

УДК 336

Актуальные вопросы совершенствования учетного инструментария субъектов малого и среднего предпринимательства в современных экономических реалиях*

САФОНОВА ИРИНА ВИКТОРОВНА,*кандидат экономических наук, доцент, заместитель заведующего кафедрой «Бухгалтерский учет» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, г. Москва, Россия***E-mail:** *iv.safonova@mail.ru*

АННОТАЦИЯ

В условиях глобализации мировой экономики, участия России во Всемирной торговой организации и максимальной заинтересованности государства в улучшении инвестиционного климата усиливается роль системы бухгалтерского учета как важнейшего инструмента в обосновании принимаемых экономических решений потенциальными инвесторами и кредиторами. В статье критически анализируются вопросы бухгалтерского учета субъектов малого и среднего предпринимательства на предмет их соответствия современным информационным потребностям участников рынка, а также перспективы формирования учетной информации на основе применения дифференцированного подхода. Рассматривается возможность рекомендации к применению Международного стандарта финансовой отчетности для малых и средних предприятий в Российской Федерации. Автором поставлена задача: провести анализ современных экономических условий деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства и выявить их влияние на организацию бухгалтерского учета, а также определить основные направления реформирования системы бухгалтерского учета для субъектов малого и среднего предпринимательства на основе анализа конкретных мер, проводимых Минфином России в рамках реализации государственной политики.

Ключевые слова: субъекты малого и среднего предпринимательства, МСФО для МСП, реформирование бухгалтерского учета субъектов малого предпринимательства, национальные стандарты бухгалтерского учета, вступление России в ВТО.

Acute Issues on How to Improve Accounting Tools in the Modern Economic Culture-Bound Items for Small and Medium Enterprises

IRINA V. SAFONOVA,*PhD in Economics, associate Professor, Department of Accounting, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia***E-mail:** *iv.safonova@mail.ru*

* Статья подготовлена по результатам научно-исследовательской работы «Совершенствование учетно-контрольного инструментария, обеспечивающего конкурентоспособность и инвестиционную привлекательность хозяйствующих субъектов России в условиях ВТО», выполненной за счет бюджетных средств по Государственному заданию Финансового университета на 2015 г.

ABSTRACT

In terms of the globalization of the world economy, Russia's participation in the WTO and the maximum interest of the State in the attempts to improve the investment climate in the country, the role of the accounting system as an essential tool in building ground for the economic decisions taken by potential investors and lenders is strengthening. The article critically examines the issues of accounting and the formation of the accounting (financial) reporting of small and medium-sized businesses in terms of their compliance with the modern information needs of market players, as well as the prospects for the formation of accounting information on the basis of the implementation of a differentiated approach. We closely examine a possibility to recommend the implementation of IFRS for small and medium-sized enterprises in the Russian Federation.

The author sets a task of analyzing the current economic conditions for small and medium-sized businesses and identifying their impact on the organization of accounting; as well as determining the main directions of reforming of the accounting system for small and medium-sized entities based on the analysis of the implementation of specific measures carried out by the Ministry of Finance in terms of the implementation of the public policy.

Keywords: *small and medium-sized businesses, the IFRS for SMEs, the reforms of accounting for small and medium-sized businesses, Russian national accounting standards, Russia entering WTO.*

В условиях тотального падения мировых цен на нефть и исчерпания источников экономического роста, основанных на сырьевой модели хозяйствования, формирование сильного класса малого и среднего предпринимательства рассматриваются Правительством Российской Федерации как один из факторов укрепления национальной экономики и потенциальная возможность ее диверсификации. Вклад малого и среднего предпринимательства в валовой внутренний продукт ряда европейских стран, а также США и Канады составляет около 40–50%, в России эта цифра на уровне 15–20% [1].

Развитие малого бизнеса в нашей стране за последние годы, на первый взгляд, носит позитивный характер. По итогам 2014 г. отмечается рост основных показателей: количество зарегистрированных малых предприятий на 01.01.2015 в целом по России увеличилось по сравнению с 01.01.2014 на 2,0% и составило в абсолютном выражении 2 103,8 тыс. малых предприятий (в том числе 1 868,2 тыс. микропредприятий); среднесписочная численность занятых на малых предприятиях выросла на 0,1%, а удельный вес работников малых предприятий в общей среднесписочной численности занятых достиг уровня 23,7%; объем оборота малых предприятий вырос на 6,3% (продемонстрировав самые высокие за последние 3 года темпы прироста); рост инвестиций в основной капитал на малых предприятиях составил 20,7% [2]. Вместе с этим необходимо отметить, что прирост был обеспечен главным образом сегментом микропредприятий, тогда как число малых компаний выросло лишь на 0,5%. В части финансовых

показателей деятельности оборот малого и микробизнеса в 2014 г. вырос лишь номинально, а в реальном выражении (с учетом инфляции) сократился на 4,6%, объем инвестиций (с учетом инфляции) вырос лишь на 8,4% [2].

