

## 2.13. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ПОДДЕРЖКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ДЛЯ МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Чая В.Т., д.э.н., профессор, академик РАЕН;  
Белавин А.В., аспирант кафедры бухгалтерского учета  
Московского экономико-финансового института

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

В настоящей статье приведен алгоритм определения степени адаптации российских стандартов к МСФО. Показан и теоретически обоснован алгоритм оценки и контроля качества разработки российских стандартов, на основе которого произведен расчет и оценка интегрального показателя качества разработки российских стандартов с выводом основополагающих принципов для приведения к соответствию учета на малых предприятиях к международным стандартам. Выделены наиболее актуальные и значимые направления для совершенствования гармонизации национальной системы бухгалтерского учета и отчетности для МСП.

Масштабное реформирование системы бухгалтерского учета и отчетности обусловлены значительными структурными изменениями в экономике России, и ее вхождением в мировое сообщество, что приводит к необходимости решения организационных вопросов поддержки финансовой отчетности для малых и средних предприятий в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Необходимо, с точки зрения авторов исследования, предложить методику максимального сближения российских стандартов для малых и средних предприятий с МСФО. Согласно определению, приведенному Гостевой Л.Н., 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 [3, с. 17]. Что наиболее точно отражает не только суть самого международного стандарта, но и те процессы, которые обязаны быть затронуты при переходе на МСФО с российских стандартов.

В целом, требования стандарта могут быть разделены на два больших информационных блока [2, с. 4]:

- общие требования к предоставлению финансовой отчетности;
- требования по структуре и содержанию финансовой отчетности.

Предлагаемая авторами исследования методика основана на матричном подходе к построению системы российских стандартов в соответствии с МСФО, обеспечивающем одновременное соблюдение критериев ее построения – признаков иерархичности и целостности. Данный подход реализован в виде двухуровневого алгоритма процедур по формированию и последовательной трансформации (в соответствии с иерархией принципов

подготовки отчетности) исходной матрицы взаимосвязи стандартов и принципов подготовки отчетности (рис. 1).

На основе алгоритма составлены разработочные таблицы (делающие методику простой для автоматизации расчетов при высокой аналитичности результатов) и инструкции по их применению. В последних важное место занимает обоснование возможности отступления от последовательности реализации принципов подготовки отчетности в стандартах, определенной иерархией принципов, во временные периоды до созревания соответствующих экономических условий функционирования отечественных организаций.

**УРОВЕНЬ 1 - Определение степени адаптации к МСФО российских стандартов (на определенный момент времени).**  
Процедура 1. Определение целевой иерархии принципов.  
Процедура 2. Построение целевой матрицы реализации принципов в правилах стандартов (взаимосвязи элементов матрицы).  
Процедура 3. Формирование исходной матрицы реализации международных принципов в российских стандартах - определение степени соответствия исходной матрицы целевой матрице

**УРОВЕНЬ 2 - Максимальное приближение российских стандартов к МСФО (на тот же момент времени, что и при осуществлении процедур уровня 1)\*.**  
Нулевая процедура. Обоснование последовательности адаптации стандартов - трансформации исходной матрицы в целевую (выбор элемента матрицы, с которого следует начать адаптацию).  
Процедура 1. Осуществление трансформации исходной матрицы по строке (адаптация по одному принципу всех стандартов, с учетом их степени адаптации).  
Процедура 2. Осуществление трансформации исходной матрицы по столбцу (адаптация по всем принципам, с учетом их иерархии, всех стандартов).  
\*Если во время реализации процедур уровня 2 произойдут изменения, влияющие на уровень 1, то для получения искомых показателей на текущий момент времени следует применить алгоритм с начала

**Рис. 1. Алгоритм определения степени адаптации российских стандартов к МСФО и максимального сближения первых с последними**

Методика предусматривает возможность корректировки входных параметров в обоих конвергируемых объектах. Это позволяет, в отличие от используемого на практике порядка внесения изменений в российские стандарты, оперативно вносить изменения в процесс адаптации к МСФО российских стандартов, обеспечивая процесс их сближения с МСФО, а именно планировать детальные сроки (составить программу очередности) разработки отечественных стандартов и разрабатывать варианты российских стандартов, максимально приближенных к МСФО в любой момент времени.

