

УДК 336.717.6

doi: 10.20310/1819-8813-2016-11-7-69-77

РЕШЕНИЕ ПРОБЛЕМ МСБ С ПОМОЩЬЮ ТРАНСФОРМАЦИИ ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

ЩЕЛЮКОВА АНГЕЛИНА АНДРЕЕВНА

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»,
г. Москва, Российская Федерация, e-mail: ang.shch@mail.ru

Целью исследования является определение проблем учета и отчетности субъектов малого и среднего бизнеса, а также предложение путей решения данных проблем. В ходе исследования проведена динамика развития малого и среднего бизнеса в целом по стране и в частности – на предприятии ООО ЮД «Кристалл», определены особенности ведения учета и отчетности субъекта малого и среднего бизнеса в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности, обоснованы факторы, которые тормозят применение международных стандартов в малом бизнесе и предложены пути развития предприятия. В статье рассмотрено развитие ООО ЮД «Кристалл» в качестве субъекта, использующего привилегии МСБ, с дальнейшим расширением потребителей и выходом российского ювелирного дома на международный рынок. Достижение данного уровня развития и выход на международный рынок вызывает необходимость пересмотра существующих стандартов РСБУ, и в последствии формирования и трансформации РСБУ в МСФО с целью обеспечения долгосрочных преимуществ для МСБ, включая возможность выхода на ликвидные рынки международного капитала и финансирование на привлекательных условиях участника мирового рынка, а также создание всесторонне открытого бизнеса, как для собственного руководства, так и для потенциальных инвесторов. Автором показано, что при формировании отчетности в соответствии с МСФО возможно применить 2 этапа: 1 этап – трансформация отчетов (из РСБУ в МСФО) и 2 этап – параллельное ведение учета. Кроме того, выявлены цели, которые стимулируют МСБ к ведению отчетности в соответствии с МСФО.

Ключевые слова: малый и средний бизнес, международные стандарты финансовой отчетности, трансформация отчетности, международный бизнес

Малый и средний бизнес (МСБ) – это главная движущая сила развития экономики страны. Предпринимательство определяет степень гибкости, маневренности экономики, темп экономического роста, валовой национальный продукт. С помощью малого бизнеса, как элемента создания конкурентной среды, происходит наполнение потребительского рынка товарами, создаются новые рабочие места, выравниваются доходы различных групп населения [1].

Деятельность МСБ регулируется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», который определяет критерии отнесения экономических субъектов к данной категории (рис. 1).

Процесс становления и развития МСБ сопровождался решением множества проблем, к которым относятся: совершенствование нормативно-правовой базы, особенности применения специальных государственных программ поддержки, оптимизация высоких налоговых нагрузок и т. д. [2].

На сегодняшний день перед малыми и средними экономическими субъектами возникают вопросы, которые не имеют однозначного решения.

Интернационализация и глобализация экономики, появление новых форм по международному сотрудничеству, официальное введение в действие МСФО для российских организаций, которые обязаны составлять консолидированную отчетность, вступление России в ВТО определяют рассмотрение актуальности и целесообразности применения международных стандартов малым и средним бизнесом.

Проанализируем основные показатели деятельности мыла и средних предприятий в Российской Федерации за 2010-2014 гг. Согласно данным Росстата, на 1 января 2015 г. в РФ зарегистрировано и действует 3,985 млн хозяйствующих субъектов, на которых занято более 18 млн чел., что составляет 25 % от общего числа занятых в экономике.

На рисунке 2 представлена динамика малых и средних предприятий России.

Общее количество предприятий МСБ в 2014 г. увеличилось на 2 % по сравнению с 2013 г. По данным на 1 января 2015 г. оборот малых и

средних предприятий за 2014 г. составил около 41 867,5 млрд руб.

Наибольший удельный вес в структуре видов экономической деятельности занимает оптовая и розничная торговля (38,7 %), затем следуют операции с недвижимым имуществом и арендой (20,3 %). Наименьшее значение соответствует транспорту и связи (6,8 %) [4].

