

Миятбек Алтынбеков

РАЗВИТИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРИМЕНИТЕЛЬНО К СФЕРЕ МАЛОГО БИЗНЕСА

В статье разработаны предложения по отнесению предприятий к малым и средним, проанализирована организация бухгалтерского учёта на малых предприятиях Республики Казахстан и его регулирование законодательством РК, а также разработаны методы организации бухгалтерского учёта на малых предприятиях. Сделаны попытки выяснить причины появления проблем в организации МСФО в сфере малого бизнеса в РК. Предложены пути совершенствования организации бухгалтерского учёта для казахстанской практики в соответствии с МСФО.

Ключевые слова: налоговый учет, бухгалтерский учет, малый бизнес, международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).

Лит. 10.

Міятбек Алтинбеков

РОЗВИТОК МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТОСОВНО СФЕРІ МАЛОГО БІЗНЕСУ

У статті розроблено пропозиції щодо віднесення підприємств до малих і середніх, проаналізовано організацію бухгалтерського обліку на малих підприємствах Республіки Казахстан та його регулювання законодавством РК, а також розроблено методи організації бухгалтерського обліку на малих підприємствах. Зроблено спроби з'ясувати причини появи проблем в організації МСФЗ у сфері малого бізнесу в РК. Запропоновано шляхи удосконалення організації бухгалтерського обліку для казахстанської практики відповідно до МСФЗ.

Ключові слова: податковий облік, бухгалтерський облік, малий бізнес, міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ).

Miyatbek Altynbekov¹

DEVELOPMENT OF INTERNATIONAL STANDARDS FOR FINANCIAL STATEMENTS OF SMALL BUSINESS

The article carries out propositions concerning the classification of enterprises into small and medium ones, and analyzes the organization of accounting at small enterprises of the Republic of Kazakhstan along with its regulation by Kazakhstan's legislation; methods of accounting organization at small enterprises are developed. Attempts are carried out to determine the causes for the problems in the IFRS organization for small businesses in Kazakhstan. The ways to improve the organization of accounting in Kazakhstan according to the IFRS are offered.

Keywords: tax accounting; book-keeping accounting; small business; international financial reporting standards (IFRS).

Постановка проблемы. Многоаспектный характер оказываемых субъектами малого бизнеса услуг ведет к необходимости комплексного подхода к ведению МСФО на предприятиях малого и среднего бизнеса.

Анализ последних исследований и публикаций. МСФО для малого и среднего бизнеса (МСБ) – это наиболее эффективный с точки зрения затрат и результативный подход для частных компаний, которые планируют готовить

¹ Senior Lecturer, Kazakh University of Economics, Finance and International Trade, Astana, Republic of Kazakhstan.

финансовую отчетность для своих акционеров, банков и других заинтересованных сторон.

Значимость малых предприятий в современных условиях состоит в том, что именно малый бизнес может заполнить те ниши, которые пустовали в плановой экономике, и выполнить те функции, которые зачастую не готов взять на себя крупный бизнес. Малый бизнес является единственным сектором, где абсолютно необходимая для эффективного функционирования рынка частная собственность существует в чистом виде.

Методической и теоретической базой проведенного исследования послужили научные работы по теории эффективности становления и развития предприятий малого и среднего бизнеса, отраслевые методические материалы, теория эффективности производства, законы и постановления правительства и парламента РК [1–3], труды ведущих зарубежных и казахстанских ученых-экономистов по рассматриваемым вопросам [4–10] и др.

Нерешенные ранее части общей проблемы. Стратегия учёта малого и среднего бизнеса, ведение их бухгалтерского учёта и переход на международные стандарты финансовой отчётности базируются на признании и оценке счетов бухгалтерского учёта и финансовой отчётности. Вместе с тем, все еще остаются в тени и слабой степени разработанности как в ряде государственных программ, так и в научных разработках задачи эффективного развития национальных стандартов финансовой отчётности (НСФО) на малых и средних предприятиях Республики Казахстан (направления, масштабы и сроки увеличения потенциала перехода, пути повышения эффективности налогового учёта, более полного удовлетворения потребностей субъектов малого и среднего бизнеса в улучшении и увеличении налоговых льгот).

