



**Конференция Организации
Объединенных Наций
по торговле и развитию**

Distr.: General
8 August 2023
Russian
Original: English

Совет по торговле и развитию
**Комиссия по инвестициям, предпринимательству
и развитию**
**Межправительственная рабочая группа экспертов
по международным стандартам учета и отчетности**
Сороковая сессия
Абу-Даби, 17–19 октября 2023 года
Пункт 4 предварительной повестки дня

**Требования микропредприятий и малых и средних
предприятий к учету и отчетности и роль учета
и отчетности в содействии переходу предприятий
неформального сектора в формальный сектор***

Записка секретариата ЮНКТАД

Резюме

В этой справочной записке нынешнее состояние требований микропредприятий и малых и средних предприятий к учету и отчетности рассматривается с точки зрения поддержки перехода в формальный сектор и успешного функционирования и роста. Дана оценка того, насколько требования к учету и отчетности влияют на переход микропредприятий и малых и средних предприятий в формальный сектор. Она посвящена тому, как качественный бухгалтерский учет и финансовая отчетность способствуют успешной работе и росту таких предприятий, а также дополнительным мерам по содействию переходу в формальный сектор, таким как снижение бремени требований к учету и отчетности, повышение уровня теоретических знаний учета и отчетности и аспектов практической реализации, повышение финансовой грамотности и использование информационных технологий. Наконец, на рассмотрение разработчиков политики, регулирующих органов и органов власти, отвечающих за поддержку перехода в формальный сектор и роста микропредприятий, а также малых и средних предприятий, предлагается ряд мер.

* Упоминание какой-либо фирмы или лицензированной технологии не означает одобрения со стороны Организации Объединенных Наций.



I. Введение

1. В своей резолюции 77/160 от 14 декабря 2022 года Генеральная Ассамблея Организации Объединенных Наций признала важность микропредприятий, а также малых и средних предприятий (ММСП), указав, что «на их долю в мире приходится около 90 процентов предприятий и более двух третей количества занятых», и подчеркивая «их роль в деле содействия достижению целей в области устойчивого развития, в частности путем поощрения инновационной деятельности, творчества и достойной работы для всех». Кроме того, она подтвердила «важность официального оформления микро-, малых и средних предприятий и поощрения их участия и развития на международных, региональных и национальных рынках, в том числе путем обеспечения доступа для всех к услугам в области наращивания потенциала, цифровым государственным услугам и деловым и финансовым услугам, таким как недорогое микрофинансирование и кредитование».

2. Исследования показывают, что во многих странах неформальный сектор обеспечивает занятость значительной части рабочей силы¹. В течение последних четырех десятилетий ЮНКТАД оказывала поддержку государствам-членам в содействии формализации и росту ММСП с помощью комплексных программ по политике предпринимательства, упрощению деловой практики, учету и отчетности. Например, Эмпретек² является флагманской программой ЮНКТАД по наращиванию потенциала для развития предпринимательства и ММСП в целях содействия устойчивому развитию и включающему росту. Глобальная сеть национальных центров Эмпретек предоставляет услуги поддержки предпринимателям, в том числе уязвимым группам, уделяя особое внимание развивающимся странам. Кроме того, проводятся семинары по обучению предпринимателей по развитию предпринимательских навыков, что ведет к созданию всемирной сети из более чем 500 000 обученных предпринимателей.

3. Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности (МСУО) вносит весомый вклад в решение задач ММСП в области учета и отчетности. На своей семнадцатой сессии, состоявшейся в июле 2000 года, МСУО выявила ряд препятствий, с которыми сталкиваются ММСП при применении стандартов бухгалтерского учета, опубликованных различными органами по установлению стандартов, как национальными, так и международными. Завершая обсуждение этой темы на своей восемнадцатой сессии в сентябре 2001 года, МСУО просила Совет по международным стандартам финансовой отчетности «своевременно рассмотреть этот вопрос в первоочередном порядке». Затем МСУО приступила к новаторской работе по составлению на глобальном уровне руководства по учету и отчетности для ММСП. МСУО завершила свою работу над этим проектом в 2003 году, опубликовав руководство по учету и финансовой отчетности для малых и средних предприятий (РУМСП) уровня 2 и уровня 3³. Работа, проведенная МСУО, повлияла на мышление на глобальном уровне. Так, делегаты из Бразилии перевели РУМСП уровней 2 и 3 на португальский язык и способствовали его внедрению в своей стране. В Пакистане профессиональная организация бухгалтеров опубликовала национальную версию материалов руководства.

4. В июле 2009 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности опубликовал Международный стандарт финансовой отчетности для малых и средних предприятий (МСФО для МСП). Работа, проведенная МСУО, придала значительный импульс проекту Совета по международным стандартам финансовой отчетности по подготовке МСФО для МСП. В настоящее время Совет по международным стандартам финансовой отчетности проводит пересмотр МСФО для МСП. В 2009 году МСУО опубликовала обновленную версию руководства РУМСП уровня 3.

¹ Например, L Klapper, M Miller and J Hess, 2019, *Leveraging Digital Financial Solutions to Promote Formal Business Participation*, World Bank, Washington, D.C.

² См. <https://unctad.org/topic/enterprise-development/Empretec>.

³ UNCTAD, 2003, *SMEGA – Accounting and Financial Reporting Guidelines for Small and Medium-sized Enterprises* (United Nations publication, New York and Geneva).

В последние годы МСУО оказывает государствам-членам техническую поддержку в решении их задач по расширению возможностей ММСП в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности. В 2020 году ЮНКТАД опубликовала обновленное учебное пособие по учету «Учебное пособие по учету для микропредприятий и малых и средних предприятий»⁴. Учебное пособие было подготовлено на основе требований к учету и отчетности, изложенных в РУМСП уровня 3. Впоследствии руководство по учету было переведено на арабский, испанский и французский языки. Семинары по подготовке инструкторов, на которых использовалось это пособие, были проведены в нескольких странах Африки, Ближнего Востока и Латинской Америки. Руководство по развитию системы учета, разработанное МСУО, содержит элементы для оценки необходимого развития нормативного, институционального и человеческого потенциала, сектора ММСП с целью поддержки ведения надлежащих бухгалтерских документов и составления содержательной финансовой отчетности.

5. В завершение обсуждения на своей тридцать девятой сессии Межправительственная рабочая группа экспертов предложила в качестве второго основного пункта повестки дня сороковой сессии тему требований микропредприятий и малых и средних предприятий в области учета и отчетности, а также роли учета и отчетности в содействии перехода предприятий неформального сектора в формальный сектор. Соответственно, секретариат ЮНКТАД подготовил настоящую справочную записку, призванную способствовать обсуждению этой темы.

6. Основное внимание в записке уделяется взаимосвязи между требованиями к учету и отчетности и переходом в формальный сектор и ростом ММСП. Особое внимание уделено вопросам, касающимся в большей степени ММСП, находящихся на более низких ступенях лестницы развития, а не тем, которые касаются более крупных и устоявшихся предприятий. Остальная часть этой записки построена следующим образом: в разделе II представлен обзор нынешнего состояния требований к учету и отчетности; далее в разделе III представлена оценка того, в какой степени требования к учету и отчетности влияют на переход ММСП в формальный сектор; в разделе IV показано, как качественный бухгалтерский учет и финансовая отчетность способствуют успешной работе и росту ММСП; в разделе V представлены соображения о том, как требования к учету и отчетности могли бы в большей степени способствовать переходу ММСП в формальный сектор и их росту; а в последнем разделе излагаются вопросы для дальнейшего рассмотрения делегатами на сороковой сессии МСУО.