В соответствии с основными положениями теории качества (кавалито-логии) можно предложить алгоритм оценки и контроля качества разработки российских стандартов, под которой понимается разработка новых и адаптация к МСФО существующих российских стандартов (рис. 2). Согласно модели Премии Правительства РФ в области качества, которая содержится в руководстве для организаций-участников конкурса на соискание указанных премий и гармонизирована с моделью Европейской премии в области качества (TQM), все факторы качества подразделяются на две противоположные группы – «возможности» и «результаты», с весовыми коэффициентами (в долях единиц), равными 0,5 для каждой группы.

<p>ЭТАП 1 – Расчет и оценка интегрального показателя качества разработки российских стандартов (по состоянию на определенный момент)</p> <p>Шаг 1. Определение факторов качества</p> <p>Шаг 2. Определение весовых коэффициентов факторов</p> <p>Шаг 3. Определение шкалы возможных значений факторов</p> <p>Шаг 4. Определение фактического значения (величины) каждого фактора</p> <p>Шаг 5. Расчет интегрального показателя качества (средневзвешенное значение факторов качества)</p> <p>Шаг 6. Оценка интегрального показателя качества (исходя из шкалы возможных значений)</p>
<p>ЭТАП 2 – Контроль качества разработки российских стандартов (за определенный период)</p> <p>Шаг 7. Определение и реализация мер по повышению оценки интегрального показателя качества (в течение определенного периода)</p> <p>Шаг 8. Повторение шагов 4, 5 и 6</p>

**Рис. 2. Алгоритм оценки и контроля качества разработки российских стандартов**

Необходимый перечень факторов каждой из групп и их весов, взятых пропорционально соответствующим весам факторов указанной выше модели, представлены в табл. 1.

Контроль качества разработки российских стандартов предлагается осуществлять посредством периодической оценки интегрального показателя качества (ИПК) и реализации процедур по ее повышению вплоть до заверше-

ния процесса разработки российских стандартов (таблица 2). Предложенная методика контроля качества разработки российских стандартов позволяет определять проблемные области, подлежащие корректировке, в частности, последовательность введения в стандарт правил, связанных с применением новых понятий и принципов подготовки отчетности в условиях рыночной экономики, при внесении изменений в российские стандарты с помощью методики их максимального сближения с МСФО.

Оценка качества разработки российских стандартов по состоянию на конец октября 2012 г. согласно предложенной методике и данным последнего социологического исследования в России показала сходность теоретических и эмпирических результатов («удовлетворительное качество»).

Малые предприятия в России в общей массе субъектов предпринимательской деятельности на сегодняшний день занимают ведущее место, и их количество все время увеличивается. Поддержка субъектов малого предпринимательства на сегодня проявляется в обеспечении организационных основ их деятельности, построении бухгалтерского учета и отчетности. Перед бухгалтерским учетом стоит проблема разработки новых методик создания бухгалтерской информации, соответствующей международным стандартам. Отдельным вопросом является качественное изменение учета и отчетности малых предприятий, их согласование с нормативной базой и максимальное приближение к реальным условиям осуществления учетной деятельности.