Поиск новых форм финансовой отчётности, определение места государства в этом процессе привели к идее создания новых форм финансовой отчётности. В этой связи представляется крайне актуальным исследование проблем, связанных с организацией учёта на малых и средних предприятиях Республики Казахстан.

Цель исследования. На основе проведенного комплексного и системного анализа учёта предприятий малого и среднего бизнеса разработать научно-практические рекомендации по развитию МСФО на предприятиях малого и среднего бизнеса республики Казахстан.

Основные результаты исследования. Осуществляемый в Казахстане в настоящее время выход из экономического кризиса связан с большими трудностями, возникновением многих социально-экономических проблем.

Несмотря на имеющиеся проблемы, малый бизнес в Республике Казахстан активно развивается.

Единый подход к финансовой отчетности не учитывает меньшие возможности предприятий малого и среднего бизнеса (ПМСБ) для соблюдения его требований. Более того, когда требования к финансовой отчетности для ПМСБ слишком сложны, такие предприятия будут заинтересованы в том, чтобы избежать их и «уйти в тень». Недавнее исследование Всемирного банка показывает, что многие страны упростили требования к финансовой отчетности, аудиту и публикации (доступу общественности к финансовой отчет-

ности) для ПМСБ. Однако эти упрощенные требования часто все еще сложны, особенно для микропредприятий, во многих странах по-прежнему требуется аудит сравнительно небольших по размеру предприятий. Поскольку не существует международно принятого определения того, что является ПМСБ, страны используют различные параметры и пороговые значения для их определения.

В июле 2009 г. Советом ЕС по международным стандартам бухгалтерского учета (СМСБУ) выпущены МСФО для МСБ. Вместе с МСФО выпущены примеры финансовой отчетности и проверочный список по раскрытию информации. Примерно в 70 странах уже допускается или требуется их использование, планируется внедрение [3]. Переход на учет согласно МСФО требует от организаций финансовых затрат и затрат времени. Так, организации должны привлекать независимых оценщиков для проведения оценки основных средств на дату перехода на учет по МСФО, независимых актуариев для выполнения оценки обязательств по пенсионному обеспечению, бухгалтеров, имеющих соответствующую квалификацию, или независимых консультантов для предоставления консультационных услуг в процессе перехода на учет по МСФО. У компаний может возникнуть необходимость в трансформации существующих информационных систем (чтобы они отвечали возросшим информационным потребностям), проведении юридической реструктуризации (чтобы иметь возможность готовить консолидированную финансовую отчетность) и затратах времени для сбора данных от дочерних компаний.

СМСБУ разработал МСФО для предприятий малого бизнеса, чтобы устранить трудности и снизить затраты частных компаний при подготовке ими финансовой отчетности в соответствии с полными МСФО. Кроме того, СМСБУ признал, что аспекты, которым уделяют внимание пользователи финансовой отчетности частных компаний, отличаются от аспектов, которые анализируют пользователи финансовой отчетности компаний, чьи акции котируются на фондовых биржах. В настоящее время в Казахстане для предприятий малого бизнеса приняты национальные стандарты, разработанные в соответствии с полными МСФО, использование которых, как показано выше, связано с определенными финансовыми и временными затратами. В то же время казахстанские малые предприятия вправе по решению их руководящих органов, утвердивших учетную политику, составлять финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами, т.е. полного МСФО либо МСФО для ПМСБ. Согласно Закону Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» государственное регулирование системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Республике Казахстан осуществляется уполномоченным органом (в Казахстане это Министерство финансов РК) [1]. Следовательно, вопрос о переходе на МСФО для МСБ, в том числе о сроке перехода, находится в компетенции уполномоченного органа, которым является Министерство финансов Республики Казахстан.

В силу комплексности и методологической сложности МСФО практически не применимы для субъектов малого предпринимательства. Более того, как известно, последнее время идет активный процесс совершенствования самих стандартов, который еще не закончен – в МСФО регулярно вносятся су-

ществленные изменения, отслеживать которые мелкие компании просто не в состоянии. В этой связи финансовую отчетность в соответствии с МСФО целесообразно составлять только субъектам крупного предпринимательства и акционерным обществам.

