

На правах рукописи

Дзбоева Динара Петровна

СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ
ПРИМЕНЕНИЯ МСФО НА МАЛЫХ И СРЕДНИХ
ПРЕДПРИЯТИЯХ

08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

Автореферат
диссертации на соискание ученой
степени кандидата экономических наук

Москва
2012

Работа выполнена на кафедре «Бухгалтерский учет» в ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор
Миславская Наталья Анатольевна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, доцент
Агеева Ольга Андреевна,
ФГБОУ ВПО «Государственный университет управления»
профессор кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита

кандидат экономических наук, доцент
Шишкова Татьяна Владимировна,
ФГАОУ ВПО «Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», зав. кафедрой международного бухгалтерского учета и аудита

Ведущая организация **ФГБОУ ВПО «Российский государственный университет туризма и сервиса»**

Защита состоится «05» декабря 2012 года в 12-00 часов на заседании диссертационного совета Д 505.001.03 на базе ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: Ленинградский проспект, д.55, ауд. 213, 125993, Москва, 125993.

С диссертацией можно ознакомиться в диссертационном зале Библиотечно-информационного комплекса ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: Ленинградский проспект, д.49, комн. 203, Москва, 125993.

Автореферат разослан «30» октября 2012г. Объявление о защите диссертации и автореферат диссертации «30» октября 2012г. размещены на официальном сайте Высшей аттестационной комиссии при Министерстве образования и науки Российской Федерации по адресу <http://vak.ed.gov.ru> и на официальном сайте ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»: <http://www.fa.ru>.

Ученый секретарь совета Д 505.001.03,
кандидат экономических наук, доцент

О.Ю. Городецкая

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Одной из характерных черт современных условий хозяйствования экономически развитых стран является увеличение количества малых и средних предприятий (МСП). В Российской Федерации доля МСП в системе хозяйствования страны все еще невелика, однако развитие данного сектора экономики признано наиболее перспективным. К основным преимуществам МСП относятся:

- мобильность. МСП мгновенно реагируют на колебания потребительского спроса и изменения рыночной конъюнктуры, что делает их незаменимыми в сфере развития научно-технического прогресса;
- способность оказывать влияние практически на все сферы рынка, ведущая к диверсификации хозяйственной системы, что, в свою очередь, является фактором дополнительной экономической стабильности страны;
- содействие высокой занятости населения. При минимальном использовании средств предприятий, данный экономический сектор обеспечивает высокую скорость оборота ресурсов, при этом одновременно решая проблему безработицы.

По материалам европейского проекта ТАСИС «Поддержка экспортно-ориентированных инновационных малых и средних предприятий» за последние годы в западно- и восточноевропейских странах наметилась устойчивая тенденция формирования внутреннего валового продукта (ВВП) за счет предприятий крупного бизнеса. Однако потребности внутреннего рынка в большинстве случаев удовлетворяют исключительно малые и средние предприятия. Глобализация мировой экономики, появление новых форм международного сотрудничества, усиление инновационной активности способствуют тому, что в последнее время все большее количество МСП, как России, так и по всему миру, всерьез задумываются о развитии внешнеэкономической деятельности с целью получения устойчивых конкурентных преимуществ.

Необходимо отметить, что существенным препятствием на пути выхода российских МСП на мировую экономическую арену является несовершенство и значительная несогласованность национального законодательства в отношении организации и ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности, тогда как соответствие принципам и качественным характеристикам финансовой

отчетности (прозрачности, достоверности, уместности и сопоставимости) невозможно осуществить без наличия эффективной системы регулирования бухгалтерского учета.

С целью минимизации различий в национальных системах бухгалтерского учета разных стран в июле 2009г. Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) утвердил отдельный комплект бухгалтерских стандартов, предназначенных для предприятий МСП – «Международные стандарты финансовой отчетности для малых и средних предприятий» (МСФО для МСП), International Financial Reporting Standard for Small and Medium-sized Entities (IFRS for SMEs). Ратификация данного документа Российской Федерацией будет способствовать совершенствованию национального учетных методик и подготовки финансовой отчетности, соответствующих международным требованиям. Однако для полноценного перехода на МСФО для МСП требуется типизация критериев отнесения предприятий к малому и среднему бизнесу, разработка специальных концептуальных подходов, направленных на конвергенцию требований российских бухгалтерских стандартов с требованиями данного документа.

Учитывая вышесказанное, проблема разработки специализированных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности для российских МСП, позволяющих получать независимую и достоверную информацию о соответствующих хозяйствующих субъектах, выходит в разряд первостепенных и актуальных задач, стоящих перед Министерством финансов Российской Федерации и перед российским бухгалтерским сообществом.

Степень научной разработанности проблемы.

В качестве теоретического ориентира исследования были использованы труды как российских исследователей данной проблемы, так и зарубежных ученых. Вопросы по данной проблематике, которыми занимаются ученые, довольно широки, вследствие чего их можно разбить на группы.

Роль малого бизнеса в экономике страны изучалась в трудах российских и зарубежных исследователей: П. Друкера, М. Портера, Й. Ханс Пихлера, Л.Э. Слуцкого, Д. Томича, В.Ю. Фадеева, А.Ю. Юданова, В.М. Яковлева и др. Представитель Гарвардской школы, М. Портер, проводивший исследование конкурентоспособности Российской Федерации в 2006 г. подчеркнул, что «...основная проблема нашей страны – однобокая сырьевая направленность и наличие массы вертикально интегрированных компаний», - отметив при этом, что - «...сердце экономики – небольшие мобильные

компания»¹. Тогда как коренным препятствием на пути развития малого бизнеса, по его мнению, можно считать действующую налоговую систему.

Анализ трудов указанных авторов показал, что наряду с достаточно глубокой проработанностью потенциальных возможностей малого и среднего бизнеса имеет место дискуссионность отдельных положений. В частности, на перспективу дальнейшего укрепления позиций малого и среднего бизнеса непосредственное влияние оказывает вопрос, касающийся определяющих критериев отнесения бизнеса к МСП.