В секторе среднего предпринимательства картина менее благоприятная: пик роста базовых индикаторов (количества зарегистрированных предприятий, среднесписочной численности занятых и объема оборота) в период с 2011 по 2014 г. был достигнут в 2011 г., после чего стал наблюдаться определенный спад и стагнация. И только показатель инвестиций в основной капитал демонстрирует положительную динамику [1].

Содействие развитию малого и среднего бизнеса является одним из основных приоритетов социальной и экономической политики, предусмотренной Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 17.11.2008 № 1662-р (в ред. от 08.08.2009), и государственной программой Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика», утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15.04.2014 № 316 (в ред. от 30.06.2015). Основные меры со стороны государства направлены на повышение доступности финансирования для субъектов малого и среднего предпринимательства (в том числе расширение системы микрокредитования) и упрощение процедур ведения предпринимательской деятельности (сокращение количества контрольных и надзорных мероприятий,

проводимых в отношении малого бизнеса, снижение издержек бизнеса, связанных с этими мероприятиями). Планируемые изменения четко продиктованы пожеланиями представителей малого и среднего бизнеса в части улучшения делового климата, упрощения административных барьеров, снижения налоговой нагрузки, создания благоприятных условий для ведения малого бизнеса и увеличения объемов финансовой и нефинансовой поддержки [1].

Однако синергетический эффект от реализации государственной политики по содействию развития малого и среднего бизнеса может быть достигнут при четком видении ситуации и удовлетворении ожиданий предпринимателей на основе системного анализа текущих экономических процессов, происходящих в данном секторе под воздействием внешних факторов.

Необходимо учитывать целый ряд знаковых экономических и политических событий, произошедших в России за последние 3–5 лет, влияние которых будет пролонгировано еще на десятилетие вперед. В 2012 г. Российская Федерация стала полноправным участником Всемирной торговой организации (ВТО), к вступлению в которую готовилась на протяжении почти 2 десятилетий. По соглашению с ней, с одной стороны, создаются более благоприятные условия для доступа отечественных товаров и услуг на мировой рынок, а с другой — Россия должна открыть свой внутренний рынок для иностранных производителей товаров и услуг. Вероятность завоевания чужих рынков в этих условиях кажется «сомнительной», а угроза появления дополнительных рисков, связанных с достаточно низкой конкурентоспособностью отечественной экономики в отдельных отраслях, наоборот, очевидной. Самые негативные ожидания в отраслевом разрезе (промышленность, строительство, сельское хозяйство, торговля, услуги) высказывались со стороны сельхозпроизводителей (47%) и производственных предприятий (26%) [3].

Однако по прошествии почти 3 лет с момента официального вступления России в ВТО отечественные предприниматели пока полноценно не смогли почувствовать существенного изменения условий для своего бизнеса. Одной из причин сложившейся ситуации является изменение общей геополитической ситуации в стране и агрессивная политика экономических санкций против России со стороны США и Евросоюза. Введенные контрсанкции и политика импортозамещения в

отношении значительной части продовольственных товаров напротив привели к подъему национального сектора сельского хозяйства. Мнения представителей малого и среднего бизнеса по вопросу импортозамещения оказались позитивными: около 25% считают, что их продукция и услуги смогут заменить на внутреннем рынке импортные аналоги, еще 11% выразили такую возможность [4].

Многие из них считают нынешнее время подходящим для модернизации или расширения своих производственных мощностей: доля предпринимателей, которые собираются осуществлять инвестиции в основные средства в 2015 г., увеличилась по сравнению с предыдущим годом и составила 41,7%. В отраслевом разрезе наиболее высока доля компаний, планирующих осуществлять инвестиции в сельском хозяйстве — почти 57% [1]. При этом 43,6% оценили свои компании как инновационно активные, 37,1% из них планируют продолжить реализацию инновационных проектов в будущем. Более половины (56,3%) участников опроса ранее не внедряли инновации, но 6,4% из них планируют сделать это в 2015 г. [1].

