

Концептуальные основы учетно-контрольного инструментария развития малого и среднего предпринимательства

Conceptual Foundations of Accounting and Control Tools for the Development of Small and Medium-Sized Businesses

УДК 657.6

DOI: 10.12737/1998-0701-2022-8-6-22-28

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

e-mail: sgrishkina@list.ru

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

e-mail: sgrishkina@list.ru

Аннотация. Автором на основе исследования теории и практики организации бухгалтерского учета и составления бухгалтерской финансовой отчетности в организациях малого и среднего бизнеса, а также критического анализа противоречивых точек зрения по поводу упрощенных способов ведения учета и составления бухгалтерской финансовой отчетности обоснованы основные направления совершенствования учетно-контрольного инструментария развития малого и среднего предпринимательства за счет внедрения целесообразных элементов учетной системы и сформулированы его концептуальные основы. Предложена структура Федерального стандарта бухгалтерского учета для предприятий малого и среднего бизнеса (ФСБУ), обоснован состав бухгалтерской финансовой отчетности для средних, малых и микропредприятий, а также даны рекомендации по содержанию пояснений к основным формам бухгалтерских финансовых отчетов.

Ключевые слова: субъекты малого и среднего предпринимательства, малый и средний бизнес, упрощенные способы учета, бухгалтерский учет, Международные стандарты бухгалтерского учета (МСФО), Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ).

Abstract. Based on a study of the theory and practice of organizing accounting and compiling financial statements in small and medium-sized businesses, as well as a critical analysis of conflicting points of view on simplified methods of accounting and preparing financial statements, the author substantiates the main directions for improving the accounting and control tools for the development of small businesses, and medium-sized businesses through the introduction of appropriate elements of the accounting system and formulated its conceptual foundations. The structure of the Federal Accounting Standard for Small and Medium-Sized Businesses (FAS) is proposed, the composition of financial statements for medium, small and micro-enterprises is substantiated, and recommendations are given on the content of explanations for the main forms of accounting financial statements.

Keywords: small and medium-sized businesses, small and medium-sized businesses, simplified accounting methods, accounting, International Accounting Standards (IFRS), Federal Accounting Standards (FAS).

Малый и средний бизнес в развитых странах мира является драйвером роста национальных экономик, что обусловлено его характерными признаками и присутствием ему функциями. Особо значима его роль в условиях нестабильности экономической ситуации, поскольку за счет своей гибкости предприятия малого и среднего бизнеса более быстрыми темпами, по сравнению с крупными структурами, приспосабливаются к новым условиям хозяйствования. Согласно Стратегии развития малого и среднего предприниматель-

ства в Российской Федерации на период до 2030 г. [1], малый и средний бизнес призван выполнять следующие функции:

- способствовать инновационному развитию общества;
- улучшать отраслевую структуру национальной экономики;
- поддерживать социальное развитие страны;
- обеспечивать стабильно высокий уровень занятости населения.

В юрисдикциях различных стран не существует единообразного определения малых



и средних предприятий. Международные организации, такие как «Всемирный банк», «Организация экономического сотрудничества и развития» (ОЭСР) неоднократно предпринимали попытки по гармонизации различных определений малого и среднего бизнеса, но до сих пор единого подхода на мировом уровне к данному вопросу не существует. В большинстве стран Евросоюза обычно в качестве критериев отнесения экономических субъектов к малым и средним предприятиям используют такие показатели, как количество сотрудников, годовой оборот и валюта баланса, они различаются для трех категорий предприятий: средние, малые и микропредприятия. В некоторых странах количественные критерии отнесения к малому бизнесу зависят от отраслевой принадлежности компании (США, Япония, ЮАР). При этом одни страны выделяют малый и средний бизнес, другие — только малые и микропредприятия.

В Российской Федерации условия, согласно которым классифицируются компании, схожи с принятыми в Евросоюзе. Так, к средним и малым предприятиям в России относятся организации со штатом до 250 человек и оборотом до 2 млрд руб. Определение субъектов малого и среднего предпринимательства содержится в Федеральном законе «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [2], согласно которому к ним относятся зарегистрированные в установленном порядке хозяйствующие субъекты, соответствующие условиям, закрепленным законом или постановлением Правительства РФ. Законом установлен перечень таких субъектов: хозяйственные общества, хозяйственные товарищества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели. Кроме количественных критериев для отдельных организационно-правовых форм законом предусмотрены требования к структуре капитала, причем они являются первичными по отношению к критериям по численности работников и по доходу.

