

Международный опыт законодательного регулирования порядка формирования финансовых отчетов микроорганизациями

Наталья Сергеевна Матвеева

E-mail: natalia.matveeva@inbox.ru, ORCID 0000-0002-8353-5638

Научно-исследовательский финансовый институт Минфина России,
Москва 127006, Российская Федерация

Аннотация

В настоящей статье анализируется опыт законодательного регулирования порядка формирования финансовых отчетов микроорганизациями в странах СНГ, странах Европейского союза, а также в Великобритании. Исследование проводилось на основе анализа законодательных актов указанных стран, национальных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

В рамках исследования в статье определены критерии отнесения организации к микроорганизации в рассматриваемых странах, проанализированы документы, регламентирующие порядок составления финансовой отчетности, а также проведено сравнение с порядком формирования финансовых отчетов микроорганизациями в Российской Федерации.

Актуальность темы обусловлена ролью микроорганизаций как важной составляющей экономики страны, оказывающей влияние на уровень занятости, валового внутреннего продукта и другие важные показатели развития. В России микропредприятия составляют 96 % сектора малого и среднего предпринимательства, доля которого в валовом внутреннем продукте, по оценкам Росстата, составила 20,6 % в 2019 г. и которое обеспечило занятость 33 %. Для сравнения: в странах ОЭСР малый и средний бизнес создает в среднем около 55 % ВВП и около 59,1 % рабочих мест, а в странах Евросоюза цифры еще выше. Увеличение вклада малых и средних предприятий почти полностью происходит за счет микропредприятий, которые составляют 93 % таких предприятий.

С целью поддержки развития микроорганизаций необходимо создание благоприятных условий для осуществления предпринимательской деятельности, в том числе упрощение порядка формирования и подачи финансовой отчетности.

Ключевые слова: финансовая отчетность, микроорганизации, стандарты финансовой отчетности, финансовое законодательство, зарубежный опыт

JEL: E62, H83, M48

Для цитирования: Матвеева Н. С. Международный опыт законодательного регулирования порядка формирования финансовых отчетов микроорганизациями // Финансовый журнал. 2021. Т. 13. № 5. С. 125–138.

<https://doi.org/10.31107/2075-1990-2021-5-125-138>.

© Матвеева Н. С., 2021

<https://doi.org/10.31107/2075-1990-2021-5-125-138>

Legislative Regulation Financial Statement Preparation by Micro Entities: International Experience

Natalia S. Matveeva

Financial Research Institute, Moscow 127006, Russian Federation
natalia.matveeva@inbox.ru, <https://orcid.org/0000-0002-8353-5638>

Abstract

The article analyzes the experience of legislative regulation of financial statement preparation by micro entities in the Commonwealth of Independent States, the European Union, and the United Kingdom. The legislative acts of the countries, national accounting standards and financial reporting standards serve as the methodological basis for the analysis.

For the purpose of this study the article identifies the criteria for categorizing an organization as a micro entity, analyzes the documents regulating the procedure for the preparation of financial statements, and compares the procedures for financial reports formation by micro entities in different countries.

Micro entities are an important component of the country's economy, affecting the level of employment, gross domestic product and other important indicators of the country's development.

In Russia, micro entities account for 96 percent of the small and medium-sized business sector, whose share in the gross domestic product was about 20.6 % in 2019 according to Federal State Statistics Service estimates and which created about 33 % of jobs. For comparison, in the OECD countries small and medium-sized businesses generate, on average, about 55 % of GDP and about 59.1 % of jobs, whereas in the EU countries the percentage is higher: 57.5 % of GDP, and 65 % of the employed.

However, in order to support the development of micro entities, it is necessary to create favorable conditions for the implementation of entrepreneurial activities, in particular through simplifying the procedure for the formation and submission of financial statements.

Keywords: financial statement, micro entities, financial reporting standards, financial legislation, international experience.

JEL: E62, H83, M48

For citation: Matveeva N.S. Legislative Regulation Financial Statement Preparation by Micro Entities: International Experience. *Financial Journal*, 2021, vol. 13, no. 5, pp. 125–138 (In Russ.).
<https://doi.org/10.31107/2075-1990-2021-5-125-138>.

© Matveeva N.S., 2021

ВВЕДЕНИЕ

Понятие «микроорганизации» (или микропредприятия, микробизнес) и критерии отнесения организации к данной категории различаются в разных странах. Это обусловлено экономическими и социальными особенностями развития конкретной страны, а также сложившейся правовой среды. Критерии могут включать численность работников, объем годовой выручки и другие параметры. При этом если в одних странах необходимо соответствие всем законодательно установленным критериям, чтобы субъект малого бизнеса относился к категории микропредприятия, то в других странах необходимо соблюдение, например, только двух из трех или наибольшего по значению критерия. При этом в некоторых странах, например в Республике Узбекистан, среднегодовая численность работников, являющаяся критерием отнесения предприятия к микроорганизации, различается для разных секторов (производственного, сферы услуг, оптовой/розничной торговли и др.). В табл. 1 представлены критерии отнесения организации к микроорганизации, применяемые в исследуемых странах.

