

Об учетной политике малых предприятий в условиях упрощенной системы бухгалтерского учета

On the Accounting Policies of Small Enterprises in the Terms of Simplified System of Accounting

УДК 657.22

DOI: 10.12737/article_5d66170439a002.19306398

С.Н. Поленова, д-р экон. наук, профессор
департамента учета, анализа и аудита ФГОБУ ВО
«Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации»

e-mail: polenov_d@mail.ru

S.N. Polenova, Doctor of Economic Sciences, Professor
of the Department of the Account, Analysis and Audit,
Financial University under the Government
of the Russian Federation

e-mail: polenov_d@mail.ru

Аннотация. В статье предпринята попытка проанализировать теорию и практику формирования учетной политики малого предприятия в условиях упрощенной системы бухгалтерского учета, действующей нормативно-правовой документации, регламентирующей этот процесс. Исследованы возможности практической реализации отдельных положений документов по учетной политике, обоснованы рекомендации по их доработке и практическому применению.

Ключевые слова: малые предприятия, бухгалтерский учет, нормативные правовые акты, упрощенная система, учетная политика, простая запись.

Abstract. The article attempts to analyze the theory and practice of forming the accounting policy of a small enterprise in the terms of simplified system of accounting, the current regulatory documentation governing this process. The possibilities of the practical implementation of certain provisions of documents on accounting policies are explored, recommendations on their refinement and practical application are substantiated.

Keywords: small enterprises, accounting, regulatory legal acts, simplified system, accounting policy, simple record.

Современные условия хозяйствования в результате затяжного экономического кризиса обусловили стагнацию российской экономики. Исследователи указывают: «В 2018 г. объем ВВП в реальном выражении примерно на 0,6% превышал докризисный максимум 2014 г., однако перспективы поддержания, а тем более ускорения роста не очевидны» [8, с. 5]. Отсутствие внешних источников финансирования и невысокий уровень профессиональной квалификации управленческого персонала обостряют проблемы хозяйственного развития в условиях выполнения задач, поставленных в указе Президента Российской Федерации от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года». В таких условиях малый бизнес, чувствительный к переменам во внешней предпринимательской среде, наиболее уязвим. В связи с этим возрастает значение информационного обеспечения малых предприятий, осуществляемого в основ-

ном в процессе ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Их организация обязательна в соответствии с нормами п. 1 ст. 6 Федерального закона «О бухгалтерском учете» [1], а особенности учетного процесса состоят в возможности применения упрощенных способов, в том числе в составлении упрощенной бухгалтерской (финансовой) отчетности субъектами малого предпринимательства. Исключения составляют организации, отчетность которых подлежит обязательному аудиту в соответствии с законодательством: жилищные и жилищно-строительные кооперативы, кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации и другие, указанные в п. 5 ст. 6 Федерального закона «О бухгалтерском учете».

Законодательное требование об обязательности ведения бухгалтерского учета, составления бухгалтерской (финансовой) отчетности малыми предприятиями обостряет решение вопроса о должностных лицах, которые



должны заниматься учетной деятельностью, включая руководителя малого предприятия, иного специалиста, привлечения сторонних (аутсорсинговых, консалтинговых, аудиторских и др.) организаций, которые по законодательству имеют право вести бухгалтерский учет на договорных началах.

При самостоятельной организации учетного процесса на предприятиях малого бизнеса возникает проблема рациональной и низкобюджетной бухгалтерской деятельности, не нарушающей общие правила, установленные нормативными правовыми документами для субъектов экономики. Но зачастую предприниматели не осознают, что «...одной из первых задач, которую необходимо решать при создании малого предприятия, является организация бухгалтерского учета» [7, с. 63]. Понимание важности учетно-информационного сопровождения бизнеса обеспечивается невысоким уровнем экономического образования собственников и управляющего звена малого предприятия. В противном случае резко возрастают предпринимательские риски, связанные с недостаточностью информации для обеспечения должной обоснованности управленческих решений.

