

2009 год

Фонд КМСФО: Учебные материалы по МСФО® для МСБ

# Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса



# Фонд КМСФО: Учебные материалы по МСФО<sup>®</sup> для МСБ

включая полный текст

Раздела 1 «Предприятия малого и среднего бизнеса»  
Международного стандарта финансовой отчетности (МСФО)  
для предприятий малого и среднего бизнеса (МСБ),  
выпущенного Правлением по международным стандартам  
финансовой отчетности 9 июля 2009 года

*с подробными пояснениями, вопросами для самопроверки и  
разбором на примере конкретных ситуаций*

IFRS Foundation®  
30 Cannon Street  
London EC4M 6XH  
Великобритания

Телефон: +44 (0)20 7246 6410  
Факс: +44 (0)20 7246 6411  
Email: [info@ifrs.org](mailto:info@ifrs.org)

Телефон издательского отдела: +44 (0)20 7332 2730  
Факс издательского отдела: +44 (0)20 7332 2749  
Email издательского отдела: [publications@ifrs.org](mailto:publications@ifrs.org)  
Web: [www.ifrs.org](http://www.ifrs.org)

This training material has been prepared by IFRS Foundation education staff. It has not been approved by the International Accounting Standards Board (IASB). The training material is designed to assist those training others to implement and consistently apply the IFRS for SMEs. For more information about the IFRS education initiative visit <http://www.ifrs.org/Use+around+the+world/Education/Education.htm>.

IFRS Foundation®  
30 Cannon Street | London EC4M 6XH | United Kingdom  
Telephone: +44 (0)20 7246 6410 | Fax: +44 (0)20 7246 6411  
Email: [info@ifrs.org](mailto:info@ifrs.org) Web: [www.ifrs.org](http://www.ifrs.org)

Copyright © 2010 IFRS Foundation®

### **Right of use**

Although the IFRS Foundation encourages you to use this training material, as a whole or in part, for educational purposes, you must do so in accordance with the copyright terms below.

Please note that the use of this module of training material is not subject to the payment of a fee.

### **Copyright notice**

All rights, including copyright, in the content of this module of training material are owned or controlled by the IFRS Foundation.

Unless you are reproducing the training module in whole or in part to be used in a stand-alone document, you must not use or reproduce, or allow anyone else to use or reproduce, any trade marks that appear on or in the training material. For the avoidance of any doubt, you must not use or reproduce any trade mark that appears on or in the training material if you are using all or part of the training materials to incorporate into your own documentation. These trade marks include, but are not limited to, the IFRS Foundation and IASB names and logos.

When you copy any extract, in whole or in part, from a module of the IFRS Foundation training material, you must ensure that your documentation includes a copyright acknowledgement that the IFRS Foundation is the source of your training material. You must ensure that any extract you are copying from the IFRS Foundation training material is reproduced accurately and is not used in a misleading context. Any other proposed use of the IFRS Foundation training materials will require a licence in writing.

Please address publication and copyright matters to:  
IFRS Foundation Publications Department  
30 Cannon Street London EC4M 6XH United Kingdom  
Telephone: +44 (0)20 7332 2730 Fax: +44 (0)20 7332 2749  
Email: [publications@ifrs.org](mailto:publications@ifrs.org) Web: [www.ifrs.org](http://www.ifrs.org)

The IFRS Foundation, the authors and the publishers do not accept responsibility for loss caused to any person who acts or refrains from acting in reliance on the material in this publication, whether such loss is caused by negligence or otherwise.

The Russian translation of the Training Material for the IFRS® for SMEs contained in this publication has not been approved by a review committee appointed by the IFRS Foundation. The Russian translation is copyright of the IFRS Foundation.



The IFRS Foundation logo, the IASB logo, the IFRS for SMEs logo, the 'Hexagon Device', 'IFRS Foundation', 'eIFRS', 'IAS', 'IASB', 'IASC Foundation', 'IASCF', 'IFRS for SMEs', 'IASs', 'IFRS', 'IFRSs', 'International Accounting Standards' and 'International Financial Reporting Standards' are Trade Marks of the IFRS Foundation.

# Фонд КМСФО: Учебные материалы по МСФО<sup>®</sup> для МСБ

включая полный текст

Раздела 1 «Предприятия малого и среднего бизнеса»  
Международного стандарта финансовой отчетности (МСФО)  
для предприятий малого и среднего бизнеса (МСБ),  
выпущенного Правлением по международным стандартам  
финансовой отчетности 9 июля 2009 года

*с подробными пояснениями, вопросами для самопроверки и  
разбором на примере конкретных ситуаций*

IFRS Foundation®  
30 Cannon Street  
London EC4M 6XH  
Великобритания

Телефон: +44 (0)20 7246 6410  
Факс: +44 (0)20 7246 6411  
Email: info@ifrs.org

Телефон издательского отдела: +44 (0)20 7332 2730  
Факс издательского отдела: +44 (0)20 7332 2749  
Email издательского отдела: publications@ifrs.org  
Web: www.ifrs.org

Представленный учебный материал был подготовлен специалистами в области образования Фонда МСФО и не были утверждены Правлением по международным стандартам финансовой отчетности (ПМСФО). Учебный материал был разработан в помощь тем, кто обучает других внедрять и последовательно применять МСФО для МСБ. Для получения дополнительной информации об образовании в области МСФО посетите <http://www.ifrs.org/Use+around+the+world/Education/Education.htm>.

IFRS Foundation®  
30 Cannon Street | London EC4M 6XH | Великобритания  
Телефон: +44 (0) 20 7246 6410 | Факс: +44 (0) 20 7246 6411  
Email: [info@ifrs.org](mailto:info@ifrs.org) Web: [www.ifrs.org](http://www.ifrs.org)

Авторское право © 2010 IFRS Foundation®

### Право на использование

Хотя Фонд МСФО приветствует полное или частичное использование данных учебных материалов в образовательных целях, Вам должны это делать в соответствии с условиями представленного ниже уведомления об авторском праве.

Обращаем Ваше внимание на то, что использование данного модуля учебных материалов является бесплатным.

### Уведомление об авторском праве

Все права, включая авторское право, на содержание данного модуля учебных материалов принадлежат Фонду МСФО или контролируются Фондом МСФО.

Если только Вы не воспроизводите текст учебного модуля полностью или частично для использования в отдельном документе, Вы не должны использовать или воспроизводить сами или позволять кому-либо еще использовать или воспроизводить торговые марки, которые изображены на лицевой стороне или в тексте учебных материалов. Во избежание сомнений, Вы не должны использовать или воспроизводить торговую марку, которая изображена на лицевой стороне или в тексте учебных материалов в том случае, если Вы используете учебные материалы полностью или частично с целью включения в Вашу собственную документацию. Торговые марки включают, помимо прочего, наименования и логотипы Фонда МСФО и ПМСФО.

В случае если Вы полностью или частично копируете какой-либо отрывок из модуля учебных материалов Фонда МСФО, Вы должны гарантировать, что в Ваших документах имеется подтверждение авторского права и указание на то, что Фонд МСФО является источником Вашего учебного материала. Вы должны гарантировать, что любой отрывок, который Вы копируете из учебных материалов Фонда МСФО, воспроизведен точно и не используется в контексте, который может ввести пользователя в заблуждение. Использование учебных материалов Фонда МСФО каким-либо иным образом требует лицензирования в письменной форме.

Для ознакомления с условиями публикации и авторского права, пожалуйста, обращайтесь в:

IFRS Foundation Publications Department  
30 Cannon Street London EC4M 6XH Великобритания  
Телефон: +44 (0) 20 7332 2730 Факс: +44 (0) 20 7332 7249  
Email: [publications@ifrs.org](mailto:publications@ifrs.org) Web: [www.ifrs.org](http://www.ifrs.org)

Фонд МСФО, авторы и издатели не несут ответственность за убытки, причиненные какому-либо лицу по причине действия или бездействия такого лица, которое полагалось на материалы, содержащиеся в настоящей публикации, независимо от того, возникли ли указанные убытки по причине халатности или по какой-либо иной причине.

Перевод учебного материала по МСФО® для Предприятий МСБ на русский язык, содержащийся в настоящей публикации, не был утвержден Комитетом по обзору, назначенным Фондом МСФО. Фонд МСФО обладает авторским правом на русский перевод.



Торговыми марками Фонда МСФО являются: логотип Фонда МСФО, логотип ПМСФО, логотип МСФО для МСБ, 'Шестигранник', 'IFRS Foundation', 'eIFRS', 'IAS', 'IASB', 'IASC Foundation', 'IASCF', 'IFRS for SMEs', 'IASS', 'IFRS', 'IFRSs', 'International Accounting Standards' и 'International Financial Reporting Standards'.

# Содержание

ВВЕДЕНИЕ _____	1
Цели обучения _____	4
<i>МСФО для МСБ</i> _____	5
Введение в требования _____	5
ТРЕБОВАНИЯ И ПРИМЕРЫ _____	6
Целевая сфера применения настоящего МСФО _____	6
Описание предприятий малого и среднего бизнеса _____	7
ЗНАЧИТЕЛЬНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОЧИЕ СУЖДЕНИЯ _____	21
СРАВНЕНИЕ С ПОЛНОЙ ВЕРСИЕЙ МСФО _____	22
ПРОВЕРЬТЕ СВОИ ЗНАНИЯ _____	23
ПРИМЕНИТЕ СВОИ ЗНАНИЯ _____	27
Ситуация _____	27
Ответ по ситуации _____	29

# Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

Представленные учебные материалы были подготовлены специалистами в области образования Фонда КМСФО и не были утверждены Правлением по международным стандартам финансовой отчетности (ПМСФО). Требования к ведению бухгалтерского учета на предприятиях малого и среднего бизнеса (МСБ) изложены в *Международном стандарте финансовой отчетности (МСФО) для МСБ*, который был выпущен ПМСФО в июле 2009 года.