Для реализации различных проектов и расширения бизнеса предпринимателям необходимы финансовые ресурсы, которые в настоящее время не вполне доступны малым и средним производственным компаниям. Если краткосрочное финансирование найти возможно, то поиск финансовых ресурсов на период более 3 лет уже затруднен. Малый бизнес в большей степени полагается на собственные средства. В 2014 г. лишь пятая часть малых и средних предприятий воспользовалась банковскими кредитами. Максимальный уровень кредитной активности наблюдается в сфере транспортных услуг и связи (31%), сельском хозяйстве (30%) и обрабатывающих производствах (28%) [5].

Вместе с этим кредиты банков — второй по популярности источник финансирования инвестиций субъектов малого и среднего предпринимательства. В 2015 г. обращаться к банкам за финансированием планирует уже каждое четвертое предприятие; 70% сельскохозяйственных предприятий намерены работать с использованием заемных средств [5]. Однако банковская статистика в сегменте кредитования сферы малого и среднего предпринимательства за последний год оказалась негативной — сокращение составило 496 млрд руб. (–9,4%). Зимой — весной 2015 г. было выдано на 35–36% меньше ресурсов, чем в аналогичном периоде 2014 г. [6]. Одной из причин сложившейся

ситуации является ограниченность ресурсов российских банков на западных рынках капиталов в условиях экономических санкций. Как следствие, имеется их «дефицит» для отечественного банковского рынка и ужесточение условий кредитования, в первую очередь для малых и средних предприятий. Большинство банков стали применять индивидуальный подход к заемщику: существенно ужесточились требования к обеспечению и финансовому положению заемщиков, пристальное внимание уделяется оценке кредитоспособности каждого заемщика и проверке бухгалтерской (финансовой) отчетности [6].

Таким образом, глобализация экономики, вступление России в ВТО, мировой финансовый кризис, усложнение внешних и внутренних связей в результате экономических санкций против России со стороны США и Евросоюза и политики импортозамещения, жесткая конкуренция, «дефицит» кредитных ресурсов, необходимость диверсификации экономики и реализации инновационного пути развития оказывают прямое внешнее влияние на развитие малого и среднего предпринимательства. Анализ устойчивого развития сферы малого и среднего предпринимательства и его переход на качественно новый уровень невозможны без модернизации учетно-аналитического обеспечения бизнеса.

Гармоничное обеспечение различных информационных запросов внутренних и внешних пользователей и способность их удовлетворения в новых условиях хозяйствования — вот отличительные характеристики современной учетной системы экономического субъекта. Вопросы совершенствования учетного обеспечения деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства являются в настоящее время очень актуальными.

Существующую методологическую основу организации и ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности для субъектов малого и среднего предпринимательства охарактеризовать как отвечающую требованиям современных экономических реалий пока рано. На протяжении последних 17 лет реализуется ряд последовательно разработанных Минфином России программ реформирования национальной системы бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). За данный период сделан заметный шаг в развитии бухгалтерского учета и отчетности

в нашей стране, но говорить о завершении реформы пока рано.

Субъектам малого и среднего предпринимательства при ведении бухгалтерского учета следует руководствоваться едиными принципами, установленными для всех экономических субъектов в Федеральном законе от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) «О бухгалтерском учете» (далее — Федеральный закон № 402-ФЗ), а также нормами положений по бухгалтерскому учету (далее — ПБУ), действующих на территории Российской Федерации. На сегодняшний день Минфином России принято 24 ПБУ.

Непубличные компании (субъекты среднего предпринимательства) формируют свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями ПБУ. При этом они сталкиваются с двумя проблемами: объективной потребностью наличия целого ряда недостающих ПБУ (аналогов МСФО) и отсутствием адекватных требованиям современных пользователей правил оценки учетных объектов. В настоящее время пока не действуют в национальной учетной практике такие ПБУ, как «Аренда», «Вознаграждения работникам», «Учет и отчетность по пенсионным планам», «Сельское хозяйство», «Договоры страхования» и др.

Следует обратить особое внимание на совершенствование важнейшего элемента метода бухгалтерского учета — оценки. Наиболее применяемым методом оценки активов и обязательств по российским правилам является оценка по исторической стоимости, в то время как одним из основополагающих требований МСФО является оценка объектов по справедливой стоимости. В большей части отечественных ПБУ пока нет даже упоминания о применении справедливой стоимости и о таком важном инструменте оценки, как расчет по дисконтированной стоимости. Применение дисконтированной стоимости предусмотрено только в ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (утверждено приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н (в ред. от 06.04.2015)) в части долговых ценных бумаг и предоставленных займов.

