Методическое обеспечение учета и отчетности в организациях малого и среднего предпринимательства

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Бачуринская, Ирина Николаевна

2010

**Автор научной работы:**

Бачуринская, Ирина Николаевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Киров

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

235

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Бачуринская, Ирина Николаевна

Введение

1. Сущность и содержание организационных форм малого и среднего предпринимательства и их влияние на развитие учета и отчетности

1.1. Нормативно-правовое регулирование и особенности деятельности организаций малого и среднего предпринимательства в России и за рубежом

1.2. Развитие международных стандартов финансовой отчетности применительно к сфере малого и среднего предпринимательства

1.3. Принципы организации учета и формирования отчетности малых предприятий в современных условиях

2. Теоретические основы управленческого учета, интегрирующего информацию для управления организациями малого и среднего бизнеса

2.1. Систематизация учетной информации применительно к целям и задачам управления организациями малого и среднего бизнеса

2.2. Учетная политика организаций малого и среднего бизнеса

2.3. Особенности методического обеспечения основных видов учета в организациях малого и среднего бизнеса

3. Формирование отчетности в системе управления организаций малого и среднего бизнеса

3.1. Отчетность, используемая в системе управления и методический инструментарий ее формирования

3.2. Аутсорсинг учета и отчетности

3.3. Использование международных стандартов при формировании отчетности

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Методическое обеспечение учета и отчетности в организациях малого и среднего предпринимательства"

Актуальность темы исследования. Современная экономика не может развиваться без активной политики субъектов малого и среднего предпринимательства. Государственное регулирование их деятельностью в последние годы отличается системой принятых документов: федеральных, региональных и муниципальных программ развития субъектов малого и среднего предпринимательства, системой мер по поддержкеих деятельности в рамках федерального закона "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" № 209-ФЗ.

Задачи совершенствования и развития инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, инвестиционного, финансового механизмов, кредитно-денежной политики, информационного и ресурсного обеспечения решаются на уровне всех регионов России. Для более совершенного управления малыми и средними предприятиями решены проблемы более оперативного взаимодействия их с налоговыми органами, разрешено ведение упрощенной системы бухгалтерского учета, применение специальных налоговых режимов, облегчена процедура регистрации субъектов. В этих условиях собственники, учредители и менеджеры могут более эффективно организовать деятельность малых и средних предприятий. Одна из важнейших проблем, которую до настоящего времени не удается разработать до требуемого уровня, - проблема методического обеспечения учета и отчетности таких организаций.

Единства подходов к организации бухгалтерского, управленческого, налогового учета, к формированию отчетности до настоящего времени не выработано среди отечественных ученых. С одной стороны, это кажется нормальным явлением, поскольку все субъекты малого и среднего бизнеса -слишком специфичны, каждый имеет свои особенности, организационно-правовую форму, форму собственности. С другой стороны, все большее количество российских предприятий стремится к привлечению иностранных инвестиций и выходу на зарубежные рынки. В этих условиях требуется главное — признание отчетности, ее идентификация в соответствии с требованиями международных стандартов.

2010 год характерен для российских субъектов малого и среднего предприятия возможностью формировать отчетность по специально разработанным для них МСФО. Поэтому решение вопросов методического обеспечения бухгалтерского учета, организованного в условиях применения разных налоговых режимов, сближения с налоговым учетом в условиях применения общей системы налогообложения, разработка требований к отражению информации субъектов малого и среднего предпринимательства в отчетности, — являются актуальными и своевременными.