Таблица 1

**Критерии отнесения организации
к микроорганизации в различных странах /
The criteria for categorizing the organization as micro entity**

Страна	Численность сотрудников	Финансовые показатели и/или иные требования (например, отраслевые)
Республика Беларусь	До 15 человек включительно	-
Республика Казахстан	Не более 15 человек	Среднегодовой доход не выше тридцатитысячекратного месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете
Российская Федерация	До 15 человек	Доход за год не выше 120 млн руб.
Республика Узбекистан	От 1 до 20 человек в производственном секторе; от 1 до 10 человек в сфере услуг и других непроизводственных отраслях; от 1 до 5 человек в оптовой, розничной торговле и секторе общественного питания	
Страны ЕС	Средняя численность – 10 человек	Общая сумма активов по балансу и/или чистый оборот – 2 млн евро
Великобритания	Не более 10 человек	Оборот не более 632 тыс. фунтов стерлингов за финансовый год; общая балансовая стоимость – не более 316 тыс. фунтов стерлингов

Примечание: в Республике Казахстан месячный расчетный показатель – это коэффициент, величина которого устанавливается ежегодно. Согласно Закону Республики Казахстан от 2 декабря 2020 г. № 379-VI ЗРК «О республиканском бюджете на 2021–2023 годы» месячный расчетный показатель равен 2917 тенге.

Источник: составлено автором на основе анализа законодательства стран / Source: compiled by the author based on the analysis of the legislation of the countries.

ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ МИКРООРГАНИЗАЦИЯМИ

Микроорганизации ведут бухгалтерский учет и формируют отчетность согласно установленным национальным законодательством требованиям. В табл. 2 представлены данные о применяемых микроорганизациями законодательных актах и стандартах при формировании финансовой отчетности.

Таблица 2

**Применяемые микроорганизациями законодательные акты
и стандарты при формировании финансовой отчетности /
Legislation and standards applied by micro entities
in the preparation of financial statements**

Страна	Общие требования к отчетности	Применяемые стандарты	Упрощенный формат отчетности	Особенности законодательства
Беларусь	Закон от 12 июля 2013 г. № 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности»	Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности	+	Можно вести учет в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения
Казахстан	Закон № 234-III от 28 февраля 2007 г. «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»	Национальный стандарт финансовой отчетности, или международный стандарт финансовой отчетности (МСФО), или международный стандарт для малого и среднего бизнеса	+	Согласно национальному стандарту субъект может представлять самостоятельно разработанные формы финансовой отчетности, которые способны улучшить качество информации, предоставляемой заинтересованным лицам
Узбекистан	Закон от 30 августа 1996 г. № 279-I «О бухгалтерском учете»	Национальные стандарты бухгалтерского учета	+	

Страна	Общие требования к отчетности	Применяемые стандарты	Упрощенный формат отчетности	Особенности законодательства
Российская Федерация	Закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»	Положения по бухгалтерскому учету	+	Организация может разрабатывать формы финансовой отчетности самостоятельно при составлении упрощенной годовой финансовой отчетности
Эстония	Закон о бухгалтерском учете от 20.11.2002	Стандарты финансовой отчетности	+	
Болгария	Закон «О бухгалтерском учете»	Национальные стандарты бухгалтерского учета	+	
Чехия	Закон № 563/1991 «О бухгалтерском учете»	Чешские стандарты бухгалтерского учета для предпринимателей	+	
Германия	Торговый кодекс		+	Можно подготовить единый пакет отчетности для бухгалтерского учета и налогообложения
Франция	Торговый кодекс	Сборник стандартов бухгалтерского учета для составления годовых отчетов промышленных и коммерческих предприятий	+	
Италия	Гражданский кодекс		+	Соответствие отчетности международным стандартам
Нидерланды	Гражданский кодекс	Голландские стандарты бухгалтерского учета	+	Право ориентироваться на требования налоговых органов при подготовке годовой финансовой отчетности
Бельгия	Кодекс предпринимательской деятельности и экономического права	Бельгийские общепринятые принципы бухгалтерского учета	+	
Греция	Греческие стандарты бухгалтерского учета	Греческие стандарты бухгалтерского учета	+	Два типа микроорганизаций
Португалия	Закон № 98/2015 «О коммерческих компаниях»	Стандарт бухгалтерского учета для микропредприятий	+	
Великобритания	Закон 2013 г. о малых компаниях (отчетность микроорганизаций)	Стандарт финансовой отчетности для микропредприятий FRS 105	+	

Источник: составлено автором на основе анализа законодательства стран / Source: compiled by the author based on the analysis of the legislation of the countries.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В СТРАНАХ СНГ

Общие требования к формированию, представлению и публикации финансовой отчетности в странах СНГ устанавливаются, как правило, законом о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, детализированные требования устанавливаются национальными стандартами.

Так, согласно закону Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» все организации обязаны формировать годовую финансовую отчетность¹. При этом виды отчетов, порядок их составления, а также правила раскрытия информации в индивидуальной

¹ Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности». URL: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=h11300057>.

бухгалтерской отчетности определены в национальном стандарте бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность»².

Закон «О поддержке малого и среднего предпринимательства»³ устанавливает, что с целью поддержки малого и среднего предпринимательства (микропредприятия, согласно ст. 3 закона, относятся к субъектам малого предпринимательства) законодательством могут предусматриваться:

- особые режимы налогообложения;
- сокращенный состав бухгалтерской отчетности или освобождение от ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности в предусмотренных законодательством случаях;
- упрощенный порядок представления государственной статистической отчетности и др.

