

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор Федерального государственного  
бюджетного учреждения «Научно-  
исследовательский финансовый институт»,

к.э.н.

В.С. Назаров

« 29 » \_\_\_\_\_ 2020 г.

## **ОТЗЫВ ВЕДУЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**на диссертацию Феневой Екатерины Андреевны  
на тему: «Учетно-аналитическое обеспечение формирования отчетности  
в организациях малого бизнеса», представленной на соискание ученой  
степени кандидата экономических наук по специальности  
08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика**

### **1. Актуальность темы диссертационного исследования**

Организации малого бизнеса составляют основу экономики во всех странах мира: создают рабочие места и вносят существенный вклад в ВВП. В экономически развитых странах доля малого бизнеса в ВВП составляет более 50%, в то время как в России этот показатель не достигает и 30%. Поэтому развитие малого бизнеса – одно из приоритетных направлений государственной политики. Несмотря на широкое распространение малого бизнеса во всем мире, учету и анализу деятельности в таких организациях уделяется недостаточное внимание. Начиная с плюрализма определений, основанных на различных критериях, заканчивая вопросами подтверждения достоверности отчетности таких организаций. Поэтому исследование призвано внести ясность в некоторые аспекты учета и отчетности в малом бизнесе, которые имеют для таких организаций центральное значение: формирование системы простого и понятного учета и проверка достоверности отчетности.

Организации малого бизнеса отличаются от крупных не только масштабами деятельности, но также потребностями и возможностями. Поэтому в работе рассматриваются инструменты для анализа деятельности, основанные на ключевых показателях эффективности (KPI). В работе сравниваются два наиболее популярных в экономической литературе метода: сбалансированная система показателей и приборная доска. И хотя взаимное влияние очевидно, приборная доска сохранила свою простоту и гибкость, что больше подходит для организаций малого бизнеса. Все больше организаций в

той или иной степени переходят на использование КРІ: для анализа деятельности в целом, а также для решения более узких задач, например, таких как системы мотивации сотрудников.

Поскольку система КРІ строится на учетных данных, в работе рассмотрен вопрос учета в малом бизнесе через призму применимости на практике Международного стандарта финансовой отчетности для малых и средних предприятий (МСФО для МСП). Большинство стран осуществляет последовательное сближение национальных стандартов с МСФО, поэтому логичным продолжением этого процесса был бы переход на МСФО для МСП. Тем не менее, пока МСФО для МСП не является обязательным к применению, что говорит о слабой проработанности стандарта и избыточности его положений.

Подтверждение достоверности отчетности во многих организациях малого бизнеса проводится посредством обязательного аудита. В большинстве случаев, обязательный аудит воспринимается малым бизнесом как требование государства, которое нужно обойти наиболее дешевым и быстрым способом. Все это приводит к демпингу среди аудиторских организаций и к низкому качеству работ. Устаревшие предельные значения для проведения обязательного аудита должны быть пересмотрены и шаг к этому уже сделан: составлен законопроект, согласно которому предельные значения будут пересмотрены в большую сторону. Поэтому исследование сфокусировано на необходимости перехода от обязательного аудита к добровольной обзорной проверке. Помимо проверок, обеспечивающих уверенность, малый бизнес нуждается в квалифицированных консультационных услугах и услугах по компиляции отчетности, которые также могут оказывать аудиторы. Это позволит малому бизнесу повысить качество учета и отчетности. Поэтому в работе содержится анализ и предложения, направленные на повышение эффективности процедур подтверждения отчетности предприятий малого бизнеса.

Вышеуказанные положения являются достаточным основанием для аргументированной поддержки темы диссертационного исследования Е.А. Феневой, актуальной, теоретически и практически значимой для развития и совершенствования системы учета, отчетности и подтверждения ее достоверности в организациях малого бизнеса.

## **2. Значимость для науки и практики полученных автором диссертации результатов**

Теоретическая значимость результатов диссертационного исследования заключается в углублении и расширении подхода к учету, анализу,

формированию отчетности и подтверждению ее достоверности в организациях малого бизнеса с учетом особенностей таких организаций.