Использование классической формы бухгалтерского учета в организациях малого и среднего предпринимательства не приносит желаемых результатов по информационному обеспечению управления ими, не позволяет своевременно принимать эффективные решения по привлечению клиентов, погашению задолженности, продвижению товаров на различных рынках сбыта, увеличению оборотных средств и привлечению инвестиций и т.д. Необходим такой учет, который позволит, с одной стороны отражать все объекты и ресурсы предприятия, сохраняя возможность в нужный момент применить к ним рыночные методы оценки, с другой, - максимально сблизить систему бухгалтерского учета к требованиям налогового законодательства с тем, чтобы не возникало лишней работы по исчислению налогов и формированию налоговых деклараций. Рациональный подход к ведению учета не исключает в то же время применение положений международных стандартов финансовой отчетности, что необходимо для полноценного раскрытия информации в отчетности для разных групп пользователей. Выше изложенное определяет теоретическую и практическую значимость выбранной темы исследования.

Степень разработанности проблемы. Общие проблемы теории и методологии бухгалтерского учета рассматриваются многими видными отечественными и зарубежными учеными, в том числе: А.С.Бакаев, П.С.Безруких, В.Г.Гетьман, А.В.Зонова, З.В.Кирьянова, М.И.Кутер, А.Д.Ларионов,

A.Ш.Маргулис, Е.А.Мизиковский, В.Ф.Палий, Я.В.Соколов, В.Я.Соколов, Л.З.Шнейдман, М.Ван Бреда, Б.Нидлз, А.Шмаленбах, Э.Хендриксен и другие. Известны работы в области управленческого учета и отчетности М.А.Бахрушиной, С.А.Бороненковой, Е.А.Еленевской, Д.А.Ендовицкого, О.В.Ефимовой, В.Б.Ивашкевича, Р.Г.Каспиной, А.Н.Кизилова, Г.С.Клычовой, В.Т.Козловой, М.В.Мельник, О.А.Мироновой,

B.Д.Новодворского, В.И.Петровой, В.С.Плотникова, Л.В.Поповой, А.Е.Суглобова, А.Н.Хорина, А.Д.Шеремета и других. Проблемы бухгалтерского управленческого и налогового учета на малых предприятиях рассмотрены в работах Н.А.Лытнева, А.В.Орлова, Р.Л.Сабанина, А.Ю.Соколова, Е.А.Мурзиной, А.Ф.Ханафеева, И.Р.Яхина и другие. Учеными охарактеризованы различные методы, способы ведения и построения учета для предприятий малого и среднего бизнеса, вопросы применения различных налоговых режимов и другие. Высоко оценивая значимость научных результатов отечественных и зарубежных исследователей, принимая их разработки в качестве основы исследования новых вопросов, следует все же признать недостаточную разработанность методического обеспечения учета и отчетности организаций малого и среднего предпринимательства в России. Вышеизложенное обусловило выбор темы диссертации, ее цель и задачи исследования.

Цель и задачи исследования. Целью исследования является разработка комплекса теоретических и методических положений учета и отчетности для организаций малого и среднего предпринимательства.

Для достижения поставленной цели в работе сформулированы следующие задачи:

- выявить особенности нормативно-правового регулирования деятельности организаций малого и среднего предпринимательства в России, влияющие на развитие учета и отчетности;

- изучить развитие международных стандартов финансовой отчетности применительно к сфере малого и среднего предпринимательства и определить возможность их применения в России; систематизировать принципы организация учета и формирования отчетности малых предприятий;

- выявить особенности формирования учетной информации применительно к целям и задачам управления организациями малого и среднего предпринимательства; обосновать принципы и требования к формированию учетной политики в организациях малого и среднего предпринимательства; выявить особенности методического обеспечения бухгалтерского и налогового учета в организациях, применяющих специальные налоговые режимы;

- охарактеризовать виды и содержание отчетности, используемой в системе управления для организаций малого и среднего предпринимательства; обосновать преимущества использования аутсорсинга учета и отчетности;

- разработать подходы к формированию отчетности предприятий малого и среднего предпринимательства на основе МСФО.

Область исследований. Диссертационная работа выполнена в рамках раздела "Бухгалтерский учет и экономический анализ" Паспорта специальности ВАК РФ 08.00.12 - "Бухгалтерский учет, статистика": п. 1.4 "Методологические основы и целевые установки бухгалтерского учета и экономического анализа", п. 1.6 "Регулирование и стандартизация правил ведении бухгалтерского учета, формирование отчетныхданных", п. 1.8 "Бухгалтерский учет в организациях различных организационно-правовых форм всех сфер и отраслей".