## ВВЕДЕНИЕ

В июле 2009 г. Правление по международным стандартам финансовой отчетности (ПМСФО) опубликовало *Международный стандарт финансовой отчетности для предприятий малого и среднего бизнеса (МСБ)*. МСФО для МСБ предназначен для применения к финансовой отчетности общего назначения предприятий, не обязанных представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей. Предприятия, обязанные представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей, и, следовательно, не входящие в сферу применения МСФО для МСБ, включают предприятия, чьи долговые или долевыми финансовыми инструментами обращаются на открытом рынке, банки, кредитные союзы, брокеров/дилеров по операциям с ценными бумагами, паевые фонды и страховые компании. Во многих странах предприятия, не обязанные представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей, обозначаются различными терминами, включая термины «частные предприятия» и «предприятия, не обязанные представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей».

### *Почему глобальный стандарт финансовой отчетности для МСБ?*

Глобальные стандарты финансовой отчетности, применяемые последовательно, усовершенствуют сопоставимость финансовой информации. Различия в бухгалтерском учете могут запутать сравнения, которые делают инвесторы, кредиторы и другие лица. Устанавливая требования к представлению полезной финансовой информации (т.е. информации, уместной, надежной, сопоставимой и т.д.), высококачественные глобальные стандарты финансовой отчетности улучшают эффективность распределения и оценки капитала. Это приносит пользу не только тем, кто предоставляет заемный или собственный капитал, но также тем предприятиям, которые стремятся привлечь капитал, потому что это уменьшает их затраты соблюдения и устраняет неопределенность, которая влияет на стоимость их капитала. Глобальные стандарты также улучшают последовательность в отношении качества аудита и облегчают процесс образования и обучения.

Преимущества глобальных стандартов финансовой отчетности не ограничиваются предприятиями, чьи ценные бумаги обращаются на открытых рынках капитала. По мнению ПМСФО, МСБ - и лица, использующие их финансовую отчетность, - могут извлечь пользу из общего набора стандартов бухгалтерского учета. Подготовка финансовой отчетности МСБ, сопоставимой в одной и в другой стране, необходима по следующим причинам:

- Финансовые институты предоставляют ссуды на международном уровне и осуществляют свою деятельность на многонациональной основе. Во многих

# Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

юрисдикциях более половины всех МСБ, включая очень маленькие предприятия, имеют банковские ссуды. При принятии решений о предоставлении ссуд и установлении условий и процентных ставок банкиры опираются на финансовую отчетность.

- Продавцы хотят оценивать финансовое положение покупателей в других странах прежде, чем продавать товары или услуги в кредит.
- Кредитно-рейтинговые агентства пытаются разработать единые рейтинги на международном уровне. Банки и другие учреждения, осуществляющие свою деятельность на международном уровне, часто разрабатывают аналогичные рейтинги. Представленная в отчетах финансовая информация имеет важное значение для процесса определения рейтинга.
- Многие МСБ имеют иностранных поставщиков и пользуются финансовой отчетностью поставщика, чтобы оценить перспективы устойчивых долгосрочных деловых отношений.
- Фирмы венчурного капитала предоставляют финансирование МСБ на международном уровне.
- Многие МСБ имеют внешних инвесторов, которые не вовлечены в текущее управление предприятием.

## *Наименование стандарта — МСФО для МСБ*

Термин «МСБ» широко признан и используется по всему миру, хотя во многих юрисдикциях были разработаны свои собственные определения данного термина для широкого диапазона целей, включая установление обязательств по финансовой отчетности. Такие национальные или региональные определения часто включают количественные критерии, основанные на выручке, активах, служащих или других факторах. Зачастую данный термин используется для обозначения очень маленьких предприятий или включает в себя такие предприятия независимо от того, выпускают ли они финансовую отчетность общего назначения для внешних пользователей.

ПМСФО рассматривал вопрос об использовании другого термина. Даже до публикации предварительного варианта данного стандарта в феврале 2007 г. ПМСФО использовало термин «предприятие, не обязанное представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей» на протяжении нескольких месяцев в 2005 г. При повторном рассмотрении предложений по предварительному варианту стандарта в 2008 г. ПМСФО также использовало оба термина «предприятия, не обязанные представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей» и «частные предприятия» в течение нескольких месяцев. Поскольку ПМСФО пришло к заключению, что полная версия МСФО необходима для предприятий, обязанных представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей, термины «предприятие, обязанное представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей» и «предприятие, не обязанное представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей» представлялись более подходящими. Однако, специалисты, участвовавшие в принятии данного стандарта, возражали, что данный термин не имеет широкого признания, тогда как термины «предприятия малого и среднего бизнеса» и акроним «МСБ» признаны повсеместно. Кроме того, некоторые высказывали мнение о том, что возникает ощущение, что термин



# Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

«предприятия, не обязанные представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей» подразумевает отсутствие у малых предприятий ответственности перед широким кругом пользователей их отчетности за что бы то ни было, что не является верным. Более того, при изложении целей Фонда КМСФО и ПМСФО, представленных в Уставе Фонда, используется термин «предприятия малого и среднего бизнеса».

Термин «частные предприятия» обычно используется в некоторых юрисдикциях – особенно в Северной Америке – для обозначения видов предприятий, которые удовлетворяют определению МСБ, предложенному КМСФО (предприятия без общественной ответственности). Однако, в других юрисдикциях – особенно в тех, в которых распространено участие государства в капитале коммерческих предприятий – термин «частные предприятия» имеет более ограниченное использование для обозначения только тех предприятий, в которых нет доли государственного участия. В таких юрисдикциях велика вероятность неверного понимания термина «частные предприятия».

По этим причинам КМСФО решил использовать термин «предприятия малого и среднего бизнеса».

## *Потребности различных пользователей и соотношение затрат и выгод*

Цель финансовой отчетности состоит в предоставлении информации о финансовом положении, финансовых результатов деятельности и изменениях в финансовом положении предприятия, которая полезна для широкого круга пользователей при принятии экономических решений.

При установлении стандартов в отношении формы и содержания финансовой отчетности общего назначения первостепенное значение имеют потребности пользователей финансовой отчетности.

Основные группы внешних пользователей финансовой отчетности МСБ включают:

- банки, предоставляющие ссуды МСБ;
- продавцов, осуществляющих торговлю с МСБ и пользующихся финансовой отчетностью МСБ для принятия решений о предоставлении кредита и установления цен;
- кредитно-рейтинговые агентства и другие учреждения, которые пользуются финансовой отчетностью МСБ для оценки МСБ.
- клиенты МСБ, пользующиеся финансовой отчетностью МСБ для принятия решения о том, следует ли поддерживать с ними деловые отношения;
- акционеры МСБ, которые одновременно не являются менеджерами этих МСБ.

Пользователи финансовой отчетности МСБ могут быть менее заинтересованными в некоторой информации, представленной в финансовой отчетности общего назначения, подготовленной в соответствии с полной версией МСФО, чем пользователи финансовой отчетности предприятий, ценные бумаги которых зарегистрированы для обращения на открытых рынках ценных бумаг или которые по иным причинам обязаны представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей. Например, пользователи финансовой отчетности МСБ могут быть более заинтересованными в краткосрочных движениях денежных средств, ликвидности, преимуществах балансового отчета и

# Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

показателе покрытия процента, а также в исторических тенденциях прибыли или убытка и показателя покрытия процента, чем в информации, предназначенной для составления прогнозов долгосрочных движений денежных средств предприятия, его прибыли или убытка и стоимости. Однако, пользователям финансовой отчетности МСБ может потребоваться некоторая информация, которая обычно не представляется в финансовой отчетности листинговых предприятий. Например, в качестве альтернативы открытым рынкам капитала МСБ часто получают капитал от акционеров, директоров и поставщиков, а акционеры и директора часто предоставляют в залог личные активы, чтобы МСБ могли получить финансирование от банка.

Характер и степень различий между полной версией МСФО и МСФО для МСБ установлены на основе потребностей пользователей и анализов соотношения «затраты-выгоды». На практике выгоды от применения стандартов бухгалтерского учета в разных отчитывающихся предприятиях отличаются друг от друга, прежде всего, в зависимости от характера, количества и информационных потребностей пользователей их финансовой отчетности. Сопутствующие затраты могут существенно не отличаться. Поэтому, КМСФО пришел к заключению, что оптимальное соотношение «затраты – выгоды» следует оценивать относительно информационных потребностей пользователей финансовой отчетности предприятия.

## *Данный модуль*

В данном модуле рассматривается сфера применения *МСФО для МСБ*. В настоящем МСФО Раздел 1 «*Предприятия малого и среднего бизнеса*» описывает характеристики предприятий, для которых предназначен *МСФО для МСБ*. Этот модуль знакомит учащегося с *МСФО для МСБ*, предлагает учащемуся определение МСБ, с помощью примеров формирует у учащегося представление о требованиях и описывает значительные суждения, которые требуются при определении того, обязано ли предприятие представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей. Кроме того, модуль включает вопросы, разработанные для проверки знания учащимся требований, и ситуации, разработанные для развития у учащегося способности определить, является ли предприятие публично ответственным и, следовательно, может ли оно заявлять о своем соответствии требованиям *МСФО для МСБ*.

## **Цели обучения**

Успешно завершив данный модуль, Вы должны знать характеристики МСБ в соответствии с определением КМСФО, представленным в *МСФО для МСБ*. Вы должны также знать, какие предприятия не должны заявлять о своем соответствии требованиям *МСФО для МСБ*. Кроме того, разобрав конкретные ситуации, которые моделируют аспекты реальной мировой практики применения указанного знания, Вы должны развить свои умения и навыки в области установления того, какие предприятия являются МСБ в соответствии с определением, представленным в *МСФО для МСБ*.

# Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

## **МСФО для МСБ**

*МСФО для МСБ* содержит обязательные требования, а также другие (необязательные) материалы, которые публикуются вместе со стандартом.

