

## **МСФО для малых и средних предприятий**

Тема экзамена Р2 профессиональной квалификации АССА

Также применимо к целям профессионального развития №10 и №11

*Основной целью разработки международного стандарта финансовой отчетности (МСФО) для малых и средних предприятий (МСП) является создание платформы сбора подходящей, надежной и полезной информации, на которой могут быть основаны качественные и понятные стандарты учета для МСП.*

В июле 2009 Совет по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) выпустил МСФО для МСП. Стандарт предлагает альтернативную концепцию учета, которая может быть использована правомочными предприятиями вместо полного применения всех МСФО.

МСФО для МСП является автономным стандартом, который включает принципы, основанные на существующих МСФО, которые были упрощены для того, чтобы удовлетворять потребностям предприятий, для которых этот стандарт создан. Существует ряд стандартов финансовой отчетности и требований к раскрытию информации, которые не являются подходящими для пользователей финансовой отчетности малых и средних предприятий. Как результат, в данном стандарте не раскрыты следующие вопросы:

- Доход на акцию;
- Промежуточная финансовая отчетность;
- Раскрытие по сегментам;
- Страхование (потому что страховые компании не имеют право использовать этот стандарт)
- Активы для продажи.

Кроме того, существует ряд методик учета, которые запрещены данным стандартом. К примеру, модель переоценки собственности, сооружений и оборудования, нематериальных активов, а также модель пропорциональной консолидации инвестиций в совместно контролируемые предприятия. Для МСП разработаны более простые методики учета.

Кроме того, стандарт не содержит классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» на «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до срока погашения». Все финансовые инструменты учитываются по амортизационной стоимости с использованием метода эффективного процента, кроме инвестиций в неконвертируемые обыкновенные и привилегированные акции, без права досрочного погашения, которые торгуются на открытом рынке, или если их справедливая стоимость может быть надежно оценена по ссылке на другой источник, оцениваются по справедливой стоимости через отчет о совокупном доходе. Все инструменты, учитываемые по амортизационной стоимости, должны тестироваться на обесценение. Кроме того, стандарт упрощает методику учета операций хеджирования и требования к списанию. Однако, МСП, если желают, могут применять МСФО (IAS) 39 полностью.

Стандарт также содержит переходные положения, которые позволяют использовать все освобождения от требований, предусмотренные МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности». Кроме того, стандарт позволяет не подготавливать сопоставимую информацию и не проводить переоценку начальных остатков в отчете о финансовом положении стандарт в случае, если это является «непрактичным».

Таким образом, МСФО для МСП позволяет малым и средним предприятиям соответствовать менее чем 10% требований, которые выполняют публичные компании, подготавливающие отчетность в соответствии с полным набором МСФО.

Не существует единого подхода к определению МСП. Не одно из определений не отражает все направления малого и среднего бизнеса, не содержит различия МСП по секторам и странам на разных этапах развития.

Большинство определений, основанных на размере предприятий, используют такие показатели как количество сотрудников, размер чистых активов, годовой оборот. Однако, все эти показатели являются несопоставимыми для разных государств. МСФО для МСП разработано для применения предприятиями, к которым нет общественного интереса (т.е. их акции и облигации не торгуются публично).

В конечном итоге, решение о том, какие предприятия должны применять МСФО для МСП, должны принимать законодатели на местном уровне. Именно они должны детализировать критерии МСП. Если предприятие принимает решение следовать требованиям МСФО для МСП, оно должно следовать всем требованиям этого стандарта, предприятие не имеет право выбирать некоторые требования из МСФО для МСП, а некоторые из основных МСФО.

МСФО утверждает, что основными пользователями МСФО являются рынки капитала, а значит, МСФО разработаны для публичных компаний, а не МСП. Большинство предприятий в мире являются небольшим частным бизнесом, и вопрос о том, важны ли МСФО для пользователей их отчетности, является спорным. Существует мнение, что руководители малого бизнеса считают, что затраты на соответствие требованиям бухгалтерских стандартов превышают выгоды.

Поэтому МСФО для МСП содержат упрощения к требованиям признания, оценки и раскрытия информации в сравнении с требованиями основных МСФО.

Примеры таких упрощений:

- Гудвил и прочие нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования амортизируются в течение ожидаемого срока их использования, а если он не известен, то в течение 10 лет;
- Упрощенный метод учета пенсионных программ с заранее определёнными пенсионными выплатами;
- Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия могут учитываться по себестоимости.