В работе автором проведен ряд исследований, связанных с применением МСФО для МСП в практике учета в ряде стран и требованиями к обязательному аудиту в этих странах, сделаны выводы и предложения по применению добровольной обзорной проверки в организациях малого бизнеса, как наиболее подходящей масштабам бизнеса. Эти предложения имеют несомненное теоретическое значение.

Практическая значимость работы заключается в том, что результаты исследования могут использоваться в практической деятельности как организаций малого бизнеса, так и субъектов аудиторской деятельности. Применение системы КРІ, основанной на учетных данных, является актуальным решением для организаций малого бизнеса, которым требуется оперативно получать информацию о состоянии организации и своевременно реагировать на изменения в окружающей среде. Применение обзорной проверки, очевидно, будет релевантным не только потребностям малых организаций, но и аудиторских организаций, которые смогут оказывать более быструю и простую услугу по подтверждению достоверности отчетности в сравнении с аудитом.

Автором получены следующие основные результаты:

1. Рассмотрены страны по их принадлежности к Группе семи, Группе двадцати, БРИКС и ОЭСР в контексте адаптации МСФО для МСП к действующей в странах практике. Выявлено, что в настоящий момент большинство стран не видит перспектив в применении МСФО для МСП в том виде, в котором его предлагается использовать. Тем не менее, страны, особенно в Европейском союзе в той или иной степени осуществляют сближение национальных стандартов с МСФО для МСП (сс. 54-57).

2. В качестве инструмента для анализа эффективности организаций малого бизнеса предложена методика использования приборной доски с набором КРІ. Несмотря на то, что применение КРІ является известным методом анализа деятельности, возможность использования показателей именно в малом бизнесе широко не обсуждалась. Идея использования не сбалансированной системы показателей, как более популярного метода, а приборной доски, как более простого метода, является актуальным решением для малых организаций (сс. 70-73). В работе представлены примеры КРІ, которые применяются в малом бизнесе. Следует отметить, что КРІ в большей степени отличаются в зависимости от вида деятельности и потребностей руководства, но показатели, используемые, в России и за рубежом в значительной степени похожи по своей сути.

3. Доказано, что организации малого бизнеса, имеющие менее 30 операций в месяц, могут отражать свою деятельность при помощи электронных таблиц. Рассмотрены программные продукты, в том числе специализированные для отрасли общественного питания и на их примере продемонстрировано, что объем и особенности ведения учета во многом зависят от функциональности программных продуктов (с. 101-102).

4. Проанализированы различные типы подтверждения достоверности отчетности организаций малого бизнеса. В результате предложены наиболее релевантные типы подтверждения достоверности отчетности организаций малого бизнеса, например, обзорная проверка и задания, обеспечивающие уверенность. Поскольку обзорная проверка позволяет аудитору выразить ограниченную уверенность в достоверности бухгалтерской отчетности, можно использовать обзорную проверку в качестве альтернативы аудиту организаций малого бизнеса (с. 128). Эти выводы основываются не только на теоретических выкладках, но и на проведенном опросе ста крупнейших по объему выручки аудиторских организаций. Полученные ответы позволили сделать выводы о том, что применение обзорной проверки вместо аудита имеет все основания для реализации на практике (с. 129). В работе рассмотрены процедуры при проведении обзорной проверки и аудита, рассчитаны при весьма естественных допущениях трудозатраты на их проведение, что также позволяет оценить выгоду от применения обзорной проверки вместо аудита в организациях малого бизнеса.

Научная новизна диссертационной работы не вызывает сомнений, поскольку в ней на основе методов научного познания представлен ряд новых и оригинальных положений.

Во-первых, автор проводит анализ существующих классификаций учетных систем и приходит к выводу, что наиболее актуальной является классификация стран, сгруппированных по степени применимости положений МСФО, так как в условиях глобализации и международных взаимоотношений, требуется обеспечить сопоставимость данных в отчетности организаций (с. 39).

Во-вторых, при помощи экспертных оценок о применимости МСФО для МСП, автор приходит к выводу о том, что большинство стран не готово к повсеместному применению МСФО для МСП. Причинами этого являются необходимость первоочередного внедрения МСФО в стране, и только затем – возможность перехода на МСФО для МСП. Кроме того, стандарт является сложным для понимания работников малого бизнеса (с. 58).