Таким образом, микроорганизации могут вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность на общих основаниях по формам и в порядке, установленным законодательством, либо вести учет в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения. В последнем случае микроорганизация освобождается от ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности и предоставляет книгу учета доходов и расходов всем заинтересованным сторонам — учредителям или собственникам, государственным и налоговым органам.

В Республике Казахстан общие требования к формированию финансовой отчетности и ее состав устанавливает Закон «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»⁴. Дополнительные требования устанавливаются тремя типами стандартов по решению руководящих органов, утвердивших учетную политику: национальным стандартом финансовой отчетности, международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или международным стандартом для малого и среднего бизнеса. Так, в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности⁵ финансовая отчетность включает бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках.

Учитывая общие требования к финансовой отчетности, субъект имеет право самостоятельно разработать и утвердить в учетной политике применяемые формы финансовой отчетности.

Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете» регулирует вопросы составления отчетности. При этом в ст. 1 установлено, что в случае если «международными договорами Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые содержатся в настоящем Законе, то применяются правила международных договоров». Закон также устанавливает, что «финансовая отчетность субъектами малого и частного предпринимательства составляется по упрощенной форме»⁶.

Приказ министра финансов Республики Узбекистан «Об утверждении национального стандарта бухгалтерского учета (НСБУ № 20) «Упрощенный порядок ведения бухгалтерского

² Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 12.12.2016 № 104 «Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность». URL: http://minfin.gov.by/upload/accounting/acts/postmf_121216_104.pdf.

³ Закон Республики Беларусь от 1 июля 2010 г. № 148-З «О поддержке малого и среднего предпринимательства». URL: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=H11000148>.

⁴ Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 г. № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности». URL: https://online.zakon.kz/document/?doc_id=30092011.

⁵ Приказ министра финансов Республики Казахстан от 31 января 2013 г. № 50 «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности». URL: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31335042#pos=204;-52.

⁶ Закон Республики Узбекистан от 30 августа 1996 г. № 279-I «О бухгалтерском учете». URL: <https://lex.uz/docs/90764>.

учета субъектами малого предпринимательства⁷ устанавливает, что упрощенный порядок выбирается субъектами малого предпринимательства на добровольной основе.

Годовой финансовый отчет предприятий малого бизнеса состоит из бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. Формы финансовой отчетности и правила по их заполнению утверждены приказом министра финансов № 2501⁸.

Согласно постановлению кабинета министров Республики Узбекистан «О мерах по сокращению и упорядочению отчетности для предприятий малого бизнеса»⁹ отчетность микрофирмы представляют только в органы государственной статистики и налоговые органы на местах по установленным ими формам.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В СТРАНАХ ЕС

В Европейском союзе Директива 2013/34/ЕС¹⁰ от 26 июня 2013 г. нацелена на снижение требований к отчетности и раскрытию информации микропредприятиями. В документе подчеркивается, что микропредприятия могут быть освобождены от целого ряда обязательств, включая составление отчета об управлении и примечаний к финансовой отчетности. При этом требуемая законодательством информация должна быть представлена в пояснениях к балансу. Также микропредприятие может не публиковать ежегодную финансовую отчетность, если содержащаяся в ней балансовая информация должным образом представлена согласно национальному законодательству как минимум одному компетентному органу, назначенному соответствующим государством-членом.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) для малых и средних предприятий были разработаны Советом по международным стандартам финансовой отчетности в 2009 г. (обновленная редакция была выпущена в 2015 г.) [IFRS, 2015]. В 2013 г. Совет по международным стандартам финансовой отчетности опубликовал Руководство для микропредприятий, целью которого было оказание им поддержки в применении МСФО для малых и средних предприятий. Руководство содержит требования, применимые к микропредприятиям, а также дополнительные указания и наглядные примеры, призванные помочь микропредприятиям применять принципы, содержащиеся в стандарте финансовой отчетности для малых и средних предприятий [IFRS, 2013].

Несмотря на то что в странах Европейского союза можно выделить общие тенденции в деятельности микропредприятий и формировании финансовой отчетности, критерии отнесения компании к микропредприятию и законодательное регулирование составления финансовой отчетности во многих странах имеют свои особенности.

В ряде стран (например, Эстония, Болгария, Чехия) закон о бухгалтерском учете является основополагающим, устанавливающим общие требования к финансовой отчетности.

Так, в **Эстонии** в соответствии с законом о бухгалтерском учете¹¹ в конце каждого финансового года предприятие должно составлять годовой отчет, который включает годовой и управленческий отчет. Закон устанавливает, что микропредприятие, которое осуществляет организацию финансового учета и отчетности на основе эстонского стандарта

⁷ Приказ министра финансов Республики Узбекистан № 2501 от 14.08.2013 «Об утверждении национального стандарта бухгалтерского учета (НСБУ № 20) «Упрощенный порядок ведения бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства». URL: <https://lex.uz/ru/docs/2222826>.

⁸ Приказ министра финансов Республики Узбекистан от 27 декабря 2002 г. № 140. URL: <https://lex.uz/docs/771825#2071957>.

⁹ Постановление кабинета министров Республики Узбекистан № 65 от 23.02.2000 «О мерах по сокращению и упорядочению отчетности для предприятий малого бизнеса». URL: <https://lex.uz/docs/263115>.

