



**КОНФЕРЕНЦИЯ ОРГАНИЗАЦИИ
ОБЪЕДИНЕННЫХ НАЦИЙ
ПО ТОРГОВЛЕ И РАЗВИТИЮ**

Distr.
GENERAL

TD/B/COM.2/ISAR/9
20 April 2000

RUSSIAN
Original: ENGLISH

СОВЕТ ПО ТОРГОВЛЕ И РАЗВИТИЮ

Комиссия по инвестициям, технологии и смежным финансовым вопросам
Межправительственная рабочая группа экспертов по международным
стандартам учета и отчетности

Семнадцатая сессия

Женева, 3-5 июля 2000 года

Пункт 3 предварительной повестки дня

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ НА МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

Доклад секретариата ЮНКТАД

Краткое изложение

На своей шестнадцатой сессии Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности (МСУО) постановила посвятить свою семнадцатую сессию изучению потребностей малых и средних предприятий (МСП) в области бухгалтерского учета. Существующие механизмы обеспечения транспарентности и раскрытия информации, включая международные нормативные основы бухгалтерского учета, ориентированы прежде всего на потребности в области учета и отчетности крупных компаний, акции которых котируются на фондовых биржах. Вместе с тем транспарентность и раскрытие информации имеют не менее важное значение для МСП, с тем чтобы успешно конкурировать, развиваться, получать доступ к финансированию и налаживать партнерские связи. Практически во всех странах большинство предприятий являются малыми и средними. Поскольку регулирующие положения в области учета и отчетности, как правило, не предназначены специально для МСП, им приходится вести свой учет и отчетность в соответствии с нормами, разработанными для крупных компаний. В большинстве случаев они не обладают необходимыми для этого возможностями. МСП не достает опыта, инфраструктуры и других ресурсов, чтобы успешно применять такие нормы. В тех случаях, когда МСП составляют финансовые отчеты в соответствии с нормами, не приспособленными к их условиям, такая отчетность едва ли может использоваться для улучшения внутреннего управления. Настоящий доклад призван облегчить обсуждение МСУО вопросов, касающихся потребностей МСП в области бухгалтерского учета, существующих нормативных положений, практики и проблем. Анализируются также возможные решения с точки зрения предлагаемых подходов к системам бухгалтерского учета для МСП. Ожидается, что обсуждение этих вопросов Группой позволит достичь договоренности о путях дальнейшей работы, которая в конечном счете могла бы привести к разработке руководящих принципов.

СОДЕРЖАНИЕ

	<u>Пункты</u>
I. Характер и рамки проблемы	
A. Введение	1 – 2
B. Роль МСП в экономическом развитии	3 – 5
C. Что такое МСП?	6 – 12
D. Бухгалтерский учет на МСП	13 – 19
E. Инфраструктура бухгалтерского учета	20 – 26
F. Дифференцированный подход к отчетности	27 – 33
G. Профессия бухгалтера	34 – 35
H. Резюме	36 – 37
II. Действующие нормативные положения	
A. Введение	38 – 40
B. Правила бухгалтерского учета	41 – 44
C. Исследования на местах	45
Страна А	46 – 51
Страна В	52 – 55
Страна С	56 – 60
III. Рекомендации	
A. Общие выводы	61 – 67
B. Рекомендации в отношении некоторых аспектов системы бухгалтерского учета для МСП	68
1. Использование для целей управления	69 – 71
2. Унификация	72 – 77
3. Совместимость с налоговой отчетностью	78 – 80
C. Предлагаемый подход к системе бухгалтерского учета для МСП	81 – 86

СОДЕРЖАНИЕ (продолжение)

Приложения

	<u>Стр.</u>
I. Образцы плана счетов и форм отчетов	
A. Образец плана счетов	33
B. Образец отчета о хозяйственной деятельности МСП (отчет о прибылях и убытках)	35
C. Образец балансового отчета	36
D. Образец отчета о движении денежных средств	37
II. Применение международных стандартов бухгалтерского учета в некоторых странах	38
III. Нормативные положения в области бухгалтерского учета в некоторых странах	40

Глава I

ХАРАКТЕР И РАМКИ ПРОБЛЕМЫ

A. Введение

1. Как было установлено рядом многосторонних учреждений (например, Всемирным банком, ОЭСР и ЮНКТАД), недостаточно развитая инфраструктура в области бухгалтерского учета является серьезным препятствием для экономического развития. Слабая отчетность способствует усилению финансовой нестабильности, сдерживает прямые иностранные инвестиции и тормозит реализацию проектов по оказанию помощи. На национальном уровне отсутствие транспарентности и недостаточное раскрытие финансовой информации на местных предприятиях затрудняют получение доступа к финансовым ресурсам и знаниям, необходимым для улучшения управления предприятиями, и тем самым приводят к снижению конкурентоспособности. Для правительства недостаточная транспарентность и раскрытие финансовой информации на предприятиях осложняют сбор налогов, обеспечение сфокусированности программ экономического развития и разработку надлежащей политики. В такой ситуации могут приниматься меры, приводящие к обратным результатам, отрицательно сказывающимся на частном секторе, вместо оказания ему помощи, и способствующим скорее расходованию ресурсов, чем их созданию.

2. В настоящем исследовании предпринята попытка провести обзор потребностей в области бухгалтерского учета в как можно более широком ряде стран и сделать определенные выводы относительно того, каким образом совершенствование инфраструктуры бухгалтерского учета может содействовать процессу развития. В первой части доклада определяется характер проблемы, во второй части анализируются действующие правила и существующая практика в сфере бухгалтерского учета ряда стран, которых придерживаются МСП, и в третьей части представлены некоторые предложения по улучшению существующего положения.

B. Роль МСП в экономическом развитии

3. Правительства могут содействовать экономическому развитию, используя для этого целый ряд инструментов. К ним относятся привлечение прямых иностранных инвестиций, основным источником которых являются транснациональные корпорации, и развитие полугосударственных корпораций в качестве местных поставщиков, способных обеспечить замещение импортируемых специальных знаний и опыта транснациональных корпораций. Вместе с тем опыт развитых стран свидетельствует о том, что все крупные компании частного сектора создавались как малые предприятия, и поэтому поощрение

малого предпринимательства является одним из путей, приводящих в конечном счете к созданию крупных местных предприятий.

4. Кроме того, например, во многих африканских странах большинство занятого населения работает на малых предприятиях с зарплатой во многих случаях на уровне прожиточного минимума. Малое предпринимательство выступает одним из основных источников занятости, и, оказывая поддержку этому сектору, правительство способствует созданию новых рабочих мест. Например, Нтхеджане отмечает в своем докладе (1997 год), что в Лесото насчитывается 125 000 микропредприятий, на которых занято 200 000 человек, причем примерно три четверти этих предприятий возглавляют женщины. Существует также примерно 2 000 предприятий, на которых работает шесть или более человек, причем первоначально они были созданы главным образом как микропредприятия. Вместе с тем развитие этих МСП действительно связано со значительными сложностями. В частности, Нтхеджане отмечает:

"Их владельцы, как правило, имеют более высокий уровень образования, обладают большим практическим опытом и располагают более значительными финансовыми ресурсами по сравнению с владельцами микропредприятий. Тем не менее эти МСП сталкиваются с дискриминационными экономическими условиями. На них не распространяются стимулы, применяемые к крупным (иностранным) предприятиям, и они вынуждены выполнять обременительные бюрократические процедуры. МСП практически не под силу обеспечить соблюдение сложных и запутанных процедур лицензирования, мер по контролю за импортом, правил налогообложения и других положений, обеспечивающих доступ к существующим стимулам"¹.

К аналогичным выводам пришли также и другие исследователи.

5. Хотя эти проблемы, возможно, особенно остро стоят в некоторых африканских странах, процесс развития от неформального единоличного предприятия даже к малому предприятию с несколькими работниками является сложным в любой стране и требует от предпринимателя определенных управленческих и административных навыков в дополнение к знаниям, необходимым для организации производственного процесса или операций по оказанию услуг, выступающих двигателем предпринимательской

¹ Pule Nthejane (1997). "The process of policy formation in Lesotho". В публикации Franz, J & Oesterdiekoff, P (eds). *SME Policies and Policy Formulation in SADC countries*. Botswana. Friederich Ebert Stiftung.

деятельности². Приобретение подобных навыков и знаний даже по таким основополагающим вопросам, как налогообложение, лицензии и т.д., является серьезным препятствием для развития предприятия и его перехода из неформального сектора в формальный.

С. Что такое МСП?

6. Общепринятого определения МСП не существует, в чем, вероятно, есть своя логика. По мнению Международной организации труда, невозможно единым определением охватить все аспекты "малого" или "среднего" предприятия. Такое определение не может отразить различия, существующие между компаниями, секторами или странами с неодинаковым уровнем развития. В большинстве определений, касающихся размера предприятий, используются такие показатели, как численность работников, сумма баланса или годовой оборот. Вместе с тем ни один из этих показателей вовсе не может быть единым для всех стран. Например, годовой оборот менее 100 000 долл. США, вероятно, может служить критерием для определения микропредприятия в Соединенных Штатах Америки, хотя в других странах в эту группу вполне могут попасть компании среднего размера. Согласно информации Организации экономического сотрудничества и развития, на 95% малых и средних предприятий занято менее 100 человек. Однако даже в случае определений, основанных на численности занятых, возникают те же самые проблемы, касающиеся конкретного экономического контекста: например, компания со 100 работниками не считается очень крупной в Швейцарии, тогда как в некоторых развивающихся странах найдется лишь несколько компаний с большим числом занятых.

7. Настоящее исследование основывается на предположении о том, что размер предприятия является одним из важных факторов, определяющих экономический характер хозяйствующих субъектов, и что следует определить различные типы экономических субъектов в связи с их, вероятно, неодинаковыми потребностями. Поэтому для целей настоящего исследования используются следующие определения.