Вопрос об организации бухгалтерского учета на малых предприятиях рассматривается в условиях, когда нормативные правовые документы, регламентирующие бухгалтерский учет, разработаны для крупных предприятий. Обладая специфическими предпринимательскими рисками, особыми условиями организации бизнеса и технологического процесса, из совокупности требований и правил бухгалтерского учета и отчетности, представленных в нормативных правовых документах, учетные работники малых предприятий должны выбрать наиболее приемлемые варианты для выполнения поставленных стратегических и тактических задач. Такой выбор должен проводиться специалистом в области бухгалтерского учета достаточно высокой квалификации. Одновременно требования бухгалтерского учета и правила его организации и формирования определенной информационной совокупности следует увязывать с обеспечением экономической безопасности бизнеса, которая может быть охарактеризована как «...состояние экономики хозяйствующих

субъектов, при котором обеспечивается гарантированная реализация их интересов, социально направленная на развитие страны в целом, даже при наиболее неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов» [12, с. 11].

Применение в практике малого предприятия упрощенной системы бухгалтерского учета и выбранных способов его ведения (первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки, итогового обобщения фактов хозяйственной жизни) закрепляется в приказе руководителя «Об учетной политике». Вариантами ведения бухгалтерского учета, конкретизированными в ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» [3], являются «...способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, применения счетов бухгалтерского учета, организации регистров бухгалтерского учета, обработки информации» [3, с. 17-18].

Учетная политика, оформленная приказом руководителя, представляет собой обязательный документ, в соответствии с которым строится учетный процесс субъектами малого предпринимательства, что установлено ст. 3 ПБУ 1/2008. На ее основе определяется содержание учетной и отчетной информации малого предприятия и осуществляется принятие управленческих решений. «Формируя учетную политику, — совершенно справедливо отмечают специалисты, — главный бухгалтер становится активным участником управленческой деятельности организации» [6, с. 22].

Учетная политика должна формироваться специалистом, на которого руководителем организации возложено ведение бухгалтерского учета. Разработанную учетную политику утверждает руководитель малого предприятия в течение 90 дней после даты его государственной регистрации. Ее следует применять последовательно из года в год, а изменять — с начала отчетного года по основаниям п. 6 ст. 8 Федерального закона «О бухгалтерском учете»: при изменении требований законодательства и других нормативных правовых документов (федеральных и отраслевых стандартов) по бухгалтерскому учету; разработке или выборе способа бухгалтерского учета, приводящего к повышению качества информации о его объ-

ектах; при существенном изменении условий работы организации [1, с. 208].

Решение об изменении учетной политики малого предприятия принимает лицо, ведущее бухгалтерский учет на малом предприятии по согласованию с его руководителем. Для такого решения нужны достаточно веские причины. Ситуация изменения способа бухгалтерского учета для повышения качества информации о его объекте представляется наиболее проблематичной для специалистов субъектов малого бизнеса. Оценить качество учетной информации об объекте бухгалтерского учета при использовании того или иного способа учета представляет собой весьма непростую задачу. Действующие нормативные правовые акты не дают ответа на вопрос, как провести такую оценку. Следовательно, бухгалтеру малого предприятия следует сформировать профессиональное суждение о качестве как учетной, так и отчетной информации, зависящее от его знаний, умений, опыта, что не всегда выполнимо из-за специфики кадрового потенциала в малом бизнесе. Высокие затраты на сбор, обработку и систематизацию информации для подготовки профессионального суждения требуют, как отмечают исследователи [11, с. 111], значительных затрат времени и средств, что противоречит принципу рациональности, в особенности, когда профессиональное суждение бухгалтера формируется в рамках малого предприятия.

Решение о целесообразности изменения способа бухгалтерского учета следует, на наш взгляд, принимать после расчетов, позволяющих определить влияние нового способа на изменение наиболее важных с точки зрения руководителя малого предприятия и бухгалтера показателей работы. Результаты расчетов сопоставляются с плановыми, бюджетными показателями, исчисленными для контроля динамики достижения бизнесом тактических и стратегических целей.

В составе учетной политики малого предприятия, как и любого другого субъекта бизнеса, обязательным компонентом для разработки и утверждения является рабочий план счетов бухгалтерского учета, включающий синтетические и аналитические счета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности (ст. 4 ПБУ 1/2008) [3, с. 18].

