

# МСФО для предприятий малого и среднего бизнеса

## Содержание

Введение .....	36
Основные положения.....	36
Стандарты МСФО, требования которых идентичны для МСБ и всех других составителей отчетности.....	37
Обобщение различий в требованиях МСФО для МСБ и полной версии МСФО .....	37
Основные упрощения правил признания и оценки в МСФО для МСБ.....	38

### Введение

МСФО для предприятий малого и среднего бизнеса (далее – «МСФО для МСБ») был опубликован в июле 2009 года

Намерением и целью МСФО для МСБ является применение компаниями, не являющимися общественно значимыми, единых стандартов финансового учета и отчетности.

Целью единых стандартов финансового учета и отчетности является последовательность и сопоставимость финансовой информации. Единые стандарты также улучшают качество аудита и облегчают обучение.

Необходимость в сопоставимой финансовой информации для компаний, чьи ценные бумаги не котируются на открытых рынках, во многом обусловлена следующими факторами:

- Большинство компаний в современном мире привлекают банковские кредиты. Банкам необходима информация из финансовой отчетности для принятия решения о предоставлении кредита, предлагаемой процентной ставке, необходимом обеспечении и гарантиях, и т.д. Т.к. достаточно большое количество финансовых институтов осуществляют свою деятельность одновременно во многих странах, представляемая им финансовая информация должна быть подготовлена на основе единых стандартов финансового учета.
- Когда продажи осуществляются на условиях отсрочки платежа, продавец обычно оценивает финансовое положение, стабильность и надежность своего покупателя. Единый набор стандартов финансового учета и отчетности может увеличить сопоставимость и понятность финансовой информации.
- Зеркальная ситуация происходит с поставщиками компании – долгосрочные деловые взаимоотношения требуют надежной и сопоставимой финансовой информации.
- Рейтинговые агентства, банки и прочие институты разрабатывают системы рейтингов, для оценки которых также необходима сопоставимая финансовая информация.
- Многие компании (в том числе малые и средние предприятия) имеют внешних инвесторов, которые не вовлечены в каждодневную деятельность компании, и соответственно нуждаются в финансовой информации для принятия экономических решений.

Одним из основных аргументов в пользу создания отдельного стандарта (МСФО для МСБ) является неоправданная дороговизна для таких компаний составления финансовой отчетности компаниями в соответствии с полной версией МСФО (настройка систем, сбор информации, обучение сотрудников, и т.д.). При этом такая финансовая информация зачастую не отвечает требованиям пользователей, предъявляемых к ней (полная версия МСФО сфокусирована на нуждах их пользователей). Для соискателей Диплома ДипИФР основными требованиями в отношении МСФО для МСБ является понимание и способность изложить принципиальные отличия этого МСФО от полной версии стандартов. Расчеты для предприятий малого и среднего бизнеса на экзамен выноситься не будут.

### Основные положения

МСФО для МСБ следующим образом определяет круг компаний, которые могут применять данный стандарт.

**Компаниями малого и среднего бизнеса** являются те предприятия, которые:

- а) Не обязаны представлять свою финансовую отчетность широкому кругу пользователей; и
- б) Выпускают финансовую отчетность общего назначения для внешних пользователей. Внешними пользователями могут являться владельцы бизнеса, не участвующие в управлении им, существующие и потенциальные кредиторы и кредитно-рейтинговые агентства.

Таким образом, если компания имеет **котируемые на открытом рынке долговые или долговые инструменты**, она **не имеет права** воспользоваться МСФО для МСБ. При этом более детальные критерии отнесения к МСБ для целей применения стандарта (например, количество сотрудников, объем выручки или активов) оставлены Советом МСФО на усмотрение отдельных **национальных регуляторов финансовой отчетности**. Они должны установить в своих странах собственные «пороги» отнесения в категорию МСБ и переходные процедуры для применения/отказа от применения рассматриваемого МСФО.

## Стандарты МСФО, требования которых идентичны для МСБ и всех других составителей отчетности

Если отдельные МСФО (например, МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» или МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию») могут вне зависимости от наличия полной и «усеченной» версии стандартов быть неактуальными для некоторых компаний, есть такие МСФО, которые применимы **для любого предприятия**, вне зависимости от его размера и публичности.