Следовательно, основные показатели деятельности МСБ свидетельствуют о развитии малого предпринимательства, характеризуя данный сектор как прогрессивно растущий и позволяющий составить прогноз на среднесрочную перспективу по сохранению положительной динамики показателей.

Доля участия в УК	Численность работников	Балансовая стоимость активов	Объем выручки
<ul style="list-style-type: none"> суммарная доля участия организаций, фондов и фирм не должна превышать 49 % 	<ul style="list-style-type: none"> микропредприятия - не более 15 человек; малые предприятия - до 100 человек; средние предприятия - от 101 до 250 человек. 	<ul style="list-style-type: none"> определяется в соответствии с законодательством РФ о бухгалтерском учете 	<ul style="list-style-type: none"> микропредприятия - 120 млн. руб.; малые предприятия - 800 млн. руб.; средние предприятия - 2000 млн. руб..

Рис. 1. Критерии отнесения предприятий к МСБ [3]

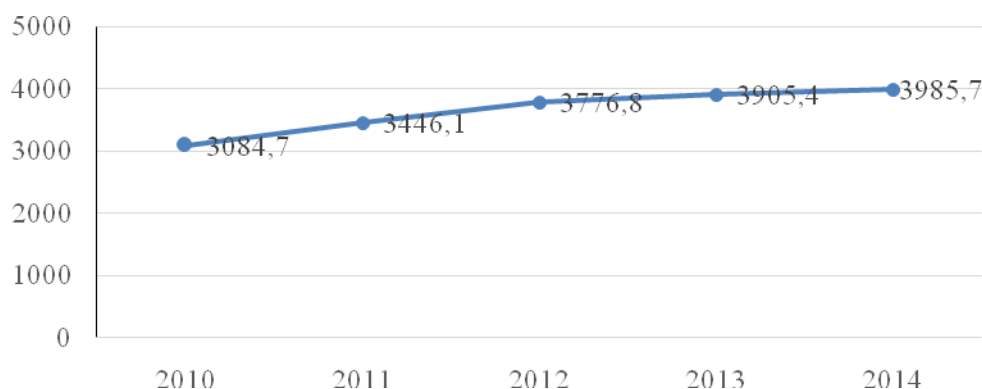


Рис. 2. Динамика МСБ России за 2010-2014 гг., тыс. ед. [4]

Из-за увеличения количества субъектов малого и среднего предпринимательства, вовлечения их в экономику страны, возрастающей конкуренции на рынке формируются требования к развитию и организации бизнеса, в том числе и в отношении ведения учета на предприятии. К основным факторам, которые влияют на информативность финансовой отчетности и, как следствие, на повышение эффективного ведения хозяйственности деятельности в целом, относятся: применение различные способов и методов получения и переработки данных, своевременная регистрация хозяйственных операций, организация системы учета. К такому ведению учета относится подготовка отчетности в соответствии с международными стандартами.

При подготовке финансовой отчетности в соответствие с МСФО предприятие создает благоприятный инвестиционный климат, обновляет и модернизирует методы организации бизнеса субъекта МСБ, облегчает доступ к заемным средствам на международном уровне, ускоряет экономический прогресс по интеграции российского предпринимательства в мировую экономику [5].

Рассмотрим деятельности МСБ на конкретном примере, сформировав гипотезу, что развитие ООО ЮД «Кристалл» в качестве субъекта, использующего привилегии МСБ, с дальнейшим расширением потребителей и выходом российского ювелирного дома на международный рынок (Китай, США и др.). Достижение данного уровня развития

и выход на международный рынок вызывает необходимость пересмотра существующих стандартов РСБУ и впоследствии формирования и трансформации РСБУ в МСФО с целью обеспечения долгосрочных преимуществ для Общества, включая возможность выхода на ликвидные рынки международного капитала и финансирование на привлекательных условиях участника мирового рынка, а также создание всесторонне открытого бизнеса, как для собственного руководства, так и для потенциальных инвесторов.