Упрощенные правила оценки активов и обязательств снижают качество учетной информации хозяйствующих субъектов, прежде всего для инвесторов. Новые условия хозяйствования заставили предпринимателей задуматься о применении стоимостно-ориентированного управления бизнесом и необходимости формирования информации для оценки создаваемой экономической стоимости и

будущих денежных потоков при принятии инвестиционных решений и кредитовании. Это требует изменения подходов и к балансовому обобщению, составлению актуарного баланса, в основе которого лежит оценка активов и обязательств по дисконтированной стоимости.

Вопросы бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства стали актуальными со вступлением в силу Федерального закона № 402-ФЗ, который четко говорит о том, что все экономические субъекты, в том числе и субъекты малого предпринимательства независимо от применяемого режима налогообложения, должны вести бухгалтерский учет и формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность. От обязанности ведения бухгалтерского учета освобождены только индивидуальные предприниматели, лица, занимающиеся частной практикой, — в случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах они ведут учет доходов или расходов и (или) иных объектов налогообложения либо физических показателей, характеризующих определенный вид предпринимательской деятельности.

В качестве «послабления» отдельные нормы ПБУ и Федерального закона № 402-ФЗ предоставляют малому бизнесу своеобразные преференции:

- предоставление микропредприятиям права вести бухгалтерский учет по простой системе (без применения двойной записи) (ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утвержденное приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н (в ред. от 06.04.2015)). Ведение бухгалтерского учета в книге (журнале) учета фактов хозяйственной деятельности может осуществляться микропредприятием как с применением, так и без применения двойной записи. Бухгалтерская отчетность микропредприятия может быть составлена на основе данных книги (журнала) учета фактов хозяйственной деятельности независимо от применения двойной записи;

- предоставление права экономическим субъектам, включая субъекты малого предпринимательства и микропредприятия, самостоятельно определять состав регистров бухгалтерского учета и утверждать их формы (Федеральный закон № 402-ФЗ);

- предоставление права субъектам малого предпринимательства, включая микропредприятия, составлять упрощенную бухгалтерскую отчетность (Федеральный закон № 402-ФЗ);

- предоставление права руководителям субъектов малого предпринимательства, включая микропредприятия, принимать на себя ведение бухгалтерского учета (Федеральный закон № 402-ФЗ).

Основной нормативный документ, в котором предметно рассматриваются вопросы организации и ведения бухгалтерского учета на малых предприятиях, — Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, утвержденные приказом Минфина России от 21.12.1998 № 64н. Следует прямо сказать, что данный документ практически не применим, поскольку многие его положения за 20 лет «морально устарели» и ссылаются на недействующий План счетов. Устаревшие Типовые рекомендации являются серьезным пробелом в регулировании бухгалтерского учета субъектом малого предпринимательства [7].

Минфином России в последнее время был выпущен ряд документов по информированию субъектов малого предпринимательства в части ведения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- информация Минфина России № ПЗ-3/2012 «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства»;

- письмо Минфина России от 27.12.2013 № 07-01-06/57795 «Об упрощенных способах ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность»;

- письмо Минфина России от 19.03.2014 № 03-11-11/11952 (об упрощенной системе бухгалтерского учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства).

Во исполнение распоряжения Правительства Российской Федерации от 11.06.2013 № 953-р (в ред. от 03.12.2014), которым утвержден план мероприятий («дорожной карты») «Повышение качества регуляторной среды для бизнеса», предусмотрено в рамках улучшения информирования предпринимательского сообщества по вопросам особенностей ведения бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства создание горячей линии и специального сайта Минфина России. Сайт «Бухгалтерский учет и отчетность субъектов малого предпринимательства» (www.buhuchet.minfin.ru) предназначен для информирования предпринимательского сообщества о законодательных и иных нормативных правовых актах, устанавливающих особенности ведения

бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства и составления ими отчетности, методических, информационных и иных документов по указанным вопросам.

Также для разработки предложений по совершенствованию упрощенных способов ведения бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, при Минфине России 28.02.2013 была создана экспертная группа. В ее состав вошли представители Минфина России, ФСФР России, ФНС России, а также общественных организаций: «Опора России», «Деловая Россия», Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России (далее — ИПБ России), Аудиторская палата России, Фонд «НСФО» и др.