Материалы, которые носят необязательный характер, включают:

- предисловие, которое представляет общее введение в *МСФО для МСБ* и объясняет его цель, структуру и полномочия.
- руководство по применению, которое включает иллюстративную финансовую отчетность и контрольный перечень раскрытия информации.
- Основа для выводов, в которой изложены основные соображения ПМСФО, являющиеся основой для заключений, представленных в *МСФО для МСБ*.
- особое мнение члена ПМСФО, который был не согласен с публикацией *МСФО для МСБ*.

Глоссарий, представленный в *МСФО для МСБ*, является частью обязательных требований.

Раздел 21 «Резервы и условные события», Раздел 22 «Обязательства и капитал» и Раздел 23 «Выручка» *МСФО для МСБ* содержат приложения. Эти приложения представляют собой необязательное для применения руководство.

## **Введение в требования**

Цель финансовой отчетности общего назначения предприятия малого или среднего бизнеса состоит в том, чтобы предоставить информацию о финансовом положении, результатах деятельности и движении денежных средств предприятия, которая будет полезной при принятии экономических решений широким кругом пользователей, не имеющих возможности требовать представления отчетности, подготовленной с учетом их специфических информационных потребностей. Цель Раздела 1 «Предприятия малого и среднего бизнеса» состоит в описании характеристик предприятий малого и среднего бизнеса, для которых предназначен *МСФО для МСБ*.

# Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

## ТРЕБОВАНИЯ И ПРИМЕРЫ

Содержание Раздела 1 *МСФО для МСБ «Предприятия малого и среднего бизнеса»* изложено ниже и выделено серым цветом. Термины, определения которых даны в Глоссарии *МСФО для МСБ*, также являются частью требований. Когда термины появляются в тексте Раздела 1 в первый раз, они выделяются **жирным шрифтом**. Примечания и примеры, вставленные специалистами в области образования Фонда КМСФО, не выделяются серым цветом. Прочие комментарии, вставленные специалистами Фонда КМСФО, представлены в квадратных скобках и выделены **полужирным курсивом**. Вставки, сделанные специалистами, не являются частью *МСФО для МСБ* и не были утверждены ПМСФО

### Целевая сфера применения настоящего МСФО

1.1 *МСФО для МСБ* предназначен для использования **предприятиями малого и среднего бизнеса** (МСБ). Этот раздел описывает характеристики МСБ.

#### Примечания

*Могу ли я пользоваться МСФО для МСБ?*

Решения об обязательности или возможности использования предприятиями *МСФО для МСБ* принимаются законодательными и регулирующими органами и организациями по стандартизации в отдельных юрисдикциях (пункт 13 предисловия к *МСФО для МСБ*). Однако, четкое определение класса предприятий, для которого предназначен *МСФО для МСБ*, является существенным для информирования законодательных и регулирующих органов, организаций по стандартизации, и отчитывающихся предприятий и их аудиторов о целевой сфере применения *МСФО для МСБ*, и для того, чтобы предприятия, не являющиеся предприятиями малого и среднего бизнеса и, следовательно, не имеющие права использовать *МСФО для МСБ*, не заявляли о своем соответствии требованиям данного стандарта (см. пункт 1.5).

Определение термина «предприятия малого и среднего бизнеса», используемого КМСФО, представлено в Глоссарии и объясняется ниже в пунктах 1.2-1.6. Ключевые элементы определения МСБ, предложенного ПМСФО, - это отсутствие обязательства представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей (см. пункт 1.3) и то, что они выпускают финансовую отчетность общего назначения (в соответствии с определением, представленным в Глоссарии).

Во многих юрисдикциях были разработаны свои собственные определения МСБ для широкого диапазона целей, включая установление обязательств по финансовой отчетности. В отличие от определения МСБ, предложенного КМСФО, такие национальные или региональные определения часто включают количественные критерии, основанные на выручке, активах, служащих или других факторах. В других юрисдикциях термин МСБ используется для обозначения небольших предприятий или включает в себя такие предприятия независимо от того, выпускают ли они финансовую отчетность общего назначения для внешних пользователей.

# Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

МСБ часто составляют финансовую отчетность исключительно для пользования собственниками-управляющими или исключительно для ее использования налоговыми органами или другими государственными органами. Финансовая отчетность, подготовленная исключительно в указанных целях, не обязательно является финансовой отчетностью общего назначения.

Налоговое законодательство специфично для каждой юрисдикции, а цели финансовых отчетов общего назначения отличаются от целей представления отчетности по налогооблагаемой прибыли. Таким образом, маловероятно, что финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с *МСФО для МСБ*, будет полностью соответствовать всем параметрам, требуемым налоговым законодательством и нормативными актами юрисдикции. В юрисдикции «бремя представления двойной отчетности» для МСБ может быть снижено путем установления особого порядка исчисления прибыли в налоговых отчетах, по которому в качестве основы для сверки берется величина прибыли или убытка, рассчитанная в соответствии с *МСФО для МСБ* и другими средствами.

*Могу ли я использовать МСФО для МСБ в отношении периодов, начинающихся до 9 июля 2009?*

ПМСФО выпустил *МСФО для МСБ* 9 июля 2009 г. Правление не указало дату вступления в силу *МСФО для МСБ*. Ни одно из положений *МСФО для МСБ* не запрещает предприятию, не обязанному представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей, подготавливать свою финансовую отчетность за период, заканчивающийся до 9 июля 2009 г., в соответствии с *МСФО для МСБ*. Однако, решение о том, когда указанным предприятиям требуется или разрешается использовать *МСФО для МСБ*, принимают законодательные и регулирующие органы, и организации по стандартизации отдельных юрисдикций.

*Количественные критерии размера предприятий?*

Определение МСБ, предложенное ПМСФО, не включает количественные критерии размера предприятия для установления того, какое предприятие является предприятием малого или среднего бизнеса, потому что разработка тестов для количественного определения размера предприятия, которые были бы применимы во многих странах и в долгосрочной перспективе, практически неосуществимо.

При принятии решения о том, каким предприятиям требуется или разрешается использовать *МСФО для МСБ*, юрисдикции могут предписывать количественные критерии для определения размера предприятия. Аналогичным образом, юрисдикция может принять решение о том, что предприятия, значимые в данной стране с экономической точки зрения, должны использовать полную версию МСФО, а не *МСФО для МСБ*.

## Описание предприятий малого и среднего бизнеса

1.2 Предприятия малого и среднего бизнеса – это предприятия, которые:

- (а) не обязаны представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей, и [См. пункт 1.3]

# Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

(б) выпускают **финансовую отчетность общего назначения** для внешних пользователей. Примеры внешних пользователей: владельцы, не участвующие в управлении бизнесом, существующие и потенциальные кредиторы, и кредитно-рейтинговые агентства.

## Примечания

### *Финансовая отчетность общего назначения*

Цель финансовой отчетности общего назначения, подготовленной в соответствии с *МСФО к МСБ*, состоит в том, чтобы предоставить информацию о финансовом положении, результатах деятельности и движении денежных средств предприятия широкому кругу пользователей, не имеющих возможности требовать представления отчетности, подготовленной с учетом их специфических информационных потребностей. Соответственно, финансовая отчетность общего назначения направлена на удовлетворение общих информационных потребностей широкого круга пользователей, например, акционеров, кредиторов и сотрудников.

*МСФО для МСБ* разработан для применения к финансовой отчетности общего назначения и прочей финансовой отчетности данных коммерческих предприятий, не обязанных представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей (см. пункт 1.3).

Финансовая отчетность общего назначения включает отчетность, представляемую отдельно или в рамках другого публичного документа, такого как годовой отчет.

МСБ часто составляют финансовую отчетность только для определенной цели – пользование собственниками-управляющими, или для представления налоговой отчетности, или для целей, не подпадающих под требования законодательства о рынке ценных бумаг. Финансовая отчетность, подготовленная исключительно для указанных целей, не обязательно является финансовой отчетностью общего назначения.

Налоговые органы часто являются важными внешними пользователями финансовой отчетности МСБ. Почти неизменно налоговые органы обладают полномочиями требовать любую информацию, которая им необходима для выполнения законодательно установленных обязанностей по исчислению и взиманию налогов. Налоговые органы часто рассматривают финансовую отчетность как отправную точку для установления налогооблагаемой прибыли, а некоторые налоговые органы имеют политику минимизации корректировок бухгалтерской прибыли или убытка с целью установления налогооблагаемой прибыли. Тем не менее, глобальные стандарты бухгалтерского учета для МСБ не могут учитывать представление налоговой отчетности в отдельных юрисдикциях. Однако, прибыль или убыток, установленный в соответствии с *МСФО для МСБ*, может служить отправной точкой для установления налогооблагаемой прибыли в данной юрисдикции посредством сверки, которая легко осуществляется на национальном уровне.

# Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

Подобная сверка может осуществляться для корректировки прибыли или убытка, оцененного в соответствии с *МСФО для МСБ*, с распределяемым доходом в соответствии с национальным законодательством или нормативными актами.

Собственники-управляющие пользуются финансовой отчетностью МСБ во многих целях. Однако, назначение *МСФО для МСБ* состоит не в том, чтобы предоставлять собственникам-управляющим информацию, чтобы помочь им принимать управленческие решения. Управляющие могут получить любую информацию, которая им необходима для управления своим бизнесом. Тем не менее, финансовая отчетность общего назначения зачастую также удовлетворяет потребностям управляющих, обеспечивая возможность понять финансовое положение, результаты деятельности и движения денежных средств предприятия.

## Примеры - финансовая отчетность общего назначения

- Пр.1** Предприятие, не обязанное представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей, добровольно (т.е. оно не обязано делать этого) составляет свою финансовую отчетность в соответствии с требованиями *МСФО для МСБ*. Предприятие направляет финансовую отчетность основным поставщикам, банкирам и владельцам предприятия, не участвующим в управлении. Предприятие делает четкое и безоговорочное заявление о соответствии требованиям *МСФО для МСБ* в примечаниях.