¹⁰ Directive 2013/34/EU of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013. URL: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/HTML/?uri=CELEX:02013L0034-20141211&from=EN>.

¹¹ Закон «О бухгалтерском учете» от 20.11.2002. URL: <https://www.riigiteataja.ee/akt/13278917?leiaKehtiv>.

финансовой отчетности, может подготовить только годовой отчет. Такой отчет согласно стандарту финансовой отчетности Эстонии должен включать как минимум бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, а также примечания (сокращенные финансовые отчеты).

Организация финансового учета и формат представления финансовой отчетности согласно Закону о бухгалтерском учете должны соответствовать требованиям, предусмотренным данным законом и одним из следующих стандартов: эстонский стандарт финансовой отчетности или международный стандарт финансовой отчетности, принятый Европейской комиссией в соответствии с процедурой, установленной постановлением Европейского парламента № 1606/2002.

Основные принципы составления годовой отчетности установлены в ст. 16 Закона о бухгалтерском учете. Инструкция Службы бухгалтерского учета СБУ 1 «Общие принципы составления годового бухгалтерского отчета»¹² подробно раскрывает суть каждого принципа и устанавливает правила их применения в годовых бухгалтерских отчетах.

Принятие Директивы ЕС 2013/34/EU от 26 июня 2013 г. привело к принятию 24 ноября 2015 г. закона о переносе в Закон «О бухгалтерском учете»¹³ **Болгарии** новой Директивы о бухгалтерском учете. Ст. 29 устанавливает, что годовой финансовый отчет для всех предприятий должен состоять по крайней мере из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и приложения. Стандарты бухгалтерского учета устанавливают форму и содержание полного комплекта финансовой отчетности.

Годовой финансовый отчет микропредприятий разрешено составлять только из сокращенного бухгалтерского баланса и сокращенного отчета о прибылях и убытках. При этом предприятие может составлять и полный комплект финансовой отчетности.

Годовая бухгалтерская отчетность микропредприятий составляется на основе национальных стандартов бухгалтерского учета. Форма, структура и содержание компонентов финансовой отчетности общего назначения представлена в стандарте СС № 1 «Представление финансовой отчетности»¹⁴. При этом закон «О бухгалтерском учете» разрешает предприятию составлять годовую финансовую отчетность на основе международных стандартов бухгалтерского учета и МСФО (кредитные и финансовые учреждения, страховщики, пенсионные компании, национальные инвестиционные фонды и др.).

В **Чехии** закон «О бухгалтерском учете»¹⁵ устанавливает требования к подготовке финансовой отчетности, включая применимые стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности, ответственность за введение стандартов финансовой отчетности в Чешской Республике согласно закону несет Министерство финансов. Утвержденные для применения в ЕС МСФО необходимы для подготовки финансовой отчетности компаний, чьи ценные бумаги торгуются на регулируемом рынке.

Финансовая отчетность предприятия включает бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, приложение. Закон устанавливает, что предприятие может вести учет в упрощенном виде, если решение принимает учредитель и от предприятия не требуется наличие финансовой отчетности, заверенной аудитором.

Микропредприятия не обязаны составлять отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале и не должны раскрывать нефинансовую информацию в годовом отчете. Для организаций, которые ведут учет по простой системе (без использования двойной записи), формат отчета о доходах и расходах устанавливает Постановление

¹² Инструкция Службы бухгалтерского учета СБУ 1 «Общие принципы составления годового бухгалтерского отчета». URL: <https://www.rup.ee/rus/bukhgalterskii-uchet/estonskii-standart-finansovoi-otchetnosti>.

¹³ Закон за счетоводството. 502-01-64/29.07.2015. URL: <https://www.lex.bg/bg/laws/ldoc/2136697598>.

¹⁴ СС № 1 — Представяне на финансови отчети / Национални счетоводни стандарти. URL: <http://trudipravo.bg/znanie-za-vas/2015-08-31-09-52-20/natsionalni-standarti/870-ss-1-predstaviane-na-finansovi-otcheti>.

¹⁵ Zákon č. 563/1991 / Sb. Zákon o účetnictví. URL: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-563>.

325/2015¹⁶. Постановление 500/2002¹⁷ для организаций, которые ведут учет в системе двойной записи, регулирует объем и способ подготовки финансовой отчетности, устанавливает расположение и содержание статей финансовой отчетности, структуру и содержание пояснительной и дополнительной информации в примечаниях к финансовой отчетности.

Для предприятий, которые ведут бухгалтерский учет в соответствии с Постановлением 500/2002, выпущены чешские стандарты бухгалтерского учета для предпринимателей.

В некоторых странах Европы основным нормативным правовым актом, закрепляющим основы формирования финансовой отчетности в стране, является кодекс: торговые кодексы в Германии и Франции, гражданские кодексы в Италии и Нидерландах, Кодекс компании в Бельгии.

В Германии согласно закону «О правовой модернизации баланса»¹⁸ 2009 г. бухгалтерская финансовая отчетность является основой для расчета налогов немецких предприятий. Это позволяет снизить административную нагрузку на национальные компании, предоставляя им возможность составлять единый пакет отчетности для бухгалтерского учета и налогообложения либо ограничить необходимые корректировки до разумного минимума [Кабашкин В. А. и др., 2010].

