

Борозна Елизавета Дмитриевна, Брызгалова Екатерина Денисовна,
Домрачев Эдуард Сергеевич, Тураш Татьяна Михайловна,
студенты Факультета налогов, аудита и бизнес - анализа
Финансового университета при Правительстве РФ,
3 курс бакалавриата

e-mail: liza.borozna26@gmail.com
bryzgalova20@mail.ru
eddom2307@mail.ru
tatyana.turash@mail.ru

Научный руководитель
Сафонова Ирина Викторовна
к.э.н., доцент Департамента аудита и корпоративной отчетности
Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа,
Финансовый университет, Москва, Россия
e-mail: ISafonova@fa.ru

Оценка информационной прозрачности организаций малого и среднего бизнеса

Аннотация: В настоящее время проблема информационной открытости и прозрачности деятельности субъектов экономики является одной из самых обсуждаемых в профессиональном и научном сообществе. В статье определены основные тренды в области повышения информационной прозрачности бизнеса, а также рассмотрены, в какой степени они оказывают влияние на организации малого и среднего бизнеса в части мотивации к открытости и прозрачности собственной деятельности для заинтересованных сторон. Исследование подготовлено по результатам работы временного творческого студенческого коллектива по теме «Оценка степени информационной прозрачности деятельности организаций малого и среднего бизнеса для заинтересованных пользователей».

Ключевые слова: цифровая экономика, организации малого и среднего бизнеса, бухгалтерская (финансовая) отчетность, информационная прозрачность, деятельность экономического субъекта.

Assessment of information transparency of small and medium-sized businesses

Annotation: Nowadays the problem of information openness and transparency in the activities of economic entities is one of the most discussed in the professional and scientific community. The article identifies the main trends in the field of increasing the information transparency of business, and also considers the extent to which they have an impact on small and medium-sized businesses in terms of motivation for openness and transparency of their own activities for stakeholders. The study is based on the results of the temporary creative student team "Assessment of the degree of information transparency in the activities of small and medium-sized businesses for interested users".

Keywords: digital economy, small and medium-sized businesses, accounting (financial) reporting, information transparency, activities of an economic entity.

В эпоху информационного общества и цифровых возможностей взаимодействие государства, граждан и бизнеса должно базироваться на открытой информационной коммуникации [1]. По мнению Г. Грефа, мы живем «в век транспарентности, сложно что-то

спрятать... Даже если информацию похоронить под землей, на основе технологий больших данных можно будет вычислить с высокой долей вероятности, что событие имело место быть»¹. Как свидетельствуют результаты исследований, прозрачность экономического субъекта и полноценное раскрытие информации по важнейшим направлениям деятельности позволяет получить доверие и лояльность клиентов. Ярким подтверждением реализации такой концепции выступает цифровая международная платформа продвижения товаров и брендов в индустрии потребительских товаров Label Insight, которая позиционирует политику «прозрачности» как активную движущую силу в эффективном продвижении продуктов на рынке. Их собственное маркетинговое исследование показало, что 94% потребителей будут лояльны к бренду, имеющему полную прозрачность; почти три из четырех потребителей (73%) отметили, что готовы заплатить больше за продукт, который полностью прозрачен во всех своих характеристиках².

Подтверждением данных фактов является четко наметившаяся тенденция мировой экономики в части увеличения степени информационной прозрачности практически для всех субъектов экономики. Среди ключевых движущих сил являются корпоративная культура, международная и национальная практика корпоративного управления, требования фондовых бирж и ужесточение условий финансовых рынков. Следствием этого является динамичное развитие нефинансовой отчетности, унификация подходов к ее формированию, возрастающие требования к четкости и прозрачности раскрытия нефинансовой информации по единым требованиям, по аналогии с МСФО. Все эти силы можно объединить как действие институциональной среды, в которой сам бизнес ради улучшения своей собственной эффективности затрачивает дополнительные ресурсы для раскрытия информации.

