



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

Distr.  
GENERAL

TD/B/COM.2/ISAR/16/Add.4  
9 August 2002

RUSSIAN  
Original: ENGLISH

---

СОВЕТ ПО ТОРГОВЛЕ И РАЗВИТИЮ

Комиссия по инвестициям, технологии  
и смежным финансовым вопросам  
Межправительственная группа экспертов по  
международным стандартам учета и отчетности  
Женева, 25-27 сентября 2002 года  
Пункт 4 предварительной повестки дня

**УЧЕТ НА МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЯХ\***

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

---

\* Настоящий документ был представлен с запозданием ввиду необходимости проведения дополнительных консультаций с членами специальных консультативных групп.

## СОДЕРЖАНИЕ

Стр.

### **Руководящие принципы бухгалтерского учета и финансовой отчетности для МСП уровня 2 (РПУМСП): TD/B/COM.2/ISAR/16**

Введение .....

*Руководящий принцип* .....

1. Оформление финансовых отчетов .....

### **Руководящие принципы бухгалтерского учета и финансовой отчетности для МСП уровня 2 (РПУМСП): TD/B/COM.2/ISAR/16/Add.1**

*Руководящий принцип*

2. Балансы оборотных средств .....
3. Основные средства .....
4. Аренда .....
5. Нематериальные активы .....
6. Запасы .....
7. Государственные субсидии .....

### **Руководящие принципы бухгалтерского учета и финансовой отчетности для МСП уровня 2 (РПУМСП): TD/B/COM.2/ISAR/16/Add.2**

*Руководящий принцип*

8. Резервы .....
9. Доходы .....
10. Расходы по кредитам и займам .....
11. Налоги на прибыль .....
12. Политика бухгалтерского учета .....
13. Валютные курсы .....
14. События, происшедшие с момента составления балансового отчета .....
15. Раскрытие информации о связанных сторонах .....

**СОДЕРЖАНИЕ (продолжение)**

*Стр.*

**Руководящие принципы бухгалтерского учета и финансовой отчетности  
для МСП уровня 3 (РПУМСП): TD/B/COM.2/ISAR/16/Add.3**

*Дополнение*

1. Определения.....
2. Примеры .....
3. Источники .....
4. Члены специальной консультативной группы .....

**Руководящие принципы бухгалтерского учета и финансовой отчетности  
для МСП уровня 3 (РПУМСП): TD/B/COM.2/ISAR/16/Add.4**

- I. Методология учета и отчетности .....
- II. Основные руководящие правила.....
- III. Образцы финансовых отчетов.....

*Приложения*

1. Образец отчета о прибылях и убытках.....
2. Образец отчета о прибылях и убытках (пример).....
3. Образец балансового отчета (пример).....

## **Руководящие принципы бухгалтерского учета и финансовой отчетности для малых предприятий уровня 3**

### **I. Введение**

1. Руководство и финансовые отчеты для уровня 3 предназначены для малых предприятий, которыми управляет владелец и где занято немного рабочих. Таким предприятиям следует использовать простую систему учета, основанную на методе начислений, которая тесно связана с массовыми сделками и которая предполагает, что предприятия будут использовать кассовый метод учета в течение ограниченного времени, пока они создают свои системы учета. Данное руководство соответствует принципам, установленным для уровня 2 (как это изложено в TD/B/COM.2/ISAR/16 и дополнениях 1-3). И хотя МСП уровня 2, как правило, являются крупными с экономической точки зрения, предприятия уровня 3 - это самые малые предприятия. Настоящий документ содержит методологию учета и отчетности, соответствующие основным требованиям и образцы финансовых отчетов.

### **Руководящие принципы учета и финансовой отчетности (РПУМСП) для уровня 3**

### **II. Концептуальные рамки**

#### **Масштабы**

2. Как правило, предприятия уровня 3 сталкиваются с серьезными трудностями при получении банковского и коммерческого кредита. Зачастую в них занят один или несколько работников. РПУМСП уровня 3 призваны удовлетворить нужды пользователей и составителей финансовых отчетов таких предприятий.

#### **Элементы финансовых отчетов**

3. Финансовые отчеты для предприятий уровня 3 включают в себя следующие компоненты:

- a) отчет о прибылях и убытках; и
- b) балансовый отчет.

### **Методология учета для уровня 3**

4. Два отчета - отчет о прибылях и убытках и балансовый отчет - основаны на простом методе начислений, который в целом соответствует МСУ 1. В данном руководстве устанавливаются требования учета и отчетности, которые должны соблюдаться МСП уровня 3. Основные требования не предполагают соответствия МСФО, но основаны на принципах определения первоначальной стоимости активов и учета начислений, являющихся базисом МСФО. Для того чтобы финансовые отчеты уровня 3 были органичной частью согласованной методики по трем уровням, руководящие принципы для уровня 3 были привязаны к принципам уровня 2 и МСФО.