II. Обзор применимых требований к учету и отчетности

7. Обзор имеющихся в настоящее время данных показывает разнообразие требований к учету и отчетности, применимых к ММСП. Один из широко признанных стандартов, применимых в этом секторе, — упомянутый выше МСФО для МСП. Данные об использовании МСФО для МСП, опубликованные Советом по международным стандартам бухгалтерского учета, показывают, что из 168 юрисдикций, по которым у него есть данные, 87 юрисдикций требуют или разрешают использование МСФО для МСП; в 11 юрисдикциях МСФО для МСП рассматривается в настоящее время; а в 70 юрисдикциях МСФО для МСП не используется или находится на рассмотрении⁵. Из 87 юрисдикций, которые требуют или разрешают использование МСФО для МСП, 11 относятся к наименее развитым странам. Обзор существующих требований также показывает, что для ММСП не предусмотрено конкретных (например, отраслевых) требований к учету и отчетности.

⁴ См. <https://isar.unctad.org/wp-content/uploads/2021/10/Training-Manual-on-Accounting-for-MSMEs.pdf>.

⁵ International Accounting Standards Board, 2023, Who uses IFRS standards? Available at <https://www.ifrs.org/use-around-the-world/use-of-ifrs-standards-by-jurisdiction/#analysis-of-the-use-of-the-ifrs-for-smes-accounting-standard>.

8. Дополнительную информацию можно найти в справках о юрисдикциях Совета по международным стандартам учета⁶ и источниках по странам. Ниже представлено несколько примеров действующих в юрисдикциях отдельных требований к учету и отчетности для МСП и микропредприятий:

- Австралия⁷ не приняла МСФО для МСП. В справке по ней сообщается, что «Австралийские требования к отчетности уровня 2 называются «Сокращенными требованиями к раскрытию информации», которые могут использоваться для финансовой отчетности общего назначения».
- В Бразилии⁸, хотя в ней МСФО для МСП был принят с некоторыми изменениями, согласно справке по стране «некоторым микро- и малым предприятиям (с валовой выручкой менее 3,6 млн реалов, или примерно 1,1 млн долл.) разрешается использовать упрощенный набор стандартов учета, установленных в соответствии с решением ФСБУ № 1418/2012». Предприятия должны применять МСФО для МСП уже много лет, начиная с 1 января 2010 года. В настоящее время в стране действуют три стандарта для ММСП: один — для микропредприятий; другой — для малых предприятий; и третий — для средних предприятий. Все они основаны на исходных МСФО для МСП с упрощениями.
- Реакцией Колумбии на Руководство по развитию системы учета стал декрет № 2420 2015 года, приложение III, в котором изложена специальная нормативно-правовая база, применимая к микропредприятиям. «Этот законодательный акт соответствует принципам МСФО в упрощенном виде, поскольку он основан на МСФО для МСП. Он призван установить упрощенный режим бухгалтерского учета для получения базовой финансовой информации и содействия переходу предприятий в формальный сектор. В законодательном акте критерии отнесения к микропредприятиям (или разрешения использования упрощенного режима) основаны на предыдущем нормативном акте: Налоговый режим, ст. 49»⁹.
- В Индии Институт присяжных бухгалтеров Индии¹⁰ сообщает, что для целей применимости стандартов бухгалтерского учета предприятия подразделяются на четыре категории: не относящиеся к компаниям предприятия 1-го уровня, 2-го уровня, 3-го уровня и 4-го уровня. Предприятия, не относящиеся к компаниям, 1-го уровня — это крупные предприятия, которые обязаны применять все стандарты. Предприятия 4-го, 3-го и 2-го уровня, не являющиеся компаниями, считаются ММСП, и для них предусмотрены определенные исключения из стандартов бухгалтерского учета, применимых к более крупным предприятиям.
- В Нигерии «все МСП, как те определены в законе, обязаны использовать стандарт МСФО для МСБ, действующий с 1 января 2014 года, за исключением микропредприятий (как те определены в законе), которые могут выбрать стандарт МСФО для МСП или руководство по учету для малых и средних предприятий (РУМСП) уровня 3, опубликованное Конференцией Организации Объединенных Наций по торговле и развитию»¹¹.
- В Соединенном Королевстве Великобритании и Северной Ирландии действует Режим малых компаний, который позволяет малым предприятиям соблюдать

⁶ См. <https://www.ifrs.org/use-around-the-world/use-of-ifrs-standards-by-jurisdiction/#use-of-ifrs-accounting-standards-by-jurisdiction>.

⁷ См. <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/publications/jurisdictions/pdf-profiles/australia-ifrs-profile.pdf>.

⁸ См. <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/publications/jurisdictions/pdf-profiles/brazil-ifrs-profile.pdf>.

⁹ См. <https://cdn.actualicese.com/normatividad/2015/Decretos/D2420-15/Anexo-3-D2420-15.pdf>.

¹⁰ См. Institute of Chartered Accountants in India, n.d., <https://resource.cdn.icai.org/69359asb55378appendix.pdf#page=13>.

¹¹ См. <https://www.ifrs.org/use-around-the-world/use-of-ifrs-standards-by-jurisdiction/view-jurisdiction/nigeria/>.

менее строгие требования Стандарта финансовой отчетности 102, который, хотя и основан на МСФО для МСП, имеет существенные отличия¹².

- В Соединенных Штатах Америки Американский институт сертифицированных присяжных бухгалтеров опубликовал «Систему финансовой отчетности для малых и средних предприятий», которая представляет собой дополнительный вариант финансовой отчетности, не принятый в качестве общепринятых принципов учета¹³. «Система предусматривает сочетание традиционных методов бухгалтерского учета с некоторыми методами начисления налога на прибыль. Она основана на упрощенных принципах и уделяет основное внимание наиболее актуальным информационным потребностям основной массы малых предприятий и пользователей их финансовой отчетности»¹⁴. «Система служит самостоятельной «альтернативной комплексной основой бухгалтерского учета» для малых и средних коммерческих частных предприятий, управляемых владельцами, которые не обязаны представлять финансовую отчетность в соответствии с [общепризнанными принципами учета] [Соединенных Штатов]»¹⁵.

