

На правах рукописи

ФЕНЕВА ЕКАТЕРИНА АНДРЕЕВНА

**УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ
ФОРМИРОВАНИЯ ОТЧЕТНОСТИ В ОРГАНИЗАЦИЯХ
МАЛОГО БИЗНЕСА**

Специальность 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

АВТОРЕФЕРАТ

**диссертации на соискание ученой степени кандидата
экономических наук**

Санкт-Петербург – 2020

Работа выполнена в Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Санкт-Петербургский государственный экономический университет»

Научный руководитель - доктор экономических наук, профессор
Соколов Вячеслав Ярославович

Официальные оппоненты: **Бариленко Владимир Иванович**
доктор экономических наук, профессор
ФГБОУ ВО «Финансовый университет при
Правительстве Российской Федерации» (г.
Москва), профессор департамента бизнес-
аналитики

Гузов Юрий Николаевич
кандидат экономических наук, доцент, ФГБОУ
ВО «Санкт-Петербургский государственный
университет», первый заместитель декана
экономического факультета

Ведущая организация - Федеральное государственное бюджетное
учреждение «Научно-исследовательский
финансовый институт» (г. Москва)

Защита диссертации состоится «__» _____ 2020 года в __ часов на заседании диссертационного совета Д 212.354.21 при Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Санкт-Петербургский государственный экономический университет» по адресу: 191023, Санкт-Петербург, ул. Садовая, д.21, ауд.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на сайте <http://www.unecon.ru/dis-sovety> Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Санкт-Петербургский государственный экономический университет».

Автореферат разослан «__» _____ 2020 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета

Н.В. Бурова

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Организации малого бизнеса являются важными субъектами экономики всех стран мира. При этом, сегодня нет единой, признаваемой всеми странами дефиниции «организация малого бизнеса». В рамках идеи гармонизации национальных и международных стандартов финансовой отчетности базисом для отнесения организации к категории малого бизнеса становятся международные стандарты финансовой отчетности, к которым в каждой стране могут быть добавлены свои критерии. Тем не менее, на практике применение специализированного международного стандарта финансовой отчетности для малых и средних предприятий связано с рядом трудностей и противоречий, которые каждая страна решает в частном порядке. Прежде всего отметим, что в России учет в организациях малого бизнеса во многом определяется требованиями внешних пользователей, к которым относятся прежде всего налоговые органы, и внутренних пользователей, к которым относится владелец, либо менеджеры. Учет в таких условиях должен, с одной стороны, давать возможность организациям формировать налоговую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, с другой – удовлетворять потребности владельца в информационном обеспечении оперативного и стратегического управления.

Хотя большинство хозяйствующих субъектов представлены малыми и микропредприятиями, они сталкиваются с устаревшими, избыточными и невыполнимыми требованиями законодательства. Для развития им требуются простые и понятные правила ведения учета и формирования отчетности, помощь со стороны государства в виде программ поддержки, доступные по стоимости и интуитивно понятные цифровые технологии, а также возможность получения квалифицированных проверок и консультаций.

Организации малого бизнеса нуждаются в проведении проверок, поскольку у них есть обязательства по представлению отчетности. Потребность рынка в достоверности отчетности должна побудить аудиторские организации предложить организациям малого бизнеса такие услуги, которые были бы релевантны их потребностям и финансовым возможностям.

Вышеперечисленные проблемные аспекты учетно-аналитического обеспечения формирования отчетности в организациях малого бизнеса обусловили выбор темы, предмета, объекта и направлений диссертационного исследования.

Степень изученности проблемы. Вопросам учетно-аналитического обеспечения организаций малого бизнеса посвящено значительное число работ, опубликованных в России и за рубежом.

Историческим аспектам развития малого бизнеса посвящены работы Ч. Ауткалта (С. Outcalt), У.Д. Бигрейва (W.D. Bygrave), О.У. Девлетова, А.А. Туровец, О.Н. Харченко, Ч.У. Хофера (С.W. Hofer).

Вопросы учета в малом бизнесе рассматриваются в работах В.И. Бариленко, Д.Ф. Берджеса, С. Майерс (S. Myers), В.В. Патрова, М.Л. Пятова, В.Я. Соколова, Я.В. Соколова, Д. Штайнхоффа, Л. Эпштейн (L. Epstein).

Методологические аспекты аудиторских услуг, в том числе в малом бизнесе, рассмотрены в работах А. Аренса, Ю.Н. Гузова, Е.М. Гутцайта, Ф.Л. Дефлиза, Г.Р. Дженика, Д. Кэмпбелла, Дж. Лоббека, С.Л. Никифорова, В.М. О'Рейлли, Дж. Робертсона, А.Д. Шеремета, М.Б. Хирша и других.

Цели и задачи исследования. Целью исследования является разработка теоретических положений и методических рекомендаций по совершенствованию учетно-аналитического обеспечения формирования отчетности и независимого подтверждения её достоверности в организациях малого бизнеса.

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

– оценить возможность практического применения Международного стандарта финансовой отчетности для малых и средних предприятий в качестве основы для гармонизации учета в различных странах;

– разработать методику стратегического управления в организациях малого бизнеса, ориентированную на применение ключевых показателей эффективности (KPI);

– разработать требования к программному обеспечению для учета в организациях малого бизнеса;

– разработать подход к независимому подтверждению достоверности отчетности в организациях малого бизнеса релевантный их потребностям.

Объектом диссертационного исследования является учет, отчетность и обеспечение ее достоверности в организациях малого бизнеса.

Предмет исследования составляют методологические и практические вопросы учета, отчетности и подтверждения ее достоверности в организациях малого бизнеса.

Теоретическую и методологическую основу исследования составили научные работы по теории бухгалтерского учета и аудита отечественных и зарубежных авторов, международные стандарты финансовой отчетности, в том числе международный стандарт финансовой отчетности для малых и средних предприятий, международные стандарты аудита, а также законодательство Российской Федерации и нормативные акты, регулирующие организацию бухгалтерского учета и проведение аудита. Методология исследования включает в себя совокупность методов общенаучного познания, среди которых описание, сравнение, анализ, обобщение, дедукция и индукция.

Информационную базу исследования составили законодательные и нормативные акты Российской Федерации и субъектов Российской

Федерации, отчеты и статистические данные международных организаций, справочные материалы крупнейших аудиторских организаций.

