



Конференция Организации Объединенных Наций по торговле и развитию

Distr.: General
21 July 2026
Russian
Original: English

Совет по торговле и развитию
Комиссия по инвестициям,
предпринимательству и развитию
Межправительственная рабочая группа
экспертов по международным стандартам
учета и отчетности
Сорок третья сессия
Женева, 30 сентября — 2 октября 2026 года
Пункт 3 предварительной повестки дня

Потребности микропредприятий и малых и средних предприятий в области учета и финансовой отчетности

Записка секретариата ЮНКТАД

Резюме

В настоящей записке представлен обзор текущих требований и практики в области учета и финансовой отчетности малых и средних предприятий (МСП) с акцентом в соответствующих случаях на микропредприятия. В ней рассказывается о ключевых региональных и международных учреждениях, занимающихся этими вопросами, а также об усилиях в поддержку применения действующих стандартов и руководящих принципов.

В настоящей записке дается оценка внедрению стандартов в различных регионах и юрисдикциях, а также выявляются различия в подходах, применяемых в процессе их внедрения. В ней приводятся соответствующие экономические аргументы, а также проводится анализ затрат и выгод, связанных с составлением надлежащей бухгалтерской и финансовой отчетности микропредприятиями и МСП. Отмечается, что во многих юрисдикциях от МСП в большинстве случаев не требуют ведения бухгалтерского учета и представления отчетности; однако МСП могут воспользоваться этой практикой в целях укрепления отношений с заинтересованными сторонами, получения доступа к финансированию и возможности интегрироваться в международные производственно-сбытовые цепочки, а также улучшения внутреннего финансового контроля и надзора. Сообщается об усилиях в этой области, предпринимаемых Межправительственной рабочей группой экспертов по международным стандартам учета и отчетности, а также о соответствующем опыте ЮНКТАД в деле оказания помощи государствам-членам в создании потенциала, необходимого для выполнения требований к бухгалтерскому учету и финансовой отчетности микропредприятий и МСП.

В заключение предлагается ряд мер, которые директивные органы, возможно, пожелают принять во внимание при оказании помощи МСП в вопросе перехода на эффективные методы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.



I. Введение

1. В своей резолюции 77/160 от 14 декабря 2022 года о роли предпринимательства в процессе устойчивого развития Генеральная Ассамблея признала важность микропредприятий и МСП, «на долю которых в мире приходится около 90 % предприятий и более двух третей количества занятых», и подчеркнула «их роль в деле содействия достижению Целей в области устойчивого развития, в частности путем поощрения инновационной деятельности, творчества и достойной работы для всех».
2. В рамках работы Межправительственной рабочей группы экспертов по международным стандартам учета и отчетности постоянно подчеркивается важнейшая роль, которую играет качественная финансовая и нефинансовая отчетность в содействии устойчивому экономическому развитию. Межправительственная рабочая группа экспертов уже давно признает, что МСП составляют основу экономики большинства стран, особенно развивающихся, и имеют значительный удельный вес в показателе объема производства. Несмотря на свою важность, МСП зачастую сталкиваются с несоразмерно большими трудностями в части получения доступа к финансированию, интеграции в международные производственно-сбытовые цепочки и достижения долгосрочного роста. Одним из основных препятствий, выявленных в этой связи, является отсутствие надежной, сопоставимой и полезной для принятия решений финансовой информации.
3. Для более крупных МСП доступ к официальным кредитам в решающей степени зависит от наличия достоверной финансовой отчетности (например, балансов активов и пассивов, отчетов о прибылях и убытках, отчетов о движении денежных средств). Такие документы позволяют банкам применять основанные на транзакциях методы кредитования, оценивать способность обслуживать долг и транспарентным образом проверять рентабельность. Напротив, микропредприятия, как правило, не имеют проверенных или даже базовых финансовых отчетов. Поэтому кредитование основывается на доверии и истории отношений с клиентом, а не на должным образом оформленной отчетности, а также на использовании «неформальной» информации (например, о личностных качествах заемщика, истории погашения задолженности, характере предпринимательской деятельности) и косвенных показателей денежного потока (например, данных о ежедневном объеме продаж). Эта бифуркация представляет собой структурный барьер, в результате которого микропредприятия, не имеющие финансовой отчетности, сталкиваются с автоматическим отказом или ограничением кредитования в рамках бальных систем оценки рисков, в то время как малые и средние предприятия, которые располагают заслуживающей доверия финансовой отчетностью, потенциально могут получить доступ к более крупным кредитам по более низким ставкам. Без финансовой документации устранить информационную асимметрию невозможно, что вынуждает кредиторов отказывать в выдаче кредитов или проводить затратные оценки вручную¹.
4. На своей сорок второй сессии Межправительственная рабочая группа экспертов приняла решение, что вопрос о потребностях микропредприятий и МСП в области учета и финансовой отчетности будет являться одним из основных пунктов повестки дня сорок третьей сессии. В этой связи секретариат ЮНКТАД подготовил настоящую записку для содействия обсуждению этого пункта повестки дня делегатами. Сначала в записке проводится обзор работы Межправительственной рабочей группы экспертов по подготовке рекомендаций по вопросам учета и финансовой отчетности для МСП, после чего обсуждаются другие осуществляемые на международном уровне инициативы, включая инициативы Совета по международным стандартам учета (СМСУ), в целях разработки для МСП стандартов и рекомендаций в области учета и финансовой отчетности, а также содействия их внедрению. После обсуждения уровня внедрения стандартов в различных регионах и юрисдикциях рассматриваются экономические аргументы в пользу надлежащей бухгалтерской и финансовой отчетности, а также вопрос о том, как она может способствовать улучшению МСП

¹ См. <https://www.unescap.org/kp/2022/small-and-medium-sized-enterprises-lending-approaches-role-banks-asia>.

внутреннего контроля и процесса принятия решений, при этом во внимание приняты точки зрения различных заинтересованных сторон. Проводится рассмотрение пересмотренных на сегодняшний день стандартов СМСУ и их сходства с рекомендациями Межправительственной рабочей группы экспертов, а также более общего вопроса о том, были ли удовлетворены потребности МСП, и, если нет, какие меры можно принять на национальном и международном уровнях для того, чтобы требования к бухгалтерской и финансовой отчетности в большей степени способствовали развитию МСП. Наконец, рассматривается вопрос о том, существует ли необходимость в разработке руководств, которые бы занимали промежуточное положение между стандартами СМСУ и рекомендациями Межправительственной рабочей группы экспертов.