**Таблица 1**

**РАСЧЕТ ИНТЕГРАЛЬНОГО ПОКАЗАТЕЛЯ КАЧЕСТВА РАЗРАБОТКИ РОССИЙСКИХ СТАНДАРТОВ (НА КОНЕЦ ОКТЯБРЯ 2012 ГОДА)**

Номер фактора (I)	Название фактора	Вес фактора (B)	Значение фактора (Zi)		Вес фактора
			Возможное	Фактическое	
1	Факторы группы «возможности» Надлежащие условия разработки стандартов	0,5	Высокое – 2 балла (есть); низкое – 0 баллов (нет)	-	-
1.1	Наличие органа, занимающего лидирующую роль в регулировании разработки стандартов	0,13	Высокое – 2 балла (существует и актуализируется); среднее – 1 балл (не актуализируется); низкое – 0 баллов (не существует)	2	0,26
1.2	Существование и актуализация политики и стратегии разработки стандартов	0,12	Высокое – 2 балла (да, в необходимом объеме)	2	0,24
1.3	Привлечение профессионального сообщества к разработке стандартов	0,11	Низкое – 0 баллов (нет/в недостаточном объеме)	0	0
2	Регламентация процесса разработки стандартов (пользование определенной методикой максимального сближения российских стандартов с МСФО)	0,14	Высокое – 2 балла (да, надлежащее пользование); низкое – 0 баллов (нет/ненадлежащее пользование)	0	0
3	Факторы группы «результаты». Результаты разработки стандартов	0,217	Высокое – 2 балла (положительная); среднее – 1 балл (нейтральная или ломаная); низкое – 0 баллов (отрицательная)	0	0
3.1	Достигнутый результат – степень адаптации российских стандартов к МСФО (определяется по методике максимального сближения российских стандартов с МСФО, предложенной в диссертации) на отчетный момент времени	0,117	Высокое – 2 балла (от 81% до 100%); среднее – 1 балл (от 63% до 81%); низкое – 0 баллов (от 45% до 63 %)	1 (63%)	0,117

Номер фактора (I)	Название фактора	Вес фактора (B)	Значение фактора (З)		Вес фактора
			Возможное	Фактическое	
3.2	Показатель результативности – динамика степени адаптации российских стандартов к МСФО за отчетный период	0,100	Среднее – 1 балл (от 63% до 81%)	1 (55%, 54%, 63%)	0,100
4	Удовлетворенность внутренних и внешних пользователей отчетности качеством российских стандартов	0,283	Высокое – 2 балла (оценки 5, Между 4 и 5); среднее – 1 балл (оценки 4, Между 3 и 4); низкое – 0 баллов (оценки 3, Между 2 и 3)	1	0,283
Значение интегрального показателя качества, баллов					1

Таблица 2

**ОЦЕНКА ИНТЕГРАЛЬНОГО ПОКАЗАТЕЛЯ КАЧЕСТВА И ПРОЦЕДУРЫ КОНТРОЛЯ КАЧЕСТВА РАЗРАБОТКИ РОССИЙСКИХ СТАНДАРТОВ**

Значение ИПК	Оценка ИПК	Процедуры	
		По повышению оценки ИПК	По завершению процесса разработки российских стандартов
2	Отличное качество	-	Продолжать разработку российских стандартов, до тех пор, пока фактические значения факторов-«возможностей» не будут максимальными
От 1,5 до 2	Хорошее качество	Провести факторный анализ ИПК и работать над улучшением значения конкретного фактора (факторов), учитывая динамику фактических значений	-
От 1 до 1,5	Удовлетворительное качество		
Менее 1	Неудовлетворительное качество (российские стандарты разрабатываются некачественно)		

Правильная организация учетной деятельности предприятия обеспечивает пользователей достоверной и своевременной информацией. Организация учетной работы малых предприятий с применением требований МСФО дает возможность полного и адекватного принятия управленческих решений.

По мнению профессора Палия В.Ф., целью финансовой отчетности является предоставление необходимой полезной информации всем потенциальным пользователям, заинтересованным в получении информации о финансовом положении предприятия (либо консолидированной группы предприятий) и его изменениях, о результатах хозяйственной деятельности, эффективности управления и степени ответственности руководителей за порученное дело [4. с. 17].

Применение МСФО содействует повышению прозрачности и сравнению информации, предоставляет возможность объективно раскрывать и отображать результаты деятельности и финансовые риски предприятий с целью обеспечения возможности принятия адекватных управленческих решений.

