



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

Distr.
GENERAL

TD/B/COM.2/ISAR/12
16 July 2001

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

Восемнадцатая сессия

Женева, 10-12 сентября 2001 года

Пункт 3 предварительной повестки дня

УЧЕТ НА МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

**Доклад специальной консультативной группы экспертов по вопросам
бухгалтерского учета на малых и средних предприятиях**

Резюме

На своей семнадцатой сессии, состоявшейся 3-5 июля 2000 года в Женеве, Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности (МСУО) обсудила потребности малых и средних предприятий (МСП) в области бухгалтерского учета. Она выявила целый ряд препятствий, с которыми сталкиваются МСП при ведении бухгалтерского учета и генерировании значимой финансовой информации. Она признала, что в большинстве государств-членов МСП обязаны вести свой учет и составлять отчетность на основе стандартов, изначально предназначенных для крупных компаний, акции которых обращаются на фондовых рынках. В этой связи участники сессии обратились с просьбой организовать специальные консультации экспертов для разработки рекомендаций относительно приемлемой для МСП методологии финансового учета и отчетности. Во исполнение этой просьбы была образована специальная группа в составе 23 экспертов. В межсессионный период эта группа провела ряд консультаций. Она обсудила определения и категории МСП, элементы учета и отчетности, которые были бы приемлемы для МСП различных уровней, возможные проблемы с внедрением такой методологии и способы наиболее эффективного обучения пользованию ею владельцев, управляющих, бухгалтеров и других работников МСП. Кроме того, в предварительном порядке был обсужден вопрос о составлении руководства для МСП. Настоящий доклад, отражающий итоги обсуждения данной проблемы специальной консультативной группой экспертов, представляется на рассмотрение восемнадцатой сессии МСУО.

СОДЕРЖАНИЕ

	<u>Пункты</u>
I. Введение.....	1 - 5
II. Определения и категории МСП.....	6 - 8
III. МСП уровня I - Методология учета и отчетности:.....	9
IV. МСП уровня II - Методология учета и отчетности:.....	10 - 18
Анализ и обсуждение сокращенного набора МСУ.....	19 - 24
Потенциальные сложности применения некоторых МСУ в условиях МСП.....	25 - 30
Предварительное обсуждение вопроса об упрощении процедур раскрытия информации.....	31 - 33
V. МСП уровня III - Методология учета и отчетности:.....	34 - 37
Образцы финансовых отчетов и план счетов.....	38 - 40
Предлагаемые упрощения процедур для новых хозяйствующих субъектов.....	41
VI. Выводы.....	42 - 47
Приложения	<u>Стр.</u>
Приложение I. Образцы финансовых отчетов и план счетов для МСП уровня III.....	19
Приложение II. Список членов Специальной консультативной группы экспертов по бухгалтерскому учету на МСП.....	24

I. ВВЕДЕНИЕ

1. На своей семнадцатой сессии Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности (МСУО) рекомендовала организовать специальные консультации экспертов для разработки рекомендаций относительно методологии финансового учета и отчетности, приемлемой для малых и средних предприятий (МСП). Для этого была образована специальная консультативная группа в составе 23 экспертов, представляющих самые разные страны и организации, такие, как Международный совет по стандартам бухгалтерского учета, Международная федерация бухгалтеров, Всемирный банк, Азиатский банк развития и Европейская комиссия, а также различные профессиональные бухгалтерские ассоциации, государственные органы по стандартизации, научные круги, специалистов-практиков и т.д. Ей необходимо было рассмотреть следующие вопросы:

- категоризация целевой группы, в отношении которой будет применяться методология учета и отчетности, предназначенная для МСП;
- определение методологии учета и отчетности, отвечающей требованиям, изложенным в пункте 3 настоящего доклада, и приемлемой для различных типов МСП;
- определение потенциальных сложностей с ее применением;
- способы наиболее эффективного удовлетворения потребностей МСП (владельцев, управляющих, бухгалтеров и т.д.) в области обучения пользованию новой методологией.

2. Специальная консультативная группа провела консультации, используя для этого электронные средства связи и организовав совещание в Женеве (10 и 11 мая 2001 года). В настоящем докладе излагаются итоги этих консультаций.

3. На своей семнадцатой сессии МСУО уточнила, что методология финансового учета и отчетности должна:

- быть простой, понятной и удобной в использовании;
- обеспечивать получение полезной управленческой информации;
- быть в максимально возможной степени унифицированной;

- быть достаточно гибкой для того, чтобы учитывать рост предприятия и увеличивать потенциал ряда МСП по мере их развития в плане использования международных стандартов учета;
- легко согласовываться с налоговыми целями;
- учитывать общие условия хозяйственной деятельности МСП.

4. Участники сессии также согласились с тем, что каждая страна должна самостоятельно определить различные категории МСП сообразно своим потребностям и что любая предложенная модель учета должна носить рекомендательный характер¹.

