Состояние и перспективы применения МСФО на малых и средних предприятиях

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Дзбоева, Динара Петровна

**Год:**

2012

**Автор научной работы:**

Дзбоева, Динара Петровна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

155

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Дзбоева, Динара Петровна

ВВЕДЕНИЕ.

Глава 1. Основы функционирования малого и среднего бизнеса в современных условиях хозяйствования.

1.1. Международный опыт становления малых и средних предприятий: проблемы и инструментарий для их решения.

1.2. Актуальные вопросы развития малого и среднего бизнеса.

Глава 2. Российская и международная практика организации и ведения бухгалтерского учета на малых и средних предприятиях.

2.1. Развитие бухгалтерского учета основных средств: сравнительная характеристика национальных подходов и требований международных стандартов финансовой отчетности.

2.2. Совершенствование учета материально-производственных запасов на малых и средних предприятиях в условиях перехода на Международные стандарты финансовой отчетности для малых и средних предприятий.

2.3. Компоненты учетной политики и механизм их реализации на предприятиях малого и среднего бизнеса: тенденции в России и за рубежом.

Глава 3. Перспективы формирования стратегии адаптации малых предприятий на Международные стандарты финансовой отчетности для малых и средних предприятий.

3.1. Особенности нормативно-правового регулирования малого и среднего бизнеса в России и за рубежом.

3.2. Организация системы бухгалтерского учета субъектов малого и среднего бизнеса.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Состояние и перспективы применения МСФО на малых и средних предприятиях"

Одной из характерных черт современных условий хозяйствования экономически развитых стран является увеличение количества малых и средних предприятий (МСП). В Российской Федерации доля МСП в системе хозяйствования страны все еще невелика, однако развитие данного сектора экономики признано наиболее перспективным. К основным преимуществам МСП относятся:

• мобильность. МСП мгновенно реагируют на колебания потребительского спроса и изменения рыночной конъюнктуры, что делает их незаменимыми в сфере развития научно-технического прогресса;

• способность оказывать влияние практически на все сферы рынка, ведущая к диверсификации хозяйственной системы, что, в свою очередь, является фактором дополнительной экономической стабильности страны;

• содействие высокой занятости населения. При минимальном использовании средств предприятий, данный экономический сектор обеспечивает высокую скорость оборота ресурсов, при этом одновременно решая проблему безработицы.

По материалам европейского проекта ТАСИС «Поддержка экспортно-ориентированных инновационных малых и средних предприятий» за последние годы в западно- и восточноевропейских странах наметилась устойчивая тенденция формирования внутреннего валового продукта (ВВП) за счет предприятий крупного бизнеса. Однако потребности внутреннего рынка в большинстве случаев удовлетворяют исключительно малые и средние предприятия. Глобализация мировой экономики, появление новых форм международного сотрудничества, усиление инновационной активности способствуют тому, что в последнее время все большее количество МСП как России, так и по всему миру, всерьез задумываются о развитии внешнеэкономической деятельности с целью получения устойчивых конкурентных преимуществ.

Необходимо отметить, что существенным препятствием на пути выхода российских МСП на мировую экономическую арену является несовершенство и значительная несогласованность национального законодательства в отношении организации и ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности, тогда как соответствие принципам и качественным характеристикам финансовой отчетности (прозрачности, достоверности, уместности и сопоставимости) невозможно осуществить без наличия эффективной системы регулирования бухгалтерского учета.

С целью минимизации различий в национальных системах бухгалтерского учета разных стран в июле 2009г. Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) утвердил отдельный комплект бухгалтерских стандартов, предназначенных для предприятий МСП - «Международные стандарты финансовой отчетности для малых и средних предприятий» (МСФО для МСП), International Financial Reporting Standard for Small and Medium-sized Entities (IFRS for SMEs). Ратификация данного документа Российской Федерацией будет способствовать совершенствованию национального учетных методик и подготовки финансовой отчетности, соответствующих международным требованиям. Однако для полноценного перехода на МСФО для МСП (IFRS for SMEs) требуется типизация критериев отнесения предприятий к малому и среднему бизнесу, разработка специальных концептуальных подходов, направленных на конвергенцию требований российских бухгалтерских стандартов с требованиями данного документа.

Учитывая вышесказанное, проблема разработки специализированных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности для российских МСП, позволяющих получать независимую и достоверную информацию о соответствующих хозяйствующих субъектах, выходит в разряд первостепенных и актуальных задач, стоящих перед Министерством финансов Российской Федерации и перед российским бухгалтерским сообществом.

Степень научной разработанности проблемы исследования. В качестве теоретического ориентира исследования были использованы труды как российских исследователей данной проблемы, так и зарубежных ученых. Вопросы по данной проблематике, которыми занимаются ученые, довольно широки, вследствие чего их можно разбить на группы.

Роль малого бизнеса в экономике страны изучалась в трудах российских и зарубежных исследователей: П. Друкера, М. Портера, И. Ханс Пихлера, Л.Э. Слуцкого, Д. Томича, В.Ю Фадеева, А.Ю. Юданова, В.М. Яковлева и др. Представитель Гарвардской школы М. Портер, проводивший исследование конкурентоспособности Российской Федерации в 2006 г. подчеркнул, что «.основная проблема нашей страны - однобокая сырьевая направленность и 4 наличие массы вертикально интегрированных компаний», - отметив при этом, что - «.сердце экономики - небольшие мобильные компании»1. Тогда как коренным препятствием на пути развития малого бизнеса, по его мнению, можно считать действующую налоговую систему.

Анализ трудов указанных авторов показал, что наряду с достаточно глубокой проработанностью потенциальных возможностей малого и среднего бизнеса имеет место дискуссионность отдельных положений. В частности, на перспективу дальнейшего укрепления позиций малого и среднего бизнеса непосредственное влияние оказывает вопрос, касающийся определяющих критериев отнесения бизнеса к МСП.

Отдельным вопросам методики организации и ведения бухгалтерского учета в условиях перехода на международные стандарты финансовой отчетности посвящены работы O.A. Агеевой, Д.А. Ендовицкого, М.В. Мельник, Е.А. Мурзиной, В.Д. Новодворского, С.Н. Поленовой, A.B. Орлова, Н.Г. Смирновой, A.B. Стахнюк, Т.В. Шишковой, JI.3. Шнейдмана. Вместе с тем по рассматриваемой проблематике не получили изучения аспекты перехода малых и средних предприятий на Международные стандарты финансовой отчетности для МСП (IFRS for SMEs).

