

2. Абдуллаев Н.А., Семенихин АИ, Соколов БН. Анализ финансового состояния промышленного предприятия. Учебное пособие. – М. Высшая школа приватизации и предпринимательства, 2000.
3. Аистова М.Д. Реструктуризация предприятий: вопросы управления. – М.: Альпина Паблшер, 2002. 33 с.
4. Антикризисное управление: Учебник. / Под ред. Э.М. Короткова. – М.: ИНФРА-М, 2000.
5. Астахов В.П. Анализ финансовой устойчивости фирмы и процедуры, связанные с банкротством. – М.: Издательство «Ось – 89», 1996.
6. Быкова Е.В. Показатели денежного потока в оценке финансовой устойчивости предприятия. // Финансы – № 2, 2000, с.56.
7. Графов А.В. Оценка финансово-экономического состояния предприятия. // Финансы – №7, 2001. – с. 64.
8. Ионов В.И., Морозова Н.Е. Реструктуризация предприятий: проблемы и пути их решений. – Ставрополь, ЗАО НПФ «Люминофор», 1999. – 218 с.
9. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. - М.: ИНФРА-М, 2004. - 176 с.

Информационная составляющая повышения конкурентоспособности малых и средних российских предприятий

д.э.н. проф. Рожнова О.В., Игумнов В.М., Гончарова А.А.
МГТУ «МАМИ»
+7(495)2230523 доб. 1452
rognova@mail.ru, vmigumnov@yandex.ru

Ключевые слова: международные стандарты финансовой отчетности, МСФО, отчетность, малые и средние предприятия, МСП, стандарты, конкурентоспособность.

В последние годы перспективы развития малого и среднего бизнеса в России находятся под пристальным вниманием руководства страны и всего экономического сообщества. Общепризнано, что без успешного развития малого и среднего бизнеса невозможно создать эффективно функционирующую экономику. Повышение конкурентоспособности данного сектора экономики требует, прежде всего, выполнения следующих условий:

- создания и внедрения инновационных продуктов и технологий;
- достижения эффективных показателей его деятельности;
- осуществления инвестиций, в том числе внешних, соответствующих объемов.

Для выполнения этих условий необходима соответствующая информация о малых и средних предприятиях (МСП). Ее пользователями выступают собственники, инвесторы, клиенты, а также государственные органы, которые нуждаются в ней в целях выработки наиболее адекватной политики в отношении малого бизнеса.

С проблемой нехватки качественной финансовой информации мировое сообщество столкнулось уже достаточно давно. Развитые страны утвердились во мнении, что применение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) является важным условием обеспечения объективной оценки деятельности компании, что особенно актуально в условиях кризисного и посткризисного периодов развития мировой экономики. Напомним, что в России подготовка отчетности в соответствии с МСФО пока обязательна только для банковского сектора, хотя крупные компании формируют такую отчетность, начиная с 90-х годов XX века.

К сожалению, большинство малых и средних предприятий (МСП) любой страны не могут себе позволить составление отчетности в формате МСФО. Основными сдерживающими факторами распространения международных стандартов среди данных предприятий являются

ся большая трудоёмкость и высокая стоимость подготовки финансовой отчётности в международном формате.

В связи с этим в 2000 году Советом по МСФО (СМСФО) была начата работа по созданию упрощённых стандартов, так называемых МСФО для МСП (IFRS for SMEs), которые могли бы применяться на практике небольшими компаниями. По мнению СМСФО, основной категорией предприятий, подпадающих под действие нового стандарта, являются компании с численностью сотрудников порядка 50 человек, однако это могут быть и очень крупные предприятия, ценные бумаги которых не обращаются на рынке, и микрокомпании с численностью сотрудников менее 10 человек. При этом базисным критерием, определяющим, может ли компания использовать данный стандарт, является её «не публичность» (отсутствие торговли ценными бумагами компании на фондовом рынке). Следует заметить, что в России малым предприятием считается коммерческая организация, средняя численность работников которой за отчетный период не превышает в зависимости от ее отраслевой принадлежности от 30 до 100 человек.