5. В свете вышеизложенных требований и информационно-справочного документа (TD/B/COM.2/ISAR/9), представленного на семнадцатой сессии, специальная консультативная группа пришла к выводу о необходимости разработки методологии, охватывающей всех хозяйственных субъектов, как правило, составляют ежегодные финансовые отчеты. Кроме того, была поставлена задача установить для МСП такие согласованные рамки, которые позволяли бы им по мере развития закономерно переходить от одного уровня к другому. Новая методология на своем самом сложном уровне применялась бы той категорией предприятий, которые обязаны соблюдать весь комплекс международных стандартов учета (МСУ)².

¹ Руководящие принципы бухгалтерского учета на МСП, которые, возможно, выработает МСУО, будут носить факультативный характер и будут предназначены для оказания технической помощи регламентирующим органам в развивающихся странах и странах с переходной экономикой, а также других странах, которые пожелают использовать их в своей практике.

² Стандарты, которые будут опубликованы Международным советом по стандартам бухгалтерского учета (МССУ), будут фигурировать под названием "международных стандартов финансовой отчетности" (МСФО). Как известно, МССУ полагает, что в дальнейшем в своих примечаниях, поясняющих применяемые принципы учета, компании и аудиторы не будут проводить различия между МССУ и МСФО, а будут ссылаться на весь комплекс международных стандартов финансовой отчетности. Для целей настоящего доклада используется термин "МСУ".

II. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И КАТЕГОРИИ МСП

6. Консультативная рабочая группа пришла к выводу о том, что в наибольшей степени все многообразие МСП и степень их доступа к знаниям и опыту в области бухгалтерского учета учитывает трехуровневая методология учета, включающая два уровня, предназначенные специально для МСП. На высшем, самом сложном уровне (уровень I), она будет использоваться компаниями, акции которых котируются на бирже, и компаниями, представляющими большой интерес для общества. Обычно такие компании выполняют все установленные МСУ требования. Следующий, второй, уровень (уровень II) будет использоваться крупными МСП, для которых многие аспекты полного комплекса МСУ могут выходить за рамки их потребностей, поскольку они практически не совершают сделок операции и не оказываются в ситуациях, которые требуют применения более сложных стандартов. Желательно, чтобы эти компании использовали модифицированный набор стандартов, которые опирались бы на критерии регистрации и оценки МСУ, но устанавливали бы ограниченные требования к раскрытию информации.

7. Последний уровень (уровень III) будет предназначен для малых предприятий. Предполагается, что эти предприятия имеют ограниченный опыт в области бухгалтерского учета и ограниченный доступ к знаниям такого рода и что они будут обязаны представлять упрощенные счета, которые в целом будут отвечать установленным МСУ базовым принципам учета в форме простых начислений. Группа рекомендовала включить в модель план счетов для таких предприятий и образцы финансовых отчетов. Кроме того, группа признала, что даже такие простые требования могут создать трудности для самых малых предприятий, которые впервые преобразуются в субъекты организованного сектора экономики. Поэтому она рекомендовала, чтобы модель допускала еще большего упрощения учета для таких новых хозяйствующих субъектов, а именно позволяла им на начальном этапе применять не метод начислений, а кассовый метод учета, поскольку почти все свои операции они скорее всего будут совершать за наличный расчет.

8. Специальная консультативная группа признала, что фактическое определение каждого из предложенных трех уровней должно быть оставлено на усмотрение национальных регламентирующих органов, которые решат принять предложенную систему. В частности, денежные и другие базовые показатели могут оказаться неприемлемыми для применения одновременно в нескольких странах, поскольку такие показатели зависят от структуры экономики и степени экономической активности. В целом, как уже отмечалось выше, в согласованных выводах семнадцатой сессии МСУО признается, что "каждая страна должна самостоятельно определить различные категории МСП таким образом, чтобы это отвечало ее потребностям". Поэтому группа попыталась

дать широкие определения, которые могли бы служить прежде всего общим ориентиром и обозначить ход рассуждений группы. Поэтому их следует рассматривать в качестве базовых рекомендаций, которые сами по себе не предназначены для практической реализации. Государствам-членам, которые, возможно, пожелают принять предлагаемую систему, необходимо будет установить более конкретные показатели, такие, как оборот, численность работников и общий объем активов, которые подходили бы для местных экономических условий. Группа предлагает следующие три уровня:

Уровень I (применение МСУ в полном объеме) охватывает все предприятия, которые выпускают в свободное обращение свои ценные бумаги или которые представляют значительный интерес для общества, а также банки и финансовые учреждения. "Значительный интерес для общества" означает наличие такого числа занятых, которое обеспечивает вхождение предприятия в 10% крупнейших работодателей страны. Включив в определение уровня I показатель числа занятых, группа попыталась более четко очертить круг предприятий этой категории. Из вышеприведенного определения следует, что, если предприятие входит в 10% крупнейших работодателей, оно обязано соблюдать весь комплекс МСУ. Однако к определению, которое включает в качестве одного из своих критериев понятие крупных работодателей страны, можно прийти и другими путями.

Уровень II (сокращенный набор МСУ) включает значительные по своему размеру коммерческие предприятия, которые не выпускают в обращение свои ценные бумаги и не публикуют свои финансовые отчеты. В капитале таких предприятий могут участвовать лица, не имеющие отношения к менеджменту; как правило, они имеют собственных бухгалтеров, количество и квалификация которых позволяет вести учет операций и отслеживать движение полученных кредитов; и они имеют более, чем определенное число работников.