Отдельным вопросам методики организации и ведения бухгалтерского учета в условиях перехода на международные стандарты финансовой отчетности посвящены работы О.А. Агеевой, Д.А. Ендовицкого, М.В. Мельник, В.Д. Новодворского, Е.А. Мурзиной, С.Н. Поленовой, А.В. Орлова, Н.Г. Смирновой, А.В. Стахнюк, Т.В. Шишковой, Л.З. Шнейдмана. Вместе с тем по рассматриваемой проблематике не получили изучения аспекты перехода малых и средних предприятий на Международные стандарты финансовой отчетности для МСП (IFRS for SMEs).

В связи с тем, что Международные стандарты для МСП были приняты МСФО в 2009 году, а переведены на русский язык в 2012 году разные аспекты совершенствования бухгалтерского учета и финансовой отчетности на предприятиях малого и среднего бизнеса с ориентацией на IFRS for SMEs были отражены в трудах Г.И. Алексеевой, В.Г. Гетьмана, Н.А. Миславской, О.В. Рожновой, И.Р. Сухарева. Высокая степень значимости исследований в этой области обусловлена тем, что на сегодняшний день остро встает вопрос совершенствования нормативных актов национальной системы бухгалтерского учета МСП в соответствии с требованиями МСФО для МСП (IFRS for SMEs), которые на международном уровне являются основным инструментом осуществления процесса экономической глобализации. Однако взгляды ученых и практиков на вопрос целесообразности внедрения указанных стандартов противоречивы и требуют систематического исследования.

Актуальность и недостаточная проработанность возникающих проблем на пути совершенствования выше обозначенных учетных систем определили выбор темы, цель и задачи данного диссертационного исследования.

Цель исследования состоит в разработке методического инструментария и практических рекомендаций по совершенствованию системы бухгалтерского учета на малых и средних предприятиях на основе использования МСФО для МСП (IFRS for SMEs), а также в оценке готовности российского малого и среднего бизнеса к применению указанных стандартов.

¹ URL:http://expert.ru/ural/2007/24/kachestvo_zhizni/

Для достижения цели исследования поставлены следующие задачи:

- провести сравнение критериев отнесения предприятий к категории малого и среднего бизнеса в разных странах;
- обосновать целесообразность внедрения МСФО для МСП (IFRS for SMEs) в практику бухгалтерского учета малых и средних предприятий России и проанализировать современное состояние нормативных актов по бухгалтерскому учету в российских организациях малого и среднего бизнеса;
- выявить основные различия в российских и международных стандартах бухгалтерского учета малого и среднего бизнеса;
- на основе анализа отечественного и международного опыта функционирования малого бизнеса и организации соответствующей учетной системы выявить основные проблемы переходного периода к использованию МСФО для МСП (IFRS for SMEs) в России;
- аргументировать предложения по развитию бухгалтерского учета внеоборотных активов на предприятиях малого и среднего бизнеса.

Объект исследования. Объектом исследования выступает система бухгалтерского учета в малом и среднем бизнесе.

Предмет исследования. Предметом исследования является процесс реформирования и адаптации системы организации и ведения бухгалтерского учета российских МСП в соответствии с требованиями МСФО для МСП (IFRS for SMEs).

Информационная база исследования. В качестве информационной базы в данной работе использовались законодательные и нормативные акты Российской Федерации и зарубежных стран, нормативные и методические материалы, регулирующие вопросы бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности, международные методические материалы по бухгалтерскому учету на малых и средних предприятиях, Международные стандарты финансовой отчетности, фактические данные ряда российских компаний малого и среднего бизнеса, результаты интернет – анкетирования сотрудников российских малых и средних предприятий, данные бухгалтерского и налогового учета по предприятиям малого и среднего бизнеса.

Теоретические и методологические основы исследования. В основу методологии диссертационного исследования легли как методы теоретического уровня познания, так и общенаучные методы эмпирического познания - анализ и синтез, индукция и дедукция. Кроме того, в работе использовался системный и комплексный подход, логический и сравнительный методы, исторический и метод аналогии, опрос и анкетирование. В качестве теоретической базы использовались исследования

отечественных и зарубежных ученых в области бухгалтерского учета малого и среднего бизнеса, материалы всероссийских и международных научно-практических конференций, концепции и теории российских и зарубежных авторов, материалы научно-экономического характера, опубликованные в монографических и периодических изданиях, а также экономических журналах по проблемам бухгалтерского учета сектора малого и среднего бизнеса.

Кроме того, использовались данные официальных сайтов Росстата, Министерства финансов РФ, Министерства экономического развития РФ, рейтингового агентства «Эксперт РА».

Диссертационное исследование выполнено в соответствии с Паспортом специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (экономические науки).

Научная новизна исследования состоит в разработке методического инструментария и уточнении системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности на малых и средних предприятиях Российской Федерации.

Основные положения, выносимые на защиту в качестве научной новизны:

- предложена универсальная классификационная модель, базирующаяся на сравнительном анализе критериев отнесения организаций к МСП, применяемых в разных странах с целью использования МСФО для МСП (IFRS for SMEs) в организациях малого и среднего бизнеса России, обеспечивающих составление достоверной финансовой отчетности и ее сопоставимость с отчетностью МСП других стран;
- обоснован вывод о необходимости внедрения МСФО для МСП (IFRS for SMEs) в практику внедрения российского малого бизнеса и доказана необходимость разработки специализированных Положений по бухгалтерскому учету для малых и средних предприятий в соответствии с IFRS for SMEs;
- выявлены различия в системе российского бухгалтерского учета и МСФО для МСП (IFRS for SMEs), предложены дополнения в российские нормативно-правовые акты: Приказ Минфина РФ от 28.12.2001г. №119н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов», Приказ Минфина РФ от 13.10.2003г. №91н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств», Приказ Минфина РФ от 21.12.1998г. №64н «Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства», ПБУ 5/2001 «Учет материально-производственных запасов», ПБУ 6/01 «Учет основных средств».

- выработаны рекомендации по реформированию системы бухгалтерского учета малых и средних предприятий с целью решения выявленных проблем, связанных с переходом российских малых предприятий на МСФО для МСП (IFRS for SMEs);

- сформулированы и научно обоснованы рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета внеоборотных активов на малых и средних предприятиях, в частности, обоснованию выбора метода оценки, учитывающего характер их использования, а также рекомендации по выбору метода начисления амортизации исходя из ожидаемых условий получения будущих экономических выгод.