За 2,5 года работы группы был рассмотрен целый ряд важных вопросов: целесообразность отмены представления в налоговые органы годовой бухгалтерской отчетности субъектами малого предпринимательства, применяющими специальные режимы налогообложения; необходимость дальнейшего сокращения объема бухгалтерской отчетности микропредприятий; предложения по упрощению порядка ведения бухгалтерского учета материальных запасов и основных средств.

Экспертная группа одобрила к применению Рекомендации для субъектов малого предпринимательства по применению упрощенных способов ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности от 17.09.2013 (далее — Рекомендации), разработанные ИПБ России. Целью создания Рекомендаций являлось методологическое обеспечение применения упрощенных способов ведения бухгалтерского учета и составления упрощенной бухгалтерской (финансовой) отчетности, предусмотренных соответствующими нормативными правовыми актами. Документ предназначен для оказания помощи малому бизнесу в постановке и ведении бухгалтерского учета: в нем отражены вопросы составления первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, приведены различные варианты организации и ведения бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства, включая микропредприятия, применения упрощенных способов ведения бухгалтерского учета (включая упрощенный план счетов бухгалтерского учета, полную, сокращенную и простую формы ведения бухгалтерского учета), упрощенной системы бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Однако Рекомендации нормативным документом не являются, потому что не имеют статуса законодательного документа, следовательно, не могут быть приняты в качестве весомого аргумента при необходимости в суде. Информативные документы, выпускаемые Минфином России, также имеют неопределенный статус с точки зрения нормативно-правового регулирования. Таким образом, систему нормативного регулирования в данной области можно охарактеризовать наличием объемного перечня различных нормативных актов, уточняющих писем и информативных документов, не имеющих статуса законодательных актов. При этом до настоящего времени нет единого специализированного нормативного документа, в котором были бы сведены воедино принципы и правила бухгалтерского учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства. В свою очередь, предпринимаемые меры со стороны Минфина России в части реформирования системы бухгалтерского учета свидетельствуют о реализации последовательной политики упрощения учетных процессов для субъектов малого предпринимательства в целях снижения на них административной нагрузки.

Наличие информации, состав, степень детализации во многом определяют ее аналитические возможности и прямо влияют на качество принимаемых решений. Малым предприятиям присуще противоречие между экономией затрат на ведение бухгалтерского учета и содержанием информационной базы для принятия экономических решений различными группами пользователей.

На наш взгляд, важнейшее значение при разработке общей концепции учета для отечественных предприятий малого и среднего бизнеса имеет анализ мирового опыта в части тенденций развития учетной системы. В настоящее время уже действует отдельный международный стандарт — Международный стандарт финансовой отчетности для малых и средних предприятий (МСФО для МСП). МСФО для МСП — это комплект стандартов, представляющий собой набор единых учетных правил для малых и средних предприятий, которые определены как непубличные коммерческие компании, составляющие финансовую отчетность общего назначения для внешних пользователей. МСФО для МСП разработан в соответствии с потребностями малого и среднего бизнеса. В его основе лежит полная версия МСФО с учетом изменений и упрощений, которые были тщательно

проанализированы на предмет полезности получаемой информации и сопоставимости сокращения затрат с потенциальной выгодой.

Члены экспертной группы при Минфине России в принципиальном плане обсудили возможность применения МСФО для МСП и пришли к выводу о нецелесообразности его внедрения в России. Теоретически представители малого и среднего бизнеса могут заинтересоваться подготовкой отчетности по МСФО в добровольном порядке, например, с целью привлечения финансирования, подготовки финансовой информации на языке, понятном иностранным партнерам, контрагентам и т.д. Принятие стандартов на принципах МСФО направлено на повышение доверия банков к малым предприятиям, тем самым расширяя возможности для кредитования и развития их бизнеса.

На сегодняшний день очевидно несоответствие качества учетно-аналитического обеспечения реалиям современных условий хозяйствования. Субъекты малого предпринимательства стремятся максимально использовать предоставленную им государством возможность применения упрощенного порядка формирования учетной информации. Отдельные представители предлагают еще более радикально решить проблему, освободив малый бизнес от обязанности ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности. Негативные последствия отказа от бухгалтерского учета в первую очередь сказались бы на налоговых правоотношениях. Налоговый учет сегодня тоже требует системного подхода, а отсутствие группировки данных, необходимых для налогового контроля, делает такой контроль неэффективным.