Уровень III (простые начисления) представлен малыми коммерческими предприятиями, которые управляются собственниками и на которых занято несколько человек. Новым созданным предприятиям или новым субъектам официального сектора экономики, в порядке исключения, может быть разрешено вести счета на основе кассового метода.

III. МСП УРОВНЯ I - МЕТОДОЛОГИЯ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

9. Специальная консультативная группа признала, что, хотя уровень I и ориентирован главным образом на коммерческие предприятия, которые выпускают свои ценные бумаги в обращение на открытых рынках, в ряде стран важную роль в национальной экономике вполне могут играть как государственные, так и закрытые частные компании. Группа выразила мнение о том, что для выполнения поставленной задачи, заключающейся в том, чтобы выработать "инклюзивную" методологию, применимую ко всем хозяйствующим субъектам, было бы желательно, чтобы полугосударственные организации, занимающиеся коммерческой деятельностью, руководствовались требованиями учета и отчетности, установленными для частного сектора (правилами бухгалтерского учета для коммерческих предприятий). Она также выразила мнение о том, что весь комплекс МСУ в области отчетности обязаны соблюдать не только предприятия, которые действуют на открытом рынке капитала, но и предприятия, которые в силу своих размеров играют важную роль в национальной экономике, особенно с точки зрения обеспечения работой большого числа людей. Так, даже Международный комитет по бухгалтерским стандартам (МКБС), методики которого ориентированы на рынки капитала, учитывает потребности других пользователей, в том числе работников, поставщиков и потребителей.

IV. МСП УРОВНЯ II - МЕТОДОЛОГИЯ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

10. Специальная консультативная группа не ставила своей задачей в большей степени детализировать методологию учета и финансовой отчетности для уровня I. Она исходила из того, что такая методология заключается в полном соблюдении МСУ, если это возможно в рамках национальной системы учета, или выполнении эквивалентных действующих требований в области учета.

11. При установлении же правил для уровня II группа попыталась определить, какие элементы МСУ в наибольшей степени применимы к более крупным МСП. В ходе консультаций рабочая группа часто ссылалась на модель, принятую в Соединенном Королевстве, где был разработан Стандарт финансовой отчетности для малых предприятий (СФОМП), являющейся составной частью Общепринятых принципов бухгалтерского учета Соединенного Королевства (ОПБУ-СК). Считается, что СФОМП служит единым стандартом, охватывающим все элементы основных стандартов, с необходимостью соблюдения которых в той или иной степени сталкиваются малые предприятия. Хотя в Соединенном Королевстве он действует в качестве отдельного стандарта учета, по сути он представляет собой набор элементов, взятых из единого комплекса стандартов. Предприятия, которые пользуются СФОМП, а не ОПБУ-СК, указывают это в своих примечаниях к отчетам, поясняя применяемые принципы

учета. Тем не менее малое предприятие, заключившее сделку или оказавшееся в ситуации, которая выходит за рамки действия СФОМП, обязано выполнить соответствующие требования, вытекающие из более общих стандартов.

12. Специальная консультативная группа выразила мнение о том, что совокупность сокращенных МСУ (которые в ходе консультаций группа часто называла Международными стандартами учета для малых и средних предприятий (МСУМСП)) будет иметь с полным набором МСУ такую же связь, что и СФОМП с ОПБУ-СК. Предполагается, что в подавляющем большинстве случаев требования в области учета и отчетности будут установлены почти для всех видов деятельности МСП уровня II, подпадающих под действие сокращенных МСУ. Однако, если будет установлено, что МСП заключило сделку или оказалось в ситуации, которая выходит за рамки действия сокращенных МСУ, оно будет обязано руководствоваться соответствующими требованиями полного набора МСУ.

13. Предприятие, применяющее сокращенные МСУ, будет указывать в своих примечаниях, поясняющих используемые принципы учета, что его счета составлены в соответствии с сокращенным, а не полным набором МСУ. Даже если предприятие будет вынуждено применить какой-либо элемент полного набора МСУ, оно все равно будет обязано упомянуть об использовании сокращенных МСУ.

14. Вместе с тем группа отметила, что в рамках данной системы предприятия уровня II всегда будут иметь возможность использовать полный набор МСУ, если они того пожелают. В этом случае в своих примечаниях, касающихся принципов учета, будет целесообразно ссылаться на полный набор МСУ.

15. Группа выразила мнение о том, что сокращенный набор правил для малых предприятий может оказаться особенно полезным для развивающихся стран. Во-первых, он может служить первой ступенью на пути к внедрению полного набора МСУ. Во-вторых, на его базе можно осуществлять подготовку "технических" специалистов по ведению учета (счетоводов), особенно для МСП. Услуги такого рода специалистов будут дешевле и будут лучше адаптированы к потребностям малых предприятий. В докладе, представленном на семнадцатой сессии МСУ, было отмечено, что во многих странах услуги профессиональных бухгалтеров слишком дороги для МСП. Особо остро эта проблема стоит в развивающихся странах. Поэтому наличие сокращенного комплекса МСУ дало бы возможность организовать обучение "технических" специалистов применению именно этих стандартов.