9. Несмотря на наличие упрощенных стандартов бухгалтерского учета и отчетности, специально разработанных для ММСП, есть признаки того, что владельцы предприятий сталкиваются с трудностями при ведении бухгалтерского учета и подготовке содержательных финансовых отчетов. Так, обследование, проведенное в Индонезии, показывает, что, хотя в стране предусмотрена возможность использования национального стандарта бухгалтерского учета, который был разработан с использованием МСФО для МСП в качестве отправной точки, владельцы ММСП называют разные причины, по которым они не ведут учета, как, например, «он обходится дороже (своих положительных результатов); учет и финансовая отчетность не требуются; бухгалтерский учет затруднен/запутан; ни один из сотрудников не понимает бухгалтерского учета»¹⁶. В обследовании, проведенном в Индонезии, отмечаются и другие причины, которые ММСП считают факторами, препятствующими им вести учет, например следующие:

- а) «Предполагается, что регистрация операций не нужна, поэтому ее внедрение является пустой тратой времени и сил.
- б) Предполагается, что регистрация операций не слишком полезна для обеспечения текущей производственной деятельности.
- в) Руководители предприятий больше сосредоточены на повседневном рутинном управлении производственной деятельностью предприятия (например, закупках, управлении персоналом и т. п.) и его сбытовой деятельностью — так что у них не остается времени на регистрацию операций.
- г) Владельцы МСП имеют ограниченные знания о том, как вести финансовую документацию.
- е) Предполагается, что полная регистрация операций приведет к увеличению суммы подлежащего уплате налога»¹⁷.

¹² Institute of Chartered Accountants of England and Wales, Financial Reporting Faculty, 2015, *SME Accounting Requirements: Basing Policy on Evidence, Public Policy Paper, Information for Better Markets Initiative*.

¹³ American Institute of Certified Public Accountants, 2019, Financial reporting framework for small and medium-sized entities, available at <https://www.aicpa.org/resources/article/financial-reporting-framework-for-small-and-medium-size-entities>.

¹⁴ Ibid.

¹⁵ См. <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/publications/jurisdictions/pdf-profiles/united-states-ifrs-profile.pdf>.

¹⁶ N Hasanah, U Purwohedi and RR Anggraini, 2018, Accounting standards: The lessons from small and medium enterprises, *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, 22(5).

¹⁷ Ibid.

10. Обследование ММСП, проведенное в Иордании, показывает аналогичные результаты¹⁸. Большинство охваченных обследованием микропредприятий (64,9 %) не ведут финансового учета. В исследовании отмечается, что кредиторы, проводящие финансовый анализ, сталкиваются с проблемами в отношении точности бухгалтерских документов, представляемых ММСП вместе с заявками на получение кредита. Бухгалтерские документы «содержат преднамеренно искаженные данные, что должно уменьшить... налоговое бремя [ММСП]». Обследование также показывает, что некоторые ММСП имеют отдельный набор неофициальных учетных документов.

11. В другом исследовании, проведенном Азиатским банком развития в Казахстане, подчеркивается, что «банки в большей степени ориентированы на обслуживание средних и более крупных малых предприятий. При подаче заявок на кредит предприниматели должны соблюдать строгие требования банков к залогоу, финансовой отчетности и кредитоспособности. Чем меньше предприятие, тем меньше оно имеет возможностей соблюдения таких требований, так как оно менее формализовано и капитализировано, имеет более низкую финансовую и бухгалтерскую дисциплину и имеет активы/обеспечение в удаленных регионах с низкой рыночной стоимостью»¹⁹.

12. Требование пропорционального учета и отчетности должно быть дополнено дополнительными мерами, поощряющими ММСП к принятию и применению стандартов эффективным и действенным образом. Эти вопросы будут дополнительно рассмотрены в остальных разделах этой записки.

III. Влияние требований к учету и отчетности на содействие переходу в формальный сектор

13. Для перехода неформального предприятия в формальную экономику требуется его регистрация, которая будет неодинаковой в разных юрисдикциях. Регистрационные требования диктуются юридической формой, выбранной для регистрации неформальным предприятием (например, индивидуальный предприниматель, товарищество, компания, траст, общество с личной ответственностью). Как показывает пример Уганды (см. вставку), информацию о наиболее подходящей форме юридического лица можно найти на веб-сайтах, поддерживающих МСП.

14. Во многих странах, в которых предусмотрена возможность интернет-регистрации, предъявляются сходные требования к предоставлению информации. Если взять в качестве примера Уганду, то при регистрации в качестве компании не требуется соблюдения требований к учету и отчетности (см. вставку). Тем не менее, страна требует соблюдения налоговых формальностей, указывающих на то, что может потребоваться финансовая отчетность, представляемая вместе с налоговыми декларациями. Однако, если существующее ММСП намерено официально зарегистрироваться и вести деятельность в качестве индивидуального предпринимателя или товарищества, то, несмотря на отсутствие требований к регистрации компании, ему все равно необходимо выполнить налоговые обязательства и получить соответствующие лицензии и разрешения.

¹⁸ Проведено совместно с Центральным банком Иордании. См. Business and Finance Consulting, 2022, *MSME Financial Inclusion Study in Jordan*, 2022, German Agency for International Cooperation, Amman.

¹⁹ Asian Development Bank, 2022, *Financial Inclusion for Micro, Small, and Medium Enterprises in Kazakhstan*, Manila.

Этапы регистрации компании в Уганде

1. Выбор названия компании

Выберите для своей компании название, которое еще не зарегистрировано в Уганде.

2. Резервирование названия компании

После того, как вы выбрали название своего предприятия, вы можете зарезервировать его, заплатив сбор.

3. Проект меморандума и устава

Меморандум и устав — это юридические документы, разъясняющие цель и характер деятельности вашей компании, а также устанавливающие правила и положения, регулирующие ее функционирование.

4. Регистрация в Бюро регистрационных услуг Уганды

Вы можете зарегистрировать свою компанию в Бюро регистрационных услуг Уганды, представив меморандум и устав, свидетельство о резервировании названия компании и другие необходимые документы, например удостоверяющие личность директоров и акционеров, а также подтверждение уплаты регистрационного сбора.

5. Получение налогового номера

После регистрации вашей компании в Бюро регистрационных услуг Уганды вы должны получить налоговый номер в Налоговом управлении Уганды. Это необходимо для уплаты налогов и ведения хозяйственной деятельности в Уганде.

6. Регистрация для уплаты налога на добавленную стоимость

Если ожидается, что ваша компания будет получать годовой доход более 50 млн угандийских шиллингов, вы должны зарегистрироваться в Налоговом управлении Уганды для уплаты налога на добавленную стоимость.

7. Получение других соответствующих лицензий и разрешений

В зависимости от характера деятельности вашего предприятия вам может потребоваться получить другие соответствующие лицензии и разрешения государственных органов или местных органов власти.

Требования к регистрации компании в Уганде также включают представление:

- Трех предпочтительных названий предлагаемой компании
- Описания деятельности предприятия/компании
- Копии загранпаспортов всех директоров и акционеров (компании с ограниченной ответственностью должны иметь не менее двух акционеров)
- Фотографии паспортного размера всех директоров и акционеров
- Почтовый и фактический адрес и адрес электронной почты, номер телефона и род занятий всех акционеров/директоров регистрируемой компании
- Распределение акций.

Сколько времени занимает регистрация компании в Уганде?

Процесс регистрации компании в Уганде может занять несколько дней. Чтобы иметь полноценную компанию в Уганде, необходимо предпринять три основных шага. Это:

<i>Основной шаг</i>	<i>Число дней</i>
Регистрация компании	10
Регистрация в налоговом управлении	5
Открытие банковского счета	7

Таким образом, регистрация полноценной компании занимает в общей сложности 22 дня.

