

Влияние пандемии на цифровизацию учетных процедур в субъектах малого предпринимательства

The Impact of the Pandemic on the Digitalization of Accounting Process in a Small Business Entity

УДК 657.6

DOI: 10.12737/1998-0701-2022-8-3-38-43

С.Н. Гришкина, д-р экон. наук, профессор
Департамента аудита и корпоративной отчетности
Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа
Финансового университета при Правительстве
Российской Федерации

e-mail: sgrishkina@list.ru

S.N. Grishkina, Doctor of Economic Sciences, Professor
of the Department of Audit and Corporate Reporting,
Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis, Financial
University under the Government of the Russian
Federation

e-mail: sgrishkina@list.ru

Н. Калпакчи, аспирант Департамента аудита
и корпоративной отчетности Факультета налогов,
аудита и бизнес-анализа Факультета налогов, аудита
и бизнес-анализа Финансового университета при
Правительстве Российской Федерации

e-mail: natasha96n@mail.ru

N. Kalpakchi, Postgraduate Student, Faculty of Tax,
Audit and Business Analysis, Financial University
under the Government of the Russian
Federation

e-mail: natasha96n@mail.ru

Аннотация. В статье представлен анализ влияния пандемии на цифровизацию учетных процедур в субъектах малого предпринимательства; выявлены новые направления трансформации учетных процессов в малом бизнесе, вызванные условиями пандемии; показаны положительные и отрицательные стороны происходящих трансформационных процессов в системе учета и отчетности организаций малого бизнеса; предложена модель определения себестоимости каждого вида продукции на основе данных бухгалтерского учета.

Ключевые слова: субъекты малого предпринимательства, учетные процедуры, цифровизация, модель определения себестоимости.

Abstract. In this article it is raised the topic of how the pandemic influences the digitalization of accounting process in small businesses; there are indicated the new directions of transformation of accounting processes in small business, caused by the conditions of the pandemic, the positive and negative aspects of their application. As a result, the cost determination model based on accounting data has been developed for each type of product.

Keywords: small business entity, accounting process, digitalization, cost determination model.

Сложившаяся ситуация в стране и в мире, вызванная распространением коронавирусной инфекции, стимулировала процессы цифровизации в бизнесе, предопределившие значимые структурные изменения в экономических субъектах, в том числе и изменения в учетных процессах. Кризис, обусловленный пандемией, трансформировал все аспекты общественной жизни и, по экспертным оценкам [1], является самым беспрецедентным событием за последние 100 лет. Однако в наибольшей степени, по нашему мнению, влияние пандемии ощутили субъекты малого бизнеса.

Следует отметить, что в структуре малого предпринимательства преобладают микропредприятия: на их долю приходится 96%

от общего количества субъектов МСП, их удельный вес в обороте составляет 37%, в них занято 29% всей численности в малом предпринимательстве. В свою очередь малые предприятия (без учета микропредприятий) обеспечивают 63% оборота и занятость на уровне 49% [2].

Треть субъектов малого бизнеса согласно исследованию [3] оценили свое финансовое положение как критическое (рис. 1). Они не имеют возможности обслуживать свой основной долг и уплачивать платежи первой очереди (заработная плата, налоги и страховые взносы), поэтому нуждаются во внешнем финансировании.

Как следует из рис. 1, предприятия среднего и крупного бизнеса в меньшей степени ис-





Рис. 1. Оценка организациями своего финансового положения

Источник: [3]

пытывают обозначенные проблемы, среди средних предприятий свое финансовое положение назвали критическим 14,9 %, а среди крупных — 8,1% респондентов.

Анализ деятельности малых предприятий города Москвы в условиях пандемии позволяет сделать вывод, что особо пострадавшими выступают малые предприятия общественного питания, что обусловлено следующим:

- ограничениями по посещению предприятий общественного питания, вызвавшими снижение выручки;

- увеличением цен на продукты при неизменности цен на готовые блюда (в январе 2021 г. цены на продукты в Москве увеличились в среднем на 15%, в феврале 2021 г. произошел рост цен почти на все продукты на 8%, далее ежемесячно наблюдался рост на отдельные категории продуктов на 1–2%¹).