В силу ограниченности ресурсов малый и средний бизнес нуждаются в государственной поддержке. Особым испытанием для субъектов малого и среднего предпринимательства

(МСП) стали события последнего времени: пандемия, экономические последствия «COVID-19», а также нарушенные цепочки поставок в связи с западными санкциями. Формы и условия поддержки субъектов МСП зачастую являются предметом острых дискуссий, поскольку эффективность предоставления различных преференций далеко не всегда соответствует ожиданиям как представителей государственных структур, так и самого бизнеса.

Среди мер государственной поддержки малого и среднего бизнеса в различных странах, в том числе в Российской Федерации, используются налоговые преференции, а также упрощенные способы ведения учета и составления отчетности. На наш взгляд, несмотря на то что системы учета и налогообложения в субъектах МСП регулируются различными нормативно-правовыми актами (первая — учетными стандартами, вторая — Налоговым кодексом РФ), оба эти направления между собой тесно взаимосвязаны, наблюдается их взаимовлияние и взаимозависимость. Так, наиболее используемой мерой поддержки субъектов МСП является применение специальных налоговых режимов (статья 7 Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [2]). Следует отметить, что специальные налоговые режимы несомненно улучшают условия деятельности, уменьшая налоговую нагрузку на малые и средние предприятия. Однако в ходе исследования было выявлено, что их применение часто сопряжено со снижением прозрачности деятельности этих субъектов из-за отказа от общепринятых правил учета, в том числе:

- при применении упрощенной системы налогообложения ранее разрешалось не применять двойную запись и не представлять бухгалтерскую финансовую отчетность. Несмотря на то, что в настоящее время такое право отменено, в практике деятельности таких организаций наблюдается формальный подход к ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской финансовой отчетности;

- специальные налоговые режимы в большинстве случаев предусматривают кассовый метод признания доходов и расходов для целей

налогообложения, что приводит к практическому использованию этого метода в бухгалтерском учете, поскольку соответствующие налогоплательщики, как правило, имеют право на применение упрощенных способов ведения учета, в том числе кассового метода;

- замена налога на добавленную стоимость и иных налогов на единый налог приводит к необходимости включения в состав расходов организации или в стоимость активов сумм «входного» НДС, что обуславливает несопоставимость бухгалтерской информации предприятий, использующих общие и специальные налоговые режимы.

Эти и иные проблемы полноты и правдивости информации, возникающие в связи с применением специальных налоговых режимов, а также пути их решения подробно изложены в работах автора [3, 4, 5].

Упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, предусмотрены пунктом 2 статьи 7 Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [2]. Вопросы степени упрощения учетных процедур в течение длительного периода времени являются предметом дискуссий ученых и профессионалов-практиков. В исследованиях российских ученых преобладает точка зрения, что упрощение учетных процедур является мерой государственной поддержки малого и среднего бизнеса [6]. Исследователи отмечают, что в результате упрощений «сокращается трудоемкость формирования учетных и отчетных данных, ..., появилась возможность не учитывать отдельные объекты учетного процесса, представлять в бухгалтерской (финансовой) отчетности укрупненные показатели» [7]. В работах сторонников этой точки зрения обосновывается вывод, что в настоящее время в Российской Федерации «малый бизнес нуждается в поддержке государства, в том числе за счет создания упрощенных методов ведения бухгалтерского учет» [8].

Несколько отличаются от вышеописанной точки зрения мнения авторов, в работах которых представлен критический анализ действующих в Российской Федерации нормативно-правовых документов, устанавливающих порядок применения упрощенных правил

для предприятий малого бизнеса [5], показаны риски самих упрощений [3, 9, 10], обоснована целесообразность повышения его информационной прозрачности за счет повышения качества учетной информации [11], в том числе путем использования МСФО для МСП [5, 12].

Автор данной статьи является сторонником второй точки зрения и в своих работах, в том числе подготовленных в соавторстве, в течение всего периода реформирования бухгалтерского учета в России представляет анализ рисков неполноты информации и ее искажения за счет применения упрощенных способов ведения учета [5, 9, 13], связанных с отступлением от общепринятых принципов бухгалтерского учета (например, применения кассового метода) [14, 15], в том числе в связи с применением специальных налоговых режимов [3, 4, 17]. Кроме того, автором были обозначены «устаревшие» документы в области регулирования бухгалтерского учета в субъектах малого предпринимательства [17] (с точки зрения целесообразности их применения в современных условиях) и обоснована необходимость их отмены [5, 9]. На основе изучения преимуществ «МСФО для предприятий малого и среднего бизнеса (МСБ)» и сравнительного анализа его требований с требованиями «полных» МСФО был обоснован вывод о целесообразности разработки и принятия в России отдельного федерального стандарта бухгалтерского учета (ФСБУ), в котором были бы собраны воедино все учетные требования, что позволит бухгалтеру малого и среднего предприятия руководствоваться единым документом вместо множества различных, иногда содержащих сложные и противоречивые правила [5, 9]. При этом учетные требования должны быть дифференцированы в зависимости от размера предприятия (среднее, малое, микро-предприятие), вида деятельности и степени «зрелости» бизнеса¹.