А. Межправительственная рабочая группа экспертов

5. С момента своего создания Межправительственная рабочая группа экспертов вносит вклад в развитие глобальной архитектуры финансовой отчетности, содействуя принятию и внедрению международно признанных стандартов и уделяя при этом особое внимание принципам соразмерности и инклюзивности. С учетом потребности в простой и практичной системе бухгалтерского учета, адаптированной к реалиям МСП в развивающихся странах, где внедрение международных стандартов в их полном объеме зачастую сопряжено с большими сложностями и затратами, Межправительственная рабочая группа экспертов выпустила *Руководящие принципы бухгалтерского учета и финансовой отчетности для МСП*². В ходе обсуждений, посвященных разработке руководящих принципов, Межправительственная рабочая группа экспертов определила следующие три уровня предприятий, которые отражают их относительные размеры и степень развития:

а) Уровень 1: предприятия, ценные бумаги которых обращаются на рынке, и предприятия, представляющие существенный публичный интерес; эти предприятия обычно обязаны составлять годовую отчетность в соответствии с утвержденными в их юрисдикции стандартами отчетности, такими как Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), разработанные СМСУ;

б) Уровень 2: крупные коммерческие предприятия, которые не выпускают в обращение ценные бумаги и которые не представляют существенный публичный интерес;

в) Уровень 3: небольшие предприятия, которые зачастую управляются собственниками и на которых занято небольшое количество работников или наемные работники вообще отсутствуют; в данном случае предлагается подход, основанный на упрощенной системе бухгалтерского учета с использованием метода начисления, тесно увязанной с кассовыми операциями; национальные регулирующие органы могут допускать отступления для недавно образованных предприятий или для новых участников формального сектора экономики и разрешать им в течение ограниченного периода использовать кассовый метод учета.

6. В 2003 году Межправительственная рабочая группа экспертов выпустила руководящие принципы для уровней 2 и 3, а в 2009 году — обновленные и пересмотренные руководящие принципы для уровня 3. В связи с публикацией СМСУ Стандарта МСФО для МСП дальнейшая работа Межправительственной рабочей группы экспертов в части уровня 2 была приостановлена.

7. В своей деятельности Межправительственная рабочая группа экспертов неизменно подчеркивает, что повышение качества финансовой отчетности МСП может способствовать повышению прозрачности, укреплению системы управления и облегчению доступа к кредитам и инвестициям. В этой связи обсуждения, состоявшиеся на ее сороковой сессии в 2023 году, приобретают особую актуальность.

² См. <https://unctad.org/publication/accounting-and-financial-reporting-guidelines-small-and-medium-sized-enterprises-smega> и <https://unctad.org/publication/accounting-and-financial-reporting-guidelines-small-and-medium-sized-enterprises-0>.

В рамках пункта повестки дня «Потребности микропредприятий и МСП в области учета и финансовой отчетности и роль учета и отчетности в содействии переходу предприятий неформального сектора в формальный сектор» эксперты подчеркнули, что переход в формальный сектор тесно связан со способностью предприятий предоставлять заслуживающую доверия финансовую информацию. В ходе обсуждений было отмечено, что бухгалтерский учет и финансовая отчетность являются не просто инструментами обеспечения соблюдения нормативных требований, а основополагающими элементами, которые позволяют предприятиям перейти из неформального сектора в формальный, получить доступ к финансированию и интегрироваться в местные и глобальные рынки и производственно-сбытовые цепочки. Кроме того, в ходе обсуждений было подчеркнуто, что, хотя чрезмерное бремя отчетности может сдерживать процесс перехода в формальный сектор, надлежащим образом разработанные механизмы в сочетании с мерами по укреплению потенциала и использованием цифровых инструментов могут стимулировать МСП перейти в формальный сектор экономики и оставаться в нем. Таким образом, финансовая отчетность может выступать как движущей силой, так и результатом перехода в формальный сектор, укрепляя благотворный цикл, характеризующийся повышением прозрачности, расширением доступа к финансированию и ростом предприятия.

8. Аналитическая работа и деятельность по укреплению потенциала в области финансовой отчетности, проводимые Межправительственной рабочей группой экспертов, подкрепляются такими практическими инструментами, как семинары по подготовке инструкторов по вопросам бухгалтерского учета в МСП и инструментарий для развития системы учета, который призван помочь странам в оценке сильных и слабых сторон инфраструктуры бухгалтерского учета на макроуровне, в том числе в части образования, стандартов бухгалтерского учета и отчетности, институциональных рамок и механизмов обеспечения соблюдения. Результаты оценок, проводимых в различных странах, неизменно свидетельствуют о необходимости создания масштабируемых и многоуровневых систем отчетности, способных учитывать разнообразие МСП, особенно на микроуровне и в неформальном секторе.

В. Совет по международным стандартам учета

9. В 2009 году СМСУ опубликовал Стандарт МСФО для МСП — самостоятельный свод принципов бухгалтерского учета, разработанный для публично неподотчетных предприятий и направленный на достижение баланса между информационными потребностями внешних пользователей (например, кредиторов, инвесторов, налоговых органов) и затратами и сложностями, связанными с подготовкой финансовой отчетности³.

10. В отличие от полных МСФО, которые в первую очередь предназначены для зарегистрированных на бирже компаний и организаций, представляющих существенный публичный интерес, Стандарт МСФО для МСП упрощает требования к признанию, оценке, представлению и раскрытию информации. Он не затрагивает темы, которые, как правило, не актуальны для небольших организаций, сокращает количество позиций информации, подлежащей раскрытию, и вводит упрощенные процедуры учета в таких областях, как финансовые инструменты, деловая репутация и налоги на прибыль.

11. С 2009 года СМСУ придерживается политики не внесения постоянных изменений, а проведения периодических комплексных обзоров с целью обеспечения

³ См. <https://www.ifrs.org/issued-standards/ifrs-for-smes/>.

стабильности для МСП при одновременном улучшении Стандарта. Основные изменения были внесены в 2015 и 2022 годах, а именно⁴:

а) изменения по итогам комплексного обзора 2015 года, которые вступили в силу в 2017 году и предусматривали внесение ограниченного числа целенаправленных поправок, включая приведение ряда положений в соответствие с некоторыми принципами полных МСФО (например, разрешение производить переоценку собственности, производственных сооружений и оборудования), упрощение в таких областях, как отсроченных налогов, и уточнение определений (например, основные финансовые инструменты);

б) изменения по итогам комплексного обзора 2022 года, которые вступили в силу в 2025 году и включали обновленную модель признания выручки, в целом соответствующую требованиям МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами»; пересмотренную концепцию справедливой стоимости, приведенную в соответствие с МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости»; обновленные рекомендации по консолидации, отражающие требования МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»; а также улучшения, касающиеся финансовых инструментов и требований к раскрытию информации.

С. Сравнение руководящих принципов и Стандарта

12. Как *Руководящие принципы бухгалтерского учета и финансовой отчетности для МСП*, разработанные Межправительственной рабочей группой экспертов, так и Стандарт МСФО для МСП направлены на повышение практической ценности, качества, прозрачности и полезности финансовой отчетности небольших предприятий, в частности в целях содействия получению доступа к финансированию и принятия более обоснованных решений внешними пользователями, такими как кредиторы и инвесторы.