Нефинансовая отчетность ставит перед собой целью раскрытие информации, касающейся социальных и экологических аспектов, а также достижение устойчивого развития организации. Так, например, развитие публичной нефинансовой отчетности сопровождалось в предыдущее десятилетие установлением и разработкой нескольких видов отчетности, среди которых были: интегрированная отчетность, отчетность об устойчивом развитии, экологическая отчетность и т. д. С одной стороны отсутствие единства в этих стандартах, безусловно, создает проблематику не только в сопоставимости информации из разных видов отчетов между компаниями, но и дает компаниям преимущества в раскрытии себя с наиболее выгодной стороны, что может привести стороннего пользователя к неправильному интерпретированию данных об объекте. С другой же стороны, публичная нефинансовая отчетность, подготовленная в соответствии со стандартом GRI G4 и международным стандартом по интегрированной отчетности, раскрывает существенные стороны деятельности бизнеса, такие как: управление организацией, обзор внешней среды, бизнес-модель, риски и возможности, стратегические направления деятельности и т.д., которые подчиняются принципам существенности, Полноты и достоверности информации, постоянству и сопоставимости в рамках одной организации, а также другим принципам [IR].

Для российского бизнеса можно выделить следующие факторы, которые влияют на степень его информационной прозрачности:

1. Нормативно-правовое регулирование со стороны государства;
2. Требования финансового рынка, которые складываются из требований бирж, кредитных рейтингов и т.д;
3. Требования международных стандартов финансовой и нефинансовой отчетности;
4. Требования контрагентов;
5. Внутренняя политика организаций.

¹ https://corpshark.ru/p/greph_o_novikh_tekhnologicheskikh_trendah/

² <https://www.labelinsight.com/Transparency-ROI-Study>

При этом в вопросе информационной прозрачности отечественных компаний просматривается противоречивая ситуация, которая заключается в одновременном росте раскрытия информации крупными компаниями и низкой степенью открытости и прозрачности организаций малого и среднего бизнеса. Именно анализ данных противоречий лег в основу исследования.

Начнем с оценки влияния требований нормативно-правовых актов и требований финансового рынка на раскрытие информации. Так, Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 N 39-ФЗ в статье 30 главы 7 дает подробный разбор обязанностей участника рынка ценных бумаг в части раскрытия информации. Здесь же законодатель приводит понятие раскрытия информации на рынке (понимается обеспечение ее доступности всем заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения данной информации в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение. Раскрытой информацией на рынке ценных бумаг признается информация, в отношении которой проведены действия по ее раскрытию). Кроме того, устанавливаются принципы существенности, сроки и формы раскрытия информации. Так же данный закон делает ссылку на требования актов Банка России, которые в основном представлены Положением Банка России «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» [2]. Данное положение устанавливает более конкретные требования к раскрытию информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг по различным вопросам, в т.ч. по раскрытию существенной информации. Кроме того, устанавливаются требования к бухгалтерской финансовой отчетности, в т.ч. консолидированной, раскрытию списка аффилированных лиц, проспекта эмиссии ценных бумаг и т.д.

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» говорит о том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении [3]. Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская отчетность является открытой для пользователей - учредителей (участников), инвесторов, кредитных организаций, кредиторов, покупателей, поставщиков и др. Организация должна обеспечить возможность для пользователей ознакомиться с бухгалтерской отчетностью.

Требования финансового рынка в отечественной практике сводятся зачастую к требованиям бирж, в основном МОЕХ, и кредитным рейтинговым агентствам. Так, для получения листинга на бирже компания должна предоставлять существенный перечень документов, раскрывающих не только финансовую информацию, но и информацию об управлении, аффилированных лицах, вознаграждении топ-менеджмента, за подлинность сведений, в которых она (компания) несет ответственность. Рейтинговые агентства же запрашивают различную информацию из различных достоверных источников, в т.ч. от самого рейтингуемого лица. Последнее, крайне заинтересовано в получении высшего статуса, потому попытка предоставить сведения, отличные от реальности, чревата негативными последствиями.

