряд препятствий, с которыми сталкиваются малые и средние предприятия (МСП) при применении стандартов бухгалтерского учета, принятых различными органами по установлению стандартов как на национальном, так и на международном уровне. Было принято решение организовать проект для определения возможных подходов, с помощью которых можно было бы удовлетворить потребности таких предприятий в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

МСУО поддержала и продолжает поддерживать Международный совет по стандартам бухгалтерского учета (МССУ) в качестве международного органа, устанавливающего опорные стандарты бухгалтерского учета и отчетности. Однако международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), публикуемые МССУ, предназначаются в основном для удовлетворения потребностей в финансовой отчетности компаний, акции которых котируются на бирже. В этой связи их зачастую трудно применять к МСП, особенно к МСП в развивающихся странах и странах с переходной экономикой. Для многих предприятий в этих странах профессиональная помощь также может быть чрезмерно дорогостоящей.

МССУ признает, что МСФО в меньшей степени подходят для удовлетворения потребностей пользователей, составителей отчетности и собственников МСП. Для устранения этого недостатка МССУ опубликовал в феврале 2007 года предварительный проект МСФО для МСП. МСФО для МСП были разработаны на базе МСФО.

МСУО признает, что МСФО для МСП, вполне вероятно, могут и не подойти для более мелких предприятий, поскольку такие предприятия могут и не готовить финансовую отчетность общего назначения. В целом их финансовая отчетность не предназначена для удовлетворения потребностей широкой группы пользователей.

Для удовлетворения потребностей более мелких предприятий, которые иногда называют микропредприятиями, МСУО подготовила единый набор руководящих принципов (Руководство для уровня 3), отвечающий потребностям тех предприятий, которые не готовят финансовую отчетность общего назначения. Руководящие принципы для уровня 3 были разработаны с использованием подхода «снизу вверх», а не на основе принципа «сверху вниз», который характерен для предложенных МСФО для МСП. Отправной точкой подхода «снизу вверх» является реалистичный учет потребностей пользователей и составителей финансовой отчетности более мелких предприятий.

Поэтому для удовлетворения потребностей всех предприятий в области финансовой отчетности МСУО предлагает принять за основу следующую трехступенчатую структуру:

a) Уровень 1. К этому уровню относятся предприятия, ценные бумаги которых обращаются на рынке, и предприятия, имеющие широкий круг акционеров. Эти предприятия обязаны применять МСФО, публикуемые МССУ;

b) Уровень 2. К этому уровню относятся крупные деловые предприятия, которые не выпускают в обращение ценные бумаги и не имеют широкого круга акционеров; и

c) Уровень 3. К этому уровню относятся более мелкие предприятия, которые часто управляются собственниками и на которых занято небольшое число работников или наемные работники вообще отсутствуют. В данном случае предлагается подход, основанный на упрощенной схеме бухгалтерского учета по методу начисления, тесно увязанной с кассовыми операциями. Национальные регулирующие органы могут допускать отступления для новообразующихся предприятий или для новых участников формального сектора экономики и разрешать им в течение ограниченного периода использовать кассовый метод.

Где конкретно должны быть проведены линии разграничения между этими тремя уровнями – это вопрос, который можно правильно решить, только зная конкретные экономические условия, в которых действуют предприятия. МСУО рекомендует систему, предусматривающую как минимум три уровня, но конкретное определение этих уровней – дело каждого государства-члена, которое делает выбор в пользу этого подхода. Разработанные МСУО Руководящие принципы бухгалтерского учета и финансовой отчетности для малых и средних предприятий (РПУМСП) – Руководство для уровня 3 излагаются ниже.

Введение

A. Сфера применения

1. РПУМСП уровня 3 предназначены для составления финансовых отчетов малых предприятий, которыми часто управляет собственник и на которых занято немного работников или наемные работники вообще отсутствуют. Таким предприятиям следует, как правило, использовать упрощенную систему учета по методу начисления, которая тесно увязана с кассовыми операциями[1]. РПУМСП уровня 3 призваны удовлетворить нужды пользователей и составителей финансовых отчетов таких предприятий.

B. Методология учета для уровня 3

2. Отчет о прибылях и убытках и балансовый отчет основаны на упрощенной системе учета по методу начисления, которая тесно увязана с кассовыми операциями. В этом руководстве используется принцип учета по первоначальной стоимости.

3. Финансовые отчеты предприятий уровня 3 будут, как правило, составляться исходя из того, что предприятие является реально действующим и останется таковым в обозримом будущем.

C. Цели финансовых отчетов уровня 3

4. Цель финансовых отчетов уровня 3 заключается в том, чтобы представить информацию о финансовых показателях и финансовом положении отчитывающегося предприятия, которая будет полезна для пользователей при оценке эффективности работы предприятия и компетентности его руководства.

D. Пользователи и их потребности

5. Финансовые отчеты должны соответствовать потребностям пользователей. Главными пользователями финансовых отчетов предприятий уровня 3, как правило, являются:

а) Собственники и руководители:

[1] Национальные регулирующие органы могут допускать отступления для новообразующихся предприятий и для новых участников формального сектора экономики и разрешать им в течение ограниченного периода использовать кассовый метод учета.

i) для оценки и подтверждения эффективности работы предприятия на протяжении года или в отчетный период (в том числе уровня прибыли) выручки и издержек);
ii) для привлечения внешнего финансирования;
iii) для управления финансовой деятельностью (например, для определения того, какую долю прибыли следует удержать); и/или
iv) в качестве инструмента для последовательного планирования и управления материальными ценностями.

b) Ссудодатели и другие кредиторы:

i) для оценки риска при принятии решения о предоставления кредита; и
ii) для отслеживания результатов работы предприятий, получивших кредит.

c) Государственные ведомства: для макро- и микроэкономического планирования.

d) Налоговые органы: для начисления налогов.

e) Агентства по МСП: для оценки просьб предприятий об оказании поддержки (например, заявок на дотации, организацию профессиональной подготовки и субсидирование деловых услуг).

f) Агентства кредитной информации: для облегчения принятия решений о предоставлении кредита благодаря информации независимой организации, которая ведет кредитные истории предприятий.

E. Качественные характеристики

6. Качественные характеристики – это свойства, которые делают информацию, приводимую в финансовых отчетах, полезной для пользователей. Можно выделить четыре главные характеристики.

a) *Понятность*. Важно, чтобы содержащаяся в финансовых отчетах информация была легко доступна пониманию пользователей.

b) *Актуальность*. Чтобы быть полезной, информация должна отвечать потребностям пользователей при принятии решений.

c) *Надежность.* Информация считается надежной в тех случаях, когда в ней нет существенных ошибок, отсутствует предвзятость и когда пользователи могут быть уверены, что она верно отражает то, что призвана отражать.

d) *Сопоставимость*. Пользователи должны иметь возможность сопоставлять финансовые отчеты того или иного предприятия за различные периоды времени, чтобы выявить тенденции в его финансовом положении и производственных показателях.

7. Соотношение между выгодами и издержками представляет собой присутствующий повсеместно сдерживающий фактор, а не качественную характеристику. Выгоды, которые можно извлечь из информации, должны превышать издержки, связанные с ее получением. В то же время, оценка выгод и издержек в значительной степени субъективна.

8. На практике часто бывают необходимы компромиссы между качественными характеристиками. Задача определения относительной значимости характеристик в разных случаях относится к компетенции специалистов.