Источник: AfriSetup.

15. ММСП, у которых есть опыт работы и актуальные бухгалтерские документы, проще определить форму юридического лица, которая больше всего подходит для них, затраты и выгоды официальной регистрации в качестве юридического лица и его способность выполнять налоговые обязательства. ММСП, решившее вести свою деятельность в качестве официально зарегистрированной компании, должно иметь бизнес-план, поскольку несколько акционеров, возможно, захотят обеспечить прибыльность компании в будущем. ММСП, желающие привлечь других акционеров или взять заем у семьи и друзей, должны будут предоставить доказательства того, что предприятие имеет прочную финансовую основу, является прибыльным в настоящее время и останется прибыльным в будущем. Эти доказательства могут быть получены с использованием бухгалтерской и отчетной информации.

16. После того как неформальное предприятие решит перейти в формальный сектор экономики, надлежащее ведение документации будет важно для выполнения предприятием предъявляемых требований, поскольку она будет содержать «информацию для планирования, будет способствовать повышению эффективности хозяйственной деятельности и крайне важна при обращении за кредитом»²⁰. В разных странах предъявляются разные требования к финансовой отчетности и документации. В то время как некоторые из преимуществ перехода в формальный сектор — это защита фирменного наименования, соблюдение требований ведения бизнеса и доступ к государственным налоговым льготам и финансовой помощи, ММСП часто считают недостатком работы в формальном секторе выполнение любых формальных требований, в том числе соблюдение законов, которые увеличат их производственные издержки. Налоговое законодательство также должно соблюдаться своевременно в соответствии с его требованиями (например, ежемесячно, ежегодно и т. д.), чтобы избежать каких-либо штрафов, что, таким образом, требует своевременного учета.

IV. Роль бухгалтерского учета и отчетности в содействии успешной работе и росту

17. Надежная бухгалтерская информация необходима для прибыльного ведения бизнеса и поддержки его роста. Надлежащее ведение учета и содержательная финансовая отчетность облегчают доступ к финансам и услугам. Повышение уровня финансовой грамотности владельцев предприятий важно для правильного использования бухгалтерской информации.

²⁰ См. <https://smesouthafrica.co.za/sme-guides/starting-a-business-in-south-africa/>.

А. Доступ к финансированию

18. Для получения финансирования зарегистрированные финансовые посредники потребуют от ММСП соответствия их критериям предоставления займа. Эти критерии могут быть связаны с возрастом заемщика, различными порогами дохода или оборота, хорошей кредитной историей, наличием банковского счета и определенным количеством лет хозяйственной деятельности. Это говорит о том, что недавно созданное предприятие без подтверждения прошлой прибыльности, без банковского счета и без активов, пригодных для обеспечения, может столкнуться с трудностями при доступе к финансированию. Это подчеркивает важность того, чтобы ММСП могли вести применимый учет и отчетность, требуемые финансовыми посредниками для доступа к финансированию. Это также подчеркивает важность наличия у ММСП бухгалтерских кадров для подготовки информации, необходимой финансовым посредникам. Эти требования также должны быть выполнены для доступа к поставщикам услуг, таким как поставщики страховых услуг, и для предоставления поставщиками кредитных средств. Маловероятно, что неформальные и не обслуживаемые банками ММСП смогут получить доступ к финансированию от зарегистрированного финансового посредника, и вероятным источником финансирования для такого ММСП будет банковское кредитование (если у него есть банковский счет) или заем у родственников и друзей.

19. В докладе «Финансовая включенность для развития: улучшение доступа к финансовым услугам для женщин, малоимущих и трудящихся-мигрантов», ЮНКТАД указывает, что «отсутствие доступа к финансированию является самым большим препятствием для ММСП и вновь созданных предприятий в развивающихся странах. Стартапы особенно ограничены в кредитовании, поскольку кредиторы имеют мало информации об их эффективности или кредитоспособности. Предприятия неформального сектора сталкиваются с серьезными проблемами доступа к финансированию, поскольку многие из них не имеют банковских счетов для ведения бизнеса»²¹. Некоторые из причин, по которым ММСП и население по-прежнему не пользуются банковскими услугами «в развивающихся странах — отсутствие свободных денег, транзакционные издержки и требования к документации. Эти барьеры, как правило, оказывают непропорционально большое воздействие на неимущих, женщин, молодежь, сельское население, работников неформального сектора и мигрантов. Во всех регионах и группах доходов доля женщин со счетами в финансовых учреждениях ниже среднего. Среди молодежи этот показатель еще ниже, за исключением стран Африки к югу от Сахары. Наибольший разрыв между женщинами и всем населением в 8 п. п. наблюдается на Ближнем Востоке и в Северной Африке».

20. Основы политики в области предпринимательства ЮНКТАД содержат ряд общих рекомендаций по улучшению доступа к финансированию²². В них излагаются основные цели и варианты политики. Главные цели политики, изложенные в Основах, — улучшение доступа к соответствующим финансовым услугам на приемлемых условиях; содействие финансированию инноваций; наращивание возможностей финансового сектора по обслуживанию вновь созданных предприятий; обучение предпринимателей финансовой грамотности и поощрение ответственного заимствования и кредитования. Варианты политики и рекомендации Основ в отношении обучения предпринимателей финансовой грамотности и поощрения ответственного заимствования и кредитования включают организацию обучения грамотности в области финансового учета, обеспечение надлежащего контроля за предложением финансовых продуктов социальными предпринимателями и микропредпринимателями; а также расширение охвата частных кредитных бюро и государственных кредитных реестров.

²¹ UNCTAD, 2021 (United Nations publication, Geneva).

²² См. <https://unctad.org/topic/enterprise-development/entrepreneurship-policy-hub/5-Access-to-Finance>.

21. Международная финансовая корпорация приводит несколько тематических исследований в своей публикации 2014 года «Расширение доступа МСП к финансированию»²³. В докладе отмечается: «Сами МСП сообщают, что отсутствие доступа к финансированию является одним из самых серьезных препятствий для их роста. Половина МСП в странах — развивающихся рынках испытывают кредитные ограничения», 70 % ММСП не имеют доступа к внешнему финансированию, а 15 % недофинансируются. Поэтому ММСП, желающим перейти в формальный сектор и получить доступ к финансированию, необходимо иметь кредитное досье и финансовое образование, что включает в себя способность готовить бухгалтерскую информацию.

В. Доступ к услугам

22. Рабочий документ Организации экономического сотрудничества и развития 2017 года²⁴ сообщает, что ММСП в большей степени зависят от традиционного банковского кредитования, а изменения в банковском регулировании могут отрицательно сказаться на ММСП. Кроме того, банки относятся к ММСП строже, чем к более крупным предприятиям. Так, Агентство по финансированию малых предприятий Южной Африки работает с зарегистрированными предприятиями, а не с ММСП, и не зарегистрированные ММСП не смогут получить финансирования от Агентства.