С 2010 г. ООО ЮД «Кристалл» не соответствует одному из требований отнесения предприятия к МСБ – выручка без учета НДС превысила 1 млрд руб. (а с 2015 г. – 2 млрд руб.), Общество относится к среднему бизнесу, поскольку учредители включены в утвержденный Правительством РФ перечень компаний, предоставляющих поддержку инновационной деятельности в формах, установ-

ленных Законом от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ. Это следует из п. 1 ч. 1 ст. 4 Закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ.

В 2007 г. учредителями было принято решение о поддержке и выделении средств на исследования и внедрение инноваций в сфере добычи и обработки драгоценных металлов и камней. Помимо того, что данное решение носило стратегический характер – разработка и применений инновационных методов добычи и обработки драгоценных камней дает серьезное конкурентное преимущество и позволяет выйти на качественно новый уровень, оно позволило Обществу сохранить привилегии и возможности, которые имеют предприятия, относящиеся к МСБ.

Согласно рисунку 3 ООО ЮД «Кристалл» с 2007 по 2009 гг. относится к МСБ, так как сумма выручки ниже предельного значения в 1 млрд руб. (при выполнении прочих критериев отнесения).



Рис. 3. Динамика выручки ООО ЮД «Кристалл» за 2007-2015 гг.

На рисунке 4 представлена динамика чистой прибыли и сумм выплат на инновационные программы.

Ежегодно учредители ООО ЮД «Кристалл» перечисляют 7 % чистой прибыли на поддержку инновационной деятельности в формах, установленных Законом от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ, а именно на инновационную добычу и разработку золотодобывающих карьеров.

У ООО ЮД «Кристалл» для погашения своих краткосрочных обязательств по состоянию на 31.12.2015 недостаточно денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, недостаточно наиболее ликвидных и быстро реализуемых активов, недостаточно оборотных средств.

На рисунке 5 представлена динамика изменения значений показателей ликвидности ООО ЮД «Кристалл» за 2007-2015 гг.

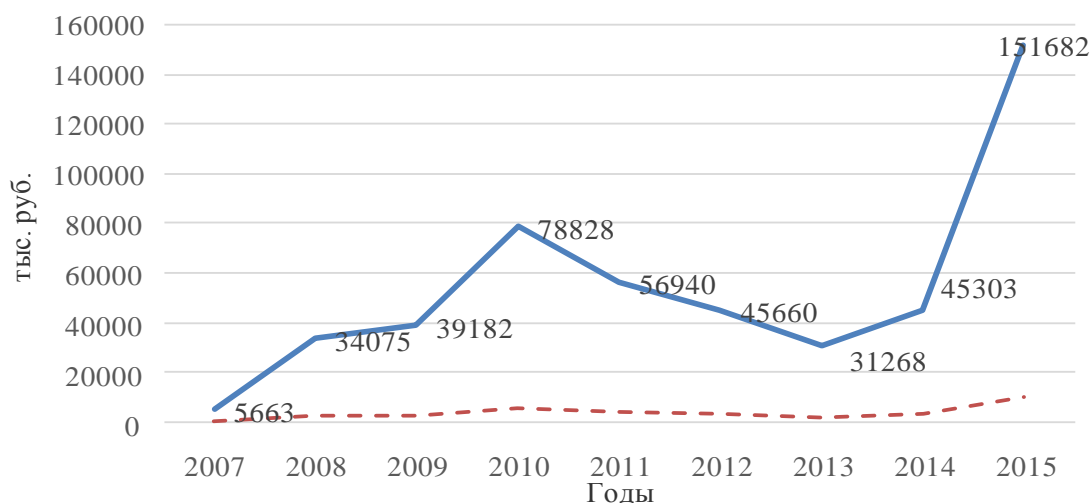


Рис. 4. Динамика чистой прибыли и финансирования инновации за 2007-2015 гг.