F. Элементы

9. К элементам относятся:

a) *активы*. Активы – это ресурсы, контролируемые предприятием в результате его деятельности в прошлом и сулящие ему экономические выгоды в будущем;

b) *пассивы*. Пассивы – это такие текущие обязательства предприятия, обусловленные его деятельностью в прошлом, урегулирование которых, как предполагается, вызовет отток ресурсов предприятия, имеющих экономическую ценность;

c) *собственный капитал*. Собственный капитал представляет собой остаточную часть активов предприятия за вычетом всех его пассивов;

d) *доходы*. Доходы объединяют в себе как выручку, так и прибыль. Они выражаются в увеличении экономических выгод за отчетный период в виде притока средств или увеличения активов, а также сокращения пассивов, что приводит к приросту собственного капитала, за исключением прироста, обусловленного дополнительными вложениями собственников;

e) *расходы*. Расходы представляют собой уменьшение экономических выгод за отчетный период в виде оттока средств или уменьшения активов, а также увеличения пассивов, что приводит к сокращению собственного капитала, за исключением сокращения, обусловленного его распределением между собственниками.

G. Учет

10. Та или иная позиция, подпадающая под определение элемента, должна учитываться, если

a) существует вероятность того, что предприятием будут получены или предоставлены какие-либо будущие экономические выгоды, связанные с данной позицией, и b) стоимость или ценность данной позиции может быть достоверно определена.

H. Оценка

11. Наиболее широко распространенной системой оценки, используемой при подготовке финансовых отчетов, является система, основанная на первоначальной стоимости.

I. Предприятия уровня 3 и финансовое управление

12. Общепризнано, что в повседневной работе предприятия управление денежными средствами имеет важнейшее значение для выживания бизнес и поддержания отношений с банками и другими источниками финансирования. Собственникам-руководителям рекомендуется вести кассовые ведомости, которые будут служить главным источником информации для финансовых отчетов. Такие ведомости станут важным компонентом в управлении финансовой деятельностью предприятий уровня 3.

I. Основные требования

13. Ниже излагаются основные руководящие принципы для предприятий уровня 3.

14. Минимальный набор основных финансовых отчетов должен включать в себя:

a) балансовый отчет;

b) отчет о прибылях и убытках; и

c) пояснительные примечания.

15. Предприятия могут по своему усмотрению представлять и другие отчеты, которые способны повысить общую транспарентность и улучшить качество информации, предоставляемой пользователям, например отчеты о движении денежных средств.

16. Финансовые отчеты должны составляться исходя из посылки о непрерывности деятельности предприятия, за исключением тех случаев, когда руководство либо намеревается ликвидировать предприятие или прекратить его хозяйственную деятельность, либо не имеет тому иной реальной альтернативы.

17. Предприятие должно составлять финансовые отчеты на основе упрощенного метода начисления, тесно увязанного с кассовыми операциями.

18. Видное место должна занимать следующая информация:

a) название представляющего отчетность предприятия;

b) дата, по состоянию на которую составлен балансовый отчет, и период, охватываемый отчетом о прибылях и убытках; и

c) валюта отчетности.

19. Финансовые отчеты должны составляться как минимум один раз в год.

20. Финансовые отчеты должны содержать сравнительные показатели за предыдущий период.

21. В основной части балансового отчета в качестве отдельных позиций предприятие должно показывать свои оборотные и внеоборотные активы, а также свои текущие и долгосрочные пассивы.

22. Активы следует относить к оборотным, когда они:

a) могут быть реализованы или подготовлены для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла предприятия; или

b) хранятся главным образом для целей торговли или в течение краткосрочного периода и могут быть реализованы в течение 12 месяцев с даты балансового отчета; или

c) представляют собой кассовую наличность.

23. Все другие активы следует относить к внеоборотным.

24. Пассивы следует считать текущими, когда:

a) предполагается, что они могут быть погашены в рамках обычного операционного цикла предприятия; или

b) должны быть погашены в течение 12 месяцев с даты балансового отчета.

25. Все другие пассивы следует относить к долгосрочным.

26. В основной части балансового отчета должны как минимум содержаться те статьи, которые указаны в приложении I.

27. Предприятию следует раскрывать информацию о движении собственного капитала за отчетный период.

28. В основной части отчета о прибылях и убытках следует как минимум приводить те статьи, которые указаны в приложении II. Более подробная схема с использованием этой же структуры показана в приложении III.

29. Если это имеет отношение к данному предприятию и является для него существенным, то в основной части балансового отчета или отчета о прибылях и убытках следует приводить дополнительные статьи, разделы и промежуточные итоги.

30. Основные фонды следует изначально оценивать по их стоимости. Стоимость основных фондов складывается из их закупочной цены, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, и любых других расходов, непосредственно связанных с тем, чтобы обеспечить использование активов по назначению. Любые торговые скидки и возвраты платежей вычитаются при определении закупочной цены.

31. Амортизация (стоимость минус ожидаемая выручка от реализации) основных фондов должна начисляться на систематической основе на протяжении срока их полезной службы. Простейшим методом является равномерное начисление амортизации.

32. Если основные фонды обесцениваются, т.е. их способность генерировать денежные средства для покрытия амортизации на протяжении срока их полезной службы оказывается под вопросом, их балансовая стоимость должна сокращаться до суммы, которая будет получена от этого элемента активов. Денежные средства, источником которых может стать либо ликвидационная стоимость данного элемента активов, либо его дальнейшее использование, нет необходимости дисконтировать. К признакам обесценения относятся существенное снижение рыночной стоимости или устаревание.

33. Земля, как правило, не имеет срока службы и поэтому не подлежит амортизации. Здания имеют ограниченный срок полезной службы и поэтому являются амортизируемыми активами.

34. Финансовые отчеты должны отражать по каждой категории основных фондов согласованные балансовые показатели на начало и конец отчетного периода с указанием:

a) прироста;

b) выбытия;

c) амортизации; и

d) других изменений.

35. Платежи по договорам аренды, будь то операционной или финансовой аренды, следует учитывать в качестве расходной статьи при наступлении срока платежа. Если платежи являются существенными, то информация о них должна раскрываться в примечаниях к финансовым отчетам.

36. Арендная плата не должна фигурировать в балансовом отчете ни в качестве актива, нив качестве пассива. Однако если общая сумма остающихся платежей по договору аренды является существенной, то соответствующая информация должна раскрываться в примечаниях к финансовым отчетам.

37. Стоимость товарно-материальных запасов следует определять по меньшей из двух величин: себестоимости или чистой реализационной стоимости (расчетная продажная цена при обычном ходе дел за вычетом расчетных издержек по доработке и расчетных издержек по продаже).

38. Стоимость товарно-материальных запасов должна включать в себя все затраты на покупку и иные затраты, произведенные для того, чтобы запасы находились в их нынешнем месте и состоянии (такие, как затраты на перевозку и обработку).

39. В тех случаях, когда это возможно, стоимость запасов следует расписывать постатейно, относя их к конкретным учетным единицам. В иных случаях учет стоимости запасов следует вести по методу «первая партия на приход – первая партия в расход» (ФИФО) или по средневзвешенной стоимости.

40. Из выручки следует исключать налоги на товары и услуги и включать в нее подлежащие получению комиссионные.

41. Выручку от продажи товаров и услуг следует учитывать в тот момент, когда предприятие передало покупателю значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности на товары.

42. Выручку от предоставления услуг следует учитывать в той мере, в какой услуги были реально отказаны.

43. В тех случаях, когда возникают сомнения в получении платежа по торговой дебиторской задолженности, следует предусматривать создание резерва против причитающихся сумм.

44. Любые значительные прибыли или убытки должны указываться отдельно.

45. Налоги, показанные в отчете о прибылях и убытках, должны отражать расчетные налоги, причитающиеся с прибылей или убытков за отчетный период.

46. Пояснительные примечания к финансовым отчетам должны содержать также:

a) описание операций предприятия и его основной деятельности;

b) указание на методологию бухгалтерского учета, по которой были составлены финансовые отчеты;

c)описание использованных существенных принципов бухгалтерского учета;

d) описание обусловленных статей (возможных активов или пассивов, реальность которых может подтвердить только наступление или ненаступление неопределенных будущих событий); и

e) любую другую информацию, важную для понимания финансовых отчетов.

47. Применительно к существенным операциям или событиям, не охваченных данным руководством, следует обращаться к соответствующим требованиям, изложенным в руководстве для предприятий уровня 2.