8. *Микропредприятие*: предприятие, на котором занято от одного до пяти человек (как правило, это единоличное предприятие). По своему характеру деятельности оно осуществляет достаточно простые операции, управление которыми может обеспечиваться непосредственно на личной основе, и в силу ограниченного масштаба операций ему не нужно или оно не может выделять значительное рабочее время на бухгалтерский учет. В большинстве случаев его деятельность касается единственного продукта, услуги или

² Международная организация труда. Общие условия для стимулирования создания рабочих мест на малых и средних предприятиях, Доклад Конференции Международной организации труда, восемьдесят пятая сессия, Женева, 1997 год.

операции. Для учета оборота, контроля за расходами и рентабельностью, а также при необходимости расчета прибыли для налоговых целей достаточно знать лишь основы бухгалтерского учета. Такие предприятия вряд ли осуществляют значительные кредитные операции.

9. *Малое предприятие*: предприятие с 6-50 работниками. Такое предприятие, вероятно, имеет несколько направлений деятельности и, можно предположить, несколько производственных подразделений, находящихся в различных местах. Оно, вероятно, нуждается в финансировании с помощью займов и должно отчитываться перед кредиторами. Общий фонд заработной платы является довольно большим с относительно сложной структурой, и ему требуется управленческая информация об обороте и издержках с анализом по отдельным направлениям хозяйственной деятельности. Значительная часть деятельности предприятия, вероятно, финансируется с помощью кредитов. Поэтому оно нуждается в более сложной системе бухгалтерского учета и контроля, но, возможно, без анализа таких вопросов, как пенсии, резервы, аренда и финансовые инструменты. Для ведения отчетности и представления информации руководству такого предприятия, по всей видимости, необходим бухгалтер, работающий на полной ставке.

10. *Среднее предприятие*: предприятие, имеющее в своем штате от 51 до 250 человек. Такое предприятие практически наверняка имеет несколько подразделений, размещающихся в различных местах, и предполагает налаживание потоков информации между рядом управляющих. Его деятельность охватывает несколько видов продуктов с привлечением значительных кредитов и, возможно, с осуществлением экспортных и импортных операций. Ему требуется довольно сложная система бухгалтерского учета с механизмами внутреннего контроля и подробными отчетами о хозяйственной деятельности для руководителей различных направлений деятельности. Для этих целей необходим определенный штат сотрудников, занимающихся бухгалтерской работой. Экономическое значение таких компаний, вероятно, оправдывает довольно значительные требования к их отчетности.

11. Такое подразделение компаний по размеру (в зависимости от числа занятых) носит в определенной степени произвольный характер и должно гибко использоваться с учетом специфики конкретных стран. Однако, поскольку на 95% МСП занято менее 100 работников, указанные критерии, пусть даже установленные произвольно, позволяют выделить целевую группу. Более важное значение имеет оценка характера хозяйствующего субъекта, степени сложности его операций и потребностей в информации для управления компанией.

12. Для целей настоящего исследования все вышеупомянутые предприятия считаются входящими в *формальный* сектор экономики. Экономические субъекты, не ведущие отчетности и не платящие налогов относятся к *неформальному* сектору. Хотя существенная часть настоящего исследования посвящена системам, призванным содействовать переходу экономических субъектов в формальный сектор, в нем не рассматривается неформальный сектор экономики как таковой. Аналогичным образом, хотя в исследовании основное внимание уделяется МСП, невозможно делать предложения в отношении бухгалтерского учета для МСП без анализа всего диапазона бухгалтерской отчетности начиная с неформального сектора и кончая компаниями, акции которых котируются на фондовой бирже, с тем чтобы функционирование малых компаний было совместимо с экономическими реалиями, с которыми они сталкиваются, и они имели системы, которые могли бы быть расширены до систем, используемых крупными компаниями.

D. Бухгалтерский учет на МСП

13. Бухгалтерский учет играет ключевую роль в любой хозяйственной деятельности. В наиболее упрощенном виде бухгалтерский учет необходим для "ведения счета", чтобы предприниматель имел представление о состоянии дел, объеме продаж и величине расходов, а также о том, какая деятельность является рентабельной, обеспечивают ли продажные цены достаточную прибыль с учетом существующих расходов и т.д. Бухгалтерский учет имеет также важное значение в организации связей с внешним миром: он отражает денежные обязательства перед поставщиками и причитающиеся платежи от клиентов (в случае предоставления кредита) и позволяет предпринимателю представить информацию о своем предприятии внешним пользователям, в частности потенциальным кредиторам и налоговым органам.

14. По мере роста и развития предприятие нуждается в привлечении дополнительных финансовых ресурсов, в расширении круга инвесторов и торговых партнеров, и в частности при осуществлении операций по всему миру с помощью электронной торговли и связей, налаживаемых с другими малыми и средними предприятиями, в получении бухгалтерского "паспорта", которым являются четкие финансовые ведомости, составленные на основе принципов, понятных во всем мире. В этой связи важнейшее значение приобретает необходимость поощрения транспарентности и надлежащего раскрытия финансовой информации на ранних этапах развития МСП.

15. Выступая важным инструментом управления предприятием и его развития, бухгалтерский учет представляет собой также серьезное препятствие по целому ряду причин. Хотя ценность этого инструмента заключается в том, что он "делает видимым" характер и масштабы деятельности предприятия, предприниматель может подумать, что

такая "видимость" будет использована государством для установления налогов, требований в отношении лицензирования или других мер контроля. Во многих случаях предприниматели предпочитают не вести надлежащего учета, опасаясь налоговых последствий, однако без этого они не располагают информацией, необходимой для эффективного управления компанией или для ее предоставления кредиторам в целях оценки жизнеспособности предприятия и финансирования его расширения.

16. Многие, если не все, владельцы малых предприятий прежде всего рассматривают бухгалтерский учет как инструмент налогообложения. Затем он рассматривается в качестве условия, необходимого для получения займов. Бухгалтерская отчетность зачастую воспринимается как инструмент давления. Позитивные функции бухгалтерского учета в представлении оптимальной модели компании, позволяющей сделать ее более рентабельной и повысить эффективность управления, в целом недостаточно хорошо понимаются (возможно, из-за отсутствия у предпринимателей соответствующей подготовки в области управления) или недооцениваются.

17. Еще одним препятствием такого рода зачастую выступает недостаточно четкое разграничение собственности предприятия и его владельца. В некоторых странах концепция собственности является довольно расплывчатой и вовсе не обязательно существуют четкие рамки, определяющие, что является личным, а что принадлежит семье или другой группе. Кроме того, даже в странах с устоявшимися концепциями индивидуальной собственности предпринимателям зачастую сложно разделить расходы своих предприятий от личных расходов, что необходимо для оценки деятельности предприятия.

18. Помимо этих довольно существенных психологических препятствий существуют проблемы, касающиеся организации бухгалтерского учета на предприятии. Для того чтобы вести отчетность, предприниматели должны быть грамотными и, желательно, разбираться в цифрах, что само по себе исключает значительную часть предпринимателей. Обучение предпринимателей бухгалтерскому делу предполагает не только организацию учебных курсов, но возможность выделения предпринимателям времени для приобретения знаний (что может поощряться с помощью субсидий).

19. В качестве альтернативы могут использоваться бухгалтерские услуги специализированных компаний. Такая практика получила широкое распространение среди МСП в развитых странах, но редко встречается в развивающихся странах. В связи с этим подходом возникает вопрос о затратах и их окупаемости. Предприниматели не видят смысла в том, чтобы нанимать внешнего бухгалтера для составления отчетности, используемой исключительно для налоговых целей. Необходимо обеспечить, чтобы стала

очевидной полезность бухгалтерской информации для целей управления. Поставщик бухгалтерских услуг должен быть способен предложить более широкий круг услуг, включая регулярную управленческую информацию на основе бухгалтерской отчетности для оценки и улучшения работы предприятия.

Е. Инфраструктура бухгалтерского учета

20. Развитие финансовой отчетности является одним из следствий промышленной революции. Бухгалтерский учет считается одним из необходимых условий организации хозяйственной деятельности. С другой стороны, в странах с преобладанием сельскохозяйственного сектора исторически не возникало значительных потребностей в налаживании бухгалтерского дела. Во многих случаях существующие правила бухгалтерского учета устанавливались в свете конкретных потребностей и задач, что не способствовало единообразию нормативной среды в этой сфере. В свою очередь это снижает эффективность обучения бухгалтерскому делу и бухгалтерских услуг из-за отсутствия скоординированного или единообразного подхода.

21. Многие развивающиеся страны, безусловно, унаследовали определенные элементы от своего колониального прошлого, что особенно заметно в бывших французских и английских колониях. Во многих франкоязычных странах Африки используется план счетов бухгалтерского учета и существуют подробные требования к бухгалтерской отчетности для малых предприятий, тогда как законодательство англоязычных стран часто построено на основе Закона о компаниях 1948 года Соединенного Королевства. Во многих исследованиях были проанализированы возможные преимущества и недостатки применения таких заимствованных систем. Один из возможных выводов заключается в том, что французская система по крайней мере предназначена для использования малыми и средними предприятиями, хотя она предполагает довольно сложную систему бухгалтерского учета даже для самых мелких предприятий, что служит препятствием, сдерживающим переход микропредприятий из неформального сектора в формальный. Английская система ориентирована скорее на потребности крупных компаний, акции которых котируются на бирже, и в значительной мере не подходит для подавляющего большинства МСП развивающихся стран.