Теоретическая и практическая значимость исследования. Теоретическая значимость результатов исследования состоит в проведении анализа готовности малых и средних предприятий Российской Федерации к внедрению МСФО для МСП (IFRS for SMEs).

Практическая значимость диссертационной работы заключается в том, что ее основные положения, результаты, разработанные методические подходы и рекомендации ориентированы на использование в учетно-аналитической работе бухгалтеров российских малых и средних предприятий, экспертов и финансовых консультантов в области МСФО для МСП (IFRS for SMEs).

Практическую значимость имеют:

- * предложения по разработке и организации мероприятий, связанных с внедрением стандарта IFRS for SMEs на российских предприятиях малого и среднего бизнеса;

- * рекомендации по совершенствованию нормативно-правовой базы системы бухгалтерского учета малых и средних предприятий Российской Федерации;

- * уточнение понятия «основное средство», позволяющее компаниям облегчить процедуры идентификации и оценки указанных объектов учета;

- * предложение по использованию дополнительного метода оценки объектов основных средств и нематериальных активов, повышающих достоверность данных финансовой отчетности малых и средних предприятий, а также рекомендации по выбору метода начисления амортизации исходя из ожидаемой схемы получения будущих экономических выгод.

Материалы диссертационного исследования могут быть использованы в качестве основы для проведения научных исследований, посвященных проблемам организации и ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности предприятий малого и среднего бизнеса.

Апробация и внедрение результатов исследования.

Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались и обсуждались на научно-практических конференциях: на 2-й Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы экономики и совершенствования правового регулирования экономики» (г. Пятигорск, Международная академия финансовых технологий, 5-6 марта 2009г.); на III Международной научно-практической конференции, (г. Невинномысск, Центр развития научного сотрудничества, 2010г.).

Выводы и рекомендации научного исследования приняты и используются в практической деятельности следующих компаний:

- экспертной организации ООО «ПРОММАШТЕСТ», в частности, применяются рекомендации по выбору метода начисления амортизации по внеоборотным активам исходя из ожидаемой схемы получения будущих экономических выгод;
- производственной фармацевтической компании ЗАО «АЛСИ Фарма» (компания с иностранным капиталом) в частности, используется разработанный на основе методических рекомендаций по осуществлению бухгалтерского учета на малых и средних предприятиях в соответствии с требованиями определенных параграфов International Financial Reporting Standard for Small and Medium-sized Entities (§10 «Учетная политика, оценки и ошибки»; §13 «Запасы»; §17 «Основные средства») пилотный проект стандартов бухгалтерского учета и отчетности для данной категории предприятий, что способствует повышению качества и достоверности информации о деятельности компании, предоставляемой внешним пользователям.

Материалы исследования используются в преподавании дисциплины «Международные стандарты учета и финансовой отчетности» на кафедре «Бухгалтерский учет» ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации».

Внедрение результатов исследования в этих организациях подтверждено соответствующими документами.

Публикации.

Основные положения диссертации отражены в шести опубликованных работах общим объемом 2,5 п.л.(авторский объем - 2,2 п.л.), в том числе три статьи общим объемом 1,8 п.л. (авторский объем – 1,5 п.л.) опубликованы в журналах, определенных ВАК Минобрнауки России.

Структура и объем работы.

Структура диссертации обусловлена целью, задачами и внутренней логикой исследования. Диссертация общим объемом 152 страницы состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка из 130 наименований, 7 приложений, 8 рисунков, 9 таблиц.

II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОЙ РАБОТЫ

В соответствии с поставленными задачами исследования в работе рассматриваются три группы проблем.

Первая группа проблем связана с анализом состояния и тенденций развития малого и среднего бизнеса, а также с оценкой теоретико-правовых основ их формирования.

В современных условиях развитие малого и среднего бизнеса является одним из приоритетных направлений экономики страны. Являясь необходимым элементом создания конкурентной среды, малый бизнес наполняет потребительский рынок товарами, создает новые рабочие места, способствует выравниванию доходов различных социальных групп. Так, например, согласно исследованиям, в странах ЕС малые и средние предприятия несут ответственность за подавляющее количество рабочих мест².

В тоже время, несмотря на оперативную реакцию малых и средних предприятий на изменения конъюнктуры рынка, даже на Западе малый бизнес не всегда высокоэффективен, что свидетельствует о том, что данный сектор экономики нуждается в неизменной государственной поддержке во всех странах, тем более в России.

Так, по данным Всемирного банка, лишь половина новых малых предприятий переживает год со дня создания, через три года — 7- 8%, а через пять лет остается на плаву не более 3%, тогда как, к примеру, до кризиса в США ежегодно возникали и исчезали более полумиллиона малых предприятий³.

На пути развития малого предпринимательства встают такие барьеры, как проблемы налогообложения, несовершенство нормативно-правовой базы, отсутствие специальной государственной программы поддержки данного сектора предпринимательства, включающей поддержку как финансовую, имущественную, правовую, так и информационную, кадровую и инфраструктурную.

При сравнении темпов роста количества МСП в России с другими странами видно, что наша страна отмечена невысокими показателями (Таблица 1). Сдвиг в

² URL: http://ec.europa.eu/enterprise/policies/sme/facts-figures-analysis/performance-review/index_en.htm#h2-3

³ URL: <http://www.allmedia.ru/headlineitem.asp?id=707032>

положительную сторону есть, но необходимо стимулировать предприятия для более активной деятельности, так как малый и средний бизнес наиболее мобилен для активизации возможностей и идей в период кризиса.