В связи с тем, что Международные стандарты для МСП были приняты СМСФО в 2009 году, а переведены на русский язык в 2012 году, разные аспекты совершенствования бухгалтерского учета и финансовой отчетности на предприятиях малого и среднего бизнеса с ориентацией на IFRS for SMEs были отражены в трудах Г.И. Алексеевой, В.Г. Гетьмана, H.A. Миславской, О.В. Рожновой, И.Р. Сухарева. Высокая степень значимости исследований в этой области обусловлена тем, что на сегодняшний день остро встает вопрос совершенствования нормативных актов национальной системы бухгалтерского учета МСП в соответствии с требованиями МСФО для МСП (IFRS for SMEs), которые на международном уровне являются основным инструментом осуществления процесса экономической глобализации. Однако взгляды ученых и практиков на вопрос целесообразности внедрения указанных стандартов противоречивы и требуют систематического исследования.

Актуальность и недостаточная проработанность возникающих проблем на пути совершенствования выше обозначенных учетных систем определили выбор темы, цель и задачи данного диссертационного исследования.

Цель и задачи диссертационного исследования. Цель исследования состоит в разработке методического инструментария и практических рекомендаций по совершенствованию системы бухгалтерского учета на малых и средних предприятиях на основе использования МСФО для МСП (IFRS for SMEs), а также в оценке готовности российского малого и среднего бизнеса к применению указанных стандартов.

Для достижения цели исследования поставлены следующие задачи:

• провести сравнение критериев отнесения предприятий к категории малого и среднего бизнеса в разных странах;

• обосновать целесообразность внедрения МСФО для МСП (IFRS for SMEs) в практику бухгалтерского учета малых и средних предприятий России и проанализировать современное состояние нормативных актов по бухгалтерскому учету в российских организациях малого и среднего бизнеса;

• выявить основные различия в российских и международных стандартах бухгалтерского учета малого и среднего бизнеса;

• на основе анализа отечественного и международного опыта функционирования малого бизнеса и организации соответствующей учетной системы выявить основные проблемы переходного периода к использованию МСФО для МСП (IFRS for SMEs) в России;

• аргументировать предложения по развитию бухгалтерского учета внеоборотных активов на предприятиях малого и среднего бизнеса.

Объект исследования. Объектом исследования выступает система бухгалтерского учета в малом и среднем бизнесе.

Предмет исследования. Предметом исследования является процесс реформирования и адаптации системы организации и ведения бухгалтерского учета российских малых и средних предприятий в соответствии с требованиями МСФО для МСП (IFRS for SMEs).

Информационная база исследования. В качестве информационной базы в данной работе использовались законодательные и нормативные акты Российской Федерации и зарубежных стран, нормативные и методические материалы, регулирующие вопросы бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности, международные методические материалы по бухгалтерскому учету на малых и средних предприятиях, Международные стандарты финансовой отчетности, фактические данные ряда российских компаний малого и среднего бизнеса, результаты интернет - анкетирования сотрудников российских малых и средних предприятий, данные бухгалтерского и налогового учета по предприятиям малого и среднего бизнеса.

Методологические и теоретические основы исследования. В основу методологии диссертационного исследования легли как методы теоретического уровня исследований, так и общенаучные методы эмпирического познания -анализ и синтез, индукция и дедукция. Кроме того, в работе использовался системный и комплексный подход, логический и сравнительный методы, исторический и метод аналогии, опрос и анкетирование. В качестве теоретической основы в исследовании использовались Международные стандарты финансовой отчётности "для малых и "средних предприятий, российское нормативное законодательство в целом и в частности для малых и средних предприятий, зарубежные законодательные акты, исследования отечественных и зарубежных ученых в области бухгалтерского учета малого и среднего бизнеса, материалы всероссийских и международных научно-практических конференций, монографии, периодические издания, ресурсы интернет-сетей.

Кроме того, использовались данные официальных сайтов Росстата, Министерства финансов РФ, Министерства экономического развития РФ, рейтингового агентства «Эксперт РА».

Диссертационное исследование выполнено в соответствии с Паспортом специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика (экономические науки).

Научная новизна исследования состоит в разработке методического инструментария и уточнении системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности на малых и средних предприятиях Российской Федерации.

Основные положения, выносимые на защиту в качестве научной новизны: • предложена универсальная классификационная модель, базирующаяся на сравнительном анализе критериев отнесения организаций к МСП, применяемых в разных странах, с целью использования МСФО для МСП (IFRS for SMEs) в организациях малого и среднего бизнеса России, обеспечивающих составление достоверной финансовой отчетности и ее сопоставимость с отчетностью МСП других стран;

• обоснован вывод о необходимости внедрения МСФО для МСП (IFRS for SMEs) в практику российского малого бизнеса и доказана необходимость разработки специализированных Положений по бухгалтерскому учету для малых и средних предприятий в соответствии с IFRS for SMEs;

• выявлены различия в системе российского бухгалтерского учета и МСФО для МСП (IFRS for SMEs), предложены дополнения в российские нормативно-правовые акты: Приказ Минфина РФ от 28.12.2001г. №119н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов», Приказ Минфина РФ от 13.10.2003г. №91н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств», Приказ Минфина РФ от 21.12.1998г. №64н «Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства», ПБУ 5/2001 «Учет материально-производственных запасов», ПБУ 6/01 «Учет основных средств».

• выработаны рекомендации по реформированию системы бухгалтерского учета малых и средних предприятий с целью решения выявленных проблем, связанных с переходом российских малых предприятий на МСФО для МСП (IFRS for SMEs);

• сформулированы и обоснованы рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета внеоборотных активов на малых и средних предприятиях, в частности, обоснованию выбора метода оценки, учитывающего характер их использования, а также рекомендации по выбору метода начисления амортизации исходя из ожидаемых условий получения будущих экономических выгод.

Теоретическая и практическая значимость исследования. Теоретическая значимость результатов исследования состоит в проведении анализа готовности малых и средних предприятий Российской Федерации к внедрению МСФО для МСП (IFRS for SMEs).

Практическая значимость диссертационной работы заключается в том, что ее основные положения, результаты, разработанные методические подходы и рекомендации ориентированы на использование в учетно-аналитической работе бухгалтеров российских малых и средних предприятий, экспертов и финансовых консультантов в области МСФО для МСП (IFRS for SMEs).

Практическую значимость имеют: предложения по разработке и организации мероприятий, связанных с внедрением стандарта IFRS for SMEs на российских предприятиях малого и среднего бизнеса; рекомендации по совершенствованию нормативно-правовой базы системы бухгалтерского учета малых и средних предприятий Российской Федерации; уточнение понятия «основное средство», позволяющее компаниям облегчить процедуры идентификации и оценки указанных объектов учета; предложение по использованию дополнительного метода оценки объектов основных средств и нематериальных активов, повышающих достоверность данных финансовой отчетности малых и средних предприятий, а также рекомендации по выбору метода начисления амортизации исходя из ожидаемой схемы получения будущих экономических выгод.