Приведенный в стандарте базисный критерий предназначен в большей степени для того, чтобы проинформировать национальные законодательные и регулирующие органы, организации, разрабатывающие местные стандарты, отчитывающиеся организации и их аудиторов о сфере применения стандарта и о том, какие компании однозначно не имеют право его применять. Руководствуясь данным определением, каждая страна, решившая применять упрощенный стандарт, может разработать количественные критерии отнесения тех или иных компаний к категории малых и средних. Аналогично, местные власти каждой страны вправе принять решение о том, что социально значимые для национальной экономики компании будут считаться публичными и, следовательно, будут обязаны применять полную версию международных стандартов.

В большинстве стран подобные решения принимают либо независимые органы, ответственные за принятие стандартов финансовой отчетности, либо профессиональные бухгалтерские институты, либо органы законодательной власти. Процедура принятия решения зависит от каждой конкретной страны. Количественные критерии могут быть установлены как в законодательном порядке, так и в пояснениях к сфере применения стандарта.

МСФО для МСП были окончательно сформированы и опубликованы в 2009 году. Данные стандарты действуют как самостоятельный документ, наряду с полной версией МСФО. Они позволяют малым и средним предприятиям составлять объективную финансовую отчетность, не затрачивая при этом столько ресурсов, как при подготовке отчетности в соответствии с «полными МСФО».

Новый стандарт предусматривает также и упрощение требований к объёму и раскрытию информации. Важным упрощением является возможность не представлять отчет о финансовом положении на начальную дату самого раннего сравнительного периода, если компания ретроспективно пересматривает статьи финансовой отчетности. Стоит отметить и решение представлять один отчет о совокупных доходах и нераспределенной прибыли (таблица 1) вместо двух отдельных отчетов: отчета о совокупном доходе и отчета о движении капитала. Такая возможность предоставляется только в том случае, если единственными причинами изменения капитала были прибыль или убыток отчетного периода, выплата дивидендов, исправление ошибок прошлого периода или изменения в учетной политике.

Совет по МСФО также решил не включать ряд тем, рассматриваемых в «полных МСФО», в проект для малого и среднего бизнеса, поскольку, по его мнению, эти темы и связанные с ними операции не свойственны отчитывающимся субъектам, рассматриваемым в качестве целевых в данном проекте. Например, из текста проекта МСФО для МСП были исключены полностью или частично такие темы, как гиперинфляция, выплаты, основанные на долевых инструментах, осуществляемые долевыми инструментами, сельское хозяйство, промежуточная финансовая отчетность, учет аренды арендодателем, прибыль на акцию, сег-

ментная отчетность и страхование. Предполагается, что предложенные упрощения в целом снизят нагрузку на предприятия малого и среднего бизнеса, которые будут использовать предлагаемые МСФО для МСП.

Таблица 1.

Формат отчета о совокупных доходах и нераспределенной прибыли

	2009 тыс. у. е.	2008 тыс. у. е.
Выручка	7000	6500
Себестоимость	(3850)	(3020)
Валовая прибыль	3150	3480
Прочий доход	400	-
Расходы на сбыт	(580)	(540)
Административные расходы	(720)	(680)
Прочие расходы	(120)	(270)
Финансовые расходы	(650)	(650)
Прибыль до налогообложения	1480	1340
Расходы по налогу на прибыль	(300)	(250)
Прибыль за период	1180	1090
Нераспределенная прибыль на начало периода	6190	5600
Дивиденды	(550)	(500)
Нераспределенная прибыль на конец периода	6820	6190

Важным нововведением также является то, что в новых стандартах прописаны понятие и принципы составления комбинированной отчётности, которых нет в полном тексте МСФО. Комбинированная отчётность представляет собой сводную финансовую отчётность двух или более компаний, контролируемых одним инвестором (физическим лицом). Среди компаний малого и среднего бизнеса ситуация, когда несколько компаний принадлежат одному частному инвестору, встречается довольно часто, и комбинированная отчётность, составленная по всем компаниям, будет полезна как для собственника, так и для других пользователей отчётности.