16. Специальная консультативная группа выразила мнение о том, что сокращенные МСУ должны сохранить в своей основе базовые принципы регистрации и оценки, на которые опирается полный набор МСУ, и что поэтому процесс отбора будет включать, во-первых, определение тех стандартов, которые вряд ли представляют интерес для МСП, и, во-вторых, определение требований в отношении раскрытия информации, которые неприменимы к МСУ или могут быть упрощены. При принятии решения о сохранении базовых принципов МСУ в области регистрации и оценки группа приняла к сведению мнение, выраженное уходящим составом Совета Международного комитета по бухгалтерским стандартам (МКБС) в его годовом докладе за 2000 год (Annual Review 2000, p. 12), а именно: "Совет склонен считать, что необходимость в проведении различий между стандартами регистрации и оценки для крупных и малых предприятий будет возникать редко, а может быть не будет возникать вообще". Аналогичное мнение было выражено на первом заседании нового состава Совета МКБС в апреле 2001 года (World Accounting Report, May 2001, p. 12).

17. Сокращенные МСУ, идея разработки которых обсуждалась специальной консультативной группой, в конечном счете могли бы быть оформлены в виде единого документа, в котором были бы сведены воедино соответствующие элементы "ключевых стандартов для МСП", определенных консультативной группой. В ходе обсуждений группа определила "ключевые стандарты", затрагивающие большинство МСП, отметив неизбежность существования тех или иных исключений. Такие исключения, как правило, покрывались бы требованием о применении полного набора МСУ в тех случаях, когда сокращенный набор не позволяет решить соответствующую проблему. Группа исходила из того, что ключевые элементы вполне могли бы лечь в основу разработки программ подготовки кадров, пособий и программных средств. Чем сложнее будет "ключевой набор стандартов", тем дороже будет его применение, а это может свести на нет его потенциальные преимущества. Больших затрат, при условии их максимальной эффективности, потребует также информационно-просветительская работа, связанная с внедрением такой системы. Поэтому задача состоит в том, чтобы выработать такой набор "базовых стандартов", который был бы максимально эффективен с точки зрения затрат.

18. Специальная консультативная группа рекомендовала включить в сокращенный набор МСУ следующие стандарты:

МСУ 1 *Представление финансовых отчетов*

МСУ 2 *Товарно-материальные запасы*

- МСУ 7 *Отчет о движении денежных средств*
- МСУ 8 *Чистые прибыли или убытки за определенный период, грубые ошибки и изменения в политике бухгалтерского учета*
- МСУ 10 *События, произошедшие с момента составления балансового отчета*
- МСУ 12 *Подоходный налог*
- МСУ 16 *Здания, сооружения и оборудование*
- МСУ 17 *Аренда*
- МСУ 18 *Доходы*
- МСУ 20 *Учет правительственных субсидий и раскрытие информации о правительственной помощи*
- МСУ 21 *Влияние изменений валютных курсов*
- МСУ 23 *Стоимость кредитов*
- МСУ 24 *Раскрытие информации об ассоциированных сторонах*
- МСУ 37 *Резервы, обусловленные обязательства и обусловленные активы*
- МСУ 38 *Неосязаемые активы*

Анализ и обсуждение сокращенного набора МСУ

19. Специальная консультативная группа выразила мнение о том, что предлагаемые сокращенные МСУ ("МСУМСП") должны представлять собой максимально узкий набор ключевых стандартов, который был бы эффективен и полезен и который обеспечивал бы достижение желаемых результатов. Базовым критерием отбора являлось то, осуществляет ли операцию или сделку определенного вида, подпадающую под действие соответствующего стандарта, большинство малых предприятий. Было признано, что малые предприятия в развитых странах, как представляется, совершают ряд более сложных операций, чем аналогичные предприятия в развивающихся странах или странах с переходной экономикой. При этом не следует забывать о том, что сокращенные МСУ

будет рекомендовано использовать с условием, что если МСП уровня II будет осуществлять операции, выходящие за рамки "ключевых стандартов", то в отношении него будет действовать требование о применении полного набора МСУ.

20. Специальная консультативная группа всесторонне обсудила каждый стандарт и достигла соглашения по вышеприведенному ключевому набору. В то же время по ряду МСУ, например стандартам, касающимся аренды и надбавки работникам, решить, включать ли их в сокращенный комплекс МСУ или нет, было непросто. Хотя МСУ 17 "*Аренда*" и был включен в сокращенный набор МСУ, а МСУ 19 "*Надбавки работникам*" - нет, в отношении ряда МСП могут применяться оба эти стандарта.

21. В процессе определения "ключевых стандартов" группа придерживалась базовых принципов регистрации и оценки, заложенных в основу МСУ. Как следствие, в сокращенный набор МСУ были включены некоторые МСУ, которые для ряда МСП могут оказаться слишком обременительными.