23. Типы страхования, которые могут потребоваться официально зарегистрированным ММСП, в зависимости от страны, в которой они работают, и их виды деятельности относятся к работникам, например оплата труда работников или другое социальное страхование, требуемое законодательством страны, и другие виды, такие как ответственность работодателя, несчастные случаи, общая гражданская ответственность, профессиональная ответственность и любое страхование транспортных средств. Незарегистрированные ММСП не имеют права на эти виды страхования и рискуют тем, что они ведут хозяйственную деятельность без защиты, которую предоставляет страхование.

24. Многочисленные веб-сайты дают советы о том, как расширить клиентскую базу предприятия; общий момент здесь — хорошее обслуживание клиентов (как продажное, так и послепродажное), завоевание их доверия и использование веб-маркетинга. Эти критерии предполагают необходимость справедливых продажных цен, а также предоставление гарантий и возможности возврата. ММСП будут использовать бухгалтерскую информацию для принятия ценовых решений и обобщения статистики возврата проданных товаров, чтобы иметь возможность создавать какие-либо резервы на возвраты и принимать решения о гарантиях. Преимущества присутствия в сети для ММСП заключаются в том, что они могут увеличить и диверсифицировать свои продажи, обеспечить как сетевое, так и физическое присутствие, позволяя клиентам совершать покупки в Интернете.

25. Предшествующее обсуждение показывает, что для успешной работы и роста ММСП им потребуется доступ к финансированию, когда и если это необходимо, а страхование должно быть предусмотрено для защиты как предприятия, так и для сотрудников, а также для того, чтобы ММСП могли увеличить продажи.

²³ International Finance Corporation, 2014, *Enhancing SME Access to Finance Case Studies*, Washington, D.C.

²⁴ A Atkinson, 2017, *Financial education for MSMEs and potential entrepreneurs*, Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions No. 43, Organisation for Economic Co-operation and Development, p. 16.

С. Финансовая грамотность

26. Один из основных элементов Основ политики предпринимательства ЮНКТАД — развитие образования и подготовки предпринимателей²⁵. В Основах подчеркивается, что «предпринимательские навыки строятся на личных качествах, таких как настойчивость, умение налаживать контакты и уверенность в себе, с одной стороны, и на знаниях, таких как общее понимание процесса создания предприятий, знания о планировании выпуска и сбыта продукции, финансовая грамотность и управленческие навыки — с другой. Результативные стратегии и программы обучения предпринимательству ориентируются на развитие этих предпринимательских знаний и навыков, которые могут передаваться и приносить пользу во многих рабочих ситуациях. Цель состоит не только в повышении возможностей и желания большего числа людей создавать свои предприятия, но и в развитии в обществе предпринимательской культуры».

27. Другой элемент Основ политики предпринимательства ЮНКТАД, касающийся улучшения доступа к финансированию, подчеркивает важность финансовой грамотности для облегчения доступа предпринимателей к финансированию и поощрения ответственного заимствования.

28. Рабочий документ Организации экономического сотрудничества и развития «Финансовое образование для ММСП и потенциальных предпринимателей»²⁶ дает следующее рабочее определение финансового образования для предпринимателей (основанное на ее первоначальном определении финансового образования):

Финансовое образование — это процесс, с помощью которого ММСП и потенциальные предприниматели:

- уясняют разницу между личными и предпринимательскими финансами;
- узнают, куда обратиться за помощью;
- глубже понимают финансовый ландшафт, продукты и концепции существенности;
- развитие с помощью информации, инструкций и/или объективных рекомендаций навыков, знаний, качеств и уверенности, позволяющих:
 - получить больше информации о финансовых возможностях и финансовых рисках и возможностях;
 - готовить обоснованные бизнес-планы и связанные с ними решения;
 - результативно построить работу по составлению финансовой отчетности, планированию и работу с рисками в краткосрочной и долгосрочной перспективе
 - предпринимать другие результативные действия, позволяющие максимизировать потенциал своего бизнеса с пользой для своего предприятия и экономики в целом (с. 9).

29. Это определение связано с несколькими концепциями, фундаментальными для теории бухгалтерского учета. Так, различие между личными и предпринимательскими финансами связано с концепцией хозяйствующего субъекта, одной из ключевых концепций финансового учета. Знания, необходимые для понимания финансового ландшафта, финансовых возможностей и рисков, составления обоснованных бизнес-планов и ведения финансовой отчетности, включают финансовые знания (т. е. бухгалтерские знания). Предпринимательские навыки также станут частью финансового образования. Во многих исследованиях не проводится различия между финансовой грамотностью, предпринимательскими навыками и бухгалтерскими

²⁵ UNCTAD, 2012, *Entrepreneurship Policy Framework and Implementation Guidance* (United Nations publication, New York and Geneva).

²⁶ Atkinson, 2017.

знаниями, которые включаются в одну категорию «предпринимательские навыки» или «финансовое образование».

30. В том же рабочем документе подчеркивается, что «предприниматели, которые не ведут надлежащего бухгалтерского учета, а также предприниматели, которые не предоставляют прозрачных и стандартизированных финансовых отчетов и информации, затрудняют для кредиторов оценку внутренних рисков своей компании, независимо от их размеров». Эти выводы показывают, что ММСП, которые получили необходимые финансовые знания, включая бухгалтерские знания и предпринимательские навыки, могут иметь большие возможности доступа к финансированию, поскольку такое ММСП сможет предоставить достаточные финансовые подтверждения того, что его кредитование экономически обосновано. В рабочем документе также утверждается, что «имеются очевидные аргументы в пользу расширения и улучшения финансового образования для ММСП с использованием платформы финансовых технологий для привлечения финансирования. Повышение финансовой грамотности может позволить ММСП воспользоваться возможностями альтернативного (и во многих случаях более дешевого) финансирования, при, однако, осознании рисков, связанных с использованием таких платформ, их реальной стоимости и ограничений»²⁷.

31. Еще одно исследование Организации экономического сотрудничества и развития, «Финансовое образование для микро-, малых и средних предприятий Азии»²⁸, отмечает, что финансовое образование или финансовая грамотность — широкая тема, и только в Малайзии (из 21 страны) оно затрагивает «повышение знания основ бухгалтерского учета». Перечень учеб для малого бизнеса за 2021 год показывает, что не все учеб для малых предприятий делают акцент на бухгалтерском учете²⁹. Это показывает, что при всей необходимости финансового образования как такового необходимо также, чтобы больше внимания в нем уделялось вопросам бухгалтерского учета и отчетности.

V. Требования к учету и отчетности как более важный фактор перехода в формальный сектор и роста

32. Директивные и регулирующие органы и органы, отвечающие за поддержку перехода ММСП в формальный сектор и их роста, могут рассмотреть несколько вариантов содействия успешной работе и росту ММСП. Некоторые из основных соображений уже были подробно изложены выше. К ним относятся снижение требований к отчетности и регистрации ММСП и обучение финансовому учету, финансовой грамотности и предпринимательским навыкам для неформального сектора.

A. Упрощение требований к учету и отчетности

33. Как отмечалось в разделе II, несколько юрисдикций приняли меры по снижению требований к учету и отчетности для ММСП. Еще одним примером служит Южная Африка, где более мелким компаниям не предлагается использовать какую-либо систему при условии соблюдения определенных критериев, и эти компании могут использовать простую модель начисления или даже регистрировать только кассовые сделки.