Рассмотрим основные характеристики МСФО для МСП. Совет по МСФО указывает, что МСФО для МСП:

- представляют собой самодостаточный документ, содержащий минимум ссылок на «полные МСФО»;
- основываются на концепциях и принципах «полных МСФО»;
- содержат модификации «полных МСФО», представляющие собой исключение отдельных тем, рассматриваемых в них, а также упрощение ряда требований к признанию, оценке и раскрытию в целях упрощения учёта для малого и среднего бизнеса.

В качестве критериев для модификации принципов и обязательных руководств по учётным вопросам из «полных МСФО» в МСФО для МСП были выбраны «потребности пользователей» и соображения «затраты-выгоды». Также были исключены тематические разделы, касающиеся вопросов, с которыми типичное малое или среднее предприятие никогда не столкнется. Так, согласно оценкам СМСФО, пользователи финансовой отчётности МСП могут быть в большей степени заинтересованы в информации о потоках денежных средств в краткосрочной перспективе, ликвидности, устойчивости баланса и платёжеспособ-

ности, чем в информации, которая была бы полезна при прогнозировании потоков денежных средств в долгосрочной перспективе, прибыли и стоимости компании.

В то же время пользователи финансовой информации МСП могут нуждаться в дополнительной информации, обычно не представляемой в финансовой отчётности компаний, включённых в листинг. В связи с этим Советом по МСФО было учтено, что основными пользователями финансовой отчётности МСП являются владельцы, не принимающие участия в управлении бизнесом, а также банки, поставщики, кредитно-рейтинговые агентства и так далее.

В частности, МСП обычно получают капитал от собственников, директоров и поставщиков, которые обычно передают в залог личные активы для того, чтобы предприятие могло получить банковское финансирование. Для банков, предоставляющих кредиты, важны данные о текущей ликвидности компании, доходности активов, соотношении долга и собственных средств компании, значении коэффициента покрытия процентных выплат. Поставщики, предоставляющие товары в кредит, в свою очередь хотят оценить текущее финансовое положение покупателя, прежде чем продавать товары или услуги в кредит, в особенности, если покупателем выступает небольшая компания.

Следует также отметить, что МСФО для МСП имеют множество преимуществ по сравнению с Российскими стандартами бухгалтерского учёта (РСБУ). Финансовая отчётность по МСФО для МСП, равно как и отчётность по «полным МСФО», даёт более адекватную оценку финансового положения и результатов деятельности компании, ведь, как правило, отчётность по РСБУ составляется только для того, чтобы удовлетворить требованиям фискальных органов, и здесь неизбежно снижается экономическая объективность подготавливаемой отчётности.

Основными преимуществами, которые, как предполагается, получают малые и средние предприятия при использовании МСФО для МСП, являются:

- 1) повышение достоверности финансовой отчётности;
- 2) увеличение количества инвесторов (как следствие первого пункта);
- 3) удовлетворение информационных потребностей пользователей финансовой отчётности (как следствие первого пункта);
- 4) снижение стоимости составления финансовой отчётности (по сравнению с «полными МСФО»).

Немаловажно также и то, что упрощённый стандарт может использоваться небольшими российскими компаниями в целях получения кредитов международных банков, что особенно актуально в период высоких ставок национального финансирования, вызванных экономическим кризисом.

Необходимо также рассмотреть основные факторы, определяющие перспективы МСФО для МСП в России. По мнению экспертов, судьба этих стандартов в России будет зависеть от позиции государства, ситуации с международным признанием этих стандартов, а также действиями Совета по МСФО в области дальнейшего и обоснованного упрощения этих стандартов с учётом особенностей малых и средних предприятий. Многие будут зависеть и от позиции и доверия к МСФО для МСП банковского сектора и других кредитных организаций. Именно их позиция, как предполагается, будет основным фактором, определяющим применение международных стандартов для малого и среднего бизнеса де-факто.