Финансовая отчетность предприятия является финансовой отчетностью общего назначения - финансовая отчетность подготовлена на основе (*МСФО для МСБ*), разработанной с целью предоставления полезной информации широкому кругу пользователей, не имеющих возможности требовать представления отчетности, подготовленной с учетом их специфических информационных потребностей.

- Пр.2** Факты те же самые, что и в примере 1. Однако, в этом примере финансовая отчетность не направляется лицам, не входящим в состав руководства организации.

Финансовая отчетность предприятия является финансовой отчетностью общего назначения - финансовая отчетность подготовлена на основе (*МСФО для МСБ*), разработанной с целью предоставления полезной информации широкому кругу пользователей, не имеющих возможности требовать представления отчетности, подготовленной с учетом их специфических информационных потребностей.

Примечание: Тот факт, что финансовая информация общего назначения не доступна для кого-либо за пределами предприятия, не имеет отношения к установлению того, предназначена ли финансовая отчетность для общих целей. Определяющим фактором является структура основы, на которой подготовлена финансовая отчетность (т.е. направлены ли требования основания для подготовки финансовой отчетности на удовлетворение общих информационных потребностей широкого круга пользователей, не имеющих возможности требовать представления отчетности, подготовленной с учетом их специфических информационных потребностей?).

- Пр.3** Предприятие, не обязанное представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей, составляет свою финансовую отчетность в соответствии

## Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

с местными ОПБУ юрисдикции, в которой оно осуществляет свою деятельность. Местные ОПБУ, за исключением их названий, дословно повторяют текст *МСФО для МСБ*. Предприятие направляет финансовую отчетность основным поставщикам предприятия, банкирам и в налоговые органы. Предприятие делает четкое и безоговорочное заявление о соответствии финансовой отчетности требованиям местных ОПБУ в примечаниях.

Финансовая отчетность предприятия является финансовой отчетностью общего назначения - финансовая отчетность подготовлена на основе (местные ОПБУ, дословно повторяющие текст *МСФО для МСБ*), разработанной с целью предоставления полезной информации широкому кругу пользователей, не имеющих возможности требовать представления отчетности, подготовленной с учетом их специфических информационных потребностей.

### **Примеры - не обязательно финансовая отчетность общего назначения**

**Пр.4** Предприятие, не обязанное представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей, составляет финансовую отчетность в соответствии с налоговыми требованиями для расчета налогооблагаемой прибыли (и налоговых расходов) в юрисдикции, в которой оно осуществляет свою деятельность. Налоговые требования юрисдикции отличаются от требований *МСФО для МСБ*. Предприятие направляет финансовую отчетность только в налоговые органы. Предприятие делает четкое и безоговорочное заявление о соответствии финансовой отчетности с местными налоговыми требованиями в примечаниях.

Финансовая отчетность предприятия является финансовой отчетностью специального назначения – она составляется специально в целях представления налоговой отчетности (т.е. налоговых счетов). Требования налоговых счетов определяются финансовым возмещением, маловероятна их разработка для предоставления полезной информации широкому кругу пользователей, не имеющих возможности требовать представления отчетности, подготовленной с учетом их специфических информационных потребностей. Соответственно, маловероятно, что налоговые счета будут представлять собой финансовую отчетность общего назначения.

**Пр.5** Факты те же самые, что и в примере 4. Однако, в этом примере, предприятие направляет финансовую отчетность также банкирам предприятия и в национальный репозиторий (требование законодательства юрисдикции, в которой предприятие осуществляет свою деятельность). Копии любой финансовой отчетности, размещенной в национальном репозитории, могут быть загружены любым лицом бесплатно с веб-сайта национального репозитория.

Финансовая отчетность предприятия является финансовой отчетностью специального назначения – она составляется в целях представления налоговой отчетности (т.е. налоговых счетов). Требования налоговых счетов определяются финансовым возмещением, маловероятна их разработка для предоставления полезной информации широкому кругу пользователей, не имеющих возможности



# Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

требовать представления отчетности, подготовленной с учетом их специфических информационных потребностей. Соответственно, маловероятно, что налоговые счета будут представлять собой финансовую отчетность общего назначения, даже несмотря на то, что налоговые счета будут доступны любому лицу, пожелавшему получить к ним доступ.

- 1.3. Предприятие обязано представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей, если:
- (а) его долговые или долевые инструменты обращаются на открытом рынке, или оно находится в процессе выпуска таких инструментов для торговли на открытом рынке (национальная или иностранная фондовая биржа, или внебиржевой рынок, включая местные и региональные рынки), или
  - (б) оно является фидуциаром в отношении активов широкого круга сторонних лиц, что является одним из видов его основной деятельности. Это типично для банков, кредитных союзов, страховых компаний, брокеров/дилеров ценных бумаг, паевых фондов и инвестиционных банков.

## Примечания

### *Ценные бумаги обращаются на открытом рынке*

Открытые рынки ценных бумаг, по своей природе, сводят вместе предприятия, которые находятся в поисках капитала, и инвесторов, которые не вовлечены в управление предприятием и которые рассматривают вопрос о том, предоставлять ли капитал и по какой цене. Хотя указанные общественные инвесторы зачастую предоставляют долгосрочный рискованный капитал, они не обладают полномочиями требовать финансовую информацию, которую они могут посчитать полезной для принятия инвестиционных решений. Они должны полагаться на финансовую отчетность общего назначения.

Решение предприятия о выходе на открытый рынок капитала делает его обязанным представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей, и оно должно обеспечить внешних инвесторов в долговые и долевые инструменты финансовой информацией более широкого диапазона, чем может потребоваться пользователям финансовой отчетности предприятий, которые получают капитал только из частных источников.

Правительства признают эту обязанность представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей, принимая законы и нормативные акты, и учреждая регулирующие агентства, имеющие дело с регулированием рынков и раскрытиями информации инвесторам на открытых рынках ценных бумаг.

ПМСФО пришло к заключению, что независимо от масштабов предприятий, чьи ценные бумаги обращаются на открытом рынке, они должны выполнять требования полной версии МСФО (см. пункты ВС58 и ВС76 Основы для выводов), и такие предприятия не должны описывать свою финансовую отчетность как соответствующую требованиям МСФО для МСБ (см. пункт 1.5).

# Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

*Малые предприятия, ценные бумаги которых обращаются на открытом рынке*

В юрисдикции, в которой считается, что *МСФО для МСБ* является приемлемым для малых предприятий, ценные бумаги которых обращаются на открытом рынке, данной юрисдикции, возможно объединение требований *МСФО для МСБ* с национальными стандартами для малых предприятий данной юрисдикции, ценные бумаги которых обращаются на открытом рынке. В этом случае, однако, финансовая отчетность будет описываться как соответствующая требованиям национальных ОПБУ. *МСФО для МСБ* запрещает описывать такую финансовую отчетность как соответствующую требованиям *МСФО для МСБ* (см. пункт 1.5).

*Финансовые институты*

Во многих случаях финансовые институты регулируются законодательством и государственными органами. Основным видом деятельности банков, страховых компаний, брокеров/дилеров ценных бумаг, пенсионных фондов, паевых фондов и инвестиционных банков является хранение и управление финансовыми ресурсами, вверенными им широкой группой клиентов, заказчиков или участников, которые не вовлечены в управление предприятиями. Поскольку такое предприятие действует в качестве доверенного лица для широкого круга клиентов, оно обязано представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей. *МСФО для МСБ* запрещает описывать такое предприятие как соответствующее требованиям *МСФО для МСБ* (см. пункт 1.5).

**Примеры – предприятия, обязанные представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей**

- Пр.6** Предприятие осуществляет два вида деятельности на своей территории – банковскую деятельность и розничную торговлю одеждой. В рамках своей банковской деятельности предприятие принимает вклады от широкого круга лиц в обмен на обещание выплатить клиенту сумму вклада плюс вознаграждение по ставке 2 процента от внесенной суммы через 90 дней после получения денежных средств (открытия депозита) от клиента. Предприятие использует средства, генерируемые его банковскими операциями, для частичного финансирования своей розничной торговли одеждой.

Предприятие обязано представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей – посредством ведения банковских операций (основной бизнес), предприятие является фидуциаром в отношении активов широкого круга сторонних лиц (своих банковских клиентов).

- Пр.7** **Акции предприятия не котируются на фондовой бирже, но обращаются на внебиржевом рынке, который регулируется государством, хотя и в меньшей степени, нежели фондовая биржа.**

Предприятие обязано представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей - его акции обращаются на открытом рынке. Регулируемый внебиржевой рынок – это открытый рынок капитала.

# Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

- Пр.8** **Акции предприятия обращаются на одном из вторичных рынков ценных бумаг в Европейском союзе (ЕС), которые не являются «регулируемыми рынками» в целях соблюдения Положений ЕС о применении МСФО (т.е. закон ЕС не требует от предприятия использования полной версии МСФО).**

Предприятие обязано представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей - его акции обращаются на открытом рынке. Такие рынки являются открытыми рынками капитала, даже при освобождении от обязанности соблюдать Положения ЕС о применении МСФО.

**Примеры - предприятия, не обязанные представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей**

- Пр.9** **Единственным видом деятельности предприятия является получение процентов на денежных средствах, которые оно ссужает своим клиентам. Предприятие получает все свои средства непосредственно от двух своих собственников-управляющих, являющихся миллиардерами (т.е. предприятие не принимает вклады от клиентов).**

Предприятие не обязано представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей - его акции не обращаются на открытом рынке и оно не является фидуциаром в отношении активов широкого круга сторонних лиц. Деятельность по предоставлению ссуд широкой общественности сама по себе не приводит к возникновению обязанности представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей. Примечание: Обычно банки обязаны представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей в связи со своей деятельностью по приему вкладов, а не в связи с предоставлением ссуд. В этом примере предприятие не принимает вклады от широкого круга внешних клиентов - оно является держателем активов только двух своих собственников-управляющих.