22. МСУ 11 "*Строительные контракты*" не был включен в сокращенный набор МСУ, однако вызвал активные дебаты, поскольку, несмотря на то, что он считается стандартом, характерным для предприятий промышленного сектора, он отражает основополагающий принцип регистрации поступлений, применимый ко всем предприятиям, у которых имеются невыполненные контракты на отчетную дату. В итоге группа приняла решение рекомендовать не включать этот стандарт в "ключевые стандарты"; разумеется, этот стандарт должен будет соблюдаться предприятиями, имеющими доходы от частично выполненных строительных контрактов.

23. Специальная консультативная группа выразила мнение о том, что из определения группы II не следует исключать предприятия, имеющие групповую структуру. В то же время было подчеркнуто, что у МСП групповая структура встречается сравнительно редко. Поэтому было принято решение не включать в ключевой набор МСУ 27 "*Сводные финансовые отчеты и учет инвестиций в дочерние компании*" и МСУ 28 "*Учет инвестиций в ассоциированные компании*". Для обеспечения единообразного подхода можно было бы модифицировать МСУ 21 "*Влияние изменений валютных курсов*", исключив те его части, которые касаются конверсионного пересчета счетов иностранных дочерних компаний. Было бы желательно таким же образом упростить форму МСУ 8 "*Чистые прибыли или убытки за определенный период, грубые ошибки и изменения в политике бухгалтерского учета*".

24. Было выражено мнение о том, что в некоторых странах в отношении МСП может применяться МСУ 29 "*Финансовая отчетность в странах с гиперинфляцией*". Однако решение вопроса о том, включать ли - в интересах обеспечения максимальной экономической эффективности - этот стандарт в минимальный набор, следует оставить на усмотрение национальных регулирующих органов.

Потенциальные сложности применения некоторых МСУ в условиях МСП

25. Несмотря на занятый ею подход, согласно которому требование в области бухгалтерского учета для предприятий уровня II должно основываться на принципах регистрации и оценки МСУ, консультативная группа сочла необходимым обратить внимание на то, что некоторые МСУ могут оказаться для МСП слишком обременительными. Ниже приводится ряд примеров, подтверждающих эту точку зрения.

26. МСУ 12 "*Подходный налог*": формула исчисления отсроченных налогов является сравнительно сложной, а "информационное содержание" применительно к МСП не представляется сколько-нибудь полезным. Группа выразила мнение о том, что расходы на обеспечение соблюдения требований этого стандарта могут перевешивать потенциальные выгоды. Кроме того, она отметила, что в настоящее время идет процесс модификации СФОМП Соединенного Королевства, вследствие которого предполагается упростить процедуру учета отсроченного налога.

27. МСУ 17 "*Аренда*": аренда - одна из широко применяемых форм финансирования МСП, а информация о задолженности представляется полезной. МСУ предусматривает разбивку арендных платежей по статьям списания части обязательств по аренде и начисления процентов. Такая разбивка должна производиться посредством учета арендных платежей в качестве годовой ренты. Однако применение этого стандарта можно было бы облегчить, упростив процедуру, как это сделано в Соединенном Королевстве в рамках СФОМП.

28. МСУ 19 "*Пособия работникам*": этот стандарт не был включен в минимальный набор, однако специальная консультативная группа отметила, что его вполне можно было бы применять в ряде развивающихся стран, в которых поощряется использование пенсионных систем, финансируемых работодателем. Группа выразила мнение о том, что ввиду необходимости проведения актуарных оценок и ввиду недостаточной численности актуариев во многих развивающихся странах применение этого стандарта может быть сопряжено с большими затратами. Она признала необходимость выработки альтернативного подхода для МСП.

29. МСУ 36 "Ухудшение состояния активов": группа отметила, что, хотя этот стандарт и не был включен в минимальный перечень, при определенных обстоятельствах он мог бы применяться в отношении МСП. Она выразила мнение о том, что процесс стоимостной оценки и его отдельные элементы могут оказаться слишком сложными для их надежного применения МСП.

30. МСУ 39 "Финансовые инструменты: регистрация и оценка": было выражено мнение о том, что мало таких МСП, которые помимо коммерческой дебиторской и кредиторской задолженности и банковских кредитов используют какие-либо иные финансовые инструменты. Определенное упрощение этого стандарта могло бы облегчить его применение МСП и повысить его полезность для этих предприятий.