Таблица 1

Количество МСП в ряде стран в 1998 и 2011 гг.⁴

Страны	Количество МСП (тыс.)				
	1998г.	2003г.	2009г.	2010г.	2011г.
Страны ЕС	15 770	19 270	20795	20 800	20 990
США	19 300	22 900	26 858	27126	x
Япония	6 450	4 690	x	x	x
Россия	844	893	1 602, 5	1 670,54	1 654,7

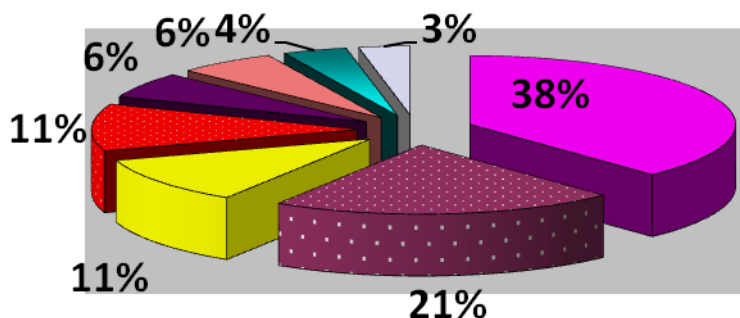
В результате проведенного сравнительного анализа и систематизации современных мировых тенденций становления малого и среднего бизнеса, выявлено, что страны, стремящиеся к созданию благоприятных условий для оздоровления экономики всячески поддерживают эффективное функционирование малых и средних форм бизнеса путем совершенствования механизмов государственного регулирования данного сектора экономики: создания специальных правительственных органов, сети национальных агентств по поддержке малого и среднего бизнеса на национальном уровне; развития системы размещения государственных закупок в секторе МСП; выделения субсидий на развитие субъектов малого и среднего бизнеса наукоемкой и высокотехнологичной промышленности на всех уровнях власти.

В работе выделены такие федеральные программы различных стран по оказанию малому и среднему бизнесу как нормативно-правовое обеспечение функционирования малого и среднего предпринимательства; обеспечение научно-методическими материалами и высококвалифицированными кадрами в области организации и ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности; непосредственное участие государства в распределении рисков при кредитовании малых и средних предприятий, совершенствование прогрессивных финансовых технологий.

По итогам исследования также выявлено, что основной силой стабильной экономики являются малые и средние предприятия, ориентированные на инновации, научно-технические разработки, тогда как большая часть сектора МСП Российской

⁴URL:<http://www.techbusiness.ru/tb/archiv/number5/page23.htm>; <http://www.sba.gov/advocacy/849/12162>; <http://www.rcsme.ru/common/totals.asp>; <http://www.sba.gov/sites/default/files/us11.pdf>; http://ec.europa.eu/enterprise/policies/sme/facts-figures-analysis/performance-review/files/supporting-documents/2010-2011/annual-report_en.pdf; <http://www.sba.gov/sites/default/files/us11.pdf>; <http://www.census.gov/econ/smallbus.html> <http://www.sba.gov/content/small-business-trends>

Федерации занята в сфере оказания услуг и продажи товаров (Диаграмма 1). Это объясняется тем, что «...многие малые предприятия пока представляют собой полукустарные, примитивно оборудованные производства, поэтому решать сложные технологические и экономические проблемы они не в состоянии. Более того, продолжение их функционирования в ряде случаев сопряжено с нерациональной затратой трудовых, материально-технических и финансовых ресурсов»⁵.



- оптовая торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования
- операции с недвижимым имуществом
- строительство
- добыча полезных ископаемых, обрабатывающие производства
- прочие виды экономической деятельности
- транспорт и связь
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство
- гостиницы и рестораны

Диаграмма 1. Отраслевая структура малых и средних предприятий по данным Росстата по итогам 2010г.⁶

При сравнении доли малого и среднего предпринимательства в ВВП страны и доли занятых на предприятиях малого и среднего бизнеса работников в разных странах выяснилось, что показатели данного сектора экономики в России значительно ниже среднего уровня стран, что свидетельствует о необходимости широкой социальной и идеологической поддержки бизнеса государством (Таблица 2).

В работе рассмотрены критерии отнесения хозяйствующих субъектов к малым или средним предприятиям. Национальные критерии отнесения предприятия к категории малого и среднего бизнеса служат для выделения указанного сектора в

⁵ О мерах по государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации на 1994 - 1995 годы [Текст]: постановление Правительства РФ от 29.04.1994 N 409

⁶ URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/business/prom/small_business/mp.html

самостоятельную экономическую категорию с одновременным отражением особенностей развития той или иной страны.

Таблица 2

Доля МСП в ВВП и занятости в ряде стран⁷.

Страны	Доля МСП в ВВП страны, (в %)	Доля занятых в МСП работников, (в %)
Страны ЕС	65	69
США	50	50
Япония	48	80
Россия	26,1	14

Так, если в России, США и странах-участницах ЕС⁸ в качестве базисных характеристик принимают сочетание количественных и качественных факторов, то такие страны как Китай и Япония ориентированы на количественные критериальные показатели (Таблица 3).

Среди критериев отнесения предприятий к категории малых и средних стоит выделить отдельной группой критерии, предусмотренные МСФО для МСП (IFRS for SMEs), в основе которых лежат юридические нормы:

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

При этом первый критерий подразумевает под собой два варианта публичности:

- долговые или долевыми инструментами компании обращаются на рынке (имеются ввиду национальные и зарубежные фондовые биржи и внебиржевые рынки, включая местные и региональные) или компания находится в процессе выпуска в обращение таких инструментов;

- сферой деятельности компании является содержание или управление на доверительной основе активами широкого круга лиц. К этой категории публичных компаний относятся банки, кредитные союзы, страховые компании, брокерские/дилерские компании, паевые инвестиционные фонды и инвестиционные банки⁹.

Проведенный анализ международного опыта разработки методологии классификации малых и средних фирм позволил сделать вывод, что в мире существует

⁷ URL: <http://www.deloros.ru/main.php?mid=22&doc=19101> ;
<http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat/rosstatsite/main/population/wages/b273bf80446245b682bcb26964b99b0f#>

⁸ URL: http://www.auditfin.com/fin/2010/4/10_15/10_15%20.pdf;
<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2003:124:0036:0041:EN:PDF>

⁹ URL: <http://go.iasb.org/IFRSforSMEs>

множество определений с различными критериями отнесения предприятий к категории малого и среднего бизнеса.