Обоснованность и достоверность результатов исследования определяется использованием общенаучных принципов исследования и методов, релевантных объекту, цели и задачам исследования; апробацией результатов исследования на научно-практических конференциях и публикациях.

Соответствие диссертации паспорту научной специальности. Диссертационное исследование соответствует следующим пунктам паспорта специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика:

1.6 Адаптация различных систем бухгалтерского учета, их соответствие международным стандартам.

1.7 Бухгалтерский (финансовый, управленческий, налоговый и др.) учет в организациях различных организационно-правовых форм, всех сфер и отраслей.

1.8 Особенности формирования бухгалтерской (финансовой, управленческой, налоговой и др.) отчетности по отраслям, территориям и другим сегментам хозяйственной деятельности.

3.11 Особенности формирования аудиторской отчетности по отраслям, территориям и другим сегментам хозяйственной деятельности.

Научная новизна исследования состоит в разработке ранее не применявшихся способов ведения учета и оценки результатов финансово-хозяйственной деятельности организаций малого бизнеса на основе системы KPI, а также подтверждения их отчетности аудиторами посредством обзорной проверки.

Основные научные результаты диссертации, обладающие научной новизной и полученные лично соискателем, заключаются в следующем:

1. На основе анализа применения Международного стандарта финансовой отчетности для малых и средних предприятий (International Financial Reporting Standard for Small and Medium-sized Entities, IFRS for SMEs), определены необходимые действия по его адаптации к особенностям практики различных стран. Показано, что его применение может быть эффективным только в тех странах, в которых Международные стандарты финансовой отчетности составляют основу национальных стандартов учета.

2. Предложена методика использования метода приборной доски и состав ее основных показателей как основа построения бухгалтерского учета в организациях малого бизнеса.

3. Разработаны требования к программному обеспечению для учета в организациях малого бизнеса. На основании анализа учетных процессов в малом бизнесе доказана эффективность применения мемориальной формы счетоводства с использованием электронных таблиц.

4. На основании результатов проведенного в ходе исследования опроса ста крупнейших по объему выручки аудиторских организаций обоснован выбор релевантных типов подтверждения достоверности отчетности организаций малого бизнеса. Доказано, что в качестве альтернативы аудиту организациям малого бизнеса следует использовать обзорную проверку. Рассчитаны трудозатраты на ее проведение.

5. Предложено альтернативное применяемым сегодня в России способам подтверждения достоверности отчетности организаций малого бизнеса в виде представления финансовой отчетности аудитором, то есть ее компиляцией с последующим выражением мнения в отрицательной форме и выдачей подтверждающего сертификата. Помимо подтверждения достоверности данный метод повышает качество учета.

Теоретическая значимость диссертационного исследования состоит в развитии методики учетного и аудиторского обеспечения формирования отчетности в организациях малого бизнеса, способствующей повышению ее релевантности запросам пользователей.

Практическая значимость результатов исследования заключается в возможности использования разработанных методик в области учета, стратегического управления и аудита в организациях малого бизнеса: а) для внутреннего применения организациями малого бизнеса; б) в нормотворчестве, а именно в пополнении действующих в Российской Федерации международных стандартов аудита национальными, разработанными для организаций малого бизнеса; в) в учебном процессе в рамках получения высшего образования, переподготовки и повышения квалификации в области бухгалтерского учета и аудита.

Апробация результатов исследования. Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались на международных и национальных научных и научно-практических конференциях (Санкт-Петербург, 10 апреля 2015 г., Санкт-Петербург, 18 декабря 2015 г., Магнитогорск, 8 февраля 2016 г., Оренбург, 13 апреля 2017 г., Уфа, 18 апреля 2017 г., Санкт-Петербург, 25 октября 2018 г., Санкт-Петербург, 15 декабря 2018 г., Санкт-Петербург 11-13 апреля 2019 г., Санкт-Петербург, 20 апреля 2019 г., Санкт-Петербург 23 мая 2019 г.).

Публикации по теме исследования. По теме диссертационного исследования опубликовано 14 научных работ общим объемом 4,07 п.л., в том числе шесть работ (объемом 2,77 п.л.) опубликованы в ведущих российских рецензируемых научных журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве образования и науки Российской Федерации.

Структура диссертационной работы. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений. Общий объем диссертации – 183 страницы основного текста, 94 страницы приложений, включая 63 таблицы, 20 рисунков и 4 формулы в основном тексте и приложениях.

II. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ РАБОТЫ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. На основе анализа применения Международного стандарта финансовой отчетности для малых и средних предприятий (International Financial Reporting Standard for Small and Medium-sized Entities, IFRS for SMEs), определены необходимые действия по его адаптации к особенностям практики различных стран. Показано, что его применение может быть эффективным только в тех странах, в которых Международные стандарты финансовой отчетности составляют основу национальных стандартов учета

Международный стандарт финансовой отчетности для малых и средних предприятий (МСФО для МСП) не нашел широкого применения. В таблице 1 представлена классификация стран по признаку применения стандарта согласно данным Фонда МСФО¹.

Таблица 1 – Применение МСФО для МСП в различных странах

| Категории Фонда МСФО | Страны |
|--|--|
| 1 | 2 |
| Применяется | Аргентина, Бразилия, Чили, Швейцария, ЮАР |
| Разрешены к применению | Израиль, Саудовская Аравия |
| Не запрещен к применению | США |
| Можно использовать национальный стандарт, близкий к МСФО для МСП | Великобритания, Ирландия |
| Не применяется | Австралия, Австрия, Бельгия, Болгария, Венгрия, Германия, Греция, Дания, Индия, Индонезия, Испания, Италия, Канада, Кипр, Китай, Латвия, Литва, Люксембург, Мальта, Мексика, Нидерланды, Новая Зеландия, Норвегия, Польша, Португалия, Республика Корея, Россия, Румыния, Словакия, Словения, Турция, Финляндия, Франция, Хорватия, Чехия, Швеция, Эстония, Япония |

Согласно Директиве Европейской комиссии, применение МСФО для МСП носит необязательный характер и его использование регламентируется на уровне страны². МСФО для МСП, как правило, дорабатывается с учетом особенностей каждой страны, и в неизменном виде стандарт применяется в основном в тех странах, где не были разработаны собственные стандарты для организаций малого бизнеса. Большинство определений организаций малого бизнеса, содержащихся в

¹ Фонд МСФО (IFRS Foundation) это некоммерческая организация, цель которой заключается в «разработке стандартов МСФО, обеспечивающих прозрачность, подотчетность и эффективность на финансовых рынках по всему миру». // URL: <https://www.ifrs.org/>.