34. Исследование, проведенное Организацией экономического сотрудничества и развития в 2019 году, предупреждает, что «для улучшения условий регулирования МСП не существует универсальной модели. Ключевые элементы для МСП включают:

²⁷ Ibid., p. 22.

²⁸ Organisation for Economic Co-operation and Development, 2017.

²⁹ D McKenzie, 2021, *Small business training to improve management practices in developing countries: Reassessing the evidence for “training doesn’t work”*, *Oxford Review of Economic Policy*, 37(2):276–301.

упрощение правил и административных процедур, оценка регулятивного воздействия, реформы налогового администрирования и процедуры банкротства, в том числе для предоставления второго шанса честным предпринимателям, повышение доступности и расширение предоставляемой информации, и использование цифровых технологий для снижения административного бремени и налаживания отношений сотрудничества с предприятиями и гражданами»³⁰.

35. Многие требования по регистрации и продолжению деятельности, как правило, регулируются законами соответствующих стран. Однако в некоторых странах имеются стратегии предоставления ММСП налоговых льгот. Пример этого — Южная Африка, где налог с оборота, взимаемый с малых предприятий, стал единым налогом, заменившим все прочие налоги.

36. С 2013 года Налоговая служба Сингапура предоставляет ММСП краткое руководство по упрощенным требованиям к ведению учета. В руководстве подчеркивается следующее о важности ведения учета для владельцев предприятий: совершенствование принятия хозяйственных решений; осведомленность о финансовом состоянии своего предприятия; а также сокращение затрат и усилий, необходимых для подачи ежегодной налоговой декларации и ответов на запросы налоговых органов³¹. Основные требования к ведению учета: ежедневный учет выручки; ежедневный учет покупок; ежемесячный учет всех хозяйственных расходов; сведения о ежедневных транспортных расходах; а также подробная информация о ежемесячных расходах на оплату труда. В руководстве приведены примеры выписок счета и баланса.

В. Повышение знаний о бухгалтерском учете и отчетности и финансовой грамотности

37. Имеется несколько акторов, которые могут предоставить ММСП знания в области бухгалтерского учета и оказать поддержку в его практической постановке. Это могут быть инициативы государства, неправительственных организаций, поставщиков финансовых услуг и профессиональных бухгалтерских организаций. В нескольких докладах или исследованиях представлены данные о различных странах, в которых эти игроки предоставляют ММСП знания в области бухгалтерского учета и отчетности, часто под эгидой финансового образования или бизнес-обучения. Некоторые примеры обсуждаются ниже.

38. Как указано в разделе I, ЮНКТАД предоставила государствам-членам учебное пособие по учету для микропредприятий и малых и средних предприятий на английском, арабском, испанском и французском языках³². Руководство состоит из четырех модулей, охватывающих введение в бухгалтерский учет, цикл бухгалтерского учета, элементы финансовой отчетности, интерпретацию финансовой отчетности и доступ к финансированию. Заключительный модуль предназначен для того, чтобы слушатели лучше понимали и применяли финансовую отчетность на практике, в том числе для облегчения доступа к финансам. В качестве первого шага государства-члены могли бы рассмотреть вопрос об обучении основной группы инструкторов с использованием этого руководства и последующем распространении программы обучения на участников в разных районах страны.

39. Ассоциация дипломированных сертифицированных бухгалтеров сообщает, что бухгалтерское сообщество играет важную роль в решении этой задачи. Профессиональные бухгалтеры обладают обширными познаниями в области бухгалтерского учета и предпринимательства и могут работать с государством и

³⁰ Organisation for Economic Co-operation and Development, 2019, *Strengthening SMEs and Entrepreneurship for Productivity and Inclusive Growth: OECD 2018 Ministerial Conference on SMEs*, OECD Studies on SMEs and Entrepreneurship, OECD Publishing, Paris.

³¹ Inland Revenue Authority of Singapore, 2022, *IRAS e-Tax Guide Simplified Record Keeping Requirements for Small Businesses*, 3rd edition, available at www.iras.gov.sg.

³² См. <https://isar.unctad.org/wp-content/uploads/2021/10/Training-Manual-on-Accounting-for-MSMEs.pdf>.

другими соответствующими учреждениями, такими как агентства по развитию МСП, для обучения владельцев собственных предприятий финансовой грамотности и управлению. Ассоциация присяжных сертифицированных бухгалтеров сообщает, что ее члены уже организовали финансовые клиники, и во всем мире «эта массовая инициатива стала наиболее реальным и эффективным средством повышения квалификации в секторе МСП». Глобальный форум Ассоциации, посвященный МСП, «призывает международные организации сотрудничать с правительствами в целях поощрения гораздо более широкого использования таких инициатив для повышения квалификации, уделяя особое внимание работе с существующими структурами по взаимодействию с МСП для обеспечения надежного доступа к этому сектору»³³.

40. Упомянутый выше рабочий документ Организации экономического сотрудничества и развития 2017 года содержит практические примеры инициатив 19 стран по развитию финансового и предпринимательского образования³⁴. Документ 2021 года содержит перечень различных игроков и их стратегий³⁵. В документе отмечается, что программы предпринимательского обучения, призванные помочь новым и существующим малым фирмам улучшить свою деловую практику, предлагаются «многими государствами, микрофинансовыми организациями, неправительственными организациями и частными структурами». Упомянутые примеры включают программу Международной организации труда «Начни и улучши свой бизнес», которая «имеет сеть из более чем 65 000 инструкторов и дает оценку клиентов в 15 млн человек»; «Сефе интернэшнл» сообщает, что более 20 000 инструкторов получили подготовку по ее методике в 140 странах и обучили 20 млн участников³⁶, а Национальный институт предпринимательства и развития малого бизнеса Индии «сообщает об организации 44 035 различных обучающих программ для более чем 1,1 млн человек. Это все итоговые цифры с момента начала программ». Также отмечается, что, хотя они фрагментарны и неполны, оценки показывают, что ежегодно расходуется не менее 1 млрд долл. на обучение не менее 4–5 млн потенциальных и действующих предпринимателей в развивающихся странах.

41. В глобальном докладе за 2023 год выделен ряд инициатив в разных странах, в рамках одной из которых в 2022 году Министерство экономики Чили создало платформу «Комплект оцифрования» для предоставления МСП и предпринимателям доступа к инструментам роста, включая цифровой маркетинг, электронную торговлю, доставку и отправку, платежные средства, возможность подключения и кибербезопасность³⁷.

42. Как отмечалось выше, обычно навыки финансовой грамотности включают знания в области бухгалтерского учета и отчетности, а также часто предпринимательские навыки. Большинство исследований, упомянутых в предыдущем разделе, также посвящены финансовой грамотности и предпринимательским навыкам. В странах имеются свои особые стратегии или игроки, которые занимаются необходимостью повышения финансовой грамотности и предпринимательских навыков и тем самым способствуют росту ММСП. Это важно, поскольку Ассоциация присяжных сертифицированных бухгалтеров сообщает, что появляются подтверждения связи между внутренними финансовыми возможностями предприятий и их способностью быстро, но устойчиво расти³⁸.