- Пр.10** **Обыкновенные акции материнского предприятия котируются на фондовой бирже.**

Тот факт, что обыкновенные акции материнского предприятия котируются на фондовой бирже, сам по себе не приводит к возникновению у предприятия (т.е. дочернего предприятия) обязанности представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей.

- Пр.11** **Предприятие является единственным поставщиком электричества и природного газа в своей юрисдикции. Предприятие также является одним из крупнейших коммерческих предприятий в юрисдикции, а его деятельность составляет приблизительно 4 процента от валового национального продукта его юрисдикции.**

Тот факт, что предприятие предоставляет значительные общественные услуги (электричество и природный газ), размер предприятия и его значение для местной экономики сами по себе не приводят к возникновению у предприятия обязанности представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей.

1.4 Некоторые предприятия также могут быть фидуциарами в отношении активов

# Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

широкого круга сторонних лиц, т.к. они удерживают и управляют финансовыми ресурсами, доверенные им клиентами, заказчиками или членами, не входящими в состав правления предприятия. Однако, если такая деятельность является побочной для основной деятельности (как, например, может обстоит дело с туристическими агентами и агентами по недвижимости, школами, благотворительными организациями, кооперативными предприятиями, требующими номинального вклада для получения членства, и продавцами, которые получают авансовые платежи под поставку товаров или услуг, такими как коммунальные предприятия), это не приводит к возникновению у них обязанности представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей.

## **Примеры - деятельность является побочной для основной деятельности**

**Пр.12** Предприятие, активы которого включают инвестиционное имущество и депозиты до востребования, составляет свою финансовую отчетность в соответствии с *МСФО для МСБ*. Предприятие требует, чтобы арендаторы вносили возмещаемый вклад, равный арендной плате за два месяца, прежде, чем занять инвестиционное имущество предприятия. Если арендованная собственность не была повреждена арендатором в течение срока аренды, предприятие возвращает арендатору его вклад, когда он освобождает помещение в конце срока аренды.

Тот факт, что предприятие является держателем арендных вкладов, само по себе не приводит к возникновению у предприятия обязанности представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей – действия по удержанию вкладов являются побочными для основной деятельности предприятия. Если, по другим причинам, предприятие не обязано представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей и при условии, что его финансовая отчетность соответствует всем требованиям *МСФО*, предприятие должно сделать четкое и безоговорочное заявление о соответствии финансовой отчетности требованиям *МСФО для МСБ* в примечаниях.

**Пр.13** Предприятие, единственный вид деятельности которого – деятельность в качестве туристического агентства, составляет свою финансовую отчетность в соответствии с *МСФО для МСБ*. Предприятие требует, чтобы при бронировании комплексного турне его клиенты вносили задаток в размере 60 процентов от стоимости такого турне. Остаток суммы (40 процентов) выплачивается за 30 дней до отъезда. Задаток возвращается в полном объеме в том случае, если клиент отменяет заказ более, чем за 60 дней до даты отъезда. Задаток не возвращается при аннулировании заказа менее, чем за 60 дней до отъезда.

Прием задатка за бронирование туристических услуг сам по себе не приводит к возникновению у предприятия обязанности представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей – прием задатка является побочной деятельностью для основной деятельности предприятия в качестве туристического агентства. Если, по другим причинам, предприятие не обязано представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей и при условии, что его финансовая отчетность соответствует всем требованиям *МСФО*, предприятие должно сделать четкое и

# Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

безоговорочное заявление о соответствии финансовой отчетности требованиям *МСФО для МСБ* в примечаниях.

**Примеры - деятельность не является побочной для основной деятельности**

**Пр.14** Предприятие, основной вид деятельности которого – деятельность, осуществляемая супермаркетом, составляет свою финансовую отчетность в соответствии с *МСФО для МСБ*. В текущем отчетном периоде предприятие расширило свою деятельность операциями по приему вкладов от своих клиентов в обмен на обещание выплатить клиенту сумму вклада плюс вознаграждение по ставке 2 процента от внесенной суммы через 90 дней после получения денежных средств (открытия депозита) от клиента. В конце отчетного периода деятельность по приему вкладов составляет менее 1 процента активов и обязательств предприятия. Она также приносит менее 1 процента прибыли предприятия за текущий год.

Предприятие обязано представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей - в текущем отчетном периоде предприятие начало осуществлять банковскую деятельность, в рамках которой оно является фидуциаром в отношении активов широкого круга сторонних лиц (его банковские клиенты). Банковская деятельность не является побочной для его деятельности в качестве супермаркета (т.е. это второй вид основной деятельности). Поскольку предприятие осуществляет банковскую деятельность, оно обязано представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей. Оно не должно заявлять о соответствии финансовой отчетности требованиям *МСФО для МСБ* в примечаниях (см. пункт 1.5).

Примечание: Предприятие обязано представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей, даже если деятельность по приему вкладов не подлежит банковскому надзору в данной юрисдикции.

1.5 В случае, если предприятие, обязанное представлять свою финансовую отчетность широкому кругу пользователей, использует настоящий МСФО, то в его финансовой отчетности не должно быть никаких указаний на соответствие настоящему *МСФО для МСБ*, даже в случае, если национальное законодательство или нормативные акты его юрисдикции позволяют предприятиям, обязанным представлять свою финансовую отчетность широкому кругу пользователей, или обязывают их, использовать настоящий МСФО.

## Примечания

Предприятие, финансовая отчетность которого соответствует всем требованиям *МСФО для МСБ*, обязано сделать четкое и безоговорочное заявление о соответствии финансовой отчетности требованиям *МСФО для МСБ* в своей финансовой отчетности (см. пункт 3.3). Однако, предприятию, обязанному представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей, запрещается делать такое заявление, даже если законодательство требует от него подготовки финансовой отчетности в соответствии с *МСФО для МСБ* (см. пункт 1.5).

# Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

Предприятие, не обязанное представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей и выполняющее все требования *МСФО для МСБ*, может удовлетворять требованию о раскрытии информации в пункте 3.3 следующим образом:

[Выдержка] *Примечание 2 «Основа подготовки и учетная политика»*

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с *Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО®) для предприятий малого и среднего бизнеса*, выпущенных Правлением по международным стандартам финансовой отчетности.

## Примеры – заявление о соответствии не приемлемо

**Пр.15** Местный банк, обслуживающий небольшой населённый пункт, который принимает вклады от широкой общественности, заявляет, что его финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями *МСФО для МСБ*. В юрисдикции, в которой осуществляет свою деятельность банк, не предусмотрено никаких официальных требований к представлению отчетности, которые применялись бы к предприятию.

Предприятие обязано представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей – оно является фидуциаром в отношении активов широкого круга сторонних лиц, что является его основной деятельностью (см. пункт 1.3 (б)). Следовательно, оно не может заявлять, что его финансовая отчетность соответствует требованиям *МСФО для МСБ*.

**Пр.16** Предприятие, обыкновенные акции которого обращаются на бирже ценных бумаг юрисдикции А (открытый рынок), заявляет, что его финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями *МСФО для МСБ*. Предприятия, обыкновенные акции которых обращаются на бирже ценных бумаг юрисдикции А, согласно местному законодательству обязаны составлять свою финансовую отчетность в соответствии с требованиями *МСФО для МСБ*.

Предприятие обязано представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей - его акции обращаются на открытом рынке (см. пункт 1.3 (а)). Следовательно, оно не может описывать свою финансовую отчетность как соответствующую требованиям *МСФО для МСБ*. Это положение применяется даже в том случае, если по законодательству предприятие обязано составлять свою финансовую отчетность в соответствии с требованиями *МСФО для МСБ* (см. пункт 1.5).

**Пр.17** Предприятие, долговые инструменты которого (но не его акции) обращаются на фондовой бирже юрисдикции А (открытый рынок), заявляет, что его финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями *МСФО для МСБ*.

Предприятие обязано представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей - его долговые инструменты обращаются на открытом рынке (см. пункт 1.3 (а)). Следовательно, оно не может описывать свою финансовую отчетность

# Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

как соответствующую требованиям *МСФО для МСБ*. Это положение применяется даже в том случае, если по законодательству предприятие обязано составлять свою финансовую отчетность в соответствии с требованиями *МСФО для МСБ* (см. пункт 1.5).

**Пр.18** Предприятие, подавшее заявление на регистрацию своих обыкновенных акций на бирже ценных бумаг юрисдикции А (открытый рынок), заявляет, что его финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями *МСФО для МСБ*.

Предприятие обязано представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей - оно находится в процессе выпуска своих обыкновенных акций для обращения на открытом рынке (см. пункт 1.3 (а)). Следовательно, оно не может описывать свою финансовую отчетность как соответствующую требованиям *МСФО для МСБ*. Это положение применяется даже в том случае, если по законодательству предприятие обязано составлять свою финансовую отчетность в соответствии с требованиями *МСФО для МСБ* (см. пункт 1.5).

**1.6** **Дочернее предприятие, материнское предприятие** которого использует **полную версию МСФО**, или которое является частью консолидированной **группы**, которая использует полную версию МСФО, не запрещается пользоваться настоящим МСФО в своей собственной финансовой отчетности, если данное дочернее предприятие само не обязано представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей. Если его финансовая отчетность описывается как соответствующая требованиям *МСФО для МСБ*, оно должно соблюдать все положения настоящего МСФО.

## Примечания

МСБ должны установить, имеют ли они право на использование *МСФО для МСБ*, на основе своих собственных обстоятельств, даже если они также представляют материнскому предприятию, участнику совместной деятельности или инвестору финансовую информацию в соответствии с полной версией МСФО.