Новые экономические условия деятельности субъектов малого предпринимательства, в том числе необходимость поиска источников экономического роста, потребовало трансформации учетных систем на предприятиях малого бизнеса. Обозначим основные причины и направления такой трансформации:

- режим удаленной работы способствовал широкому распространению цифровых технологий;

- необходимость экономии ресурсов обусловила усиление требований руководства к большей прозрачности отдельных бизнес-процессов, что привело к целесообразности дальнейшей детализации учетной информации;

- необходимость поиска дополнительных источников финансирования предопределила повышение требований к внешней бухгалтерской финансовой отчетности организаций, составленной на основе общепринятых принципов.

Напомним, что согласно ст. 6 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» индивидуальные предприниматели имеют право не вести бухгалтерский учет. А индивидуальные предприниматели составляют сегодня примерно 40% от всего количества субъектов малого предпринимательства (рис. 2).

Согласно исследованию, проведенному на основании опроса 800 владельцев бизнеса, самостоятельно ведут бухгалтерию 50,4% опрошенных, при этом 32,6% делают отчеты полностью сами, 11,2% пользуются онлайн-сервисами банков, 6,6% ведут учет с помощью бухгалтерских сервисов [5].

Что касается цифровизации учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства, то здесь следует выделить два основных направления:

- облачные платформы и роботизированная автоматизация учетных процессов;

- распространение электронного документооборота.

¹ Индексы потребительских цен в марте 2021 года к марту 2020 года// [Электронный ресурс]/ ФинЭкспертиза — сеть профессиональных аудиторских, оценочных и консалтинговых компаний. URL: <https://finexpertiza.ru/press-service/researches/2021/dorogoy-minimum/>

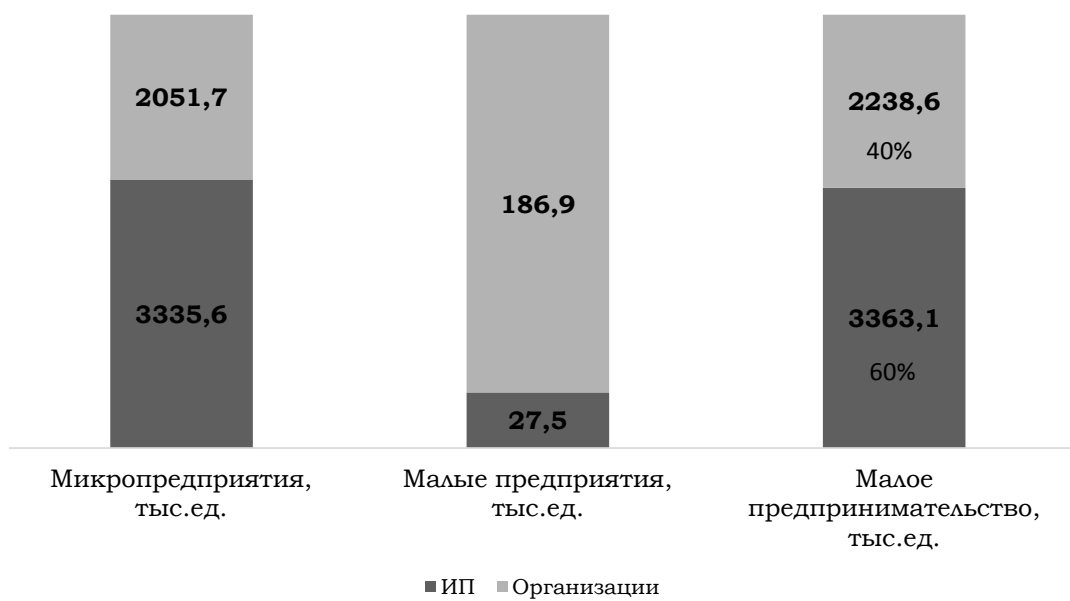


Рис. 2. Структура малого предпринимательства в России.
Источник: составлено авторами по материалам [2]

Следует отметить, что особенности малого предпринимательства, в частности ограниченность финансовых ресурсов, отрицательно влияют на внедрение цифровых технологий в бизнес-процессы малого бизнеса, в том числе и в его учетную сферу. Однако, в условиях пандемии, из-за необходимости организации удаленной работы для части сотрудников многие малые предприятия были вынуждены перейти на облачное обслуживание учетных программ для обеспечения возможности доступа к базам данных с разных устройств на разных территориях. При этом, как показал анализ, представленный в табл. 1, применение облачных технологий обходится малым предприятиям дешевле, чем использование обычных лицензионных программ.