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

### **Цели финансовых отчетов уровня 3**

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

### **Пользователи и их нужды**

7. Цель предлагаемых финансовых отчетов заключается в том, чтобы содействовать развитию предприятия, предоставляя пользователям полезную информацию. Поэтому отчеты должны соответствовать потребностям пользователей. Опыт показывает, что главными пользователями, как правило, являются:

- a) руководство;
- b) ссудодатели и другие кредиторы;
- c) государственные ведомства;
- d) налоговые органы; и
- e) агентства по МСП.

8. Ниже приводится краткий список возможных потребностей этих пользователей годовых финансовых отчетов предприятий уровня 3:

*Руководство:*

- убедиться, насколько успешно (или неэффективно) предприятие работало в течение года (включая уровни доходов, издержки и прибыли);
- привлечь внешнее финансирование;
- управлять финансовой деятельностью (например, определить, какую долю прибыли следует удержать); и/или
- использовать как инструмент для последовательного планирования и распределения материальных ценностей.

*Ссудодатели и другие кредиторы:*

- оценить риск при принятии решений о предоставлении кредита; и
- следить за эффективностью предприятий, получивших кредит.

*Государственные ведомства:* для целей макро- и микроэкономического планирования

*Налоговые органы:* для определения ставки налогообложения

*Агентства по МСП:* для оценки просьб предприятий об оказании поддержки (например, заявки на субсидии, просьбы о профессиональной подготовке, субсидированные услуги) деловым предприятиям

### **Качественные характеристики**

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

10. *Актуальность:* Чтобы быть полезной, информация должна отвечать потребностям пользователей при принятии решений.

11. *Надежность*: Информация является надежной в тех случаях, когда в ней нет существенных ошибок, отсутствует предвзятость и когда пользователи могут быть уверены, что она верно отражает то, что призвана отражать.
12. *Сопоставимость*: Пользователи должны иметь возможность сопоставлять финансовые отчеты того или иного предприятия за различные периоды времени, с тем чтобы можно было выявить тенденции, отражающие его финансовое положение и показатели.
13. *Сдерживающие факторы*: Соотношение между прибылью и затратами представляет собой присутствующий повсеместно сдерживающий фактор, а не качественную характеристику. Выгода, которую можно извлечь в результате использования информации, должна покрывать издержки, связанные с ее получением. Однако оценка эффективности затрат в значительной степени субъективна. Те, кто устанавливают стандарты, готовят финансовые отчеты и пользуются ими, должны учитывать этот сдерживающий фактор.
14. На практике компромиссы между качественными характеристиками часто бывают необходимы. Определение относительной важности характеристик в различных случаях относится к компетенции специалистов.

#### **Элементы**

15. *Активы*: Активы - это ресурсы, контролируемые предприятием в результате его деятельности в прошлом и сулящие ему экономическую прибыль в будущем.
16. *Обязательство*: Обязательство - это текущий долг предприятия, обусловленный его деятельностью в прошлом, урегулирование которого, как предполагается, вызовет выбытие ресурсов предприятия, имеющих экономическую ценность.
17. *Собственный капитал*: Собственный капитал представляет собой остаточную часть активов предприятия за вычетом всех его обязательств.
18. *Доходы* объединяют в себе как выручку, так и прибыль. Они охватывают рост экономической прибыли за отчетный период в виде притока средств или увеличения активов, а также сокращение задолженности, что приводит к росту собственного капитала, за исключением роста, обусловленного вложениями других акционеров.

19. *Расходы* включают в себя убытки, а также такие расходы, которые возникают в ходе текущей деятельности предприятия. Расходы ведут к уменьшению экономических прибылей.

### **Учет**

20. Статья, поддающаяся определению в качестве элемента, должна быть учтена, если а) возможно, что какие-либо будущие экономические прибыли, связанные с данной статьей, будут получены предприятием или предоставлены им, и б) стоимость или ценность данной статьи могут быть достоверно определены.

### **Измерение**

21. Наиболее широко распространенной системой измерения, используемой предприятиями при подготовке своих финансовых отчетов, является система, основанная на определении фактических издержек за истекший период.

22. Предприятия уровня 3 навряд ли будут иметь ресурсы для подготовки таких отчетов, поэтому следует исходить из того, что такие отчеты будут подготавливаться сторонними структурами.