Годовая отчетность должна быть представлена балансом и отчетом о прибылях и убытках. Хозяйственные общества дополнительно обязаны составлять пояснения к годовому отчету, микропредприятиям разрешено составлять бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках в сокращенной форме. Также они освобождаются от выполнения ряда общих требований, касающихся раскрытия информации, и могут не формировать пояснения и отчет руководства об основных результатах и перспективах деятельности [Козменкова С. В., Крупинова Е. С., 2015].

Во Франции принципы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности основаны на Торговом кодексе, Плане счетов, а также Налоговом кодексе. Микропредприятия подразделяются на две группы: занимающиеся торговой и неторговой деятельностью. Налоговый статус любого микропредприятия проверяется и утверждается налоговой инспекцией.

Согласно Торговому кодексу¹⁹ все физические и юридические лица, являющиеся предпринимателями, должны вести ежегодную отчетность и составлять отчет в конце финансового периода на основе бухгалтерских записей и инвентаризации. Такие годовые отчеты включают баланс, отчет о прибылях и убытках и приложение.

Общие и отраслевые требования к формированию финансовой отчетности устанавливаются уполномоченным органом по стандартизации учета и отчетности — Управлением по стандартам бухгалтерского учета (*Autorité des Normes Comptables*). В 2020 г. был выпущен Сборник стандартов бухгалтерского учета для составления годовых отчетов промышленных и коммерческих предприятий.

¹⁶ Vyhláška 325/2015 Sb., ze dne 25. listopadu 2015, kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které vedou jednoduché účetnictví. URL: https://www.noveaspi.cz/products/lawText/1/85146/1/2#с_979.

¹⁷ Vyhláška 500/2002 Sb. ze dne 6. listopadu 2002, kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví. URL: <https://www.noveaspi.cz/products/lawText/1/54043/1/2>.

¹⁸ Gesetz zur Modernisierung des Bilanzrechts (Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz — BilMoG). vom 25. Mai 2009. URL: https://www.bgbl.de/xaver/bgbl/start.xav?startbk=Bundesanzeiger_BGBl&jumpTo=bgbl109s1102.pdf#_bgbl_%2F%2F*%5B%40attr_id%3D%27bgbl109s1102.pdf%27%5D__1595863285189.

¹⁹ Code de commerce. URL: https://www.legifrance.gouv.fr/affichCode.do;jsessionid=BDEAA77D4FA85AE0A55E2C17ADB17035.tplgfr28s_2?idSectionTA=LEGI_SCTA000006178754&cidTexte=LEGI_TEXT000005634379&dateTexte=20200811.

Италия придерживается общеевропейских требований к составлению финансовой отчетности, в соответствии с которыми она должна соответствовать международным стандартам. Полный комплект финансовой отчетности включает бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и пояснительную записку, при этом для микропредприятий годовая отчетность может иметь упрощенную форму.

Упрощения по подготовке финансовой отчетности микропредприятиями были установлены Указом 139 от 18 августа 2015 г.²⁰, в соответствии с которым микропредприятия имеют право, но не обязанность представлять финансовую отчетность в сокращенной форме, составленную в соответствии со ст. 2435 Гражданского кодекса Италии²¹, с представлением только бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках. Таким образом, микропредприятия освобождаются от представления пояснительных записок и отчета руководства.

Сокращенная финансовая отчетность по структуре не отличается от полной формы, отличие заключается в менее детализированном характере предоставления информации. Микропредприятия также имеют право представлять обычные годовые отчеты.

В Нидерландах Общие требования к составлению финансовой отчетности установлены разделом 9 Гражданского кодекса²² (с учетом Директивы ЕС 2013/34/EU). Общая годовая финансовая отчетность включает: отчет совета управляющих, финансовую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, примечания), прочую информацию.

Для микроорганизаций предусмотрены некоторые исключения, относящиеся к подготовке и публикации финансовой отчетности, если они не готовят финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Так, микроорганизации могут не составлять отчет совета управляющих и документацию, относящуюся к прочей информации. Также для микроорганизаций нет требования обязательного подтверждения финансовой отчетности аудиторами, если они применяют общепринятые принципы бухгалтерского учета Нидерландов.

Финансовая отчетность микроорганизаций включает сокращенный баланс и сокращенные примечания. При подготовке годовой финансовой отчетности микроорганизация может ориентироваться на требования налоговых органов, чтобы не возникало различий между годовой финансовой отчетностью и налоговой декларацией. Как правило, это оценка по исторической стоимости, при которой основные средства амортизируются. После составления годовой отчетности можно подавать налоговую декларацию вместе с годовой финансовой отчетностью.

Стандарты бухгалтерского учета Нидерландов основаны на четвертой Директиве ЕС от 25 июля 1978 г. (78/660/ЕЕС). Выбор стандартов при ведении бухгалтерского учета и формировании финансовой отчетности также зависит от размера (типа) компании. Микроорганизации должны выбрать между:

- книгой 2 Гражданского кодекса Нидерландов в сочетании с принципами налоговой оценки;
- нидерландскими стандартами бухгалтерского учета для микро- и малых организаций;
- нидерландскими стандартами бухгалтерского учета для средних и крупных организаций;
- международными стандартами финансовой отчетности (включая некоторые части Гражданского кодекса Нидерландов, разработанные в нидерландских стандартах бухгалтерского учета для средних и крупных организаций).