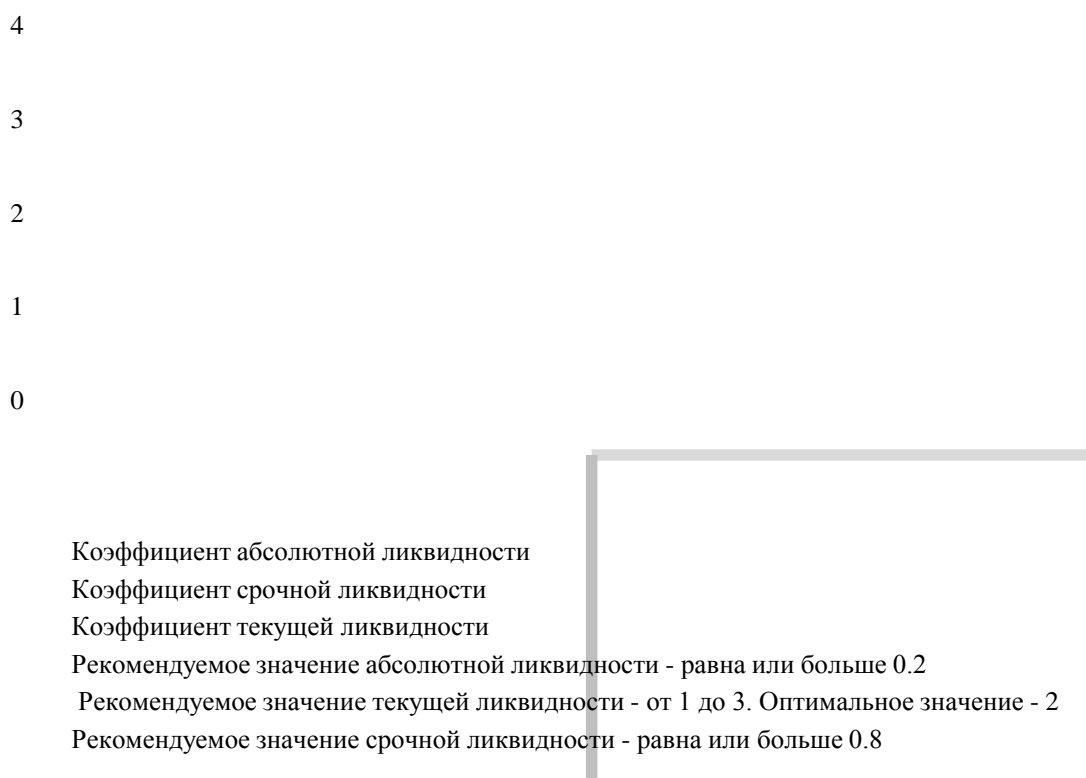


Рис. 5. Динамика показателей ликвидности за 2007-2015 гг.

Анализ финансовой устойчивости связан с общей структурой финансов и зависимостью предприятия от кредиторов и инвесторов (рис. 6).

Согласно коэффициентам зависимости и финансового риска ООО ЮД «Кристалл» по состоянию на 31.12.2015 в значительной степени зависит от внешних кредиторов. Доля заемного капитала в совокупных источниках финансирования деятельности составляет 81 %. При этом наблюдается по-

ложительная динамика по увеличению доли собственного капитала по сравнению с предыдущими периодами, в 2015 г. показатель достиг 19 %.

На каждый рубль собственных средств, вложенных в активы, на 31.12.2015 приходится 4 руб. 01 коп. заемных средств.

Чистые активы – это реальная стоимость имеющегося у организации имущества, ежегодно определяемая за вычетом его долгов (рис. 7).

Согласно данным рисунка 7, организация работает эффективно. Возможно распределение прибыли между участниками или увеличение уставного капитала.

Таким образом, ООО ЮД «Кристалл» развивается, увеличивает прибыль, сокращает издержки и является конкурентоспособной организацией на отечественном ювелирном рынке. Однако следует отметить наличие ряда проблемных моментов и «узких мест» в организации работы Общества с целью их последующего устранения и выявления

резервов совершенствования процесса управления бизнесом в целом.