В-третьих, автором на основе потребностей малых организаций предложено использование системы КРІ, обличенной в форму приборной доски. То есть набора показателей, которые выбираются руководством в

малом бизнесе и в случае необходимости могут быстро меняться на другие (с. 74). Возможность реализации приборной доски, безусловно, является следствием автоматизации расчетов посредством широко применения и удешевления программных продуктов. Поэтому даже для организаций, у которых менее тридцати операций в месяц, предложено ведение электронных таблиц (с. 79).

В-четвертых, автором рассмотрен вопрос обязательного аудита в организациях малого бизнеса. Справедливо отмечено, что такие проверки малому бизнесу не нужны, так как они являются следствием устаревших предельных значений и приводят только к снижению качества аудита и демпингу на рынке аудиторских услуг. В качестве альтернативы предлагается проведение добровольных в основе своей проверок, уступающих аудиту по трудозатратам и стоимости. Наиболее подходящим видом подтверждения достоверности в данном случае является обзорная проверка. Позиция автора нашла практическое подтверждение к ходу опроса аудиторских организаций (сс. 125-129).

Диссертационное исследование Е.А. Феневой отличается логичностью изложения и направленностью на решение практических вопросов. Содержание работы свидетельствует о теоретической и практической подготовленности автора, умении обосновывать выводы и предложения.

### **3. Конкретные рекомендации по использованию результатов и выводов диссертации**

Результаты, полученные автором в рамках диссертационного исследования, могут быть использованы:

1. Министерством Финансов Российской Федерации при регулировании аудиторской деятельности, а также при разработке положений и стандартов для малого бизнеса.

2. Организациями малого бизнеса в своей практической деятельности в рамках повышения качества учета, а также автоматизации учета.

3. Субъектами аудиторской деятельности в части оказания услуг организациям малого бизнеса.

Отдельные теоретические положения могут быть использованы в преподавании и изучении курсов «Бухгалтерский учет» и «Аудит».

Следует считать достаточной степень обоснованности выводов соискателя. Полученные результаты являются итогом комплексного и всестороннего исследования. Проведен анализ современной литературы и нормативных актов по выбранной тематике. Выводы и научные положения подтверждаются исследованиями отечественных и зарубежных ученых-экономистов, в списке использованной литературы указано 390 источников.

Все это позволяет сделать вывод о высокой степени обоснованности результатов проведенного исследования.

Выводы, представленные в работе, получены на основании логических построений, а применяемая методология базируется на фундаментальных положениях бухгалтерского учета и экономического анализа. Поставленные в диссертационном исследовании цель и задачи решены на основании логического, системного и общеэкономического подхода.

При проведении исследования автором использовался ряд общенаучных методов, в числе которых можно отметить анализ и синтез, логический метод и научное обобщение, анкетное обследование, позволившие рассмотреть различные аспекты ведения учета и формирования отчетности в организациях малого бизнеса. Это позволило обеспечить обоснованность авторского подхода к решению поставленных научных задач. Положения диссертации докладывались на международных и всероссийских научных и научно-практических конференциях.

#### **4. Замечания по результатам диссертационного исследования**

Перечисленные ниже замечания не снижают общую положительную оценку диссертации и могут быть устранены при проведении дальнейших исследований.

1. В качестве альтернативы мнению аудиторских организаций по вопросам применения обзорной проверки вместо аудита в малом бизнесе, стоит опросить непосредственно организации малого бизнеса об их потребности в таких услугах. Помимо этого, расширить исследование возможно при помощи опроса аудиторских фирм, которые сами являются малым бизнесом, а также непосредственно аудиторов, связанных с проверками в малом бизнесе. Это позволит составить более точную картину готовности аудиторских фирм и малого бизнеса к переходу на обзорную проверку вместо аудита.

2. Представляется целесообразным ввиду большой важности проблемы исследовать и другие вопросы применения обзорной проверки в малом бизнесе. Не только добровольную, но и обязательную обзорную проверку. Меры по парированию «черной обзорной проверки», которая может возникать по аналогии и по сходным причинам с «черным аудитом». И т.д.

3. В работе упоминается компиляция отчетности как услуга, которую аудиторские организации могут представляться малому бизнесу. Целесообразно расширить исследование, включив в опрос компиляцию отчетности.