II. Образцы финансовых отчетов

A. Финансовые отчеты

48. Балансовый отчет и отчет о прибылях и убытках основаны на упрощенной системе учета по методу начисления.

49. Во многих случаях предприятия уровня 3 не будут иметь собственных ресурсов для составления этих отчетов, и в этих случаях отчеты необходимо будет составлять при содействии какой-либо внешней структуры.

50. В форматах отчетов учитываются вопросы, связанные с издержками и выгодами их подготовки для предприятий уровня 3.

Для обеспечения того, чтобы отчеты были полезными для собственников-руководителей и других пользователей финансовых отчетов типичных предприятий уровня 3, издержки, связанные с составлением отчетов, необходимо соотносить с выгодами.

51. Цель финансовых отчетов заключается в том, чтобы помочь собственникам-руководителям получить информацию, которая может быть полезной в развитии бизнеса, а также помочь другим пользователям в принятии решений и отслеживании развития предприятия. Поэтому структура этих отчетов призвана учитывать эти потребности пользователей.

B. Балансовый отчет – приложение I

52. Хотя уместность включения в этот отчет тех или иных конкретных статей будет в определенной степени зависеть от характера предприятия,

основная структура и основные статьи должны подойти большинству предприятий этого уровня.

C. Отчет о прибылях и убытках – приложения II и III

53. Структура отчета о прибылях и убытках призвана прежде всего удовлетворять потребности собственников-руководителей. Признано, что отчет о прибылях и убытках используется собственниками-руководителями с целью убедиться в том, что в своей ценовой политике они правильно спрогнозировали уровень издержек и нормы прибыли.

54. Предполагается, что большинство предприятий этого уровня будут устанавливать цены на товары и услуги на основе «себестоимость плюс фиксированная прибыль». Таким образом, «валовая прибыль» отражает разницу между выручкой от продажи и издержками, на основе которых рассчитывается надбавка и которые указываются в отчете как «прямые операционные расходы».

55. Прямые операционные расходы будут различаться о предприятия к предприятию. Например, в приложении III приводится образец отчета о прибылях и убытках типичного предприятия розничной торговли, где надбавка, как правило, взимается непосредственно с покупок. Предприятия других типов могут использовать иные определения прямых операционных расходов.

56. Структура расходов предприятий этого уровня, как правило, сильно отличается от структуры затрат крупных предприятий. Причина этого заключается в том, что большинство расходов таких предприятий являются прямыми. Напротив, большую часть расходов крупных предприятий составляют косвенные расходы (т.е. связанные с накладными расходами).

57. Статьи в разделе «косвенные расходы» должны отражать существенность расходов по отношению к общей сумме косвенных расходов и значение их раскрытия для пользователей в целом. Поэтому данные по предприятиям разных типов могут несколько различаться.

D. Отчеты о движении денежных средств – приложение IV

58. Главная цель отчета о движении денежных средств заключается в предоставлении соответствующей информации о движении денежных средств предприятия в данный период. Хотя в соответствии с настоящим руководством их составление не требуется, в приложении IV приводится образец отчета о движении денежных средств.

Приложение I к руководящим принципам бухгалтерского учета и финансовой отчетности для малых и средних предприятий (ЮНКТАД). Образец балансового отчета

«Икс-игрек-зет лтд.»
Балансовый отчет
по состоянию на декабрь 20X2 года
(в условных единицах, УЕ)

	20X2 год УЕ	20X1 год УЕ
Активы		
Внеоборотные активы		
Основные фонды	190 000	190 000
Оборотные активы		
Сырьевые материалы	18 200	9 100
Готовая продукция	34 000	21 000
Торговая дебиторская задолженность	26 000	34 000
Кассовая наличность и банковские счета	6 800	11 500
	85 000	75 500
Итого, активы	**275 000**	**265 600**
Собственный капитал и пассивы		
Собственный капитал по состоянию на 1 января	132 900	114 700
Поступления за год	55 600	48 200
Удержания из собственного капитала за год	(45 000)	(30 000)
Собственный капитал по состоянию на 31 декабря	143 500	132 900
Долгосрочные пассивы		
Кредиты	105 500	117 000

Текущие пассивы

Банковские займы	2 500	12 500
Причитающиеся налоги	4 600	2 200
Торговая кредиторская задолженность	18 900	1 000
Итого, пассивы	131 500	132 700
Итого, собственный капитал и пассивы	**275 000**	**265 600**

Приложение II к руководящим принципам бухгалтерского учета и финансовой отчетности для малых и средних предприятий (ЮНКТАД). Типовая форма отчета о прибылях и убытках

«Икс-игрек-зет лтд.»
Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 20X2 года
(в УЕ)

	УЕ
Выручка Прямые операционные расходы	
Валовая прибыль	
Косвенные расходы	
Прибыль до вычета процентов и других финансовых издержек	
Минус: Проценты и другие финансовые издержки	
Прибыль за вычетом процентов и других финансовых издержек	
Минус: Налоги	
Прибыль за вычетом налогов	

Приложение III к руководящим принципам бухгалтерского учета и финансовой отчетности для малых и средних предприятий (ЮНКТАД). Образец отчета о прибылях и убытках

«Икс-игрек-зет лтд.»
Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 20X2 года
(в УЕ)

	20X2 год УЕ	20X1 год УЕ
Выручка	325 000	283 000
Прямые операционные расходы		
Запасы на начало года	21 000	00.0
Стоимость произведенных товаров	205 600	189 000
	226 000	189 000
Запасы на конец года	34 000	21 000
Итого, прямые операционные расходы	192 600	168 000
Валовая прибыль	132 400	115 000
Косвенные расходы		
Расходы по оплате труда	34 350	35 700
Амортизация – офисное оборудование	1 500	0.00
Арендная плата	15 600	13 500
Расходы на транспортные средства	6 500	5 700
Страхование	1 300	1 100
Телефонная связь	1 700	1 500
Освещение и отопление	1 150	900
Итого, косвенные расходы	67 100	58 400
Прибыль до вычета процентов и других финансовых издержек	65 300	56 600
Выплаты по процентам	1 300	1 200

Прибыль за вычетом процентов и финансовых издержек	64 000	55 400
Налоги	8 400	7 200
Прибыль за вычетом налогов	**55 600**	**48 200**

Приложение IV к руководящим принципам бухгалтерского учета и финансовой отчетности для малых и средних предприятий (ЮНКТАД). Образец отчета о движении денежных средств (факультативно)

«Икс-игрек-зет лтд.»
Отчет о движении денежных средств
в год, закончившийся 31 декабря 20X2 года
(в УЕ)

	20X2 год УЕ	**20X1 год УЕ**
Прибыль за вычетом налогов	**55 600**	**48 200**
Поправки:		
Выплаты по процентам	1 300	1 200
Налоги	8 400	7 200
Амортизация	13 500	12 000
(Увеличение) уменьшение запасов готовой продукции	(13 000)	(21 000)
(Увеличение) уменьшение запасов сырьевых материалов	(9 000)	(9 100)
(Увеличение) уменьшение дебиторской задолженности	8 000	(4 000)
Увеличение (уменьшение) торговой кредиторской задолженности	17 900	1 000
Итого, поправки	**27 000**	**(42 700)**

Движение денежных средств по разделу основной деятельности	**82 600**	**5 500**
Уплаченные проценты	(1 300)	(1 200)
Уплаченные налоги на прибыль	(6 000)	(5 000)
Чистый результат движения денежных средств по разделу основной деятельности	**75 300**	**(700)**
Движение денежных средств по разделу инвестиционной деятельности		
Приобретение оборудования	(13 500)	
Движение денежных средств по разделу финансовой деятельности		
Платежи по кредитам и займам	(21 500)	
Удержания из собственного капитала	(45 000)	(30 000)
Чистый результат движения денежных средств по разделу финансовой деятельности	**(70 600)**	**(51 500)**
Чистое увеличение (уменьшение) кассовой наличности и средств на банковских счетах	(4 700)	(30 700)
Остаток кассовой наличности и средств на банковских счетах по состоянию на 1 января	11 500	42 200
Остаток кассовой наличности и средств на банковских счетах по состоянию на 31 декабря	**6 800**	**11 500**

ПРИЛОЖЕНИЕ Г. МСФО для малых и средних предприятий (2009). Разделы 1 и 2

Раздел 1

Малые и средние предприятия

Сфера применения данного МСФО

1.1 МСФО для МСП предназначено для использования малыми и средними предприятиями (МСП). Эта секция описывает характеристики МСП.