43. В обзоре 2021 года отмечается, что фирмы, использующие передовые методы ведения бизнеса, более прибыльны и растут быстрее с течением времени, а более эффективное управление действительно важно для эффективности производства и роста МСП. Кроме того, МСП развивающихся странах не используют базовых методов ведения бизнеса, таких как ведение учета, реклама своих товаров, составление

³³ Association of Chartered Certified Accountants, 2012, [Access to finance: A global agenda](#), London.

³⁴ Atkinson, 2017.

³⁵ McKenzie, 2021.

³⁶ См. <https://cefe.net/about-us/>.

³⁷ Global Entrepreneurship Monitor, 2023, *2022/2023 Global Report Adapting to a “New Normal”*, London, p. 123.

³⁸ Association for Chartered Certified Accountants, 2012, p. 5.

бюджета и планирование, и поэтому директивным органам необходимо продвигать программы предпринимательского обучения³⁹.

44. В том же обзоре предлагаются три возможных способа повышения финансовой грамотности. Во-первых, взимание с участников (в данном случае ММСП) платы (хотя бы частичной) за обучение по программе. Однако это может привести к исключению ММСП неформального сектора, у которых уже могут быть проблемы с ликвидностью. Во-вторых, использование интернет-технологий (телепрограмм, СМС, приложений) для проведения учеб предпринимателей. Преимущество этого заключается в снижении затрат на организацию необходимого обучения множества ММСП. Третий способ — ориентация директивными органами в своих программах на фирмы, которые получают наибольшую пользу от такого обучения. Задача здесь состоит в том, чтобы определить эти фирмы. Выбор используемого подхода может зависеть от ресурсов различных стран. Важно также предусмотреть меры для оценки успеха любых программ, желательно с использованием количественных показателей⁴⁰.

45. Исследование, опубликованное Всемирным банком в 2019 году, предупреждает, что «финансовое образование, как правило, неэффективно, если оно организовано в виде аудиторных занятий по концепциям бухгалтерского учета или навыкам работы с цифрами. Оно может быть более эффективным, если оно связано с реальным опытом участников»⁴¹. В исследовании представлен пример Доминиканской Республики, где «микрофинансовая организация давала клиентам практические советы по повседневному управлению предприятием, например совет держать отдельно деньги предприятия и личные средства. Участники, прошедшие обучение, чаще воспринимали передовые методы ведения бизнеса по сравнению с группой, не прошедшей обучение, и другой группой, получившей устаревшее финансовое образование в области бухгалтерского учета»⁴².

С. Содействие ведению цифрового учета и использованию цифровых финансовых услуг

46. В настоящее время предприятиям необходим цифровой след, а меры изоляции, связанные с коронавирусной инфекцией (COVID-19), ускорили использование покупок по сети и побудили многие предприятия начать работу в Интернете. ММСП, которые хотят привлечь новых покупателей и клиентов, должны рассмотреть возможность присутствия в Интернете. Предприятия вынуждены создавать цифровой след, поскольку операции, отражаемые в бумажных документах, стали проводиться редко. Один из примеров — поэтапный отказ от платежей чеками и необходимость использования электронных денежных переводов или мобильных денежных переводов.

47. Подготовленный ЮНКТАД «Доклад о цифровой экономике за 2021 год»⁴³ подчеркивает, что положение дел в цифровой экономике, основанной на данных, весьма неравномерно: «Чтобы участвовать в этой экономике и получать от нее пользу, страны должны иметь доступ к соответствующим коммуникационным технологиям, которые служат основой передачи данных. Они также должны иметь возможность с пользой использовать такой доступ. По-прежнему имеются значительные различия внутри стран и между ними с точки зрения возможностей подключения к Интернету и его использования. Устранение этого неравенства в цифровой экономике имеет ключевое значение для развития» (с. 8). С 2010 года во всех группах стран по уровню развития наблюдается значительный рост масштабов использования мобильной широкополосной связи. Тем не менее спустя более десяти лет остаются большие пробелы: в развитых странах этот показатель вдвое выше, чем в развивающихся

³⁹ McKenzie, 2021.

⁴⁰ Ibid.

⁴¹ Klapper et al., 2019, p. 23.

⁴² Ibid.

⁴³ UNCTAD, 2021, *Digital Economy Report 2021: Cross-border Data Flows and Development – For Whom the Data Flow* (United Nations publication, Sales No. E.21.II.D.18, Geneva).

странах, и в четыре раза выше, чем в наименее развитых странах. Доля населения, пользовавшегося банковскими услугами в Интернете составляла: 62,3 % в развитых странах; 14,9% в странах с переходной экономикой; 9,8 % в развивающихся странах Африки; 34,8 % в развивающихся странах Азии; 11,6 % в развивающихся странах Латинской Америки и Карибского бассейна⁴⁴.

48. В докладе Международного торгового центра по итогам обследования более 2200 ММСП в 111 странах освещаются основные проблемы, с которыми сталкиваются ММСП при ведении электронной торговли. В докладе отмечается, что «компании в развивающихся странах сталкиваются с более серьезными проблемами на более ранних этапах создания. Около 37 % респондентов из [наименее развитых стран] и 34 % из развивающихся стран сообщают, что им мешает заниматься электронной торговлей отсутствие технических навыков и предпринимательских знаний, в то время как среди респондентов из развитых стран эта цифра составляла лишь 26 %. Для сравнения, компании в развитых странах сообщают о большем числе проблем на этапе хозяйственной деятельности. Примерно 30 % респондентов из развитых стран сообщили, что возможность привлечения внимания к себе в сети является одним из их основных узких мест в электронной торговле, в то время как только 24 % респондентов из развивающихся стран и 19 % из наименее развитых стран назвали это одной из своих главных проблем»⁴⁵.

49. В исследовании 2020 года Ассоциация глобальных систем мобильной связи сообщает, что «по состоянию на 2017 год примерно половина владельцев неформальных предприятий во всем мире и в развивающихся странах были клиентами мобильных платежных систем или имели счет в банке или другом финансовом учреждении формального сектора»⁴⁶. Кроме того, неформальные ММСП в значительной степени зависят от использования наличных денег, а использование мобильных денег «повышает производительность и прибыльность благодаря снижению производственных издержек и удешевлению и повышению бесперебойности и надежности торговых сделок»⁴⁷. Мобильные деньги также полезны, поскольку во многих районах, где работают ММСП, нет физических отделений и филиалов банков. Мобильные деньги хранятся в приложении, обычно предоставляемом сетевым провайдером (например, приложение Мото, используемое в Южной Африке). Еще один сервис мобильных денег — М-песа, который считается самым успешным сервисом мобильных платежей в Африке и крупнейшей в регионе платформой финансовых технологий. М-песа позволяет совершать платежи по всей Африке, как с использованием банковского счета, так и без него. Однако для загрузки различных приложений может потребоваться смартфон с доступом в Интернет. Связывание финансовых услуг с приложением для мобильных денег может быть одним из возможных способов развития использования ММСП цифровых финансовых услуг.