4. Исследование можно расширить, уделив большее внимание вопросу автоматизации учета и формирования отчетности в организациях малого

бизнеса. С учетом того, что программные продукты становятся доступнее и проще в использовании, а также постепенно вводятся обязательные обмены с контролирующими органами в цифровом формате, большинство организаций малого бизнеса в обозримом будущем станут использовать программные продукты в своей повседневной деятельности.

5. С учетом нестабильной экономической ситуации было бы возможным рассмотреть перспективы и проблемы развития малого бизнеса в России. Кроме того, в условиях пандемии, которая привела к острой необходимости поддержки малого бизнеса во всех странах мира, следует проанализировать меры поддержки малого бизнеса и сравнить темпы восстановления и ликвидации таких организаций в России и за рубежом.

6. Название второй главы рассматриваемой работы совпадает с названием всей диссертации. Согласно содержанию этой главы ей больше подошло бы название «Особенности бухгалтерской отчетности в организациях малого бизнеса». Или что –нибудь подобное.

Указанные замечания не влияют на полученные в ходе исследования результаты и только подчеркивают его сложность и актуальность.

Диссертация Е.А. Феневой представляет собой логически выдержанное и концептуально завершённое исследование, свидетельствующее о теоретической и практической подготовленности автора. Содержание диссертации изложено целостно, выводы обоснованы и апробированы. Сформулированная цель исследования нашла свое отражение в содержании диссертации и полученных результатах.

Основные научные результаты диссертационного исследования Е.А. Феневой опубликованы в журналах, соответствующих Перечню ведущих научных рецензируемых журналов и изданий, рекомендуемых Высшей аттестационной комиссией. Результаты исследования прошли апробацию на ряде международных и всероссийских научных и научно-практических конференций, где получили поддержку и одобрение специалистов, в том числе: Международная весенняя конференция молодых учёных-экономистов «Развитие современной экономики России» (Санкт-Петербург, 2019) и III Международный студенческий коллоквиум по учету, бизнес-анализу, финансовому контролю, ревизии и аудиту имени Я.В. Соколова (Санкт-Петербург, 2019). Наиболее важные предложения, полученные по результатам диссертационного исследования, обсуждались в ходе международных научно-практических конференций.

Методические и практические результаты исследования были использованы в деятельности ООО «ЭЛРОС» и ООО «Бест Концепт».

Основные положения автореферата соответствуют тексту диссертационного исследования. Работа свидетельствует о способности

соискателя самостоятельно и творчески анализировать сложные проблемы бухгалтерского учета и аудита. Диссертационное исследование отличает аргументированность сделанных выводов и разработанных положений.

**5. Заключение о соответствии диссертационной работы требованиям и критериям, установленным Положением о порядке присуждения ученых степеней**

Диссертационное исследование Екатерины Андреевны Феневой на тему: «Учетно-аналитическое обеспечение формирования отчетности в организациях малого бизнеса» является законченной научно-квалификационной работой, в которой содержится решение актуальной научной задачи, состоящей в разработке подходов к ведению учета, формированию отчетности и подтверждению ее достоверности в организациях малого бизнеса.

Диссертационное исследование Е.А. Феневой отвечает требованиям Раздела 2 Постановления Правительства РФ от 24.09.2013 № 842 «О порядке присуждения ученых степеней», предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата наук. Автор диссертационного исследования, Екатерина Андреевна Фенева заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика.

Отзыв ведущей организации по диссертационному исследованию Екатерины Андреевны Феневой на тему: «Учетно-аналитическое обеспечение формирования отчетности в организациях малого бизнеса» обсужден и одобрен на заседании Центра методологии бухгалтерского учета (протокол № 3 от 29 октября 2020 г.)

Руководитель Центра  
методологии бухгалтерского учета  
НИФИ Минфина России,  
кандидат экономических наук



Антон Маркович Марьясин

Ведущий научный сотрудник  
Центра методологии бухгалтерского  
учета НИФИ Минфина России,  
доктор экономических наук



Евгений Михельевич Гутцайт

*Подпись Марьясин  
Начальник Отдела кадров и  
организационной работы*

*С. М. Заверено  
А. Ковалев*