Определение малых и средних предприятий

1.2 Малые и средние предприятия это предприятия, которые:

(а) являются непубличными, т.е. не обязаны отчитываться перед обществом,

(б) публикуют финансовую отчетность общего назначения для внешних пользователей. Внешними пользователями могут быть собственники, которые не участвуют в управлении бизнесом, существующие и потенциальные кредиторы, кредитные рейтинговые агентства.

1.3 Предприятие является публичным, если:

(а) его долговые обязательства или акции продаются на открытых рынках или предприятие находится в процессе выставления таких инструментов на продажу на открытых рынках (внутренних или зарубежных фондовых биржах или внебиржевых рынках ценных бумаг, включающих местные и региональные рынки) или

(б) оно является держателем активов в положении доверенного лица для широкой группы сторонних пользователей в качестве одного из основных видов деятельности. Это типичный случай для банков, кредитных союзов, страховых компаний, биржевых брокеров/дилеров, взаимных фондов и инвестиционных банков.

1.4 Некоторые предприятия также могут держать активы в положении доверенного лица для широкой группы сторонних пользователей, потому что они являются держателями и управляют финансовыми ресурсами, доверенными им клиентами, потребителями, членами, не задействованными в управлении предприятием. Однако если это является побочным следствием их основной деятельности (как, например, в случаях туристических агентств или агентств недвижимости, школ, благотворительных организаций, кооперативных предприятий, требующих номинальные членские взносы, и поставщиков, получающих предоплату за поставку товаров или предоставление услуг, как коммунальные предприятия) это не делает их публичными предприятиями.

1.5 Если публичное предприятие использует данное МСФО, его финансовая отчетность не должна быть описана как соответствующая МСФО для МСП. Даже если закон или правила конкретной юрисдикции разрешают или требуют использование данных МСФО для публичных предприятий.

1.6 Дочернему предприятию, чья материнская компания использует полные МСФО, или является частью консолидированной группы, использующей полные МСФО, не запрещается использование данных МСФО в своей собственной финансовой

отчетности, если это дочернее предприятие само по себе не является публичным. Если его финансовая отчетность описывается как соответствующая МСФО для МСП, оно должно удовлетворять всем положениям данного МСФО.

Раздел 2
Концепция и принципы

Назначение данного раздела

2.1 Этот раздел описывает цели финансовой отчетности малых и средних предприятий (МСП) и качества, которые делают информацию в финансовой отчетности МСП полезной. Она также выдвигает концепцию и базовые принципы, лежащие в основе МСП.

Цели финансовой отчетности малых и средних предприятий

2.2 Целью финансовой отчетности малых и средних предприятий является предоставление информации о финансовом положении, результатах деятельности и денежной потоках компании, которая будет полезна для широкого круга пользователей, принимающих экономические решения, но не имеющих возможности запрашивать отчеты, отвечающие их специфическим информационным требованиям.

2.3 Финансовая отчетность также показывает результаты управления менеджеров – подотчетность менеджмента за доверенные им ресурсы.

Качественные характеристики информации в финансовой отчетности

Понятность

2.4 Информация, предоставленная в финансовой отчетности, должна быть представлена таким образом, чтобы она была понятна пользователям, обладающим приемлемым знанием бизнеса, экономической деятельности, бухгалтерского учета и желанием изучить информацию с должным вниманием. Однако требование понятности не разрешает исключать значимую информацию на основании того, что она будет слишком сложной для понимания некоторых пользователей.

Уместность

2.5 Информация, предоставляемая в финансовой отчетности должна быть уместной для целей принятия решений пользователями. Информация обладает качеством уместности, когда она способна повлиять на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события или согласовывать, корректировать свои прошлые оценки.

Существенность

2.6 Информация существенна – и поэтому имеет значимость – если ее умолчание или искажение может повлиять на экономические решения пользователей, сделанные на основе финансовой отчетности. Критерий существенности определяется в зависимости от величины показателя конкретной статьи или ошибки. Однако некорректно делать или оставлять неисправленными незначительные отступления от МСФО для МСП с целью определенного представления финансового положения предприятия, результатов его деятельности и денежных потоков.

Надежность

2.7 Информация, предоставленная в финансовой отчетности, должна быть надежной. Информация надежна, когда она свободна от существенных ошибок и предвзятости и точно отражает то, что она подразумевает. Финансовая отчетность не свободна от предвзятости (т.е. не нейтральна), когда ее целью является влияние на принятие решений или суждений с целью достижения предопределенного результата за счет выбора способа представления информации.

Приоритет содержания над формой

2.8 Хозяйственные операции и другие события и условия должны быть учтены и представлены в соответствии со своим содержанием, а не только юридической формой. Это увеличивает достоверность финансовой отчетности.

Осмотрительность

2.9 Неопределенности, которые неизбежно окружают многие события и обстоятельства, признаются путем раскрытия их природы и масштаба, а также за счет осмотрительности при подготовке отчетности. Под осмотрительностью понимается использование некоторой степени предосторожности при выработке суждений, необходимых для оценки в условиях неопределенности, с тем, чтобы активы и доходы не были переоценены, а обязательства или расходы не были недооценены. Вместе с тем, принцип осмотрительности не допускает намеренное занижение активов и доходов или намеренное завышение обязательств и расходов. Иначе говоря: предусмотрительность не допускает предвзятости.

Полнота

2.10 Для того, чтобы быть надежной, информация в финансовой отчетности должна быть полной в рамках материальности и стоимости. Умалчивание может повлечь за совой ложность или обманчивость информации, сделав ее ненадежной и нерелевантной.

Сравнимость

2.11 Пользователи должны иметь возможность сравнить финансовую отчетность предприятия в течение времени для того, чтобы определить тенденции его финансового положения и результаты деятельности. Пользователи также должны иметь возможность сравнить финансовые отчетности различных предприятий, чтобы определить их

относительное финансовое положение, результаты деятельности и денежные потоки. Следовательно, измерение и отображение финансовых результатов одинаковых хозяйственных операций и других событий и условий должно применяться последовательно каждым предприятием и единообразно разными предприятиями. Кроме того, пользователи должны быть проинформированы об учетной политике предприятия, использованной при подготовке финансовой отчетности, и о любых изменениях в этой политике и эффектах от таких изменений.

Своевременность

2.12 Для того, чтобы быть уместной, финансовая отчетность должна быть способной влиять на экономические решения пользователей. Своевременность включает предоставление информации в рамках времени, отведенного на принятие решения. Чрезмерная задержка в информационных отчетах может привести к потере уместности. Менеджмент может нуждаться в балансе между относительными преимуществами своевременной отчетности и надежностью. При достижении баланса между уместностью и надежностью, важнейшим является наилучшее удовлетворение потребностей пользователей при принятии экономических решений.

Баланс между выгодой и затратами

2.13 Выгода, полученная от информации должна превышать затраты на ее предоставление. Оценка выгод и затрат – это по существу субъективный процесс. Более того, затраты не обязательно ложатся на тех пользователей, которые получают выгоду, и зачастую выгоду от информации получает широкий круг сторонних пользователей.