Таковыми стандартами являются МСФО, регулирующие следующие вопросы или объекты учета:

- Представление финансовой отчетности
- Основные средства
- Запасы
- Выручка
- Оценочные обязательства и условные обязательства
- Налоги на прибыль
- События после отчетной даты
- Отчетность в условиях гиперинфляции.

Неудивительно, что по этим вопросам МСФО для МСБ не отличаются (или отличаются совсем незначительно) в своих требованиях от требований полной версии МСФО.

В то же время, имеется много отличий МСФО для МСБ от полной версии, которые и делают этот стандарт более легким в применении и менее затратным по средствам и времени для подготовки финансовой отчетности. Хорошей иллюстрацией является объем МСФО для МСБ – около 230 страниц, в то время как полная версия занимает более 2 700 страниц!

## Обобщение различий в требованиях МСФО для МСБ и полной версии МСФО

МСФО для МСБ облегчают имеющим право на их применение компаниям процесс подготовки финансовой отчетности по МСФО следующим образом:

- Многие **требования к признанию и оценке** активов, обязательств, доходов и расходов существенно **упрощены**;
- Там, где полная версия предлагает выбор учетной политики, МСФО для МСБ разрешают применение **только более легкой опции**, например:
  - Выбор модели для оценки инвестиционной собственности (оценка зависит только от конкретных обстоятельств);
  - Оценка финансовых инструментов по амортизированной стоимости (в большинстве случаев) и некоторые другие;
- **Неактуальные** для малых и средних предприятий стандарты **исключены**, например:
  - Прибыль на акцию;
  - Промежуточная финансовая отчетность;
  - Сегментная отчетность;
  - Классификация внеоборотных активов как «активов, предназначенных для продажи»;
- Требуется значительно **меньшее число дополнительных раскрытий** информации;
- В принципе, МСФО для МСБ содержат гораздо **меньше инструкций** для составителей отчетности, чем полная версия (об этом говорит сравнительный объем этих стандартов).

### Основные упрощения правил признания и оценки в МСФО для МСБ

МСФО для МСБ содержит, по сравнению с полной версией МСФО, следующие наиболее важные упрощения требований в отношении активов и обязательств применяющих его компаний:

#### 1. Финансовые инструменты

При определенных (и наиболее распространенных у МСБ) условиях финансовые инструменты оцениваются по стоимости приобретения или амортизированной стоимости. Остальные финансовые инструменты измеряются на отчетную дату по справедливой стоимости с отнесением изменений на прибыли или убыток. Существенно упрощены требования к прекращению признания финансовых инструментов, а также требования по применению учета хеджирования.

#### 2. Основные средства и нематериальные активы

Отсутствует требование анализа ликвидационной стоимости, срока полезной службы и метода амортизации на каждую отчетную дату, кроме обстоятельств, которые указывают на очевидное изменение этих параметров после предыдущей отчетной даты.

#### 3. Биологические активы

Предписана модель признания по себестоимости, дальнейшей амортизации и, при необходимости, обесценения. Оценка по справедливой стоимости биологических активов требуется только при наличии наблюдаемой и легкодоступной справедливой стоимости.

#### 4. Затраты по займам и НИОКР

Все эти затраты списываются на финансовый результат по мере понесения.

#### 5. Активы, предназначенные для продажи

Отдельного требования классификации и оценки таких активов нет, есть только требование проведения теста на обесценение, так как намерение продажи рассматривается как его признак.

#### 6. Гудвил и другие нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы

Все такие активы амортизируются в течение расчетного срока полезной службы (или десяти лет, если таковой не может быть оценен).

#### 7. Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия

Разрешается учитывать по стоимости приобретения, однако при наличии публикуемых котировок на акции таких объектов инвестиций, следует выполнять оценки по справедливой стоимости.

В заключение следует отметить, что, как и в случае с полной версией МСФО, компании, применяющие МСФО для МСБ, **обязаны применять все эти МСФО** – возможности избирательного применения стандартов (т.е. для одних объектов учета применять полную версию, а для других – МСФО для МСБ) категорически не разрешается.