22. В экономике многих развивающихся стран существенную роль играют филиалы иностранных транснациональных корпораций (ТНК) и полугосударственные организации. Филиалы ТНК способствуют значительному притоку инвестиций и расширению занятости, однако им зачастую удается договориться с правительством принимающей страны о специальном режиме, включая вопросы налоговой и другой отчетности. В любом случае филиалы ТНК, по всей видимости, ведут внутреннюю отчетность,

ориентированную скорее на потребности общей системы бухгалтерской информации группы, чем на местные нормативные положения.

23. Во многих странах правительства предприняли шаги по стимулированию экономического развития путем создания новых предприятий или в некоторых случаях приобретения предприятий у ТНК. Создаваемые таким образом полугосударственные организации охватывают широкий круг экономической активности, начиная от банковской сферы и кончая реализацией сырьевых товаров. На эти полугосударственные организации, как правило, не распространяются действующие правила бухгалтерского учета. Во многих случаях они создаются на основе специального нормативного акта, в котором регламентируются также требования, касающиеся бухгалтерского учета. Вместе с тем их особый статус обычно означает, что на них не распространяются нормы бухгалтерской отчетности, применяемые к другим компаниям. Во многих случаях такие полугосударственные организации имеют неэффективные системы бухгалтерского учета и отчетность представляется с задержкой в несколько лет, если вообще представляется.

24. Если малые предприятия и микропредприятия составляют весьма большой сектор экономики, то на них, как правило, распространяется лишь налоговое законодательство. Нормативные положения, касающиеся собственно бухгалтерского учета и распространяющиеся на местные частные компании существуют, обычно лишь в странах со значительным числом средних компаний. Некоторые развивающиеся страны стремятся содействовать развитию фондовых бирж, и их недавняя нормотворческая деятельность зачастую направлена скорее на достижение этой цели, чем на удовлетворение потребностей сектора МСП. В тех случаях, когда развитие фондовой биржи является приоритетной задачей, принимаемые новые нормативные положения, как правило, основываются на стандартах Международного комитета по бухгалтерским стандартам (МКБС).

25. Это означает, что в большинстве развивающихся стран национальные нормативные положения в сфере бухгалтерского учета включают ряд различных и, возможно, противоречивых норм, представляющих собой набор непоследовательных правил, разрабатывавшихся в различное время и с различными целями. Унаследованные от колониальной эпохи положения включают правила, которые были заимствованы без привязки к местным условиям, а регулирующие положения, принимавшиеся впоследствии для решения возникавших конкретных задач, сделали исходную нормативную базу еще более запутанной. Многим правительствам недостает политической воли отказаться от этой системы и создать новую систему на основе последовательного всеобъемлющего подхода, и вопросы бухгалтерского учета не входят в число основных приоритетов правительств.

26. В странах с переходной экономикой сложилась иная, но не менее сложная ситуация, поскольку существующие системы трудно приспособить для потребностей рыночной экономики, а использование заимствованных систем должно подкрепляться этическими и профессиональными подходами, вспомогательными услугами и концепциями, которые пока еще не получили достаточного распространения. Эти страны сталкиваются со ставящим в тупик многообразием "решений", которые предлагает им Запад и для внедрения и адаптации которых потребуются многие годы.

Г. Дифференцированный подход к отчетности

27. На протяжении большей части последних 200 лет (в течение которых формировалась нынешняя система финансовой отчетности) считалось чуть ли не аксиомой, что может существовать лишь одна система финансовой отчетности для коммерческих субъектов. Это было принято на веру, несмотря на то, что бухгалтеры могли быть уверены в том, что государственному сектору нет необходимости использовать бухгалтерский учет, отдаленно напоминающий коммерческий учет, и что поэтому говорить о существовании лишь единственной "правильной" формы бухгалтерского учета в принципе было невозможно. Вместе с тем одна из проблем в сфере бухгалтерского учета в развитых странах заключается в том, что, хотя некоторые из них начинают изучать вопрос о дифференцированном подходе к отчетности внутри страны, они продолжают экспортировать концепцию единой системы финансовой отчетности.

28. Согласно общему подходу коммерческого учета, нет никаких оснований для того, чтобы один хозяйствующий субъект отражал в своей отчетности определенную сделку иначе, чем другой субъект. Тем не менее не вызывает значительных споров тот факт, что оказываемое сделкой воздействие будет неодинаковым для предприятий различного размера.

29. Однако предположение о том, что все коммерческие субъекты должны представлять отчетность в соответствии с одной и той же нормативной базой, является, возможно, главным препятствием для развития конструктивного бухгалтерского учета, поскольку при этом не учитывается тот факт, что с экономической и коммерческой точек зрения не может быть и сравнения, например, между значением сделки на сумму 10 000 долл. США для единоличного предприятия и ее значением для ТНК. Предположим, что речь идет о сделке по продаже. Нет сомнений в том, что в обоих случаях она должна учитываться как сделка по продаже. Вместе с тем экономический контекст такой сделки существенно различается, и бухгалтерский учет должен отражать эту разницу. Простая логика состоит в том, что, хотя в принципе характер сделки остается тем же, рамки, в которых она осуществляется являются неодинаковыми и могут обуславливать различные последствия,

что необходимо учитывать при разработке нормативных положений. Аналогичным образом, вполне возможно (и даже вероятно), что операции ТНК существенно отличаются по своему характеру и масштабу от операций единоличных предприятий, и регулирующие правила не могут основываться на предположении о том, что для всех предприятий подходит одна система.

30. Убежденность в необходимости применения одинаковых правил бухгалтерского учета для всех предприятий объясняет отчасти серьезные препятствия, возникающие в сфере бухгалтерского учета для предприятия, переходящего из неформального сектора в формальный. Малое предприятие, которое не имело ранее никакой отчетности, фактически сразу должно соблюдать те же правила, что и ТНК. Некоторые страны, такие, как Австралия, признали эту проблему и отменили все требования к отчетности для малых предприятий. Другие страны, включая Германию, Соединенное Королевство и Францию, по крайней мере признали, что в принципе требования к отчетности для малых предприятий должны отличаться от требований для крупных компаний.

31. Однако в развитых странах основная проблема в сфере бухгалтерского учета заключается не столько в том, чтобы заставить компании вести учет, поскольку общий уровень образования является более высоким и бухгалтерские услуги являются более доступными, сколько в нахождении путей, позволяющих снизить административное бремя для малых компаний, с тем чтобы требования к финансовой отчетности (предъявляемые к крупным компаниям), не были неоправданно обременительными. В недавнем исследовании Канадского института дипломированных бухгалтеров³ эта проблема определяется следующим образом:

"Согласно концепции единого комплекса общепринятых принципов бухгалтерского учета для всех предприятий хозяйствующие субъекты, не выходящие на финансовые рынки, вынуждены соблюдать в основном те же стандарты бухгалтерского учета, что и компании, акции которых котируются на бирже".

³ *Financial Reporting by Small Business Enterprises* Toronto, Ontario: CICA, 1999.

32. Так же, как и Канада, страны, придерживающиеся англосаксонских традиций в области бухгалтерского учета, в целом а) применяют правила бухгалтерского учета, ориентированные на компании, акции которых котируются на бирже, и б) требуют, чтобы малые компании соблюдали в основном те же правила. Предпринятые в последнее время шаги, такие, как стандарт финансовой отчетности для более мелких экономических субъектов в Соединенном Королевстве и канадская инициатива, не означают отхода от концепции единого комплекса правил бухгалтерского учета и предусматривают лишь определенное облегчение бремени раскрытия информации для малых предприятий.

33. С другой стороны, страны континентальной Европы сталкиваются с иной проблемой и в последнее время начали признавать необходимость различных требований к отчетности. В целом в этих странах базовые нормы бухгалтерского учета ориентированы на частные компании, и одним из основных приоритетов является налогообложение. Необходимость в международной унификации требований в отношении крупных компаний, котирующих свои акции на нескольких фондовых биржах, привела к тому, что такие страны, как Австрия, Германия, Италия и Франция, допускают различные системы отчетности, в частности крупным компаниям, котирующим свои акции на международных биржах, разрешается представлять отчетность о деятельности группы на основе международных правил, а не национальных нормативных положений. Страны континентальной Европы признают различные потребности в отчетности малых и средних частных компаний и ТНК, котирующих свои акции на биржах.

G. Профессия бухгалтера

34. Между развивающимися странами наблюдаются существенные различия в развитии профессии бухгалтера. В некоторых из них эта профессия получила значительное развитие, тогда как в других странах при всем своем широком охвате она пока еще находится на начальных этапах становления, а в-третьих, она практически отсутствует. В то же время пять крупнейших международных бухгалтерских компаний представлены в большинстве развивающихся стран, обеспечивая в определенной степени предложение соответствующих услуг.

35. Вместе с тем, если услуги высококвалифицированных аудиторов могут быть полезны для крупных национальных компаний и других экономически важных субъектов, их ценность для сектора МСП представляется менее очевидной. МСП нуждаются не в консультативной помощи по сложным бухгалтерским, налоговым и аудиторским проблемам, а в эффективном содействии в вопросах бухгалтерского учета и управления, не связанном со значительными затратами. Крупные бухгалтерские компании, безусловно, могут предложить такие услуги, однако уровень квалификации их экспертов превышает такие потребности при соответствующем гонораре. Французские эксперты-

бухгалтеры, возможно, являются наиболее подходящими профессионалами, способными предложить такого рода услуги в области бухгалтерского учета и управления, однако они представляют собой, особенно в том виде, в каком они существуют в Европе, высококвалифицированные аудиторские компании, и поэтому предлагают более сложные (и следовательно более дорогие) продукты, чем требуются МСП в развивающихся странах.