2.14 Финансовая информация помогает пользователям, предоставляющим капитал, принимать лучшие решения, ведущие к более эффективному функционированию рынков капитала и более низкой стоимости капитала для экономики в целом. Частные предприятия тоже получают выгоду, включающую улучшенный доступ к рынкам капитала, благоприятное влияние на имидж и, возможно, более низкую стоимость капитала. Выгоды могут также включать лучшие управленческие решения вследствие того, что финансовая информация используемая внутри, зачастую, основана по крайней мере частично на информации, подготовленной для целей финансовой отчетности общего назначения.

Финансовое положение

2.15 Финансовое положение предприятия в отношении к его активам, обязательствам и капиталу на конкретную дату представляется в отчете о финансовом положении. Оно определено следующим образом:

(а) Актив - это ресурс, контролируемый предприятием в результате прошлых событий, экономическая выгода от которого в будущем, как ожидается, перейдет в разряд собственных средств.

(б) Обязательство - это настоящее обязательство предприятия, возникающее из прошлых событий, погашение которого, как ожидается, повлечет за собой отток собственных средств из ресурсов, содержащих экономическую выгоду.

(в) Капитал - это результирующая разница между признанными активами предприятия после вычитания всех его обязательств.

2.16 Некоторые элементы, отвечающие определениям активов и обязательств могут не быть признанными, как активы и пассивы в отчете о финансовом положении, так как они не удовлетворяют критериям признания согласно параграфам 2.27-2.32. В частности, ожидание притока (оттока) будущих экономических выгод должно быть достаточным, чтобы соответствовать критерию вероятности для признания актива или обязательства.

Активы

2.17 Будущие экономические выгоды от активов - это их возможность прямо или косвенно увеличивать приток денег или денежных эквивалентов предприятия. Этот приток может быть результатом использования актива или его выбытия.

2.18 Многие активы, например, основные средства имеют физическую форму. Однако физическая форма не обязательна для существования актива. Некоторые активы нематериальны.

2.19 В определении существования актива права собственности не является ключевыми. Так, например, собственность, полученная в аренду, это актив, если предприятие контролирует основные выгоды, ожидаемые от нее.

Обязательства

2.20 Важнейшая характеристика обязательств - это то, что предприятие имеет настоящее обязательство действовать или выступать конкретным образом. Обязательство может быть либо юридическим, либо конструктивным. Юридическое обязательство устанавливается в силу юридического договора или требования закона. Косвенное обязательство это обязательство, происходящее из действий предприятия, когда:

(а) по установленному образцу из прошлой практики, опубликованных правил или при достаточно определенных действующих заявлениях, предприятие показало остальным участникам, что оно принимает конкретные обязанности, и

(б) в результате этого предприятие создало обоснованное ожидание со стороны других участников, что оно выполнит эти обязательства.

2.21 Урегулирование настоящих обязательств обычно включает денежную оплату, передачу других активов, предоставлении услуг, замену этого обязательства другим обязательством или переводом обязательства в акции. Обязательство может также быть погашено другими способами, например, отказ или потеря кредиторами их прав.

Капитал

2.22 Капитал - это разность между признанными активами и признанными обязательствами. Он может быть представлен в виде отдельных составляющих в отчете о финансовом положении. Например, в корпоративном предприятии, где составляющие могут включать средства внесенные акционерами, нераспределенную прибыль, прибыль и убытки, признанные непосредственно в капитале.

Финансовый результат

2.23 Финансовый результат – это соотношение доходов и расходов предприятия за отчетный период. Данный стандарт разрешает предприятиям представлять информацию в едином

финансовом отчете (отчете о совокупных доходах) либо в двух финансовых отчетах (отчете о прибыли и убытках и отчете о совокупном доходе).

Полный совокупный доход, прибыль или убыток часто используются в качестве показателей деятельности либо как база для определения других показателей, таких как доход на инвестиции или доход на акцию. Доходы и расходы определяются следующим образом:

(а) Доходы – это увеличение экономических выгод за отчетный период в форме поступлений или приращения активов либо уменьшение обязательств, приводящих к увеличению капитала, отличных от взносов собственников.

(в) Расходы – это уменьшение экономических выгод за отчетный период в форме оттока или сокращения активов либо увеличения обязательств, приводящих к уменьшению капитала, отличных от изъятий и выплат собственникам.

2.24 Признание дохода или расхода является прямым следствием признания и оценки активов и обязательств. Критерии признания доходов и расходов приведены в параграфах 2.27-2.32.

Доходы

2.25 Понятие доходов включает выручку и прочие доходы.

(а) Выручка – это доход, возникающий в ходе обычной деятельности предприятия, и имеющий множество названий, включая продажи, вознаграждения, процентный доход, дивиденды, доходы от аренды.

(в) Прочие доходы – это другие поступления, отвечающие определению доходов, но не являющиеся выручкой. Доходы в отчете о совокупном доходе, как правило, представляются раздельно, так как информация о них полезна для принятия экономических решений.

Расходы

2.26 Понятие расходов включает убытки и расходы, понесенные в ходе осуществления обычной деятельности.

(а) Расходы, понесенные в ходе осуществления обычной деятельности, могут включать себестоимость продаж, заработную плату и амортизацию. Обычно они приобретают форму оттока или сокращения активов, таких как деньги и денежные эквиваленты, запасы или основные средства.

(в) Убытки – прочие составляющие, отвечающие определению расходов и возникающие в ходе обычной деятельности. В отчете о совокупном доходе расходы, как правило, представляются раздельно, так как информация о них полезна для принятия экономических решений.

Признание активов, обязательств, доходов и расходов

2.27 Признание - это процесс включения в финансовую отчетность элемента учета, который отвечает определению актива, обязательства, дохода или расхода и отвечает следующим критериям:

(а) существует высокая вероятность, что произойдет приток (отток) будущих экономических выгод для предприятия, связанных с данным элементом,

(в) стоимость данного элемента может быть надежно оценена.

2.28 Непризнание какого-либо элемента, который удовлетворяет данным критериям, не может быть оправдано какими-либо раскрытиями использованной учетной политики, либо пояснениями к отчетности, либо дополнительными разъяснениями.

Вероятные будущие экономические выгоды

2.29 Концепция вероятности, использованная в первом критерии признания, относится к степени неопределенности того, что для предприятия произойдет приток (отток) будущих экономических выгод, связанных с элементом. Оценка степени неопределенности в отношении притока (оттока) будущих экономических выгод делается на основании анализа фактов и обстоятельств, имеющихся на конец отчетного периода и доступных на момент подготовки финансовой отчетности. Данная оценка выполняется на индивидуальной основе в отношении каждого индивидуально значимого элемента либо для общей группы индивидуально незначительных элементов.

Надежность оценки

2.30 Вторым критерием признания элемента является утверждение, что его стоимость можно надежно оценить. Во многих случаях стоимость известна. В других случаях она может быть оценена. Использование обоснованных оценок является важной задачей при подготовке отчетности и не умаляет ее надежности. Если элемент невозможно оценить, он не признается в финансовой отчетности.

2.31 Элемент, не удовлетворяющий критериям признания, может быть признан более поздней датой в результате последующих событий или обстоятельств.

2.32 Элемент, не удовлетворяющий критериям признания, тем не менее может требовать раскрытия в пояснениях к отчетности либо дополнительных разъяснениях. Уместным является информация для пользователей финансовой отчетности, относящаяся к оценке финансового положения, результатам деятельности и изменениям финансового положения предприятия.

Оценка активов, обязательств, доходов и расходов

2.33 **Оценка** - процесс определения суммы денежного выражения, в котором предприятие измеряет активы, обязательства, доходы и расходы в своей финансовой отчетности. Оценка подразумевает выбор базы оценки. Данный стандарт предписывает базы оценки, которые предприятие должно использовать для разных видов активов, обязательств, доходов и расходов.

2.34 Два наиболее распространенных вида оценки – историческая стоимость и справедливая стоимость.