²⁰ Decreto Legislativo 18 agosto 2015, n. 139. URL: <https://www.gazzettaufficiale.it/eli/id/2015/09/04/15G00153/sg>.

²¹ Codice civile (R.D. 16 marzo 1942, n. 262). URL: <https://www.brocardi.it/codice-civile/libro-quinto/titolo-v/capo-v/sezione-ix/art2435bis.html>.

²² Burgerlijk Wetboek Boek 2. URL: https://wetten.overheid.nl/BWBR0003045/2020-07-08#Boek2_Titeldeel9_Afdeling1.1_Artikel395a.

Компании, чьи акции котируются на бирже, вне зависимости от размера должны использовать международные стандарты финансовой отчетности в сочетании с нидерландскими стандартами бухгалтерского учета для средних и крупных организаций.

Микро-, малые и крупные предприятия **Бельгии** должны вести полный комплект бухгалтерских книг (бухгалтерский учет с двойной записью) в соответствии с установленным законом планом счетов (ст. III.84 Кодекса предпринимательской деятельности и экономического права)²³.

В соответствии с королевским указом от 29 апреля 2019 г. бельгийские общепринятые принципы бухгалтерского учета должны применяться всеми компаниями при составлении годовой отчетности. Применение МСФО или других стандартов не допускается. Стандарты МСФО применяются только при составлении консолидированной финансовой отчетности компаний, чьи ценные бумаги торгуются на регулируемом рынке.

Все компании обязаны подавать годовую финансовую отчетность (баланс, отчет о прибылях и убытках, примечания к финансовой отчетности, краткое изложение принципов бухгалтерского учета, список членов правления) в соответствии с заранее определенным форматом, установленным Центральным бухгалтерским управлением.

Кодекс также устанавливает, что микрокомпании могут составлять годовые отчеты в соответствии с микро моделью, установленной королем. Микро модель для микрокомпаний состоит из баланса и отчета о прибылях и убытках, а также приложения, которое по объему меньше, чем применяемое к малым компаниям. При этом компании обязаны составлять социальный баланс по той же сокращенной схеме, что и другие малые предприятия. Микрокомпании освобождены от необходимости составлять управленческие отчеты, если они не зарегистрированы на бирже.

Отдельного внимания заслуживает опыт Португалии и Греции. В отличие от рассмотренных выше стран в Португалии система финансовой отчетности микропредприятий является многоуровневой, основные принципы закреплены в Законе о коммерческих компаниях и подробно рассмотрены в стандартах. Финансовая отчетность микроорганизаций в Греции также многоуровневая, но имеет существенные различия в зависимости от типа организации — законодательно закреплено два типа микроорганизаций.

Так, **Португалия** в части составления финансовой отчетности подчиняется требованиям, установленным в постановлениях и директивах ЕС, перенесенных в национальные законы и постановления. Закон № 98/2015 «О коммерческих компаниях»²⁴ устанавливает основные принципы и правила составления финансовой отчетности для всех хозяйствующих субъектов и требует от компаний ведения бухгалтерских книг и подготовки годовой финансовой отчетности.

Закон № 134/2012²⁵ закрепляет полномочия Комитета по стандартизации бухгалтерского учета, находящегося в ведении Министерства финансов, в сфере разработки стандартов бухгалтерского учета для предприятий корпоративного и государственного секторов.

Закон № 35/2010 устанавливает применение упрощенных правил бухгалтерского учета и финансовой отчетности для микроорганизаций и также позволяет им применять правила бухгалтерского учета, предусмотренные Законом № 158/2009.

Микроорганизации должны составлять следующие виды отчетов: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, приложение. В соответствии со стандартом бухгалтерского учета для микропредприятий они освобождены от обязанности представлять

²³ *Wetboek van Economisch Recht (Frans: Code de droit économique)*. URL: <https://docplayer.nl/427557-Wetboek-van-economisch-recht-boek-iii.html>.

²⁴ *Decreto-Lei n.º 262/86. Código das Sociedades Comerciais*. URL: <https://dre.pt/web/guest/legislacao-consolidada/-/lc/view?cid=116042191>.

²⁵ *Decreto-Lei n.º 134/2012 de 29 de junho*. URL: http://www.cnc.min-financas.pt/pdf/DL_134_2012_29_Junho.pdf.

отчеты о движении денежных средств и об изменениях в капитале. Формы финансовой отчетности для микроорганизаций установлены постановлением № 104/2011 от 14 марта.

В целом стандартизация финансовой отчетности микропредприятий в Португалии включает следующие элементы:

1) основа для представления финансовой отчетности микропредприятий (BADF-ME) — глобальные требования для обеспечения сопоставимости как с финансовой отчетностью за предыдущие периоды той же организации, так и с финансовой отчетностью других организаций;

2) шаблоны финансовой отчетности для микропредприятий (MDF-ME) — формы бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и приложения;

3) коды (номера) счетов бухгалтерского учета для микропредприятий (CC-ME), которые публикуются распоряжением члена правительства, ответственного за сферу финансов, и содержат сводный план счетов, коды счетов (кодифицированный список счетов) и справочную информацию;

4) стандарт бухгалтерского учета для микропредприятий (NC-ME);

5) нормативные правила толкования для микропредприятий (NI-ME), выпускаются при необходимости предоставления разъяснений к стандарту.