Таким образом, отчетливо сформировались две диаметрально противоположные точки зрения по вопросу дальнейшего развития бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства. Отечественная учетная практика в большей степени ориентирована на предельное упрощение бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, что рассматривается как одна из мер снижения административной нагрузки. Мировой опыт говорит о необходимости дальнейшего развития учетных процессов на малых предприятиях, ориентируясь на повышение качества информационно-аналитического обеспечения бизнеса как усложнение системы.

Для достижения гармонии интересов представителей малого и среднего бизнеса и внешних пользователей можно рассмотреть применение

дифференцированного подхода к организации учетной деятельности малых предприятий, который заключается в их делении на следующие группы [8]:

- 1-я группа: микропредприятия, ориентированные на экономический результат в краткосрочной перспективе, а также малые предприятия, находящиеся на начальной стадии своего развития и проходящие этап первичной адаптации к условиям бизнес-среды. Представители данной группы заинтересованы в предельном упрощении учетной деятельности и минимизации затрат на ее осуществление. Основная цель — исполнение налоговых обязательств и формирование упрощенной бухгалтерской отчетности. Вопросы эффективного управления и развития сложных информационных систем, в том числе и бухгалтерской, являются для них второстепенными. Следствием этого является практически полное отсутствие функциональных видов учета;

- 2-я группа: малые предприятия, прошедшие период первичной адаптации, предусматривающие развитие и рост масштабов деятельности. Это ставит перед ними задачи развития конкурентных преимуществ и достижения устойчивости финансового состояния. Соответственно, становится необходимым увеличение объемов и разнообразия формируемой учетной информации при оптимизации затрат на учетную деятельность.

Учетная система характеризуется отдельным ведением бухгалтерского и налогового учета, наличием небольшого количества функциональных видов учета. Состав элементов учетной системы конкретного малого экономического субъекта определяется особенностями его деятельности, важнейшее значение имеет наиболее эффективное использование ограниченных ресурсов в целях учетно-информационного обеспечения системы управления;

- 3-я группа: малые предприятия, активно развивающиеся, демонстрирующие усложнение и диверсификацию деятельности, а также значительный рост ее масштабов, позволяющий говорить об их переходе в категорию средних предприятий. Для них актуально целенаправленное переориентирование учета, который должен не только отражать хозяйственные процессы, но и наилучшим образом интерпретировать их в целях управления. Это достигается повышением аналитичности и оперативности учета, расширением используемых в нем способов и форм предоставления учетной

информации потребителям. Учетная система таких предприятий должна обеспечивать адекватную учетно-информационную поддержку управления по приоритетным направлениям развития.

Таким образом, специфика функционирования и перспективы развития малого предприятия определяют в каждом случае совершенно различные требования к объему и сложности его учетной деятельности.

При разработке современной концепции развития учета для субъектов малого и среднего предпринимательства предстоит решить сложную задачу. С одной стороны, необходим качественный прорыв в формировании учетно-аналитического обеспечения деятельности экономических субъектов в условиях риска и неопределенности; представляемая пользователям отчетная информация должна удовлетворять различные информационные запросы, связанные с возникновением новых условий хозяйствования. С другой — очевидна потребность рационализации и упрощения учетной практики именно для субъектов малого предпринимательства в целях снижения административной нагрузки и упрощения процедур ведения предпринимательской деятельности.

Анализ действующей системы бухгалтерского учета субъектов малого и среднего предпринимательства, предпринимаемых государством мер по ее реформированию, а также информационных потребностей пользователей в новых условиях хозяйствования позволили сформулировать возможные перспективные направления в части совершенствования учетного инструментария в России для малого и среднего бизнеса [9, 10]:

- для непубличных компаний (средних предприятий) следует реформировать действующие национальные стандарты (ПБУ) на базе МСФО для МСП.

«Полные» МСФО могут быть сложны для данных компаний и скорее должны быть ориентиром для публичных акционерных обществ. МСФО для МСП созданы на основе полной версии МСФО с учетом определенных упрощений, которые были тщательно проанализированы на предмет полезности получаемой информации. Российские ПБУ так же, как и МСФО для МСП, представляют собой упрощенный вариант полных МСФО. Однако между ними существуют различия по полноте охвата бухгалтерских объектов, по степени упрощения учетных процедур, по соответствию основополагающим принципам и качественным

характеристикам учетной информации. МСФО для МСП в отличие от ПБУ практически охватывают все бухгалтерские объекты, описанные «полными» МСФО. Кроме того, содержащиеся в МСФО для МСП требования по признанию и оценке активов, обязательств, доходов и расходов основаны на принципах полной версии МСФО.