(a) Для активов историческая стоимость – это сумма денег или уплаченных денежных эквивалентов, либо справедливая стоимость возмещения, переданного при приобретении актива. Для обязательств историческая стоимость – это сумма поступлений денег или денежных эквивалентов, либо справедливая стоимость неденежных активов, полученная в обмен на обязательство в момент его возникновения, либо, в некоторых случаях (например, налог на прибыль) сумма денег или денежных эквивалентов, которые предприятие намеревается уплатить для погашения обязательства в ходе обычной деятельности. Амортизированная историческая стоимость – историческая стоимость актива или обязательства за

плюсом или минусом той части исторической стоимости, которая ранее была признана в качестве дохода или расхода.

(в) Справедливая стоимость – сумма, за которую актив может быть обменен или обязательство погашено, между хорошо осведомленными, желающими совершить сделку, независимыми сторонами.

Всеобъемлющие принципы признания и оценки

2.35 Требования к признанию и оценке активов, обязательств, доходов и расходов в данном стандарте МСФО базируются на всеобъемлющих принципах признания и оценки, содержащихся в «Концепции по подготовке и представлению финансовой отчетности» СМСФО и полных МСФО. В отсутствии в данном стандарте требований, применимых к конкретной операции, событию, условию, параграф 10.4 предписывает порядок выработки суждения, а параграф 10.5 устанавливает для предприятия иерархию выработки применимой учетной политики в данных обстоятельствах. Следующий уровень иерархии предписывает предприятию опираться на определения, критерии признания и концепции оценки активов, обязательств, доходов и расходов, а также всеобъемлющих принципов, установленных данным разделом.

Принцип начисления

2.36 Предприятие должно подготавливать финансовую отчетность, за исключением информации о денежных потоках, на основе принципа начисления. По принципу начисления, признание активов, обязательств, капитала, доходов и расходов производится в момент, когда они удовлетворяют соответствующим определениям и критериям признания.

Признание в финансовой отчетности

Активы

2.37 Предприятие должно признать актив в балансе, если существует высокая вероятность того, что произойдет приток будущих экономических выгод для предприятия, связанных с данным активом, и его стоимость можно надежно оценить. Актив не признается в балансе, если не существует достаточной вероятности, что после отчетного периода возможен приток экономических выгод для предприятия. В таком случае должен быть признан расход в отчете о совокупной прибыли (либо в отчете о прибыли и убытках, если такой представляется).

2.38 Предприятие не должно признавать в качестве актива **условный актив**. Тем не менее, когда будущий приток экономических выгод для предприятия точно определен, соответствующий актив более не является условным, и его признание является уместным.

Обязательства

2.39 Предприятие должно признать обязательство в балансе, если

(а) имеет обязательство на конец отчетного периода в результате прошлых событий,

(в) существует высокая вероятность того, что произойдет отток ресурсов, имеющих экономические выгоды для предприятия, для его погашения, и

(с) сумму его погашения можно надежно оценить.

2.40 Условным обязательством является либо вероятное, но неопределенное обязательство, либо существующее обязательство, которое не признано, так как не удовлетворяет одному или всем условиям перечисленным в пунктах (в) и (с) параграфа 2.39. Предприятие не должно признавать условное обязательство в качестве обязательства, кроме условного обязательства в сделке по приобретению бизнеса (см. раздел Сделки по приобретению бизнеса и гудвилл).

Доходы

2.41 Признание дохода является прямым следствием признания и оценки активов и обязательств. Предприятие должно признавать доход в отчете о совокупной прибыли (либо в отчете о прибылях и убытках, если такой представляется), когда приток будущих экономических выгод для предприятия связан с увеличением актива или уменьшением обязательства, которые можно надежно оценить.

Расходы

2.42 Признание расхода является прямым следствием признания и оценки активов и обязательств. Предприятие должно признавать расходы в отчете о совокупной прибыли (либо в отчете о прибылях и убытках, если такой представляется), когда отток будущих экономических выгод для предприятия связан с уменьшением актива или увеличением обязательства, которые можно надежно оценить.

Полный совокупный доход, прибыль или убыток

2.43 Полный совокупный доход - это арифметическая разница между доходами и расходами. Он не является отдельным элементом финансовой отчетности, и для него не требуется отдельных критериев признания.

2.44 Прибыль или убыток - это арифметическая разница между доходами и расходами, отличными от тех, что данный стандарт классифицирует как прочий совокупный доход. Он не является отдельным элементом финансовой отчетности, и для него не требуется отдельных критериев признания.

2.45 Данный стандарт не разрешает признание в балансе каких-либо позиций, не отвечающих определению активов и обязательств независимо от того, как они влияют на применение общеизвестного принципа «соответствия доходов и расходов».

Оценка при первоначальном признании

2.46 При первоначальном признании предприятие должно оценивать все активы и обязательства по исторической стоимости, кроме случаев, когда данный стандарт требует, чтобы первоначальная оценка была произведена на другой основе, такой как справедливая стоимость.

Последующая оценка

Финансовые активы и обязательства

2.47 Предприятие оценивает базовые финансовые активы и базовые финансовые обязательства, как определено Разделом 11 Базовые Финансовые Инструменты, по амортизированной стоимости за минусом обесценения, кроме инвестиций в неконвертируемые привилегированные акции и обыкновенные акции без права выкупа, которые публично котируются или справедливую стоимость которых можно надежно оценить иным образом, которые оцениваются по справедливой стоимости с изменениями, признаваемыми через прибыль или убыток.

2.48 Предприятие оценивает все иные финансовые активы и финансовые обязательства по справедливой стоимости с изменениями, признаваемыми через прибыль или убыток, если данным стандартом не установлено или разрешено применение иной базы оценки, такой, как стоимость или первоначальная стоимость.

Нефинансовые активы и обязательства

2.49 Большинство нефинансовых активов, первоначально признанных по исторической стоимости, предприятие впоследствии оценивает на иной основе. Например:

(a) Предприятие оценивает основные средства по наименьшей из двух цен, остаточной или возмещаемой стоимости.

(в) Предприятие оценивает запасы по меньшей наименьшей из двух цен, себестоимости или возможной цене продажи за вычетом расходов на обработку и продажу.

(c) Предприятие признает убыток о обесценения в отношении нефинансовых активов, которые используются или предназначены для продажи.

Оценка активов по наименьшей из двух величин призвана обеспечить оценку актива не выше той суммы, которую предприятие надеется получить от продажи или использования этого актива.

2.50 Данным стандартом разрешена или требуется оценка по справедливой стоимости для следующих видов нефинансовых активов:

(a) вложения в зависимые компании или совместные предприятия, которые предприятие оценивает по справедливой стоимости (см. параграфы 14.10 и 15.15 соответственно).

(в) инвестиционное имущество, которое предприятие оценивает по справедливой стоимости (см. параграф 16.7).

(c) сельскохозяйственные активы (биологические активы и продукция сельского хозяйства в месте уборки урожая), которые предприятие оценивает по справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию (см.параграф 34.2).

Обязательства, отличные от финансовых обязательств

2.51 Большинство обязательств, отличных от финансовых обязательств, оцениваются в наилучшей на отчетную дату суммы оценки, которая потребуется для погашения данного обязательства.

Взаимозачет активов и обязательств

2.52 Предприятие не должно производить взаимозачет активов и обязательств, либо доходов и расходов, если иное не разрешено или не требуется данным стандартом.

(а) Оценка активов за минусом оценочных списаний – например, списание устаревших запасов и резерв по сомнительным долгам – не является взаимозачетом.

(в) Если обычная деятельность предприятии не подразумевает покупку и продажу внеоборотных активов, включая инвестиции и производственные активы, то предприятие признает прибыль или убыток от выбытия таких активов как разницу между поступлением от выбытия актива по балансовой стоимостью и соответствующих расходов на продажу.

ПРИЛОЖЕНИЕ Д. Анкета, использованная в рамках исследования мнения средних и малых предприятий РФ об использовании существующих правил бухгалтерского учета.

Уважаемые коллеги!