Н. Резюме

36. В первой части доклада очерчен круг проблем, которые необходимо проанализировать. Как было установлено, бухгалтерский учет является одним из основных препятствий (но далеко не единственным), сдерживающих рост микропредприятий и создающих трудности для малых компаний. Отсутствие бухгалтерского учета создает проблемы как с точки зрения управления, поскольку предприниматель не может получить четкого представления о доходах и расходах компании, так и в плане финансирования, поскольку такая компания не может получить займы или другие финансовые ресурсы для расширения деятельности. К тому же не все микропредприятия стремятся расти, однако развитие процветающей национальной экономики зависит от превращения по крайней мере некоторых микропредприятий в более крупные компании. Кроме того, для того чтобы выжить и успешно конкурировать в условиях глобализирующейся мировой экономики, компании должны иметь постоянный доступ к финансовым ресурсам и партнерам в целях получения технологии и расширения своих рынков. Однако кредиторы, инвесторы и партнеры требуют предоставления финансовой информации, наиболее эффективным способом получения которой является простая унифицированная система.

37. В этом контексте малые предприятия во многих случаях рассматривают бухгалтерский учет просто как возможность, позволяющую правительству начать изымать определенную прибыль. Предприниматели не умеют использовать бухгалтерский учет для улучшения работы своих предприятий и не могут получить доступных бухгалтерских услуг, соответствующих их потребностям.

Глава II

ДЕЙСТВУЮЩИЕ НОРМАТИВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

А. Введение

38. При подготовке настоящего исследования была проведена значительная работа по сбору информации о текущем состоянии соответствующих нормативных положений и проблемах, возникающих в процессе их применения. В начале осуществления этого исследовательского проекта секретариат обратился за помощью к членам МСУО и другим сторонам и получил материалы от ряда стран. На основе полученных материалов соответствующая информация была сгруппирована по следующим странам:

Латинская Америка: Аргентина и Бразилия;
Африка: Ботсвана, Камерун, Кения и Марокко;
Ближний Восток: Ливан;
Дальний Восток: Малайзия и Сингапур;
Страны с переходной экономикой: Казахстан и Польша.

39. Хотя эту группу стран нельзя считать репрезентативной выборкой, она тем не менее включает широкий круг примеров, начиная от новых индустриальных стран и заканчивая странами на начальных этапах развития. Исторически процесс развития включает переход от экономики с преобладающим сельскохозяйственным сектором к этапу индустриализации и затем к постиндустриальной стадии, для которой характерна высокая доля сектора услуг в экономике.

40. Как уже отмечалось выше, налогообложение оказывает значительное влияние на бухгалтерский учет, поскольку он используется для расчета облагаемых налогами прибылей. Совершенно очевидно, что от места подоходных налогов среди основных источников пополнения национальной казны зависит подход правительства к сбору налогов.

В. Правила бухгалтерского учета

41. Во многих странах система бухгалтерского учета представляет собой комплекс правил, унаследованный от колониального прошлого или сложившийся под влиянием исторических торговых связей. В дополнение к такой основе впоследствии, как правило, принимались меры, направленные на удовлетворение местных потребностей и, в последнее время - на применение в той или иной форме стандартов МСУО.

В приложении II представлена информация о применении международных стандартов бухгалтерского учета в рассматриваемой группе стран.

42. Имеющаяся информация свидетельствует о том, что в этих странах основным направлением усилий по регулированию данного сектора является принятие стандартов МСУО. Как было отмечено выше, в результате может сложиться ситуация, когда в стране будет существовать несколько не связанных между собой комплексов правил бухгалтерского учета и возникнет необходимость в их определенной рационализации. Поскольку наиболее жесткие требования предусмотрены в стандартах МСУО, они должны распространяться на крупные компании, акции которых котируются на бирже, и на полугосударственные предприятия и дополняться менее обременительными нормативными положениями (совместимыми с подходом, принятым в международных стандартах) для более мелких частных хозяйствующих субъектов.

43. Отсутствие полного набора регламентирующих положений само по себе, как правило, является проблемой. Действующие правила бухгалтерского учета зачастую ориентированы на потребности более крупных экономических субъектов или фондовых бирж, и не существует правил, непосредственно предназначенных для МСП. Во многих случаях существуют лишь правила о налогообложении прибыли, непосредственно касающиеся менее крупных предприятий. Для того чтобы дать общее представление о положении, существующем в странах выборки, информация, собранная по основным вопросам, была представлена в виде краткой таблицы. Эта информация была частично получена от местных отделений компаний "Делойт и Туш" и "Прайсуотерхаус Куперс", а частично – от исследователей, оказавших добровольную помощь. В приложении III приведены ответы на пять основных вопросов, поставленных в ходе обследования.

44. В приложении III кратко описывается положение, с которым сталкиваются МСП. Представленная информация свидетельствует о существовании значительных различий в подходах, принятых в отдельных странах, в особенности в том, рассматриваются ли МСП в качестве особой категории или нет. В большинстве случаев не предусматривается особого режима для МСП, и они освобождаются от правил, распространяющихся на более крупные хозяйствующие субъекты, в силу скорее неофициальных отступлений, чем целенаправленной политики. Унаследованные от прошлого базовые системы сыграли, безусловно, важную роль в формировании существующего комплекса правил; в частности, в Ливане и Марокко применяется модульный подход к малым предприятиям, отражающий влияние французской системы, тогда как в Кении, Малайзии и Сингапуре, так же, как и в английской модели, малые предприятия не признаются в качестве отдельной категории.

С. Исследования на местах

45. При всей важности изучения действующих нормативных положений одним из основных аспектов анализа регулирующих основ в определенном секторе является рассмотрение вопроса о том, каким образом система регулирования влияет на существующее положение. Один из основных аспектов настоящего исследования заключался в возможности изучения на местах опыта МСП в контексте регулирующих рамок, с которыми они сталкиваются. Планировалось провести ряд бесед с различными субъектами на местах: предпринимателями, правительственными должностными лицами и профессиональными консультантами. Были выделены весьма ограниченные ресурсы, однако, к счастью, секретариату удалось получить определенную информацию благодаря добрым услугам исследователей, которые смогли удовлетворить наши потребности в проведении исследований одновременно с решением своих собственных задач. Ниже представлен краткий обзор полученных ими результатов. Мы сочли целесообразным не указывать обследованные страны, поскольку приведенные примеры призваны дать представление о тех проблемах, с которыми могут сталкиваться МСП, а не о нормативных положениях или подходах, применяемых в конкретной стране, причем из этих примеров вовсе не обязательно должны следовать общие выводы. Указанные проблемы могут существовать в одних странах и отсутствовать в других.

Страна А

46. Исследователь провел беседы с рядом лиц, из которых стало ясно, что вопрос о налогообложении вызывает серьезную обеспокоенность. Один из опрошенных отметил, что все предприятия платят налог в размере 32,5% от налогооблагаемого дохода, причем не предусмотрено никаких изъятий для малых или только создающихся предприятий. Имеет место повсеместное уклонение от уплаты налогов отчасти с помощью коррупции, а отчасти путем сокрытия прибылей. По словам одного респондента, плохое качество инфраструктуры, явная растрата средств налогоплательщиков и видимые масштабы уклонения от уплаты налогов выступают существенными факторами, объясняющими нежелание людей платить налоги. Один из опрошенных заявил: "неинкорпорированные предприятия, проекты по оказанию помощи и полугосударственные организации представляют явно недостоверную информацию. Решение проблемы должно заключаться в информационно-просветительной работе и укреплении доверия к системе. Распространено мнение о том, что 'как только я предоставлю надлежащую отчетность, я буду просто больше платить налогов и не увижу никакой отдачи'". Согласно еще одному комментарию, налоговые органы "фактически достаточно эффективно собирают налоги, особенно по сравнению с соседними странами, однако проблема заключается в том, что они берутся лишь с тех, кто уже попал 'в сеть', а не с тех, кто уклоняется".

47. Один из предпринимателей высказал мнение о целесообразности предусмотреть льготный период для новых компаний: "Я бы предпочел, чтобы новые предприятия не платили налогов в течение первых двух лет, после чего в течение примерно еще одного года следует использовать прогрессивные ставки, пока предприятие не встанет на ноги, и уже только после этого – полные ставки налогов".

48. Еще одна проблема, с которой сталкиваются предприятия, касается необходимости получения лицензий. Один успешный предприниматель следующим образом охарактеризовал начало своей предпринимательской деятельности: "Весь процесс сам по себе представлял обучение, и действительно требуется определенная унификация, чтобы предприниматель мог в одном месте оформить регистрацию своего предприятия". Один из поставщиков услуг отметил: "Наиболее серьезной проблемой здесь является взяточничество и коррупция, и практически ничего не делается, если не дать денег... Бюрократы затягивают большинство операций, простые процедуры могут оказаться длительными и изнуряющими, и очень сложно добиться письменного подтверждения операций, где бы то ни было. Приходящая в упадок инфраструктура, такая, как телефонная сеть и плохие автомобильные дороги, еще больше осложняет предпринимательскую деятельность".

49. В этой стране планировалось осуществление проекта по подготовке счетоводов, финансируемого за счет помощи. Основная идея заключалась в создании под контролем квалифицированных аудиторов компании, предлагающей дешевые услуги и укомплектованной в основном техническими специалистами, которые помогали бы малым предприятиям составлять отчеты и получать полезную управленческую информацию. Среди проблем, возникших в ходе реализации проекта, можно отметить, прежде всего, скептицизм потенциальных клиентов, которые считали, что мы представляем налоговое управление, и недостаточно четко установленные рамки предприятий: "владельцы малых предприятий не проводят разграничения между расчетами предприятий и личными расчетами, причем во многих случаях они получают помощь от своих родственников".

