

Романова Светлана Валентиновна

канд. экон. наук, доцент

Самойленко Татьяна Борисовна

магистрант

Институт сферы обслуживания

и предпринимательства (филиал)

ФГБОУ ВО «Донской государственной

технической университет»

г. Шахты, Ростовская область

**СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА
ОСНОВНЫХ ФОРМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
МАЛОГО БИЗНЕСА США И РОССИИ**

Аннотация: в статье отражены изменения в формах бухгалтерской отчетности субъектов малого предпринимательства России и США и их сравнение. Авторами представлены критерии отнесения к субъектам малого предпринимательства.

Ключевые слова: малые предприятия, бухгалтерская отчетность, нормативная база, формы отчетности.

Малое предпринимательство во всех странах мира представляет собой важную составляющую экономики. Развитость малого бизнеса определяет социально-экономическое и инновационное развитие страны. Малое предпринимательство является наиболее чувствительным к изменениям внешней среды, с помощью ценовой и неценовой конкуренции способствует стабилизации цен, конкурентоспособность организации определяет количество и эффективность использования всех его ресурсов [1], улучшению качества продукции, создает значительное число рабочих мест. Малый бизнес способствует сокращению безработицы, оказывает значительное влияние на улучшение экономической ситуации и экономического роста, улучшает взаимосвязи между различными секторами экономики.

Особую значимость приобретет получение опыта стран с наиболее развитой экономикой по изучению правил подготовки бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства. Из большого перечня правил и принципов ведения бухгалтерского учета, его регламентации в других странах необходимо выбрать то лучшее, что можно применить в национальных условиях.

Соотношение экономических показателей малого среднего бизнеса (МСБ) в России и США выявляет отставание развития отечественного малого бизнеса. Так в США вклад малых и средних предприятий в ВВП составляет 62%, а доля занятых на малых и средних предприятиях 42%, то время как в России вклад малых и средних предприятий в ВВП 21%, доля занятых на малых и средних предприятиях составляет 25% [2].

Малые и средние предприятия (МСП), фирмы с менее чем 500 сотрудников, составляют основу американской экономики и занятости. Они составляют 99% всех компаний, в которых работают более 50% работников частного сектора. В Америке 28 миллионов МСП приходится более половины американского несельскохозяйственного ВВП. Малый бизнес составляет 98% всех американских экспортеров и около 35% экспортной выручки США [3].

В США отсутствует критерий деления на малые и средние предприятия, все они входят в одну группу малый бизнес Small Business. Критерии устанавливает Администрация малого бизнеса США, по отрасли, сфере деятельности, устанавливают размер предприятия, максимальные значения среднегодового объема выручки, активам или чистой прибыли (от 750 тыс. \$ до 38,5 млн \$), число работников для каждого вида деятельности отдельно, количество работников, начиная с менее чем 15 сотрудников, в большинстве случаев не должно превышать 500 человек, но в некоторых отраслях доходит до 1500 человек [4].

Система учета США в нашей стране известна как GAAP (General Accepted Accounting Practice), или общепринятые учетные принципы, которые, по сути, выполняют роль учетных стандартов. Законодательной базой для общего регулирования финансового учета и отчетности служат буквально несколько

законов, прежде всего законы о ценных бумагах и фондовых биржах. До 2013 года все компании в Америке должны были составлять бухгалтерскую финансовую отчетность по правилам GAAP. Причиной пересмотра этих правил послужили завышенные расходы на подготовку и аудит бухгалтерской отчетности частных непубличных компаний.

Американский институт дипломированных общественных бухгалтеров выпустил 10 июня 2013 года «Основы финансовой отчетности для малых и средних предприятий» Financial Reporting Framework for Small- and Medium-Sized Entities [5].

Финансовая отчетность для малых и средних предприятий включает в себя отчет о финансовом положении, в отчет о результатах деятельности, отчета об изменениях в капитале (изменения в составе собственного капитала могут быть раскрыты в пояснениях к финансовой отчетности) и отчет о движении денежных средств. Пояснения к финансовой отчетности являются составной частью, они могут быть в виде вспомогательных таблиц с соответствующими ссылкам в финансовом отчете. Пояснения к финансовой отчетности, являются полезными уточнениями или пояснениями статей финансовой отчетности, но не являются неотъемлемой частью финансовой отчетности. В целом отчет о финансовом положении (баланс) представляет собой свернутую короткую форму, но при необходимости, от степени включенности различных счетов в деятельность организации, предлагаются дополнить необходимыми счетами и отчетом независимого аудитора. Аудит проводится в соответствии со стандартами аудита, общепринятыми в США, которые требуют, что бы планировали и проводили аудит с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовом отчете. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности, вызванного мошенничеством или ошибками. В процессе оценки данного риска аудитор

рассматривает систему внутреннего контроля, связанную в компании подготовкой и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, которые соответствуют обстоятельствам. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности значительных бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценка общего представления финансовой отчетности организации.