Однако, существенная часть рассматриваемой проблемы заключается в том, что нормативно-правовое регулирование в части раскрытия фактически «срастается» с требованиями финансового рынка, инструментами которого пользуются крупные отечественные корпорации, а не субъекты малого и среднего бизнеса. Кроме того, само же законодательство устанавливает значительные послабления в части раскрытия информации субъектам малого предпринимательства. Так, Федеральный закон "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" [4] обязывает субъектов малого и среднего бизнеса к раскрытию информации только общего характера, как сведения в местонахождении, ОКВЭД, ССЧ, участие в государственных закупках, наличие государственной помощи и т.д. Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» устанавливает

возможность подготовки организациями упрощенных форм отчетности. При этом разработанные типовые формы, которые приведены в Приказе Минфина РФ «О Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства» обладают низкой степенью информативности, содержат сокращенные данные об объекте и не раскрывают в должной мере финансовые сведения [5]. Как справедливо отмечено в работах российских учетных, основные положения данного документа сильно «устарели» и не могут быть применимы [6].

Не оказывают влияние на раскрытие информации субъектами малого и среднего бизнеса требования международных стандартов в виду того, что на территории России они носят скорее рекомендательный характер, нежели обязательный, в отличии от зарубежной практики.

В европейском сообществе основные требования по раскрытию информации в финансовой отчетности МСП представлены в следующих нормативно-правовых актах:

- Международные стандарты финансовой отчетности для малых и средних предприятий (далее МСФО для МСП) [7];
- «Accounting requirements for SMEs» (Требования к бухгалтерскому учету для МСП);
- Accounting systems for small enterprises – recommendations and good practices (Бухгалтерская система для субъектов малого предпринимательства – рекомендации и практическое применение).

Ключевым документом из вышеперечисленных является МСФО для МСП. Согласно разделу 3 п. 3.17 МСФО для МСП, финансовая отчетность субъектов малого и среднего бизнеса должна состоять из отчета о финансовом положении, отчета о совокупном доходе, включающем признания статей прибыли и убытков и прочего совокупного дохода (возможен вариант выделения статей о прибыли и убытках в отдельный отчет), отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, а также примечания, содержащие информацию о пунктах в учетной политике компании, помогающих правильно понять предоставляемую внешним пользователям информацию.

Исходя из сравнительного анализа МСФО для МСП и Приказа Минфина РФ "О Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства", статьи МСФО более детализированы. Например, строка «дебиторская задолженность» выделена в международных стандартах отдельно, в то время как в упрощенном бухгалтерском балансе в России она включена в «финансовые и другие оборотные активы». Это позволяет малым и средним европейским предприятиям предоставлять достаточно структурированную и открытую финансовую отчетность.

Помимо этого, все малые и средние предприятия Европейского Союза поделены на три категории: А - ООО, В - кооперативы и С – индивидуальное предпринимательство. В разработанных Европейской комиссией требованиях к бухгалтерскому учету каждый из типов организации имеет собственные критерии в отношении осуществления бухгалтерской деятельности. Данный документ учитывает специфику ведения бизнеса в различных странах.

Согласно исследованию «SMEs, Financial Reporting and Trade Credit» (ACCA), одной из тенденций в Европе является направленность на предоставление внешним пользователям более открытой финансовой отчетности, так как раскрытие информации позволяет привлекать большее количество кредиторов, инвесторов и заемщиков [8]. Доля малых и средних предприятий в ВВП ЕС составляет около 99%, именно поэтому запад склонен к стимулированию малых и средних предприятий двигаться в этом направлении. Основываясь на опросе, проведенном Европейской комиссией в Руководстве по бухгалтерскому учету МСП, 92% респондентов ответили, что наибольший интерес для них представляет отчет о прибылях и убытках и 84% - бухгалтерский баланс для любых типов МСП. В то же время особое внимание при анализе финансовой отчетности МСП опрошенные уделяют внимание строке о кредиторской задолженности компаний. Однако большая часть пользователей все-

таки сталкивается с проблемой недоступности к необходимой информации организаций, особенно остро это отмечается в субъектах малого предпринимательства.

