

## 2.7. МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ДЛЯ МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Чая В.Т., д.э.н., профессор, академик РАЕН;  
Белавин А.В., аспирант

*Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова*

В настоящей работе раскрыты предпосылки для создания Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) для малых и средних предприятий (МСП), рассмотрены основные критерии публичности организации. Показаны основные этапы формирования упрощенного стандарта с выводом основополагающих критериев. Приведен детальный сравнительный анализ по главным направлениям деятельности малых и средних предприятий с крупными, с выделением принципов для формирования МСФО для МСП. Рассмотрен международный опыт применения упрощенного стандарта и перспективы его использования на территории Российской Федерации.

Постоянное развитие финансовых отношений, в том числе и международных, предполагает постоянное накопление информации, а также требований и стандартов, выдвигаемых со стороны регулирующих органов. Это характерно и международных стандартов финансовой отчетности. Уместно ли использовать общий стандарт для всех предприятий (малых, средних и крупных) – наиболее актуальный вопрос, который активно обсуждается как на международном, так и на национальных уровнях.

В российской научной и специализированной бухгалтерской литературе довольно часто упоминается само понятие Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), но единого институционального определения пока не сложилось. Так ведущие специалисты в области бухгалтерского учета дают следующие трактовки:

- МСФО – совокупность нормативных документов, разработанных на основе общих методологических принципов, которые должны соблюдаться при организации, ведении бухгалтерского учета, подготовке и представления финансовых отчетов, для унификации международной практики бухгалтерского учета [7, с. 17];
- МСФО представляет собой систему правил ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, функционирующую на международном уровне [4, с. 3];
- МСФО представляют собой систему стандартов учета и отчетности, которая обеспечивает достоверной информацией не только внешнего пользователя – инвестора, но и органы управления предприятием [5, с. 28].

Международная история бухгалтерского учета начинается 23 июня 1973 г., когда было принято решение об основании Международного комитета бухгалтерских стандартов. Задача Комитета (IASB), как записано в его хартии, сводится к «разработке и публикации в общественных интересах стандартов, которые должны соблюдаться при представлении прошедших ревизию финансовых отчетов и в содействии их международному применению и соблюдению» [10, с. 239].

В 2000 г. была проведена серьезная реорганизация структуры и порядка работы Комитета по МСФО. Комитет по МСФО был реорганизован в Совет по МСФО [12, с. 9].

В последнее время международные стандарты подверглись большим изменениям в части повышения требований к учету, а также возросшей детализации к рас-

крытию информации. В большей степени разработанные требования служат для удовлетворения информационных потребностей потенциальных пользователей отчетностей крупных организаций, активы которых присутствуют на финансовых рынках. В результате чего, использование данных требований средними и малыми предприятиями даже с определенными послаблениями для таких категорий, ложится на них ощутимой нагрузкой. Поэтому специально для МСП Совет по МСФО принял решение о разработке специализированного стандарта, предусматривающего определенных упрощения. Так 9 июля 2009 г. вышел в свет необходимый стандарт, полноценно функционирующий наравне с полной версией МСФО.

В трактовке Совета по МСФО малые и средние предприятия – это непубличные коммерческие компании, составляющие финансовую отчетность общего назначения для внешних пользователей. В стандарте не приведено количественных критериев, определяющих понятие «малые и средние предприятия», таких как объем выручки, величина активов, количество наемных работников и т. п. Базисным критерием, по которому Совет по МСФО предлагает определять, может ли компания использовать данный стандарт, является именно «непубличность» компании [3, с. 1].

Согласно объяснениям в стандарте, публичной считается компания, долговые или долевыми инструментами которой присутствуют на финансовых рынках, таких как: национальные и мировые фондовые биржи, местные и региональные внебиржевые рынки или идет процесс выпуска в обращение таких активов.

Так же, публичными определены те финансовые компании, сфера деятельности которых является доверительное управление активами сторонних лиц. К данному типу следует относить банки, кредитные организации, кредитные союзы, инвестиционные банки, страховые компании, паевые инвестиционные фонды, брокерские и дилерские компании.