50. Проект начинался медленно: "Мы планировали охватить 960 владельцев малых предприятий, и 2 000 таким владельцам было сделано соответствующее предложение, хотя в конечном счете участвовать в проекте согласились лишь 55 из них". За оказываемые услуги была установлена плата в размере 8 долл. США в месяц; предполагалось, что предприниматель ведет учет доходов и расходов, и технический эксперт должен был подготавливать из расчета двух часов в месяц соответствующие бухгалтерские отчеты и управленческую информацию. В ходе осуществления проекта стало ясно, что микропредприятия не были готовы пойти на такие расходы, и из-за этого

возникла проблема удержания технических экспертов, которые получали гонорар в зависимости от количества обслуживаемых предприятий. Если первоначально в штате технических экспертов проекта насчитывалось 48 человек, то в дальнейшем их число сократилось до 25, причем наиболее активные из них имели всего лишь по семь клиентов. В этой связи принято решение сосредоточить основное внимание на чуть более крупных клиентах и устанавливать гонорар на индивидуальной основе в каждом конкретном случае.

51. Проект уже завершен, хотя, по словам одного из опрошенных лиц, "такого рода проект мог бы оказать реальную помощь менее крупным предприятиям, и в настоящее время мы рассматриваем пути стимулирования микропредприятий продолжать использовать эти услуги с учетом накопленного нами опыта. Один из возможных путей заключается в том, чтобы содействовать улучшению информированности и попытаться организовать семинары; в этом плане основная проблема касается обеспечения участия со стороны предпринимателей, поскольку многим из них, вероятно, пришлось бы для этого закрыть свои предприятия. В идеале, если бы вновь удалось мобилизовать определенную финансовую поддержку, мы предпочли бы предложить бесплатные услуги предпринимателям, например в течение первого года, и установить в дальнейшем номинальную плату. Мы надеемся, что, увидев потенциальные выгоды, предприниматели будут продолжать пользоваться нашими услугами. Однако большинство доноров настаивают на самоокупаемости проектов и считают, что если первоначально будут предлагаться бесплатные услуги, то после введения платы клиенты исчезнут".

Страна В

52. В этой стране система налогообложения тесно связана с бухгалтерским учетом. Собственно правила бухгалтерского учета распространяются на все инкорпорированные субъекты, тогда как в налоговых правилах предусматривается также представление определенной отчетности предприятиями, не являющимися инкорпорированными. Существующая в стране система налогообложения прибылей предприятий включает различные режимы в зависимости от размера предприятий. От совсем мелких неинкорпорированных предприятий (с оборотом ниже установленного порогового уровня) не требуется ведения отчетности, и они платят аккордные налоги в зависимости от характера деятельности. Более крупные неинкорпорированные предприятия должны вести журналы продаж и закупок и инвентарную ведомость, и с них взимаются налоги в размере 5% или 15% с оборота в зависимости от вида деятельности. Все крупные предприятия должны вести полную отчетность.

53. Согласно информации, собранной экспертом, проводившим исследование, средний уровень образования микропредпринимателей является относительно низким и, хотя в

целом они умеют читать и писать, они не знакомы с коммерческими вопросами и, конечно, с бухгалтерским учетом. Последнее рассматривается как роскошь, единственная функция которой заключается в том, чтобы заставить предприятие платить налоги. Эти предприниматели не знакомы с налоговыми правилами и их собственными правами и являются легкой добычей для коррумпированных налоговых инспекторов. Такой налоговый инспектор обычно предлагает предпринимателю сразу уплатить весьма большую сумму, причем размер и сроки платежа устанавливаются без законных оснований. Затем предприниматель дает взятку в размере меньше затребованной суммы, но, вероятно, больше ставки нормального налога, с тем чтобы отделаться от налогового инспектора. Такие предприниматели нуждаются в бухгалтерском учете для обеспечения своей защиты, однако они не имеют необходимого образования для ведения счетов и не могут позволить себе нанять бухгалтера.

54. Некоторые более крупные предприятия иначе подходят к этим проблемам. Для них бухгалтерский учет также связан со значительными расходами, однако они обязаны предоставлять полную отчетность. Некоторые из них предпочитают использовать услуги низкоквалифицированных бухгалтеров или аналогичные дешевые услуги вместо того, чтобы привлекать квалифицированных специалистов, считая услуги последних дорогими. Один из профессиональных бухгалтеров раскритиковал таких предпринимателей за то, что фактически они платят слишком большие налоги, поскольку ни они, ни их консультанты не знают достаточно хорошо систему налогов, для того чтобы эффективно управлять своими налоговыми обязательствами.

55. Другие предприниматели, как представляется, ведут двойную или тройную бухгалтерию: одну – для банков и финансовых целей, вторую – для налоговых органов и третью – для руководства предприятий. Как отметил эксперт, проводивший исследование, не ясно, понимают ли эти люди свои собственные запутанные системы. Один из профессиональных бухгалтеров прокомментировал в этой связи, что такие люди зачастую пытаются снизить налоги, давая взятки налоговым инспекторам, однако не известно, меньше ли эти взятки, чем налоги, которые они платили бы при системе, функционирующей надлежащем образом, и компетентной консультативной помощи.

Страна С

56. В целом неформальный сектор играет весьма важную роль в экономике этой страны, выступая источником средств существования для значительной части населения, хотя вовсе не обязательно, что он генерирует большие доходы. Правительство сталкивается с серьезными проблемами, пытаясь заставить население платить налоги, и недавно была объявлена налоговая амнистия, позволяющая легализовать незаявленные доходы (с

последующим увеличением штрафов для тех, кто не воспользуется этой амнистией). Хотя так же, как и в других странах, предприниматели рассматривают бухгалтерский учет лишь как инструмент налогообложения, объявленная налоговая амнистия побудила значительное число предприятий перейти в формальный сектор экономики.

57. По мнению компаний, предлагающих бухгалтерские услуги, лишь необходимость привлечения финансовых ресурсов или угроза применения налоговых штрафов может заставить малые предприятия начать представлять надлежащую отчетность. Вместе с тем, по словам одного партнера из компании, входящей в "большую пятерку", ряд клиентов из числа малых компаний обращаются к ним за консультативной помощью, в частности, когда они нуждаются в финансировании, однако после получения необходимых финансовых ресурсов (или исчезновения угрозы применения налоговых санкций) клиент прекращает ведение отчетности и не возвращается. Лишь давление со стороны банка-кредитора может заставить вернуться запаниковавшего клиента. Он также отметил, что многие мелкие клиенты недооценили стоимость услуг и впоследствии не смогли выплатить компании причитающийся гонорар.

58. В сфере бухгалтерского дела существует активный сектор поставщиков "низкоквалифицированных" услуг. Они, как правило, предлагают широкий круг услуг предприятиям и успешно работают с малыми и средними предприятиями. Владелец одной такой компании отметил, что многие мелкие предприятия разоряются из-за отсутствия надлежащей бухгалтерской информации или просто не могут наладить эффективного управления. Он привел пример дела, которое было передано ему одним из банков. Владелец торгового предприятия нуждалась в финансировании, но она не имела даже представления о том, какую валовую прибыль она получает на разнице продажных и покупных цен и об объеме ресурсов, "замороженных" в товарно-материальных запасах. По чистой случайности это предприятие оказалось рентабельным. Он отметил, что полное отсутствие представления о принципах управления означает, что такие предприниматели ничего не знают о возможностях использования бухгалтерского учета для целей управления предприятием, и поэтому они не видят в нем какого-либо смысла, рассматривая его лишь как инструмент на службе налоговых органов. Он заявил, что значительную часть своего рабочего времени он уделяет разъяснению клиентам того, каким образом бухгалтерский учет может помочь им улучшить функционирование их предприятий.

59. Этот поставщик услуг использует стандартный пакет бухгалтерского программного обеспечения для его клиентов и считает, что разработка единообразного программного обеспечения и методов бухгалтерского учета могли бы существенно улучшить существующее положение. Он отметил, что в его городе существует три основных кредитора, финансирующих малые предприятия, и что каждый из них предъявляет

различные требования к подготовке финансового прогноза, который должен представляться вместе с кредитной заявкой, что приводит к существенному увеличению затрат для заемщика. Эту проблему можно было бы решить с помощью унифицированной системы, благодаря которой банки были бы уверены в том, что все клиенты используют один и тот же набор данных, и в своих оценках могли бы опираться на такую информацию.

60. Опыт всех трех развивающихся стран является довольно сходным. Уклонение от уплаты налогов и коррупция остаются основными факторами, сдерживающими развитие бухгалтерского учета. Предприниматели не имеют представления о бухгалтерском учете, управлении и организации работы предприятия. Поэтому они не видят смысла в бухгалтерском учете, рассматривая его лишь как инструмент налоговых органов. Соответственно, не существует спроса на бухгалтерские услуги, и ведется двойная или тройная бухгалтерия – для банков, налоговых органов и руководства, - содержащая настолько запутанную информацию, что ее практически невозможно использовать.

Глава III

РЕКОМЕНДАЦИИ

А. Общие выводы

61. В последней части настоящего доклада описываются различные направления действий, которые могут выбрать правительства для оказания помощи МСП в области бухгалтерского учета. В частности, в ней рассматриваются потребности в оказании помощи, содержание возможных нормативных положений и возможные методы оказания помощи.

62. В целом, как свидетельствуют результаты исследований на местах, в развивающихся странах лишь весьма небольшое число владельцев МСП ведет формальный бухгалтерский учет, что является серьезным препятствием, сдерживающим рост таких предприятий. Во-первых, многие предприниматели имеют лишь расплывчатое представление о том, является ли их предприятие действительно рентабельным и какова его структура расходов. Поэтому они не в состоянии сделать его более рентабельным. Аналогичным образом, они не могут получить кредит, поскольку они не могут представить информацию о рентабельности предприятия или его активах. И наконец, они сталкиваются с серьезными рисками в налоговой сфере, поскольку правительства не располагают точными сведениями для принятия стратегических решений, предоставления налоговых изъятий и т.д., тогда как со своей стороны они не могут оспорить установление чрезмерных налоговых ставок.