Рассмотрим вероятные проблемы развития ООО ЮД «Кристалл».

Чистые активы – это реальная стоимость имеющегося у организации имущества, ежегодно определяемая за вычетом его долгов (рис. 7).

Согласно данным рисунка 7, организация работает эффективно. Возможно распределение прибыли между участниками или увеличение уставного капитала.



Рис. 6. Структура собственного и заемного капитала за 2007-2015 гг.

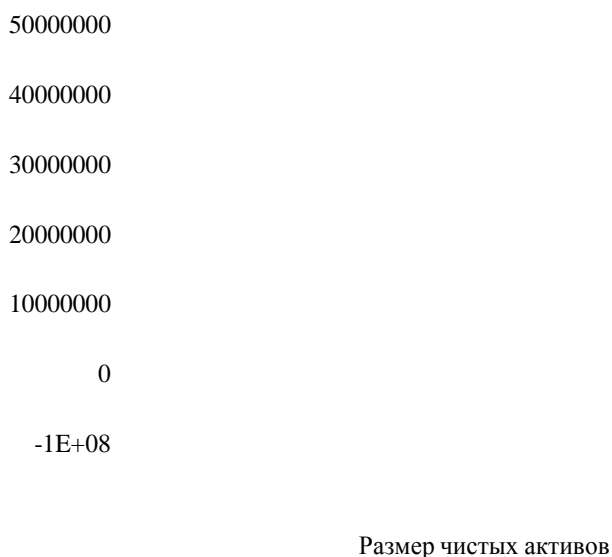


Рис. 7. Динамика чистых активов за 2007-2015 гг.

Таким образом, ООО ЮД «Кристалл» развивается, увеличивает прибыль, сокращает издержки и является конкурентоспособной организацией на отечественном ювелирном рынке. Однако следует отметить наличие ряда проблемных моментов и «узких мест» в организации работы Общества с целью их последующего устранения и выявления резервов совершенствования процесса управления бизнесом в целом.

Рассмотрим вероятные проблемы развития ООО ЮД «Кристалл».

Первым блоком вероятных проблем стоит указать финансово-экономическую составляющую. Во-первых, нельзя не обратить внимание, что в составе источников основная доля приходится на заемные средства, что изначально ставит Общество в неустойчивое положение и зависимость от колебаний денежно-кредитной политики государства и настроений рынка в целом. Во-вторых, высокие объемы выручки нивелируются высокой стоимостью обслуживания заемного капитала. Следует обратить внимание, что предприятие постепенно увеличивает долю собственного финансирования, но темпы пока незначительны. В-третьих, на данный момент компания существует как субъект МСБ и на соответствующем уровне ведет бухгалтерский учет. Учитывая дальнейшие планы по расширению сфер влияния и выхода на международный уровень, остро встает необходимость выстраивания новой системы бухгалтерского учета, отвечающей потребностям современной международной компании и представляющей собой эффективный инструмент управления бизнесом.

Второй блок посвящен положению компании на рынке, как отдельной бизнес-единицы. Общество стремится к выстраиванию надежных партнерских отношений со своими поставщиками, однако это не уменьшает риска негативного влияния внешних факторов. Сильная зависимость от внеш-

них факторов не дает предприятию сосредоточиться на внутреннем совершенствовании и развитии и наталкивает на мысль об усилении собственной самостоятельности и поиска возможности быстрого реагирования на изменение внешних условий. Стоит также отметить, что выход на международный уровень и трансформация из субъекта МСБ в крупного игрока приведет к потере всех возможных привилегий для данных субъектов бизнеса. Одним из вариантов выступает выделение нескольких дочерних предприятий под началом материнской компании. Данный вариант несет ряд существенных преимуществ, компания минимизирует налоговую нагрузку, оптимизирует управленческие ресурсы.