13. Стандарт МСФО для МСП представляет собой всеобъемлющую рамочную основу для МСП, однако по-прежнему может быть слишком сложным для очень небольших предприятий, особенно тех, которые осуществляют деятельность в условиях ограниченного потенциала. В этом контексте руководящие принципы Межправительственной рабочей группы экспертов для предприятий уровня 3 играют ключевую роль, предлагая упрощенную систему учета, адаптированную к потребностям самых небольших предприятий. В руководящих принципах упор делается на ведение базового учета, упрощенную систему бухгалтерского учета на основе метода начислений, увязанную с кассовыми операциями, а также составлению упрощенной финансовой отчетности, что позволяет предпринимателям микроуровня улучшить управление финансами без необходимости обладать обширными техническими знаниями. Эти руководящие принципы также служат отправной точкой для перехода к более совершенным системам отчетности по мере роста предприятий и изменения потребностей в области отчетности.

14. Выводы, сделанные по итогам обсуждений в ходе сессий Межправительственной рабочей группы экспертов, по результатам оценки инструментарий для развития системы учета и на основе опыта, накопленного на местах, в том числе, например, в Нигерии и Уганде, свидетельствуют о том, что условия деятельности МСП, включая самые небольшие предприятия, стремительно меняются под влиянием цифровизации, новых форм финансирования и растущих ожиданий в отношении прозрачности. В связи с этим, возможно, настало время задуматься, по-прежнему ли существующие упрощенные рамки, такие как руководящие принципы для предприятий уровня 3, в полной мере отвечают потребностям МСП, или же их дальнейшая доработка и обновление могли бы повысить их актуальность, удобство применения и соответствие современным

⁴ См. <https://www.ifrs.org/projects/completed-projects/2015/2015-comprehensive-review-of-the-ifrs-for-smes/> и <https://www.ifrs.org/supporting-implementation/2015-ifrs-for-smes-supporting-materials/sme-updates/2022/december-2022-ifrs-for-smes-update/>.

экономическим реалиям. В рамках таких размышлений следует помнить о необходимости обеспечения баланса между целями простоты, сопоставимости и влияния на развитие.

II. Последние события

A. Основные структуры

15. Существует ряд региональных и международных организаций, которые оказывают влияние на разработку стандартов и их практическое внедрение в секторе микропредприятий и МСП. В настоящем разделе представлен краткий обзор. В целом, СМСУ выполняет функции международного органа по разработке стандартов; Международная федерация бухгалтеров поддерживает их внедрение через профессиональные организации; Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и Всемирный банк, а также Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности уделяют основное внимание диагностике, выработке рекомендаций по вопросам политики и укреплению потенциала; а региональные организации содействуют гармонизации и подготовке.

1. Совет по международным стандартам учета

16. СМСУ ведет работу над Стандартом МСФО для МСП с начала 2000-х годов; официальный проект был утвержден в 2003 году, предварительная версия была опубликована в 2007 году, а первое издание Стандарта — в 2009 году. СМСУ провел всесторонние обзоры стандарта, разработал руководство по его внедрению, а также выпустил учебные модули и организовал вебинары для бухгалтеров и регулирующих органов.

17. В 2013 году для удовлетворения особых потребностей микропредприятий СМСУ выпустил специальное руководство по применению Стандарта МСФО для МСП с упрощенным изложением положений и подборкой касающихся микропредприятий принципов, соблюдение которых не сопряжено с чрезмерными затратами времени и ресурсов. СМСУ отмечает, что соблюдение этого руководства приводит к соблюдению Стандарта. СМСУ пока не обновил данное руководство⁵.

18. В 2025 году СМСУ выпустил третье издание Стандарта МСФО для МСП, которое вступит в силу с или после 1 января 2027 года. Организации могут по своему усмотрению перейти на Стандарт в его новой редакции раньше или продолжать применять предыдущее издание, выпущенное в 2015 году, до даты вступления в силу третьего издания. Вспомогательные материалы к изданию 2015 года по-прежнему являются доступными.

2. Международная федерация бухгалтеров

19. Федерация содействует внедрению международных стандартов финансовой отчетности для МСП через консультативную группу и сеть профессиональных бухгалтерских организаций, действующих в более чем 130 юрисдикциях⁶. Деятельность включает выпуск руководств для бухгалтеров, обслуживающих МСП, содействие внедрению Стандарта МСФО для МСП, выпуск руководств по практике управления и финансовой отчетности для бухгалтеров малых предприятий, а также организацию конференций и создание платформ для обмена знаниями. Федерация сотрудничает с международными советами по разработке стандартов в области аудита, этики и образования, которые влияют на отчетность МСП. В настоящее время Федерация уделяет основное внимание укреплению профессиональных бухгалтерских организаций, совместному проведению с ЮНКТАД международных мероприятий, таких как «Дни микропредприятий и МСП», расширению руководств с целью охвата

⁵ См. <https://www.ifrs.org/supporting-implementation/2015-ifrs-for-smes-supporting-materials/micros/>.

⁶ См. <https://www.ifac.org/who-we-are/advisory-groups/small-and-medium-practices-advisory-group>.

вопросов устойчивого развития и цифровой отчетности МСП, а также содействию деятельности по наращиванию потенциала и профессиональной подготовке во всем мире⁷.

3. Организация экономического сотрудничества и развития

20. ОЭСР, в частности в рамках Комитета по МСП и предпринимательству, подготовила аналитические материалы по вопросам политики и международные сравнительные доклады, посвященные финансированию МСП, прозрачности бухгалтерского учета и системам отчетности. Ключевыми материалами являются перспективное исследование по МСП и сектору предпринимательства и матрица показателей по финансированию МСП и предпринимателей, которые содержат международные данные и рекомендации по вопросам финансовой информации МСП и доступа к финансированию. ОЭСР организует встречи на уровне министров, диалоги по вопросам политики и исследовательские проекты с целью содействия улучшению отчетности, управления и финансовой прозрачности МСП. В настоящее время ОЭСР занимается разработкой рекомендаций по вопросам политики, созданием платформ данных и налаживанием международного сотрудничества в таких областях, как отчетность МСП, цифровые системы бухгалтерского учета и устойчивое финансирование⁸.

4. Всемирный банк

21. Центр реформы финансовой отчетности Всемирного банка с 2008 года оказывает поддержку в проведении реформ финансовой отчетности МСП в развивающихся странах. Его деятельность включает проведение диагностической оценки систем национальных счетов, оказание технической помощи в принятии Стандарта МСФО для МСП, подготовку представителей регулирующих органов и профессиональных бухгалтерских организаций, а также реализацию региональных программ по укреплению потенциала. Центр организует семинары и программы подготовки инструкторов, чтобы помочь странам обновить системы бухгалтерского учета и усовершенствовать системы финансовой отчетности МСП, а также осуществляет региональные учебные программы и консультирует правительства по вопросам внедрения данного Стандарта и укрепления институциональной инфраструктуры для проведения реформ в области бухгалтерского учета и аудита⁹.