Предмет и объект исследования. Предметом исследования является совокупность теоретических и методических вопросов, связанных с развитием системы учета и отчетности в организациях малого и среднего предпринимательства.

Объектом исследования являются действующая методика и организация учета и формирования отчетности организаций малого и среднего предпринимательства Кировской области.

Теоретической и методологической основой диссертации послужили труды отечественных и зарубежных авторов по проблемам теории и практики бухгалтерского, упрощенного и налогового учета на малых и средних предприятиях; законодательные и нормативные акты по организации бухгалтерского учета и отчетности; международные стандарты финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса, законодательство и нормативные акты в области развития и государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства; действующая практика учета малых предприятий города Кирова и Кировской области: ООО "Альфа-строй", ООО "Росмассив плюс", ООО "Компания Таюс", ООО "КранСнаб" и др.; информационные, справочные источники и данные статистики.

В процессе исследования применялись следующие общенаучные методы: наблюдение, сравнение, анализ и синтез, методы системного и экономического анализа, что позволило обеспечить достоверность и обоснованность выводов и рекомендаций, предложенных в диссертации.

Научная новизна проведенного исследования заключается в теоретическом обосновании и решении комплекса вопросов, связанных с развитием методического обеспечения учета и отчетности в организациях малого и среднего предпринимательства.

Основные положения и выводы, представляющие научную новизну, заключаются в следующем:

- выявлены особенности нормативно-правового регулирования деятельноста организаций малого и среднего предпринимательства в России, связанные с: принципами управления (законности, целесообразности, справедливости, взаимной ответственности государства и хозяйствующих субъектов); условиями государственной поддержки предпринимательства и сдерживающими ее факторами; правилами регулирования деятельности малого бизнеса, а также специфику деятельности российских предприятий; доказано влияние этих особенностей на организацию учета и отчетности;

- проанализировано развитие международных стандартов финансовой отчетности применительно к сфере малого и среднего предпринимательства; дан сравнительный анализ содержания отчетности предприятий по российским и международным правилам, что позволило выявить преимущества, которые российские малые предприятия получат при переходе на международные стандарты;

- на основе анализа требований к организации бухгалтерского учета на малых предприятиях раскрыто содержание общих принципов формирования отчетности применительно к субъектам малого бизнеса: принципа достоверного представления и соответствия стандартам; допущения о непрерывности деятельности; начисления, последовательности, существенности и группировки информации;

- выявлены особенности формирования учетной информации для управления, связанные с: решением оперативных задач и задач перспективного характера; классификацией управленческих решений, позволяющие обосновать требования учета в организациях малого и среднего предпринимательства;

- раскрыто содержание принципов и требований к учетной политике и доказана необходимость ее формирования в организациях малого и среднего предпринимательства в условиях перехода на МСФО;

- выявлены особенности методического обеспечения бухгалтерского и налогового учета, позволяющие повысить информативность расчета налоговой базы по данным учета в организациях, применяющих упрощенную систему налогообложения; разработана методика бухгалтерского учета доходов и расходов малого предприятия с использованием дополнительных субсчетов к счетам финансовых результатов и ведением учета расходов на дополнительных аналитических счетах 30 — 39; охарактеризована бухгалтерская и управленческая отчетность, содержание необходимой информации для оценки бизнеса, формируемой в учете и отражаемой в отчетности организаций малого и среднего предпринимательства; разработан алгоритм подготовительной работы для составления отчетности в соответствии с МСФО и определен перечень данных, необходимых для расшифровки основных разделов и статей финансовой отчетности организаций малого и среднего предпринимательства.

Теоретическое значение полученных результатов состоит в том, что выполненное исследование содержит комплексное решение проблемных вопросов методического обеспечения учета и отчетности в организациях малого и среднего предпринимательства.

