

**ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ
ДЛЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА:
СОДЕРЖАНИЕ И РЕАЛИЗАЦИЯ**

О.А. Бондаренко

А.С. Бондарь, студент

Белорусский государственный экономический университет, Минск

В настоящее время учеными исследуются актуальные вопросы, связанные с актуализацией принципов бухгалтерского учета и отчетности для субъектов малого и среднего предпринимательства. Эффективное развитие этого сегмента бизнеса является важнейшей целью государственной политики. На текущий момент белорусские субъекты малого и среднего предпринимательства испытывают трудности, связанные с отсутствием экономической информации о хозяйственной деятельности. В связи с этим важно обеспечить благоприятные условия для их развития и поиска баланса между потребностями регуляторов и интересами малого и среднего предпринимательства.

Ключевые слова: *принципы, малое и среднее предпринимательство, бухгалтерский учет, отчетность.*

В Республике Беларусь оказывается поддержка субъектам малого и среднего предпринимательства, а именно реализация государственными органами и иными организациями правовых, экономических, социальных, информационных, консультационных, образовательных, организационных и иных мер по созданию благоприятных условий для их развития и субъектов инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства.

Также одной из мер государственной поддержки малого и среднего предпринимательства является упрощение учетных процедур, в том числе бухгалтерской отчетности. В итоге сложилась следующая ситуация:

1) с одной стороны, на сегодняшний момент белорусские предприниматели стремятся к максимальному сокращению отчетной информации в регламентированных государством объемах.

2) с другой стороны, отсутствие информации влияет на качество принимаемых управленческих решений заинтересованными субъектами.

В связи с этим, в Республике Беларусь необходимо сформировать современную национальную учетную систему для малого и среднего предпринимательства, которая обеспечивала бы информационные запросы от государства, бизнеса и общества.

При этом, в соответствии с Законом Республики Беларусь «О поддержке малого и среднего предпринимательства» от 01.07.2010 г. № 148-З к субъектам малого предпринимательства относятся: индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в Республике Беларусь; микроорганизации (зарегистрированные в Республике Беларусь коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год до 15 человек включительно) и малые организации (зарегистрированные в Республике Беларусь коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год от 16 до 100 человек включительно) [1].

Полагаем, что при разработке национальной учетной системы для малого и среднего предпринимательства можно учесть международную практику, которая сформировала четыре актуальных тренда развития инструментария для субъектов малого и среднего предпринимательства в этой области:

- 1) «создание комфортных условий в виде регуляторных послаблений и упрощений в отношении объема формируемой и публично раскрываемой информации;
- 2) внедрение в национальную практику отдельных стран принципов международных стандартов финансовой отчетности для малых и средних предприятий с целью повышения качества раскрываемых данных;
- 3) использование цифровых решений в целях создания современной информационной экосистемы бизнеса;
- 4) формирование и раскрытие нефинансовых данных в формате устойчивого развития и ESG-повестки» [2, с. 96].

Таким образом, Международные стандарты финансовой отчетности для предприятий малого и среднего бизнеса являются трансформационной системой учета, которая позволяет малому и среднему бизнесу формировать отчетность, которая характеризуется высоким уровнем информационной прозрачности. В основу этой системы учета заложены принципы. Принципы бухгалтерского учета и отчетности – это качественные характеристики информации, представляемые в финансовой отчетности и основанные на базовых соглашениях относительно правил признания, измерения и представления фактов хозяйственной жизни, отражаемых в системе бухгалтерского учета.

В Республике Беларусь основные принципы сформулированы в Законе Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности». Согласно Закону от 12 июля 2013 г. № 57-З «О бухгалтерском учете и отчетности» выделены следующие принципы бухгалтерского учета и отчетности:

- 1) «Принцип непрерывности деятельности заключается в том, что информация об активах, обязательствах, о собственном капитале, доходах, расходах организации формируется в бухгалтерском учете и отчетности в зависимости от намерения организации продолжать или прекращать свою деятельность в дальнейшем.
- 2) Принцип обособленности означает, что активы, обязательства, собственный капитал, доходы, расходы организации учитываются отдельно от активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов собственника имущества (учредителей, участников) организации.
- 3) Принцип начисления означает, что хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, в котором они совершены, независимо от даты проведения расчетов по ним.
- 4) Принцип соответствия доходов и расходов означает, что расходы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, в котором признаются связанные с ними доходы (при их наличии).
- 5) Принцип правдивости означает, что активы, обязательства, собственный капитал, доходы, расходы организации отражаются в бухгалтерском учете и отчетности при выполнении условий признания их таковыми, установленных законодательством о бухгалтерском учете и отчетности.
- 6) Принцип преобладания экономического содержания означает, что хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете и отчетности исходя не столько из их правового, сколько из их экономического содержания.