Греческое законодательство о бухгалтерском учете и финансовой отчетности в значительной степени соответствует законодательству Европейского союза. Директива Европейского союза 2013/34/ЕС была перенесена в национальное законодательство.

Закон 4308/2014 устанавливает, что структура и содержание финансовой отчетности, подготовленной организациями, различаются в зависимости от типа микроорганизаций. К первому типу относятся организации, которые на дату составления баланса не превышают лимитов минимум по двум из следующих трех критериев:

- итог по балансу: 350 тыс. евро,
- чистый оборот: 700 тыс. евро,
- среднее количество сотрудников в течение отчетного периода: 10.

При этом если у организации среднее количество сотрудников за отчетный период составляет 10 человек и размер оборота не превышает сумму 1,5 млн евро, оно попадает в категорию микроорганизаций второго типа.

Согласно ст. 16 закона финансовая отчетность микроорганизации должна включать балансовый отчет или отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках, примечания к отчету. В качестве альтернативы микроорганизации могут выбрать подготовку финансовой отчетности в соответствии с сокращенным форматом баланса, сокращенным форматом отчета о прибылях и убытках.

Микроорганизации второго типа также могут, приняв во внимание необходимости соблюдения другого законодательства, подготовить только сокращенный отчет о прибылях и убытках.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В ВЕЛИКОБРИТАНИИ

В Великобритании микропредприятие обязано формировать отчетность, содержащую следующие элементы:

- балансовый отчет;
- отчет директоров предприятия;
- отчет о прибылях и убытках;
- аудиторское заключение, за исключением случаев, когда компания освобождается от аудита (если предприятие соответствует установленным критериям, оно может представить неаудированную отчетность);
- примечания к отчетам [Gov.uk, 2019].

Закон 2013 г. о малых компаниях Великобритании (SI 2013/3008)²⁶ предоставил новую систему отчетности для британских компаний, которые отвечают квалификационным критериям микропредприятия. Согласно указанному закону микропредприятия могут использовать упрощенные форматы для бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках и обязаны предоставлять только примечания к финансовой отчетности, касающиеся гарантий и других финансовых обязательств. Подобный режим для микропредприятий является необязательным в Великобритании, но микропредприятие, которое решает подготовить свою финансовую отчетность в соответствии с ним, должно применять стандарт финансовой отчетности для микропредприятий FRS 105.

Микропредприятия, которым не разрешено применять режим упрощенной отчетности (например, благотворительные организации), могут подготовить финансовую отчетность в соответствии с требованиями раздела 1А «Малые предприятия» стандартов финансовой отчетности, применяемых в Великобритании и Ирландской Республике (FRS 102) [Козменкова С. В., Крупинова Е. С., 2015].

Если предприятие составляет консолидированную отчетность, то ее подготовка должна осуществляться в соответствии с требованиями стандартов финансовой отчетности, применяемых в Великобритании и Ирландской Республике (FRS 102).

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В Российской Федерации Федеральный закон «О бухгалтерском учете»²⁷ устанавливает обязанность экономического субъекта вести бухгалтерский учет. Согласно п. 1 ч. 4 ст. 6 этого закона субъекты малого предпринимательства могут применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. В то же время решение о форме финансовой отчетности — общем или упрощенном порядке — принимается организацией самостоятельно и закрепляется в учетной политике согласно письму Минфина РФ от 11.02.2016 № 07-01-10/7297²⁸.

В информации Министерства финансов Российской Федерации «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности»²⁹ поясняется, что если организация применяет упрощенные способы, то она может составлять сокращенную финансовую отчетность. Организация при составлении упрощенной годовой финансовой отчетности может разрабатывать формы финансовой отчетности самостоятельно.

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99³⁰ устанавливает общие требования к составу бухгалтерской отчетности, в том числе к содержанию бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

Приказ Министерства финансов Российской Федерации «О формах бухгалтерской отчетности организаций»³¹ устанавливает состав и содержание бухгалтерской отчетности — бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях

²⁶ *The Small Companies (Micro-Entities' Accounts) Regulations 2013*. URL: <https://www.legislation.gov.uk/uksi/2013/3008/contents>.

²⁷ Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». URL: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=351729#1327>.

²⁸ Письмо Минфина России от 11.02.2016 № 07-01-10/7297. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71262840/>.

²⁹ Информация Министерства финансов Российской Федерации от 29 июня 2016 г. № ПЗ-3/2016 «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности». URL: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=277288#h75>.

³⁰ Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (утв. приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н). URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/12116599/paragraph/46:0>.

³¹ Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций». URL: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=336238#h200>.

капитала и отчета о движении денежных средств, а также формы упрощенной бухгалтерской отчетности, при которой в бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах, отчете о целевом использовании средств не применяется детализация показателей по статьям, а в приложениях к бухгалтерской отчетности приводится только наиболее важная информация.

Приказ Министерства финансов Российской Федерации «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету»³² предоставил право микропредприятиям, которые составляют упрощенную финансовую отчетность, вести бухгалтерский учет по простой системе (без применения двойной записи).

ВЫВОДЫ

Анализ законодательства, проведенный в рамках данного исследования, показал, что обязанность вести бухгалтерский учет и формировать финансовую отчетность установлена во всех государствах. При этом в большинстве стран предусмотрена упрощенная система отчетности для микропредприятий.