Основы представления финансовой отчетности общего назначения для достижения сопоставимости как с собственной финансовой отчетностью организации за предшествующие периоды, так и с финансовой отчетностью других организаций, изложены в Международном стандарте IAS 1 «Представление финансовой отчетности». Для достижения этой цели в МСФО 1 излагаются общие требования к представлению финансовой отчетности, рекомендации по ее структуре и минимальные требования к ее содержанию.

Так, для полного соответствия учета на малых предприятиях международным стандартам необходимо при построении учета и отчетности применять следующие принципы:

- добросовестное представление и соответствие МСФО – финансовая отчетность должна добросовестно представ-

лять финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств предприятия;

- непрерывность деятельности – финансовая отчетность должна составляться на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство само намеревается ликвидировать предприятие или прекратить его деятельность;
- учет по методу начисления – финансовая отчетность должна составляться, применяя правила учета по методу начисления, за исключением информации о движении денежных средств;
- последовательность представления – классификация статей в финансовой отчетности должны сохраняться от одного периода к следующему;
- существенность и агрегирование – в финансовой отчетности каждый существенный класс сходных статей должен представляться отдельно;
- взаимозачет – не подлежат взаимозачету активы и обязательства, доходы и расходы;
- сравнительная информация – в финансовой отчетности по всем суммам должна раскрываться сравнительная информация за предыдущий период.

Преимущества составления финансовой отчетности малых предприятий по МСФО неопровержимы с учетом их определенных особенностей, что подтверждает необходимость внедрения МСФО. Решением проблемы несоответствия отчетности иностранных контрагентов в силу расхождений в законодательстве является применение МСФО, что предоставит возможность обеспечить единый формат предоставления финансовой отчетности предприятий и адаптировать национальное законодательство требованиям ЕС.

Основываясь на анализе МСФО, и применяя их требования к ведению учета и составлению отчетности малыми предприятиями в России, с учетом их особенностей, практиками внедрения предлагаются упрощенные формы баланса и отчета о прибылях и убытках субъекта малого предпринимательства, с минимальным перечнем необходимых статей. Составление и представление отчетности малыми предприятиями

по приведенным формам отвечает международным требованиям и позволит представлять информацию о деятельности предприятия для пользователей из разных стран, придерживаясь принципов сравнения, сопоставления и релевантности, которые являются важными качественными характеристиками информации финансовых отчетов.

В целях обеспечения гармонизации национальной системы бухгалтерского учета и отчетности на малых и средних предприятиях Российской Федерации, целесообразно выделить наиболее актуальные и значимые направления для последующего исследования и совершенствования в данной области. В частности:

- усиление роли государственного регулирования бухгалтерского учета и отчетности на малых и средних предприятиях (законодательное, нормативное, методическое) путем более детальной регламентации учета проводимых малыми и средними предприятиями операций и сделок;
- наличие в Плана счетов бухгалтерского учета на малых и средних предприятиях балансовых и внебалансовых счетов, необходимых для проведения и отражения в учете операций с финансовыми инструментами и их производными;
- изучение практики применения балансовых счетов «средства в расчетах» по операциям с клиентами;
- применение справедливой и амортизированной стоимости при оценке финансовых инструментов;
- раскрытие в финансовой отчетности малых и средних предприятий информации об используемых финансовых инструментах;
- определение видов отчетности для пользователей финансовой информации – стратегические инвесторы, акционеры, банки, международные финансовые институты и организации, надзорные органы, партнеры, рейтинговые и аудиторские компании, фондовые и валютные биржи, налоговые органы, материнские компании, руководители высшего и среднего звена, страховые компании, органы статистики.

Создание МСФО представляется задачей высокой сложности. Однако даже решение прикладных проблем отражения данных в отчетности по МСФО, понятной любому пользователю, что пока имеет место, представляется важным шагом на пути управления, упорядочения и стабильного развития общемировых (глобальных) экономических, а также отчасти и политических процессов [5, с. 2].