Материалы диссертационного исследования могут быть использованы в качестве основы для проведения научных исследований, посвященных проблемам организации и ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности предприятий малого и среднего бизнеса.

Публикации результатов исследования. Основные положения диссертации отражены в шести опубликованных работах общим объемом 2,5 п.л. (авторский объем - 2,2 пл.), в том числе три статьи общим объемом 1,8 п.л. (авторский объем - 1,5 п.л.) опубликованы в журналах, определенных ВАК Минобрнауки России.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались и обсуждались на научно-практических конференциях: на 2-й Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы экономики и совершенствования правового регулирования экономики» (г. Пятигорск, 5-6 марта 2009г.); на III Международной научно-практической конференции, 2010г.

Выводы и рекомендации научного исследования приняты и используются в практической деятельности следующих компаний: экспертной организации ООО «ПРОММАШТЕСТ», в частности, применяются рекомендации по выбору метода начисления амортизации 9 внеоборотных активов исходя из ожидаемой схемы получения будущих экономических выгод;

• производственной фармацевтической компании ЗАО «АЛСИ Фарма» (компания с иностранным капиталом), в частности, используется разработанный на основе методических рекомендаций по осуществлению бухгалтерского учета на малых и средних предприятиях в соответствии с требованиями определенных параграфов International Financial Reporting Standard for Small and Medium-sized Entities (§10 «Учетная политика, оценки и ошибки»; §13 «Запасы»; §17 «Основные средства») пилотный проект стандартов бухгалтерского учета и отчетности для данной категории предприятий, что способствует повышению качества и достоверности информации о деятельности компании, предоставляемой внешним пользователям.

Материалы исследования используются в преподавании дисциплины «Международные стандарты учета и финансовой отчетности» на кафедре «Бухгалтерский учет» ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации».

Внедрение результатов исследования в этих организациях подтверждено соответствующими документами.

Структура и объем работы.

Структура диссертации обусловлена целью, задачами и внутренней логикой исследования. Диссертация общим объемом 152 страницы состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка из 130 наименований, 7 приложений, 8 рисунков, 9 таблиц.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Дзбоева, Динара Петровна

Заключение

Комплексное изучение международных тенденций, касающихся становления и развития малого и среднего бизнеса в диссертационной работе рассматривается в хронологической последовательности: начиная с дефиниционных проблем, принципов государственной политики в области развития малого и среднего бизнеса, методологических и методических, а также практических отличительных особенностей российского бухгалтерского учета и финансовой отчетности малых и средних предприятий от МСФО для МСП (IFRS for SMEs) и заканчивая определенными рекомендациями по реформированию системы бухгалтерского учета малого и среднего бизнеса в Российской Федерации.

1. Основной дефиниционной проблемой на сегодняшний день для малого и среднего бизнеса является отсутствие консенсуса в вопросе отнесения предприятий к той или иной категории, что вполне объяснимо различиями в национальных особенностях развития экономик различных стран. Рассмотрев различные подходы к критериям определения границ сектора МСП, предложена универсальная интернациональная классификационная модель критериев отнесения хозяйствующих субъектов к категории малых и средних предприятий, в основу которой легли существующие на сегодняшний день в мире подходы.

Автором обоснованы и рекомендованы альтернативные критерии, утвержденные на сегодняшний день нормативно-правовой базой российского малого и среднего предпринимательства:

• годовой оборот;

• отсутствие доминирующего положения на рынке;

• численность занятых на предприятии работников.

Кроме того, необходимо отметить, что на фоне перечисления критериев признания ни в одной из рассматриваемых систем учета не дано однозначного определения основного средства организации, что свидетельствует о необходимости унификации данного понятия как для российских, так и для международных малых и средних предприятий. На наш взгляд, в качестве наиболее оптимального варианта можно предложить следующую трактовку.

Основные средства - достоверно оцененные материальные активы, приобретенные с целью осуществления собственной деятельности организации, которые должны использоваться свыше 12 месяцев как в обычных, так и в прочих видах деятельности.

Проанализировав опыт развития сектора МСП различных государств выявлено, что наиболее динамичное развитие данный сектор получил в тех странах, где осуществляется его широкая государственная поддержка. Среди основных мероприятий федеральных программ различных стран по оказанию организационной, финансовой и технической помощи малому и среднему бизнесу необходимо выделить такие направления как:

• нормативно-правовое обеспечение функционирования малого и среднего бизнеса;

• обеспечение научно-методическими материалами и высококвалифицированными кадрами в области организации и ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности;

• налаживание международных партнерских отношений.

Одним из наиболее важных пунктов государственного регулирования данной сферы, по мнению автора, должно стать создание сети агентств малого бизнеса для осуществления помощи предпринимательству. Данные ведомства представляют собой негосударственные организации, которые работают при поддержке как государственных, так и местных органов.

2. Сравнительный анализ методических и методологических, а также практических отличительных особенностей бухгалтерского учета на малых и средних предприятиях позволил выявить принципиальные отличия в бухгалтерском учете на малых и средних предприятиях согласно российскому законодательству и в соответствии с МСФО для МСП (IFRS for SMEs):

• указание на то, что объект основных средств обязательно должен обладать материальной формой. Данный критерий согласно российским правилам учета лишь подразумевается при признании основных средств, однако в качестве обязательного их атрибута он не указан ни в одном из регулирующих законодательных актов.

Автор с целью исключения несогласованности нормативных актов рекомендует ввести в п. 4 ПБУ 6/2001 «Учет основных средств» следующую поправку: «Материальный актив принимается к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие условия:.». Соответствующая конкретизация терминологии позволит избежать двоякого толкования в вопросе отнесения объектов к основным средствам.

• ограничение по стоимостному признаку актива. Согласно ПБУ 6/2001 «Учет основных средств» активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные в п. 4 настоящего Положения, и стоимостью в пределах лимита, установленного в учетной политике организации, но не более 40 000 рублей за единицу, могут отражаться в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов. Что касается МСФО для МСП (IFRS for SMEs), то использование определенных числовых критериев для них не характерно.

По мнению автора, устранение числового критерия отнесения объектов к основным средствам позволит избежать искажения учетной информации и повысит достоверность предоставляемой финансовой отчетности заинтересованным пользователям на международном уровне в связи с тем, что учетная стоимость основных средств непосредственно влияет на показатели финансового благополучия компании. Тем более что в первоначальной редакции ПБУ 6/01 «Учет основных средств» критерий отнесения объектов к основным средствам по их стоимости отсутствует.

• наличие в МСФО для МСП (IFRS for SMEs) критерия надежной стоимостной оценки. В результате проведенного анализа видов оценок, разрешенных к применению в МСФО для МСП (IFRS for SMEs) и национальных положениях по бухгалтерскому учету (РПБУ), автор пришел к выводу, что в связи с существующими на сегодняшний день трудностями практического применения понятия «справедливой стоимости» наиболее оптимальными способом оценки является «возможная цена продажи».