Дочернему предприятию, материнское предприятие которого использует полную версию МСФО или которое является частью консолидированной группы, которая использует полную версию МСФО, запрещается одновременно делать упрощенные раскрытия информации, требуемые *МСФО для МСБ*, и соблюдать бухгалтерские принципы признания и оценки полной версии МСФО, применяемые его материнским предприятием, если они отличаются от бухгалтерских принципов признания и оценки *МСФО для МСБ* (т.е. *МСФО для МСБ* – это стандарт, приемлемый для применения предприятиями, не обязанными представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей, а не набор опций «на выбор»). Если финансовая отчетность предприятия описывается как соответствующая требованиям *МСФО для МСБ*, она должна соответствовать всем положениям *МСФО для МСБ* (см. пункты 1.6 и 3.3).

Поскольку и полная версия МСФО и *МСФО для МСБ* позволяют в рамках учетной политики выбирать принципы признания и оценки, различия в положениях учетной политики материнского предприятия, использующего полную версию МСФО, и его

# Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

дочерних предприятий, использующих *МСФО для МСБ*, могут быть минимизированы выбором определенных положений учетной политики. Обстоятельства, при которых *МСФО для МСБ* обязывает применение принципов признания или оценки, которые отличаются от оценки в соответствии с полной версией МСФО, ограничены. Основные примеры (см. пункт ВС68 Основы для выводов *МСФО для МСБ*) по состоянию на 9 июля 2009 г.:

- (а) Долгосрочные активы (или группы активов и обязательств), предназначенные для продажи
  - *МСФО для МСБ*: Удержание активов для продажи служит основанием для оценки на обесценение, но в противном случае специальная классификация на «предназначенные для продажи» или специальные требования бухгалтерского учета не допускаются.
  - МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»: Измеряются по наименьшей из следующих величин: балансовая стоимость и справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу. Когда активы классифицируются как предназначенные для продажи, начисление амортизации прекращается.
- (б) Себестоимость услуг прошлых периодов по пенсионным планам с установленными выплатами, право на получение вознаграждений по которым не является безусловным
  - *МСФО для МСБ*: Признается в составе прибыли или убытка в том же периоде.
  - МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»: Признается как расход по прямолинейному методу в течение среднего периода до возникновения безусловного права на получение вознаграждений.
- (в) Курсовые разницы по монетарной статье, которая является частью чистых инвестиций в иностранное подразделение, в консолидированной финансовой отчетности
  - *МСФО для МСБ*: Признавайте в составе прочего совокупного дохода и не реклассифицируйте в состав прибыли или убытка при выбытии инвестиций.
  - МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют»: Реклассифицируйте в состав прибыли или убытка при выбытии инвестиций.
- (г) Затраты по займам
  - *МСФО для МСБ*: Должны отражаться как расходы.
  - МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»: Затраты по займам, непосредственно относящиеся к приобретению, строительству или



# Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

производству актива, отвечающего определенным требованиям, должны капитализироваться.

- (д) Инвестиция в ассоциированное предприятие, для которой имеется объявленная котировка цены
  - *МСФО для МСБ*: Должна отражаться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
  - *МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия»*: Должна отражаться с использованием метода долевого участия.
- (е) Инвестиция в совместно контролируемое предприятие, для которой имеется объявленная котировка цены
  - *МСФО для МСБ*: Должна отражаться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
  - *МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности»*: Должна отражаться с использованием метода долевого участия или пропорциональной консолидации.
- (ж) Инвестиционное имущество, справедливая стоимость которого может быть надежно оценена без чрезмерных затрат или усилий
  - *МСФО для МСБ*: Должно отражаться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
  - *МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»*: В рамках учетной политики выбирается метод учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток или метод учета по фактическим затратам за вычетом амортизации и обесценения.
- (з) Биологические активы
  - *МСФО для МСБ*: Отражайте по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если справедливая стоимость легко может быть установлена без чрезмерных затрат или усилий.
  - *МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»*: Предположение о том, что справедливую стоимость можно надежно оценить.
- (и) Налог на прибыль
  - *МСФО для МСБ*: Если к распределенному доходу применяется другая ставка налога, первоначально отражайте текущий и отложенный налоги по ставке, применимой к нераспределенной прибыли.
  - *Налог на прибыль* в соответствии с Предварительным вариантом стандарта: В таком случае, первоначально отражайте текущий и

## Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

отложенный налоги по ставке, которая, как ожидается, будет применяться, когда прибыль будет распределена.<sup>(1)</sup>

- (к) Платежи, основанные на акциях, с возможностью оплаты денежными средствами, при которых условия договоренности предоставляют контрагенту выбор средства погашения
- *МСФО для МСБ*: Отражайте операцию в учете как операцию, по которой платежи, основанные на акциях, осуществляются денежными средствами, за исключением случаев, когда предприятие имеет прошлый опыт погашения путем выпуска долевых инструментов или вариант погашения денежными средствами не обоснован с коммерческой точки зрения.
  - *МСФО 2 «Платеж, основанный на акциях»*: Учет по типу комбинированного инструмента.

---

<sup>(1)</sup> Предложения, изложенные в предварительном варианте, отличаются от требований МСФО (IAS) 12, выпущенного ПМСФО по состоянию на 9 июля 2009 г. Различия изложены в части «Сравнение с полной версией МСФО» Модуля 29 «Налог на прибыль» данных учебных материалов.

## **ЗНАЧИТЕЛЬНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОЧИЕ СУЖДЕНИЯ**

Предприятие, обязанное представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей, не должно заявлять о соответствии финансовой отчетности требованиям *МСФО для МСБ*. Во многих случаях можно столкнуться с незначительными трудностями при определении того, является ли предприятие обязанным представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей. Однако, в некоторых случаях может оказаться сложным установить являются ли причины того, что предприятие является фидуциаром в отношении активов широкого круга сторонних лиц, побочными для основной деятельности предприятия.

# Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

## **СРАВНЕНИЕ С ПОЛНОЙ ВЕРСИЕЙ МСФО**

Полная версия МСФО предназначена для применения к финансовой отчетности общего назначения и другой финансовой отчетности всех коммерческих предприятий. *МСФО для МСБ* предназначен для применения к финансовой отчетности общего назначения только тех предприятий, которые обязаны представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей.

# Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

## ПРОВЕРЬТЕ СВОИ ЗНАНИЯ

Проверьте свое знание характеристик предприятий, для которых предназначен *МСФО для МСБ*, ответив на предложенные ниже вопросы.

Как только закончите тест, сравните Ваши ответы с ответами ниже.

Предполагается, что все суммы являются существенными.

**Отметьте ячейку рядом с наиболее правильным утверждением.**

### Вопрос 1

В какой из следующих ситуаций предприятие, не обязанное представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей, может заявлять в своей финансовой отчетности о ее соответствии требованиям *МСФО для МСБ*?

- (а) Предприятие составляет свою финансовую отчетность в соответствии с местными налоговыми требованиями, которые по существу не отличаются от требований *МСФО для МСБ*.
- (б) Предприятие составляет свою финансовую отчетность в соответствии с местными налоговыми требованиями, которые, за исключением их названий, дословно повторяют текст *МСФО для МСБ*.
- (в) Предприятие составляет свою финансовую отчетность в соответствии с местными налоговыми требованиями, которые, за исключением их названий, дословно повторяют текст полной версии *МСФО*.
- (г) В обеих ситуациях, описанных выше в пунктах (б) и (в).

### Вопрос 2

В какой из следующих ситуаций предприятие, не обязанное представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей, может заявлять в своей финансовой отчетности о ее соответствии требованиям *МСФО для МСБ*?

- (а) Предприятие составляет свою финансовую отчетность в соответствии с местными ОПБУ, которые по существу не отличаются от *МСФО для МСБ*.
- (б) Предприятие составляет свою финансовую отчетность в соответствии с местными ОПБУ, которые, за исключением их названий, дословно повторяют текст *МСФО для МСБ*.
- (в) Предприятие составляет свою финансовую отчетность в соответствии с требованиями *МСФО для МСБ*.
- (г) В обеих ситуациях, описанных выше в пунктах (б) и (в).

### Вопрос 3

Какое из следующих предприятий не должно описывать свою финансовую отчетность, как

# Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

соответствующую требованиям *МСФО для МСБ*, даже если законодательство требует от него подготовки финансовой отчетности в соответствии с *МСФО для МСБ*?

- (а) предприятие является дочерним предприятием, материнское предприятие которого пользуется полной версией МСФО.
- (б) предприятие является ассоциированным предприятием инвестора, который пользуется полной версией МСФО.
- (в) предприятие является совместно контролируемым предприятием, участники совместной деятельности которого (инвесторы) пользуются полной версией МСФО.
- (г) В ситуациях, описанных выше в пунктах (а), (б) и (в).
- (д) Ни в одной из ситуаций, описанных выше в пунктах (а)–(в).

## Вопрос 4

Какое из следующих предприятий не должно описывать свою финансовую отчетность, как соответствующую требованиям *МСФО для МСБ*, даже если законодательство требует от него подготовки финансовой отчетности в соответствии с *МСФО для МСБ*?

- (а) предприятие, которое является фидуциаром в отношении активов широкого круга сторонних лиц, что является его основным видом деятельности (например, банк).
- (б) предприятие, которое осуществляет свою деятельность через два подразделения в каждом из его пунктов розничной торговли - супермаркет и банк (который является фидуциаром в отношении активов широкого круга сторонних лиц). Деятельность обоих подразделений является основной для предприятия.
- (в) предприятие, которое осуществляет свою деятельность в основном через сеть супермаркетов. Однако, оно также заключает договоры страхования (как страховщик) со своими клиентами. Операции предприятия по краткосрочному страхованию и страхованию жизни имеют небольшой объем по сравнению с его деятельностью в качестве супермаркета и осуществляются через супермаркеты предприятия.
- (г) предприятие является фидуциаром в отношении активов широкого круга сторонних лиц, эти операции являются побочными для основной деятельности (например, юридическая фирма, которая по законодательству обязана принимать от своих клиентов авансовые платежи за юридические услуги, которые будут предоставлены).
- (д) в ситуациях, описанных выше в пунктах (а), (б) и (в).
- (е) в ситуациях, описанных выше в пунктах (а) - (г).