В результате исследования выявлено, что в вопросе отнесения предприятий к той или иной категории не достигнут межстрановой консенсус. Однако ни в одной стране мира не используются критерии, в основе которых лежат юридические нормы. Предполагается, что утвержденные в недавно принятых международных стандартах финансовой отчетности критерии являются недостаточно рациональными в связи с тем, что в мире на сегодняшний день сложилась модель, в которой определяющий характер так или иначе несут количественные критерии. И если такие страны как ЮАР безоговорочно приняли МСФО для МСП (IFRS for SMEs), то для стран с развитой экономикой, где сложилась своя система методов регулирования национальной экономики, достаточно успешно функционирующая, принять упомянутый стандарт без каких-либо поправок будет довольно проблематично. К тому же основным преимуществом количественных признаков перед качественными является удобство, доступность и простота их использования. В работе предложена универсальная интернациональная классификационная модель отнесения хозяйствующих субъектов к категории малого и среднего бизнеса.

В качестве альтернативы утвержденным в упомянутом стандарте признакам отнесения к МСП рекомендованы Совету по Международным стандартам финансовой отчетности следующие критерии:

- численность занятых на предприятии работников;
- годовой оборот;
- отсутствие доминирующего положения на рынке.

Целесообразность этого предложения объясняется тем, что практически все малые и средние предприятия мира активно используют годовой оборот и численность занятых на предприятии в качестве основополагающих критериев. Что касается дополнительно введенного фактора, который используется только в США, то в некоторых странах в разные периоды времени он включался в определение МСП. Так, основной составляющей экономического определения малой фирмы, предложенной Болтонским комитетом¹⁰, являлось отсутствие доминирующего положения на рынке. Несмотря на неоднократную критику со стороны научных деятелей, отмечена необходимость внедрения этого показателя: предприятия, занимающие доминирующую позицию на рынке (монополисты) зачастую являются объединениями конгломератного типа, что неприемлемо для данной категории предприятий.

¹⁰ URL: <http://www.bolton.gov.uk/website/Pages/StandardsCommittee.aspx>

Сделан вывод, что законодательное принятие предложенных критериев Советом по Международным стандартам финансовой отчетности решит проблему унификации столь различных определений малого и среднего бизнеса.

Параллельно выделены критериальные модели, устанавливающие правовой статус малого и среднего бизнеса (Рис. 1).



Рисунок 1. Критериальные модели, устанавливающие правовой статус малого и среднего предпринимательства.

Вторая группа проблем связана с выявлением особенностей организации и ведения бухгалтерского учета российских МСП и требований МСФО для МСП (IFRS for SMEs).

Глобализация как процесс усиления взаимозависимости экономик различных стран является ключевым вопросом развития международных экономических отношений вот уже несколько десятилетий. Сегодня для субъектов экономических отношений, вышедших на международный уровень осуществления предпринимательской деятельности, наиболее удобной формой предоставления данных

о финансовом и имущественном положении компании является система Международных стандартов финансовой отчетности.

Процесс стандартизации и унификации системы бухгалтерского учета затронул и Россию, начавшись с реформирования правил и принципов национальной учетной системы в 90-х годах прошлого столетия. Очевидна насущная необходимость адаптации МСП к International Financial Reporting Standard for Small and Medium-sized Entities (IFRS for SMEs), что повысит сопоставимость финансовой информации, предоставляемой заинтересованным пользователям в данном секторе экономики, и при определенных условиях предоставит малому и среднему бизнесу дополнительный шанс увеличения притока инвестиций.

Однако для внедрения МСФО для МСП (IFRS for SMEs) в российскую действительность, необходимо постепенное, продуманное и апробированное преобразование отечественной нормативно-правовой базы по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности малых и средних предприятий.

В результате анализа теоретических основ бухгалтерского учета объектов основных средств выявлены принципиальные отличия в понятийном аппарате, а также различия в учетных методиках по российским и международным стандартам, и, как следствие, сформулированы рекомендации по обоснованию выбора варианта бухгалтерского учета соответствующих объектов.

В работе отражено, что отсутствует однозначный подход к определению основных средств в системах бухгалтерского учета разных стран. Учитывая современные тенденции протекающих процессов стандартизации международных учетных систем была обоснована необходимость унификации данного понятия как для российских, так и для зарубежных МСП. Предложено единое определение основного средства для российских и международных стандартов финансовой отчетности.

Основные средства - достоверно оцененные материальные активы, приобретенные с целью осуществления собственной деятельности организации, которые должны использоваться свыше 12 месяцев как в обычных, так и в прочих видах деятельности.

Аргументирована необходимость законодательного утверждения одного из критериев отнесения объекта к основным средствам, а именно - материальной формы. Данный критерий согласно российским правилам учета только подразумевается при признании основных средств, однако в качестве обязательного их атрибута он не указан ни в одном из регулирующих законодательных актов. Таким образом, организация имеет

право признавать нематериальные активы в качестве объектов основных средств в том случае, если они отвечают всем остальным необходимым условиям признания.

Отмечено, что в действующих нормативно-правовых актах по бухгалтерскому учету основных средств отсутствует понятие «справедливая стоимость», широко используемое в международной практике учета. Выделены такие сложности практического применения указанной трактовки как необходимость существования активного рынка на аналогичные товары, вопрос неоднозначной оценки справедливой стоимости в зависимости от уровня технического развития и благосостояния конкретного региона или страны в целом. Вместе с тем, в качестве альтернативного варианта оценки предложено внедрение метода «возможная цена продажи», как предоставляющего пользователям финансовой отчетности наиболее достоверную оценку активов.

Другой отличительной чертой бухгалтерского учета объектов основных средств является наличие стоимостного критерия оценки. Включая подобные рекомендации в ПБУ 6/2001, необходимо было учесть, что малые и средние предприятия, ввиду недостаточного финансирования, зачастую приобретают основные средства, бывшие в употреблении, стоимость которых будет значительно ниже стоимости аналогичных объектов, не используемых ранее. Устранение стоимостного критерия отнесения объектов учета к категории основных средств позволит избежать искажения учетной информации и повысит достоверность предоставляемой финансовой отчетности заинтересованным пользователям на международном уровне.