Для решения вышеописанных проблем необходимо изменение текущих принципов ведения бухгалтерского учета на предприятии, а именно перехода к МСФО. Далее рассмотрим процедуру трансформации бухгалтерской отчетности ООО ЮД «Кристалл» в МСФО.

Первым шагом трансформации, является подготовка имеющихся данных российского бухгалтерского учета, состоящая из следующих этапов:

1. Составляется оборотно-сальдовая ведомость по счетам бухгалтерского учета.
2. Выверяются остатки.
3. Выпускается годовая бухгалтерская отчетность.

В целях процедуры перехода отчетности на международные стандарты в ООО ЮД «Кристалл» разработана трансформационная модель, реализация которой состоит из 2х этапов:

Этап 1. В модель вносятся данные российского бухгалтерского учета, а также оборотно-сальдовая ведомость по всем счетам бухгалтерского баланса.

Этап 2. Происходит трансформация отчетности, т. е. последовательно в трансформационную модель вносятся поправки (табл. 1).

Таблица 1

Таблица корректировок по МСФО

АЖЕ1	1. Корректировка РБП на 31.12.2015 г., тыс. руб.
АЖЕ2	2. В целях МСФО необходимо сделать реклассификацию процентов по кредитам и займам в краткосрочную кредиторскую задолженность
АЖЕ3	3. В целях МСФО необходимо свернуть прочие доходы с прочими расходами:
АЖЕ4	4. Реклассификация общехозяйственных расходов
АЖЕ5	5. Создание резерва по отпускам
АЖЕ6	6. Премии 2015 г., выплаченные в 2016 г.
АЖЕ7	7. Резерв по пенсионным выплатам
АЖЕ8	8. Отражение ОНО МСФО

Согласно проделанным операциям, можно сделать следующие выводы:

Поправка 1 (АЖЕ1). В МСФО нет понятия «расходы будущих периодов (РБП)». Суммы, которые в российском учете числятся как РБП, явля-

ются либо нематериальными активами (программное обеспечение), либо текущими расходами. На уровне отчетности в российском Балансе невозможно автоматически разделить строку «расходы будущих периодов» на эти составляющие.

Поправка 2 (АЈЕ2). В целях МСФО необходимо сделать реклассификацию процентов по кредитам и займам в краткосрочную кредиторскую задолженность, т. е. правильно отразить текущую кредиторскую задолженность в балансе.

Поправка 3 (АЈЕ3). С точки зрения международных стандартов, у компании могут быть или доходы или расходы, развернутое сальдо по двум показателям является излишней информацией и «перегружает» отчетность. В конечном счете, пользователь отчетности в любом случае сворачивает показатели данных строк Отчета о прибылях и убытках, чтобы увидеть, какой результат.

Поправка 4 (АЈЕ4). При трансформации финансовой отчетности российских предприятий в соответствии с международными стандартами долю общехозяйственных расходов, отраженную по статье «Себестоимость реализованной продукции» в российском отчете о прибылях и убытках, следует перевести в категорию «управленческие расходы».

Поправка 5 (АЈЕ5). Суть корректировки заключается в создании резерва на выплату компенсации за неиспользованный отпуск сотрудникам в случае их увольнения при закрытии организации. Т. е., согласно МСФО, у ООО ЮД «Кристалл» всегда должен быть некий резерв для таких целей.

Поправка 6 (АЈЕ6). Для целей МСФО в отчетном году бухгалтер должен оценить примерную сумму возможных премий и начислить данную сумму в отчетности текущего года. По факту принятия решения и выплаты разница между фактической суммой и суммой бухгалтерской оценки отражается уже в Отчете о прибылях и убытках следующего года. Однако корректировка обычно незначительна и, следовательно, отчетность отвечает критерию достоверности в большей степени.

Поправка 7 (АЈЕ7). С точки зрения РСБУ, создание резервов под отпуска и вознаграждения по результатам работы за год является, скорее, способом равномерного признания расходов, нежели реализации принципа начисления. В то же время, исходя из положений МСФО, расход должен признаваться в том периоде, к которому он относится.