7) Принцип осмотрительности означает, что учетная оценка активов и доходов организации не должна быть завышена, а обязательств и расходов – занижена.

8) Принцип нейтральности означает отсутствие ориентации, содержащейся в отчетности организации информации на определенных пользователей и (или) получение определенного результата.

9) Принцип полноты означает наличие в отчетности организации всей информации, способной повлиять на принимаемые пользователями на ее основе решения, касающиеся финансового положения организации.

10) Принцип понятности заключается в доступности для понимания пользователями содержащейся в отчетности организации информации.

11) Принцип сопоставимости означает возможность сравнения отчетности организации за разные отчетные периоды, а также с отчетностью других организаций.

12) Принцип уместности означает полезность содержащейся в отчетности организации информации для принятия пользователями решений, касающихся финансового положения организации» [3].

Однако, одна из основных проблем заключается в том, что существующие принципы бухгалтерского учета и отчетности предназначены в первую очередь для удовлетворения потребностей в бухгалтерском учете и отчетности крупных компаний.

Рассмотрим Международные стандарты финансовой отчетности для предприятий малого и среднего бизнеса основанные на принципах, которые позволяют формировать качественные характеристики информации, представляемые в финансовой отчетности.

1) Понятность. Информация, предоставляемая в финансовой отчетности, должна быть представлена таким образом, чтобы она была понятна пользователям, имеющим достаточные знания о бизнесе, экономической деятельности и бухгалтерском учете и желание изучать информацию с должным старанием. Тем не менее, вышесказанное не должно быть оправданием для того, чтобы не включать уместную информацию по соображениям ее излишней сложности для восприятия некоторыми пользователями.

2) Уместность. Информация, предоставляемая в финансовой отчетности, должна быть уместной с учетом потребностей пользователей при принятии решений. Информация обладает качеством уместности, когда она способна оказывать влияние на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие или будущие события или подтверждая, или корректируя их прошлые оценки.

3) Существенность. Информация считается существенной и, следовательно, уместной, если ее пропуск или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи или ошибки, рассматриваемой в конкретных обстоятельствах ее пропуска или искажения. Однако, не следует делать или оставлять неисправленными несущественные отступления от МСФО для предприятий МСБ в целях достижения желаемого представления финансового положения, финансовых результатов или движения денежных средств предприятия.

4) Надежность. Информация, предоставляемая в финансовой отчетности, должна быть надежной. Информация является надежной тогда, когда в ней не содержатся существенные ошибки, она не является предвзятой; и достоверно представляет то, что она имеет целью представить или то, что она может представлять в соответствии с разумными ожиданиями. Финансовая отчетность будет содержать в себе предвзятость (т.е. нейтральность) тогда, ко-

гда подбор или представление содержащейся в такой отчетности информации, направлен на оказание влияния на принятие решения или формирование суждения с целью достижения запланированного результата или последствий.

5) Приоритет содержания над формой. Операции и другие обстоятельства и события подлежат учету и представлению в отчетности в соответствии с их содержанием, а не просто исходя из их юридической формы. Это позволяет повысить надежность финансовой отчетности.

6) Осмотрительность. В ходе деятельности предприятия неизбежно возникновение различного рода неопределенностей в отношении многих событий и обстоятельств. Характер и величину таких неопределенностей следует раскрывать в финансовой отчетности в соответствии с соображениями осмотрительности. Осмотрительность – это соблюдение определенной степени осторожности при применении субъективных оценок, необходимых для осуществления расчетных оценок в условиях неопределенности, для того чтобы активы или доходы не были завышены, а обязательства или расходы занижены. Тем не менее, соображения осмотрительности не должны использоваться для намеренного занижения активов или выручки или намеренного завышения обязательств или расходов. Иными словами, осмотрительность не является оправданием для предвзятости.