В целях реализации государственной политики в области малого и среднего предпринимательства, основные направления которой установлены Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» Министерство финансов РФ в настоящее время проводит мероприятия направленные на упрощение процедур ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности субъектами малого и среднего бизнеса.

Одним из таких мероприятий является проведение Минфином РФ совместно с Некоммерческой организацией Фонд «Национальная организация по стандартам финансового учёта и отчётности» (Фонд «НСФО») исследования по теме: «Упрощенная система ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности для малых и средних предприятий», в результате которого Министерство финансов планирует внедрение реальных упрощений ведения бухгалтерского учета и отчетности на предприятиях малого и среднего бизнеса на законодательном уровне.

В связи с этим разработчики проводят опрос для учета мнения представителей малого и среднего бизнеса по данному вопросу и просят вас заполнить прилагаемую анкету.

Анкета предназначена для заполнения главными бухгалтерами предприятий малого и среднего бизнеса.

Просьба заполнить анкету и выслать ее до 12 марта 2010г. по эл.адресу: nsfo@nsfo.ru.

Уважаемые коллеги, мы просим заполнить Вас данную анкету. Анкета заполняется анонимно. В вопросах, где предусмотрен выбор, можно выбрать один или несколько вариантов ответов. В случае выбора «иное», пожалуйста, поясните Ваш вариант.

Общая часть (сведения о предприятии)

1. Сфера деятельности предприятия (производством каких товаров, оказанием каких услуг занимается)

- ☐ Энергетика
- ☐ Добыча природных ресурсов
- ☐ Промышленные рынки
- ☐ Телекоммуникации
- ☐ Потребительские рынки
- ☐ Торговля
- ☐ Финансовые услуги
- ☐ Индустрия развлечений
- ☐ Инфраструктура
- ☐ Инжиниринг
- ☐ Образование
- ☐ Здравоохранение
- ☐ Иное _____

2. Форма собственности предприятия _____

3. Ваша годовая выручка:

- ☐ До 50 млн. руб.
- ☐ От 50 до 400 млн. руб.
- ☐ От 400 до 1000 млн. руб.

4. В каких регионах работает предприятие _____

5. Система налогообложения

- ☐ ОСНО,
- ☐ УСН по выручке,
- ☐ УСН по прибыли,
- ☐ ЕНВД
- ☐ Иное _____

6. Количество сотрудников предприятия

- ☐ До 10
- ☐ 10-50
- ☐ 50 -100
- ☐ Более 100

7. Количество сотрудников в бухгалтерии предприятия _____

Если планируется расширение бухгалтерии, пожалуйста, укажите также планируемое количество сотрудников _____

8. Какая информационная система используется для ведения бухгалтерского учета на Вашем предприятии?

- ☐ 1С 8.0
- ☐ 1С предыдущие версии
- ☐ Иная _____

Основная часть

9. Пожалуйста, укажите формы отчетов, предоставляемые Вами третьим лицам в силу требований законодательства (за исключением налоговых деклараций, предоставляемых налоговым органам)

Название отчета	Краткое содержание отчета	Адресат	Нормативный акт, в соответствии с которым предоставляется отчет	Периодичность предоставления

10. Считаете ли Вы, что часть информации, предоставляемой Вами третьим лицам в соответствии с законодательством, является избыточной? Если да, пожалуйста, укажите, что это за информация и Ваши предложения по ее оптимизации.

☐ Считаю, что предоставление бухгалтерской отчетности в налоговые органы является излишним, поскольку вся необходимая информация содержится в налоговых декларациях

☐ Считаю, что предоставление дополнительных отчетов в органы статистики является излишним, поскольку вся необходимая информация содержится в бухгалтерской отчетности

☐ Не считаю, что какая-либо информация является избыточной

☐ Иное _____

11. Пожалуйста, укажите формы отчетов/справок/пояснений, предоставляемые Вами третьим лицам в силу договорных отношений, а также положений Ваших учредительных документов (например, информацию, предоставляемую в банк по условиям кредитного договора; информацию, предоставляемую акционерам/участникам по их требованию и пр.)

Название отчета	Краткое содержание отчета	Адресат	Документ, в соответствии с которым предоставляется отчет (например, договор, Устав…)	Периодичность предоставления

12. Используется ли на Вашем предприятии бухгалтерская информация для иных целей, кроме подготовки бухгалтерской отчетности и налоговых деклараций (напр., для целей управленческого учета, анализа)? Если да, пожалуйста, опишите, как именно.

☐ Да, информация о затратах предприятия используется для анализа, планирования

☐ Да, информация о сроках погашения дебиторской задолженности используется для работы с дебиторами

☐ Да, информация о сроках погашения кредиторской задолженности используется для планирования платежей

☐ Да, информация о результатах деятельности используется для оценки деятельности предприятия и планировании на будущий год

☐ Да, информация об оставшихся сроках полезного использования основных средств используется для планирования капитальных затрат

☐ Нет, никак не используется

☐ Иное _____

13. Если бы законодательно Вашему предприятию было разрешено не составлять бухгалтерскую отчетность, продолжили бы Вы ее составлять?

☐ Да, потому что:

☐ требуют банки

☐ необходима для использования внутри компании

☐ требуют акционеры

☐ требуют партнеры

☐ Иное _____

☐ Нет, потому что:

☐ никем не будет востребована

☐ подготовка требует больших затрат

☐ Иное _____

14. Какие нормы бухгалтерского законодательства должны быть упрощены, с Вашей точки зрения, в отношении малых и средних предприятий?

☐ Бухгалтерское законодательство в отношении малых и средних предприятий должно быть максимально приближено к налоговому законодательству

☐ Бухгалтерское и налоговое законодательство должны быть максимально сближены только по трудоемким разделам учета, например по учету основных средств, учету затрат

☐ Должны быть максимально упрощены требования, влияющие преимущественно на раскрытие информации: события после отчетной даты, условные обязательства, информация о сделках с аффилированными лицами и проч. аналогичная информация

☐ Должны быть отменены форма №5 и пояснительная записка

☐ Иное _____

15. В *Приложении 1* укажите, пожалуйста, строки бухгалтерской отчетности (утв. Приказом МФ РФ № 67Н от 22.07.2003), которые всегда, либо в большинстве случаев остаются невостребованными (нулевыми).

16. В *Приложении 2* укажите, пожалуйста, счета бухгалтерского учета Плана счетов (утв. Приказом МФ РФ № 94Н от 31.10.2000), никогда неиспользуемые Вашим предприятием в своей работе, либо используемые крайне редко.

17. Существуют ли у Вас предложения по реформированию в целом системы бухгалтерского учета для предприятий малого и среднего бизнеса? Какие?

_____

18. Знакомы ли Вы с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)?

☐ Изучал и применяю на практике

☐ Изучал только теоретически

☐ Имею общее представление о принципах

☐ Слышал, но подробностей не знаю

☐ Не знаком

19. Известно ли Вам о принятии нового стандарта МСФО для малых и средних предприятий?

☐ Да ☐ Нет

☐ Слышал, но подробностей не знаю

20. Если да, что послужило поводом?

_____

21. Готовите ли Вы бухгалтерскую отчетность в соответствии с МСФО?

☐ Да ☐ Нет

22. Если да, для каких целей?

☐ требуют акционеры ☐ необходимо для использования внутри компании

☐ требуют партнеры ☐ Иное _____

23. Планируете ли Вы использовать новый стандарт МСФО для МСП?