### **Предприятия уровня 3 и финансовое управление**

23. Для текущего управления предприятием владельцы-руководители будут, как правило, активно использовать информацию о движении ликвидности. Широко признано, что контроль и регулирование денежных операций имеют важнейшее значение для выживания бизнеса и поддержания отношений с банками и другими источниками финансирования. Владельцам-руководителям рекомендуется вести кассовые документы, которые станут главным источником информации для финансовых отчетов. Такие документы, будут ли они вестись вручную или с использованием средств программного обеспечения, будут важным компонентом в управлении финансовой деятельностью предприятий уровня 3.

### **II. РПУМСП для уровня 3 - Основные требования**

24. Ниже подробно излагаются основные руководящие принципы для предприятий уровня 3. По поводу существенных операций или событий, не охваченных данным руководством, следует обращаться к соответствующим требованиям, изложенным в руководстве для уровня 2.



25. Как минимум, набор основных финансовых отчетов состоит из следующих компонентов:

- a) балансовый отчет; и
- b) отчет о доходах.

26. По своему усмотрению, предприятия могут представлять и другие отчеты, которые способны обеспечить бóльшую общую транспарентность и улучшить качество информации, представляемой пользователям.

27. Финансовые отчеты должны составляться в отношении действующих предприятий, за исключением тех случаев, когда руководство намеревается ликвидировать предприятие, прекратить хозяйственную деятельность или не имеет тому другой реальной альтернативы.

28. Предприятия должны составлять финансовые отчеты на основе метода начисления.

29. Видное место должна занимать следующая информация:

- a) название отчитывающегося предприятия; и
- b) дата балансового отчета и период, охваченный отчетом о прибылях и избытках.

30. Финансовые отчеты должны представляться по меньшей мере раз в год.

31. На первой странице балансового отчета в качестве отдельных позиций предприятия должны показывать свои ликвидные и неликвидные активы, а также свои текущие и отсроченные обязательства.

32. Активы следует относить к ликвидным, когда они:

- a) могут быть переведены в ликвидность или подготовлены для продажи или приобретения в рамках обычного операционного цикла предприятия; или
- b) сохраняются, главным образом, для целей торговли или в течение краткосрочного периода и могут быть переведены в ликвидность в течение 12 месяцев после даты балансового отчета; или

- c) представляют собой кассовую наличность.

Все другие активы следует относить к неликвидным.

33. Обязательство следует считать текущим, когда:

- a) предполагается, что оно может быть погашено в рамках обычного хозяйственного цикла предприятия; или

- b) должно быть погашено в течение 12 месяцев со времени представления балансового отчета.

Все другие обязательства следует классифицировать как отсроченные.

34. На первой странице балансового отчета следует, как минимум, приводить те статьи, указывающие цифры в формате Приложения 3.

35. Если это имеет отношение к предприятию, то на первой странице балансового отчета следует приводить дополнительные статьи, разделы и промежуточные итоги.

36. Предприятию следует показывать движение собственного капитала в течение финансового года.

37. Отчет о доходах должен следовать структуре и использовать статьи, приведенные в приложении 1.

38. Элемент, касающийся основных средств, следует изначально определять по его стоимости. В стоимость элемента имущества основных средств входит цена приобретения, в том числе налоги на импорт и невозмещаемые налоги на покупку, и любые другие расходы, непосредственно связанные с тем, чтобы обеспечить использование производственных средств по назначению; любые скидки розничным торговцам и возврат платежей вычитаются при определении закупочной цены.

39. Амортизация (цена за вычетом ожидаемой выручки от реализации) какой-либо единицы основных средств мощностей должна начисляться на систематической основе на протяжении срока его полезной службы. Простейшим методом является равномерное начисление износа.

40. Как правило, земля не имеет срока службы и поэтому не обесценивается. Здания имеют ограниченный срок полезной службы и поэтому являются изнашиваемым имуществом.

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

- прироста основного капитала;
- реализации;
- амортизации; и
- других изменений.

42. Платежи по договорам об аренде, будь то платежи по договорам о краткосрочной или финансовой аренде, и платежи по контрактам о покупке в рассрочку (ПР) следует рассматривать в качестве расходной статьи (на кассовой основе, а не при помощи метода начисления). Если речь идет о существенных выплатах, то такие расходы следует показывать в отчете о прибылях и убытках в виде отдельной статьи выплат по договорам аренды.

43. В балансовом отчете стоимость договора аренды не следует показывать ни в качестве актива, ни обязательства. Таким же подходом следует руководствоваться в отношении активов, приобретенных по контрактам по ПР.