Предварительное обсуждение вопроса об упрощении процедур раскрытия информации

31. Несмотря на свое решение сохранить базовые принципы МСУ в области регистрации и оценки, консультативная группа рассмотрела вопрос о том, насколько можно в сокращенном варианте МСУ понизить требования в отношении раскрытия информации, а также некоторые другие требования. После некоторой дискуссии она пришла к выводу о том, что ряд требований в отношении раскрытия информации, устанавливаемых "ключевыми стандартами", можно было бы упростить, как это сделано, например, в Соединенном Королевстве в рамках СФОМП. Выбор статей, подлежащих "раскрытию", неизбежно носит субъективный характер. В принципе это объясняется тем, что, как правило, к раскрытию МСП своей информации общество не проявляет достаточного интереса и что осуществляемая ими деятельность обычно настолько проста, что она не нуждается в углубленном анализе. Поэтому для выяснения реального финансового положения таких предприятий дополнительная информация не требуется. Кроме того, представляется, что расходы, связанные с предоставлением обширной информации, могут перевешивать потенциальные выгоды от ее получения. Финансовыми отчетами МСП пользуются, помимо самих МСП, в основном банки и налоговые органы, которые могут получить необходимую информацию непосредственно у компании. Выполнение всех требований в отношении раскрытия информации без учета "реальных потребностей" ее пользователей обернулось бы для этих предприятий неоправданными расходами. Поэтому консультативная группа пошла по пути максимально возможного упрощения таких требований, определив те из них, которые имели бы значение для нынешних и потенциальных пользователей.

32. Группа выразила мнение о том, что в принципе пониженные требования следовало бы сформулировать на основе нормативных положений отдельных МСУ без внесения в их текст существенных изменений. Она отметила, что возникнут ситуации, когда для обеспечения практической полезности сокращенных МСУ может потребоваться добавить в них элементы пояснительных, факультативных положений. В отдельных случаях может также возникнуть необходимость включить в сокращенные МСУ полный текст приложений МСУ или их части. В этой связи группа отметила, что примерами в этом отношении могут служить МСУ 18, касающийся регистрации, и МСУ 37, касающийся резервов.

33. Группа выразила мнение о том, что в определенных ситуациях некоторые положения МСУ в области регистрации и оценки могут оказаться для МСП обременительными и что они могут создать для них такие же трудности, что и некоторые полные стандарты. Например, под эту категорию положений подпадают пункты 45-47 МСУ 37 *"Резервы, обусловленные обязательства и обусловленные активы"*, содержащие требование об оценке резервов на основе текущей, дисконтированной стоимости будущего объема ликвидности. И наконец, группа выразила мнение о том, что, возможно, возникнет необходимость включить в сокращенные МСУ отдельные элементы методологии МКБС и/или Целей и концепций МСУ, лежащих в основе финансовых отчетов, и в частности ряд определений компонентов финансовых отчетов.

V. МСП УРОВНЯ III - МЕТОДОЛОГИЯ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

34. Уровень III охватывает самые мелкие МСП, а именно те из них, которые испытывают наибольшие трудности с получением банковских и коммерческих кредитов. Эти МСП испытывают также трудности с получением дешевых бухгалтерских услуг, которые им необходимы. Если МСП уровня II вполне может иметь 50-100 работников, то типичное МСП уровня III - это единоличное предприятие или предприятие с 2-3 занятыми. Поэтому требования в области бухгалтерского учета должны учитывать такие факторы, как простота осуществляемых такими предприятиями операций, отсутствие у них ресурсов и ограниченность внутренних возможностей и инфраструктуры для ведения учета.

35. Специальная консультативная группа рекомендует, чтобы МСП уровня III придерживались принципа учета на основе простых начислений, в целом согласующегося с МСУ 1, необязательно ориентируясь при этом на других пользователей, кроме менеджеров, налоговиков, кредиторов и инвесторов. Предлагаемые специальной

консультативной группой правила не будут в точности совпадать с МСУ, однако будут опираться на метод оценки фактических издержек/приращений, который заложен в основу МСУ. В рекомендуемый "пакет" отчетной документации включены образцы финансовых отчетов и план счетов (см. приложение I).

36. Базовая методология оценки будет охватывать следующее:

- учет фактических издержек;
- проводку операций по мере их осуществления (простые начисления);
- проводку расходов в те отчетные периоды, в которых фиксировались соответствующие поступления (балансирование);
- недопустимость взаимозачета соответствующих статей.

37. Это означает, что предлагаемая система будет позволять регистрировать изменения коммерческой кредиторской и дебиторской задолженности по мере совершения соответствующих операций, равно как и капитализацию основных активов, амортизацию и изменение товарно-материальных запасов.

Образцы финансовых отчетов и план счетов

38. В приложении I приводятся образцы финансовых отчетов. Следует отметить, что они являются достаточно детальными. "Привилегированные" пользователи (менеджеры, налоговые и финансовые органы), как правило, нуждаются во всестороннем анализе хозяйственной деятельности предприятия. Если предприятие не обязано публиковать свою информацию, нет никакой необходимости в том, чтобы представлять отчеты более агрегированного уровня (краткие финансовые отчеты, как правило, составляются дополнительно, после подготовки детальных отчетов).

39. Типовые финансовые отчеты предназначены для того, чтобы побудить менеджеров подходить к хозяйственной деятельности своих предприятий аналитически. Поэтому их цель - не простое регулирование в традиционном смысле этого слова, а содействие развитию предприятия на основе получаемой полезной информации. В частности, предприятию предлагается определять ассортимент своей продукции, если оно производит несколько ее видов, а затем, сопоставив поступления и расходы по каждому виду, оценить уровень рентабельности. Кроме того, предусмотрена категория расходов, не поддающихся распределению. Такая разбивка и анализ послужили бы источником

полезной информации о структуре издержек предприятия и способствовали бы повышению эффективности решений, принимаемых на уровне предприятия.