5. Европейская консультативная группа по финансовой отчетности

22. Группа играет ключевую роль в формировании европейских подходов к стандартам бухгалтерского учета и отчетности, в том числе касающихся МСП, предоставляя Европейской комиссии консультации по вопросам утверждения МСФО и директив в области бухгалтерского учета. Кроме того, Группа проводит технические исследования, консультации с заинтересованными сторонами и экспертные обсуждения, посвященные соразмерным требованиям к отчетности небольших организаций¹⁰. Европейский Союз не принял Стандарт МСФО для МСП.

6. Европейская комиссия

23. Генеральный директорат по финансовой стабильности, финансовым услугам и рынкам капитала Союза, а также Генеральный директорат по внутреннему рынку, промышленности, предпринимательству и МСП играют ведущую роль в

⁷ См. <https://www.ifac.org/knowledge-gateway/discussion/un-msme-day-2025-ifac-oecd-unctad-world-bank-spotlight-building-capacity-smes-sustainability>.

⁸ См. https://www.oecd.org/en/publications/financing-smes-and-entrepreneurs-2026_075d8058-en/full-report.html и https://www.oecd.org/en/publications/the-oecd-going-digital-measurement-roadmap-2026_b455e132-en.html.

⁹ См. <https://cfr.worldbank.org/news/adapting-accounting-frameworks-smes-and-ifrs-smes-accounting-standard-update-training-trainers> и <https://cfr.worldbank.org/news/training-trainers-tot-workshop-ifrs-smes-accounting-standard-2025>.

¹⁰ См. <https://www.efrag.org/en/financial-reporting>.

формировании систем бухгалтерского учета и отчетности, затрагивающих МСП, в рамках осуществления Директивы о бухгалтерском учете, а также в реализации инициатив, направленных на упрощение требований к отчетности небольших компаний и обеспечение их согласования с международными стандартами. Комиссия финансирует технические исследования, консультации и рабочие группы по вопросам практики ведения бухгалтерского учета в МСП и доступа к финансированию. К числу основных текущих направлений работы относятся мониторинг и осуществление пересмотренной Директивы о бухгалтерском учете, включая недавнее повышение пороговых значений для размеров МСП; упрощение требований к отчетности для небольших организаций; а также реализация, совместно с Европейской консультативной группой по финансовой отчетности, инициативы с целью обеспечения добровольного представления МСП гармонизированных показателей эффективности, которые будут размещаться на Едином европейском портале доступа, призванном служить централизованной платформой для оказания МСП помощи в вопросах получения доступа к финансовым рынкам и привлечения инвесторов¹¹.

7. Региональные бухгалтерские организации

24. С середины 2010-х годов в рамках инициатив Ассоциации государств Юго-Восточной Азии (АСЕАН) и региональных организаций по вопросам рынков капитала, таких как «Кэпитэл маркетс Малэйзия», были разработаны упрощенные схемы отчетности и рекомендации для МСП, участвующих в международных производственно-сбытовых цепочках, в частности в отношении финансовой прозрачности и информации об устойчивости, запрашиваемой банками и инвесторами. Работа включает выпуск упрощенных руководств по раскрытию информации, организацию семинаров и разработку типовых форм цифровой отчетности для МСП¹². С целью более полного учета потребностей микропредприятий был создан Координационный комитет АСЕАН по вопросам микро-, малых и средних предприятий; его план работы содержится в Стратегическом плане действий АСЕАН по развитию МСП на 2016–2025 годы¹³. АСЕАН расширила региональное сотрудничество с целью продвижения стандартизированной практики отчетности в области устойчивого развития и финансовой отчетности среди МСП, а также облегчения доступа к «зеленому» финансированию и международным рынкам¹⁴.

25. На региональном уровне в Африке создана сеть профессиональных и институциональных организаций, играющих важную роль в продвижении и внедрении стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности, в том числе для МСП. Панафриканская федерация бухгалтеров выступает в качестве ведущей континентальной организации, которая представляет национальные профессиональные бухгалтерские ассоциации и взаимодействует с международными учреждениями в целях содействия внедрению международных стандартов, а также представления рекомендаций, проведения подготовки и создания платформы для выражения позиции африканских стран в ходе обсуждений по вопросам разработки международных стандартов.

26. В Латинской Америке институциональная среда в области стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности, в том числе для МСП, характеризуется относительно высоким уровнем региональной координации в сочетании с приведением этих стандартов в соответствие с международными стандартами. Межамериканская ассоциация бухгалтерского учета играет ключевую роль, объединяя профессиональные бухгалтерские организации всего региона и содействуя внедрению и последовательному применению международных

¹¹ См. https://eur-lex.europa.eu/eli/dir_del/2023/2775/oj/eng,
https://commission.europa.eu/topics/competitiveness/simplification_en и
<https://www.esma.europa.eu/esmas-activities/data/european-single-access-point-esap>.

¹² См. <https://jaif.asean.org/en/news/accelerate-business-digitalisation-with-the-digital-readiness-assessment-tool-for-msmes>.

¹³ См. <https://asean.org/book/asean-strategic-action-plan-for-sme-development-2016-2025/>.

¹⁴ См. <https://www.theacmf.org/sustainable-finance/publications/asean-simplified-esg-disclosure-guide-asedg-for-smes-in-supply-chains>.

стандартов, в том числе Стандарта МСФО для МСП, а также способствуя техническому обмену опытом и реализации инициатив по укреплению потенциала. Кроме того, Латиноамериканская группа по установлению стандартов учета служит платформой для национальных органов по разработке стандартов, позволяющей им согласовывать свои позиции и коллективно взаимодействовать с СМСУ, обеспечивая тем самым учет региональных интересов в процессах разработки международных стандартов. На субрегиональном уровне такие организации, как Межамериканская ассоциация бухгалтерского учета, способствуют гармонизации профессиональных стандартов и обмену знаниями¹⁵. В Латинской Америке наблюдается относительно широкое внедрение Стандарта МСФО для МСП, чему способствуют деятельность таких региональных механизмов, а также своевременные политические решения, принятые в ряде стран с целью приведения национальных норм в соответствие с международными стандартами¹⁶.

В. Географический охват и масштабы внедрения стандартов финансовой отчетности

27. В настоящее время 87 юрисдикций требуют применения или разрешают применение Стандарта МСФО для МСП, 12 юрисдикций рассматривают возможность применения данного Стандарта, а 70 юрисдикций не рассматривали вопрос о его применении или не применяют его; этот Стандарт в основном применяется в развивающихся странах и в небольшом числе развитых стран; при этом самые высокие показатели его внедрения в Африке, Латинской Америке и Карибском бассейне¹⁷.