Проблему влияния требований контрагентов и внутренней политики организаций можно охарактеризовать как проблему влияния институциональной среды бизнеса. Здесь стоит отметить, что отечественные крупные компании больше готовы к раскрытию информации по причине стремления работать на международном рынке, в частности западного направления, где, как сказано в начале, идет значительный тренд на повышение информационной прозрачности бизнеса. Тогда складывается ситуация, в которой, с одной стороны, нашему крупному бизнесу придется соответствовать высоким требованиям зарубежного финансового рынка, тон которому задают опять же западные биржи и банки, а с другой, необходимо выполнять требования контрагентов, которые также работают с этим же финансовым рынком, и выполняют те же условия в части информационной прозрачности. Кроме того, дополнительное раскрытие сведений позволяет компаниям привлекать большее число инвесторов за счет снижения для них степени странового риска. Такая тенденция в итоге приводит к перетеканию культа прозрачности и во внутренней политике организации, в т.ч. и в корпоративных отношениях. Таким образом, мы можем увидеть, что конечным бенефициаром от информационной прозрачности в итоге является сам крупный бизнес или его институциональная среда.

В отношении же субъектов малого и среднего бизнеса складывается иная ситуация. Так, организации малого и среднего бизнеса работают в основном только в рамках отечественного рынка, соответственно сотрудничество происходит либо с крупными отечественными компаниями, которые не требуют от малых контрагентов «излишней» информации, либо с представителями таких же малых и средних предприятий, которые сами информационно не раскрыты. В такой ситуации у малых и средних организаций нет причин становиться информационно прозрачными ввиду того, что нет конкретных выгод, а значит мы приходим к тому, что нет конечного бенефициара от раскрытия информации со стороны институциональной среды. Поэтому, данный «провал» должно в полной мере восполнить государство, если оно имеет интерес к развитию процесса информационной прозрачности бизнеса, предоставив субъектам малого и среднего предпринимательства конкретные выгоды, и используя свои ресурсы для обеспечения такой прозрачности, в т.ч. с использованием ресурсов нашей налоговой системы.

Обеспечение прозрачности информации о деятельности малых и средних предприятий имеет значение для сторон, представляющих, прежде всего, интересы государства, бизнеса и общества:

1. Со стороны государства: органам ФНС России; органам Федеральной службы государственной статистики; органам государственной власти (Правительству РФ, министерствам и ведомствам, отвечающим за реализацию национальных и федеральных проектов и программ для данных субъектов).

2. Со стороны бизнеса: инвесторам; финансово-кредитным организациям; контрагентам; кредиторам; клиентам; сотрудникам компании и т.п.;

3. Со стороны общественно – значимых организаций и институтов, осуществляющих координацию, мониторинг и оценку деятельности МСБ: общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ»; Российскому союзу промышленников и предпринимателей; АО «Корпорация МСП» и др.

4. Отдельно можно выделить ряд субъектов хозяйственно-правовых отношений, для которых информация о деятельности компании и ее высокая степень прозрачности играют определяющее значение при вынесении заключения – аудиторские и консалтинговые компании; представители правовых ведомств и др.

Следовательно, государство является одним из важнейших пользователей бухгалтерской (финансовой) информации субъектов малого и среднего предпринимательства. Разные ведомства нуждаются в различной информации. Главная цель

государства – содействовать ускоренному развитию бизнеса путем легализации и прозрачности методов ведения бизнеса. Раскрытие информации субъектами МСП позволяет государственным ведомствам и службам понимать реальную экономическую ситуацию в стране и реагировать на те или иные изменения. На основе этого, важно устанавливать четкие требования по раскрытию информации и степени прозрачности бизнеса.