_____

НЕ ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ СТАТЬИ ОТЧЕТНОСТИ

Наименование статьи	Код	Отметка «не используется»
АКТИВ		
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ Нематериальные активы	110	☐
Основные средства	120	☐
Незавершенное строительство	130	☐
Доходные вложения в материальные ценности	135	☐
Долгосрочные финансовые вложения	140	☐
Отложенные налоговые активы	145	☐
Прочие внеоборотные активы	150	☐
ИТОГО по разделу I	190	
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ Запасы	210	☐
в том числе: сырье, материалы и другие аналогичные ценности		☐
животные на выращивании и откорме		☐
затраты в незавершенном производстве		☐
готовая продукция и товары для перепродажи		☐
товары отгруженные		☐
расходы будущих периодов		☐
прочие запасы и затраты		☐
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	☐
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	☐
в том числе покупатели и заказчики		☐
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	☐
в том числе покупатели и заказчики		☐
Краткосрочные финансовые вложения	250	☐
Денежные средства	260	☐
Прочие оборотные активы	270	☐
ИТОГО по разделу II	290	
БАЛАНС	300	
ПАССИВ		
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ Уставный капитал	410	☐
Собственные акции, выкупленные у акционеров		☐

Наименование статьи	Код	Отметка «не используется»
Добавочный капитал	420	☐
Резервный капитал	430	☐
в том числе: резервы, образованные в соответствии с законодательством		☐
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами		☐
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	☐
ИТОГО по разделу III	490	
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА Займы и кредиты	510	☐
Отложенные налоговые обязательства	515	☐
Прочие долгосрочные обязательства	520	☐
ИТОГО по разделу IV	590	
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА Займы и кредиты	610	☐
Кредиторская задолженность	620	☐
в том числе: поставщики и подрядчики		☐
задолженность перед персоналом организации		☐
задолженность перед государственными внебюджетными фондами		☐
задолженность по налогам и сборам		☐
прочие кредиторы		☐
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	630	☐
Доходы будущих периодов	640	☐
Резервы предстоящих расходов	650	☐
Прочие краткосрочные обязательства	660	☐
ИТОГО по разделу V	690	
БАЛАНС	700	

НЕ ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ СЧЕТА ПЛАНА СЧЕТОВ

Наименование счета	№	Отметка «не используется»
РАЗДЕЛ I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		
Основные средства	01	☐
Амортизация основных средств	02	☐
Доходные вложения в материальные ценности	03	☐

Наименование счета	№	Отметка «не используется»
Нематериальные активы	04	☐
Амортизация нематериальных активов	05	☐
Оборудование к установке	07	☐
Вложения во внеоборотные активы	08	☐
Отложенные налоговые активы	09	☐
Раздел II. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАПАСЫ		
Материалы	10	☐
Животные на выращивании и откорме	11	☐
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	14	☐
Заготовление и приобретение материальных ценностей	15	☐
Отклонение в стоимости материальных ценностей	16	☐
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	19	☐
Раздел III. ЗАТРАТЫ НА ПРОИЗВОДСТВО		☐
Основное производство	20	☐
Полуфабрикаты собственного производства	21	☐
Вспомогательные производства	23	☐
Общепроизводственные расходы	25	☐
Общехозяйственные расходы	26	☐
Брак в производстве	28	☐
Обслуживающие производства и хозяйства	29	☐
Раздел IV. ГОТОВАЯ ПРОДУКЦИЯ И ТОВАРЫ		
Выпуск продукции (работ, услуг)	40	☐
Товары	41	☐
Торговая наценка	42	☐
Готовая продукция	43	☐
Расходы на продажу	44	☐
Товары отгруженные	45	☐
Выполненные этапы по незавершенным работам	46	☐
Раздел V. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА		
Касса	50	☐

Наименование счета	№	Отметка «не используется»
Расчетные счета	51	☐
Валютные счета	52	☐
Специальные счета в банках	55	☐
Переводы в пути	57	☐
Финансовые вложения	58	☐
Резервы под обесценение финансовых вложений	59	☐
Раздел VI. РАСЧЕТЫ		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	☐
Расчеты с покупателями и заказчиками	62	☐
Резервы по сомнительным долгам	63	☐
Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	66	☐
Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	67	☐
Расчеты по налогам и сборам	68	☐
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	69	☐
Расчеты с персоналом по оплате труда	70	☐
Расчеты с подотчетными лицами	71	☐
Расчеты с персоналом по прочим операциям	73	☐
Расчеты с учредителями	75	☐
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	76	☐
Отложенные налоговые обязательства	77	☐
Внутрихозяйственные расчеты	79	☐
Раздел VII. КАПИТАЛ		
Уставный капитал	80	☐
Собственные акции (доли)	81	☐
Резервный капитал	82	☐
Добавочный капитал	83	☐
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	84	☐
Целевое финансирование	86	☐
Раздел VIII. ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ		
Продажи	90	☐
Прочие доходы и расходы	91	☐

Наименование счета	№	Отметка «не используется»
Недостачи и потери от порчи ценностей	94	☐
Резервы предстоящих расходов	96	☐
Расходы будущих периодов	97	☐
Доходы будущих периодов	98	☐
Прибыли и убытки	99	☐

ПРИЛОЖЕНИЕ Е. Невостребованные статьи бухгалтерской отчетности на предприятиях среднего и малого бизнеса (по результатам проведенного анкетирования специалистов средних и малых предприятий)

Код	Наименование статьи	%
	Животные на выращивании и откорме	88%
135	Доходные вложения в материальные ценности	74%
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	69%
145	Отложенные налоговые активы	65%
515	Отложенные налоговые обязательства	62%
140	Долгосрочные финансовые вложения	58%
430	Резервный капитал	56%
650	Резервы предстоящих расходов	56%
420	Добавочный капитал	55%
130	Незавершенное строительство	52%
	Резервы, образованные в соответствии с законодательством	51%
150	Прочие внеоборотные активы	42%
110	Нематериальные активы	41%
	затраты в незавершенном производстве	41%
	товары отгруженные	41%
	резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	41%
230	Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	35%
520	Прочие долгосрочные обязательства	35%
250	Краткосрочные финансовые активы	28%
	прочие запасы и затраты	27%
640	Доходы будущих периодов	27%
	в том числе покупатели и заказчики	26%
	готовая продукция и товары для перепродажи	25%
660	Прочие краткосрочные обязательства	25%
220	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	22%
510	Займы и кредиты	22%

Код	Наименование статьи	%
630	Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	22%
270	Прочие оборотные активы	19%
	расходы будущих периодов	13%
610	Займы и кредиты	11%
	в т.ч.: сырье, материалы и другие аналогичные ценности	8%
240	Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчетной даты)	6%
	в том числе покупатели и заказчики	6%
	задолженность перед государственными внебюджетными фондами	6%
120	Основные средства	5%
210	Запасы	5%
470	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	5%
410	Уставный капитал	3%
	в т.ч. поставщики и подрядчики	3%
	задолженность перед персоналом организации	3%
190	Итого по разделу 1	2%
260	Денежные средства	2%
620	Кредиторская задолженность	2%
	Прочие кредиторы	2%
490	Итого по разделу 3	1%
	задолженность по налогам и сборам	1%

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж. Невостребованные счета Плана счетов бухгалтерского учета на предприятиях среднего и малого бизнеса (по результатам проведенного анкетирования специалистов средних и малых предприятий)

Номер счета	%
11	90,38%
14	86,54%
16	85,58%
59	83,65%
15	77,88%
29	76,92%
21	72,12%
28	71,15%
23	70,19%
81	70,19%
46	69,23%
3	66,35%
9	63,46%
77	63,46%
63	62,50%
79	62,50%
42	61,54%
86	60,58%
96	59,62%
82	52,88%
25	51,92%
83	50,96%
45	50,00%
55	49,04%
52	47,12%
7	45,19%
58	44,23%
57	43,27%
4	41,35%
5	41,35%
40	41,35%

Номер счета	%
98	41,35%
43	37,50%
94	37,50%
8	34,62%
67	32,69%
44	30,77%
26	26,92%
19	21,15%
41	19,23%
73	19,23%
20	18,27%
66	17,31%
97	14,42%
75	9,62%
84	9,62%
2	6,73%
1	5,77%
10	5,77%
80	3,85%
76	2,88%
90	2,88%
91	2,88%
99	2,88%
50	1,92%
60	1,92%
62	1,92%
68	1,92%
69	1,92%
70	1,92%
71	1,92%
51	0,96%