

## 2.3. ВНЕДРЕНИЕ В ЭКОНОМИЧЕСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

*Московский государственный университет  
имени М.В. Ломоносова*

В настоящей работе раскрыты предпосылки включения МСФО для МСП, приведены экономические факторы, а также управленческие аспекты, которые следует учитывать при составлении МСФО. Выделены особенности формирования МСФО для МСП, учитывающие риски финансовой деятельности МСП. На основе проведенного анализа предложен подход к формированию отчетности с учетом существующих требований и стандартов, позволяющий оптимизировать информацию о МСП для потенциальных инвесторов.

Определяя предпосылки внедрения МСФО на малых и средних предприятиях в России, следует обратить внимание на общественную значимость субъектов малого и среднего бизнеса. Под общественно значимыми организациями следует понимать организации, имеющие значительный круг пользователей бухгалтерской отчетности, а также субъекты хозяйствования, деятельность которых связана с риском, который затрагивает интересы широкого круга лиц.

Таким образом, в качестве основных предпосылок внедрения МСФО на малых и средних предприятиях России следует рассматривать необходимость упрощения финансовой отчетности с точки зрения субъектов малого и среднего бизнеса, а также готовность малых и средних предприятий к использованию Международных стандартов финансовой отчетности [1, с.2].

Определяя проблемы формирования отчетности для малых и средних предприятий, следует отметить, что основной причиной выделения стандартов для МСП являются существенные затраты на ведение учета, которые для малого бизнеса непропорционально велики. Затраты на соответствие основным МСФО не оправдывают потребности пользователей в информации [3, с.2].

Кроме того, концептуальные основы современного учета разработаны с учетом требований крупных предприятий, а значит, не совсем подходят для пользователей отчетности МСП. Малые и средние предприятия используют финансовую отчетность для принятия ограниченного круга решений, потому как операции МСП менее комплексные, и как результат, таким предприятиям не нужны изощренные методики анализа финансовой отчетности. По этой же причине (информационные нужды пользователей и неоправданные затраты на соответствие), требования к раскрытию информации существенно снижены в МСФО для малых и средних предприятий, по сравнению с основными МСФО. Большинство требований к раскрытию ин-

формации в основных МСФО разработаны для принятия инвестиционных решений на рынках капитала, а не для проведения операций МСП [5, с.16].

Стратегия субъектов малого бизнеса ориентирована преимущественно на выживание и поддержание стабильной позиции на рынке, а не на рост и максимизацию прибыли.

Функция стороннего управления часто отсутствует у МСП, учет используется только для взаимоотношений с банком [2, с.165].

Рассматривая финансовую отчетность малых предприятий с точки зрения полезности при принятии инвестиционных решений, необходимо рассматривать возможность получения из отчетности малых и средних предприятий информации о составе активов, участвующих в создании прибыли от обычной деятельности (операционные активы) и, соответственно, избыточных активов (неоперационных активов). К избыточным активам следует отнести внеоборотные и оборотные активы, которые не используются или не полностью используются (в соответствующей части) в основной деятельности предприятия малого или среднего бизнеса.

Определяя формат и содержание отчета о финансовых результатах деятельности малого или среднего предприятия, необходимо обратить внимание на необходимость учета структуры источников собственного капитала предприятия малого или среднего бизнеса.

В качестве основной меры доходов признается прибыль, так как субъекты малого бизнеса создаются в качестве имущественных комплексов для ведения предпринимательской деятельности, имеющей целью получение прибыли.

С точки зрения многих современных концепций и стратегий управления предприятием, главной целью управления является стоимость, а прибыль - это лишь один из ряда показателей предприятия, используемых для его стоимостной оценки [4, с.24]. Управление, ориентированное на стоимость, а не на прибыль, значительно лучше учитывает среднесрочные и долгосрочные перспективы бизнеса.

В связи с тем, что деятельность субъектов малого и среднего предпринимательства связана с повышенными рисками хозяйственной деятельности, заключающимися в трудностях увеличения финансовых вложений, в недостаточности товарной и отраслевой, а также географической диверсификации, в неспособности проникновения на новые рынки, в недостаточном уровне квалификации персонала предприятий малого и среднего бизнеса, в более высокой чувствительности к экономической конъюнктуре, в отсутствии дивидендной истории, а также в неспособности контролировать или влиять на деятельность органов, регулирующих бизнес, в финансовой отчетности субъектов малого и среднего бизнеса должен присутствовать специальный формат, предусматривающий описание рисков, сопровождающих деятельность предприятия. В некотором смысле риски частично могут учитываться в некоторых видах резервов, в упрощенной форме отражаться в пояснительной записке. Но все это не дает аналитику достаточной информации, необходимой для учета фактора риска при расчете величины собственного капитала.