В некоторых странах, например в Эстонии, микроорганизации могут выбрать, на основе каких стандартов формировать финансовую отчетность — национальных или МСФО. Некоторые страны допускают применение МСФО только для определенного типа компаний, например чьи акции торгуются на рынке (Бельгия, Чехия).

В Германии, Нидерландах и Беларуси при формировании финансовой отчетности микроорганизации ориентируются на требования налоговых органов, что значительно упрощает систему формирования документов и позволяет готовить единый пакет отчетности.

Проведенное исследование показало наличие в большинстве стран национальных стандартов, позволяющих микроорганизациям формировать отчетность в сокращенном порядке, тем самым снижая нагрузку на бухгалтерию и расходы на осуществление управленческой деятельности. Это позволяет им улучшить экономические показатели организации и более устойчиво чувствовать себя на рынке.

В Российской Федерации существует проблема правовой нестабильности, когда в закон часто вносятся изменения, а также принимаются дополнительные письма и инструкции, призванные предоставить разъяснения по применению законодательных норм. По факту многие микроорганизации не успевают отследить внесенные изменения и, соответственно, проверить уровень выполнения требований, установленных законодательством. Такая ситуация приводит к штрафам, блокировке счетов и прекращению деятельности.

Несмотря на значительную поддержку государства сектора малого и среднего предпринимательства, количество микроорганизаций в России продолжает сокращаться. При этом международный опыт показывает, что микроорганизации, в большинстве представленные семейным бизнесом, являются наиболее стабильными и ориентированными на долгосрочное развитие.

Опыт ряда зарубежных стран показывает, что следующим эффективным шагом может стать применение особых режимов налогообложения и формирования налоговой отчетности для микроорганизаций, увязанной с финансовой отчетностью. Это позволит снизить нагрузку на бухгалтера, сделать процесс формирования отчетности более простым.

В настоящее время Федеральная налоговая служба изучает различные варианты формирования новой концепции налогообложения для малых и микропредприятий. Один из вариантов — исчислением налога будет заниматься Федеральная налоговая служба, тогда вести бухгалтерский и налоговый учет и сдавать декларации будет не надо.

³² Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 6 октября 2008 г. № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету». URL: <http://docs.cntd.ru/document/902126008>.

Таким образом, снижение налоговой нагрузки, упрощение системы финансовой отчетности, оказание различных видов поддержки — все это будет способствовать устойчивому развитию микроорганизаций, тем самым внося весомый вклад в укрепление экономики страны.

Список источников

Кабашкин В. А., Дубровская О. И., Лузгина Е. И. Основы организации и особенности бухгалтерского учета в Германии // Международный бухгалтерский учет. 2010. № 5 (137). С. 43–49.

Козменкова С. В., Крупинова Е. С. Упрощенные правила бухгалтерского учета и отчетности для малых и средних предприятий в зарубежной практике // Международный бухгалтерский учет. 2015. № 40 (382). С. 34–52.

Company House Accounts Guidance. Updated 6 September 2019 / Gov.uk. URL: <https://www.gov.uk/government/publications/life-of-a-company-annual-requirements/life-of-a-company-part-1-accounts#micro-entity-accounts>.

Comprehensive review of the IFRS for SMEs / IFRS, 2015. URL: <https://www.ifrs.org/supporting-implementation/supporting-materials-for-the-ifs-for-smes/#about>.

Guidance for micro-sized entities. International Accounting Standards Board / IFRS, 2013. URL: <https://www.ifrs.org/supporting-implementation/supporting-materials-for-the-ifs-for-smes/micros/>.

References

Gov.uk (2019). Company House accounts guidance. Updated 6 September. Available at: <https://www.gov.uk/government/publications/life-of-a-company-annual-requirements/life-of-a-company-part-1-accounts#micro-entity-accounts/>.

IFRS (2013). Guidance for micro-sized entities. International Accounting Standards Board. 2013. Available at: <https://www.ifrs.org/supporting-implementation/supporting-materials-for-the-ifs-for-smes/micros/>.

IFRS (2015). Comprehensive review of the IFRS for SMEs. Available at: URL: <https://www.ifrs.org/projects/completed-projects/2015/2015-comprehensive-review-of-the-ifs-for-smes/>.

Kabashkin V.A., Dubrovskaya O.I., Luzgina E.I. (2010). Basics of Organization and Features of Accounting in Germany. *Mezhdunarodnyy bukhgalterskij uchet — International Accounting*, no. 5 (137). pp. 43–49.

Kozmenkova S.V., Krupinova E.S. (2015). Simplified Accounting and Reporting Rules for Small and Medium-sized Enterprises in Foreign Practice. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet — International Accounting*, no. 40 (382), pp. 34–52.

Информация об авторе

Наталья Сергеевна Матвеева, младший научный сотрудник Центра финансового менеджмента в государственном секторе Научно-исследовательского финансового института Минфина России, г. Москва

Information about the author

Natalia S. Matveeva, Junior Researcher, Center for Financial Management in the Public Sector, Financial Research Institute, Moscow

Статья поступила в редакцию 21.06.2021
Одобрена после рецензирования 30.09.2021
Принята к публикации 15.10.2021

Article submitted June 21, 2021
Approved after reviewing September 30, 2021
Accepted for publication October 15, 2021