Как видно, стоимость установки лицензионной программы превышает стоимость облачной более чем в 4 раза. Кроме того, имеются и другие преимущества применения малыми предприятиями облачных платформ и роботизированной автоматизации учетных процессов, в частности:

- круглосуточная техническая поддержка (включена в стоимость аренды);
- автоматическое ежедневное обновление приложений и форм отчетности (также включено в стоимость аренды);
- надежное хранение данных в защищенном дата-центре, защищенный протокол передачи данных;

Таблица 1

Расчет стоимости аренды облачной учетной программы и установки лицензионной программы

Установка лицензионной программы «1С»	Аренда облачной программы «1С»
Договор ИТС на год — 17 136 руб. [6]	Включена в стоимость аренды
Обновление программы (почасовая оплата) ежеквартально перед сдачей отчетности — 2180 руб./час	Автоматическое обновление
Техническая поддержка (отдельная организация) — 24 000 в год	Включена в стоимость аренды
$(17\,136 + 2180 \times 4 + 24\,000)/12 = 4154,67$ руб.	950 руб./мес. на 1 сотрудника [7]

Источник: составлено авторами



- организация совместной работы территориально удаленных сотрудников (программа устанавливается на устройство, можно использовать программу при наличии Интернета с любой точки);

- возможность доступа из любых устройств (есть возможность входить в программу через браузер);

- доступен сервис по распознаванию документов (все загруженные фотографии первичных учетных документов заносятся в «1С:Бухгалтерию» с распознаванием и разнесением данных в программу).

К недостаткам применения облачных технологий следует отнести необходимость обучения сотрудников, поиск доступа к Интернету сотрудниками, использование личных устройств сотрудников в целях осуществления трудовой деятельности в интересах компании (в компании возникает необходимость предоставления устройств или возмещения расходов), риски для владельцев бизнеса использовании информации без их ведома.

По поводу внедрения электронного документооборота следует отметить, что малые предприятия активно используют этот инструмент: результаты проведенного опроса показали, что 51,8% владельцев малых предприятий перешли на электронный документооборот, из них 54,6% тратят на документооборот менее 5 часов в неделю, 30,4% – от 5 до 10 часов, 4,8% — больше 15 часов в неделю [5]. Этому способствовали следующие его достоинства:

- уменьшение времени обмена документами;
- снижение сумм почтовых расходов;
- вариант обмена документами по электронной почте, предусмотренный в договоре, является основанием для признания сделки (согласно сложившейся судебной практике);
- возможность электронной подачи документов о сделке при судебных разбирательствах.

В качестве аргумента вышеперечисленным преимуществам приведем некоторые факты. Средняя цена обмена электронными документами составляет 5 руб. за 1 документ при использовании программы «1С.ЭДО», не требующей дополнительных затрат для синхронизации с учетной программой. Традиционный обмен документами требует распечатки в двух экземплярах соответствующих документов (товарных накладных, счетов-фактур и др.),

далее эти документы должны вернуться правильно подписанными в бухгалтерию, затем проводится сверка наличия документов, их архивирование и последующее хранение. При этом контрагенты несут почтовые расходы, связанные с пересылкой их для подписания и обратно, при этом стоимость доставки составляет в среднем от 250 руб. в одну сторону.

Препятствуют внедрению электронного документооборота на малых предприятиях следующие факторы:

- отсутствует возможность обмена документами между всеми участниками рынка;
- необходимость пересмотра действующих договоров;
- отсутствует возможность подписания документов всеми контрагентами.

На наш взгляд, устранению вышеперечисленных проблем и широкому распространению цифровых технологий в учетной сфере способствуют проводимые ФНС России мероприятия, в том числе бесплатная выдача электронных цифровых подписей (ЭЦП) с 1 июля 2021 г. [8].