28. В то же время масштабы его внедрения в Северной Америке остаются ограниченными; МСФО практически не применяется к отечественным МСП в Канаде, Мексике и Соединенных Штатах Америки. Аналогичным образом, менее половины юрисдикций в Азии и на Ближнем Востоке внедрили данный стандарт, зачастую отдавая предпочтение приближенным к нему национальным стандартам. В Европейском союзе данный стандарт не был принят ввиду примата Директивы о бухгалтерском учете; однако некоторые страны ввели упрощенные национальные режимы для МСП, основанные на концепциях МСФО. Например, Ирландия приняла Стандарт финансовой отчетности № 102, который основан на Стандарте МСФО для МСП¹⁸. Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии поступило аналогичным образом. В целом менее 50 % юрисдикций по всему миру применяют Стандарт МСФО для МСП в официальном или почти эквивалентном официальном порядке и даже в тех случаях, когда этот Стандарт принят, его применение зачастую ограничивается добровольным использованием публично неподотчетными организациями. Такая фрагментированная картина отчасти обусловлена традиционными различиями в правовых системах, в частности между странами с системой общего права, которые чаще всего внедряют системы, основанные на МСФО, и странами с кодифицированным правом, где бухгалтерский учет по-прежнему тесно связан с налогообложением и корпоративным правом, а также различиями в институциональном потенциале и приоритетах в области регулирования.

29. К странам с системой общего права, многие из которых расположены в Африке и Азии и которые приняли стандарты отчетности, полностью или в значительной степени соответствующие Стандарту МСФО для МСП, относятся Гана, Ирландия, Кения, Нигерия, Пакистан, Сингапур, Соединенное Королевство и Южная Африка.

¹⁵ См. <https://contadores-aic.org>.

¹⁶ По состоянию на 2015 год этот Стандарт был принят в Латинской Америке и Карибском бассейне в 27 юрисдикциях. См. <https://www.ifac.org/knowledge-gateway/discussion/research-insights-study-countries-adoption-ifs-smes>.

¹⁷ См. <https://www.ifrs.org/use-around-the-world/use-of-ifs-standards-by-jurisdiction/#analysis-of-the-use-of-the-ifs-for-smes-accounting-standard>.

¹⁸ См. <https://www.frc.org.uk/library/standards-codes-policy/accounting-and-reporting/uk-accounting-standards/frs-102/>.

30. К странам с кодифицированным правом, которые не приняли Стандарт МСФО для МСП и которые, как правило, опираются на системы статутного учета, связанные с налоговым правом и директивами Европейского союза, относятся Австрия, Бельгия, Германия, Испания, Италия, Польша и Франция. Это контрастирует с ситуацией во многих странах Латинской Америки, в которых действует кодифицированное право и которые приняли данный Стандарт.

31. Таким образом, ситуация с внедрением этого Стандарта не только определяется существующей системой права, но и зависит от эффективности действующих национальных систем общепринятых принципов учета, гибкости нормативно-правового регулирования, уровня экономического развития и влияния международных учреждений¹⁹. Юрисдикции, где действует система общего права, как правило, чаще принимают Стандарт МСФО для МСП или согласуют с ним свои нормы, тогда как юрисдикции в Европе, в которых действует кодифицированное право, обычно этого не делают; однако общую ситуацию в мире легче объяснить с точки зрения институционального потенциала и нормативно-правовой базы, чем исходя исключительно из правовых традиций и источников их происхождения.

С. Значение стандартов финансовой отчетности

32. Имеются веские экономические аргументы в пользу внедрения стандарта бухгалтерского учета и финансовой отчетности, каковым является Стандарт МСФО для МСП, поскольку это может способствовать повышению прозрачности и сопоставимости финансовой отчетности МСП, а также доверия к ней, что имеет решающее значение для интеграции этих предприятий в международные производственно-сбытовые цепочки и их участия в механизмах финансирования этих цепочек²⁰. Стандартизированная отчетность снижает информационную асимметрию и облегчает оценку рисков кредиторами и инвесторами, что способствует улучшению доступа к финансированию и потенциальному снижению затрат на заемные средства, поскольку финансовые учреждения, как правило, отдают предпочтение надежной и сопоставимой финансовой информации. Это особенно актуально в свете сохраняющихся во всем мире проблем с финансированием МСП, поскольку доступ к кредитам остается серьезным препятствием на пути роста²¹. Кроме того, последовательная финансовая отчетность способствует укреплению деловых отношений и репутации среди клиентов, поставщиков и коммерческих партнеров, позволяя МСП выполнять требования должной осмотрительности в рамках производственно-сбытовых цепочек и пользоваться преимуществами механизмов финансирования, существующих в этих цепочках, которые зависят от заслуживающих доверие финансовых данных²².

33. Руководящие принципы для предприятий уровня 3, содержащиеся в разработанных Межправительственной рабочей группой экспертов *Руководящих принципах бухгалтерского учета и финансовой отчетности для МСП*, и Стандарт МСФО для МСП можно рассматривать как стратегические инструменты для МСП, которые способствуют повышению финансовой прозрачности, облегчают доступ к рынкам и укрепляют доверие заинтересованных сторон²³.

34. Важно отметить, что во многих развивающихся странах проблемы связаны не с официально принятым стандартом, а с наличием базовой инфраструктуры отчетности

¹⁹ Tarca A, 2012, The case for global accounting standards: Arguments and evidence, URL: <https://ssrn.com/abstract=2204889>.

²⁰ Akpan J and Akinadewo IS, 2023, IFRS and SMEs: Assessing the impact of IFRS adoption on SMEs, World Journal of Finance and Investment Research, 7(4):34–56.

²¹ См. https://www.ecb.europa.eu/press/economic-bulletin/articles/2020/html/ecb.ebart202004_02~80dce6a564.en.html.

²² Mawutor JKM, Williams S and Oduwaa MA, 2019, Assessment of the adoption and implementation of IFRS for SMEs: A study of selected SMEs [in] Ga East, Ghana, Asian Journal of Finance and Accounting, 11(1).

²³ См. <https://cfr.worldbank.org/news/adapting-accounting-frameworks-smes-and-ifrs-smes-accounting-standard-update-training-trainers>.

для широкого внедрения любого стандарта. Такая инфраструктура отчетности включает стандартизированные бухгалтерские планы счетов, цифровые таксономии отчетности, системы бухгалтерского учета и отчетности, которые обеспечивают сбор, обработку и структурирование данных о транзакциях, системы электронного выставления счетов (э-фактурирования) и налоговой отчетности, а также институциональную экосистему, состоящую из составителей отчетности, аудиторов, регулирующих органов, поставщиков программного обеспечения и других посредников.