Кроме того существуют критерии, предложенные Советом по МСФО, для определения публичных компаний, имеющих значимость для национальной экономики:

- общая стоимость активов;
- общая сумма доходов;
- численность сотрудников;
- доля компании на рынке;
- структура и объем внешних займов.

Окончательное решение о признании экономически значимых малых и средних организаций в перечень публичных остается за национальными регулируемыми органами власти.

Указанное в стандарте базисное определение служит для информирования национальных законодательных и регулирующих органов и организаций, участвующих в разработке внутренних стандартов, для организаций, которые отчитываются за свою деятельность и их аудиторов о сфере применения стандарта. Так же оно служит для ограничения перечня компаний, которые не имеют право им пользоваться.

Таким образом, опираясь на данное определение, органы власти каждой страны, принявшей решение об использовании упрощенного стандарта, могут установить критерии, определяющие те или иные компании к категории малых или средних. Также может быть принято решение о признании публичными социально значимых компаний, что обяжет их применять стандартные МСФО. Данные решения принимаются либо органами

отвечающими за принятие стандартов финансовой отчетности, либо специализированными бухгалтерскими институтами или органами законодательной власти. Для каждой страны процесс принятия решения уникален. Количественные критерии устанавливаются не только в законодательном порядке, но и в конкретной сфере, где применяется данный стандарт.

Так основным критерием, по мнению Совета по МСФО, для отнесения предприятия под действие стандарта – размер штатной численности сотрудников более 50 чел. Однако ими могут быть и крупные предприятия без ценных бумаг, обращающихся на финансовых рынках и совсем небольшие компании со штатом сотрудников менее 10 чел. Целью данного стандарта Совета по МСФО выступало создание упрощенного и автономного набора принципов учета, базирующихся на полной версии МСФО и возможного к применению не для столь крупных, непубличных компаний. Применение стандарта, по мнению Совета поспособствует увеличению числа стран, применяющих международные стандарты.

Эта позиция аргументируется тем, что среди малых компаний, не размещающих собственные ценные бумаги на финансовых рынках, основными сдерживающими причинами являются большая трудоемкость и значительная стоимость формирования финансовой отчетности согласно требованиям международных стандартов. Поэтому упрощение учетных принципов, ведущее к снижению затрат на составление отчетности, является значимым фактором для предприятий данной категории.

Недостаточная квалификация и профессионализма бухгалтеров и аудиторов средних и малых предприятий, а так же сложность расчетов, усложненных полной версией СМП, приводит к значительному уменьшению достоверности представляемой отчетности, что является весомым аргументом для использования упрощенного стандарта.

По мере роста бизнеса, как с точки зрения новых направлений, так и с точки зрения роста финансовых показателей, требования к отчетности по МСФО возрастают. Конечно, требования растут с учетом не только качества предоставляемой информации, но и временного фактора. Поэтому рано или поздно наступает некий предел возможностей отдела МСФО, когда результат уже будет достигаться за счет некоего компромисса (варианты не новы: время или качество) [9, с. 2].

Также, Стандарт служит для информационных нужд пользователей данной финансовой отчетности МСП, основной интерес которых в получении данных о ликвидности, платежном балансе, краткосрочные денежные потоки в отличие от цены компании на рынке.

Банки, поставщики, кредитно-рейтинговые агентства на практике являются основными пользователями финансовой отчетности МСП. Так для банков, ориентированных на кредитную деятельность, существенными являются сведения о ликвидности компании, доходности активов и значении коэффициента покрытия процентных выплат. Предприятиям, предоставляющим товары в кредит, также необходимо оценивать текущее финансовое положение их покупателей, при продаже товаров в кредит, особенно небольшим фирмам.

Таким образом, основными целями Совета по МСФО при создании стандарта для МСП было как удовлетворение информационных требований пользователей данной отчетности, так и снижение затрат при её создании.