² «При рассмотрении различных вариантов политики, доступных для замены старых директив по бухгалтерскому учету, Комиссия рассмотрела и отклонила вариант принятия МСФО для МСП на уровне Европейского союза. Независимая оценка содержала вывод, что внедрение МСФО для МСП не будет надлежащим образом служить целям упрощения учета и сокращения административного бремени». Financial reporting obligations for limited liability companies (Accounting Directive) – frequently asked questions. // URL: http://europa.eu/rapid/press-release_MEMO-13-540_en.htm.

законодательстве, зиждутся на количественных критериях (как правило это среднесписочная численность, величина выручки и балансовая стоимость активов). Нельзя забывать о том, что при отнесении организации к малым следует опираться и на качественные критерии. Так, например, особое внимание качественным критериям уделяется в Международных стандартах аудита. Согласно стандарту, к ним относятся: концентрация собственности и управления, простые или несложные операции, небольшое количество видов деятельности и продуктов, предлагаемых в рамках этих видов деятельности, упрощенное ведение бухгалтерского учета и малочисленный штат сотрудников. Поэтому организации малого бизнеса с одной стороны должны удовлетворять количественным критериям, так как это требование законодательства той или иной страны, с другой стороны, отвечать ряду качественных критериев. При этом каждая страна вправе самостоятельно определять критерии отнесения организаций к малому бизнесу.

2. Предложена методика использования метода приборной доски и состав ее основных показателей как основа построения бухгалтерского учета в организациях малого бизнеса

В малом бизнесе налоговый учет довлеет над бухгалтерским. Вне зависимости от точности и полноты бухгалтерских записей, малый бизнес должен выполнять требования налогового законодательства. Собственники малого бизнеса нуждаются в оперативной информации и наиболее релевантной потребностям пользователей системой анализа и управления могут быть КРІ. В мире широкое распространение получил американский метод стратегического управления сбалансированной системы показателей, но для малого бизнеса наиболее подходящим является французский метод приборной доски. Приборная доска гибче, чем сбалансированная система показателей и позволяет быстрее менять КРІ в зависимости от потребностей организации. Приборная доска представляет собой набор показателей, выбранных руководством, согласно своим суждениям. Показатели могут рассчитываться как при помощи программного обеспечения, так и вручную, например, при помощи электронных таблиц. Зачастую оба способа применяются вместе и дополняют друг друга. В различных сферах бизнеса используются различные КРІ, отражающие специфику данного бизнеса. В таблице 2 представлены примеры КРІ для сфер производства и услуг.

Таблица 2 – Примеры КРІ

| КРІ (Производство) ³ | КРІ (Услуги общественного питания) ⁴ |
|---|--|
| 1 | 2 |
| Темп роста выручки; Показатели рентабельности; Себестоимость единицы продукции; Степень износа производственного оборудования; Экономическая добавленная стоимость (чистая прибыль за вычетом капитала); Прибыль до налогообложения и вычета процентов; Процент продаж новой продукции; Процент своевременных доставок; Доля ключевых клиентов; Длительность производственного цикла; Эффективность производства; Фактический запуск заказов в производство и задержка запуска; Ассортимент продукции, составляющей более 80% продаж. | Показатели товарооборота, в том числе по продукции собственного производства; Средняя стоимость одного блюда; Средняя стоимость заказа; Показатели рентабельности; Широта ассортимента предлагаемой продукции; Доля постоянных клиентов; Доля новых клиентов; Время на ожидание и прием пищи; Рациональность и сбалансированность питания; Охват целевых потребителей; Себестоимость единицы продукции; Производительность труда; Степень износа производственного оборудования; Затраты на маркетинг; Степень автоматизации технологических процессов деятельности; Количество жалоб; Коэффициент текучести кадров; Количество человек, повысивших квалификацию. |

Так как на практике единственным реальным внешним пользователем бухгалтерской отчетности организаций малого бизнеса выступают налоговые органы, параллельное ведение бухгалтерского и налогового учета представляется не рациональным. Наиболее релевантным для организаций малого бизнеса является ведение налогового учета, на основе которого путем корректировок может составляться бухгалтерская отчетность и формироваться система КРІ.

3. Разработаны требования к программному обеспечению для учета в организациях малого бизнеса. На основании анализа учетных процессов в малом бизнесе доказана эффективность применения мемориальной формы счетоводства с использованием электронных таблиц

Использование специальных программных продуктов для автоматизации учета является повсеместной практикой в том числе и в малом бизнесе. У большинства производителей программных продуктов существуют решения, направленные на использование в малом бизнесе.

³ Fernandes K. J., Raja V., Whalley A. Lessons from implementing the balanced scorecard in a small and medium size manufacturing organization // Technovation. – 2006. – Т. 26. – №. 5-6. – С. 623-634.

⁴ Некрасова С.О. Использование сбалансированной системы показателей в оценке эффективности предприятий питания // Новые технологии. 2009. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-sbalansirovannoy-sistemy-pokazateley-v-otsenke-effektivnosti-predpriyatiy-pitaniya>.

Как правило, это недорогие и простые решения, позволяющие работать с ними без специальных знаний. Среди требований, предъявляемых к программному обеспечению для малого бизнеса можно отнести следующие: интуитивно понятный интерфейс, возможность формирования и изменения отчетов без помощи разработчиков, гибкость в добавлении свойств и реквизитов для хранения данных, автоматическое или не требующее специальных навыков регулярное обновление конфигурации и так далее. Однако на первых этапах жизни организации, наиболее простым и правильным решением станет применение мемориальной формы счетоводства с использованием электронных таблиц.