50. Одно из препятствий для использования цифровых услуг — высокая стоимость данных. По оценкам Всемирного экономического форума, «средняя цена корзины фиксированной широкополосной связи (5 Гб) в развивающихся странах как минимум в 20 раз выше, чем в развитых странах, а цена, которую клиенты платят за корзину фиксированной широкополосной связи составляет более шестой части их заработной платы. Необходимы дополнительные усилия для повышения доступности, расширения включенности компаний и домохозяйств в цифровую экономику»⁴⁸.

51. Как отмечалось выше в разделе III, для официальной регистрации ММСП необходим доступ к банковским услугам, поскольку он дает им доступ к знаниям в

⁴⁴ Ibid., p. 14.

⁴⁵ International Trade Centre, 2017, *New Pathways to E-commerce: A Global MSME Competitiveness Survey*, Geneva, p. 5.

⁴⁶ Global System for Mobile Communications Association, 2020, *Mobile money: Driving formalization and building the resilience of MSMEs*, London, p. 9.

⁴⁷ Ibid., p. 10.

⁴⁸ World Economic Forum, 2020, *Global Competitiveness Report. How Countries Are Performing on the Road to Recovery*, special edition 2020, Geneva, p. 19.

области бухгалтерского учета и отчетности, предоставляемым их банком-партнером. Это говорит о том, что финансовые учреждения, такие как банки, должны играть определенную роль в обеспечении того, чтобы их клиенты обладали необходимыми финансовыми знаниями для управления своими банковскими операциями и могли пользоваться учебными материалами и программами, предоставляемыми банками в распоряжение своих клиентов.

52. Ассоциация Глобальной системы мобильной связи предлагает содействовать «ведению ММСП цифрового учета, повышая осведомленность о том, как данные об использовании мобильных платежей могут быть объединены с другой информацией для оценки кредитоспособности. Это должно сопровождаться программами повышения финансовой грамотности и обучения владельцев предприятий использованию цифровых финансовых услуг»⁴⁹.

53. Представляется необходимым привлекать внимание ММСП к способности использовать мобильные платежи и данные банковских счетов для составления базовой финансовой отчетности. Обучение, показывающее ММСП, как это можно сделать, повысит осведомленность о преимуществах использования цифровых ресурсов.

54. Для государств, которые хотят уточнить, предать гласности и упростить административные процедуры в Интернете, ряд инструментов и методик предлагаются программой ЮНКТАД по упрощению условий предпринимательства⁵⁰. Программа упрощения условий предпринимательства содержит три последовательных элемента: электронные нормы регулирования, электронное упрощение условий предпринимательства и электронная регистрация. С помощью этих элементов пользователям показана последовательность шаг за шагом административных процедур. По каждому шагу предоставляются следующие данные: контактные данные (организация, подразделение, ответственное лицо), ожидаемый результат данного шага, необходимые документы, расходы, сроки, юридическое обоснование и способы подачи жалобы. Административные процедуры можно уточнить, обратившись к порталу электронных норм регулирования (например, создание компании, уплата налогов, импорт и экспорт). Систему интернет-регистрации, внедренную ЮНКТАД, использует Сальвадор. Благодаря ей сальвадорские предприниматели могут выполнять все обязательные регистрационные требования всего за два шага, показанных ЮНКТАД: «Из экономически активного населения Сальвадора в 2,75 млн человек 1,9 млн заняты в неформальном секторе. Чтобы иметь возможность легально работать в Сальвадоре, предприниматели обязаны зарегистрироваться в Министерстве труда, Министерстве финансов, Реестре юридических лиц и муниципалитете. С созданием системы MiEmpresa.gob.sv предприниматели в Сан-Сальвадоре получили возможность зарегистрироваться одновременно во всех вышеперечисленных органах, чтобы присоединиться к легальной экономике»⁵¹.

D. Дополнительные соображения

55. На национальном уровне национальные организации, устанавливающие стандарты бухгалтерского учета, и/или профессиональные бухгалтерские организации или их эквиваленты могут продвигать упрощенную систему бухгалтерского учета, которую ММСП могут использовать на первых шагах своего перехода в формальный сектор. Можно было бы рассмотреть упрощенную модель оценки по первоначальной стоимости или даже кассовый учет, поскольку многие ММСП работают с использованием наличных или мобильных платежей.

⁴⁹ Global System for Mobile Communications Association, 2020, p. 15.

⁵⁰ См. <https://unctad.org/topic/enterprise-development/business-facilitation>.

⁵¹ См. <https://unctad.org/news/unctads-eregistrations-system-puts-entrepreneurs-centre-electronic-governance-el-salvador>.

56. На международном уровне Совету по международным стандартам учета или аналогичному органу следует рассмотреть систему, менее обременительную, чем «Руководство для малых предприятий, применяющих МСФО для МСП» (2009 года)⁵², и включить учет требований ММСП, в том числе микропредприятий, переходящих в формальный сектор, в свою будущую программу работы.

57. В ходе специальных консультаций, проведенных ЮНКТАД для изучения роли требований к учету и отчетности в содействии расширению доступа к финансовым услугам, было намечено несколько вариантов для рассмотрения, в том числе⁵³:

- включение обучения учету и финансированию в школьные программы на одной из ранних стадий учебы;
- рассмотрение профессиональными бухгалтерскими организациями возможности приравнивания к профессиональному усовершенствованию обучение своими членами предпринимателей учету и финансовой отчетности на добровольной основе;
- создание центров, где предприниматели могли бы получить помощь наставника в реализации своих бизнес-идей.

VI. Вопросы для дальнейшего рассмотрения

58. Эта справочная записка обращает внимание на важность ведения надлежащего бухгалтерского учета и подготовки содержательных финансовых отчетов для прибыльной деятельности и роста ММСП, а также продолжения деятельности предприятия в формальном секторе. Помимо вопросов, представленных в этой записке, делегаты сороковой сессии Межправительственной рабочей группы экспертов по международным стандартам учета и отчетности, возможно, решат рассмотреть следующие вопросы:

- a) С какими основными трудностями, связанными с бухгалтерским учетом и отчетностью, сталкиваются микропредприятия, становясь официально зарегистрированными юридическими лицами и продолжая свою деятельность в формальном секторе?
- b) Как преодолеть эти трудности?
- c) Какие действия могли бы предпринять директивные органы, чтобы стимулировать переход ММСП в формальный сектор?
- d) Какой передовой опыт могли бы перенять регулирующие органы для упрощения финансовой и налоговой отчетности ММСП?
- e) Как использовать платформы информационных технологий на базе Интернета для облегчения ведения ММСП бухгалтерского учета и выполнения ими требований по периодической отчетности?
- f) Что необходимо сделать для поддержки ММСП, чтобы они могли готовить качественные отчеты по вопросам устойчивости?
- g) Что могут сделать глобальные форумы, такие как МСУО, для дальнейшего содействия переходу в формальный сектор и росту ММСП?

⁵² International Accounting Standards Board, 2013, London.

⁵³ В 2017 году в связи с проектом Счета развития Организации Объединенных Наций, реализуемым ЮНКТАД, была создана специальная рабочая группа для содействия финансовой включенности ММСП в Африке и Латинской Америке (см. <https://unctad.org/system/files/information-document/Report-financial-inclusion-Workshop-Africa.pdf>).