40. Составление финансовых отчетов неразрывно связано с ведением общей бухгалтерской книги. Предлагаемая система включает план счетов для такой книги, который облегчит составление финансовых отчетов по предложенному образцу. План счетов также приводится в приложении I.

Предлагаемые упрощения процедур для новых хозяйствующих субъектов

41. Хотя специальная консультативная группа разрабатывала методологию только для МСП трех уровней, она признала, что даже простые начисления могут представлять непреодолимое препятствие для микропредприятий, которые либо впервые созданы и начинают свою деятельность, либо переходят из неорганизованного в организованный сектор экономики. Что касается таких предприятий, то национальным регулирующим органам можно было бы рассмотреть вопрос о том, чтобы разрешить новым хозяйствующим субъектам использовать кассовый метод учета в переходный период или в том случае, если их совокупные доходы не достигают установленного уровня. Кассовый метод предполагает регистрацию лишь операций с наличными и периодическое подведение простого баланса без отнесения поступлений и расходов к различным отчетным периодам или без регистрации основных активов. Возможно, это было бы целесообразно сделать в отношении лишь самых мелких и простых предприятий. Большинство своих сделок такие предприятия совершают за наличный расчет и на небольшие суммы; стоимость их основных активов незначительна. Возможность ведения расчетов кассовым методом позволила бы устранить барьер в виде больших затрат, которые удерживают микропредприятия, желающие перейти в организованный сектор, от "легализации". Это также способствовало бы увеличению объема учетных данных, что могло бы позитивно сказаться на росте предприятий и собираемости налогов в стране, в которой они осуществляют свою деятельность.

VI. ВЫВОДЫ

42. Специальная консультативная группа отметила, что хозяйственной деятельностью занимаются предприятия самых различных типов, начиная от единоличных предприятий с нулевой рентабельностью, которые не ведут практически никакого учета, и кончая транснациональными корпорациями. Факультативная методология учета и отчетности может быть выработана только в том случае, если будут определены типы предприятий и будет применен дифференцированный подход к представлению отчетности, допускающий использование упрощенных процедур представления отчетности менее сложными по

своей организации предприятиями. В то же время необходимо, чтобы дифференцированная система представления отчетности являлась внутренне согласованной и позволяла предприятиям закономерно подниматься с одной ступени на другую по мере их развития.

43. Самый сложный уровень в рамках системы должен быть представлен стандартами, разработанными МССУ для их применения в отношении международных рынков капитала. Однако специальная консультативная группа рекомендует национальным регулирующим органам использовать для удовлетворения обычных потребностей большинства крупных МСП сокращенный вариант МСУ, который доступен для "технических" специалистов в области бухгалтерского учета.

44. Что касается небольших МСП уровня III, то группа рекомендует, чтобы регулирующие органы дополнили систему простых начислений простым планом счетов и финансовыми отчетами стандартного формата. Единообразный характер такого подхода на национальном уровне будет способствовать повышению компетентности составителей отчетов и сокращению издержек учета. Это должно привести к повышению эффективности решений, принимаемых на уровне предприятий на основе генерируемой управленческой информации. Национальные регулирующие органы, возможно, разрешат микропредприятиям, которые только трансформируются в субъекты организованного сектора экономики или находятся на переходном этапе, использовать кассовый метод учета, поскольку большинство своих операций они скорее всего будут осуществлять за наличный расчет.

45. Рекомендуемая специальной консультативной группой методология направлена на создание согласованной системы, охватывающей все коммерческие предприятия страны и позволяющие малым предприятиям переходить по мере своего роста к применению полного набора МСУ. Поэтому система предполагает использование метода простых начислений для уровня III, затем принципов регистрации и оценки, положенных в основу МСУ, - для уровня II и наконец полного комплекса МСУ - для уровня I.

46. Специальная консультативная группа рассмотрела в предварительном порядке вопрос о возможном понижении требований в отношении раскрытия информации для предприятий уровня II. Такой предварительный анализ опубликован в форме проекта, и, возможно, МСОУ пожелает высказать свои замечания по нему сразу и/или передать его специальной группе для дальнейшего углубления. Возможно, задачу по его дальнейшему углублению возьмут на себя национальные органы по стандартизации, так как основные руководящие принципы будут реализовываться в экономических условиях, сложившихся в их соответствующих странах.

47. Главная задача МСОУ на ее восемнадцатой сессии состоит в том, чтобы дать оценку докладу применительно к каждой категории предприятий. Если она сочтет вышеизложенные подходы приемлемыми, ей необходимо будет обсудить, каким образом можно было бы подготовить руководство по бухгалтерскому учету на МСП для национальных органов по стандартизации.

Приложение I

*Образцы финансовых отчетов для МСП уровня III
(для простоты сопоставимые данные за предшествующий период опущены)*

**УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ ОТЧЕТ МСП УРОВНЯ III
(ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ)**

"Икс-игрек-зет лтд."

Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 20X1 года

Реализация	Всего 325 000	Продукция А 140 000	Продукция В 160 000	Нераспределенные суммы 25 000
Материалы	74 500	32 600	41 900	-
Изменение запасов	1 200	2 100	(900)	-
Амортизация	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 операционных расходов	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 скадам:	1 000			
Резервы				
Налогооблагаемая прибыль	40 900			
Налогообложение	(10 275)			
Чистая прибыль за год	<u>30 625</u>			

Движение собственных средств

Остаток на начало года	9 375
Прибыль за год	30 625
Остаток на конец года	40 000

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ МСП УРОВНЯ III

"Икс-игрек-зет лтд."

Балансовый отчет

по состоянию на 31 декабря 20X1 года

Активы			
Внеоборотные активы			
Здания и сооружения	170 000		
Минус: амортизация	40 000	130 000	
Оборудование	85 000		
Минус: амортизация	25 000	60 000	
Итого внеоборотных активов			190 000
Оборотные активы			
Материалы		18 200	
Запасы		34 000	
Дебиторская задолженность по торговым операциям	28 500		
Минус: резервы	2 500	26 000	
Счета в банках		5 600	
Касса		1 200	
Итого оборотных активов			85 000
Итого активов			<u>275 000</u>
Собственные средства и обязательства			
Капитал и резервы			
Капитал		100 000	
Нераспределенная прибыль		40 000	
Резервы		3 500	
Итого капитала и резервов			143 500
Долгосрочные обязательства			
Векселя к оплате	37 500		
Ипотека, подлежащая погашению	68 000		
Итого долгосрочных обязательств		105 500	
Краткосрочные обязательства			
Векселя к оплате (в течение 6 месяцев)	5 500		
Кредиторская задолженность по торговым операциям	20 500		
Итого краткосрочных обязательств		26 000	
Итого обязательств			131 500
Итого собственных средств и обязательств			<u>275 000</u>

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ МСП УРОВНЯ III

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

ПЛАН СЧЕТОВ ДЛЯ МСП УРОВНЯ III

(бухгалтерские счета, связанные с образцами отчетов)

Статьи отчета о поступлениях

Реализация

- Продукция А
- Продукция В
- Прочее

Материалы

- Продукция А
- Продукция В
- Прочее

Изменение запасов

Амортизация

Заработная плата

- Продукция А
- Продукция В
- Всего

Телефон

Энергия, свет и отопление

- Продукция А
- Продукция В
- Всего

Страхование

Арендная плата

Арендованное имущество

Резервы

Расходы на транспортные средства

Проценты

Налогообложение

Статьи балансового отчета

Здания и сооружения по себестоимости

Здания и сооружения: амортизация

Оборудование

Оборудование: амортизация

Запасы: сырье

Запасы: готовая продукция

Дебиторская задолженность по торговым операциям

Счета в банках

Касса

Капитал

Резервы

Нераспределенная прибыль

Личные заимствования собственника предприятия

Векселя к оплате

Банковские займы

Кредиторская задолженность по торговым операциям

Прочая кредиторская задолженность

Приложение II

Список членов Специальной консультативной группы экспертов по бухгалтерскому учету на МСП³

Mr. CHEN Yugui
Ministry of Finance
Peoples' Republic of China

Mr. Ashok Chandak
The Institute of Chartered Accountants of India
INDIA

Eric Delesalle
Institute National des Techniques Economiques et Comptables du Conservatoire
National des Arts et Metiers
FRANCE

Aziz Dieye
PricewaterhouseCoopers
SENEGAL

Mr. Tihomir Domazet
Ministry of Finance
CROATIA

Mr. Colin Fleming
International Accounting Standards Board
UNITED KINGDOM

Mr. Ndung'u Gathinji
Eastern Central & Southern African Federation
of Accountants (ESCAFA)
KENYA

³ Мнения, выраженные экспертами, необязательно отражают мнения представляемых ими организаций.

Mr. Lyle Handfield
Certified General Accountants Association
of Canada, Suite 700
CANADA

David Harvey
The Association of Chartered Accountants
UNITED KINGDOM

John Hegarty
World Bank
USA

Peter Johnston
International Federation of Accountants
USA

Mr. Owen N. Koimburi
c/o Koimburi Tucker & Co
Certified Public Accountants
KENYA

Mr. Mikael Lindroos
European Commission
BELGIUM

C.M. Lovatt
Deloitte and Touche
MALAWI

Mr. Richard Martin
The Association of Chartered Certified Accountants
UNITED KINGDOM

Mr. David Moore
Canadian Institute of Chartered Accountants
CANADA

Ms. Mary Ncube
M.T. Ncube and Associates
ZAMBIA

Prawit Ninsuvannakul
Chulalongkorn University
Thailand

Mr. Ricardo Rodil
Rua Leopoldo Couto de Magalhaes
BRAZIL

Professor Alfred Stettler
University of Lausanne
Switzerland

Mr. Samiuela Tukuafu
Asian Development Bank
PHILIPPINES

Mr. John Vincent
Association of Accounting Technicians
UNITED KINGDOM

Professor Peter Walton (Chairman)
ESSEC Business School
FRANCE