Мемориальный способ счетоводства был впервые описан Лукой Пачоли (Luca Pacioli, 1445 – 1517) в Трактате о счетах и записях и в дальнейшем способ трансформировался в более современные формы, в частности в мемориально-ордерную. Данные о фактах хозяйственной жизни вносятся в мемориал, который представлял собой черновую (памятную) книгу. Для мемориала не нужен был единый денежный измеритель и, кроме того, он заменял всю первичную документацию в современном ее понимании. Затем мемориал регистрируется в журнале регистрации, а затем систематизируется на бухгалтерских счетах в тетради. В данном случае происходит смешение синтетического и аналитического учета, что делает эту форму учета подходящей только для малого бизнеса. Современные ИТ технологии использования электронных таблиц делают их применение в наши дни вновь целесообразным. С одной стороны, такой способ учета позволит вести оперативный учет операций, с другой – не потребует затрат на приобретение специального программного обеспечения. Такой способ подходит в основном для организаций, у которых не более тридцати операций в месяц. При превышении этого объема, как правило, возникает потребность в автоматизации процессов, так как анализ информации становится трудозатратнее. Учет с использованием программных продуктов накладывает ограничения на малый бизнес, связанные с функционалом этих программ. Например, невозможность учета себестоимости по методу ФИФО приведет к тому, что организация будет вынуждена использовать расчет себестоимости по средней.

4. На основании результатов проведенного в ходе исследования опроса ста крупнейших по объему выручки аудиторских организаций обоснован выбор релевантных типов подтверждения достоверности отчетности организаций малого бизнеса. Доказано, что в качестве альтернативы аудиту организациям малого бизнеса следует использовать обзорную проверку. Рассчитаны трудозатраты на ее проведение

Малый бизнес нуждается в услугах аудиторов для обеспечения достоверности отчетности и получения консультаций. В условиях, когда аудит организаций малого бизнеса навязывается законодательством, он

становится еще одним обязательным платежом, налогом, который малый бизнес старается свести к минимальной величине. Поэтому независимое подтверждение отчетности будет иметь для малого бизнеса эффективность только в случаях, когда оно проводится добровольно и является релевантным потребностям организации. В работе рассматривается обзорная проверка как альтернатива аудиту организаций малого бизнеса. Зарубежная практика применения обзорной проверки, прочих заданий, обеспечивающих уверенность и сопутствующих аудиту услуг существенно разнообразнее российской. Ее анализ позволил обосновать предложения по замене аудита более подходящей малому бизнесу обзорной проверкой. Поскольку в ходе обзорной проверки проводятся в основном только аналитические процедуры проверки по существу и опросы, которые обходятся аудиторским организациям дешевле, чем детальные тесты, стоимость услуги по проведению обзорной проверки снижается.

Для расчета трудозатрат на проведение обзорной проверки осуществлялось сравнение максимально допустимого в рамках стратегии аудита организаций малого бизнеса количества человеко-часов с учетом ограничения на проведение аналитических процедур проверки по существу и опросов. Иными словами, для каждой процедуры при проведении аудита организаций малого бизнеса указывалось максимально возможное количество человеко-часов и исходя из этого давалась оценка количества человеко-часов при проведении обзорной проверки. Расчет представлен в таблице 3.

Таблица 3 – Сравнение трудозатрат на процедуры при проведении обзорной проверки и аудита

| № п/п | Проверяемый раздел | Трудозатраты, человеко-часов | | Разница | |
|-------|---|------------------------------|-------|----------------|-------|
| | | Обзорная проверка | Аудит | Человеко-часов | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Общие сведения | 8 | 8 | 0 | 0,00 |
| 2 | Проверка учетных книг и регистров | 6 | 6 | 0 | 0,00 |
| 3 | Реализация, дебиторская задолженность и выручка | 13 | 22 | 9 | 40,90 |
| 4 | Поступления, кредиторская задолженность и платежи | 12 | 20 | 8 | 40,00 |
| 5 | Заработная плата | 9 | 26 | 17 | 65,38 |
| 6 | Денежные средства | 12 | 12 | 0 | 0,00 |
| 7 | Инвентаризация | 2 | 18 | 16 | 88,89 |
| 8 | Основные средства | 8 | 14 | 6 | 42,86 |
| 9 | Вложения в ценные бумаги | 4 | 4 | 0 | 0,00 |
| 10 | Расходы будущих периодов и нематериальные активы | 8 | 8 | 0 | 0,00 |

Окончание таблицы 3

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|--------|---|-----|-----|----|-------|
| 11 | Оценочные обязательства и доходы будущих периодов | 8 | 8 | 0 | 0,00 |
| 12 | Кредиты и займы | 4 | 10 | 6 | 60,00 |
| 13 | Прямые налоги | 6 | 10 | 4 | 40,00 |
| 14 | Обязательства и условные обязательства | 7 | 8 | 1 | 12,50 |
| 15 | Капитал | 4 | 4 | 0 | 0,00 |
| 16 | Отчет о финансовых результатах | 2 | 8 | 6 | 75,00 |
| 17 | Обзор финансовой отчетности | 8 | 8 | 0 | 0,00 |
| 18 | События после отчетной даты | 6 | 6 | 0 | 0,00 |
| Итого: | | 127 | 200 | 73 | 36,50 |

Согласно указанной методике, при проведении обзорной проверки в сравнении с аудитом организаций малого бизнеса количество человеко-часов в общем снижается на 36,50 %. Величина может варьировать в зависимости от бизнес-процессов, осуществляемых в организации, например, могут отсутствовать основные средства, финансовые вложения, кредиты и займы. Для проверки гипотезы о снижении трудозатрат был проведен опрос работников аудиторских организаций с целью выяснить, оказывают ли аудиторские организации услугу по проведению обзорной проверки, и если услуга оказывается или это планируется в обозримом будущем, то какова разница в человеко-часах между услугой обзорной проверки и аудитом организаций малого бизнеса, а также видят ли аудиторские организации перспективу для применения обзорной проверки в малом бизнесе как альтернативы аудиту. Каждому ответу на каждый вопрос присваивался балл, начиная с 0, используемый в дальнейшей обработке полученных данных. Структура разработанной анкеты представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Структура анкеты для опроса организаций малого бизнеса

| № п/п | Вопрос | Вариант ответа | Балл |
|-------|--|----------------|------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Оказывает ли ваша фирма (либо планирует в обозримом будущем) услугу по проведению обзорной проверки? | Да | 1 |
| | | Нет | 0 |