35. Готовность инфраструктуры является одним из условий для внедрения стандартов, и во многих развивающихся странах задача заключается в том, как правильно расставить приоритеты при создании инфраструктуры отчетности. Межправительственная рабочая группа экспертов разработала, в частности, инструментарий для развития системы учета, который призван служить подспорьем в оценке потенциала стран составлять высококачественную и сопоставимую на международном уровне финансовую отчетность и отчетность по вопросам устойчивости путем анализа эффективности инфраструктуры бухгалтерского учета и отчетности, но пока лишь на макроуровне.

III. Трудности, связанные с внедрением

A. Общие соображения

36. Внедрение систем структурированной бухгалтерской отчетности зачастую представляет собой сложную задачу для микро- и малых предприятий из-за совокупности сдерживающих факторов структурного и поведенческого характера²⁴. Многие небольшие компании работают в условиях ограниченности финансовых и людских ресурсов, а это означает, что у них нет квалифицированных бухгалтеров и они не могут себе позволить привлечь внешних специалистов или внедрить цифровые системы бухгалтерского учета, необходимые для применения стандартов, основанных на методе начислений. В то же время владельцы таких фирм нередко обладают недостаточными техническими знаниями о формальных требованиях к отчетности, что приводит к ведению упрощенного или неформального бухгалтерского учета вместо составления структурированной финансовой отчетности. Даже при наличии соответствующего потенциала часто наблюдается нежелание в полной мере раскрывать финансовую информацию из-за опасений, что конкуренты, налоговые органы или кредиторы получают доступ к конфиденциальным коммерческим данным, а также из-за опасений утратить контроль над частными семейными предприятиями.

37. Исследования показывают, что затраты на внедрение, кажущаяся сложность и ограниченные, по мнению предприятий, преимущества официальной отчетности еще больше сдерживают внедрение таких систем, особенно среди микропредприятий, для которых выживание и управление денежными потоками являются приоритетом по сравнению с соблюдением требований официальных систем бухгалтерского учета²⁵.

38. Исследования показывают, что МСП могут быть против внедрения Стандарта МСФО для МСП в силу целого ряда культурных факторов; Например, компании, привыкшие к местным стандартам бухгалтерского учета, могут считать его ненужным, сложным и неактуальным для МСП, осуществляющих операции на местном рынке, поскольку международная сопоставимость финансовой отчетности, по их мнению, не является чем-то важным²⁶.

²⁴ Perera D and Chand P, 2015, Issues in the adoption of IFRS for SMEs, *Advances in Accounting*, 31(1):165–178.

²⁵ Kamotho DW and PK Kaudo, 2023, The challenges SMEs face in adopting and implementing IFRS for SMEs: A case of Windhoek Central Business District, *International Journal of Management Science and Business Administration*, 9(4):7–20.

²⁶ Zubairu I, Alenezi M and Muhammadu H, 2025, An evaluation of the challenges faced by SMEs in implementing IFRS in emerging markets: Evidence from Ghana, in Moloi T, ed., *Impacting Society*

39. Обследование, проведенное среди предпринимателей и руководителей МСП в штате Лагос, Нигерия, показало, что большинство МСП не ведут финансовую отчетность и не составляют отчетов о финансовом положении своих компаний. Более 70 % опрошенных МСП представляли собой семейные предприятия, разбросанные по территории штата, при этом они указали, что значительная часть информации, подлежащей раскрытию для составления полной финансовой отчетности, не релевантна для их деятельности. Некоторые специалисты отметили, что МСП публично неподотчетны и поэтому им не нужно раскрывать столько информации, сколько компаниям, зарегистрированным на бирже. Почти все респонденты указали, что соблюдение МСФО и представление финансовой отчетности является обязанностью крупных организаций и многонациональных корпораций²⁷.

40. Исследование, проведенное в Намибии с целью выявления препятствий, мешающих МСП внедрять и применять Стандарт МСФО для МСП, показало, что МСП в этой стране не в полной мере внедряют данный стандарт из-за недостаточного уровня подготовки персонала, невозможности нанять профессиональных бухгалтеров по причине высокой стоимостью их услуг, нехватки опытных сотрудников в МСП, а также нежелания владельцев МСП раскрывать информацию о финансовых операциях третьим лицам²⁸.

41. Достоверность финансовой отчетности и доверие к ней обеспечиваются надежной системой составления отчетности и соответствующими мерами по укреплению потенциала и применению этой системы; наличием мощной инфраструктуры, в том числе инструментов информационной технологии; и аудитом. Прежде чем аудит сможет стать эффективным, необходимо обеспечить наличие первых двух элементов. В этой связи для оказания содействия МСП в деле внедрения экономически эффективных стандартов аудита Совет по международным стандартам аудита и подтверждения достоверности информации разработал международный стандарт аудита финансовой отчетности менее сложных организаций, основанный на полных международных стандартах аудита; таким образом, аудиты, проводимые с использованием данной методологии, призваны обеспечить сопоставимый уровень подтверждения достоверности информации²⁹.

42. Важную роль также играет институциональный потенциал. Внедрение Стандарта МСФО для МСП требует наличия механизмов обеспечения соблюдения, а также подготовленных бухгалтеров, аудиторов и сотрудников регулирующих органов, способных толковать и применять основанные на принципах стандарты. В странах, где профессиональные бухгалтерские организации развиты в меньшей степени или где нормативный надзор носит ограниченный характер, директивные органы могут воздерживаться от принятия системы, в значительной степени опирающейся на профессиональное суждение. Вместо этого они, возможно, отдадут предпочтение более простым основанным на правилах национальным стандартам, соблюдение которых легче контролировать и обеспечивать.

43. Наконец, приоритеты в области регулирования в разных юрисдикциях являются неодинаковыми. В странах с развитыми рынками капитала существует более сильный стимул к приведению норм в соответствие с международными стандартами, чтобы привлечь инвестиции и повысить сопоставимость данных³⁰. Напротив, в странах, где преобладают небольшие семейные предприятия с ограниченной потребностью во внешнем финансировании, затраты на обеспечение соблюдения Стандарта МСФО для

Positively Through Technology in Accounting and Business Processes, Springer Proceedings in Business and Economics.

²⁷ См. <https://businessday.ng/opinion/article/how-international-financial-reporting-standards-ifs-benefits-smes/>.

²⁸ Kamotho and Kaudo, 2023.

²⁹ См. <https://www.iaasb.org/focus-areas/isa-lce-standard-audits-less-complex-entities>.

³⁰ Bengtsson M and Argento D, 2023, International accounting convergence and divergence: Towards a framework for understanding de jure adoption of IFRS, *Accounting in Europe*, 20(3):370–392; Potharla S, 2025, Global adoption of IFRS: A comprehensive review and critical analysis 2000–2025, URL: <https://ssrn.com/abstract=5277789>.

МСП могут перевешивать его предполагаемые преимущества³¹. Как следствие решения о внедрении этого Стандарта отражают не только правовые традиции, но и более широкие соображения, связанные со структурой экономики, административной осуществимостью и целями политики, что и обуславливает неодинаковую ситуацию с его внедрением в различных странах мира.