Также с целью наиболее рационального управления механизмом формирования прибыли отчетного периода было рекомендовано:

- предоставить российским МСП возможность пересмотра метода начисления амортизации на ежегодной основе, что будет способствовать повышению достоверности предоставляемой информации о финансовых результатах деятельности организации;

- позволить МСП изменять сроки полезного использования объектов основных средств, с целью увеличения гибкости реагирования на изменение условий использования основных средств, что позволит обоснованно отражать финансовые результаты отчетного периода в части амортизационных расходов, тем самым повышая достоверность финансовой отчетности малых и средних предприятий;

Таблица 3. Критерии отнесения к категории МСП в разных странах.

Страны	Численность занятых	Годовой оборот	Стоимость активов	Доля участия РФ, субъектов РФ и иных фондов в уставном капитале	Управление независимыми собственниками	Положение на рынке	Доля участия другой организации в (степень независимости)
Россия: микропредприятия	1-14	60 млн.руб	60 млн. руб.	Не более 25%.	-	-	-
малые предприятия	15-100	400 млн.руб	400 млн. руб.				
средние предприятия	101-250	1000 млн.руб	1000 млн.руб				
Страны ЕС	1-249	До 50 млн. EUR	До 43 млн. EUR	-	-	-	Не более 25%
США: микропредприятия	1-9	-	-	-	+	Отсутствие доминирующего положения на рынке.	-
малые предприятия	10-49						
средние предприятия	50-499						
Китай: малые предприятия промышленности	1-299	До 30 млн. RMB	До 40 млн. RMB	-	-	-	-
малые предприятия строительства	1-599	До 30 млн. RMB	До 40 млн. RMB				
малые предприятия розничной торговли	1-99	До 10 млн. RMB	-				

- отказаться от использования предприятиями малого бизнеса метода начисления амортизации по сумме чисел лет срока полезного использования, что повысит достоверность определения финансовых результатов отчетного периода. Амортизация при использовании указанного метода начисляется в наибольшем размере в первые годы эксплуатации основных средств, что довольно выгодно для предприятий малого и среднего бизнеса на стадии развития. Тем не менее, с точки зрения достоверного отражения получения экономических выгод от использования объекта в хозяйственной деятельности, данный метод неоднократно подвергался критике в научной литературе.

Помимо методологических несоответствий, в диссертационном исследовании выявлены и практические учетные проблемы в отношении объектов основных средств. Обоснована необходимость в уточнении и унификации национальных критериев признания основных средств и внесение изменений в нормативно-законодательные акты.

Анализ регламентации российского бухгалтерского учета материально-производственных запасов также свидетельствует о наличии принципиальных отличий от требований МСФО для МСП (IFRS for SMEs). В частности установлено, что в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности наличие права собственности на материально-производственные запасы не играет роли при их признании, тогда как согласно российскому законодательству существует противоречивость нормативно-правовых актов по рассматриваемому вопросу. Параллельно уточнено понятие «материально-производственные запасы»: с целью максимального сокращения разногласий международных и национальных стандартов к материально-производственным запасам рекомендовано также относить активы, характеризующиеся как незавершенное производство.

Также было установлено, что принцип оценки материально-производственных запасов по наименьшей из величин - себестоимости и рыночной цены, в наших условиях хозяйствования нецелесообразен: затраты на определение рыночной цены в условиях неопределенности, меняющейся конъюнктуры цен и инфляции несоизмеримы с экономической эффективностью от их использования.

Третья группа проблем связана с анализом системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности российских МСП в целом и, как следствие, разработкой мер по осуществлению ее гармоничного реформирования в соответствии с требованиями IFRS for SMEs.

В результате исследования установлено, что соответствующим нормативно-законодательным актам присуще наличие значительных несогласованностей.

Так, критически были оценены отдельные пункты Типовых рекомендаций по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства (далее Типовые рекомендации), утвержденные приказом Министерства финансов России за №64н лишь 21.12.1998г., а именно:

- объединение счетов 01 «Основные средства» и 04 «Нематериальные активы» (соответственно 02 «Амортизация основных средств» и 05 «Амортизация нематериальных активов») экономически нецелесообразно и не приводит к значительному упрощению организации бухгалтерского учета, в связи с чем предложено исключить данный пункт из документа;

- применение малыми предприятиями кассового метода учета доходов и расходов приводит к несоблюдению допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности, что создает дополнительные трудности на пути конвергенции национальных и международных стандартов бухгалтерского учета МСП;

- возможность применения упрощенной формы бухгалтерского учета, и, как следствие, освобождение от обязанности ведения бухгалтерского учета является формальным в связи с тем, что данные рекомендации идут вразрез с нормами таких документов как ФЗ от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», ФЗ от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах», ГК РФ.

Применение данных пунктов в редакции Типовых рекомендаций способствует искажению показателя «себестоимость готовой продукции», и, как следствие, снижает достоверность предоставляемой пользователям финансовой информации.

К тому же, несоблюдение допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности одновременно противоречит следующим документам: Положению по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (далее - ПБУ 1/2008)¹¹, Положению по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (далее – ПБУ 9/99)¹², Положению по бухгалтерскому учету «Расходы организации»

¹¹ Р. 2 П. 5 Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) [Текст]: Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 №106н;

¹² Р.2 П. 6 Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) [Текст]: Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 №32н;

(далее – ПБУ 10/99)¹³ и Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации¹⁴.

В результате исследования выявлена неактуальность утвержденных Типовыми рекомендациями, а также Приказом Минфина Российской Федерации от 31.12.2008г №154н «Об утверждении форм Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения на основе патента, и порядков их заполнения» форм ведения учета. Современная российская и международная практика применения различных форм ведения бухгалтерского учета свидетельствует о необходимости использования более перспективного варианта. В качестве такового предложена комбинированная форма ведения бухгалтерского учета при обязательном использовании компьютерной (автоматизированной) формы.

Резюмируя вышеизложенное, на фоне обозначенной проблемы информативной несогласованности нормативных актов различного уровня, сделан вывод о необходимости создания отдельной структуры на федеральном уровне (например, Комитета), которая бы не только занималась разработкой отдельных специализированных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности для МСП, но и отслеживала практику их внедрения.