Окончание таблицы 4

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|---|--|---|
| 2 | Укажите фактическую (либо плановую) разницу в человеко-часах между обзорной проверкой и аудитом | 10% (90% стоимости затрат на аудит) | 9 |
| | | 20% (80% стоимости затрат на аудит) | 8 |
| | | 30% (70% стоимости затрат на аудит) | 7 |
| | | 40% (60% стоимости затрат на аудит) | 6 |
| | | 50% (50% стоимости затрат на аудит) | 5 |
| | | 60% (40% стоимости затрат на аудит) | 4 |
| | | 70% (30% стоимости затрат на аудит) | 3 |
| | | 80% (20% стоимости затрат на аудит) | 2 |
| | | 90% (10% стоимости затрат на аудит) | 1 |
| | | Проведение обзорной проверки не планируется | 0 |
| 3 | Считает ли ваша фирма возможным осуществление обзорной проверки в малом бизнесе вместо аудита? | Да, это релевантно потребностям малого бизнеса | 3 |
| | | Вероятность высока, так как есть спрос на услугу | 2 |
| | | Маловероятно, услуга не пользуется спросом | 1 |
| | | Нет, малый бизнеса нуждается именно в аудите | 0 |

Для опроса были отобраны 111 наиболее крупных по размеру выручки аудиторских организаций за 2017 год согласно данным официального сайта РАЭК-Аналитика⁵. Крупнейшие аудиторские организации по объему выручки: Акционерное общество «КПМГ», Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг», Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит», Акционерное общество «Делойт и Туш СНГ», Акционерное общество «БДО Юникон», Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты». Остальные 105 организаций были отнесены к категории крупных.

В результате ответы были получены от 13 аудиторских организаций из категории «крупные аудиторские организации», ни одного ответа от «крупнейших аудиторских организаций» получено не было. Полученные ответы представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Ответы респондентов и обработка результатов опроса

| № п/п | Категория | Вопрос 1 | | Вопрос 2 | | Вопрос 3 | |
|-------|-----------|----------|------|-------------------------------------|------|--|------|
| | | Ответ | Балл | Ответ | Балл | Ответ | Балл |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Крупные | Да | 1 | 10% (90% стоимости затрат на аудит) | 9 | Да, это релевантно потребностям малого бизнеса | 3 |

⁵ Список крупнейших российских аудиторских организаций (субъектов аудиторской деятельности) по итогам 2017 года [Электронный ресурс] // Официальный сайт РАЭК-Аналитика – Режим доступа: <https://raex-a.ru/rankingtable/auditors/2017/main>.

Продолжение таблицы 5

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|------------------------|---------|------|---|---|---|--|---|
| 2 | Крупные | Да | 1 | 30% (70% стоимости затрат на аудит) | 7 | Да, это релевантно потребностям малого бизнеса | 3 |
| 3 | Крупные | Да | 1 | 50% (50% стоимости затрат на аудит) | 5 | Маловероятно, услуга не пользуется спросом | 1 |
| 4 | Крупные | Да | 1 | 30% (70% стоимости затрат на аудит) | 7 | Маловероятно, услуга не пользуется спросом | 1 |
| 5 | Крупные | Да | 1 | 10% (90% стоимости затрат на аудит) | 9 | Да, это релевантно потребностям малого бизнеса | 3 |
| 6 | Крупные | Да | 1 | 10% (90% стоимости затрат на аудит) | 9 | Да, это релевантно потребностям малого бизнеса | 3 |
| 7 | Крупные | Нет | 0 | Проведение обзорной проверки не планируется | 0 | Вероятность высока, так как есть спрос на услугу | 2 |
| 8 | Крупные | Нет | 0 | Проведение обзорной проверки не планируется | 0 | Маловероятно, услуга не пользуется спросом | 1 |
| 9 | Крупные | Нет | 0 | Проведение обзорной проверки не планируется | 0 | Маловероятно, услуга не пользуется спросом | 1 |
| 10 | Крупные | Да | 1 | 80% (20% стоимости затрат на аудит) | 2 | Нет, малый бизнеса нуждается именно в аудите | 0 |
| 11 | Крупные | Да | 1 | 10% (90% стоимости затрат на аудит) | 9 | Да, это релевантно потребностям малого бизнеса | 3 |
| 12 | Крупные | Да | 1 | 10% (90% стоимости затрат на аудит) | 9 | Маловероятно, услуга не пользуется спросом | 1 |
| 13 | Крупные | Да | 1 | 40% (60% стоимости затрат на аудит) | 6 | Маловероятно, услуга не пользуется спросом | 1 |
| Дисперсия | | 0,18 | | 13,02 | | 1,10 | |
| Стандартное отклонение | | 0,42 | | 3,61 | | 1,05 | |
| Среднее арифметическое | | 0,77 | | 5,54 | | 1,77 | |
| Коэффициент вариации | | 0,55 | | 0,65 | | 0,59 | |

Окончание таблицы 5

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|---|---|-------------|---|-------------|---|-------------|---|
| Доверительный интервал (уровень значимости = 0,05) | | (0,54;1,00) | | (3,58;7,50) | | (1,20;2,34) | |
| Минимальное число требуемых ответов респондентов (нормированное отклонение $t=1,96$) | | 12 | | 95 | | 47 | |

Количество полученных ответов не позволяет экстраполировать результаты на всю совокупность крупных аудиторских организаций. Тем не менее, цель исследования достигнута. Полученные данные позволяют дать оценку трудозатрат в человеко-часах при проведении обзорной проверки, представленной в данной работе, а также рассмотреть перспективы применения ограниченного обзора для малого бизнеса. Из 13 принявших участие в опросе аудиторских организаций 10 оказывают услуги по проведению обзорной проверки. Снижение трудозатрат на обзорную проверку по сравнению с аудитом колеблется в диапазоне от 10 % до 50 %. В данный интервал попадает рассчитанное среднее значение разницы в трудозатратах в размере 36,50 %. В отношении перспектив применения обзорной проверки как альтернативы аудиту, ответы аудиторских организаций разделились практически поровну. Полученные ответы позволяют сделать вывод, что аудиторские организации видят перспективу применения обзорной проверки в качестве альтернативы аудиту, но в настоящий момент на данную услугу нет достаточного спроса со стороны организаций малого бизнеса. Это объясняется обязательностью аудита для малого бизнеса, навязываемом им законодательством и в определенной мере аудиторским сообществом. Опираясь на международный опыт, можно ожидать, что в обозримом будущем спрос на услугу обзорной проверки со стороны организаций малого бизнеса будет возрастать при условии информирования малого бизнеса о возможности проведения такой проверки. Результаты опроса представлены на рисунках 1-3.