Для средних компаний необходимо раскрыть как можно подробнее в пояснениях всю необходимую информацию, которая может оказать влияние на финансовое положение организации. Организация, которая готовит финансовую отчетность в соответствии «Основами финансовой отчетности для малых и средних предприятий», должна сообщить об этом в заглавии к пояснениям. Руководство организации должно выбрать только одну учетную политику. При изменении в учетной политике целесообразно раскрыть последствие изменений в пояснениях, они могут быть необходимы для сопоставимости. Учетная политика, должна быть раскрыта на первом месте в пояснениях к финансовой отчетности в форме краткого изложения с названием «Учетная политика». Организация должна идентифицировать и описать принципы и методы бухгалтерского учета, которые имеют существенное значение для ее деятельности. Обязательно раскрытие должно включать в себя информацию в областях, по которым было вынесено судебное решение.

В пояснениях целесообразно отразить: некоторые активы могут быть изложены более подробно; информацию о балансовой стоимости финансовых активов; доходы, расходы, прибыль или убыток; чистые доходы или чистые убытки, признанные по финансовым активам и обязательствам; общая сумма процентных доходов; общая сумма процентных расходов, отдельно должны быть определены амортизации, премии, скидки, затраты по сделке, и комиссионные сборы; признание выручки; доход от инвестиций, раскрытие дохода; сумма амортизации имущества, машин и оборудования; сумма амортизации нематериальных активов; сумма от валютного курса прибыли или убытка включенная в чистую

прибыль; доходы, расходы, прибыли или убытки, не типично возникающие по операциям или акциям, не должны происходить часто в течение нескольких лет или не характерные для нормальной хозяйственной деятельности предприятия; налог на прибыль; инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств или их эквивалентов; доход от инвестиций; инвестиции предприятия подверженные значительному влиянию, учитываются по методу долевого участия; прочие инвестиции учитываются по фактической стоимости (приобретения); инвестиции в акционерный капитал и долговые обязательства, предназначенные для продажи; характер действий в непредвиденных обстоятельствах; оценка суммы условной прибыли или заявление что такая оценка не может быть произведена; раскрытие состава прибыли, которая признается; в действующей организации нужно представлять отдельно элементы капитала – нераспределенная прибыль, добавочный капитал, резервный капитал, не регулируемые доли, прочие слагаемые капитала; все зарплаты, проценты или аналогичные статьи, получаемые владельцами в некорпоративном предприятии, должны быть четко отражены по отдельности.

Цель финансовой отчетности представлять информацию, которая является полезной для управления, кредиторов и других пользователей для принятия решения о выделении ресурсов и оценки управления руководством. Следовательно, финансовая отчетность предоставляет информацию об экономических ресурсах, обязательствах и собственного капитала; об изменении экономических ресурсов, обязательств, и капитала; экономических показателях деятельности предприятия.

По данным Росстата на 1 января 2015 года, в Российской Федерации зарегистрировано и действует 4,5 млн субъектов малого и среднего предпринимательства, на которых занято более 18 млн человек, что составляет 25% от общего числа занятых в экономике, что на 17% меньше чем в США. Основу сектора МСП по количеству хозяйствующих субъектов составляют ИП – 2,4 млн или 53,3% всех МСП и микро-предприятия – 1,9 млн или 41% всех МСП. Малые

предприятия составляют 5,2%, а средние – 0,3% от общего количества субъектов МСП. При этом на микро-предприятиях и в сегменте ИП трудится более половины всех занятых в секторе МСП – 55% [6].

Критерии отнесения к субъектам малого предпринимательства определяет Федеральный закон от 24 июля 2007 года №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (ред. от 26.07.2017) представлены в таблице 1.

Таблице 1

Критерии отнесения к субъектам малого предпринимательства

Категория	Число работников	Выручка от реализации	Критерий происхождения
Микро-предприятие	Меньше 15	Менее 120 млн руб.	Суммарная доля участия, юридических лиц в уставном капитале предприятия не превышает 25%
Малое	Меньше 100	Менее 800 млн руб.	
Среднее	101–250	Менее 2 млрд руб.	

Считаем целесообразным рассмотреть формы бухгалтерской отчетности субъектов малого предпринимательства, таких как бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, пояснения к годовой бухгалтерской отчетности, в соответствии с установленными законодательными и нормативными актами.

Для эффективного управления предпринимательскими структурами важное значение имеет наличие у руководителей необходимой информации и умение ею пользоваться. Эту информацию надо уметь соответствующим образом обработать, сделать правильные выводы и использовать их с целью принятия управленческих решений по повышению эффективности производства [7]. В рыночной экономике существует необходимость формирования как публичной финансовой отчетности, адресованной внешним пользователям, так и его управленческой отчетности, используемой менеджерами предприятия для решения по управлению бизнесом [8]

Малые предприятия России, работающие на режиме УСН, вправе формировать и представлять в полном объеме бухгалтерскую отчетность или представлять упрощенную бухгалтерскую отчетность.

Упрощенная бухгалтерская отчетность, состоит из: бухгалтерского баланса; отчета о финансовых результатах. В эти формы были внесены изменения (от 18.07.2017) года [9]. Показатели включаются только по группам статей, код строки указывается по показателю, имеющему наибольший удельный вес в составе укрупненного показателя. В приложениях к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, приводится только наиболее важная информация, без знания которой невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности [10].