Анализ учетной политики и финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также проведенная трансформация РСБУ в МСФО ООО ЮД «Кристалл» позволили разработать следующие рекомендации для компании:

В МСФО существует несколько способов формирования финансовой отчетности, поэтому ООО ЮД «Кристалл» для расширения рынка потребителей и выхода на международный рынок следует осуществить подготовку отчетности в 2 этапа.

1 этап. Трансформация отчетов (из РСБУ в МСФО). Для выхода на международный рынок и привлечения внимания к ювелирному дому иностранных компаний возможно применить трансформацию отчетности. За основу используются данные отчетов, сформированные по РСБУ. Далее они трансформируются в отчетность по МСФО с помощью изменения признания и раскрытия информации об объектах бухгалтерского учета. При этом можно проследить взаимосвязь между учетом по МСФО и РСБУ. Такой подход не требует больших затрат, но у него есть свои недостатки. Так, трансформацию можно осуществить только после того, как подготовлена финансовая отчетность по российским стандартам. Это, конечно же, существенно замедляет процесс формирования отчетов по МСФО. При этом может пострадать и достоверность, корректность информации.

2 этап. Параллельное ведение учета. Для укрепления своего положения на рынке и позиционирования в роли международного ювелирного дома и соответствия мировым требованиям и стандартам рекомендуется перейти на параллельное ведение учета. Среди главных преимуществ параллельного ведения учета: корректность, достоверность данных и оперативность их подготовки. Составление отчетности по МСФО производится практически одновременно с формированием аналогичных отчетов, документов по РСБУ.

Необходимы значительные денежные и временные расходы на разработку и внедрение специализированной информационной ERP-системы, последующее обучение ее пользователей, техническое сопровождение. Возрастают затраты на содержание специализированного персонала.

Выход на международный рынок обусловлен возрастающим спросом на ювелирные украшения из золота и драгоценных камней, произведенных в Российской Федерации.

Следовательно, можно выделить три основные цели, которых следует придерживаться ООО ЮД «Кристалл», начиная применять МСФО:

1. Работа с зарубежными партнерами. В этом случае отчетность, составленная в соответствии с общепринятыми стандартами, например, МСФО, была бы большим подспорьем для облегчения взаимопонимания.

2. Возможность привлечения инвестиций. Основным препятствием для роста предприятий

ювелирной отрасли сегодня является нехватка денежных ресурсов или их дороговизна. Менеджмент компании обращает свои взоры на западные рынки капитала, где традиционно более низкие процентные ставки, как по краткосрочным, так и по долгосрочным кредитам. К данной категории можно отнести, прежде всего, капиталоемкие компании, принадлежащие к наиболее быстро растущим отраслям.

3. Развитие системы корпоративной культуры, внутреннего мониторинга и эффективного управления. Применение МСФО оказывается даже если ЮД «Кристалл» не планируют пока выходить на международные рынки. Составляя отчетность по МСФО для внутренних управленческих целей, компания получит возможность обеспечить менеджеров информацией, которая повышает эффективность принятия решений, предоставляет возможность грамотно общаться с собственниками.

Финансовая отчетность, составленная по МСФО, позволяет заинтересованным пользователям оценить не только финансовое положение и результаты деятельности компании, но и качество работы менеджмента компании с целью принятия экономически оправданных решений. В западной экономике основными пользователями отчетности публичных компаний являются существующие и потенциальные инвесторы. В Российской Федерации на сегодняшний день основная группа заинтересованных пользователей состоит из банков, финансирующие деятельность организаций, и акционеров, которые требуют точной и надежной информации, отражающей экономическую сущность деятельности компании.

Если руководству ООО ЮД «Кристалл» удастся увязать принципы МСФО с теми ключевыми моментами, выполнение которых требуется для составления управленческой отчетности, то ее финансовая отчетность будет открытой и понятной как российским собственникам, так и иностранным инвесторам.