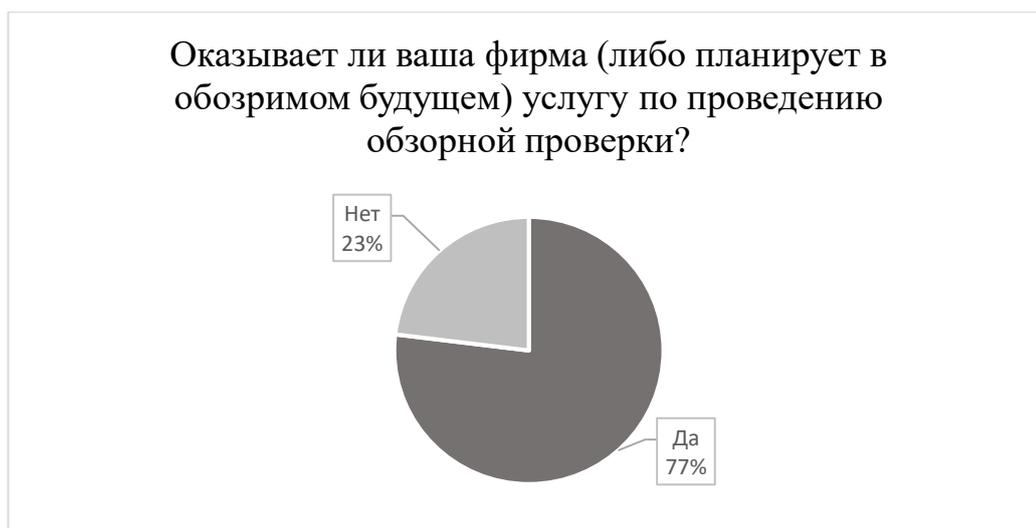


Рисунок 1 – Распределение ответов респондентов на вопрос «Оказывает ли ваша фирма (либо планирует в обозримом будущем) услугу по проведению обзорной проверки?»

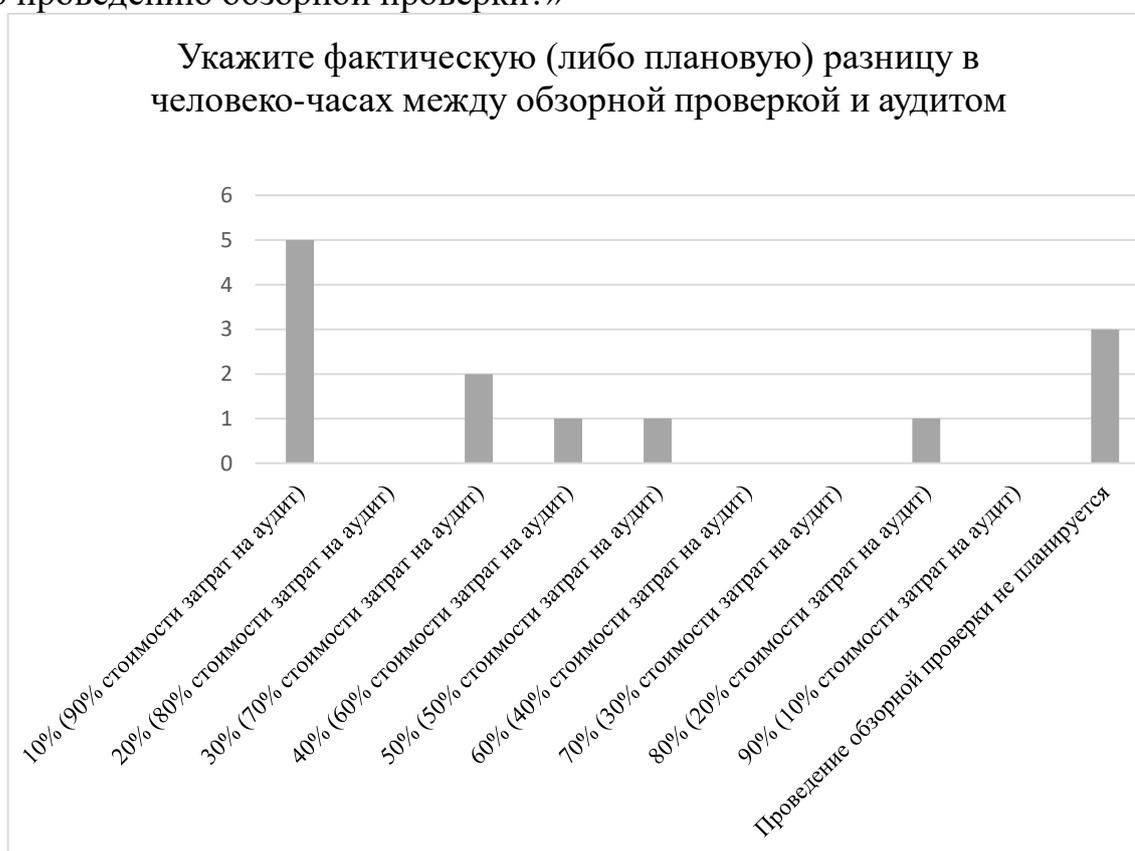


Рисунок 2 – Распределение ответов респондентов на вопрос «Укажите фактическую (либо плановую) разницу в человеко-часах между обзорной проверкой и аудитом»



Рисунок 3 – Распределение ответов респондентов на вопрос «Считает ли ваша фирма возможным осуществление обзорной проверки в малом бизнесе вместо аудита?»

Помимо услуги по проведению обзорной проверки организаций малого бизнеса, могут предоставляться услуги по выполнению прочих заданий, обеспечивающих уверенность⁶, выполнению согласованных процедур⁷ и компиляции отчетности⁸. Практическое применение различных проверок и услуг в организациях малого бизнеса в современных условиях представлено в таблице 6.