Практическая значимость заключается в том, что выводы и предложения, полученные в результате выполненного исследования, могут быть использованы в практике работы организаций разной отраслевой принадлежности. Практические разработки, содержащиеся в диссертации, могут послужить методической основой организации бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов предприятий, а также формирования отчетности в соответствии с МСФО для малого и среднего бизнеса.

Апробация результатов исследования. Основные теоретические и практические результаты исследования рассмотрены и одобрены на межрегиональной научно-практической конференции "Основные направления, опыт и проблемы инновационного, финансового и экономического развития субъектов хозяйствования" (Киров, октябрь 2005 г.), на международной научно-практической конференции "Организационно-экономические проблемы бизнеса" (Нижний Новгород, январь 2008 г.), на внутривузовской научно-практической конференции "Проблемы и перспективы социально-экономического развития Кировской области" (Киров, апрель 2008 г.), на всероссийской научно-практической конференции "Проблемы и перспективы социально-экономического развития регионов" (Киров, декабрь 2009 г.). Часть исследовательского материала вошла в разработку учебных изданий, одно из которых с грифом УМО. Наиболее существенные положения и результаты исследования автора нашли отражение в 11 публикациях авторским объемом 25,12 печ.л., среди которых три работы опубликованы в изданиях, рекомендованных ВАК.

Отдельные положения диссертации внедрены в практику деятельности малых предприятий города Киров: ООО "Альфа-строй", ООО "Росмассив плюс", ООО "Компания Таюс", ООО "КранСнаб".

Объем и структура работы. Диссертация содержит введение, три главы, заключение, библиографию, иллюстрирована таблицами и рисунками.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Бачуринская, Ирина Николаевна

Заключение

Исследование проблем методического обеспечения учета и отчетности в организациях малого и среднего предпринимательства позволило сделать следующие выводы:

1. Правовые основы государственного регулирования предпринимательства основаны на принципах государственного регулирования. Для развития предпринимательства эти принципы являются основополагающими идеями, в соответствии с которыми организуется и функционирует механизм российской государственности в сфере предпринимательства. Они являются частью объективно существующих общих принципов управления государством и характеризуются принципами: законности, целесообразности, справедливости, взаимной ответственности государства и хозяйствующих субъектов.

Несмотря на сокращение "бюрократических барьеров" администрирования, контроль в сфере предпринимательства продолжает расти. Снятие барьеров на входе в рынок компенсируется контролем за деятельностью непосредственно на рынке - вводятся новые для России механизмы регулирования предпринимательской деятельности. Большая роль отведена региональным системам регулирования и поддержкемалого и среднего предпринимательства: снижаются ставки налогообложения организаций, кредитующих малые предприятия; со стороны местной администрации им предоставляются финансовые гарантии, в качестве которых используются: финансовые средства бюджета, объекты муниципальной собственности, недвижимость.

2. Сдерживающие государственную поддержку предпринимательства условия, связаны с: несовершенством системы налогообложения; нестабильностью бюджетного финансирования федеральной и региональных программ поддержки малого предпринимательства; неразвитостью механизмов финансово-кредитной поддержки и страхования рисков малых предприятий; отсутствием механизмов самофинансирования(кредитные союзы, общества взаимного страхования и др.); ограничением доступа малых предприятий к производственным мощностям и имуществу реструктуризируемых предприятий; отсутствием надежной социальной защищенности и безопасности предпринимателей; организационными проблемами взаимодействия малого бизнеса с рынком и с государственными структурами; административными барьерами на пути развития малого предпринимательства.

3. Анализ статистических исследований развития малых предприятий в России позволил выделить их ресурсный потенциал. На малых предприятиях занято более 6 млн. человек, среди них 86% работники, состоящие в штате предприятия (без учета совместителей). На условиях совместительства на этих предприятиях привлекалось 532 тыс. человек (9%) (в эквиваленте полной занятости) и по договорам гражданско-правового характера — 309 тыс. человек (5%). На малых предприятиях трудится каждый десятый от всей численности работников списочного состава, занятых на предприятиях страны. Приведена характеристика других показателей ресурсной базы.