В соответствии с задачами, поставленными главой государства, по поддержке малого бизнеса, необходимо полностью освободить от обязательного ведения бухгалтерского учета индивидуальных предпринимателей и установить градацию остальных субъектов предпринимательства по категориям в целях применения ими различного порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

В настоящее время казахстанские предприятия, с точки зрения заинтересованности в применении МСФО, подразделяются на несколько групп. Характеризуя первый тип предприятий, следует отметить, что в настоящее время для составления отчетности по МСФО эта группа предприятий ведет параллельно два вида учета или использует в своей учетной практике процедуру так называемой «трансформации». Однако здесь имеются многочисленные сложности, среди которых самыми существенными являются значительные затраты средств и времени на преобразование финансовых отчетов.

Во второй группе предприятий преобладают заинтересованные в применении МСФО, но не имеющие для этого финансовых и кадровых возможностей. Поэтому в процессе законодательных преобразований в учетной системе следует проработать нормативные акты, предоставляя им возможность выхода на международные рынки. К группе предприятий, незаинтересованных в раскрытии информации о своей деятельности, в основном относятся такие, у которых нет желания и/или возможности представлять объективные материалы ввиду связи этих данных с налогообложением. Внедрение МСФО позволило бы внести упорядочение в систему ведения внутреннего учета и отчетности.

Третий тип – малые предприятия, незначительные объемы деятельности которых не позволяют им проводить обновление программных продуктов, связанных с переходом на МСФО. Помимо этого здесь возникают и затраты, связанные с необходимостью повышения квалификации и оплатой административных расходов, что также может сказаться на их деятельности.

Преимущества МСФО для МСБ заключаются в том, что для этих предприятий станет более доступным капитал, его легче сравнивать с другими компаниями, облегчается задача там, где применение полных МСФО уже является обязательным требованием. Так, дочерняя компания субъекта хозяйственной деятельности, акции которого котируются на фондовой бирже и который готовит финансовую отчетность согласно полным МСФО, имеет право использовать МСФО для ПМСБ при условии, что она не готовит финансовую отчетность, доступную для открытого пользования. Однако при подготовке консолидированной финансовой отчетности дочерняя компания, использующая МСФО для ПМСБ, должна будет трансформировать свою финансовую отчетность согласно полным МСФО. Таким образом, МСФО для МСБ – это наиболее эффективный с точки зрения затрат и результативный подход для частных компаний, которые планируют готовить финансовую отчетность для своих акционеров, банков и других заинтересованных сторон.

Выводы и перспективы последующих разработок. Результаты проведенного исследования дают основание для следующих выводов и предложений по организации и развитию учета и анализа в субъектах малого и среднего бизнеса:

1. В сфере малого и среднего бизнеса РК идет активное развитие, что подтверждается ростом количества зарегистрированных предприятий по видам экономической деятельности.

2. Разработаны основные концептуальные положения развития бухгалтерского учета и анализа в сфере малого и среднего бизнеса:

- классификация бухгалтерского учета в сфере малого и среднего предпринимательства по международным стандартам;

- положение о создании национальной системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в малом и среднем бизнесе;

- положение о расширении открытости и доступности информации;

- положение, касающееся повышения квалификации и подготовленности учетных кадров;

- положение, касающееся развития анализа, применяемого субъектами малого и среднего бизнеса.

3. Переход малых предприятий Республики Казахстан на международные стандарты связан с определенными финансовыми и временными затратами. В то же время казахстанские предприятия малого бизнеса вправе по решению их руководящих органов, утвердивших учетную политику, составлять финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами.

4. Преимущества МСФО для МСБ заключаются в том, что для этих предприятий станет более доступным капитал, его легче сравнивать с другими компаниями, облегчается задача там, где применение полных МСФО уже является обязательным требованием. Таким образом, МСФО для предприятий малого бизнеса – это наиболее эффективный, с точки зрения затрат, и результативный подход для частных компаний, которые планируют готовить финансовую отчетность.