В. Обследование Совета по международным стандартам учета

44. В феврале 2025 года СМСУ опубликовал результаты онлайн-обследования по вопросам внедрения Стандарта МСФО для МСП, которые показали, что большинство респондентов в целом поддерживали дальнейшее использование и периодическое обновление этого Стандарта, при этом мнения относительно подхода СМСУ к его приведению в соответствие с полными стандартами МСФО разделились³². Пользователи финансовой отчетности МСП, например кредиторы и инвесторы, указали, что наиболее полезной информацией при принятии решений являются данные о денежных потоках и ликвидности, в частности о способности МСП погашать задолженность; финансовых рисках и условных обязательствах; учетной политике МСП; а также более дезагрегированная финансовая информация, которая помогает понять финансовое положение и эффективность МСП. Информация о движении денежных средств была отмечена как особенно важная, поскольку кредиторы и ссудодатели часто опираются на нее при оценке кредитоспособности. Несколько вопросов поднимались неоднократно: в частности, респонденты подчеркивали необходимость сохранения надлежащего соотношения затрат и выгод и отмечали, что частые обновления или чрезмерная привязка к полным МСФО могут повлечь за собой значительные затраты для МСП. Некоторые заинтересованные стороны сочли данный Стандарт относительно сложным для очень небольших предприятий или предприятий, управляемых собственниками, и подчеркнули важность обеспечения простоты и соразмерности требований к оценке и раскрытию информации.

45. Отзывы свидетельствуют о том, что Стандарт МСФО для МСП должен быть проще и менее затратным, чтобы завоевать более широкую популярность. Такие пользователи, как кредиторы, инвесторы и поставщики, в основном отдают предпочтение более четкой информации о ликвидности, рисках и денежных потоках, в то время как составители отчетности подчеркивают важность того, чтобы требования к отчетности оставались выполнимыми и экономически целесообразными для небольших предприятий.

С. Цифровизация и искусственный интеллект

46. Изменяющиеся потребности МСП в контексте цифровизации и искусственного интеллекта все в большей степени определяют то, как применяются и реализуются системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности, при этом все большее внимание уделяется доступности, данным в режиме реального времени и инструментам поддержки принятия решений³³. Расширение использования искусственного интеллекта и цифровых систем бухгалтерского учета создает новые вызовы для МСП, особенно в развивающихся странах, поскольку современные интегрированные платформы во все в большей степени требуют наличия надежной цифровой инфраструктуры, включая стабильное подключение к Интернету, услуги облачных вычислений, безопасные платежные системы, совместимые технологии для систем кассовых терминалов, мощности для хранения данных, средства обеспечения кибербезопасности, а также квалифицированный персонал, способный управлять

³¹ Litjens R, Bissessur S, Langendijk H and Vergoossen R, 2012, How do preparers perceive costs and benefits of IFRS for SMEs Accounting Standard? Empirical evidence from the Kingdom of the Netherlands, *Accounting in Europe*, 9(2), 227–250.

³² См. <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/project/2019-comprehensive-review-of-the-ifrs-for-smes-standard/ifrs-standard/feedback-statement-effects-analysis.pdf>.

³³ См. https://www.oecd.org/en/publications/the-digital-transformation-of-smes_bdb9256a-en.html.

автоматизированной финансовой информацией и интерпретировать ее³⁴. Современные системы способны автоматически увязывать операции по продажам, управление запасами, размещение заказов у поставщиков, расчет заработной платы, налоговую отчетность и мониторинг эффективности работы сотрудников, однако многие малые предприятия в развивающихся странах сталкиваются со значительными препятствиями на пути внедрения таких систем из-за высоких затрат, нестабильного электроснабжения и доступа к Интернету, отсутствия технического опыта и знаний, ограниченного доступа к финансированию, проблем с кибербезопасностью, а также сложностей, связанных с интеграцией неформальной деловой деятельности, основанной на наличных расчетах, в сложные цифровые системы отчетности.

47. В рамках программ, осуществляемых ЮНКТАД, внедряются цифровые инструменты, например платформа электронного бухгалтерского учета, которые призваны помочь предпринимателям более эффективно управлять финансами — зачастую с помощью мобильных приложений, облачных платформ бухгалтерского учета и базовых аналитических инструментов на базе искусственного интеллекта. Например, Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности выпустила учебное пособие по бухгалтерскому учету для микропредприятий и МСП, а также инструмент электронного бухгалтерского учета, который помогает таким предприятиям вести бухгалтерский учет и повышает их шансы на получение кредита.

48. Эти инструменты отвечают практическим потребностям МСП, помогая упростить ведение бухгалтерского учета, автоматизировать рутинные задачи и получить представление о движении денежных средств и результатах деятельности, что зачастую имеет более непосредственное значение, чем официальная финансовая отчетность. Например, в Сальвадоре в рамках инициатив по развитию цифрового предпринимательства проводится обучение по вопросам использования цифровых платформ для совершенствования управления предпринимательской деятельностью и ведения отчетности; а в Уганде цифровые решения используются для повышения финансовой грамотности и улучшения навыков ведения бухгалтерских книг мелкими предпринимателями, что способствует расширению доступа к финансированию и участию в операциях на формальных рынках³⁵.

D. Потребности в связи с существующими стандартами и руководящими принципами

49. Из настоящей записки следует, что потребности МСП удовлетворены лишь частично. Такие рамочные инструменты, как Стандарт МСФО для МСП, способствовали улучшению прозрачности, сопоставимости и доступа к финансированию для компаний формального сектора, однако многие микро- и малые предприятия по-прежнему считают процедуры слишком сложными, затратными или недостаточно адаптированными к их ограниченным возможностям и преимущественно локальной деятельности. В частности, самые мелкие предприятия зачастую уделяют приоритетное внимание управлению денежными потоками и соблюдению налогового законодательства, а не ведению полной отчетности на основе метода начислений, и у них могут отсутствовать навыки или стимулы, необходимые для внедрения более сложных стандартизированных систем, при этом динамика неформального сектора еще больше снижает масштабы внедрения таких систем. Как следствие, несмотря на достигнутый прогресс, особенно в отношении средних предприятий, интегрированных в международные производственно-сбытовые цепочки или стремящихся привлечь внешнее финансирование, более широкие и

³⁴ Oldemeyer L, Jede A and Teuteberg F, 2024, Investigation of artificial intelligence in SMEs: A systematic review of the state of the art and the main implementation challenges, *Management Review Quarterly*, 75:1185–1227.

³⁵ На основе данных внутреннего мониторинга и проектной документации программы «Эмпредтек» ЮНКТАД.

разнообразные потребности МСП, в частности на микроуровне, удовлетворены, как представляется, лишь частично.