44. Стоимость товарно-материальных запасов следует определять по меньшей из двух величин: издержки и чистая реализационная стоимость (расчетная продажная цена в обычном ходе дел за вычетом расчетных издержек по доработке и продаже).

45. Стоимость запасов должна включать в себя все издержки по приобретению и другие издержки, которые были необходимы для того, чтобы запасы находились в их нынешнем месте и состоянии.

46. Там, где это возможно, расходы на запасы следует распределять таким образом, чтобы индивидуальные издержки по конкретным статьям были указаны постатейно. Расходы по другим запасам следует распределять с помощью методов "первая партия на приход - первая партия в расход" (ФИФО) или средневзвешенной себестоимости.

47. Доходные статьи должны исключать налоги на товары и услуги, но содержать полученные комиссионные.
48. В доходных статьях следует учитывать доход от продажи товаров в тех случаях, когда предприятие передало покупателю значительные риски и компенсацию, связанные с собственностью на товары.
49. Доходы от предоставленных услуг следует учитывать в той мере, в какой услуги были оказаны.
50. В тех случаях, когда существует неопределенность в отношении получения выплат по коммерческому кредиту, следует соответствующим образом учесть возможность получения причитающихся сумм.
51. Все значительные поступления или убытки должны указываться отдельно.

### **III. Образцы финансовых отчетов для уровня 3**

#### **Финансовые отчеты**

52. В основу двух отчетов - отчета о доходах и балансового отчета - положен простой метод, начисленный при учете доходов и издержек на счетах, который в целом соответствует МСУ 1. Для того чтобы финансовые отчеты уровня 3 являлись органичной частью согласованной методики по всем трем уровням, руководящие принципы для уровня 3 были привязаны к с МСФО.

#### **Расходы и прибыль в финансовых отчетах**

53. В форматах отчетов учитываются вопросы, связанные с расходами и прибылью предприятий уровня 3. Чтобы отчеты были полезными для владельцев-руководителей типичных предприятий уровня 3, издержки по подготовке отчетов необходимо сопоставлять с той прибылью, которую это может принести другим пользователям, и в особенности самому предприятию. Например, потенциальным источникам внешнего финансирования, как правило, понадобится представить два финансовых отчета, с тем чтобы они смогли оценить риски, связанные с предполагаемой сделкой.

## **Пользователи и их нужды**

54. Цель предлагаемых финансовых отчетов заключается в том, чтобы помочь пользователям получить информацию, которая может быть полезной в развитии бизнеса. Поэтому структура отчетов призвана учитывать нужды пользователей.

## **Отчет о прибылях и убытках: приложения 1 и 2**

### **Обоснование**

55. Структура отчета о прибылях и убытках призвана главным образом учитывать нужды владельцев-управляющих. Общеизвестно, что отчеты о доходах используются владельцами-управляющими для того, чтобы убедиться в том, что в своей ценовой политике они правильно определили уровень издержек и маржинальный доход.

56. Предполагается, что большинство предприятий этого уровня будет устанавливать цену на товары и услуги на базисе "себестоимость плюс фиксированная прибыль". Таким образом, "выручка" отражает разницу между товарооборотом и издержками, на основе которых рассчитывается надбавка и которые в отчете проводятся как "прямые расходы".

57. Прямые расходы будут отличаться от предприятия к предприятию. Например, в приложении 2 приводится пример отчета о доходах типичного предприятия розничной торговли, где надбавка, как правило, взимается непосредственно с покупок. Предприятия другого типа могут использовать другой подход к определению прямых расходов.

58. Структура затрат предприятий этого уровня, как правило, сильно отличается от подобных структур крупных предприятий. Причина этого заключается в том, что большая часть расходов таких предприятий является прямыми. Напротив, большую часть расходов крупных компаний составляют косвенные расходы (т.е. связанные с накладными расходами).

59. "Налоги", показанные в отчете о прибылях и убытках, отражают расчетные налоги за год, начисляемые с доходов или убытков за тот же год. Из этого следует, что доходы за вычетом налогов и заимствований/дивидендов владельцев соответствуют уровню, показанному по статье "рост/уменьшение собственности капитала" в балансовом отчете, приведенном в приложении 3.

60. Данные, приведенные по статье "косвенные расходы", отражают существенность расходов по отношению к общей сумме косвенных расходов и важность их представления

пользователям вообще. Поэтому данные о предприятиях различного типа могут несколько отличаться друг от друга.

### **Балансовый отчет - приложение 3**

61. Уместность проводимых по этой статье данных будет в определенной степени зависеть от характера предприятия, но основная структура и категории должны быть такими, чтобы они могли применяться к большинству предприятий этого уровня.