Представляя собой продажную стоимость конкретного (а не абстрактного, как в случае применения способа «текущая (восстановительная) стоимость», широко используемого в российской учетной практике) актива, с определенным сроком полезного использования, учитывающим факторы морального и физического износа и вполне соответствующим рыночной стоимости в соответствующем географическом регионе, данный способ оценки (ипереоценки) активов, на наш взгляд, позволяет предоставлять наиболее достоверную информацию о финансово-экономическом состоянии предприятий.

• контрадикторность российских нормативно-правовых актов препятствует соблюдению требования приоритета экономического содержания над юридической формой. Согласно российскому законодательству принятие к учету некоторых активов возможно лишь в случае наличия соответствующих документов, подтверждающих право собственности (права хозяйственного ведения или оперативного управления, соответственно). Тогда как в МСФО для МСП (IFRS for SMEs) предусматривается, что временной промежуток документального оформления прав собственности не влияет на учет активов, что, по нашему мнению, довольно обоснованно. По мнению автора, национальные критерии признания внеоборотных и оборотных активов (в частности, материально-производственных запасов) нуждаются в уточнении, так как без реализации базового принципа международных стандартов учета невозможно планировать гармоничный переход на международные стандарты финансовой отчетности для малых и средних предприятий.

• ограничение возможности пересмотра и соответствующего изменения срока полезного использования объектов основных средств согласно российским правилам учета. Автор с целью увеличения гибкости реагирования на изменение условий использования основных средств предлагает исключить из российских ПБУ такие дополнительные условия возможности пересмотра и изменения срока полезного использования объектов основных средств как проведение модернизации или реконструкции актива, что будет способствовать обоснованному отражению финансовых результатов отчетного периода в части амортизационных расходов, тем самым повышая достоверность финансовой отчетности малых и средних предприятий.

3. Учетная политика рассмотрена в диссертации как совокупность образующих ее способов ведения бухгалтерского учета и составных элементов. В работе показано, что учетная политика включает в себя следующие основные разделы:

I. Организационный раздел

II. Технический раздел

III. Методический раздел

При этом организационный раздел показывает базовые правила ведения бухгалтерского учета, отражает особенности осуществления некоторых операций. Положения данного раздела направлены на регулирование таких составных элементов учетной политики как правил составления и заполнения форм первичных учетных документов, способы обработки учетной информации.

Технический раздел объединяет такие элементы учетной политики как рабочий план счетов бухгалтерского учета, правила заполнения регистров бухгалтерского учета, технология обработки учетной информации, порядок и время проведения инвентаризации имущества и обязательств, сроки и формы представления бухгалтерской отчетности.

В результате детального анализа плана счетов, предусмотренного Типовыми рекомендациями Минфина РФ для малых и средних предприятий, автор пришел к выводу, что данные указания не являются актуальными: номенклатура синтетических позиций в нем укрупнена, что ведет к искажению и нарушению методологии отражения финансово-хозяйственной деятельности субъектов малого предпринимательства. Более того, в рекомендованном плане счетов не учитываются изменения, которые характерны типовому Плану счетов согласно Приказу Минфина РФ №94 н.

Рассмотрев и проанализировав международный опыт в части формирования рабочего плана счетов, автор предположил, что существующая методика французского плана счетов является наиболее оптимальной для создания рациональной системы управленческого учета, отсутствие которой является одной из основных проблем российского малого и среднего предпринимательства. Более того, план счетов, отвечающий мировым и национальным особенностям страны, по нашему мнению, должен преобразовываться в модульную систему с определенной степенью детализации модулей.

Что касается правил заполнения регистров бухгалтерского учета, автор в диссертационном исследовании акцентирует внимание на комбинированной форме ведения учета как наиболее оптимальном варианте учетных регистров в рыночной экономике.

Методический раздел включает способы оценки производственных запасов, товаров, незавершенного производства и готовой продукции, методы формирования резервов и способы начисления амортизации, а также другие методы, способные существенно повлиять на результаты бухгалтерской отчетности.

По мнению автора, являясь самым важным аспектом формирования учетной политики, действующий на сегодня методический раздел недостаточно полно раскрывает вопросы бухгалтерского учета малых и средних организаций, нацеленных на инвестиционную привлекательность своего бизнеса. Такие аспекты, как финансовый инструменты и инвестиции, запасы, налоги, резервы, инвестиционная собственность, определение денежных средств и их эквивалентов, учет инфляции, субсидии, признание выручки и капитализация затрат по займам и других затрат, затраты на НИОКР, отображаемые в учетной политике с учетом рекомендаций МСФО для МСП (IFRS for SMEs), по мнению автора, будут способствовать расширению и развитию малого и среднего бизнеса.

Среди различий учетных методологий в результате проведенного анализа была выявлена дефиниционная проблема, касающаяся учетной политики. Автор в целях минимизации отличий российской и международной учетной политики предлагает ввести следующее определение.

Учетная политика организации - это совокупность способов ведения бухгалтерского учета для итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности с целью подготовки и представления финансовой или бухгалтерской отчетности.

3. Важным результатом нашего исследования стало выявление недостатков существующих на сегодня нормативных документов, регулирующих бухгалтерский учет на предприятиях малого и среднего бизнеса. Острую необходимость внесения поправок в данные документы можно объяснить тем, что некоторые принципы и правила учета противоречат не только принципам учета согласно международным стандартам, но и документам национального законодательства разного уровня законодательного регулирования бухгалтерского учета. В ходе диссертационного исследования выявлены моменты в действующем законодательстве по вопросам бухгалтерского учета и отчетности на малых и средних предприятиях, нуждающиеся в доработке:

• возможность несоблюдения допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности при использовании кассового метода учета доходов и расходов. При использовании возможности формирования себестоимости выпущенной продукции (оказанных работ, услуг) только в отношении оплаченных затрат и признания полученной от покупателей выручки, организация нарушает исполнение отдельных пунктов Положений различного уровня, регулирующих ведение бухгалтерского учета и отчетности. К тому же, отсутствие методического руководства по применению кассового метода учета доходов и расходов приводит к сложностям практического внедрения данного метода.

• регистры бухгалтерского учета, предусмотренные Типовыми рекомендациями малым организациям на практике редко используются. Существующие автоматизированные программы ведения учетного процесса содержат усовершенствованные учетные регистры комбинированной формы ведения учета, что, на наш взгляд, является наиболее перспективным направлением развития бухгалтерского учета в условиях рыночной экономики.