4. Ведение учета в соответствии с МСФО связано с дополнительными затратами. Первые дискуссии по этому вопросу имели место в 2005 г., когда Лондонский комитет по МСФО объявил о начале работы над адаптацией МСФО для малого и среднего бизнеса. Представители Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства "ОПОРА России" и Национальной организации по стандартам финансового учета пришли к выводу, что МСФО крайне необходимы российскому малому бизнесу, поскольку только эти стандарты способны "отучить" небольшие компании от составления "серой" и запутанной налоговой отчетности.

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 и средний бизнес. Малый бизнес является единственным сектором, где примитивная, но абсолютно необходимая для эффективного функционирования рыночного хозяйства частная собственность существует в чистом виде. Сектор частного малого бизнеса в России является ровесником рыночных реформ. Его "плюсы" и "минусы" в работе проиллюстрированы с помощью СВОТ-таблицы.

5. Переход экономики на рыночные отношения привел к образованию предприятий с различными формами собственности, видами деятельности и размерами производства. Появились малые предприятия с простым процессом производства и работ, имеющие имущество, а также малые предприятия непроизводственной сферы, совершающие незначительное количество хозяйственных операций и не имеющие имущества в собственности. Сфера деятельности предприятий малого бизнеса довольно многообразна, что обязывает их вести бухгалтерский учет по видам деятельности.

Ответственность за ведение бухгалтерского учета на малом предприятии, как и на любом другом, возлагается на руководителя предприятия (или частного предпринимателя), который обязан создать необходимые условия для правильного ведения бухгалтерского учета и обеспечить реализацию основополагающих принципов учета и отчетности:

- принцип достоверного представления и соответствия стандартам финансовой отчетности;

- допущение о непрерывности деятельности;

- принципы начисления, последовательности, существенности и группировки.

6. Для раскрытия и приведения в действие всех источников и резервов развития хозяйства на основе комплексного использования взаимосвязанных экономических, научно-технических и организационных факторов, необходимо обратиться к содержанию управленческих отношений, двум ее составляющим: информационной и организационной.

Систему управленческого учета в организациях малого и среднего бизнеса можно считать частью общей системы управления финансами предприятия. Он включает совокупность методов и процедур формирования и управления информацией. На малых и средних предприятиях, функции системы управления финансами можно разделить на два направления: 1 управление комплексом денежно-финансовых действий; 2 — управление комплексом учетно-контрольных действий.

Управленческий учет помогает осуществлению эффективного информационного обмена, прежде всего путем построения системы внутреннего контроля. В настоящее время принимаемые собственниками и руководством малых предприятий решения по развитию и организации производства и сбыта продукции в большей степени носят интуитивный характер и не подкрепляются соответствующими расчетами на базе информации управленческого учета. Отсутствие необходимых расчетов на практике, чаще всего, компенсируется имеющимся производственным и организаторским опытом руководителей предприятия.

Процесс принятия решения начинается с определения цели и задач, стоящих перед предприятием. От этого, в конечном счете, зависит отбор исходной управленческой информации и избранный алгоритм решения. Управленческий учет обладает целым арсеналом приемов и методов, позволяющих обрабатывать и обобщать исходную информацию.

7. На базе информации управленческого учета решаются:

- оперативные задачи: определение точки безубыточности; планирование ассортимента продукции (товаров), подлежащей реализации; определение структуры выпуска продукции с учетом лимитирующего фактора; отказ или привлечение дополнительных заказов; принятие решений по ценообразованию (имеет для предприятий особое значение в условиях конкурентной борьбы);

- задачи перспективного характера, т.е. имеющие долгосрочное стратегическое значение: о капиталовложениях; о реструктуризации бизнеса; о целесообразности освоения новых видов продукции.