5. Несмотря на очевидные преимущества упрощенного стандарта, больших перспектив распространения его применения в Республике Казахстан на сегодняшний день нет. В первую очередь, это связано с недостаточной развитостью сектора малого бизнеса в целом по стране. Большая часть компаний РК, применяющих МСФО, является либо крупными публичными компаниями, либо дочерними предприятиями иностранных компаний. Для первых применение упрощенного стандарта недопустимо, для вторых – нецелесообразно, поскольку при консолидации потребуется проводить дополнительные корректировки для приведения отчетности в соответствие со всеми требованиями МСФО. Однако упрощенный стандарт может использоваться небольшими казахстанскими компаниями в целях получения кредитов международных банков, что особенно актуально в период высоких ставок национального финансирования, вызванных экономическим кризисом.

1. О бухгалтерском учете и финансовой отчетности: Закон Республики Казахстан от 28.02.2007 №234-III // www.minfin.kz.

2. Про принятие Национальных стандартов финансовой отчетности: Приказ Министерства финансов Республики Казахстан от 21.06.2007 №218 // www.minfin.kz.
3. Международные стандарты финансовой отчетности / Пер. полного официального текста МСФО, действующих в ЕС по состоянию на 15.06.2004 // www.minfin.kz.
4. *Александр Д., Бриттон А., Иориссен Э.* Международные стандарты финансовой отчетности: от теории к практике. – М.: Вершина, 2008. – 438 с.
5. Международные стандарты финансовой отчетности. – М.: Аскери, 2009. – 342 с.
6. *Мезенцева Г., Мезенцева Г., Горобец В.* Международные стандарты финансовой отчетности. – М., 2007. – 192 с.
7. *Радостовец В.К., Радостовец В.В., Шмидт О.И.* Бухгалтерский учет на предприятии. – Алматы, 2008. – 556 с.
8. *Сейткасимов Г.С., Шаяхметова К.О., Абдраимова Г.Т.* Бухгалтерский учет и отчетность. – Алматы: Каржы-Каражат; Раритет, 2007. – 436 с.
9. *Тулешова Г.К.* Учет и отчетность по международным стандартам. – Алматы, 2009. – 532 с.
10. Учет по международным стандартам: Учеб. пособие / А.М. Гершун и др. – 3 изд. – М.: Фонд развития бухгалтерского учета, 2003. – 492 с.

Стаття надійшла до редакції 18.09.2012.

КНИЖКОВИЙ СВІТ



СУЧАСНА ЕКОНОМІЧНА ТА ЮРИДИЧНА ОСВІТА
ПРЕСТИЖНИЙ ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД
НАЦІОНАЛЬНА АКАДЕМІЯ УПРАВЛІННЯ

Україна, 01011, м. Київ, вул. Панаса Мирного, 26
E-mail: book@nam.kiev.ua
тел./факс 288-94-98, 280-80-56



Фінансовий менеджмент: Підручник / За наук. ред. д.е.н., проф. М. М. Єрмошенка. – К.: Національна академія управління, 2011. – 506 с. Ціна без доставки – 112 грн.

Авторський колектив: **М. М. Єрмошенко, С. А. Єрохін, М. П. Денисенко, О. А. Кириченко, О. І. Соскін, К. С. Горячева.**

Має гриф підручника від Міносвіти України.

У даному підручнику, котрий дає системне і змістовне уявлення щодо управління капіталом у всіх його формах. Комплекс питань, що стосуються фінансово-кредитних відносин на макро- і мікрорівні з точки зору міжнародних стандартів фінансового розвитку, дозволяє сформулювати у читача глибоке уявлення про взаємозв'язки комерційної діяльності підприємств з державним механізмом регулювання монетарної сфери через розробку і реалізацію фінансової і грошово-кредитної політики в Україні.

Включає тезаурус з більш як 700 понять, використаних у підручнику.

Представляє інтерес для студентів вищих навчальних закладів, наукових працівників, викладачів, аспірантів, практичних працівників, а також усіх тих, хто цікавиться фінансовим менеджментом.