4. В ходе проведенного исследования выявлено и обосновано, что проблема разработки нормативно-правовых актов, направленных на его государственную поддержку, а также разработка специализированных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности для МСП, позволяющих получать независимую и достоверную информацию о соответствующих хозяйствующих субъектах, выходит в разряд первостепенных и актуальных задач, стоящих перед Министерством финансов Российской Федерации и перед российским бухгалтерским сообществом.

При этом по нашему мнению, первым шагом на пути реформирования системы бухгалтерского учета российских субъектов малого и среднего бизнеса должно стать создание отдельной структуры на федеральном уровне (Комитет), которая бы занималась как вопросами разработки стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности для малых и средних предприятий, так и отслеживала практику их внедрения.

В результате проведенного исследования также стало очевидно, что на сегодняшний день не существует единых Концептуальных подходов развития бухгалтерского учета и финансовой отчетности для малых и средних предприятий, что является крайней необходимостью для экономических субъектов в условиях перехода на международные стандарты финансовой отчетности для малых и средних предприятий, поскольку они позволят обеспечить единство цели, принципов, этапов формирования учетной политики для бухгалтерского, налогового и управленческого учета.

В предложенных автором Концептуальных подходах развития бухгалтерского учета и финансовой отчетности для малых и средних предприятий Российской Федерации выделяются 3 блока организационных вопросов:

• актуальность внедрения Международных стандартов финансовой отчетности для малых и средних предприятий в Российской Федерации. Целью проведения реформы организации и ведения бухгалтерского учета малых предприятий в соответствии с МСФО для МСП (IFRS for SMEs), по мнению автора, является предоставление заинтересованным пользователям полноценной и достоверной информации о финансовом положении и результатах деятельности МСП, что, в конечном итоге, будет способствовать созданию условий для нормального функционирования производства и обращения товаров в сфере деятельности малого бизнеса, а также обеспечению жизнедеятельности людей, занятых в этом секторе экономики.

Однако для того, чтобы достигнуть цели необходимо вменить в обязанность МСП ведение (наряду с налоговым учетом) бухгалтерского учета и предоставление финансовой отчетности в соответствии с едиными национальными стандартами, специально разработанными для МСП.

В свою очередь, подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО для МСП (IFRS for SMEs), и, следовательно, повышение ее информативности, будет способствовать:

- созданию благоприятного инвестиционного климата и облегчит доступ к кредитным ресурсам на международном уровне;

- ускорению экономического прогресса в ходе интеграции российских МСП в мировое хозяйство;

- обновлению и модернизации методов организации бизнеса МСП;

- повышению квалификации кадров МСП в соответствии с требованиями рыночной экономики;

- созданию новых рабочих мест.

• проблемы переходного периода и пути их решения. В данном блоке четко обозначены задачи государственных структур среди которых необходимо выделить:

- разработка государственной стратегии развития системы бухгалтерского учета и отчетности МСП;

- разработка проектов МСФО для МСП;

- контроль и анализ апробации пилотных проектов стандартов бухгалтерского учета и отчетности для МСП;

- согласование действия правоустанавливающих и нормативных актов в области бухгалтерского учета и налогообложения МСП;

- непосредственная разработка МСФО для МСП;

- распространение и контроль исполнения на местах требований МСФО для МСП;

- разработка подробных методических рекомендаций к МСФО для МСП;

- международное сотрудничество с профессиональными организациями стран-членов Совета по международным стандартам финансовой отчетности.

Помимо обозначенных проблем, диссертантом указываются предполагаемые пути решения задач, среди которых можно отметить:

- упрощение правовой процедуры, как создания, так и ликвидации МСП;

- ужесточение контроля и меры ответственности за нарушение законодательства и действий, препятствующих развитию МСП в стране и в отдельных ее регионах;

- оптимизирование состава компонентов финансовой, статистической и налоговой отчетности МСП, предоставляемой соответствующим органам власти и другим заинтересованным пользователям;

- создание государственных структур на федеральном и региональном уровнях, занимающихся оказанием бесплатной консультационной помощи по правовым и финансовым вопросам, касающимся МСП.

По мнению автора, указанные процедуры позволят снизить бремя предоставления финансовой и иной отчетности, а также будут способствовать снижению различного рода административных барьеров.

• рекомендации по реформирования системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности для предприятий малого и среднего бизнеса. Принципиальная позиция автора заключается в том, что, по его мнению, переход к следующей стадии реформы должен быть ознаменован реальными положительными результатами предыдущей, в противном случае неизбежен формальный подход к реформированию системы бухгалтерского учета малого и среднего бизнеса.

При этом процесс реформирования системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности предприятий малого бизнеса, по мнению автора, непременно должен осуществляться поэтапно:

- создание отдельного уполномоченного по правовым вопросам и вопросам развития системы бухгалтерского учета МСП при Минфине РФ -Комитета по МСП, в состав которого будут входить ведущие ученые-методологи и практикующие бухгалтеры и аудиторы России;

- создание условий для повышения роли профессионального суждения бухгалтера, а также ответственности за достоверность предоставляемых данных о финансовом положении МСП;

- конвергенция требований бухгалтерских стандартов и Международных стандартов финансовой отчетности для МСП;

- совершенствование принципов оценки объектов бухгалтерского учета в условиях рыночной экономики и принципов и концепций подготовки финансовой отчетности МСП; разработка и утверждение единого комплекта стандартов бухгалтерского учета для МСП, а также соответствующих методических рекомендаций и разъяснений;

- утверждение и введение в практику единого рекомендуемого плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности для МСП и инструкции по его применению, полностью соответствующих требованиям системы МСФО;

- утверждение единого комплекта форм финансовой отчетности на основе МСФО для МСП;

- создание системы переподготовки бухгалтерских работников и руководителей МСП, с привлечением профессиональных сообществ и профессорско-преподавательских кадров ведущих экономических вузов страны;

- организация специализированных общественных консультационных центров, оказывающих бесплатные консалтинговые услуги по вопросам организации бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности для МСП; разработка и внедрение специализированного программного обеспечения, учитывающего требования МСФО для МСП;

- развитие системы контроля качества и достоверности финансовой отчетности и вменение его осуществления в обязанности Комитета по МСП на федеральном уровне.