Минэкономразвития совместно с Корпорацией МСП реализует проект «Цифровая платформа МСП». Для того, чтобы данный проект имел актуальность, необходимо понимать потребности субъектов МСП. Так, данный портал содержит комплексную актуальную информацию обо всех мерах и институтах поддержки субъектов МСП и позволяющей предпринимателю выбирать и получать дистанционно насколько это возможно. Таким образом, в рамках данной платформы субъекты смогут получить 300 тыс. единиц услуг и сервисов.

Одним из важнейших направлений предоставления информации органам статистики. Это позволяет создавать прогнозы и создавать стратегии по развитию субъектов МСП. Статистическая информация позволяет определить динамику по тем или иным показателям и индикаторам. На основе эти данных разработана стратегия развития малого и среднего предпринимательства до 2030 года, утвержденная Правительством РФ. Согласно данному документам, существуют конкретные меры поддержки и определены конкретные количественные результаты, которые должны быть получены.

Министерство Финансов РФ формирует федеральный бюджет на основе «базового» сценария прогноза социально-экономического развития России. В рамках данной программы отражаются расходы на реализацию национального проекта. Расходы распределены на: создание благоприятных условий для осуществления деятельности самозанятыми гражданами, создание условий легкого старта и комфортного ведения бизнеса, акселерация субъектов малого и среднего бизнеса, цифровая платформа малого и среднего предпринимательства.

Вместе с этим необходимо отметить, что крайне низкая степень заинтересованности внешних стейкхолдеров не способствует полноценному раскрытию информации о деятельности данных компаний в открытом доступе. Посредством использования законодательной инициативы можно активировать заинтересованность пользователей в прозрачной информации отчетности экономических субъектов. Однако модель, когда среда создается исключительно требованиями законодательных документов, не может дать такого эффекта, как в сочетании с возникшими требованиями прозрачности со стороны различных групп пользователей. На определенном этапе развития общества в рамках реализации принципов устойчивого развития формирование открытой транспарентной бизнес-среды становится обязательным условием эффективного функционирования экономического субъекта. Для решения подобного рода задачи, на наш взгляд, принципиально важным является понимание реальных предпочтений заинтересованных сторон в раскрытии прозрачной информации о деятельности организаций малого и среднего бизнеса .

Список литературы

1. Постановление Правительства РФ от 15.04.2014 N 313 (ред. от 16.12.2020) "Об утверждении государственной программы Российской Федерации "Информационное общество", Указ Президента РФ от 09.05.2017 N 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы»
2. Положением Банка России от 30.12.2014 N 454-П (ред. от 25.05.2018) "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».
3. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) "О бухгалтерском учете".
4. Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 30.12.2020) "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации".

5. Приказ Минфина РФ от 21.12.1998 N 64н "О Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства".

6. Гришкина С.Н., Сафонова И.В. Проблемы и перспективы развития бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса. Международный бухгалтерский учет. 2011. 47 (197). С. 17-25.

7. Международный стандарт финансовой отчетности для предприятий малого и среднего бизнеса. [Электронный ресурс]: URL: <http://www.ifrs.org.ua/wp-content/uploads/2013/06/MSFO-dlya-predpriyatij-MSB.pdf> (дата обращения 03.04.2021).

8. Accounting and SMEs. [Электронный ресурс]: URL: https://ec.europa.eu/growth/smes/sme-strategy/accounting_en (дата обращения 03.04.2021).

9. Study: Accounting requirements for SMEs. [Электронный ресурс]: URL: https://ec.europa.eu/growth/content/study-accounting-requirements-smes-0_en (дата обращения 03.04.2021).

10. Распоряжение Правительства РФ от 2 июня 2016 г. № 1083-р О Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в РФ на период до 2030 г. и плане мероприятий ("дорожной карте") по ее реализации.