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. Кроме того, концептуальные основы современного учета разработаны с учетом требований крупных предприятий, а значит, не совсем подходят для пользователей отчетности МСП. МСП используют финансовую отчетность для принятия ограниченного круга решений, потому как операции МСП менее комплексные, и как результат, МСП 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 МСП, по сравнению с основными МСФО. Большинство требований к раскрытию информации в основных МСФО разработаны для принятия инвестиционных решений на рынках капитала, а не для проведения операций МСП.

Существует мнение, что выделение стандартов для МСП приведет к формированию двух систем подготовки отчетности. А предприятия не должны иметь разные правила работы, которые приводят к разным представлениям «достоверной и объективной картины».

Были предложения, что стандарты для МСП должны разрабатываться на местном уровне, а МСФО фокусироваться на деятельности публичных компаний. Аргументом против этого подхода стало то, что тогда практика подготовки отчетности для МСП будет

различной и несопоставимой между странами. Кроме того, если МСП захотят разместить свои акции на рынках капитала, переход на МСФО для них будет более сложным.

Прорабатывалось несколько подходов к МСФО для МСП. Один из подходов предусматривал раскрытие упрощений и исключений для малых предприятий в дополнении к основному МСФО. Другой подход предлагал выделить отдельный стандарт, который будет содержать все требования МСФО, применимые для МСП.

МСФО для МСП является автономным стандартом, который основан на основных МСФО, но содержит упрощения, приемлемые для МСП. Стандарт организован по темам так, чтобы это было удобно для тех кто подготавливает и тех, кто пользуется финансовой отчетностью МСП.

МСФО для МСП и основные МСФО являются отдельными базами подготовки отчетности. Предприятия, которым разрешено использование МСФО для МСП и которые решили использовать этот стандарт, должны следовать всем требованиям этого стандарта и не могут выбирать наиболее удобные требования из основных МСФО, а другие требования из МСФО для МСП.

И все таки стандарт для МСП является модифицированной версией основных стандартов, а не независимо разработанным стандартом. Требования этого стандарта основаны на признанных концепциях и распространенных принципах, и позволяют легко перейти на применение основных МСФО, если МСП решит получить листинг на бирже. Выбирая варианты модификации основных МСФО. Разработчики стандарта учитывали информационных потребности пользователей и затраты на подготовку отчетности по МСФО для МСП. Упрощения некоторых методик оценки и признания МСФО были введены с целью снижения затрат на подготовку отчетности. Некоторые требования к раскрытию информации разработаны для публичных компаний, и используются для подготовки прогнозов на будущее. Пользователи финансовой отчетности МСП не делают подобных прогнозов. Малые компании следуют иной стратегии, и зачастую, целью их деятельности является выживание и поддержание стабильной позиции на рынке, а не рост и максимизация прибыли.

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

Если финансовая отчетность подготовлена в соответствии с этим стандартом, примечание о основах подготовки отчетности и отчет аудитора должны содержать ссылку на этот стандарт. Такая ссылка может улучшить доступ к капиталу. Стандарт написан упрощенным языком и содержит пояснения по основным вопросам.

МСФО не установил дату вступления в силу МСФО для МСП, потому как считает, что решение о введении МСФО для МСП должны принимать законодатели на местном уровне.

Если стандарт не содержит пояснений по конкретному вопросу учета для МСП, предприятие может, но не обязано, рассмотреть требования основных МСФО, в которых содержатся пояснения по подобным вопросам. МСФО разработал пояснения для МСП.

Совет бухгалтерского учета (СБУ) Великобритании установил амбициозную цель 1 января 2012 для ввода новых правил подготовки отчетности для МСП. Если сопоставимый период в отчетности это 1 января 2011, то бизнесу предоставлено совсем немного времени для ввода новой системы. Предприятиям также необходимо оценить налоговые последствия перехода на МСФО для МСП.

Изменения приведут к существенным последствиям для налогового учета. Необходимость ведения налогового учета была одной из причин, почему некоторые МСП не стали переходить на МСФО. С 2005 года публичные компании в Великобритании должны подготавливать консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Почти все остальные компании могут выбрать между МСФО и принципами учета Великобритании (ГААП Великобритании). С 2012 года ожидается, что принципы учета Великобритании будут заменены на МСФО для МСП.

МСФО для МСП является ответом на необходимость разработки единой цельной системы учета для малых и средних предприятий развивающихся стран, которая будет проще, чем основные МСФО. МСФО для МСП должен привести к улучшениям в вопросах сопоставимости для пользователей отчетности, и вопросам уверенности в результатах учета у МСП, а также снизить значительные затраты на подготовку отчетности на местном уровне.

**Автор: Грехем Холт (Graham Holt), экзаменатор по P2.**