В результате проведенного диссертационного исследования можно отметить, что правительство каждой страны добивается достижения своих целей всеми доступными средствами и методами в имеющихся экономических условиях страны. Так, если основным направлением для развития малого и среднего бизнеса Китая стала система размещения государственных закупок в секторе МСП, а также подготовка квалифицированных специалистов, то немецкая государственная система нацелена на развитие самостоятельности политики предприятия. Однако автор убежден, что с точки зрения гармонизации и стандартизации системы бухгалтерского учета МСП руководящая роль должна принадлежать государству в лице Министерства финансов Российской Федерации.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Дзбоева, Динара Петровна, 2012 год

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации (НК РФ)

2. Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»

3. Федеральный закон от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете»

4. Федеральный закон от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»

5. Федеральный закон Российской Федерации от 24 июля 2007г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»

6. Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

7. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 № 34н (ред. от 24.12.2010г. №186н)

8. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 №32н (ред. от 27.04.2012 №55н)

9. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 №33н (ред. от 27.04.2012 №55н)

10. Положение по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» ПБУ 22/2010. Приказ Минфина РФ от 28.06.2010 №63н (ред. от 27.04.2012 №55н)

11. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/2001. Приказ Минфина РФ от 09.06.2001 №44н (ред. от 25.10.2010 №132н)

12. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008. Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 №106н (ред. от 27.04.2012 №55н).

13. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01. Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 №26н (ред. от 24.12.2010 №186н).

14. Проект Положения по бухгалтерскому учету «Учет запасов» ПБУ 5/2012.

15. Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства. Приказ Минфина РФ от 21.12.1998 № 64н.

16. Приказ Минфина РФ от 13.10.2003 №91н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств» (в ред. от 24.12.2010 №186н)

17. Приказ Минфина РФ от 28.12.2001г. №119н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов» (в ред. от 24.12.2010 №186н)

18. Постановление Правительства РФ от 06.03.1998г. №283 «Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности»

19. Письмо Минфина РФ от 19.10.2000г. №16-00-13-07 «О порядке отнесения имущества к основным средствам»

20. International Financial Reporting Standard (IFRS) for Small and Medium-sized Entities (SMEs)

21. Агеева O.A. Подходы к формированию плана счетов: как обеспечить соответствие статьям отчетности//Бухгалтерский учет 2008 - №16

22. Акимов О.Ю. Малый и средний бизнес: эволюция понятий, рыночная среда, проблемы развития. М.: Финансы и статистика, 2004. - 192с.

23. Актуальные аспекты совершенствования бухгалтерского учета в условиях слияния с МСФО: монография / под ред. проф. H.A. Бреславцевой. -Шахты: ГОУ ВПО «ЮРГУЭС», 2009. 171с.

24. Алборов P.A. Концепция развития и методология бухгалтерского учета в сельском хозяйстве. М.: Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий, 2003. - 205 с.

25. Алборов P.A. Выбор учетной политики предприятия в 1997 году. Принципы и практические рекомендации.- М.: ИКЦ «ДИС».1997. 128с.

26. Артемова О.В. Малый и средний бизнес: ограничения, возможности и перспективы: монография/ О.В. Артемова, Т.Н. Осипова Челябинск: Сити Принт, 2010-240с.

27. Бархатов А.П. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник/А.П. Бархатов. 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2011.- 484с.

28. Башарина A.B. Бухгалтерский и налоговый учет на малых предприятиях: учебное пособие/А.В.Башарина, А.Ф.Черненко.-Ростов н/Д:Феникс, 2011.-317с.

29. Бизнес и инновации / Питер Ф. Друкер; пер. с англ. и ред. К.С. Головинского. Москва [и др.]: Вильяме, 2007. - 423, 1.с.

30. Блохин K.M. Сложные аспекты учета основных средств по МСФО//Корпоративная финансовая отчетность. Международные стандарты -2011 -№02 (50) С.26-39.

31. Булаев C.B. Учетная политика субъектов малого бизнеса//Торговля: бухгалтерский учет и налогообложение 2012 - №5 - С. 22-32.

32. Стандартизация учетного процесса в малом предпринимательств: диссертация кандидата экономических наук: 08.00.12/Волторнист О.В ;Место защиты: Саратовский государственный социально-экономический университет., Курган-2005.

33. Гетьман В.Г. Международная стандартизация бухгалтерского учета и финансовой отчетности на малых предприятиях//Международный бухгалтерский учет 2009 - №5 (125) май - С.2-10.

34. Гогина Г.Н. Учет и анализ внеоборотных активов в соответствии с МСФО: монография / Г.Н. Гогина, Д.Е. Семенов. -M.:NOTA BENE, 20Ю.-225с.

35. Гогина Г.Н. Управленческий и аналитический аспекты учетной политики организации: монографии / Г.Н. Гогина , Н.С. Сахчинская. М.: NOTA BENE, 2009. - 256с.

36. Дзбоева Д.П. Актуальные вопросы развития малых и средних форм предпринимательства // Международный бухгалтерский учет 2010.- №11 (143) сентябрь-С. 15-21.

37. Дзбоева Д.П. Бухгалтерский учет основных средств на предприятиях малого и среднего бизнеса: предпосылки развития // Международный бухгалтерский учет 2011. - №37 (187) октябрь - С. 23-29.

38. Дзбоева Д.П. Направления реформирования российской бухгалтерской отчетности // Актуальные проблемы экономики и совершенствования правового регулирования экономики, 2-я Международная научно-практическая конференция, г. Пятигорск, 5-6 марта 2009г./

39. Международная академия финансовых технологий; Отв. за вып. А.Е. Медовый. Пятигорск; Издательство МАФТ, 2009. - С. 441-446.

40. Дружиловская Т.Ю. Методологические аспекты адаптации системы российских бухгалтерских стандартов к требованиям МСФО. Монография. -Н. Новгород: Издательство Нижегородского госуниверситета им. Н.И. Лобачевского, 2008 223с.

41. Ендовицкий Д.А. Бухгалтерский и налоговый учет на малом предриятии: Учеб. пособие/Д.А.Ендовицкий, Р.Р.Рахматулина; Под ред. Д.А. Ендовицкого, М.: КНОРУС, 2007 256с.

42. Ендовицкий Д.А. Литвин Ю.В. Развитие синтетического и аналитического бухгалтерского учета исходя из применяемых малым предприятием форм учета//Международный бухгалтерский учет 2011 - №23 (173) июнь - С.2-12.

43. Жариков Л.А. Бухгалтерский учёт в зарубежных странах: учебное пособие/Л.А. Жарикова, Н.В. Наумова-Тамбов: Изд-во Тамб. гос. Техн. ун-та, 2008.-160с.

44. Зимакова. Л.А. Реорганизация плана счетов бухгалтерского учета//Бухгалтерский учет.- 2009 №2 - С. 78-79.

45. Кислов Д.В. Малые предприятия: Создание, регистрация, лицензирование. Учет, налоги, льготы. Правовые основы регулирования/ Д.В. Кислов. М.: Главбух, 2002

46. Конкурентная стратегия: Методика анализа отраслей и конкурентов / Майкл Портер; Пер. с англ. 4-е изд. - М.: Альпина Паблишер, 2011. - 453с.

47. Костюкова Е.И., Ветрова М.Н. Особенности организации бухгалтерского учета на малом предприятии//Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет 2011 - №3 - С.76-82.