7) Полнота. Чтобы быть надежной, информация в финансовой отчетности должна быть представлена в полном объеме, с учетом соображений существенности и затрат на представление такой информации. Невключение каких-либо сведений может сделать информацию ложной или вводящей в заблуждение и, следовательно, ненадежной и недостаточной с точки зрения ее уместности.

8) Сопоставимость. Пользователи должны иметь возможность сопоставлять финансовую отчетность предприятия за разные периоды, чтобы определять тенденции в ее финансовом положении и результатах деятельности. Пользователи также должны иметь возможность сравнивать финансовую отчетность разных предприятий, чтобы оценивать их относительное финансовое положение, результаты деятельности и движения денежных средств. Таким образом, оценка и отражение финансовых результатов аналогичных операций и других событий и обстоятельств должны осуществляться последовательно для всего предприятия на протяжении его существования и последовательно для разных предприятий. Помимо этого, пользователи должны быть поставлены в известность об учетной политике, используемой при составлении финансовой отчетности и об изменениях и следствиях таких изменений в учетной политике.

9) Своевременность. Уместная финансовая информация – это та информация, которая может повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями. Своевременность информации заключается в ее доступности в сроки, актуальные для принятия решений. В случае чрезмерной задержки в представлении информации она может потерять свою уместность. Руководству, возможно, придется находить баланс между относительными достоинствами своевременного отражения в отчетности и предоставлением надежной информации. При определении баланса между уместностью и надежностью основополагающим соображением должно быть соображение максимизации степени удовлетворения потребностей пользователей при принятии ими экономических решений.

10) Баланс между выгодами и затратами. Выгоды, извлекаемые из информации, должны превышать затраты по ее предоставлению. Оценка выгод и затрат основана, в значительной степени, на использовании субъективных суждений. Более того, затраты совсем

необязательно ложатся на тех пользователей, которые получают выгоды, и зачастую выгоды от представления информации могут быть также получены и широким кругом внешних пользователей» [4].

Следует отметить, что Международный Стандарт Финансовой Отчетности для предприятий малого и среднего бизнеса способен приспосабливаться к росту бизнеса и увеличивать потенциал тех субъектов малого и среднего предпринимательства, которые могут расширить использование Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с этим полагаем, что трансформация действующих учетных принципов для малого и среднего предпринимательства должна базироваться на следующих мероприятиях.

1) Необходимо корректировать или отменить отдельные упрощения для субъектов малого и среднего предпринимательства в условиях потери их предметной актуальности и внедрения современных IT-решений.

2) Необходимо разработать дифференцированный подход к формированию учетной информации для каждой категории малого и среднего предпринимательства (микро-, малые и средние компании) с учетом запросов заинтересованных сторон.

3) Необходимо совершенствовать нормативно-правовое регулирование учета малого и среднего предпринимательства.

4) При разработке принципов бухгалтерского учета и отчетности для субъектов малого и среднего предпринимательства, полагаем, что необходимо обратить внимание на международную практику.

Список использованных источников

1. О поддержке малого и среднего предпринимательства: Закон Республики Беларусь от 01.07.2010 г. № 148-З [Электронный ресурс] // Онлайн-сервис готовых правовых решений ilex / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Режим доступа: <https://ilex-private.ilex.by>. – Дата доступа: 01.04.2024
2. Гришкина С. Н., Сафонова И. В. Развитие учетных правил субъектов малого и среднего предпринимательства / С. Н. Гришкина, И. В. Сафонова // Учет. Анализ. Аудит. – 2022 – 9(3). – С. 95-106.
3. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-З в ред. об изменении законов по вопросам бухгалтерского учета и отчетности Закон Республики Беларусь от 11 октября 2022 г. № 210-З (2/2930 от 18.10.2022) [Электронный ресурс] // Онлайн-сервис готовых правовых решений ilex / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Режим доступа: <https://ilex-private.ilex.by>. – Дата доступа: 01.04.2024
2. Источник: <https://pro1c.kz/articles/mezhdunarodnye-standarty-finansovoy-otchetnosti/msfo-dlya-malogo-i-srednego-biznesa-msb/>