Разработка стандарта началась в 2005 г., когда на базе открытого опроса (с помощью размещения текста Документа на сайте для последующего обсуждения всеми желающими), проведенного специальной группой Совета по МСФО. После чего, было решено выпустить специализированный стандарт для непубличных компаний. За основу стандарта был взят исходный текст международных стандартов, в котором были позаимствованы основные положения Принципов подготовки и формирования отчетности (Framework). Указанные в полной версии принципы признания и оценки элементов финансовой отчетности предусматривалось значительно упростить, а вопросы не существенные для МСП – исключить, кроме того значительно сократить список требуемых раскрытий. Обоснованность предлагаемых изменений рассматривалась с позиции увеличения полезности получаемой информации для её пользователей и оптимизации для составителя соотношения затраты, т.е. выгода.

Рабочей группой в течение двух лет собирались данные о специфических проблемах, с которыми приходится иметь дело МСП при подготовке отчетности в соответствии с МСФО, причинах возникновения таких трудностей и возможных способах их преодоления. Данная информация послужила основой для подготовки форм и методов упрощений для МСП.

В итоге 15 февраля 2007 г. Советом по МСФО был опубликован проект данного стандарта. В июне 2007 г. был организован тест на реальную применимость проекта, в котором приняли участие 116 непубличных компании из 20 стран, среди которых наблюдались как экономически развитые (США, Нидерланды, Франция, Италия и др.), так и развивающиеся (Индия, Танзания, Малайзия и др.) [13, с. 1]. В результате был выявлен ряд серьезных недостатков, которые были приняты во внимание, проанализированы и устранены, так 9 июля 2009 г. была опубликована окончательная версия стандарта. В окончательную версию текста не вошли прямые ссылки на полную версию МСФО, дающие право непубличным компаниям использовать более сложные метод учета, если методы указанные в стандарте по различным причинам им не подходили. Также содержались и ссылки на темы, исключенные из стандарта в результате их невозможности применения для стандартного малого и среднего предприятия. Больше всего возражений по поводу содержания таких ссылок в стандарте было от участвующих в тестировании компаний. Следование ссылкам на полную версию МСФО, с одной стороны, затрудняло работу бухгалтеру и аудитору, которым приходилось изучать два перечня учетных принципов вместо одного упрощенного, а с другой – приводило к тому, что при использовании разных вариантов учетных принципов МСП, их отчетные данные невозможно было сопоставить.

Таким образом, при удалении ссылок на полный текст стандартов были практически исключены сложные методы учета, а к оставшимся прибавилось руководство по их применению, также были удалены тематические разделы затрагивающие вопросы, которые не возникают при работе у обычного МСП.

К последним изменениям можно отнести упрощение принципов признания и оценки элементов отчетности и снижение предусмотренных требований к раскрытию информации.

Упрощенный стандарт для МСП является полностью самостоятельным документом объемом 230 страниц (полный текст МСФО – 2 325 страниц). Содержащийся материал разделен на 35 тем с прилагаемым словарем, а также проиллюстрированной финансовой отчетностью с перечнем необходимых раскрытий. Наиболее сложные темы подкреплены примерами и руководством по их использованию.

### Основные упрощения по сравнению с полной версией МСФО

Далее рассмотрим основные упрощения, содержащиеся в стандарте в применении к признанию и оценке активов и обязательств, требований к представлению и раскрытию финансовой информации.

Принципы и методы учета финансовых инструментов, а так же их перечень представлены в стандарте по двум разделам. Стандартные финансовые инструменты, с которыми, так или иначе, сталкиваются все МСП:

- кредиторская и дебиторская задолженности;
- наличие ценных бумаг;
- объем денежных средств;
- наличие кредитов и депозитов изложены в разделе «Базисные финансовые инструменты».

Руководство по учету более сложных финансовых инструментов и сделок, например хеджирование, содержится в разделе «Прочие вопросы учета финансовых инструментов». Поэтому МСП, сталкивающиеся в своей деятельности только со стандартными финансовыми активами и обязательствами, в праве пользоваться более простым, базисным разделом. Значительным упрощением следует считать уменьшение четырех классификационных групп до двух:

- оцениваемые по первоначальной или амортизированной стоимости (financial instruments at cost / amortised cost);
- оцениваемые по справедливой стоимости с отнесением разниц на финансовый результат (financial instruments at fair value through profit or loss).