48. Крупина H.H. Барткова H.H. Учет амортизации основных средств: российские и международные стандарты//Международный бухгалтерский учет -2010-№16-С. 21-27.

49. Курт Р., Хачатурян А. А. Малый бизнес: как не ошибиться в выборе пути при открытии собственного дела. Методические рекомендации по созданию малого предприятия/ Предисл. С.В. Емельянова, А.П. Кулешова. -М.: Издательство ЛКИ, 2008. 248 с.

50. Лапу ста М.Г. Малое предпринимательства: Учебник. М.: ИНФРА-М, 2008.-685с.

51. Малое и среднее предпринимательство: время кризиса и поисков (государственное антикризисное управление):монография/Андриенко Е.П., Волковский В.Г., Орлов A.B.-2-e изд., испр. и доп. М.ЮОО НВП «ИНЭК»,2009- 166с.

52. Малому и среднему бизнесу готовят налоговые меры поддержки.// Российский налоговый курьер №6 2010 - март - С. 10.

53. Малые и средние предприятия. Управление и организация. / И.Х. Пихлер, Х.Й. Пляйтнер, К.-Х. Шмидт; Общ. ред. Й.Х. Пихлера и др.; Пер.с нем. И.С. Алексеевой и Г.И. Токаревой. Москва: Международные отношения, 2002. - 279с.

54. Малый и средний бизнес на этапе обновления законодательства о предпринимательстве. М.: Издательская группа «Юрист», 2004 - 136 с.

55. Малые и средние предприятия: Управление и организация/Общ ред Й. Ханне Пихлер Ханс Йобс Пляйтнер, Карл-Хайнц Шмидт; Пер. с нем. И. С. Алексеевой, Г. И. Токаревой. М: Международные отношения, 2002. - 280с.

56. Малые предприятия в экономике России: научно-популярный очерк/ И.Ф. Суслов.-М.: Изд-во РАГС, 2009 -180 с.

57. Международные стандарты финансовой отчетности 2010: издание на русском языке. М.: Аскери - АССА, 2010 - 984с.

58. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник для вузов по экономическим специальностям и направлениям/В.Г. Гетьман, и др.; Под ред. В.Г. Гетьмана.-2-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2012. - 559с.

59. Международные стандарты финансовой отчетности. / Т.В. Шишкова, Е.А. Козельцева - М.: Рид Групп, 2011 - 320 с.

60. Международные стандарты финансовой отчетности в мировом интеграционном процессе: диссертация кандидата экономических наук: 08.00.12 /Радуцкий Александр Григорьевич; Место защиты: Финансовая академия., Москва, 2001.

61. Методология обеспечения единства бухгалтерского учета и отчетности: диссертация доктора экономических наук: 08.00.12 / Агеева Ольга Андреевна; Место защиты: Государственный университет управления., Москва, 2008.

62. Миславская H.A. Международные стандарты финансовой отчетности для малых и средних предприятий: проблемы перехода./Кафедральный сборник статей- 2009г. 365с.

63. Миславская H.A., Дзбоева Д.П. Развитие системы бухгалтерского учета субъектов малого предпринимательства: точка зрения // Международный бухгалтерский учет 2011. - №21 (171) июнь. - С. 29-34.

64. Невлиятельный кризис // «Финанс.», №49, 24 30.12.2007г. - С. 60

65. Особенности ведения бухгалтерского учета с применением МСФО/ С.Н. Щадилова. М.: ИКЦ «Дело и Сервис», 2007. - 320 с.

66. Новодворский В.Д., Сабанин P.J1. Бухгалтерский учет на малых предприятиях: Учеб. М.: ТК Велби; Проспект, 2007 296с.

67. Пантелеев A.C. МСФО: что нужно знать бухгалтеру: практ. рук. / А. С. Пантелеев, A.J1. Звездин. М.: Издательство «Омега-JI», 2008.-166 с.

68. Парасоцкая H.H. Условия и порядок применения различных систем налогообложения предприятиями малого бизнеса в России//Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет-2012-№6- С.11-18.

69. Проблемы развития законодательства о малом и среднем предпринимательстве/ Под ред. Гандилова Т.М., Супатаева М.А. М.: Издательство «Экзамен», 2007.- 413, 3. с.

70. Рудольф К., Хачатурян А. Малый бизнес: как не ошибиться в выборе пути при открытии собственного дела. Методические рекомендации по созданию малого предприятия/ Предисл. С.В. Емельянова, А. П. Кулешова. -М.: Издательство ЛКИ, 2008г.- 248 с.

71. Сахчинская Н.С. Формирование и раскрытие учетной политики организации: монография/ Н.С. Сахчинская. Самара: Изд-во НОАНО ВПО СИБиУ, 2010-276 с.

72. Сиднева В.П. Международные стандарты финансовой отчетности: учебное пособие./В.П. Сиднева. М.: КНОРУС, 2009. - 216 с.

73. Слуцкий Л.Э. Банк и малое предприятие: проблемы взаимодействия // Деньги и кредит 2000 - № 10 - С. 12-17.

74. Снопок Ю.Н. Концептуальные основы представления финансовой отчетности в формате МСФО: Монография/ Ю.Н. Снопок; СПбТЭИ,- СПб.: ТЭИ, 2011.-80 с.

75. Стахнюк A.B. Малый бизнес: проблема доступности кредитов//Деньги и кредит 2010 - №3 - С. 23-26

76. Страны Европы: справ, пособие / Н.В. Захарова. М.: Магистр: ИНФРА-М, 2011.-270с.

77. Терентьева Т.В., Смицких К.В. Исследование проблем релевантности бухгалтерской отчетности//Все для бухгалтера 2011- №9 - С.31-34

78. Теоретико-методологические основы реализации концепции развития бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита в соответствии с МСФО и МСА: монография/ J1.A. Серебрякова (и др.), -Ставрополь: СевКавГТУ, 2009. 218 с.

79. Томич Д.А. Малые предприятия большие шансы / Пер. с серб. И. Макарова. - 2-е доп. изд. - М: Магазин искусства, 2000. - 406 с.

80. Трофимова Л.Б. Внедрение порядка учета основных средств при переходе на международные стандарты финансовой отчетности // Международный бухгалтерский учет 2010 - №10 - С.24-28.

81. Управленческий и аналитический аспекты учетной политики организации: монография/Г.Н. Гогина, Н.С. Сахчинская M.: NOTA BENE, 2009.-256 с.

82. Учет и налогообложение в субъектах малого предпринимательства/ О.В. Рожнова, С.Н. Гришкина-М: Издательство «Экзамен», 2004.- 128с.

83. Учет и анализ внеоборотных активов в соответствии с МСФО: монография/ Г.Н. Гогина, Д.Е. Семенов M.: NOTA BENE, 2010. - 225с.