Изменения в бизнес-процессах, вызванные пандемией COVID-19, требуют от малых предприятий перехода на режим строжайшей экономии, в связи с чем повышается интерес руководства малых предприятий к внедрению элементов планирования, бюджетирования и внутреннего контроля, информационной базой которых служит система бухгалтерского учета и отчетности. Владелец субъекта малого предпринимательства должен спланировать, как распределить свои ограниченные ресурсы для достижения целей функционирования субъекта, а также заранее предвидеть ресурсы под эти потребности. Вместе с тем анализ действующей практики организации бухгалтерского учета на малых предприятиях общественного питания показал, что учет затрат ведется в целом по предприятию, без детализации информации по отдельным объектам. Однако для того, чтобы оставаться конкурентоспособными на рынке, руководству предприятия необходима информация о влиянии изменения цен на сырье на себестоимость продукции, а также информация об изменениях в структуре затрат. Такие сведения необходимы для построения собственной ценовой политики.

Для детализации учетной информации предлагается модель автоматического определения себестоимости каждого вида готовой продукции. В качестве примера на рис. 3 представлена модель формирования информации, необходимой для включения в себестоимость продукции материальных расходов. Данная модель имеет ограничение — при появлении новой продукции необходимо пересмотреть расчетные формулы.

Первоначальные данные берутся с выгрузки оборотно-сальдовой ведомости по счету 10 «Материалы» (рис. 4).

Затем эти данные сортируются для корректности последующих расчетов. Из данной сортировки по заранее установленным формулам рассчитывается себестоимость конкретной единицы готовой продукции, исходя из расхода сырья по технологическим картам на каждый вид такой продукции. В результате выводится отчет, в котором представлена информация о сумме материальных расходов в себестоимости каждого вида продукции, о маржинальном доходе и уровне маржинальной прибыли по каждой единице продукции (рис. 5).

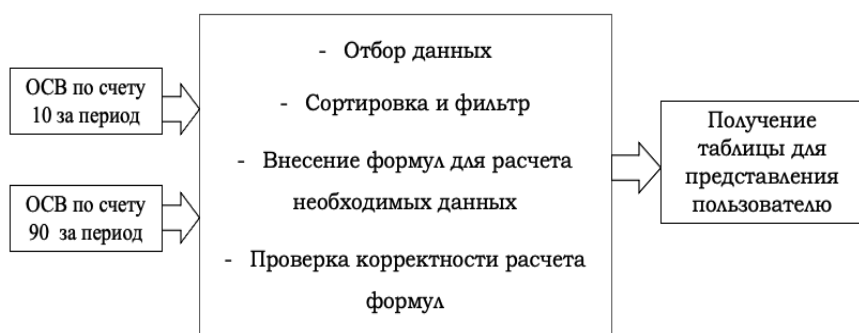


Рис. 3.
Модель формирования информации о включении в себестоимость продукции материальных расходов (1)
Источник: разработано авторами

Оборотно-сальдовая ведомость ООО "Кейтеринг" по счету 10.01 за Январь 2021 г.							
Номенклатура	Ед. изм.	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Кетчуп	Руб.	2 526,92		3 805,77	3 441,04	2 891,65	
	Кг.	23,903		36,000	32,550	27,353	
Кинза	Руб.	2 087,49		1 728,34	1 838,98	1 976,85	
	Кг.	5,254		4,000	4,487	4,767	
Кинов	Руб.	2 164,50			659,50	1 505,00	
	Кг.	4,169			1,319	2,850	
Колбаса Пепперони	Руб.	18 643,54		11 146,44	13 069,21	16 720,77	
	Кг.	50,178		30,000	35,175	45,003	
Колбаса Салами	Руб.	33 571,70		39 489,60	37 288,57	35 772,73	
	Кг.	96,190		114,000	106,920	103,270	
Контейнер для салатов квадрат	Руб.	20 569,56		27 320,85	21 668,48	26 221,93	
	Шт.	3 388,000		4 500,000	3 569,000	4 319,000	
Кориандр	Руб.	388,25			153,25	235,00	
	Кг.	1,953			0,613	1,340	
Крышка для салатов кругл	Руб.	18 172,49		24 137,01	19 143,34	23 166,16	
	Шт.	3 388,000		4 500,000	3 569,000	4 319,000	
Кукуруза сладкая	Руб.	2 525,96		600,36	1 062,35	2 063,97	
	Кг.	13,630		2,880	5,800	10,710	
Кунжут	Руб.	875,53		1 026,00	654,73	1 246,80	
	Кг.	3,204		5,000	2,396	5,808	
Куриное филе	Руб.	133 815,49		495 961,43	410 394,99	219 381,93	
	Кг.	684,758		2 643,060	2 134,373	1 193,445	
Лепешки (d=12) из пшеничной муки заморж	Руб.	123 962,46		71 136,80	44 535,78	150 563,48	
	Шт.	13 174,000		7 560,000	4 733,000	16 001,000	
Лук зеленый	Руб.	2 226,20		1 080,00	670,95	2 635,25	
	Кг.	6,228		4,000	2,485	7,743	
Лук красный	Руб.	1 130,20		2 302,52	1 569,40	1 863,32	
	Кг.	14,128		21,600	18,740	16,988	
Лук репчатый	Руб.	289,52		216,00	433,94	71,58	
	Кг.	9,518		5,000	12,861	1,657	