Рабочий план счетов бухгалтерского учета лежит в основе упрощенной системы бухгалтерского учета малых предприятий независимо от того, какой вариант ими используется — простая форма (без применения регистров бухгалтерского учета имущества) или упрощенная форма с использованием регистров бухгалтерского учета имущества. При этом в п. 6.1. ПБУ 1/2008 отмечено: «*При формировании учетной политики микропредприятия и некоммерческие организации, которые вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, могут предусмотреть в ней ведение бухгалтерского учета по простой системе (без применения двойной записи)*» [3, с. 18]. В п. 2.1 Информации Минфина России № ПЗ-3/2016 «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности» также отмечена возможность ведения бухгалтерского учета на таких предприятиях без применения двойной записи [9]. Однако, как вести учет по простой системе без использования двойной записи на малых предприятиях остается неясным. А в п. 7 действующих Типовых рекомендаций по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства [2] указано: «*Отражение хозяйственных операций в системе счетов бухгалтерского учета и регистрах бухгалтерского учета, применяемых малым предприятием, осуществляется посредством двойной записи*» [2].

Данное правило реализовано в содержании Книги (журнала) учета фактов хозяйственной деятельности (форма № К-1), рекомендованной для простой формы бухгалтерского учета без использования регистров учета имущества и позиционируемой как вариант простой системы учета без использования двойной записи. При заполнении регистра факты хозяйственной жизни представляют по видам имущества и источников его финансирования — затратам на производство, денежным средствам в кассе и на расчетных счетах, реализации, оплате труда, расчетам с прочими дебиторами и кредиторами, расчетам с бюджетом, по страхованию, прибыли и ее использованию и другим в суммовом выражении по дебету и кредиту счетов. В Книге (журнале) формы № К-1 отсутствуют номера и наименования счетов.



Однако представленные в ней виды имущества и обязательств, по сути, являются укрупненными синтетическими счетами Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкции по его применению, утвержденных приказом Минфина СССР от 01.10.1991 № 56, действовавшего в период принятия рассматриваемых «Типовых рекомендаций... для субъектов малого предпринимательства».

В п. 4.1 Информации Минфина России №ПЗ-3/2016 «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности» прямо указано: «Книга (журнал) является регистром синтетического и аналитического учета...» [9]. Исследователи также обращают внимание на данное обстоятельство. Так, Е.С. Крупинова отмечает: «...данная методика простой системой не является, поскольку стоимостная оценка каждого факта хозяйственной жизни отражается как минимум по двум статьям-счетам, что фактически демонстрирует двойную запись» [5, с. 102].

Наиболее верно, на наш взгляд, понимает простую запись, суть которой состоит в однократной бухгалтерской записи фактов хозяйственной жизни лишь на одном счете, Н.Г. Волков, который, рассматривая особенности практического применения упрощенной системы бухгалтерского учета, предложенной в письме Минфина СССР от 02.07.1991 № 40 «О рекомендациях по ведению бухгалтерского учета и применению учетных регистров на малых предприятиях», делает вывод: «Благоприятным фактором, обуславливающим применение простой формы учета на малом предприятии, является возможность учета доходов и расходов на основе полученных и уплаченных сумм наличных денежных средств, т.е. доходы определяются как плата за реализованную продукцию (работы, услуги) в виде поступлений наличных денег в кассу, а расходы фиксируются по мере расходования наличных денег на оплату материалов, работ, услуг» [4, с. 106]. Иначе говоря, ведение бухгалтерского учета без использования двойной записи означает отражение в учете (на одном счете движения денежных средств) лишь тех фактов хозяйственной жизни, имевших место на малом предприятии, которые затрагивают движение денежных средств. Описывая тех-

нику учетной регистрации при камеральной (простой) бухгалтерии, Ж. Ришар справедливо утверждает: «Камеральная бухгалтерия, которая ведется по принципу простой записи, может быть представлена, ... в форме единого счета, объединяющего, с одной стороны, (+) начальное сальдо денежных средств и поступления за отчетный период и, с другой стороны, (-) выплаты за этот же период» [10, с. 36]. Отсюда следует вывод: в нормативных правовых документах, регламентирующих бухгалтерский учет в субъектах малого предпринимательства, должен быть исключен вариант упрощенной системы бухгалтерского учета без использования двойной записи, как не соответствующей теории простой бухгалтерии, поскольку в регулирующих документах представлена инструкция по ведению бухгалтерского учета по упрощенной системе с использованием двойной записи.