Вопрос о целесообразности отмены ПБУ и признании официального статуса для непубличных компаний МСФО для МСП, на наш взгляд, является неактуальным, так как нормы общей юрисдикции каждой страны отличаются друг от друга. Кроме того, уже накоплена исторически сложившаяся практика бухгалтерского учета и финансовой отчетности;

- для субъектов малого предпринимательства необходимо создать специализированное ПБУ для малых предприятий, представляющее собой нормативный документ, в котором были бы сведены воедино принципы и правила бухгалтерского учета и отчетности: порядок признания, оценки и представления в отчетности информации по всем учетным объектам малых предприятий [10]. При разработке требований по признанию, оценке и раскрытию информации об учетных объектах в бухгалтерской отчетности малых предприятий следует принимать во внимание принципы МСФО для МСП на предмет их возможного заимствования;

- для микропредприятий и малых предприятий, находящихся на начальной стадии своего развития и проходящих этап первичной адаптации к условиям бизнес-среды, целесообразно применять определенные «ослабления» — предельная ориентация на нормы налогового законодательства и максимальное упрощение в части бухгалтерского учета, налоговые и бухгалтерские каникулы, сокращение видов отчетности и ее показателей;

- для непубличных компаний (средних предприятий) и субъектов малого предпринимательства (малых предприятий), инновационно активных, планирующих выход на международный рынок, желающих привлечь иностранные инвестиции, актуально использовать МСФО для МСП, что возможно только при наличии информативных документов Минфина России по адаптации его применения.

Литература

1. Финансовое состояние и ожидания малого и среднего бизнеса в 2015 году: социологическое исследование // Акционерное обще-

- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», Аналитический центр. М., 2015. URL: <http://nisse.ru/> (дата обращения: 02.08.2015).
2. *Сайдуллаев Ф.С.* Динамика развития малого предпринимательства в регионах России в 2014 году (малые предприятия, включая микропредприятия): ежеквартальный информационно-аналитический доклад // АНО «НИСИПП». М., 2015. URL: <http://nisse.ru/> (дата обращения: 04.08.2015).
 3. Россия в ВТО: оценки руководителей малых и средних предприятий: аналитическая записка // Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», Аналитический центр. М., 2015. URL: <http://nisse.ru/> (дата обращения: 04.08.2015).
 4. Импортзамещение и малый и средний бизнес: миф или реальность? Результаты опроса представителей бизнеса // Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», Аналитический центр. М., 2015. URL: <http://nisse.ru/> (дата обращения: 05.08.2015).
 5. Кредиты малому и среднему бизнесу: спрос подстраивается под предложение: результаты опроса представителей бизнеса // Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», Аналитический центр. М., 2015. URL: <http://nisse.ru/> (дата обращения: 05.08.2015).
 6. Статистика кредитования малого и среднего бизнеса в России // Бюллетень Аналитического центра. 2015. Июнь. URL: <http://nisse.ru/> (дата обращения: 06.08.2015).
 7. *Гришкина С.Н., Сафонова И.В.* Проблемы и перспективы развития бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса // *Международный бухгалтерский учет*. 2011. № 47.
 8. *Андреева С.В.* Методологическое обеспечение совершенствования учетной деятельности малых предприятий: дифференциация подходов // *Международный бухгалтерский учет*. 2014. № 36.
 9. *Сафонова И.В.* Международная стандартизация бухгалтерского учета как фактор повышения инвестиционной привлекательности России // *Экономика. Налоги. Право*. 2013. № 3.

10. *Гетьман В.Г., Гришкина С.Н., Рожнова О.В., Сафонова И.В.* Формирование учетной информации на предприятиях малого бизнеса: теория, методология, практика. М.: Угрешская типография, 2012.