Новый Федеральный стандарт по аналогии с МСФО для предприятий МСБ должен быть

¹ Булыга Р.П., Сафонова И.В., Гришкина С.Н. и др. Научно-исследовательская работа на тему «Обеспечение прозрачности деятельности малого и среднего бизнеса как одно из условий устойчивого развития цифровой экономики», осуществляемая в рамках государственного задания Департаментом аудита и корпоративной отчетности Финансового университета при Правительстве РФ.



самодостаточным и не должен содержать ссылки на иные нормативно-правовые документы в области регулирования бухгалтерского учета, тем более на МСФО. Следует отметить, что принятые в последнее время ФСБУ предполагают использование для выполнения отдельных учетных требований положений МСФО. Например, для определения справедливой стоимости запасов ФСБУ 5/2019 «Запасы» «отсылает» составителей к МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости», а для отражения обесценения активов ФСБУ 6/2020 «Основные средства» предлагает бухгалтерам отечественных предприятий использовать МСФО 36 «Обесценение активов».

Наличие отдельного документа и включение в него ясных и четких правил значительно упростит работу бухгалтера малого и среднего предприятия, поскольку ему не надо будет «выискивать» в системе всех ФСБУ (ПБУ) правила, которые относятся именно к малым и средним предприятиям. Кроме того, не надо будет применять требования МСФО, которые, как известно, основаны на применении профессионального суждения и зачастую требуют особых знаний и умений для расчета отдельных показателей (возмещаемой стоимости активов, справедливой стоимости элементов финансовой отчетности и т.д.).

Вместе с тем при составлении бухгалтерской отчетности малого и среднего предприятия не стоит отказываться от применения оценок, основанных на суждениях (переоценка внеоборотных активов, создание резервов, признание оценочных обязательств, отражение обесценения активов, и др.) в тех случаях, когда они (эти суждения) существенно влияют на формирование правдивой информации о финансовом положении предприятия малого и среднего бизнеса и о результатах его деятельности и когда они не требуют «чрезмерных» усилий. Наоборот, следует «облегчить» работу составителей путем разработки для них Методики применения профессионального суждения при формировании оценочных значений, которая бы содержала одновременно алгоритмы расчета показателей (убытка от обесценения, оценочного обязательства и иных аналогичных), а также ссылки на конкретные информационные источники, целесообразные к использованию для вынесения

суждения. Методика должна также содержать ориентиры для определения «существенного влияния» и «чрезмерных» усилий для типовых ситуаций. Предлагаемая методика должна быть включена в проектируемый ФСБУ в качестве Приложения.

Предлагаемая структура нового ФСБУ в определенной степени соответствует структуре МСФО для предприятий МСБ с учетом их некоторой специфики:

- проектируемый ФСБУ — это стандарт учета (в отличие от МСФО для предприятий МСБ, являющегося стандартом финансовой отчетности), поэтому в него будут включены некоторые вопросы, касающиеся учетных процедур;

- в каждый раздел стандарта, посвященный порядку учета отдельного объекта (основные средства, запасы) будут при необходимости включены положения, устанавливающие упрощенный порядок этого объекта для малых, в том числе для микропредприятий.

Кроме того, в отличие от МСФО для предприятий МСБ, в стандарт не предполагается включать вопросы консолидации финансовой отчетности, поскольку консолидированная финансовая отчетность российских организаций, образующих группу, согласно Федеральному закону от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», формируется по правилам МСФО.

Перечень разделов и приложений, целесообразных включению в проектируемый ФСБУ, представлен в табл. 1.

