

МСФО ДЛЯ МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ**Т.С. Подгурская¹, В.М. Крицук²**¹Полесский государственный университет, podgourskaya@mail.ru²Полесский государственный университет, viktoria-critsuk@yandex.by

В последнее время необходимость развития и поддержки малого и среднего бизнеса в Республике Беларусь активно обсуждается в прессе, на различного рода конференциях и «круглых столах». Между тем многие специалисты отмечают, что сама классификация субъектов хозяйствования, причисляемых к малым и средним предприятиям, а также критерии их отнесения к той или иной группе остаются спорными.

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 [2].

Согласно разъяснениям в стандарте, компания является публичной, если ее долговые или долевыми инструментами обращаются на рынке (национальные и зарубежные фондовые биржи и внебиржевые рынки, включая местные и региональные) или она находится в процессе выпуска в обращение таких инструментов.

Публичными также считаются финансовые компании, основной сферой деятельности которых является содержание или управление на доверительной основе активами широкого круга сторонних лиц. К этой категории публичных компаний относятся банки, кредитные союзы, страховые компании, брокерские/дилерские компании, паевые инвестиционные фонды и инвестиционные банки.

В качестве цели стандарта Совет по МСФО планировал предоставить упрощенный и автономный набор учетных принципов, основанных на полной версии МСФО и подходящих для менее крупных, непубличных компаний.

По мнению Совета по МСФО, применение стандарта будет способствовать большему распространению Международных стандартов финансовой отчетности как в Европе, так и во всем мире.

Данная позиция обосновывается тем, что большая трудоемкость и высокая затратность подготовки финансовой отчетности в соответствии со всеми требованиями международных стандартов являлись основными сдерживающими факторами распространения МСФО среди небольших компаний, не планирующих размещать свои ценные бумаги на фондовых рынках. Существенное упрощение учетных принципов, приводящее к снижению стоимости составления отчетности, имеет большое значение для данной категории предприятий [1].

Какие же упрощения содержатся в комплекте стандартов МСФО для малого и среднего бизнеса?

Прежде всего, для снижения стоимости подготовки отчетности, в стандартах МСФО для малого и среднего бизнеса отсутствуют требования по представлению многих подробных раскрытий информации, которые присутствуют в обычных МСФО. Упрощены методы учета по сравнению с полной версией МСФО, в том числе в отношении признания и оценки активов, обязательств, капитала, доходов и расходов, отсутствует возможность выбора альтернатив учетной политики.

МСФО для малого и среднего бизнеса не содержат правил учета по прибыли на акцию, в отношении промежуточной финансовой отчетности, в отношении отчетности по сегментам, в отношении специального вида активов «удерживаемых для продажи».

Для малых и средних предприятий отсутствует возможность выбирать альтернативные методы учета, характерные для крупных предприятий, например, нельзя использовать модель учета основных средств и нематериальных активов по переоцененной стоимости, остается доступной только модель их учета по первоначальной исторической стоимости.

Инвестиционная собственность малого и среднего предприятия оценивается по первоначальной или справедливой стоимости не в зависимости от выбранной учетной политики (как в случае с полным комплектом МСФО), а в зависимости от того, как эта инвестиционная собственность используется, для чего предназначена и какая оценка будет наиболее адекватна в конкретных обстоятельствах. Для малого бизнеса не разрешено выбирать, как учитывать государственные гранты – в качестве дохода периода, либо в качестве уменьшения соответствующего субсидируемого актива [3].

В отличие от полного комплекта МСФО, МСФО для малого и среднего бизнеса признает дивиденды от инвестиции, отражаемой по себестоимости, как до приобретения, так и после, в отчете о прибылях и убытках.

Так как крупномасштабное использование сложных финансовых инструментов в практике работы большинства малых и средних фирм ограничено, то учет финансовых инструментов для них упрощен по сравнению с крупными фирмами. Финансовые инструменты, такие как дебиторская и кредиторская задолженность, и другие, учитываются по себестоимости или амортизированной (дисконтированной по постоянной, эффективной, присущей данным финансовым инструментам, процентной ставке) стоимости. Для отдельных финансовых инструментов, например, для которых доступна информация о рыночной (справедливой) стоимости, используется модель учета по этой справедливой стоимости, с отражением ее изменения по периодам в отчете о прибылях и убытках периода. Такая модель учета является упрощением по сравнению с традиционной моделью учета финансовых инструментов в МСФО для крупного бизнеса, согласно которой необходимо было определять финансовый инструмент в одну из четырех групп, а затем учитывать его тем способом, который определен для этой группы [2].

Таким образом, стандарты для малого и среднего бизнеса просты и интуитивно понятны. В них отсутствуют правила учета тех операций, с которыми малый и средний бизнес не встречается. Стандарты для малого и среднего бизнеса не будут меняться в будущем, что позволит малому и среднему бизнесу их один раз изучить и в дальнейшем долгое время применять, экономя на тренингах каждый год. Учитывая, что малыми и средними можно назвать 95% всех компаний в мире, стандарты для малого и среднего бизнеса получат широкое распространение в ближайшем будущем. Что касается мировых тенденций, то на данный момент единственной страной, утвердившей новый стандарт, стала ЮАР. Страны Европейского союза пока воздерживаются от принятия определенных решений в отношении стандарта, однако в свое время интерес к новому стандарту демонстрировали Норвегия, Швеция, Болгария и Великобритания.

Список литературы:

1. Сайт науки [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.finansy.ru/publ/buh/007finot.htm> или <http://www.audit-it.ru/articles/msfo/a24744/195582.html>.
2. Сайт науки [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://ifrs.su/msfo-dlya-malogo-i-srednego-biznesa/>.
3. Сайт науки [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.msfofm.ru/updates/247-ifrs-for-small-entities>.