63. Рассмотрим сначала вопрос о рентабельности. Даже если предприятие работает полностью на основе расчетов наличными, довольно сложно точно оценить издержки и прибыль, поскольку определенные расходы могут относиться к нескольким сделкам, например, торговое предприятие приобретает продукцию, которая затем распродается индивидуальным покупателям в течение определенного времени, и могут возникать расходы на бензин, обслуживание автомобилей и аналогичные статьи, которые непосредственно не относятся к данной товарной сделке, но составляют часть расходов предприятия. В таких условиях предприниматель должен иметь либо хорошую подготовку для контроля затрат, либо развитую интуицию к цифрам, однако и то, и другое редко встречаются среди предпринимателей МСП.

64. При отсутствии учета расходов, включая отчисления, не известна общая рентабельность предприятия. Для единоличного торгового предприятия это вовсе не обязательно является проблемой, однако любому предпринимателю, стремящемуся обеспечить развитие своего предприятия, требуется такая информация. Не имея

информации о структуре затрат, предприниматель не может установить наиболее рентабельные виды продукции или свернуть не дающие прибыли направления деятельности и может использовать лишь самые общие методы для сокращения издержек. Для надлежащего управления предприятием и его развития необходима информация о затратах и их динамике.

65. С точки зрения внешних аспектов возникает вопрос об отчетности и транспарентности. Это имеет важное значение как для доступа к финансовым ресурсам, так и для принятия правительством соответствующих мер. Что касается финансирования, то коммерческим кредиторам необходима по крайней мере определенная информация о результативности управления потенциального заемщика за прошлый срок и некоторые прогнозы на будущее. Для этого предприниматель должен иметь информацию о существующей структуре затрат и схеме движения наличности и должен быть способен подготовить прогнозы для будущих проектов.

66. При предоставлении займа банк предпочитает иметь возможность следить за работой предприятия и его способностью погашать долговые обязательства. В проектах, финансируемых правительством или учреждением по оказанию помощи, возникает аналогичная проблема отчетности, в частности они должны иметь возможность оценить жизнеспособность предлагаемого проекта и осуществлять впоследствии контроль за его реализацией. Именно по этой причине Всемирный банк, например, выпускает свои собственные пособия по бухгалтерскому учету и требует представления надлежащей финансовой отчетности по проектам, финансируемым за счет помощи.

67. Правительствам необходима экономическая информация о МСП как для целей управления экономикой, так и для налоговых целей. По этой причине многие владельцы не хотят заниматься бухгалтерским учетом, считая, что наличие бухгалтерской отчетности ведет лишь к налогообложению, а неясность как раз и защищает их от налогов. В определенной степени в этом есть своя логика, однако при такой неясности они могут подвергаться давлению, причем как законному, так и незаконному, со стороны налоговых инспекторов. Согласно эмпирическим исследованиям секретариата, коррумпированные налоговые инспекторы могут при отсутствии отчетности вымогать взятки у владельцев предприятий, при этом, в отличие от законных налоговых обязательств, устанавливаемых при наличии соответствующей отчетности, не существует предела для взяток. В законодательстве некоторых стран налоговым органам разрешается устанавливать ставки налогов на основе оценки, причем бремя доказывания неправильности такой оценки ложится на налогоплательщика. Без надлежащей отчетности предприниматель не может оспорить такую оценку. В то же время, не имея точной информации о МСП,

правительство не может обеспечить оптимальное управление экономикой, определить потребности таких предприятий и содействовать их удовлетворению.

В. Рекомендации в отношении некоторых аспектов системы бухгалтерского учета для МСП

68. В свете описанных выше потребностей в бухгалтерском учете можно определить некоторые аспекты, которыми должна обладать система бухгалтерского учета на МСП.

1. Использование для целей управления

69. Одна из трудностей бухгалтерского учета заключается в том, что существует разграничение между управленческим учетом (представления информации руководству предприятия) и финансовым учетом (счетоводство на базовом уровне для представления информации банкам, контролирующим органам, акционерам и налоговым властям). Одна из причин такого разграничения заключается в том, что вопросы финансового учета, как правило, регулируются на национальном уровне, тогда как каких-либо положений, регламентирующих управленческий учет, не существует и одни и те же методы широко (но не единообразно) используются во всем мире. В связи с существенными различиями в национальных нормативных положениях в прошлом не предпринималось значительных попыток объединить управленческий учет с финансовым учетом. Даже французский общий план счетов бухгалтерского учета, включающий необязательный раздел по внутренним управленческим счетам, лишится теперь этого компонента.

70. В крупной компании такое разграничение не ощущается, поскольку хозяйственные единицы должны одновременно вести бухгалтерский учет и использовать эту информацию для подготовки различного рода отчетов для внутреннего и внешнего пользования. Однако многие малые предприятия рассматривают бухгалтерский учет лишь как инструмент, служащий последней цели, и не понимают ценности управленческой информации; подготавливая бухгалтерскую отчетность, они во многих случаях даже не пытаются использовать ее для целей управления. При разработке некоторых пакетов бухгалтерского программного обеспечения были предприняты попытки устранить такое разграничение. В любом случае система бухгалтерского учета должна предусматривать возможность использования получаемой информации для целей управления.

71. Такая управленческая информация должна позволять проводить достаточно подробный анализ, чтобы руководство предприятия могло оценить выручку⁴, получаемую от каждого основного вида продукции или направления деятельности (в случае нескольких видов продукции или видов деятельности). Это предполагает получение определенной четкой информации о переменных и постоянных издержках, включая амортизационные и другие отчисления.

2. Унификация

72. На одном уровне унификация может представляться желательной по соображениям эффективности. Однако в англосаксонской системе бухгалтеры отказались в прошлом от унификации, приводящей, по их мнению, к бессмысленным цифрам, не отражающим индивидуальный характер предприятия. Возможно, что это так, или, возможно, это только внешнее впечатление, не имеющее под собой реального обоснования. Такие страны, как Соединенное Королевство, почувствовали, что раскрытие информации (в данном случае в отношении отчета о прибылях и убытках) улучшилось с переходом к использованию стандартных финансовых ведомостей, принятых в рамках Европейского союза. Даже если свобода выбора имеет важное значение, непонятно, как базовые принципы могут допускать значительную свободу выбора: активы не могут тут же превратиться в обязательства, а доходы – в расходы и т.д.

73. Как раз наоборот, свобода выбора может приводить к неэффективности. Как указывалось выше, один из поставщиков бухгалтерских услуг, опрошенных в ходе исследований на местах, отметил, что в одном крупном городе существует всего три банка, в которые могут обратиться МСП для получения финансирования, причем каждый из них предъявляет свои требования к форме представления прогноза движения денежных средств. Это означает, что предприниматель, обращающийся во все эти банки, должен заплатить за подготовку трех различных прогнозов, что совершенно нерационально. Существование унифицированной системы позволило бы обеспечить значительную экономию ресурсов. Такая система оказала бы благоприятное воздействие на разработку программного обучения, организацию учебных курсов, бухгалтерские услуги, подготовку налоговых деклараций, аудиторскую деятельность и переход работников с одного предприятия на другое. Существование единообразной системы позволило бы кредитным учреждениям и всем другим субъектам, работающим с МСП, организовать подготовку

⁴ В данном случае понятие выручки используется как технический бухгалтерский термин, означающий разницу между доходами от продажи одной или нескольких единиц продукции или услуг и переменными издержками, связанными с их производством.

своих сотрудников, с тем чтобы они могли использовать информацию, подготавливаемую по унифицированной модели.

74. В то же время следует признать, что потребности простого предприятия в бухгалтерском учете являются простыми, тогда как по мере роста предприятию требуется более сложная внутренняя информация и информация, раскрываемая для внешних пользователей. Поэтому система бухгалтерского учета должна предусматривать возможность перехода от самой простой отчетности к более сложным схемам. План СИСКОА (система бухгалтерского учета стран Западной Африки), получивший в последнее время развитие во франкоязычных африканских странах, является хорошим примером "гнездовой" системы, позволяющей микропредприятиям отражать только простые сделки за наличный расчет, тогда как малые предприятия используют уже простую систему бухгалтерского учета на основе метода начисления, которая в конечном счете может быть расширена до полной системы отчетности в соответствии с международными принципами.

75. Организация Объединенных Наций поддерживает использование международных стандартов бухгалтерского учета (МСБУ) в качестве основы для эффективной финансовой отчетности крупных компаний, акции которых котируются на международных биржах, и во многих развивающихся странах национальные правила бухгалтерского учета также основываются на МСБУ. Поддерживая малое предпринимательство, правительство стремится содействовать развитию национальной экономики, помогая расти мелким предприятиям. Поэтому, если такая политика оказывается успешной, система бухгалтерского учета для малых предприятий должна обеспечивать плавный переход к соблюдению правил, действующих в отношении крупных компаний, т.е. МСБУ.

76. На практике МСБУ могут применяться к МСП, поскольку система учета по первоначальной стоимости с помощью метода начисления лежит в основе большей части отчетности в соответствии с МСБУ. Они не применимы лишь в том отношении, что не охватывают отчетность для налоговых целей и предусматривают учет многих сложных операций, которыми МСП не занимаются. Последнее является практической проблемой, поскольку бухгалтер, использующий МСБУ, должен обладать гораздо более широкими знаниями бухгалтерского учета, чем технический работник, в ведении которого находится простая система учета по первоначальной стоимости на основе метода начисления. Бухгалтер, составляющий годовые отчеты на основе МСБУ, безусловно, должен уметь с ними работать, поэтому расходы на оплату труда профессиональных бухгалтеров на предприятиях, применяющих МСБУ, являются высокими и не дают практической отдачи.