50. В этой связи обновление руководящих принципов для предприятий уровня 3, содержащихся в разработанных Межправительственной рабочей группой экспертов *Руководящих принципах бухгалтерского учета и финансовой отчетности для МСП*, могло бы способствовать улучшению ситуации с использованием МСП технологий на базе искусственного интеллекта и цифровых транзакций. Эти руководящие принципы предназначались для условий ведения бухгалтерского учета на бумажных носителях или в полужформальном формате и не в полной мере отражают реалии сегодняшнего дня, когда даже микропредприятия все чаще пользуются мобильными платежами, системами кассовых терминалов, облачными бухгалтерскими приложениями и каналами продаж на базе платформ. В обновленных руководящих принципах могли бы быть отражены новые технологии и специфические потребности МСП, включая микропредприятия, в сфере финансовой отчетности. Возможные решения для преодоления разрыва между реалиями неформального бухгалтерского учета и современными масштабами автоматизации должны быть простыми, модульными и адаптируемыми с учетом неодинакового уровня цифровизации в странах с формирующейся рыночной экономикой.

IV. Заключение и вопросы для дальнейшего обсуждения

51. В заключение следует отметить, что бухгалтерский учет и финансовая отчетность играют ключевую роль в содействии развитию, переходу в формальный сектор и обеспечению жизнестойкости МСП. Существует явная взаимосвязь между улучшением отчетности и более значимыми результатами в области развития. Более качественная финансовая информация может расширить доступ к финансированию, усилить интеграцию в производственно-сбытовые цепочки и повысить прозрачность, а также способствовать улучшению внутреннего управления, планирования и принятия решений на предприятиях. Однако для полной реализации этого потенциала системы отчетности должны разрабатываться на основе принципа соразмерности, принимая во внимание размеры, технические возможности и профиль рисков, а также целевую аудиторию финансовой информации МСП.

52. Национальные системы и требования к отчетности должны отражать реалии деятельности МСП и соответствовать потребностям основных пользователей финансовой информации. Большая согласованность систем бухгалтерского учета, налогообложения и регулирования может значительно снизить нагрузку, связанную с соблюдением нормативных требований, свести к минимуму дублирование и создать стимулы для перехода в формальный сектор экономики. Одновременно с этим необходимо содействовать внедрению глобально согласованных, но в то же время гибких механизмов отчетности, которые можно адаптировать к условиям разных стран, учитывая, что универсальный подход не является ни практичным, ни эффективным.

53. Нарращивание потенциала и оказание технической помощи по-прежнему играют ключевую роль в обеспечении успеха любой системы отчетности МСП. Такие инициативы, как программы обучения, включая модули по подготовке инструкторов и практические методические материалы, имеют важнейшее значение для формирования местного экспертного потенциала и обеспечения эффективного применения стандартов отчетности как составителями, так и пользователями финансовой отчетности. Активизация таких усилий, особенно в развивающихся странах, имеет ключевое значение как для повышения уровня соблюдения требований, так и более эффективного использования МСП бухгалтерской информации.

54. Одной из постоянных тем является необходимость обеспечения баланса между простотой и достоверностью. Чрезмерные или слишком сложные требования к отчетности могут уменьшить интерес к их соблюдению и привести к тому, что МСП

вернуться в неформальный сектор экономики³⁶. Это подчеркивает важность тщательного анализа возможности применения правил, разработанных для крупных компаний, к более мелким организациям, а также пересмотра традиционных пороговых значений, таких как оборот или численность персонала. Более гибкие подходы, потенциально учитывающие основанные на оценке рисков критерии или цель финансовой отчетности, могут предложить более конструктивные способы определения надлежащих требований к отчетности.

55. В рамках будущей работы в этой области можно было бы пересмотреть критерии классификации МСП, проанализировав альтернативы традиционным пороговым значениям, основанным на размерах (например, оборот, активы, численность персонала), а также изучив подходы к определению обязательств в отношении отчетности, основанные на оценке рисков, участии заинтересованных сторон или условиях финансирования. Необходимо учитывать различия между условиями в развитых и развивающихся странах, в частности в том, что касается институционального потенциала, наличия профессиональных знаний и опыта, а также структуры сектора МСП. В рамках будущей работы можно было бы также рассмотреть вопрос о том, как ограниченные профессиональные навыки, слабые механизмы правоприменения и большие размеры неформального сектора влияют на ситуацию с отчетностью МСП. Кроме того, можно было бы выявить и распространить примеры успешных политических подходов, применяемых как в развитых, так и в развивающихся странах.

56. Вышеизложенное свидетельствует о сохраняющемся интересе к разработке пропорциональных и многоуровневых систем отчетности, которые обеспечивают баланс между достоверностью и сопоставимостью, присущими международным стандартам, таким как Стандарт МСФО для МСП, и простотой и экономической эффективностью, необходимыми для небольших организаций, которым посвящены руководящие принципы для предприятий уровня 3, содержащиеся в разработанных Межправительственной рабочей группой экспертов *Руководящих принципах бухгалтерского учета и финансовой отчетности*. В этом контексте повторное рассмотрение и, возможно, обновление этих руководящих принципов могли бы способствовать обеспечению их актуальности с учетом меняющихся потребностей всех малых предприятий, а также отражению растущей роли искусственного интеллекта и цифровизации.

57. Помимо вопросов, поднятых в этой записке, делегаты сорок третьей сессии Межправительственной рабочей группы экспертов по международным стандартам учета и отчетности, возможно, пожелают рассмотреть следующие вопросы:

а) С какими основными проблемами в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности сталкиваются МСП (при этом в ходе обсуждения можно провести различие между юрисдикциями, которые уже приняли стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности для МСП, и теми, которые этого еще не сделали)?

б) Как стандарты отчетности могут способствовать расширению участия МСП в международных производственно-сбытовых цепочках и улучшению их доступа к финансированию?

в) Удовлетворены ли потребности МСП в части стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности? Если нет, то какие дальнейшие меры необходимо принять в этом отношении?

г) Какова роль инфраструктуры во внедрении стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности и в какой последовательности можно развивать такую инфраструктуру, чтобы помочь странам внедрить соответствующие стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности?

³⁶ Loayza NV, Oviedo AM and Servén L, 2005, The impact of regulation on growth and informality: Cross-country evidence, Policy Research Working Paper No. 3623, World Bank.

е) Какие передовые виды практики могли бы применять директивные и регулирующие органы с целью содействия внедрению стандартов бухгалтерского учета и отчетности для микропредприятий и МСП?

ф) Существует ли необходимость в разработке руководящих принципов для предприятий, которые превышают пороговые значения, установленные в руководящих принципах для предприятий уровня 3, содержащихся в разработанных Межправительственной рабочей группой экспертов *Руководящих принципах бухгалтерского учета и финансовой отчетности*, но не достигают уровня организаций, способных применять Стандарт МСФО для МСП?

г) Что могут сделать международные форумы, такие как Межправительственная рабочая группа экспертов, с целью дальнейшего содействия внедрению стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности для МСП?