Осуществление реформы системы бухгалтерского учета российских субъектов малого предпринимательства должно начинаться с разработки стратегии согласованных и направленных действий со стороны государства, коммерческих структур и, по возможности, профессиональных организаций, то есть с Концепции развития бухгалтерского учета и финансовой отчетности для МСП (Концепция МСП).

По итогам проведенных изысканий разработан проект данного документа, состоящий из трех разделов, определяющих направления развития учетной системы для субъектов малого предпринимательства, имеющий следующую структуру (Рис. 2)

Раздел 1. Актуальность внедрения Международных стандартов финансовой отчетности для малых и средних предприятий в Российской Федерации. В данном разделе определена цель проведения реформы организации и ведения бухгалтерского учета малых предприятий в соответствии с МСФО для МСП (IFRS for SMEs):

¹³ Р.4 П.18 Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) [Текст]: Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 №33н;

¹⁴ Р.2 П.10 «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» [Текст]: Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 № 34н;

- предоставление заинтересованным пользователям полноценной и достоверной информации о финансовом положении и результатах деятельности МСП, и, как следствие, создание условий для нормального функционирования производства и обращения товаров в сфере деятельности малого бизнеса, а также обеспечению жизнедеятельности людей, занятых в этом секторе экономики;

- повышение сопоставимости соответствующей финансовой информации, без которой процесс дальнейшего развития МСП неосуществим.

В свою очередь, подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО для МСП, и, следовательно, повышение ее информативности, будет способствовать:

- созданию благоприятного инвестиционного климата и облегчит доступ к кредитным ресурсам на международном уровне;

- ускорению экономического прогресса в ходе интеграции российских МСП в мировое хозяйство;

- обновлению и модернизации методов организации бизнеса МСП;

- повышению квалификации кадров МСП в соответствии с требованиями рыночной экономики;

- созданию новых рабочих мест.

Раздел 2. Проблемы переходного периода и пути их решения. Здесь обозначены задачи государственных органов в области развития системы бухгалтерского учета МСП, среди которых:

- разработка государственной стратегии развития системы бухгалтерского учета и отчетности МСП;

- разработка проектов МСФО для МСП (IFRS for SMEs);

- контроль и анализ апробации пилотных проектов стандартов бухгалтерского учета и отчетности для МСП;

- согласование действия правоустанавливающих и нормативных актов в области бухгалтерского учета и налогообложения МСП;

- непосредственная разработка МСФО для МСП;

- распространение и контроль исполнения на местах требований МСФО для МСП;

- разработка подробных методических рекомендаций к МСФО для МСП;

- международное сотрудничество с профессиональными организациями стран-членов Совета по международным стандартам финансовой отчетности.

Кроме того, предложено возложить функции по переподготовке кадров, повышения профессионального уровня бухгалтерских и аудиторских работников, контрольных и этических вопросов на бухгалтерское сообщество в лице профессиональных объединений и ведущих вузов страны.

С целью снижения административных барьеров, а также снижения бремени предоставления финансовой и иной отчетности предложены конкретные меры, среди которых:

- упрощение правовой процедуры, как создания, так и ликвидации МСП;
- ужесточение контроля и меры ответственности за нарушение законодательства и действия, препятствующие развитию МСП в стране и в отдельных ее регионах;
- оптимизация состава компонентов финансовой, статистической и налоговой отчетности МСП, предоставляемой соответствующим органам власти и другим заинтересованным пользователям;
- создание государственных структур на федеральном и региональном уровнях, занимающихся оказанием бесплатной консультационной помощи по правовым и финансовым вопросам, касающимся МСП.

Сделан вывод о том, что принципиальным вопросом, с точки зрения гармонизации и стандартизации системы бухгалтерского учета МСП, должна являться руководящая роль государства в лице Министерства финансов Российской Федерации.

Раздел 3. Рекомендации по реформированию системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности для предприятий малого и среднего бизнеса включают в себя следующие предложения:

1. создание отдельного уполномоченного по правовым вопросам и вопросам развития системы бухгалтерского учета МСП при Минфине РФ – Комитета по МСП, в состав которого будут входить ведущие ученые-методологи и практикующие бухгалтеры и аудиторы России
2. создание условий для повышения роли профессионального суждения бухгалтера, а также ответственности за достоверность предоставляемых данных о финансовом положении МСП;
3. конвергенция требований бухгалтерских стандартов и Международных стандартов финансовой отчетности для МСП;
4. совершенствование принципов оценки объектов бухгалтерского учета в условиях рыночной экономики и принципов подготовки финансовой отчетности МСП;

5. разработка и утверждение единого комплекта стандартов бухгалтерского учета для МСП, а также соответствующих методических рекомендаций и разъяснений;
6. утверждение и введение в практику единого рекомендуемого плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности для МСП и инструкции по его применению, полностью соответствующих требованиям системы МСФО;
7. утверждение единого комплекта форм финансовой отчетности на основе МСФО для МСП;
8. создание системы переподготовки бухгалтерских работников и руководителей МСП, с привлечением профессиональных сообществ и профессорско-преподавательских кадров ведущих экономических вузов страны;
9. организация специализированных общественных консультационных центров, оказывающих бесплатные консалтинговые услуги по вопросам организации бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности для МСП;
10. разработка и внедрение специализированного программного обеспечения, учитывающего требования МСФО для МСП;
11. развитие системы контроля качества и достоверности финансовой отчетности и вменение его осуществления в обязанности Комитета по МСП на федеральном уровне.

При этом необходимо помнить, что успешное развитие системы бухгалтерского учета МСП, общее повышение численности этих предприятий, создание экономической, производственной и правовой инфраструктур, направленных на защиту интересов малого предпринимательства невозможно осуществить без должной финансовой поддержки со стороны государства, ведущая роль которого должна неотступно прослеживаться на всех этапах экономического становления малого бизнеса в России.