Наиболее приемлемым методом оценки финансовых инструментов считается учет по первоначальной стоимости за вычетом обесценения. Долговые финансовые инструменты после первоначального признания обязаны учитываться по амортизированной стоимости с применением эффективной ставки процента. Если же компания владеет долевыми финансовыми инструментами, котирующимися на открытом рынке, то такие инструменты должны учитываться по справедливой стоимости. Подобным образом был применен упрощенный принцип признания выбытия активов и обязательств, значительно упрощен учет хеджирования.

Также стоит отметить, что для компаний, владеющих значительным объемом финансовых вложений предусмотрено применение требований полного стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» по отношению признания и оценки финансовых активов и обязательств вместе с требованиями упрощенного стандарта.

### Учет инвестиций в ассоциированные и совместно контролируемые компании

Существует три метода учета вложений в ассоциированные и совместно контролируемые компании, предусмотренные стандартом:

- по первоначальной стоимости покупки;
- по методу долевого участия;
- по справедливой стоимости.

Независимо от того, из каких источников выплачиваются доходы по дивидендам (прибыль, заработная плата до или после приобретения), в любом случае они признаются доходами. Если же акции ассоциированной или совместно контролируемой компании котируются на финансовых рынках и данные их котировок публикуются, то стандартом предусмотрено, что организация учитывать данные инвестиции по справедливой стоимости с отнесением изменений на прибыль или убыток года, когда это изменение произошло.

### Учет вложений в дочерние компании

Если в распоряжении компании имеются вложения, приобретенные не для продажи в течении 12 месяцев, в дочерние предприятия, то согласно стандарту она должна предоставить консолидированную финансовую отчетность, содержащую сведения о всех дочерних компаниях, включая предприятия специального назначения. Дочерние же компании, в свою очередь, освобождаются от этой обязанности, но при условии, что материнская компания в полной или упрощенной форме МСФО составляет консолидированную отчетность. В силу того, что раздельная отчетность материнской и дочерних компаний в силу внутригрупповых финансовых отношений, осуществляющихся на рыночных условиях, не может адекватно показывать существующее финансовое положение компаний, данное требование является обоснованным.

Консолидированная финансовая отчетность может представлять интерес для пользователя в случае, если МСП разделено на некоторое количество отдельных компаний для оптимизации налогообложения, но на рынке выступает как отдельная экономическая единица.

Сама процедура консолидации в целом не отличается от процедур, указанных в полном тексте МСФО. Но в случае утраты компанией контроля над дочерними организациями, стандарт не содержит предписаний, за исключением учета инвестиции в неё по первоначальной стоимости.

Если справедливая цена акций может быть надежно оценена, то инвестиции в дочерние компании, которые приобретались для продажи в ближайшем будущем, учитываются по справедливой стоимости с отнесением разницы на финансовый результат. Также возможна подготовка еще одной финансовой отчетности материнской компании отдельно от консолидированной.

В свою очередь дочерняя компания, не являющаяся по сути публичной, может воспользоваться данным стандартом при подготовке собственной отчетности, независимо от того какую форму МСФО использует материнская компания. Но в этом случае при консолидации данных должны быть использованы дополнительные корректировки с целью сопоставимости данных.

Стоит отметить, что в стандарте указаны понятия и требования к составлению комбинированной отчетности, отсутствующие в полной версии МСФО. Таким образом, комбинированная отчетность становится сводной финансовой отчетностью двух и более коммерческих организаций, подчиненных одному инвестору. Кроме того, благодаря тому, что такая ситуация, когда несколько организаций принадлежат единому владельцу, характерна для МСП, то комбинированная отчетность удобна и собственнику и всем пользователям отчетности.

### **Амортизация и обесценение деловой репутации и прочих нематериальных активов, не имеющих конечного срока использования**

Важным упрощением учета является возможность амортизировать деловую репутацию и прочие нематериальные активы без конечного срока использования. В случае если не представляется возможным определить срок полезного использования деловой репутации или иного нематериально актива, то принято учитывать его равным 10 годам. Данное допущение служит для минимизации завышения оценки материальных активов.