Между тем правила простой записи и их регламентация в нормативных правовых документах по бухгалтерскому учету на малых предприятиях, по нашему мнению, вполне могут быть востребованы в субъектах, не составляющих по законодательству бухгалтерскую (финансовую) отчетность, на микропредприятиях, в которых в течение месяца совершается незначительное количество фактов хозяйственной жизни, на малых предприятиях, только начинающих свою хозяйственную деятельность. Для ведения бухгалтерского учета с помощью простой записи следует вести Журнал регистрации всех фактов хозяйственной жизни, где в хронологическом порядке приводить описание хозяйственных операций, используя натуральный, условно-натуральный и денежный измерители. Для регистрации движения наличных и безналичных денежных средств следует открывать счет «Денежные средства», с левой стороны которого отражать операции по увеличению денежных средств, а с правой — по их уменьшению. Контроль денежных потоков и их динамики в условиях простой бухгалтерии показывает уровень обеспеченности денежными средствами для погашения заемных ресурсов, возможности роста объемов продаж, расширения деятельности.

Определение платежеспособности малого предприятия и контроль величины и сроков

погашения дебиторской и кредиторской задолженностей, что достаточно важно для владельцев бизнеса и инвесторов, можно осуществлять в специальных регистрах, формируемых автоматически или вручную за определенные временные периоды. Отдельный регистр следует также открывать по начислению и выдаче (перечислению) заработной платы.

Отсюда, разработка рекомендаций по применению простой системы бухгалтерского

учета без использования двойной записи на малых предприятиях является актуальной проблемой его нормативно-правового регулирования, а ее решение позволит упростить организацию бухгалтерского учета, привлечь руководителей малых предприятий к ведению бухгалтерского учета, снизить трудоемкость и максимально упростить формирование учетной политики малого предприятия.

Литература

1. О бухгалтерском учете. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ // Все положения по бухгалтерскому учету. — М. : Эксмо, 2019. — С. 204–223.
2. О типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства. Приказ Минфина РФ от 21.12.1998 № 64н [Электронный ресурс]. — URL: https://www.minfin.ru/ru/performance/accounting/buh-otch_mp/law/
3. Учетная политика организации (ПБУ 1/2008). Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 №106н (в ред. от 28.04.2017 № 69н) // Все положения по бухгалтерскому учету по состоянию на 2019 год. — М. : Эксмо, 2019. — С. 17–24.
4. Волков Н.Г. Бухгалтерский учет на предприятиях малого и среднего бизнеса. — 5-е изд., перераб. и доп. — М. : Бизнес-карта, 1995. — 204 с.
5. Крупинова Е.С. Микропредприятия как объект бухгалтерского учета // Вестник Казанского ГАУ. — 2016. — № 3(41). — С. 99-105.
6. Львова И.Н. Проблемы формирования учетной политики экономического субъекта: учебное пособие. — СПб. : Изд-во СПбГЭУ, 2016. — 93 с.
7. Манохина Г.А., Видищева Р.С. Трансформация учетной и налоговой системы малого бизнеса в условиях перехода на Международные стандарты финансовой отчетности: монография. — Орск : Издательство Орского гуманитарно-технологического института (филиала) ОГУ. 2012. — 138 с.
8. Мионов В.В. О диагностике текущего состояния роста экономики и среднесрочных перспектив ее роста // Вопросы экономики. — 2019. — № 2. — С. — 5–35.
9. Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. Информация Минфина РФ №ПЗ-3/2016 [Электронный ресурс]. — URL: https://www.minfin.ru/ru/performance/accounting/buh-otch_mp/law/
10. Ришар Ж. Бухгалтерский учет: теория и практика: Пер. с фр. / Под ред. Я.В. Соколова. — М. : Финансы и статистика, 2000. — 160 с.
11. Саталкина Е.В., Туякова З.С., Панкова С.В. Профессиональное суждение и этика бухгалтера: теория и практика применения. — Оренбург : ИПК ОГУ, 2017. — 242 с.
12. Сахчинская И.С. Экономическая бизнеса и учетная политика организации: монография. — Самара : Самар. гуманит. акад, 2015. — 184 с.