### **Балансы оборотных средств**

62. Балансы оборотных средств за истекший период исключаются из пакета финансовых отчетов на этом уровне, поскольку существует мало примеров того, чтобы пользователи данного уровня находили такие отчеты полезными. Тем не менее общеизвестно, что каждодневный контроль и регулирование денежных операций имеют важное значение для здоровья и выживания предприятий этого уровня. Поскольку различные предприятия могут пользоваться различными методами ведения кассовых документов, в этом плане им не предлагается какая-либо предписанная методика. Например, некоторые кассовые документы ведутся на бумаге конкретными людьми, тогда как для составления других используются средства программного обеспечения, предполагающие стандартизированные форматы.

**Приложение 1**

**Образец отчета о прибылях и убытках для уровня 3 (пример)**

**"Икс-игрек-зет лтд."**

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

<b>ВЫРУЧКА</b>	
<b>Прямые расходы по основным видам деятельности</b>	
<b>ИТОГО, ПРЯМЫЕ РАСХОДЫ ПО ОСНОВНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	
<b>Валовая прибыль</b>	
<b>Косвенные расходы</b>	
<b>ИТОГО, КОСВЕННЫЕ РАСХОДЫ</b>	
<b>ПРИБЫЛЬ ДО ВЫЧЕТА ПРОЦЕНТОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИЗДЕРЖЕК</b>	
<i>Минус:</i> <b>Проценты</b> <b>Другие финансовые издержки</b>	
<b>Доходы за вычетом процентов и других финансовых издержек</b>	
<i>Минус:</i> <b>Налоги</b>	
<b>Прибыль за вычетом налогов</b>	
<b>Привлеченные средства</b>	
<b>Рост/уменьшение собственного капитала</b>	

## Приложение 2

### Образец отчета о прибылях и убытках для уровня 3 (пример)

"Икс-игрек-зет лтд."

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

<b>ВЫРУЧКА</b>	325 000
<b>Прямые расходы по основным видам деятельности</b>	
Запасы на начало года	30 100
Закупки	195 000
	225 100
<i>Минус:</i> Запасы на конец года	32 500
<b>ИТОГО, ПРЯМЫЕ РАСХОДЫ ПО ОСНОВНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	192 600
<b>Валовая прибыль</b>	132 400
<b>Косвенные расходы</b>	
Расходы по оплате труда	34 350
Амортизация	6 500
Арендная плата	15 600
Расходы на транспортные средства	6 500
Страхование	1 300
Телефонная связь	1 700
Освещение и отопление	1 150
<b>ИТОГО, КОСВЕННЫЕ РАСХОДЫ</b>	67 100
<b>ПРИБЫЛЬ ДО ВЫЧЕТА ПРОЦЕНТОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИЗДЕРЖЕК</b>	65 300
<i>Минус:</i> <b>Проценты и другие финансовые издержки</b>	1 300
<b>Прибыль за вычетом процентов и других финансовых издержек</b>	64 000
<i>Минус:</i> <b>Налоги</b>	8 400
<b>Прибыль за вычетом налогов</b>	55 600
<b>Привлеченные средства</b>	45 000
<b>Рост (уменьшение) собственного капитала</b>	10 600



Приложение 3

Образец балансового отчета для уровня 3 (пример)

"Иск-игрек-зет лтд."  
Балансовый отчет  
по состоянию на 31 декабря 20xx года  
(в долл. США)

<b>Активы</b>			
<b>Внеоборотные активы</b>			
Собственность	170 000		
Минус: накопленная амортизация	40 000	130 000	
Оборудование	85 000		
Минус: накопленная амортизация	25 000	60 000	
Итого, внеоборотные активы			190 000
<b>Оборотный активы</b>			
Материалы		18 200	
Запасы		34 000	
Дебиторская задолженность	28 500		
Минус: резервы	2 500	26 000	
Банковские счета		5 600	
Касса		1 200	
Итого, оборотные активы			85 000
<b>Итого, активы</b>			<b><u>275 000</u></b>
<b>Собственный капитал</b>			
Прибыль отчетного года	55 600	132 900	
Минус: заимствования отчетного года	45 000		
Рост собственного капитала		10 600	
Собственный капитал по состоянию на 31 декабря 20X1 года			143 500
<b>Долгосрочные обязательства</b>			
Займы и кредиты		105 500	
<b>Краткосрочные обязательства</b>			
Кредиты банков	2 500		
Задолженность по налогам	4 600		
Кредиторская задолженность	18 900		
Итого, краткосрочные обязательства		26 000	
Итого, обязательства			131 500
<b>Итого, собственный капитал и обязательства</b>			<b><u>275 000</u></b>

-----