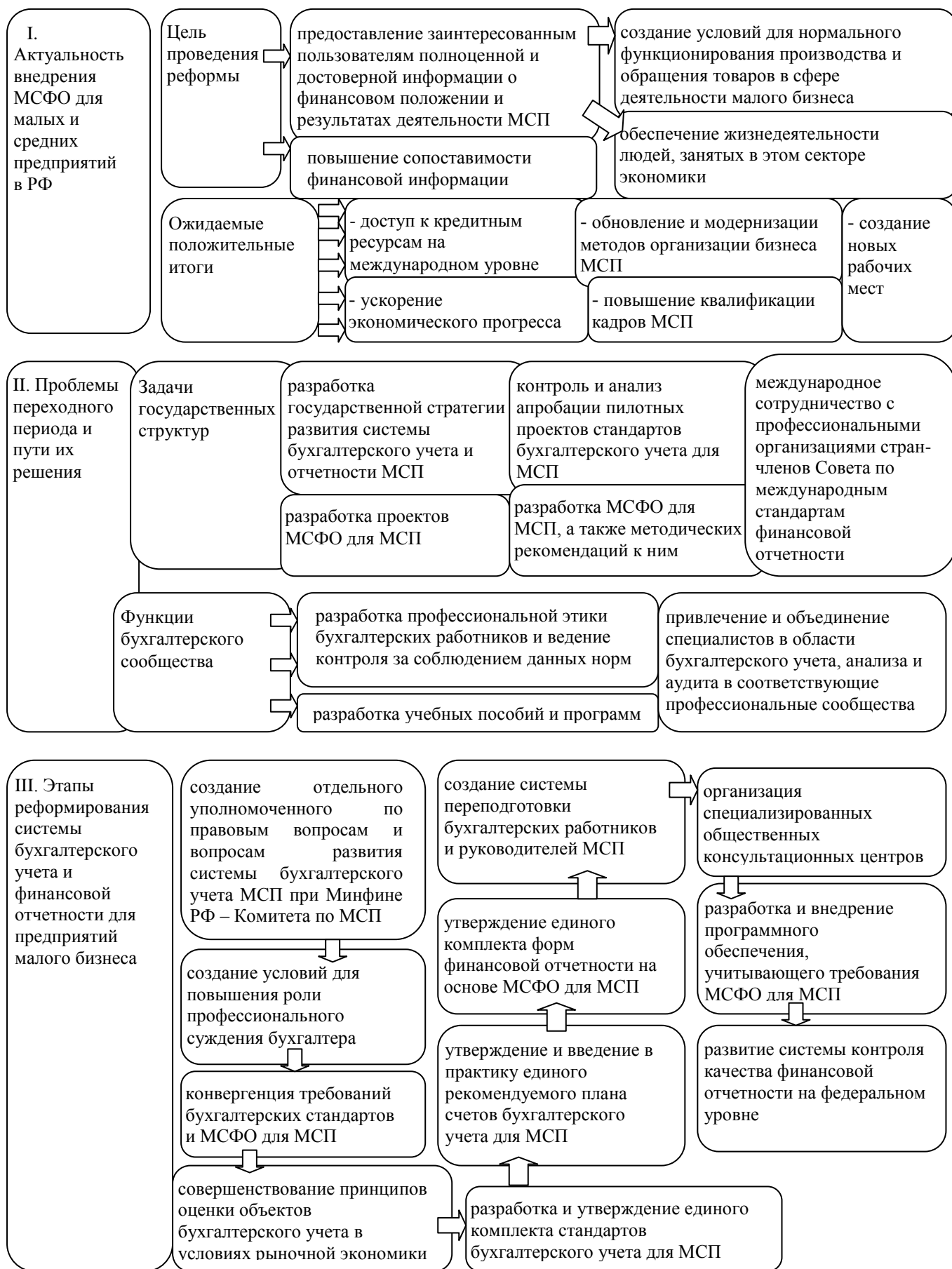


Рисунок 2. Концептуальные подходы развития бухгалтерского учета и финансовой отчетности для малых и средних предприятий Российской Федерации.

III. ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи, опубликованные в журналах, определенных ВАК Минобрнауки России:

1. Дзбоева Д.П. Актуальные вопросы развития малых и средних форм предпринимательства. [Текст] / Д. П. Дзбоева // Международный бухгалтерский учет. – 2010.- № 11 (143) сентябрь. С. 15-21 (0,6 п.л.);
2. Дзбоева Д.П. Развитие системы бухгалтерского учета субъектов малого предпринимательства: точка зрения. [Текст] / Н.А. Миславская, Д.П. Дзбоева // Международный бухгалтерский учет.– 2011. - № 21(171) июнь. С. 29-34. (0,6 /0,3 п.л.);
3. Дзбоева Д.П. Бухгалтерский учет основных средств на предприятиях малого и среднего бизнеса: предпосылки развития. [Текст] / Д.П. Дзбоева // Международный бухгалтерский учет. – 2011. - № 37(187) октябрь. С. 23-29. (0,6 п.л.).

Статьи, опубликованные в других научных журналах и изданиях:

4. Дзбоева Д.П. Направления реформирования российской бухгалтерской отчетности [Текст] /Д.П. Дзбоева // Актуальные проблемы экономики и совершенствования правового регулирования экономики, 2-я Международная научно-практическая конференция, г. Пятигорск, 5-6 марта 2009 г./Международная академия финансовых технологий; Отв. за вып. А. Е. Медовый. – Пятигорск; Издательство МАФТ,2009. С. 441-446. (0,2 п.л.);
5. Дзбоева Д.П. Международные стандарты бухгалтерского учета: проблемы и перспективы внедрения в РФ. [Текст] /Д.П. Дзбоева // Актуальные вопросы современной науки/ Сборник научных трудов (Выпуск 6) / Под общ. ред. С.С. Чернова. – В 3-х кн. – Кн. 2. - Новосибирск: ЦРНС – Изд-во «СИБПРИНТ», 2009. С. 46-50. (0,3 п.л.);
6. Дзбоева Д.П. Направления реформирования российской учетной политики. [Текст] / Д.П. Дзбоева // Молодежь и наука: реальность и будущее: Материалы III Международной научно-практической конференции/ Редкол.: В. А. Кузьмищев, О. А. Мазур, Т. Н. Рябченко, А. А. Шатохин: в 6 томах. – Невинномысск: НИЭУП, 2010. Том IV: Социология. Экономика. Управление в социальных и экономических системах. С. 155-157. (0,2 п.л.).