Глобализация международных рынков капитала оказывает прямое и непосредственное влияние на национальные системы бухгалтерского учета и отчетности на малых и средних предприятиях, предъявляя требования к представлению качественной и достоверной финансовой информации не только о финансовом положении и финансовых результатах деятельности, но и к операциям и сделкам, которые совершаются хозяйствующим субъектом, раскрытию информации о них.

Так, одной из важнейших задач Комитета по МСФО, как указано во введении к МСФО, заключается «...в достижении унификации принципов бухгалтерского учета, используемых компаниями и другими организациями для финансовой отчетности во всем мире» [1, с. 3].

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Определяя влияние процессов глобализации на национальные системы бухгалтерского учета и отчетности, можно сделать следующие выводы.

1. Основу современной глобализации экономики составляют международные рынки капитала, обуславливающие потребности в наличии финансовой информации одинакового понимания от всех участников для удовлетворения потребностей пользователей, находящихся в разных странах.

2. За последние три десятилетия процессы глобализации международных рынков капитала усилились и в современных условиях приобрели характер институционального влияния практически на все области финансовой и банковской деятельности, в том числе и на такой объект (элемент, институт) науки, как система бухгалтерского учета и отчетности, которая является основным поставщиком информации для всех участников рынка.
3. На данном этапе учетная практика приобретает большой динамизм и трансформируется независимо от состояния теории учета. Изменения в учетных системах проходят не в отдельно взятом государстве, а практически во всех странах мира.

Можно выделить три вида систем бухгалтерского учета и отчетности (национальная, региональная и международная системы), имеющие собственную характеристику и роль в мировой системе учета.

В российской практике будет применяться два комплекта правил. Это МСФО для консолидированной отчетности и федеральные стандарты для отчетности юридических лиц. [6, с. 31].

Международная система учета и отчетности является одним из важнейших элементов финансовой глобализации, и поэтому дальнейшее развитие национальных учетных систем будет осуществляться путем их гармонизации с международной, в том числе и в аспекте развития системы учета на малых и средних предприятиях.

*Чая Владимир Тигранович;  
Белавин Александр Витальевич*

## Литература

1. Международные стандарты финансовой отчетности 2011: издание на русском языке. М.: Аскери-АССА, 2011. – 1038 с.
2. Горбатова Л.В. Международные стандарты финансовой отчетности / Л.В.Горбатова / – М.: Волтерс Клувер, 2011 – 207 с.
3. Гостева Л.Н. Международные стандарты финансовой отчетности. / Гостева Л.Н. / Учеб. Пособие для вузов [Текст] – М.ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – с.79.
4. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности. / Палий В.Ф. / Учебник. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 512 с.
5. Поленова С.Н. Глобализация мировой экономики и тенденции бухгалтерского учета / Поленова С.Н. / «Международный бухгалтерский учет», №8 – 2008.
6. Шнейдман Л.З МСФО не заменит РСБУ полностью / Шнейдман Л.З / «Главбух» №5- 2012.

## Ключевые слова

Международные стандарты финансовой отчетности; малые и средние предприятия; российские стандарты бухгалтерского учета; контроль качества; финансовый отчет; глобализация финансовых рынков.

## РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность. Глобализация финансовых рынков и интеграция взаимодействия национальных экономических систем диктуют свои требования к бухгалтерскому учету. Международные стандарты финансовой отчетности являются ключевым механизмом как на пути вхождения российских предприятий на мировую арену финансовой жизни, так и для создания благоприятного климата для иностранного капитала на территории России. Нахождение принципов построения учета МСП, отвечающего требованиям МСФО – является ключевым этапом на пути интеграции российского учета с международными стандартами.

Практическая значимость состоит в построении методики, основанной на матричном подходе к построению системы российских стандартов в соответствии с МСФО. Приведен расчет и оценка интегрального показателя качества разработки российских стандартов с выводом принципов для приведения учета на малых и средних предприятиях к соответствию с международными стандартами.

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

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