References

1. Finansovoe sostoianie i ozhidaniia malogo i srednego biznesa v 2015 godu: sotsiologicheskoe issledovanie. Aktsionernoe obshchestvo «Rossiiskii Bank podderzhki malogo i srednego predprinimatel'stva», Analiticheskii tsentr [Financial condition and the expectations of small and medium-sized businesses in 2015: Sociological research. JSC «Russian Bank for support of Small and Medium-sized Enterprises», Analytical center]. Moscow, 2015. URL: <http://nisse.ru/> (accessed: 02.08.2015) (in Russ.).
2. *Saidullaev F.S.* Dinamika razvitiia malogo predprinimatel'stva v regionakh Rossii v 2014 godu (malye predpriatiia, vkluchaia mikro-predpriatiia): ezhekvaral'nyi informatsionno-analiticheskii doklad. ANO «NISIPP» [The dynamics of small businesses development in the regions of Russia in 2014 (small enterprises, including micro-enterprises): quarterly information and analytical report. ANO «NISIPP»]. Moscow, 2015. URL: <http://nisse.ru/> (accessed: 04.08.2015) (in Russ.).
3. Rossiia v VTO: otsenki rukovoditelei malykh i srednikh predpriatii: analiticheskaiia zapiska. Aktsionernoe obshchestvo «Rossiiskii Bank podderzhki malogo i srednego predprinimatel'stva», Analiticheskii tsentr [Russia in WTO: the assessment by managers of small and medium-sized enterprises: Analytical note. JSC «Russian Bank for support of Small and Medium-sized Enterprises», Analytical Center]. Moscow, 2015. URL: <http://nisse.ru/> (accessed: 04.08.2015) (in Russ.).
4. Importozameshchenie i mali i sredni biznes: mif ili real'nost'? Rezul'taty oprosa predstavitelei biznesa. Aktsionernoe obshchestvo «Rossiiskii Bank podderzhki malogo i srednego predprinimatel'stva», Analiticheskii tsentr [Import substitution and small and medium-sized enterprises: Myth or Reality? The results of the survey among business representatives. JSC «Russian Bank for support of Small and Medium-sized Enterprises», Analytical Center]. Moscow, 2015. URL: <http://nisse.ru/> (accessed: 05.08.2015) (in Russ.).

5. Kredity malomu i srednemu biznesu: spros podstraivaetsia pod predlozhenie: rezul'taty oprosa predstavitelei biznesa. Aktsioner-
noe obshchestvo «Rossiiskii Bank podderzhki
malogo i srednego predprinimatel'stva», Anal-
iticheskii tsentr [Loans to small and medium-
sized businesses: the demand is adjusted by
the supply: The results of the survey among
business representatives. JSC «Russian Bank
for Support of Small and Medium-sized En-
terprises», Analytical Center]. Moscow, 2015.
URL: <http://nisse.ru/> (accessed: 05.08.2015) (in
Russ.).
6. Statistika kreditovaniia malogo i srednego
biznesa v Rossii [The statistics of lending to
small and medium-sized businesses in Russia].
Biulleten' Analiticheskogo tsentra — Bulletin of
the Analytical Center, June, 2015. URL: [http://
nisse.ru/](http://nisse.ru/) (accessed: 06.08.2015) (in Russ.).
7. *Grishkina S.N., Safonova I.V.* Problemy i pers-
pektivy razvitiia bukhgalterskogo ucheta na
predpriatiiakh malogo biznesa [The problems
and the prospects of development of account-
ing within the enterprises of small businesses].
Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet — Inter-
national accounting, 2011, no. 47 (in Russ.).
8. *Andreeva S.V.* Metodologicheskoe obespeche-
nie sovershenstvovaniia uchetnoi deiatel'nosti
malykh predpriatii: differentsiatsiia podk-
hodov [Methodological support for the en-
hancement of the accounting of small enter-
prises: the differentiation of the approaches].
Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet — Inter-
national accounting, 2014, no. 36 (in Russ.).
9. *Safonova I.V.* Mezhdunarodnaia standartizatsiia
bukhgal'terskogo ucheta kak faktor povysheniia
investitsionnoi privlekatel'nosti Rossii [International
standardization of accounting as a factor of the
increasing of the investment attractiveness of
Russia]. *Ekonomika. Nalogi. Pravo* — Economics.
Taxes. Law, 2013, no. 3 (in Russ.).
10. *Get'man V. G., Grishkina S.N., Rozhnova O. V.,
Safonova I.V.* Formirovanie uchetnoi informatsii na
predpriatiiakh malogo biznesa: teoriia, metodolo-
giia, praktika [The formation of accounting infor-
mation for small businesses: theory, methodol-
ogy, practice]. Moscow, Ugreshskaia tipografiia —
Ugreshskaya typography, 2012 (in Russ.).