На практике принятие решения предполагает сравнительную оценку ряда альтернативных вариантов и выбор из них оптимального, в наибольшей степени отвечающего целям предприятия. Для этого в работе систематизированы классификационные признаки и приведена классификация управленческих решений, дана их характеристика.

8. Для малых предприятий приемлемыми в полной мере являются базовые допущения, что касается требований, то на практике к ним относятся избирательно. В частности, может быть не реализованным требование полноты отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни, поскольку при использовании специальных налоговых режимов, например, упрощенной системы налогообложения, ведение "полнокровного" бухгалтерского учета не требуется.

Если же учет организован полным, то принятая предприятием учетная политика утверждается приказом руководителя, в котором определяются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета;

- формы первичных учетных документов для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;

- порядок проведения инвентаризации;

- методы оценки видов имущества и обязательств;

- правила документооборота и технология обработки учетной информации;

- порядок контроля хозяйственных операций, а также другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета на малом предприятии может содержать синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета.

Изучение действующей практики показало, что организации малого и среднего бизнеса часто устанавливают свои требования к проведению инвентаризации, например, в связи с ужесточением контроля за работниками и с исполнением ими своих должностных обязанностей, а также с целью переоценки активов.

9. Анализ экономической литературы по вопросу о том, следует ли хозяйствующим субъектам, перешедшим на упрощенную систему налогообложения, формировать и раскрывать (утверждать приказом руководителя) учетную политику для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения, выявил существующую диску с сионно сть.

Поэтому в работе приведено обоснование необходимости формирования учетной политики предприятиями, особенно, тех, которые применяют упрощенную систему налогообложения и предложена система основных положений для отражения в учетной политике организаций малого и среднего бизнеса.

10. Систематизация положений бухгалтерского и налогового учета в области учета основных средств, нематериальных активов, доходов и расходов, выполненная с целью выделения особенностей расчета налоговой базы по данным бухгалтерского учета, стала основой для разработки методики бухгалтерского учета. Предлагаемая методика содержит три этапа:

1 этап. Открытие дополнительных субсчетов к счетам финансовых результатов для получения информации о крупных показателях, используемых для целей налогообложения.

2 этап. Ведение аналитического учета расходов на дополнительных аналитических счетах. Данный этап позволяет использовать информацию аналитических счетов не только по мере их закрытия, но и в течение отчетного месяца для оперативного информирования управленцев предприятия.

3 этап. Использование забалансовых счетов.

11. Малые и большинство средних предприятий, применяющих специальные налоговые режимы не формируют полной отчетности, кроме перечисленных двух форм: баланса и отчета о прибылях и убытках. Однако, по окончании отчетного периода для оценки бизнеса им необходима информация об основных показателях: нематериальных активах, основных средствах, доходных вложениях в материальные ценности, расходах на НИОКР, расходах на освоение природных ресурсов, финансовых вложениях, дебиторской и кредиторской задолженностях, расходах по обычным видам деятельности, обеспечениях и государственной помощи.

В условиях объединения бизнеса, например, в руках одного собственника (частный холдинг), необходимо, на наш взгляд, формировать сводную отчетность. Сводная (консолидированная) отчетность составляется по формам, разработанным самой организацией на основе типовых форм бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним от одного отчетного периода к другому.

Важнейшими этапами, предшествующими формированию сводной отчетности, будут выступать: 1 - формирование документооборота каждого предприятия - участника холдинговых отношений; 2 - разработка регламентных документов, например, единой учетной политики.

12. В работе рассмотрена проблема заемного труда, решаемая в области составления учета и отчетности через аутсорсинг. Дана характеристика аутсорсинга применительно к малому и среднему бизнесу.