84. Учетная система предприятия: теория и практика: монография / Под общ. ред. H.A. Каморджановой. Спб.: СПбГИЭУ, 2008 - 218с.

85. Финансовый учет: Учебник/Под ред. проф.В.Г. Гетьмана. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 816 с.

86. Формирование учетной и отчетной информации на малых предприятиях: диссертация кандидата экономических наук: 08.00.12 / Копылова Татьяна Ильинична; Место защиты: Байкальский государственный университет экономики и права ., Иркутск, 2002.

87. Чижевская Л.В., Пасекова М., Мюллерова Л. Стандартизация финансовой отчетности предприятий малого и среднего бизнеса: опыт Чешской Республики и Украины//Международный бухгалтерский учет-2010 №15 -С.53-60.

88. Шишкова Т.В. Виды оценок активов и обязательств в бухгалтерском учете и их роль в финансовой отчетности//Учет, анализ и аудит -2011 №2 - С. 12-18.

89. Экономическая деятельность государства по развитию малых форм предпринимательства в условиях переходной экономики: 08.00.05 / Фадеев Владислав Юрьевич; Место защиты: Финансовая академия., Москва, 2001.

90. Canadian Small business exporters// Special edition: Key Small Business Statistics June 2011 - 47p.

91. OECD tax policy studies: taxation of SMEs key issues and policy considerations / Organization for Economic Co-operation and Development. - Paris: OECD Publishing, 2009. - 168p.

92. SME and entrepreneurship outlook / Organization for Economic Cooperation and Development. Paris: OESD Publishing, 2005. - 418p.

93. Агентство стратегических инициатив Электронный ресурс.: http://www.asi.ru/agency#documents / (дата обращения -10.10.2011).

94. Журнал «Человек и Труд» №1 2004 Электронный ресурс.: http://www.chelt.ru/2004/l-04/dosie-l-04.html / (дата обращения - 11.02.2010).

95. Журнал «Эксперт Урал» №24 (287). 25.06.2007 Электронный ресурс.: http://expert.ru/ural/2007/24/kachestvozhizni/ / (дата обращения -11.02.2010).

96. Зарубежный опыт поддержки малого и среднего предпринимательства // Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства. Электронный ресурс.: http://www■kфp.ш/analytics/material/foreignsupportexp.php /(дата обращения -13.03.2011).

97. Интернет-журнал «Технологический бизнесъ» Электронный ресурс.: http://www.techbusiness.ru/tb/archiv/number5/page23.htm / (дата обращения 20.01.2012).

98. Интернет- ресурс для бухгалтеров «Бух. 1С» Электронный ресурс.: http://www.buh.ru/document-1022 / (дата обращения 11.02.2010).

99. Кредитный портал «КредитБизнес.ги» Электронный ресурс.: http://www.kreditbusiness.ru/russianbusiness/489-mesto-malogo-biznesa-v-iekonomike-rossii.html / (дата обращения 20.11.2010).

100. Министерство экономического развития РФ Электронный ресурс.: http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/smallbusiness/index?WCMPI=1 &WCM PI= 1 &WCMPage.556a41804309ce5898fbbblаее474279=2

101. Министерство финансов Российской Федерации Электронный ресурс.: http://www.minfin.ru/ru/

102. Национальное деловое партнерство «Альянс Медиа» Электронный ресурс.: http://www.businesspress.ru/newspaper/articlemld44 aid 76204.html / (дата обращения 20.05.2009).

103. Национальное деловое партнерство «Альянс Медиа» Электронный ресурс.: http://www.allmedia.ru/newsitem.asp?id=874736 / (дата обращения 20.11.2010).

104. Национальное деловое партнерство «Альянс Медиа» Электронный ресурс.: http://www.allmedia.ru/newsitem.asp?id=905741 / (дата обращения -20.10.2011).

105. Национальный институт системных исследований проблем предпринимательства Электронный ресурс.: http://www.nisse.ru/business/article/articlel 141 ■html?effort=l / (дата обращения -20.11.2010).

106. Национальная организация по стандартам финансового учета и отчетности Электронный ресурс.: http://www.nsfo.ru/

107. Портал информационной поддержки внешнеэкономической деятельности «ВнешМаркет» Электронный ресурс.: http://www.vneshmarket.ru/content/document г 9D0CC123-9А98-4123-А98Е-9C7BCF8A2D05.html / (дата обращения 20.11.2010).

108. Рейтинговое агентство «Эксперт Ра» Электронный ресурс.: http://raexpert.ru/researches/finmb08/ / (дата обращения 15.10.2010).

109. Ресурсный центр малого предпринимательства Электронный ресурс.: http://www.rcsme.ru/common/totals.asp / (дата обращения 01.05.2012).

110. Справочная правовая систем «Гарант» Электронный ресурс.: http://www.garant.rU/products/ipo/prime/doc/6636709/#12 / (дата обращения -15.10.2010).

111. Справочная правовая систем «Гарант»Электронный ресурс.: http://www.garant.ru/action/interview/330795// (дата обращения 01.08.2011).

112. Справочная правовая систем «Гарант»Электронный ресурс.: http://www.garant.ru/action/interview/312602/ / (дата обращения 01.08.2011).

113. Федеральная служба государственной статистики (Росстат) Электронный ресурс.: http://www.gks.ru

114. Центр дистанционного образования «Элитариум» Электронный ресурс.: http://www.eHtarium.ru/201Q/09/03/msfo razlichiiа ucheta.html / (дата обращения-20.11.2010).

115. Юданов Александр Юрьевич Электронный ресурс.: http://www.yudanov.ru/actual/123/ / (дата обращения 01.05.2012).

116. European Commission Электронный ресурс.: http://ec.europa.eu/enteфrise/policies/sme/facts-flgures-analysis/sme-definition/indexen.htm / (дата обращения 01.05.2012).

117. IFRS Foundation and the IASB Электронный ресурс.: http://go.iasb.org/IFRSforSMEs / (дата обращения - 20.11.2010).

118. SBA. gov U.S. Small Business Administration Электронный ресурс.: http://www.sba.gov/advocacy/849/12162 / (дата обращения - 23.12.2011).

119. SBA, Office of Advocacy Электронный ресурс.: http://www.sba.gov/sites/default/files/usl l.pdf / (дата обращения 23.02.2012).

120. Official Journal of the European Union Электронный pecypc.:http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2003:124:0036:0041:EN:PDF / (дата обращения 01.08.2011).

121. UBSJournal. com Электронный ресурс.: http://www.ubsiournal.eom/lowbusiness/l 106-small-business / (дата обращения -20.11.2010)

122. U.S. Department of Commerce. United States Census Bureau. Электронный ресурс.: http://www.census.gov/econ/smallbus.html / (дата обращения 01.08.2011).