## Вопрос 5

Какое из следующих предприятий не должно описывать свою финансовую отчетность, как соответствующую требованиям *МСФО для МСБ*, даже если законодательство требует от него подготовки финансовой отчетности в соответствии с *МСФО для МСБ*?

- (а) предприятие, акции которого обращаются на открытом рынке (например, на местной бирже ценных бумаг).
- (б) предприятие, долговые инструменты которого (но не своих акций) обращаются на открытом рынке (например, на местной бирже ценных бумаг).
- (в) предприятие, которое находится в процессе выпуска своих акций для обращения

## Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

- на открытом рынке (например, на местной бирже ценных бумаг).
- (г) предприятие, которое находится в процессе выпуска своих долговых инструментов (но не своих акций) для обращения на открытом рынке (например, на местной бирже ценных бумаг).
  - (д) в ситуациях, описанных выше в пунктах (а) и (б).
  - (е) в ситуациях, описанных выше в пунктах (а) и (г).

# Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

## Ответы

- В1 (б) см. пункты 3.3 и 1.5
- В2 (г) см. пункты 3.3 и 1.5
- В3 (д) см. пункты 3.3 и 1.6
- В4 (д) см. пункты 1.2, 1.3(б), 1.4 и 1.5
- В5 (е) см. пункты 1.2, 1.3(а), 1.4 и 1.5



# Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

## ПРИМЕНИТЕ СВОИ ЗНАНИЯ

Примените свое знание требований Раздела 1 МСФО для МСБ «Предприятия малого и среднего бизнеса», решая предложенные ниже задания.

Как только закончите выполнять задания, сравните свои ответы с ответами ниже.

### Ситуация

---

Многонациональное предприятие (материнское предприятие), акции которого котируются на фондовой бирже, имеет дочерние предприятия во многих странах. Группа составляет свою консолидированную финансовую отчетность, используя полную версию МСФО. Дочерние предприятия составляют свою финансовую отчетность, используя требования по представлению отчетности, применяемые в юрисдикции, в которой они расположены (т.е. местные ОПБУ). При подготовке консолидированной финансовой отчетности группы за прошедший отчетный период команда по подготовке финансовой отчетности сначала пересчитала финансовую отчетность своих дочерних предприятий с местных ОПБУ на МСФО. Это потребовало знания различных местных ОПБУ в 10 юрисдикциях.

Группа желает упростить процесс подготовки своей консолидированной финансовой отчетности и рассматривает следующие варианты:

- Вариант 1: Потребуйте, чтобы дочерние предприятия подготовили свою финансовую отчетность в соответствии с требованиями признания и оценки полной версии МСФО и обеспечили раскрытие информации, требуемое в соответствии с МСФО для МСБ.
- Вариант 2: Потребуйте, чтобы дочерние предприятия подготовили свою финансовую отчетность в соответствии с требованиями признания и оценки МСФО для МСБ, за исключением финансовых инструментов, которые будут признаваться и оцениваться в соответствии с полной версией МСФО (т.е. МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»), и обеспечили раскрытие информации, требуемое в соответствии с МСФО для МСБ.
- Вариант 3: Потребуйте, чтобы дочерние предприятия подготовили свою финансовую отчетность в соответствии с требованиями признания и оценки МСФО для МСБ, за исключением затрат по займам, которые будут признаваться и оцениваться в соответствии с полной версией МСФО (т.е. МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»), и обеспечили раскрытие информации, требуемое в соответствии с МСФО для МСБ.
- Вариант 4: Потребуйте, чтобы дочерние предприятия подготовили свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО для МСБ.

Никакие долговые или долевыми инструменты любого из дочерних предприятий не обращаются на открытом рынке.

Законодательство страны, в которой расположено дочернее предприятие J, не разрешает использование МСФО для МСБ.

Страны, в которых расположены другие дочерние предприятия либо требуют, либо разрешают использование МСФО для МСБ предприятиями, не обязанными представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей. Законодательство страны, в которой расположено дочернее предприятие D также требует использование МСФО для

# Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

*МСБ* предприятиями, обязанными представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей.

В текущем отчетном периоде дочернее предприятие А начало процесс выпуска обязательных к погашению необеспеченных облигаций с фиксированной ставкой на национальной фондовой бирже (открытый рынок).

Основной деятельностью дочернего предприятия В является деятельность независимой школы (частной школы). При подаче заявления на получение места в школе кандидат выплачивает предприятию предоплату. Если заявка не удовлетворяется, предоплата возвращается кандидату при уведомлении его о том, что его заявление было отклонено. Если кандидату предоставляется место в школе, предоплата возвращается, когда обучающийся заканчивает обучение в школе. Если кандидату предоставляется место в школе, но он не желает принимать это место, предоплата кандидату не возвращается.

Дочернее предприятие С осуществляет деятельность в качестве туристического агентства. Оно требует, чтобы его клиенты предоставляли задаток в размере 80 процентов от стоимости комплексного турне при бронировании. Остаток суммы (20 процентов) выплачивается за 30 дней до отъезда. Задаток возвращается в полном объеме при условии, что клиент отменяет заказ более, чем за 60 дней до даты отъезда. Задаток не возвращается при аннулировании заказа менее, чем за 60 дней до отъезда.

Основная деятельность дочернего предприятия D - розничная торговля пищевыми продуктами. В качестве «вспомогательной линии услуг» оно также принимает вклады от своих клиентов в обмен на обещание выплатить клиенту сумму вклада плюс вознаграждение по ставке 3 процента от внесенной суммы через 120 дней после получения денежных средств (открытия депозита) от клиента.

Основная деятельность дочернего предприятия E - розничная торговля пищевыми продуктами. Оно также предоставляет своим сотрудникам краткосрочные беспроцентные ссуды, чтобы они могли купить годовые железнодорожные абонементы для поездок на поезде от своих домов до мест работы и обратно. Ссуда погашается предприятием путем вычета сумм для погашения из зарплат сотрудников 12 равными ежемесячными взносами.

Все другие дочерние предприятия данного предприятия занимаются розничной продажей одежды.

**Часть А:** Какие дочерние предприятия многонационального предприятия имеют право пользоваться *МСФО* для *МСБ*?

**Часть В:** Какие из вариантов, рассматриваемых многонациональным предприятием для упрощения подготовки его консолидированной финансовой отчетности, не противоречат *МСФО* для *МСБ*?

# Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

## Разбор ситуации – Часть А

---

Все дочерние предприятия, кроме дочерних предприятий А и D, являются предприятиями малого или среднего бизнеса в соответствии с определением Правления по международным стандартам финансовой отчетности (ПМСФО). Как объясняется ниже, ни одно из положений *МСФО для МСБ* не запрещает дочерним предприятиям, кроме дочерних предприятий А и D, составлять свою финансовую отчетность в соответствии с *МСФО для МСБ*. Однако, нормативные акты юрисдикции, в которой действует дочернее предприятие J, запрещают ему пользоваться *МСФО для МСБ*.

### *Общая информация*

МСБ должны установить, имеют ли они право на использование *МСФО для МСБ*, на основе своих собственных обстоятельств, даже если они также представляют своему материнскому предприятию финансовую информацию в соответствии с полной версией МСФО. Существует два вопроса, касающихся права предприятия на использование *МСФО для МСБ*: (i) удовлетворяет ли данное предприятие определению предприятия малого или среднего бизнеса, предложенному ПМСФО? и (ii) обязано ли предприятие в соответствии с законодательством использовать *МСФО для МСБ*, или разрешается ли ему использовать *МСФО для МСБ*?

Решения об обязательности или возможности использования предприятиями *МСФО для МСБ* принимаются законодательными и регулирующими органами и организациями по стандартизации в отдельных юрисдикциях (пункт 13 предисловия к *МСФО для МСБ*). Однако, четкое определение класса предприятий, для которого предназначен *МСФО для МСБ*, является существенным для информирования законодательных и регулирующих органов, организаций по стандартизации, и отчитывающихся предприятий и их аудиторов о целевой сфере применения *МСФО для МСБ*, и для того, чтобы предприятия, не являющиеся предприятиями малого и среднего бизнеса и, следовательно, не имеющие права использовать *МСФО для МСБ*, не заявляли о своем соответствии требованиям данного стандарта (см. пункт 1.5).

Соответственно, некоторым предприятиям, которые удовлетворяют определению МСБ, предложенному ПМСФО, может быть запрещено представлять финансовую отчетность с использованием *МСФО для МСБ* в юрисдикции, в которой они осуществляют свою деятельность (например, см. ниже дочернее предприятие J). Наоборот, другие предприятия, которые не удовлетворяют определению МСБ, предложенному ПМСФО, в соответствии с законодательством могут быть обязаны представлять финансовую отчетность с использованием *МСФО для МСБ* в юрисдикции, в которой они осуществляют свою деятельность (например, см. ниже дочернее предприятие D).

### *Несоответствие определению МСБ, предложенному ПМСФО*

Дочерние предприятия А и D обязаны представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей и, следовательно, не являются предприятиями малого или среднего бизнеса в соответствии с определением, предложенным в *МСФО для МСБ*. Дочернее предприятие А обязано представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей, потому что оно находится в процессе выпуска долговых инструментов для обращения на открытом рынке (см. пункт 1.3 (а)). Дочернее предприятие D обязано представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей, потому что в рамках

# Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

своей банковской деятельности оно является фидуциаром в отношении активов широкого круга сторонних лиц, что является одним из видов его основной деятельности (см. пункт 1.3 (б)). Банковская деятельность не является побочной для его операций по розничной торговле пищевыми продуктами.