Таблица 6 – Применение различных проверок и услуг в ОМБ

| Тип проверки, услуги | Описание |
|-----------------------------|--|
| 1 | 2 |
| Аудит финансовой отчетности | Нерелевантно потребностям малого бизнеса |

⁶ Согласно Международному стандарту заданий, обеспечивающих уверенность (МСЗОУ) 3000 (пересмотренный) «Задания, обеспечивающие уверенность, отличные от аудита и обзорной проверки финансовой информации прошедших периодов» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н) целью при выполнении задания является получение достаточных надлежащих доказательств для формирования вывода, призванного повысить степень уверенности предполагаемых пользователей в результате оценки или измерения оцениваемого предмета задания с использованием критериев.

⁷ Согласно Международному стандарту сопутствующих услуг (МССУ) 4400 (ранее МСА 920) «Задание по выполнению согласованных процедур в отношении финансовой информации» (введено в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н) задание по выполнению согласованных процедур может предполагать выполнение определенных процедур как в отношении отдельных элементов финансовой информации, финансовых отчетов, так и всего комплекта финансовой отчетности. Целью задания по выполнению согласованных процедур является проведение процедур, характерных для аудита и согласованных между аудитором, организацией и соответствующими третьими лицами, и предоставление отчета об обнаруженных фактах.

⁸ Согласно Международному стандарту сопутствующих услуг (МССУ) 4410 (пересмотренный) «Задания по компиляции» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н) при выполнении задания по компиляции руководству оказывается содействие в подготовке и представлении финансовой информации в соответствии с применимой концепцией подготовки финансовой отчетности.

| 1 | 2 |
|-------------------------------------|---|
| Аудит МСП | Нерелевантно потребностям малого бизнеса, больше подходит для среднего бизнеса |
| Обзорная проверка | Используется в случаях, когда достаточно получения ограниченной уверенности, например, для потребностей владельца бизнеса и третьих лиц, таких как банки (для привлечения займов и кредитов) |
| Задания, обеспечивающие уверенность | Задания, обеспечивающие уверенность, позволяют получить либо разумную уверенность, либо ограниченную уверенность в том, что информация о предмете задания не содержит существенных искажений. Задания могут применяться в случаях, когда, например, налоговая служба требует у организации подтвердить правильность определенных показателей в отчетности |
| Выполнение согласованных процедур | В случае, если у владельца бизнеса есть основания полагать, что тот или иной участок бизнеса требует независимой оценки, можно прибегнуть к выполнению согласованных процедур. В результате выполнения согласованных процедур аудитор не выражает мнение, но благодаря выполненной работе, владелец может определить, работают ли эффективно средства контроля |
| Компиляция отчетности | Поскольку услуга по составлению отчетности предоставляется аудиторами, т.е. квалифицированными специалистами, имеющими лицензию, это позволяет владельцу малого бизнеса быть уверенным в том, что услуга будет оказана качественно, в отличие от случаев обращения к аутсорсинговым организациям, компетенции которых невозможно оценить. Услуге по составлению отчетности может предшествовать услуга по ведению учета в организации силами квалифицированных специалистов, что существенно повышает качество формируемой отчетности |

Наибольший потенциал имеется у услуги по компиляции отчетности: она может пользоваться спросом у организаций малого бизнеса с высокими рисками, но с достаточно простым и осуществляемым в соответствии с законодательством учетом. Компиляцию отчетности можно рассматривать как логичное продолжение услуги по ведению учета, т.к. в этом случае компиляция будет создавать синергетический эффект: повышение качества учета приведет к повышению качества отчетности. В большинстве случаев аутсорсинговые услуги по ведению учета оказывают неаудиторские организации, компетенции которых проверить достаточно сложно, поэтому эта ниша услуг будет интересна как аудиторам, так и организациям малого бизнеса.

5. Предложено альтернативное применяемым сегодня в России способам подтверждения достоверности отчетности организаций малого бизнеса в виде представления финансовой отчетности аудитором, то есть ее компиляцией с последующим выражением мнения в отрицательной форме и выдачей

подтверждающего сертификата. Помимо подтверждения достоверности данный метод повышает качество учета

Французский стандарт *Norme professionnelle applicable à la mission de présentation des comptes (NP 2300)*, разработанный Орденом экспертов-бухгалтеров⁹, не имеющий официального перевода ни на английский, ни на русский язык, можно назвать: представление финансовой отчетности. Представление финансовой отчетности предполагает проверку, адаптированную под требования малых организаций. Проверка может удовлетворить потребности в финансовой и бухгалтерской информации, как внутренних, так и внешних пользователей, и, что особенно важно для организаций малого бизнеса, при оптимальном соотношении затрат и эффективности. Цель представления финансовой отчетности состоит в том, чтобы позволить аудитору провести в отношении проверяемого объекта не все необходимые для аудита и обзорной проверки процедуры, а выразить ограниченную уверенность в отношении подтверждаемой годовой (промежуточной или консолидированной) отчетности, составленной по указанным в этой отчетности правилам. Уровень уверенности меньше, чем уровень уверенности в аудите и при проведении обзорной проверки. Цель не состоит в выражении мнения о последовательности и достоверности финансовой отчетности, а также в обнаружении ошибок, незаконных действий или других нарушений, например, мошенничества или злоупотреблений. Проверка не включает в себя оценку процедур внутреннего контроля проверяемой организации. Аудитор проводит проверки качества бухгалтерских записей о фактах хозяйственной жизни, принимая во внимание принцип существенности и значимости. Заключение о выражении мнения о подготовленной финансовой отчетности является формой свидетельства, которое содержит заключение с выражением уверенности, сформулированной в отрицательной форме относительно последовательности и правдоподобности счетов, взятых в совокупности. Несмотря на то, что при проведении данной проверки аудитор высказывает отрицательное мнение, что отличает эту услугу от компиляции отчетности, она также может применяться в сочетании с услугами по ведению бухгалтерского учета в организации. Существующая во французской аудиторской практике проверка такого типа может найти свое применение и в России, так как, очевидно, она пользуется спросом за рубежом. Представление отчетности позволяет повысить качество учета в организации малого бизнеса, так как составление и проверка отчетности осуществляется профессиональным аудитором.

⁹ Орден экспертов-бухгалтеров (*L'Ordre des experts-comptables*) – профессиональное объединение дипломированных бухгалтеров, подчиненное Министерству экономики и финансов Франции. // URL: <https://www.experts-comptables.fr/>.

III. ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Развитие экономики государства напрямую связано с уровнем развития малого бизнеса в стране. Малый бизнес не только в России, но и за рубежом сталкивается с различными трудностями: слабо проработанная внутренняя система управления, невыполнимые законы и бюрократия со стороны государства. Это все факторы, сдерживающие рост малого бизнеса.

В ходе диссертационного исследования автором была предложена методика применения ключевых показателей эффективности (КПИ) для повышения качества анализа эффективности деятельности организаций малого бизнеса, наиболее отвечающая потребностям таких субъектов, в сравнении с бухгалтерским учетом. Необходимость таких показателей определяется составом пользователей информации, который отличается от крупных организаций.

Выявлена потребность организаций малого бизнеса в проведении добровольных независимых проверок квалифицированными специалистами. Отказ от обязательного аудита и применение более дешевой услуги обзорной проверки будет выгодно как для малого бизнеса, так и для аудиторских организаций. Это гипотеза не противоречит данным полученным в ходе опроса ста наиболее крупных аудиторских организаций России по объему выручки. По полученным ответам можно сделать вывод, что аудиторские организации готовы предлагать обзорную проверку, но малый бизнес недостаточно информирован о возможности получения таких услуг в рамках действующего законодательства.

Положения диссертационной работы, ввиду их универсальности, могут быть использованы организациями малого бизнеса различных отраслей: ИТ-сфера, бытовые услуги и услуги общественного питания, розничная и оптовая торговля, производство и так далее.

IV. ОСНОВНЫЕ НАУЧНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

1. Фенева, Е.А. Информационно-аналитическое обеспечение учета и отчетности в малом бизнесе: сущность, цель, схема / Е.А. Фенева // Вестник ЛГУ имени А.С. Пушкина - Экономика – 2015 – № 4 – с. 123-131. – 0,52 п.л.

2. Фенева Е.А. «Организация малого бизнеса»: анализ дефиниций в нормативных документах и экономической литературе / Е.А. Фенева // Экономика и предпринимательство – 2015 – № 7 (60) – с. 943-947. – 0,63 п.л.

3. Фенева Е.А. Качественные и количественные критерии отнесения организаций к малому бизнесу в России и за рубежом / Е.А.

Фенева // Экономика и предпринимательство – 2015 – № 8 ч.1 (61-1) – с. 921-924. – 0,5 п.л.

4. Фенева Е.А. Проблемы информационно-аналитического обеспечения учета и отчетности организаций малого бизнеса / Е.А. Фенева // Вестник экономики, права и социологии – 2015 - № 4 – с. 140-143. – 0,23 п.л.

5. Фенева Е.А. Ограниченный обзор как альтернатива аудиту организаций малого бизнеса / Е.А. Фенева // Известия СПбГЭУ. – 2019 – № 5 (119) часть II – с. 82-85. – 0,47 п.л.

6. Фенева Е.А. Применение МСФО для малых и средних предприятий в странах с различным уровнем экономического развития / Е.А. Фенева // Аудит. – 2019 – № 12 – с. 45-48. – 0,42 п.л.

7. Фенева, Е.А. Анализ формирования учетной политики в организациях малого бизнес // Новая реальность: модели и инструменты стабилизации экономики : сборник научных трудов / Е.А. Фенева под ред. д-ра экон. наук, проф. В.Г. Шубаевой. – СПб. : Изд-во СПбГЭУ, 2015. – с. 231-236. – 0,29 п.л.

8. Фенева, Е.А. Анализ понятия «учетная политика» в нормативных документах и экономической литературе // Российская экономика в период глобальной нестабильности : материалы научной конференции аспирантов СПбГЭУ – 2015. 10 апреля 2015 года / Е.А. Фенева. – СПб. : Изд-во СПбГЭУ, 2016. – с. 115-116. – 0,06 п.л.

9. Фенева, Е.А. Качество бухгалтерской информации в системе информационно - аналитического обеспечения учета и отчетности в организациях малого бизнеса // Инструменты современной научной деятельности: сборник статей Международной научно - практической конференции (8 февраля 2016 г., г. Магнитогорск). В 2 ч. Ч.1 / Е.А. Фенева. – Уфа: МЦИИ ОМЕГА САЙНС, 2016. - с. 114-116. – 0,15 п.л.

10. Фенева, Е.А. Ведение управленческого учета в организациях малого бизнеса // Экономика России в условиях ресурсных ограничений: сборник научных трудов по итогам научно-практической конференции молодых учёных Санкт-Петербургского государственного экономического университета / Е.А. Фенева. под ред. проректора по научной работе д-ра экон. наук, проф. А. Е. Карлика. – СПб. : Изд-во СПбГЭУ, 2016. с. 194-197. – 0,15 п.л.

11. Фенева, Е.А. Анализ деятельности в организациях малого бизнеса: подходы и существующие проблемы // Новые информационные технологии в науке: сборник статей Международной научно-практической конференции (18 апреля 2017 г., г. Уфа). В 3 ч. Ч.1 / Е.А. Фенева. – Уфа: МЦИИ ОМЕГА САЙНС, 2017. – с. 197-199. – 0,12 п.л.

12. Фенева, Е.А. Качество информации при применении упрощенной системы бухгалтерского учета организациями малого бизнеса // Финансово-экономическое законодательство и его роль в современных реалиях: сборник статей международной научно-практической конференции (13 апреля 2017 г.,

г. Оренбург): В 2 ч. Ч. 2 / Е.А. Фенева. – Уфа: АЭТЕРНА, 2017. – с. 153-155 – 0,12 п.л.

13. Фенева, Е.А. Управление учетной информацией в малом бизнесе // Бухгалтерский учет, анализ и аудит: история, современность и перспективы развития Материалы XIII Международной научной конференции студентов, аспирантов, преподавателей 24 октября 2018 г. / Е.А. Фенева. – СПб.: Изд-во СПбГЭУ, 2018. – с. 122-128. – 0,35 п.л.

14. Фенева, Е.А. Мировая практика применения МСФО для МСП // сборник материалов XXIV Международной конференции молодых учёных-экономистов «Предпринимательство и реформы в России» / Е.А. Фенева. – СПб. : Изд-во СПбГУ, 2018. – с. 101-102. – 0,06 п.л.