13. Основные положения регулирования бухгалтерской финансовой отчетности охарактеризованы в части: 1 - определения бухгалтерской финансовой отчетности; 2 - целей бухгалтерской финансовой отчетности; 3 -продолжительности отчетного периода; 4 - отчетной даты; 5 - допущения имущественной обособленности; 6 - допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности; 7 - требования непротиворечивости; 8 -требования рациональности; 9 - справедливого представления и соответствия МСФО; 10 - последовательности представления финансовой отчетности; 11 — определения активов и обязательств.

В работе рассмотрены основные упрощения, приведенные в МСФО для малых и средних предприятий в части: финансовых инструментов, учета инвестиций, вложений, амортизации и других показателей.

Малым и средним предприятиям уже предоставлено право выбора учетной политики применительно к учету различных объектов, например, финансовых инструментов. Здесь можно применять требования полных МСФО или упрощенный подход, подходящий исключительно компаниям малого и среднего бизнеса. Последний предусматривает только две категории: базовые и прочие финансовые инструменты. К базовым относятся "простые" долговые инструменты - кредиты, депозиты, облигации и векселя. Они оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Финансовые инструменты, не относящиеся к базовым, оцениваются по справедливой стоимости с отражением переоценки через прибыль или убыток. Предприятиям малого и среднего предпринимательства разрешается не вести отдельный учет встроенных производных инструментов, например учет конвертируемых облигаций. Отличаются правила учета затрат по займам. Организации не должны идентифицировать активы, отвечающие определению "квалифицируемого актива", для определения затрат, подлежащих капитализации. И, соответственно, не нужно определять ставки капитализации, расчет которых требуется в соответствии с полными МСФО в случаях, когда квалифицируемые активы приобретаются за счет займов на общие цели, поскольку все затраты по займам должны признаваться в качестве расходов, независимо от их назначения. Это значительно облегчает процедуру раскрытия информации в отчетности.

14. Предложенная методика формирования финансовой отчетности в соответствии с МСФО на предприятиях малого и среднего бизнеса разработана на основе алгоритма, включающего организационные и методические этапы.

Автором составлен примерный перечень данных, необходимых для расшифровки основных разделов и статей финансовой отчетности, формируемой по МСФО. Данные позволяют детализировать информацию, что важно для принятия управленческих решений и имеют свои преимущества.

Проведенные результаты исследования, по мнению автора, являются определенным вкладом в развитие методического обеспечения учета и отчетности организаций малого и среднего предпринимательства.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Бачуринская, Ирина Николаевна, 2010 год

1. Абчук В.А. Экономико-математические методы: элементарная математика и логика. Методы исследования операций. — СПб: Союз, 1999. — 320 с.

2. Адамов Н., Адамова Г. Внутренняя управленческая отчетность: принципы, виды и методы составления Электронный ресурс СПС "Консуль-тант+". // Финансовая газета. Региональный выпуск. 2007. - № 30.

3. Алборов P.A. Выбор учетной политики предприятия. Принципы и практические рекомендации. М.: АО "ДИС", 1995. - 80 с.

4. Англо-русский словарь по экономике и финансам. СПб: Экономическая школа, 1993. - 560 с.

5. Аронов A.B., Кашин В.А. Налоговая политика и налоговое администрирование: учеб. пособие. М.: Экономисть, 2006. - 591 с.

6. Астахов В.П. Теория бухгалтерского учета. — М.: Экспертное бюро -М., 1997.-351 с.

7. Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета: Учебник для вузов. М.: Аудит, 1999.-391 с.

8. Бакаев A.C., Шнейдман JI.3. Учетная политика предприятия, 2-е изд., перераб. -М.: Бухгалтерский учет, 1995. 112 с.

9. Баканов М.И., Катаев А.Н., Шеремет А.Д. Экономический анализ (Теория, история, современное состояние, перспективы). М.: Финансы, 1976.-264 с.

10. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. 4-е изд., доп. и перераб. - М.: Финансы и статистика, 2000. - 416 с.

11. Барихин А.Б. Экономика и право: Энциклопедический словарь. М.: Книжный мир, 2000.