Составной частью упрощений для предприятий малого и среднего предпринимательства является сокращенный перечень форм бухгалтерской отчетности (рекомендовано для малых предприятий только 2 формы, Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах). Кроме того, формы Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах существенно сокращены по сравнению с формами этих отчетов для всех предприятий [18]. В Бухгалтерском балансе обобщена информация о финансовом положении организации в двух разделах (активы и пассивы) вместо пяти (внеоборотные активы, оборотные активы, капитал и резервы, долгосрочные обязательства, краткосрочные обязательства), что приводит к существенному сокращению ин-

Структура ФСБУ «Учет на предприятиях малого и среднего бизнеса»

№ п/п	Элемент	Название
1	Раздел 1	Сфера применения стандарта (отнесение предприятий к субъектам, имеющим право на применение стандарта)
2	Раздел 2	Концептуальные основы бухгалтерского учета и бухгалтерской финансовой отчетности
3	Раздел 3	Документы и документооборот
4	Раздел 4	Бухгалтерская отчетность
5	Раздел 5	Учетная политика
6	Раздел 6	Капитальные вложения
7	Раздел 7	Нематериальные активы
8	Раздел 7	Аренда
9	Раздел 8	Основные средства
10	Раздел 9	Финансовые инструменты
11	Раздел 10	Запасы
12	Раздел 11	Условные активы, условные обязательства и оценочные обязательства
13	Раздел 12	Доходы
14	Раздел 13	Расходы
15	Раздел 14	Государственная помощь
16	Раздел 15	Долговые затраты
17	Раздел 16	Обесценение активов
18	Раздел 17	Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте
19	Приложение 1	Формы бухгалтерской отчетности
	Приложение 2	Методика применения профессионального суждения при формировании оценочных значений

формационной прозрачности этого отчета. При таком формате представления информации аналитики лишаются возможности проведения распространенных и сравнительно простых аналитических процедур. Те же самые выводы можно сделать и в отношении сокращенного формата отчета о финансовых результатах: детализация информации о различных видах доходов и расходов является необходимой как для руководителя предприятия, так и для всех других пользователей отчетности. Кроме того, достаточная детализация информации обеспечивает ее сравнимость с деятельностью предприятий, ведущих учет по общей системе. Данный аспект является важным для органов государственного надзора и органов статистики, так как он будет являться фактором эффективности государственной политики в области развития малого и среднего предпринимательства.

Таким образом, сокращение перечня показателей основных бухгалтерских отчетов

приводит к сокращению их информативности, и, следовательно, полезности для пользователей. Такое сокращение в условиях повсеместного применения бухгалтерских программ для ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности не уменьшает затраты на учетные процедуры, сегодня оно потеряло свою актуальность.

Анализ информационных потребностей пользователей учетной информации позволяет сделать вывод о том, что кроме двух основных форм (Бухгалтерским балансом и Отчетом о финансовых результатах) состав бухгалтерской отчетности необходимо дополнить Пояснениями, форму которых целесообразно включить в состав рекомендуемого ФСБУ в качестве приложения. Кроме того, усиление значимости информации о денежных потоках компаний и более широкий круг пользователей среднего предприятия по сравнению с малым (стремление многих из них выйти на IPO) предопределяет целесообразность составления

и представления средними организациями Отчета о движении денежных средств.

Рекомендуемый состав бухгалтерской отчетности для различных категорий субъектов МСП представлен в табл. 2.

в режиме реального времени обязаны представлять в фонды социального страхования все случаи увольнения и принятия на работу сотрудников, раскрытие такой информации

Таблица 2

Состав бухгалтерской отчетности для предприятий различного размера

№ п/п	Название отчета	Общая система бухгалтерского учета	Средние предприятия	Малые предприятия, кроме микропредприятий	Микропредприятия
1.	Бухгалтерский баланс	+	+	+	+
2.	Отчет о финансовых результатах	+	+	+	+
3.	Отчет о целевом использовании средств*	+	+	+	+
4.	Отчет о движении денежных средств	+	+	+	-
5.	Отчета об изменениях капитала	+	-	-	-
6	Пояснения	+	+	+	-

* Отчет о целевом использовании средств в обязательном порядке должен применяться некоммерческими организациями, независимо от их размера.

Как видно из табл. 2, пояснения целесообразно представлять всем организациям, кроме микропредприятий. В пояснениях должны быть раскрыты наиболее существенные аспекты деятельности организации, в том числе в отдельном разделе пояснений целесообразно отразить сумму уплаченных налогов по их видам.

В связи с повышением значимости нефинансовой информации для оценки устойчивого развития бизнеса представляется целесообразным в состав пояснений включать показатели, раскрывающие социальные и экологические факторы устойчивого развития. Особо значимыми показателями для предприятий малого и среднего бизнеса являются показатели, характеризующие взаимоотношения с работниками предприятия. Следует отметить, что поскольку предприятия в настоящее время

в составе бухгалтерской отчетности не будет приводить к дополнительным затратам.