Примечание: Тот факт, что в соответствии с законодательством предприятие D обязано составлять свою финансовую отчетность, не означает, что предприятие D удовлетворяет определению МСБ, предложенному ПМСФО. В соответствии с пунктом 1.5 *МСФО для МСБ* предприятие не должно описывать свою финансовую отчетность как соответствующую требованиям *МСФО для МСБ*.

Нормативные акты юрисдикции, в которой осуществляет свою деятельность дочернее предприятие J, не разрешают использование *МСФО для МСБ*. Это не мешает дочернему предприятию J удовлетворять определению предприятия малого или среднего бизнеса, предложенному ПМСФО.

## *Определение МСБ, предложенное ПМСФО*

Аналогично дочернему предприятию D дочерние предприятия В и С также являются держателями активов в качестве доверенных лиц широкой группы внешних клиентов. Однако, поскольку такие операции дочерних предприятий В и С являются побочными для их основной деятельности (в отличие от дочернего предприятия D), это не делает их обязанными представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей (см. пункт 1.4). Если другие факторы не приводят к возникновению у дочерних предприятий В и С обязанности представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей, они удовлетворяют определению МСБ, предложенному ПМСФО.

Все другие дочерние предприятия в группе также оказываются МСБ в соответствии с определением ПМСФО (т.е. они составляют финансовую отчетность общего назначения и не обязаны представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей). Тот факт, что дочернее предприятие Е предоставляет своим сотрудникам краткосрочные беспроцентные ссуды, не приводит к возникновению обязанности представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей. Предоставление ссуд, по сути, не представляет собой удержание активов в качестве доверенного лица широкой группы внешних клиентов.

# Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

## Разбор ситуации – Часть В

---

**Вариант 1:** Потребуйте, чтобы дочерние предприятия подготовили свою финансовую отчетность в соответствии с требованиями признания и оценки полной версии МСФО и обеспечили раскрытие информации, требуемое в соответствии с *МСФО для МСБ*.

Этот вариант не может быть принят предприятием, потому что он противоречит *МСФО для МСБ*: Дочернему предприятию, материнское предприятие которого использует полную версию МСФО или которое является частью консолидированной группы, которая использует полную версию МСФО, запрещается одновременно делать упрощенные раскрытия информации, требуемые *МСФО для МСБ*, и соблюдать бухгалтерские принципы признания и оценки полной версии МСФО, применяемые его материнским предприятием, если они отличаются от бухгалтерских принципов признания и оценки *МСФО для МСБ* (т.е. *МСФО для МСБ* – это стандарт, приемлемый для применения предприятиями, не обязанными представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей, а не набор опций «на выбор»). Если финансовая отчетность предприятия описывается как соответствующая требованиям *МСФО для МСБ*, она должна соответствовать всем положениям *МСФО для МСБ* (см. пункты 1.6 и 3.3).

Примечания:

Поскольку *МСФО для МСБ* позволяют в рамках учетной политики выбирать принципы признания и оценки, их отличия от полной версии МСФО могут быть минимизированы выбором определенных положений учетной политики. Обстоятельства, при которых *МСФО для МСБ* обязывает применение принципов признания или оценки, которые отличаются от оценки в соответствии с полной версией МСФО, ограничены. Основные примеры (см. пункт ВС68 Основы для выводов *МСФО для МСБ*) по состоянию на 9 июля 2009 г.:

- (а) Долгосрочные активы (или группы активов и обязательств), предназначенные для продажи
  - *МСФО для МСБ*: Удержание активов для продажи служит основанием для оценки на обесценение, но в противном случае специальная классификация на «предназначенные для продажи» или специальные требования бухгалтерского учета не допускаются.
  - МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»: Измеряются по наименьшей из следующих величин: балансовая стоимость и справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу. Когда активы классифицируются как предназначенные для продажи, начисление амортизации прекращается.
- (б) Себестоимость услуг прошлых периодов по пенсионным планам с установленными выплатами, право на получение вознаграждений по которым не является безусловным

## Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

- *МСФО для МСБ*: Признается в составе прибыли или убытка сразу же.
  - *МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»*: Признается как расход по прямолинейному методу в течение среднего периода до возникновения безусловного права на получение вознаграждений.
- (в) Курсовые разницы по монетарной статье, которая является частью чистых инвестиций в иностранное подразделение, в консолидированной финансовой отчетности
- *МСФО для МСБ*: Признавайте в составе прочего совокупного дохода и не реклассифицируйте в состав прибыли или убытка при выбытии инвестиций.
  - *МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют»*: Реклассифицируйте в состав прибыли или убытка при выбытии инвестиций.
- (г) Затраты по займам
- *МСФО для МСБ*: Должны отражаться как расходы.
  - *МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»*: Затраты по займам, непосредственно относящиеся к приобретению, строительству или производству актива, отвечающего определенным требованиям, должны капитализироваться.
- (д) Инвестиция в ассоциированное предприятие, для которой имеется объявленная котировка цены
- *МСФО для МСБ*: Должна отражаться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
  - *МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия»*: Должна отражаться с использованием метода долевого участия.
- (е) Инвестиция в совместно контролируемое предприятие, для которой имеется объявленная котировка цены
- *МСФО для МСБ*: Должна отражаться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
  - *МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности»*: Должна отражаться с использованием метода долевого участия или пропорциональной консолидации.
- (ж) Инвестиционное имущество, справедливая стоимость которого может быть надежно оценена без чрезмерных затрат или усилий

# Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

- *МСФО для МСБ*: Должно отражаться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
  - *МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»*: В рамках учетной политики выбирается метод учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток или метод учета по фактическим затратам за вычетом амортизации и обесценения.
- (з) Биологические активы
- *МСФО для МСБ*: Отражайте по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если справедливая стоимость легко может быть установлена без чрезмерных затрат или усилий.
  - *МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»*: Предположение о том, что справедливую стоимость можно надежно измерить.
- (и) Налог на прибыль
- *МСФО для МСБ*: Если к распределенному доходу применяется другая ставка налога, первоначально отражайте текущий и отложенный налоги по ставке, применимой к нераспределенной прибыли.
  - *Налог на прибыль* в соответствии с Предварительным вариантом стандарта: В таком случае, первоначально отражайте текущий и отложенный налоги по ставке, которая, как ожидается, будет применяться, когда прибыль будет распределена.<sup>(2)</sup>
- (к) Выплаты, основанные на акциях, с возможностью оплаты денежными средствами, при которых условия договоренности предоставляют контрагенту выбор средства погашения
- *МСФО для МСБ*: Отражайте операцию в учете как операцию, по которой выплаты, основанные на акциях, осуществляются денежными средствами, за исключением случаев, когда предприятие имеет прошлый опыт погашения путем выпуска долевых инструментов или вариант погашения денежными средствами не обоснован с коммерческой точки зрения.
  - *МСФО 2 «Платеж, основанный на акциях»*: Учет по типу комбинированного инструмента.

## **Вариант 2: Потребуйте, чтобы дочерние предприятия подготовили свою финансовую отчетность в соответствии с требованиями признания и оценки МСФО**

<sup>(2)</sup> Предложения, изложенные в предварительном варианте, отличаются от требований МСФО (IAS) 12, выпущенного ПМСФО по состоянию на 9 июля 2009 г. Различия изложены в части «Сравнение с полной версией МСФО» Модуля 29 «Налог на прибыль» данных учебных материалов.

# Модуль 1 – Предприятия малого и среднего бизнеса

**для МСБ, за исключением финансовых инструментов, которые будут признаваться и оцениваться в соответствии с полной версией МСФО (т.е. МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»), и обеспечили раскрытие информации, требуемое в соответствии с МСФО для МСБ.**

Этот вариант может быть принят теми дочерними предприятиями, которые не обязаны представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей (т.е. исключая дочерние предприятия А и D – см. ответ для части А) и которым иным образом не запрещается применять МСФО о МСБ (т.е. исключая дочернее предприятие J – см. ответ для части А).

В соответствии с пунктом 11.2 предприятие может выбрать, применять ли ему полностью положения Раздела 11 «Основные финансовые инструменты» и Раздела 12 «Прочие финансовые инструменты» или положения о признании и оценки МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и требования к раскрытию информации Разделов 11 и 12.

**Вариант 3: Потребуйте, чтобы дочерние предприятия подготовили свою финансовую отчетность в соответствии с требованиями признания и оценки МСФО для МСБ, за исключением затрат по займам, которые будут признаны и оценены в соответствии с полной версией МСФО (т.е. МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»), и обеспечили раскрытие информации, требуемое в соответствии с МСФО для МСБ.**

Этот вариант не может быть принят предприятием, потому что он противоречит МСФО для МСБ - Дочернему предприятию, материнское предприятие которого использует полную версию МСФО или которое является частью консолидированной группы, которая использует полную версию МСФО, запрещается соблюдать выбранные принципы признания и оценки полной версии МСФО, применяемые его материнским предприятием, если они отличаются от бухгалтерских принципов признания и оценки МСФО для МСБ (т.е. МСФО для МСБ – это стандарт, приемлемый для применения предприятиями, не обязанными представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей, а не набор опций «на выбор»). Единственным исключением в данном случае является признание и оценка финансовых инструментов (см. выше вариант 2). Однако, данное исключение не распространяется на капитализацию затрат по займам.

Если финансовая отчетность предприятия описывается как соответствующая требованиям МСФО для МСБ, она должна соответствовать всем положениям МСФО для МСБ (см. пункты 1.6 и 3.3).

**Вариант 4: Потребуйте, чтобы дочерние предприятия подготовили свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО для МСБ.**

Этот вариант может быть принят теми дочерними предприятиями, которые не обязаны представлять финансовую отчетность широкому кругу пользователей (т.е. исключая дочерние предприятия А и D – см. ответ для части А) и которым иным образом не запрещается применять МСФО о МСБ (т.е. исключая дочернее предприятие J – см. ответ для части А).