Литература

1. Мялкина А. Ф. К вопросу о процедуре разработки МСФО и введении их в российскую учетную систему // Социально-экономические явления и процессы. Тамбов, 2012. № 11. С. 163-169.
2. Оценка перспектив применения МСФО для малого и среднего бизнеса в России / Отрасли права – аналитический портал. URL: <http://xn----7sbbaj7auwnffhk.xn--p1ai/article/8634>.
3. Васильчук О. И., Гуськова Т. Н. Бухгалтерский учет и анализ: учеб. пособие. М., 2011.
4. Нужно ли МСФО малому и среднему бизнесу? URL: <http://prostofinovo.ru/boss/counting/nuzhno-li-msfo-malomu-i-srednemu-biznesu/>.
5. Статистика МСП 2010-2014: основные показатели деятельности малых и средних предприятий / Ресурсный центр малого предпринимательства. URL: <http://rcsme.ru/ru/statistics>

References

1. Myalkina A. F. K voprosu o protsedure razrabotki MSFO i vvedenii ikh v rossijskuyu uchethnyuyu sistemu [To the issue about the procedure of development of IFRS and their introduction to the Russian registration system] // Sotsial'no-ekonomicheskiye yavleniya i protsessy. Tambov, 2012. № 11. S. 163-169.
2. Otsenka perspektiv primeneniya MSFO dlya malogo i srednego biznesa v Rossii [Assessment of prospects of application of IFRS for small and medium business in Russia] / Otrastli prava – analiticheskij portal. URL: <http://xn----7sbbaj7auwnffhk.xn--p1ai/article/8634>.
3. Vasil'chuk O. I., Gus'kova T. N. Bukhgalterskij uchet i analiz: ucheb. posobiye [Accounting and analysis: study guide]. M., 2011.
4. Nuzhno li MSFO malomu i srednemu biznesu? [Is it necessary for small and medium business to have IFRS?] URL: <http://prostofinovo.ru/boss/counting/nuzhno-li-msfo-malomu-i-srednemu-biznesu/>.
5. Statistika MSP 2010-2014: osnovnye pokazateli deyatel'nosti malyx i srednikh predpriyatij [SMP statistics for 2010-2014: main indicators of activity of small and medium-sized enterprises] / Resursnyj tsentr malogo predprinimatel'stva. URL: <http://rcsme.ru/ru/statistics>

* * *

**THE SOLUTION OF PROBLEMS OF SMALL
AND MEDIUM BUSINESS BY MEANS OF TRANSFORMATION
OF THE REPORTING ACCORDING TO IFRS**

SHCHYOLOKOVA ANGELINA ANDREEVNA
Financial University under the Government of the Russian Federation,
Moscow, the Russian Federation, e-mail: ang.shch@mail.ru

Research objective is a definition of problems of the account and reporting of subjects of small and medium business, and also the offer of solutions of these problems. During the research the author carried out dynamics of development of small and medium business countrywide and in particular at the LLC Jewellery House «Crystal» enterprise, defined features of maintaining the account and the reporting of the subject of small and medium business according to International Financial Reporting Standards, proved factors which slow down application of the international standards in small business and offered ways of development of the enterprise. In article the author considered development of LLC Jewellery House «Crystal» as the subject using privileges of SMB with further expansion of consumers and entry of the Russian jewelry house into the international market. Achievement of this level of development and entry into the international market causes the necessity of revision of the existing Russian accounting standards, and in a consequence of formation and transformation of RAS in IFRS for the purpose of ensuring long-term advantages to SMB, including a possibility of an entry into the liquid markets of the international capital and financing on attractive conditions of the participant of the world market, and also creation of comprehensively open business, both for own management, and for potential investors. The author showed that when forming the reporting according to IFRS it is possible to apply 2 stages: 1 stage – transformation of reports (from RAS in IFRS) and the 2nd stage – parallel maintaining the account. Besides, the author revealed purposes which stimulate MSB to accounting according to IFRS.

Key words: small and medium business, International Financial Reporting Standards, transformation of the reporting, international business