77. Базовая система учета по первоначальной стоимости на основе метода начисления является простой формой бухгалтерского учета, совместимой с МСБУ, и поэтому она

подходит в качестве исходной системы для малых компаний, при этом им нет необходимости применять сами МСБУ.

3. Совместимость с налоговой отчетностью

78. Взаимосвязи с налоговой отчетностью представляются более сложными. Для даже крупных компаний, использующих, в частности, компьютеризованную систему, не возникает проблем со сбором и обработкой информации таким образом, чтобы представлять "экономические" отчеты руководству и акционерам и финансовые отчеты налоговым органам. Для более мелких компаний это экономически неоправдано, поскольку подготовка двух наборов данных – для налоговых целей и для целей управления – требует значительных затрат времени на бухгалтерскую работу и может вносить путаницу в информацию, получаемую предпринимателем. Поэтому отчетность, вероятно, должна составляться по единой форме, удовлетворяющей в принципе налоговым требованиям, однако из отчетов должно быть четко видно, каким образом налоги влияют на соответствующие показатели. В настоящее время МСБУ, конечно, не касаются методов ведения бухгалтерской отчетности и предусматривают лишь принципы, применяемые к годовым финансовым ведомостям. Поэтому, как представляется, не возникает противоречия с МСБУ, если в случае малых хозяйствующих субъектов база данных ведется на основе требований налоговой отчетности.

79. Такой подход, по всей видимости, связан с определенными последствиями для двух областей, а именно для учета амортизации и резервов. Многие налоговые органы прямо устанавливают нормы амортизации или по крайней мере определяют пределы амортизации, которые они считают приемлемыми. Если такие нормы превышают реальные экономические показатели (в частности, правительства часто используют ускоренную амортизацию для стимулирования инвестиций предприятий), однако они должны быть приведены в бухгалтерской отчетности как подлежащие вычету, то предприятие будет указывать в своих отчетах искусственно завышенные затраты в определенные периоды и искусственно заниженные показатели в другие периоды. Управляющие должны знать о таком искажении информации. Некоторые налоговые органы допускают также использование резервов для сохранения капитальной базы компании (поскольку это в свою очередь стимулирует занятость), что также, однако, искажает информацию о затратах предприятия.

80. В случае самых мелких предприятий неясно, что внедрение системы бухгалтерского учета на основе метода начисления, по всей видимости, является экономически оправданным для предпринимателя. Определенный простой учет необходим для получения управленческой информации и экономических данных. С этой целью в

системах, основанных на французской модели, самым мелким компаниям разрешается учитывать только объем продаж, и применяемый налоговый режим (в отношении компаний с оборотом ниже установленного порогового уровня) предусматривает либо ставки налога в виде определенного процента от оборота, либо единые ставки.

С. Предлагаемый подход к системе бухгалтерского учета для МСП

81. Таким образом, можно сделать вывод о целесообразности создания нормативных рамок для МСП. Они могли бы основываться на принципах, совместимых с МСБУ, при "гнездовой" структуре норм, предусматривающей расширение системы учета по мере роста предприятия, начиная с кассового метода учета и переходя затем к простой системе учета на основе метода начисления и в конечном счете к полномасштабной схеме на основе МСБУ. При таком подходе признается, что сокращение требований в отношении раскрытия информации на основе МСБУ не является достаточным решением для развивающихся стран. Переход от ситуации, характеризующейся полным отсутствием учета, к полномасштабной системе на основе МСБУ должен быть как можно более постепенным и без резких скачков. Предлагается использовать следующую систему:

- микропредприятия (до 5 человек): кассовый метод учета
- малые предприятия (6-50 человек): система учета на основе метода начисления, желательно, с использованием упрощенного стандартного плана счетов, позволяющего также получать управленческую информацию
- средние предприятия (51-250 работников): система учета на основе метода начисления, совместимая с МСБУ и имеющая более сложный план счетов
- крупные предприятия, не котирующие акции на бирже: отчетность, в значительной мере соответствующая МСБУ
- крупные предприятия, акции которых котируются на бирже: отчетность, полностью соответствующая МСБУ.

82. Малым предприятиям требуется лишь весьма простая база данных, они осуществляют несколько видов операций, и им необходимы лишь простые сводки. Например, в традиционном французском плане счетов предусматриваются трехзначные коды для основных групп данных, например 210 для материальных необоротных активов. На простом предприятии может и не требоваться более подробного анализа, тогда как с расширением предприятия и приобретением дополнительных активов оно может либо использовать новые счета, например 211 для зданий, 212 для земли и т.д., либо перейти к четырех- или пятизначным кодам (2 100 для зданий, 2 101 для земли и т.д.). Это означает, что исходная структура базы данных (и, следовательно, системы учета) остается той же самой, независимо от размера компании (например, материальные необоротные активы во

всех случаях будут иметь коды, начинающиеся на 21), поэтому при соответствующей подготовке любое лицо может разобраться в отчетности любого предприятия, при этом, однако, малому предприятию необходима лишь весьма упрощенная база данных, позволяющая без особых сложностей регистрировать данные и составлять простые отчеты.

83. В приложении I.A приведен пример именно такого простого плана счетов, который охватывает все основные элементы балансового отчета и отчета о прибылях и убытках, но который может быть расширен по мере роста предприятия для подготовки более сложного набора данных при сохранении той же структуры. Приведенный пример представляет собой выдержку сокращенного плана счетов, который используется во Франции и который сам по себе является урезанным вариантом плана счетов для крупных компаний.

84. Хотя существуют и другие возможные подходы, малое предприятие может начать с этой весьма простой системы, переходя в дальнейшем к более сложным планам счетов с учетом сложности осуществляемых операций. Каждый вариант плана должен быть совместим с другими вариантами, при этом наиболее полная версия должна включать всю информацию, необходимую для полных годовых отчетов на основе МСБУ.

85. Для некоторых стран основное преимущество такого подхода заключается в том, что он обеспечивает определенное единообразие, позволяющее, в частности, снизить расходы на подготовку кадров и разработку программного обеспечения, использовать стандартные формы и облегчить понимание для кредиторов. Еще одно преимущество состоит в том, что он позволяет свести к минимуму проблемы, возникающие перед лицами, не обладающими значительным опытом, поскольку на базовом уровне система является весьма простой и содержит минимальное число категорий. Вместе с тем эти категории полностью совместимы с системой для более крупных компаний, в полной мере соответствующей МСБУ, и могут быть без проблем расширены при росте масштабов деятельности малого предприятия.

86. В приложении I.B представлена предлагаемая схема отчета о прибылях и убытках для МСП. Рекомендуется, чтобы план счетов был увязан (как во французском плане счетов) с представлением финансовых ведомостей. Хотя считается, что экономически нецелесообразно вести отдельную отчетность для налоговых целей и для целей управления, в единый отчет было бы полезно включить, помимо итоговых показателей, определенный анализ структуры затрат в случае предприятий с несколькими видами продукции или направлениями деятельности, при этом могло бы проводиться определенное разграничение между затратами, вычитаемыми и не вычитаемыми из

налогооблагаемой базы, с тем чтобы предприниматель мог увязать показатели прибыли по бухгалтерской и налоговой отчетности в странах, где существуют различия между этими двумя видами отчетности. В приложении I.C содержится предлагаемая форма балансового отчета, совместимая с требованиями Четвертой директивы и МСБУ 1. В приложении I.D приведен пример формы отчета о движении денежных средств, совместимой с МСБУ 7.

Приложение I.A

ОБРАЗЕЦ ПЛАНА СЧЕТОВ

(на основе сокращенного плана счетов для малых компаний во Франции)

Балансовые счета:

- 101 Капитал
- 106 Резервы
- 108 Личный счет владельца
- 120 Прибыль или убытки за отчетный год

- 150 Резервы на покрытие рисков и расходов

- 160 Займы

- 200 Нематериальные активы
- 210 Материальные активы
- 270 Инвестиции
- 280 Накопленный взнос – нематериальные активы
- 281 Накопленный взнос – материальные активы

- 310 Запасы сырья
- 350 Запасы готовой продукции и незавершенное производство
- 370 Запасы товаров для перепродажи

- 400 Торговые кредиторы (кредиторская задолженность)
- 410 Клиентские счета (дебиторская задолженность)
- 430 Социальное обеспечение (кредиторская задолженность)
- 444 Удержанный подоходный налог (кредиторская задолженность)
- 460 Разовые дебиторы и кредиторы
- 470 Временные и вспомогательные счета

- 510 Банковские счета
- 530 Касса

Отчет о прибылях и убытках

600	Закупки
603	Изменение запасов
610	Внешние услуги
630	Налоги и аналогичные отчисления
640	Расходы по заработной плате
650	Прочие расходы
660	Финансовые отчисления
681	Износ и резервы – операционный счет
686	Износ и резервы – финансовый счет
695	Налог на прибыль
701	Реализация произведенных товаров
706	Реализация услуг
707	Реализация товаров, приобретенных для перепродажи
760	Финансовые доходы

Приложение I.B

**ОБРАЗЕЦ ОТЧЕТА О ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МСП
(ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ)**

"Икс-игрек-зет лтд."