К сожалению, сегодня финансовая отчётность общего назначения всё ещё не играет определяющей роли при принятии кредитных решений в сфере малого и среднего бизнеса. Однако роль качественной финансовой отчётности начинает повышаться. Именно поэтому некоторые малые и средние предприятия, по данным исследования, проведённого холдингом «РОМИР», уже используют МСФО. Таким образом, если кредитные организации признают МСФО для МСП в качестве инструмента снижения стоимости и облегчения доступа к заёмным средствам для малых и средних предприятий, то их быстрое и широкое применение бу-

дет гарантировано.

Следует отметить наличие ряда проблем, которые могут повлиять на применение новых стандартов в России. По данным упоминавшегося ранее исследования одним из препятствий для распространения МСФО для МСП в России может стать отсутствие осознания пользователями и составителями финансовой отчетности выгод от применения МСФО. Также одним из препятствий выступает недостаточная компетенция и профессиональные навыки бухгалтеров и аудиторов малых предприятий, необходимые для осуществления расчетов, требуемых МСФО для МСП, что в свою очередь может привести к снижению достоверности финансовой отчетности.

Необходимо также учитывать, что если крупные компании могут себе позволить подготовку отчетности в соответствии с несколькими форматами (например, одновременно МСФО и РСБУ), то малые и средние предприятия зачастую такой возможности не имеют. Тем не менее, они также нуждаются в адекватной оценке своей деятельности.

Поэтому, оптимальным вариантом применения МСФО для МСП было бы введение разрешительного порядка использования их вместо национальных ПБУ, поскольку, с одной стороны, при таком подходе переход осуществлялся бы отдельными организациями по мере необходимости. В результате это освободило бы их от необходимости нести дополнительные затраты на ведение параллельного учета. С другой стороны, организации, не нуждающиеся в переходе на более качественные, но и более сложные стандарты, могли бы продолжать использовать привычные учетные правила.

Выводы

В заключение отметим, что МСФО для МСП является хорошо проработанным и самодостаточным документом, готовым для применения в сфере малого и среднего бизнеса. Использование МСФО для МСП могло бы вывести российский малый бизнес на новый качественный уровень составления финансовой отчетности и, в частности, повысить качество управления компанией и увеличить ее конкурентоспособность как на внутреннем, так и на внешнем рынках.

По нашему мнению, МСФО для МСП будут популярны в России при прочих равных условиях, если затраты на ведение учета в соответствии с ними будут значительно ниже, чем при ведении учета в соответствии с «полными МСФО», а также малые и средние предприятия будут освобождены от ведения параллельного учета, т.е. от них не будет требоваться отчетность в формате РСБУ.

Литература

1. Бикина Ю.В. МСФО для малых и средних предприятий // Корпоративная финансовая отчетность. Международные стандарты. - 2009. - № 8 (36)
2. Международные стандарты финансовой отчетности 2007: издание на русском языке. – М.: Аскери-АССА, 2008
3. Международный стандарт финансовой отчетности для малых и средних предприятий (МСФО для МСП) URL: <http://go.iasb.org/IFRSforSMEs>
4. «МСФО для МСП – резюме проекта» от 9 мая 2009 г. п. 30 (IFRS for SMEs – Project Summary)

Общие закономерности функционирования сложных динамических систем

к.э.н. доц. Платко А.Ю.

МГТУ «МАМИ»

8 (499) 223-05-23 доб. 13-16

Ключевые слова: экономическая теория, устойчивость, управляемость сложных экономических систем, эмерджентное управление.

Как наука экономическая теория получила мощный толчок своего развития в начале XX века, что ознаменовалось достижениями в исследованиях таких известных ученых, как