На сегодняшний день при определении несистематического риска доходов малого и среднего предприятия пользователи финансовой отчетности руковод-

ствуются главным образом собственным экспертным мнением, которое не может быть подкреплено демонстрацией числовых статистических значений, характеризующих влияющие конкретные факторы риска на показатели доходов и расходов, результирующие показатели прибыли и денежного потока.

При расчете общего движения денежных средств операционной, инвестиционной и финансовой деятельности соблюдаются стандартные правила расчета показателей, принятые в экономическом анализе [6, с.113]. Выделение в разделах операций по собственникам-работникам, а в рамках привлечения и выдачи займов по иным собственникам, позволяет проанализировать вопросы, не доступные для рассмотрения в случае применения стандартной формы отчета.

Внедрение описанного выше подхода в работу малых и средних предприятий позволит руководству организации более эффективно использовать имеющиеся у них ресурсы для принятия того или иного решения, кроме того это позволит потенциальным инвесторам получить более справедливую информацию о состоянии дел на потенциальном объекте инвестиций.

Использование элементов или формирование новых форм финансовой отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности в первую очередь позволит малым и средним предприятиям, ведущим инновационную деятельность, привлекать на развитие своего бизнеса средства инвесторов. Этот вопрос особенно актуален в России по причине малой заинтересованности со стороны частного капитала к развитию новых инновационных предприятий.

## Литература

1. Бикина Ю.В. МСФО для «маленьких» - новый международный стандарт [Текст] / Ю.В. Бикина // Корпоративная финансовая отчетность. Международные стандарты – 2009. – № 8 (36)
2. Гершун А.М., Аверчев И.В, Герасимова Е.Б. и др. Учет по международным стандартам: учеб. пособие [Текст] / под ред. Л.В. Горбатовой – 3-е изд. – М.: Издательский дом «Бухгалтерский учет», 2003. – 504 с.;
3. Гетьман В.Г. Успехи и резервы в реформировании бухгалтерского учета в России на основе МСФО [Текст] / В.Г. Гетьман // Международный бухгалтерский учет. – 2008. - №3;
4. Соколов Я. В., Соколов В. Я. История бухгалтерского учета: Учебник [Текст] / Я. В. Соколов, В. Я. Соколов - М.: Финансы и статистика, 2004. – 272 с.;
5. Чая В.Т., Чая Г.В. Международные стандарты финансовой отчетности. International Accounting Standards. International Financial Reporting Standards: учебник [Текст] / В.Т. Чая, Г.В. Чая - М.: Рид Групп, 2011. – 363 с.;
6. Шишкова Т.В. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник [Текст] / Т.В. Шишкова. - М.: Эксмо, 2009. – 320 с.

## Ключевые слова

Международные стандарты финансовой отчетности, малые и средние предприятия, российские стандарты бухгалтерского учета, учет, бухгалтерский баланс, анализ, инвестиции, инновационные предприятия.

*Чая Владимир Тигранович*

*Белавин Александр Витальевич*

## РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность. Внедрение стандартов МСФО связано с необходимостью выхода предприятиями малого и среднего бизнеса на международные рынки, а также с их интеграцией в мировые финансовые системы. Возможность привлечения иностранных инвестиций – один из основополагающих факторов, определяющих потребность движения в направлении использования международных стандартов отечественными организациями с оптимизацией к существующим реалиям российской экономики.

Научная новизна. В статье раскрываются различные аспекты применения МСФО для МСП с точки зрения экономической составляющей. Выделены основные критерии, влияющие на процесс формирования МСФО, а также определяющие финансовую целесообразность применения данных стандартов. На основе проведенного анализа предложен подход к формированию отчетности, позволяющий оптимизировать экономические издержки МСП при формировании МСФО, а также адаптировать раскрываемую в отчетности информацию для упрощения работы по привлечению инвестиций.

Практическая значимость состоит в возможности применения освещенного в работе метода при использовании МСФО отечественными компаниями.

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

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