12. Барнгольц С.Б., Мельник C.B. Методология экономического анализадеятельности хозяйствующего субъекта: Учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2003. - 240 с.

13. Басовский Л.Е. Теория экономического анализа: Учебное пособие. -М.: ИНФРА-М, 2001. 222 с. (Серия "Высшее образование")

14. Бахтин B.JI. Нужны ли МСФО малому бизнесу Электронный ресурс СПС "Консультант^". // Финансовые и бухгалтерские консультации. -2008. -№ 1.

15. Безруких П.С. Бухгалтерский учет. 2-е изд. Перераб. и доп. М.: Бухгалтерский учет, 1996. - 576 с.

16. Белоусова М.В. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации Электронный ресурс СПС "Консультант^". // Бухгалтер и закон. 2008. - № 1.

17. Беляева Н. Финансовый аутсорсинг Электронный ресурс СПС "Консультант^". // Финансовая газета. Региональный выпуск. 2007. - № 43.

18. Бернстайн JI.A. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: Пер. с англ. / Научн. ред. перевода чл.-корр. РАН И.И.Елисеева. Гл. редактор серии проф. Я.В.Соколов. М.: Финансы и статистика, 2002. — 624 с.

19. Бикина Ю.В. Комментарии к международному стандарту финансовой отчетности для малых и средних предприятий Электронный ресурс СПС "Консультант^". // Горячая линия бухгалтера. 2009. - № 17-18.

20. Блейк Дж., Амат О. Европейский бухгалтерский учет. Справочник / пер. с англ. М.: Информационно-издательский дом "Филинъ", 1997. -400 с.

21. Блинов А.О. Малое предпринимательство: Организационные и правовые аспекты деятельности. М.: Ось-89, 1997. - 335 с.

22. Богатко А.Н. Основы экономического анализа хозяйствующего субъекта. М.: Финансы и статистика, 1999. - 208 с.

23. Большая экономическая энциклопедия. М.: Эксмо, 2008. - 816 с.

24. Большой Энциклопедический словарь. 2-е изд., перераб. и доп./ Под ред. А.М.Прохорова. М.: Большая российская энциклопедия. - СПб.: Норинт, 1998. - 1465 с.

25. Большой экономический словарь. / Под ред. А.Н.Азрилияна. 5-е изд. доп. и перераб. М.: "Институт новой экономики". 2002. - 1280 с.

26. Борисов С. Конкурентоспособность и малый бизнес // Кировский бизнес-журнал. 2005. - № 6(14). - С. 12-15/

27. Бочкарева И.И., Быков В.А. и др., Бухгалтерский учет: Учебник / Под редакцией Я.В.Соколова. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. - 768 с.

28. Бусленко Н.П. Моделирование сложных систем. М.: Наука, 1978. -211 с.

29. Бутынец Ф.Ф., Соколов Я.В., Панков Д.А., Горецкая Л.Л. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: Учебное пособие. Житомир: ЧП "Рута", 2002. - 660 с.

30. Бухвальд Е., Виленский А. Развитие и поддержка малого бизнеса (Опыт Венгрии и уроки для России). // Вопросы экономики, № 7, 2001

31. Бухгалтерский учет: Учеб. для вузов / Безруких П.С., Ивашкевич В.Б., Кондраков Н.П. и др.; под ред. П.С. Безруких. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Бухгалтерский учет, 1999. - 624 с.

32. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. Ю.А.Бабаева. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.-552 е.: ил.

33. Бухгалтерский учет: Учебник / П.С.Безруких, Н.П. Кондраков, В.Ф.Палий и др.; Под ред. П.С.Безруких. М.: Бухгалтерский учет, 1994.-528 с.

34. Бюджетная стратегия Российской Федерации на период до 2023 года (Проект). М., Минфин России, август 2008. - 75 с.

35. Вакуленко Т.Г., Фомина Л.Ф. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений. СПб.: "Изд. Торг.36.