В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах должно быть указано, что бухгалтерская отчетность сформирована организацией исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, кроме случаев отступления от этих правил. В этом случае существенные отступления раскрывают с указанием их причин и результата влияющего на понимание состояние финансового положения организации. В пояснениях целесообразно отразить: наименование, юридический и фактический адрес организации; основные виды деятельности; систему налогообложения; принадлежность организации к субъектам малого предпринимательства; среднегодовую численность работников за отчетный период или численность работников на отчетную дату; положения учетной политики, изменения учетной политики или перспективного пересчета при составлении существенных ошибок необходимые для разъяснения формирования показателей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах; информацию о существенных операциях с собственниками, на пример вклады в уставный капитал начисления и выплаты дивидендов и т. п.; информацию о сроках погашения займов (кредитов); информацию о величине и движении резервов под снижение стоимости материальных ценностей; данные о наличии на начало и на конец отчетного периода и движение в течение отчетного периода отдельных видов нематериальных активов, основных средств, арендованных основных средств, дебиторской задолженности, кредиторской задолженности, финансовых вложений; информацию о способах оценки материально-

производственных запасов по их группам (видам); информацию о последствиях изменений способов оценки материально-производственных запасов; информацию о стоимости материально-производственных запасов, переданных в залог; данные о любых выданных и полученных обеспечениях обязательств и платежей организации; информацию об аффилированных лицах; данные о чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности; информацию после отчетной даты и условных фактах хозяйственной деятельности [11].

Пояснения должны раскрывать информацию в виде отдельных отчетных форм, должны быть пронумерованы. Статья бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, по которой даются пояснения, должна иметь указание на такое раскрытие.

Финансовые отчетности США и России для МСБ довольно похожи, так как имеют сокращенные формы баланса и отчета о финансовых результатах, но отличаются объемом пояснений. Так в микро и средних предприятиях России пояснения могут не предоставлять совсем. То в бухгалтерской отчетности США пояснения представлены более подробно, чем для средних предприятий России. Поскольку там в заложен принцип более детального отражения финансового результата, финансового положения организации, для более эффективного управления организацией и с целью привлечения новых инвесторов.

Список литературы

1. Черкесова Э.Ю. Повышение конкурентоспособности предприятий розничной торговли / Э.Ю. Черкесова, В.В. Гайдатова // Концепт. – 2016. – Т. 17. – С. 191–195 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [//https://e-koncept.ru/2016/46198.htm](https://e-koncept.ru/2016/46198.htm) (дата обращения: 15.06.2017)

2. Государственный совет российской федерации 2015: Доклад о мерах по развитию малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации. – М., 2015 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.smeforum.ru/upload/iblock/f81/f810c5d73204a810a2889cfc43d6aae9.pdf> (дата обращения: 10.06.2017).

3. State of SME Finance in the United States in 2015. Report of TradeUp Capital Fund and Nextrade Group, LLC. – March, 2015 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.tradeupfund.com/uploads/2/6/0/4/26048023/state_of_sme_finance_in_the_united_states_2015.pdf (дата обращения: 10.06.2017).

4. Управление по делам малого бизнеса (англ. Small Business Administration, SBA) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sba.gov/contracting/getting-started-contractor/make-sure-you-meet-sba-size-standards/table-small-business-size-standards> (дата обращения: 10.06.2017).

5. AICPA. Financial Reporting Framework for Small and Medium-Sized Entities. 2013 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.aicpa.org/InterestAreas/FRC/AccountingFinancialReporting/PCFR/DownloadableDocuments/FRF-SME/FRF-SMEs-Framework.PDF> (дата обращения: 04.06.2017).

6. Ресурсный центр малого предпринимательства. Статистика МСП [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rcsme.ru/ru/statistics> (дата обращения: 04.08.2017).

7. Романова С.В. Бухгалтерская отчетность как основной источник информации для мониторинга и анализа финансового состояния предприятия / С.В. Романова, М.В. Пупкова // Научный диалог: экономика и менеджмент. М., 2017. – С. 13–18 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29829980> (дата обращения: 10.08.2017).

8. Шарипова В.А. Задачи и информационное обеспечение анализа финансовой отчетности государственных учреждений / В.А. Шарипова, С.В. Романова // Научные открытия 2016 XII Международная научно-практическая конференция. Научный центр «Олимп». – 2016. – С. 1285–1291 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=26512311>

9. Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О бухгалтерском учете» п.4 ст. 6 // Консультант плюс.

10. Минфин. Приказ от 06.07.1999 №43 об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 п. 31. п. 25. п. 27. 28.

11. Самойленко Т.Б. Характеристика основных форм бухгалтерской отчетности субъектов малого предпринимательства / Т.Б. Самойленко, С.В. Романова // Символ науки. – 2016. – №2–2 (14). – С. 225–230 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=28348653> (дата обращения: 05.08.2017).