Вместе с начислениями амортизации компания каждый год обязана проверять деловую репутацию или нематериальные активы без конечного срока использования на предмет обнаружения признаков обесценения и определения при наличии таких факторов возмещаемую стоимость этих активов. В полной версии МСФО проведение данной процедуры предусмотрено ежегодно. Стандарт содержит базовые внутренние и внешние индикаторы, которые указывают на потенциальное обесценение актива и методы по определению возможности возмещения стоимости актива по наибольшей величине из стоимости продажи за минусом всех расходов на продажу и его использования.

### **Основные средства, нематериальные активы**

В процессе учета основных средств и нематериальных активов используется методика учета по первоначальной стоимости за исключением накопленной амортизации и убытков от обесценения. Другие методы не используются.

Изменение срока полезного использования, ликвидной стоимости и способа начисления амортизации могут производиться лишь в случаях значительного изменения условий эксплуатации объекта.

### **Инвестиционная недвижимость**

В отличие от справедливой стоимости, получаемой без применения больших затрат, инвестиционную недвижимость необходимо учитывать по справедливой стоимости с учетом отражения в отчете о прибылях и убытках. Инвестиционная собственность, при условии затруднительного определения справедливой стоимости, должна учитываться в составе основных средств по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и обесценения до того момента, когда возможно провести оценку по справедливой стоимости. Также стандартом не предусмотрено раскрытие информации о справедливой стоимости инвестиционного имущества, определяемого по первоначальной стоимости.

Удобным представляется тот факт, что ориентируясь на текущее положение, может быть выбран метод оценки различный для каждого объекта инвестиционной недвижимости. Но, по причине трудности оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости при её учете в составе основных средств по первоначальной стоимости, может привести к существенному понижению финансовых показателей девелоперских компаний.

### **Затраты по займам**

Затраты по найму не зависят от цели использования заемных средств и учитываются как расходы периода.

В следствии простоты применения, метод списания на расходы выступает приоритетным по сравнению с мето-

дом капитализации затрат по займам. Но с целью сопоставимости упрощенной отчетности с отчетностью составленной по стандартам МСФО, разумным представлялось бы сохранить возможность организациям проводить капитализацию затрат по целевым займам, что является довольно простой процедурой для МСП.

### **Затраты на разработки**

Затраты по займам в соответствии требованиям стандарта списываются на расходы периода, в котором они понесены. Отсутствует как таковая возможность капитализации расходов, связанных с разработкой продукта жизнеспособного на рынке, что представляется трудностью для небольших компаний, основной направленностью которых является инновационная деятельность. Государственные гранты, полученные на приобретение или создание актива, признаются в качестве дохода, когда выполнены условия при получении гранта или ранее, если условия отсутствовали.

В сфере учета пенсионных планов, биологических активов, а также выплат по акциям тоже существуют некоторые упрощения по отношению к принципам признания.

В силу небольшой применимости в деятельности МСП некоторые темы были исключены из упрощенного стандарта такие как: учет внеоборотных активов, предназначенных для продажи, отчетность по сегментам. Так как расчет прибыли на акцию, подготовка промежуточной и сегментной отчетности являлись не обязательными для составления непубличными компаниями, отмена их применения не принесет большого влияния на отчетность МСП. Отказ от обособленного учета активов или групп активов, идущих на продажу, может значительно уменьшить время, необходимое для составления отчетности.

С целью предотвращения завышения стоимости активов, предназначенных для продажи в перечень индикаторов, указывающих на возможное обесценение активов добавили намерение компании реализовать актив или группу активов.

Если предприятие ретроспективно пересматривает статьи отчетности, то существует возможность не представлять отчет о финансовом положении на начальную дату наиболее раннего сравнительного периода, что является важным упрощением требований к представляемой информации. Также стоит упомянуть о возможности представления одного единого отчета о совокупных доходах и нераспределенной прибыли вместо двух отдельных: отчет о движении капитала и отчет о совокупном доходе. Это условие становится возможным, если причиной изменения капитала стала прибыль или убыток отчетного периода, корректировка ошибок прошлого периода, выплата дивидендов или изменения в учетной политике.