Отчет о прибылях и убытках

за год, закончившийся 31 декабря 20X1 года

Реализация	Итого долл. США 325 000	Продукция А долл. США 140 000	Продукция В долл. США 160 000	Нераспреде- ленные суммы долл. США 25 000
Материалы	74 500	32 600	41 900	-
Изменение запасов	1 200	2 100	(900)	-
Износ	12 300	3 400	2 800	6 100
Заработная плата	137 700	43 200	43 200	51 300
Телефон	1 800	-	-	1 800
Энергия, свет и отопление	10 800	5 400	5 400	-
Страхование	2 600	-	-	2 600
Арендная плата	28 600	-	-	28 600
Арендованное имущество	6 500	-	5 300	1 200
Резервы	1 000			1 000
Расходы на транспортные средства	1 900		-	1 900
Итого операционные расходы	278 900	86 700	97 700	94 500
Прибыль до уплаты процентов и налогов	46 100	53 300	62 300	(69 500)
Проценты	(6 200)			
Прибыль до налогообложения	39 900			
Суммы, не подлежащие налоговым скидкам:				
Резервы	1 000			
Налогооблагаемая прибыль	40 900			
Налогообложение	(10 275)			
<u>Чистая прибыль за год</u>	<u>30 625</u>			

Приложение I.C

**ПРЕДЛАГАЕМАЯ ФОРМА БАЛАНСОВОГО ОТЧЕТА, СОВМЕСТИМАЯ
С ТРЕБОВАНИЯМИ ЧЕТВЕРТОЙ ДИРЕКТИВЫ И МСБУ 1**

"Икс-игрек-зет лтд."

Балансовый отчет

по состоянию на 31 декабря 20X1 года

(в долл. США)

Актив			
Внеоборотные активы			
Имущество	170 000		
Минус: накопленный износ	40 000	130 000	
Оборудование	85 000		
Минус: накопленный износ	25 000	60 000	
Итого внеоборотные активы			190 000
Оборотные активы			
Материалы		18 200	
Запасы		34 000	
Дебиторская задолженность предприятий	28 500		
Минус: резервы	2 500	26 000	
Счета в банках		5 600	
Касса		1 200	
Итого оборотные активы			85 000
Итого активы			<u>275 000</u>
			=
Капитал и обязательства			
Капитал и резервы			
Капитал		100 000	
Нераспределенная прибыль		40 000	
Резервы		3 500	
Итого капитал и резервы			143 500
Долгосрочные обязательства			
Векселя к оплате	35 500		
Ипотека, подлежащая погашению	65 000		
Итого долгосрочные обязательства		105 500	
Краткосрочные обязательства			
Векселя к оплате (в течение 6 месяцев)	5 500		
Торговые кредиторы	20 500		
Итого краткосрочные обязательства		26 000	
Итого обязательства			131 500
Итого капитал и обязательства			<u>275 000</u>
			=

Приложение I.D

**ПРЕДЛАГАЕМАЯ ФОРМА ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ,
СОВМЕСТИМАЯ С МСБУ 7**

"Иск-игрек-зет лтд." Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 20X1 года (в долл. США)			
Движение денежных средств от основной деятельности			
Денежные поступления от покупателей	310 175		
Денежные выплаты поставщикам и работникам	(264 400)		
Поступления от основной деятельности		45 775	
Уплаченные проценты	(6 200)		
Уплаченный налог на прибыль	(10 275)	(16 475)	
Чистый результат движения денежных средств от основной деятельности			29 300
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение оборудования		(12 500)	
Выручка от реализации оборудования		500	
Чистый результат движения денежных средств от инвестиционной деятельности			(12 000)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Погашение выпущенных облигаций		(5 500)	
Погашение ипотеки (основной суммы долга)		(10 000)	
Чистый результат движения денежных средств от финансовой деятельности			(15 500)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов			1 800
Денежные средства и их эквиваленты на 1.1.20X1			5 000
Денежные средства и их эквиваленты на 31.12.20X1			6 800

Приложение II

ПРИМЕНЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В НЕКОТОРЫХ СТРАНАХ

Страна	Член МФБ	Фондовая биржа	Национальные компании, акции которых котируются на бирже	Иностранные компании, акции которых котируются на бирже	Принципы бухгалтерского учета	Нормативная база
Аргентина	Да	Буэнос-Айресская фондовая биржа	Общепринятые принципы бухгалтерского учета (ОПБУ) Аргентины	ОПБУ Аргентины, МСБУ или их национальные ОПБУ, приведенные в соответствие с аргентинскими ОПБУ	(Местные) профессиональные советы по экономическим вопросам на основе "технических рекомендаций" Федерации профессиональных советов и рекомендаций, принятых правовым органом и разработанных главным образом Национальной комиссией по ценным бумагам (для компаний, акции которых котируются на бирже), и специальных отраслевых стандартов, разработанных регулируемыми учреждениями, такими, как Центральный банк Аргентинской Республики	
Ботсвана	Да				Применение МСБУ рекомендовано, но необязательно	Закон о Комиссии по ценным бумагам 1976 года
Бразилия	Да	Фондовые биржи Рио-де-Жанейро и Сан-Паулу	ОПБУ или Бразилии	ОПБУ или Бразилии	Стандарты, публикуемые Бразильским институтом бухгалтеров (ИБРАКОН)	
Кения	Да				Институт дипломированных бухгалтеров Кении намерен начать применение МСБУ с 1.1.2000	
Малайзия	Да	Фондовая биржа Куала-Лумпур	МСБУ или ОПБУ Малайзии	МСБУ, ОПБУ Малайзии или приведение в	Малайзийский совет по стандартам бухгалтерского учета (МССБУ) принимает стандарты	Закон о финансовой отчетности 1997 года, в

Страна	Член МФБ	Фондовая биржа	Национальные компании, акции которых котируются на бирже	Иностранные компании, акции которых котируются на бирже	Принципы бухгалтерского учета	Нормативная база
				соответствие с ОПБУ Малайзии информацией о чистой прибыли и убытках и акционерном капитале	финансовой отчетности, имеющей обязательную юридическую силу	соответствии с которым был создан МССБУ
Польша	Да	Варшавская фондовая биржа	ОПБУ Польши, но в случае компаний, акции которых котируются на иностранных биржах, должно быть также обеспечено соответствие с МСБУ или ОПБУ США	МСБУ или ОПБУ США либо приведение в соответствие с ОПБУ США	Комитет по стандартам бухгалтерского учета в составе девяти членов от различных секторов	Закон о бухгалтерском учете 1994 года, предусматривающий также необходимость обеспечения соответствия с директивами ЕС
Сингапур	Да	Сингапурская фондовая биржа	ОПБУ Сингапура	ОПБУ Сингапура, МСБУ (не требуется приведение в соответствие с ОПБУ) или ОПБУ США с приведением в соответствие с ОПБУ Сингапура	Постановления по стандартам бухгалтерского учета, издаваемые Организацией дипломированных бухгалтеров Сингапура	

Источник: Web-сайт МСУО (<http://www.iasc.org.uk>)

Приложение III

НОРМАТИВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ В ОБЛАСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В НЕКОТОРЫХ СТРАНАХ

Заданные вопросы	Аргентина	Камерун	Кения	Ливан	Малайзия	Марокко	Польша
а) Существуют ли нормативные положения в области бухгалтерского учета, распространяющиеся на неинкорпорированные хозяйствующие субъекты, и если да, то какие, и они в целом таковы субъектами?	Стандарты бухгалтерского учета являются обязательными для всех компаний, независимо от размера	Существующие правила бухгалтерского учета охватывают всех хозяйствующих субъектов, в том числе неинкорпорированных	Не существует закрепленных в законодательстве нормативных положений по вопросам бухгалтерского учета для неинкорпорированных хозяйствующих субъектов	С 1996 года все предприятия, независимо от размера, должны были перейти к применению МСБУ в течение трех лет	Не существует нормативных положений по вопросам бухгалтерского учета, непосредственно касающихся неинкорпорированных хозяйствующих субъектов	Не существует нормативных положений, непосредственно касающихся таких предприятий	Упрошенные бухгалтерские книги в соответствии с отчетом о доходах и расходах министерства финансов
б) Начиная с какого размера или другого порогового уровня компания с ограниченной ответственностью (или другой хозяйствующий субъект) обязана проводить предусмотренный в законодательстве аудит?	Все компании с ограниченной ответственностью, независимо от размера, обязаны проводить предусмотренный законодательством аудит	Предусмотренный законодательством аудит проводится в публичных компаниях с ограниченной ответственностью с акционерным капиталом более 10 млн. франков КФА, либо с оборотом более 250 млн. франков КФА, либо с	Предусмотренный законодательством аудит обязаны проводить все компании	Независимый аудит проводится во всех компаниях с ограниченной ответственностью. МСП с прибылью более 500 000 долл. США представляют аудиторское заключение вместе с налоговой	Предусмотренный законодательством аудит должен проводиться на всех инкорпорированных компаниях с ограниченной ответственностью, независимо от их размера	Предприятия с оборотом более 50 млн. дирхамов	При соблюдении двух критериев из перечисленных ниже: средняя численность занятых 50 человек; общий объем активов более 1 млн. евро; чистый объем продаж более 3 млн. евро

Заданные вопросы	Аргентина	Камерун	Кения	Ливан	Малайзия	Марокко	Польша
		числом постоянных работников более 50 человек		отсутствие			
c) Существуют ли специальные правила бухгалтерские учета для инкорпорированных хозяйствующих единиц с числом работающих менее 50 человек?	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет
d) Начиная с какого момента предприятие обязано платить налог с прибыли?	Такого порогового уровня не существует	Такого порогового уровня не существует	Такого порогового уровня не существует	Такого порогового уровня не существует	Такого порогового уровня не существует	Такого порогового уровня не существует	Налогооблагаемые доходы более 500 долл. США
e) Существуют ли специальные налоговые правила для малых предприятий?	"Монотрибуто"	Специальных налоговых правил не существует	Специальных налоговых правил не существует	Не было получено ответа	Специальных налоговых правил не существует	Специальных налоговых правил не существует	Специальных налоговых правил не существует

Источник: Местные отделения компаний "Делойт и Туш" и "Прайсуотерхаус Куперс" и исследователи, оказавшие добровольное содействие.