Рис. 4. Исходные данные для модели
Источник: составлено авторами по материалам [11]

Код	Наименование	Отпускная цена, руб.	Материальные расходы, руб.	Маржинальный доход, руб.	Уровень маржинальной прибыли, %
	Милкшейки				
1141	Милкшейк Ванильный	150,00	38,94	111,06	74,04
1142	Милкшейк Клубничный	150,00	38,29	111,71	74,47
1140	Милкшейк Банановый	150,00	39,17	110,83	73,89
1156	Милкшейк Шоколадный	150,00	38,06	111,94	74,63
	Итого по группе:			111,39	74,26
	Роллы				
3140	Ролл Цезарь	129,23	47,77	81,46	63,03
3142	Ролл Терияки	125,68	60,86	64,82	51,58
3138	Ролл Медовый	129,70	40,54	89,16	68,74
3134	Ролл Мексиканский	128,73	53,79	74,94	58,21
	Итого по группе:			77,60	60,39
	Салаты				
2130	Салат Греческий	150,47	60,82	89,65	59,58
2148	Салат Коул Слоу	150,02	39,84	110,18	73,44
2144	Салат Московский	152,68	67,98	84,70	55,48
2150	Салат Мюнхен	150,00	36,97	113,03	75,35
2135	Салат Цезарь	150,66	72,78	77,88	51,69
	Итого по группе:			96,45	63,99

Рис. 5. Выдержка из управленческого отчета ООО «Кейтеринг»

Источник: составлено авторами

Конечная форма отчета для представления пользователю определяется исходя из запросов пользователя, например, требуется ли определение нормы прибыли по группам готовой продукции (рис. 5) или требуется сравнение с показателями предыдущих периодов и т.п.

При рассмотрении результатов в динамике можно выявить увеличение или снижение доли материальных затрат, проанализировать причины таких изменений и принять ряд управленческих решений для повышения доходности конкретного вида продукции.

Литература

1. Общество и пандемия: опыт и уроки борьбы с COVID-19 в России. — Москва: 2020. — 744 с. — URL: https://www.iepr.ru/files/publications/COVID-19_2020.pdf.
2. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства. URL: <https://rmsp.nalog.ru/index.html>.
3. Доклад РСПП о ситуации в российских компаниях на фоне пандемии COVID-19 // [Электронный ресурс] / RSPP.RU: сайт Российского союза промышленников и предпринимателей. URL: <http://media.rspp.ru/document/1/0/a/0a74470429f3dea0e8a73556494ff698.pdf>.
4. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете» // СПС «КонсультантПлюс».
5. ТАСС — крупнейшее российское новостное агентство. URL: <https://tass.ru/ekonomika/10786693>.
6. Коммерческое предложение ООО «СОФТ Групп» (ИНН 7733798200) // [Электронный ресурс] / URL: www.softgrr.ru.
7. Коммерческое предложение ООО «Инфинити» (ИНН 7841412083) // [Электронный ресурс] / URL: <https://arenda-it.ru>.
8. Порядок получения электронной подписи // [Электронный ресурс] / Официальный сайт Федеральной налоговой службы России. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/ucfns/el_sign_getting/.
9. Указ Мэра Москвы № 29-УМ от 12.06.2021 «О внесении изменений в Указ Мэра Москвы от 8 июня 2020 г. № 68-УМ».
10. Индексы потребительских цен в марте 2021 г. к марту 2020 г. // [Электронный ресурс] / ФинЭкспертиза — сеть профессиональных аудиторских, оценочных и консалтинговых компаний. URL: <https://finexpertiza.ru/press-service/researches/2021/dorogoy-minimum/>.
11. Учетные регистры и бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Кейтеринг»