Советом по МСФО планируется на основе проведения анализа результатов использования малыми и средними предприятиями упрощенного стандарта разрабатывать необходимые поправки и дополнения. С целью снижения нагрузки на МСП, внесение изменений в стандарт планируется не чаще одного раза в три года.

Одним из первых шагов на пути к гармонизации РСБУ и МСФО стало принятие Постановления Правительства РФ «Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности» [1, с.1], а наиболее существенным – Федеральный закон «О консолидированной финансовой отчетности» [2, с.1], который приводит в соответствие друг другу форму и содержание вопроса о необходимости, целесообразности, разумности и обязательности формирования консолидированной отчетности по МСФО (так как абсолютное большинство российских компаний в настоящее время составляет сводную (консолидированную) отчетность по

правилам МСФО или US GAAP для своих учредителей и при отсутствии соответствующего закона) [9, с. 2].

В настоящий момент времени применение упрощенного стандарта на территории РФ не представляется перспективным, несмотря на очевидные преимущества. Данное положение обусловлено неразвитостью сектора малого и среднего бизнеса. Большинство компаний, применяющие стандарты МСФО в Российской Федерации относятся к категории крупных публичных, либо являются дочерними предприятиями зарубежных компаний. Использование упрощенного стандарта для первых – недопустимо, для вторых – нецелесообразно в силу того, что при консолидации понадобится приведение отчетности в соответствии со всеми стандартами МСФО. Вместе с тем, применение упрощенного стандарта, может позволить небольшим российским компаниям получить доступ к возможности получения кредитов международных банков, что в период финансового кризиса особенно актуально из-за высокой ставки рефинансирования Центрального банка РФ.

Согласно проведенным в РФ исследованиям установлено [6, с 1], то нет ни одной группы респондентов, которая бы в полном ее составе полагала, что использование МСФО существенно повышает или хотя бы скорее повышает, чем нет степень доверия пользователей к финансовой отчетности организации. Таких лиц оказалось:

- среди главных бухгалтеров и финансовых директоров организаций - 53%;
- среди бухгалтеров и аудиторов - 57%;
- среди прочих экономистов - 61%;
- среди студентов - 62%;
- среди преподавателей - 70%.

В мировой практике единственной страной, принявшей новый стандарт стала Южноафриканская Республика. Решение об утверждении было принято путем голосования членов Совета по бухгалтерской практике, состоящего в Южноафриканском институте сертифицированных присяжных бухгалтеров. Стандарт был утвержден без разъяснений и дополнительных разъяснений по его применению. Несмотря на то, что Великобритания, Швеция и Норвегия в последнее проявляют заинтересованность к данному стандарту, страны Европейского союза в настоящее время воздерживаются от принятия конкретных решений по отношению к стандарту.

Таким образом, принятие стандарта МСФО может стать важным шагом в экономической жизни страны, позволив предприятиям резидентам свободно участвовать в международных финансовых отношениях, привлекая иностранных инвесторов и расширяя рынки сбыта. Применение же упрощенного стандарта для малых и средних предприятий, как видно из приведенного выше анализа, значительно упрощит эту процедуру, избавит компании от значительных финансовых издержек и сократит трудоемкость самого процесса. Возлагать те же самые обязательства и применять такие же требования к МПС, что и к крупным компаниям не является обоснованным. В этом направлении требуется не только работа самого Совета по МСФО, но и регулирующих органов каждой отдельной страны, заинтересованной в принятии данных стандартов.

## Литература

1. О консолидированной финансовой отчетности [Электронный ресурс] : федер. закон от 27 июля 2010 г. №208-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант»;
2. Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 6 марта 1998 г. №283. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».
3. Бикина Ю.В. МСФО для «маленьких» – новый международный стандарт [Текст] / Бикина Ю.В. // Корпоративная

финансовая отчетность. Международные стандарты. – 2009. – №8.