Наряду с сокращением количества раскрытий информации по сравнению с крупными компаниями предлагается дополнить их состав информированием заинтересованных сторон о сумме уплаченных налогов предприятиями малого и среднего бизнеса в базисном и отчетном периодах. Такая информация позволит оценить стабильность деятельности компании и не искать пользователям отчетности эти данные в дополнительных источниках информации. Раскрытие информации малыми и средними предприятиями об уплате налогов наблюдается в зарубежной практике. Так, малые предприятия Китая наряду с Бухгалтерским балансом, Отчетом о финансовых результатах и Отчетом о движении денежных средств составляют еще один отчет — Ведомость по уплате налогов [19].

Литература

1. Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года, утв. Распоряжением Правительства РФ от 02.06.2018 №1083-р.

2. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».
3. Grishkina, S.N. Comparability of Financial Reporting Under Different Tax Regimes / S. Grishkina, V. Sidneva, Y. Shcherbinina, G. Dubinina // *Comparability of Financial Reporting Under Different Tax Regimes. Advances in Intelligent Systems and Computing*. — 2019. Volume 850. — P. 88–93. — ISSN 2194–5357. — Текст: электронный. — DOI отсутствует. — URL: <http://www.springer.com/series/11156>.
4. Гришкина С.Н., Родионова О.А. Показатели бухгалтерской отчетности сельхозорганизаций и их сопоставимость при разных налоговых режимах // *Международный научный журнал*. — 2015. — № 11. — С. 32–45.
5. Гетьман В.Г., Гришкина С.Н., Рожнова О.В., Сафонова И.В. Формирование учетной информации на предприятиях малого бизнеса: теория, методология, практика: монография. — М.: Угрешская типография, 2012. — 172 с.
6. Церпенто Д.П. Особенности признания объектов учета при формировании учетной политики предприятий малого бизнеса // *Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета*. — 2018. — № 1 (7). — С. 125–129.
7. Поленова С.Н. Об особенностях организации бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса // *Аудитор*. — 2019. — № 6. — С. 31–36.
8. Федорченко О.И., Федорченко Т.А. Организация бухгалтерского учета в субъектах малого предпринимательства: российская и зарубежная практика // *Международный бухгалтерский учет*. — 2019. — № 11. — С. 1223–1238.
9. Гришкина С.Н., Сафонова И.В. Проблемы и перспективы развития бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса // *Международный бухгалтерский учет*. — 2011. — № 47 (197). — С. 17–25.
10. Гришкина С.Н. Информационное обеспечение устойчивого развития аграрного сектора экономики: теория, методология, практика: монография. — М.: РУСАЙНС, 2018. — 226 с.
11. Андреева С.В., Савенков Д.Л. Бухгалтерская отчетность субъектов малого предпринимательства в контексте информационной прозрачности бизнес-среды // *Инновационное развитие экономики*. — 2016. — № 1 (31). — С. 121–131.
12. Миславская Н.А., Дзбоева Д.П. Развитие системы бухгалтерского учета субъектов малого предпринимательства: точка зрения // *Международный бухгалтерский учет*. — 2011. — № 21. — С. 29–34.
13. Гришкина С.Н., Рожнова О.В. Учет и отчетность в субъектах малого предпринимательства. — М.: Изд. «Финансовая академия», 2004. — 92 с.
14. Гришкина С.Н. Проблемы реализации принципов МСФО в Положениях по бухгалтерскому учету (ПБУ) и в российской учетной практике // *Известия Оренбургского государственного аграрного университета*. — 2012. — № 6 (38). — С.187–190.
15. Гришкина С.Н. Развитие учетных принципов на основе международных стандартов финансовой отчетности // *Теория и методика учета, анализа и аудита: актуальные проблемы и перспективы развития: Сборник статей / Под ред. С.Н. Гришкиной, В.П. Сидневой, В.В. Скоробогатовой*. — М.: Русайнс, 2017. — 210 с.
16. Гришкина С.Н. Сопоставимость бухгалтерской отчетности сельскохозяйственных организаций // *Совершенствование учета, анализа и контроля как механизмов информационного обеспечения устойчивого развития экономики: Материалы II международной научно-практической конференции. Полоцкий государственный университет*, 2015. — С. 108–111.
17. Приказ Минфина РФ от 21.12.1998 № 64н «О Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства».
18. Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».
19. Петров А.М., Лымарь М.П. Состав бухгалтерской отчетности в России и Китае // *Международный бухгалтерский учет*. — 2014. — № 31. — С. 28–37.