4. Вахрушина М.А. и др. Международные стандарты учета и финансовой отчетности [Текст] : учеб. пособие / М.А. Вахрушина, М.А. Мельникова, Н.С. Пласкова ; под ред. М.А. Вахрушина. – М. : Вузский учебник, 2010. – 320 с.
5. Гершун А.М. и др. Учет по международным стандартам [Текст] : учеб. пособие / А.М. Гершун, И.В. Аверчев, Е.Б. Герасимова. – 4-е изд. – М. : Фонд развития бухгалтерского учета, Бухгалтерский учет, 2005. – 616 с.
6. Гетьман В.Г. Успехи и резервы в реформировании бухгалтерского учета в России на основе МСФО [Текст] / Гетьман В.Г. // Международный бухгалтерский учет. – 2008. – №3.
7. Гостева Л.Н. Международные стандарты финансовой отчетности [Текст] : учеб. пособие для вузов Л.Н. Гостева. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2005.
8. Дудаева Е.С. Оптимизация составления отчетности МСФО в банке [Текст] / Дудаева Е.С. // МСФО и МСА в кредитной организации. – 2008. – №4.
9. Рассказова-Николаева С.А. Консолидированную отчетность узаконили [Текст] / Рассказова-Николаева С.А. // Экономика и жизнь – 2010. – №30.
10. Соколов Я.В. История бухгалтерского учета [Текст] : учеб. / Соколов Я.В., Соколов В.Я. – М. : Магистр, ИНФРА-М, 2011. – 304 с.
11. Чая В.Т. Международные стандарты финансовой отчетности = International Accounting Standards. International Financial Reporting Standards [Текст] : учеб. / Чая В.Т., Чая Г.В. – М. : Рид Групп, 2011. – 363 с.
12. Шишкова Т.В. Международные стандарты финансовой отчетности [Текст] : учеб. / Шишкова Т.В., Козельцева Е.А. – М. : Эксмо, 2009. – 320 с. – (Полный курс MBA).
13. International Financial Reporting Standard for Small and Medium-sized Entities – IFRS for SMEs [Электронный ресурс]: <http://www.ifrs.org>.

## Ключевые слова

Международные стандарты финансовой отчетности, малые и средние предприятия, непубличные коммерческие компании, финансовая отчетность, упрощенный стандарт МСФО, основные средства, учет вложений, амортизация, нематериальные активы, финансовые затраты.

*Чая Владимир Тигранович;  
Белагин Александр Витальевич*

## РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность. Применение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) является перспективным и важным этапом, позволяющим предприятиям выйти на зарубежные рынки, интегрироваться в мировую систему экономики и принять участие в торговле на международных финансовых биржах. Так, стандарты МСФО уже являются обязательными в некоторых странах Европейского союза, а в скором будущем станут общепринятыми для всех компаний США. Важной вехой для МСФО в Российской Федерации стал 2011 г., когда было принято Положение о признании МСФО и их разъяснений для применения на территории Российской Федерации. Споры о применимости МСФО, в том числе и для малых и средних предприятий (МСП), на территории РФ не утихают и по сей день.

Научная новизна. В статье произведен обзор самой системы МСФО как таковой, а также упрощенной версии для МСП. Рассмотрены основные хронологические этапы в формировании МСФО и появление отдельного стандарта для МСП. Также проведена детальная работа по выбору критериев на основе финансовой деятельности организаций, по которым малые и средние предприятия могут пользоваться упрощенным МСФО в отличие от крупных компаний. Дана адекватная оценка всех факторов, с которыми могут столкнуться МСП при использовании МСФО. Отражена перспектива использования данного стандарта отечественными организациями.

Практическая значимость состоит в возможности учета всех рисков и финансовых затрат, освещенных в работе, компаниями при использовании МСФО. Проведенный анализ формирования МСФО выступает как теоретическая основа для рассмотрения возможности применимости МСФО для МСП на территории РФ.

Заключение. Статья полностью соответствует требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и рекомендуется к печати.

*Суц В.П., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой учета, анализа и аудита Экономического факультета Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова*