

Об особенностях организации бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса

On the Specifics of the Organization of the Accounting of Small Business Enterprise

УДК 657.22

DOI: 10.12737/article_5d08b35ca755c7.95861935

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,
Department of the of Accounting, Analysis and Audit,
Financial University under the Government
of the Russian Federation

e-mail: polenov_d@mail.ru

Аннотация. В статье проведен анализ влияния специфики субъектов малого предпринимательства на построение и ведение бухгалтерского учета, практику его организации и нормативно-правовую базу, регламентирующую учетный процесс, и выполнена попытка обоснования отдельных рекомендаций по их развитию и совершенствованию.

Ключевые слова: малый бизнес, бухгалтерский учет, регулирование, практика, теория, рекомендации.

Abstract. The article gives an analysis of the influence of specifics of small business subjects on building and accounting record-keeping, practice of its organization and legal and regulatory setting, specifying account process; an attempt was made to substantiate individual recommendations for their development and improvement.

Keywords: small business, accounting, regulation, practice, theory, recommendations.

Одной из важных составляющих развития экономики страны как в ближайшее время, так и в перспективе может стать малое предпринимательство. Оно рассматривается во многих передовых странах как один из локомотивов роста ВВП, способствующий разработке и внедрению прорывных технологий, цифровизации хозяйствования, сокращению безработицы, росту производительности и креативности труда.

В настоящее время степень занятости трудоспособного населения России в сфере малого предпринимательства низка. Она составляет лишь 20–25%, тогда как в передовых странах Западной Европы, США, Японии, Китае такая вовлеченность в два раза выше [8, с. 10], а малые предприятия приносят в государственный бюджет половину и более доходов.

Стремление к развитию малого предпринимательства обусловлено не только уже отмеченными обстоятельствами. Наиболее важные из них, по нашему мнению, составляют причины, позволяющие на малых предприятиях более интенсивно развивать твор-

ческий потенциал работников, а значит, получать и применять новые знания и навыки, основанные на широком вовлечении интеллектуальных разработок, научных достижений и творческих способностей населения нашей страны. Действие названных причин обусловлено особенностями малого бизнеса, в деятельности которого ярко проявляются потенциал инновационного развития, творческий подход работников к выполнению должностных обязанностей, активизируются инициатива, способности к быстрым изменениям в технологии и организации инновационных, производственных и управленческих процессов. Малый бизнес в состоянии решить важную проблему, стоящую перед российской экономикой будущего, а именно перейти к производству, основанному на массовой креативной деятельности [5, с. 136].

Среди особенностей хозяйствования малых предприятий важно отметить высокую адаптивность к изменениям во внешней предпринимательской среде, быструю реакцию на потенциальные и реальные предпринимательские

риски, невысокие производственные и управленческие расходы, близкую расположенность к рынкам сбыта произведенных товаров, продукции, работ, инновационных и научных продуктов.

Нормативно-правовая база деятельности малых предприятий в настоящее время основывается на положениях Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [2], где определены критерии отнесения субъектов экономики к малым предприятиям. Для их включения в состав предприятий малого и среднего бизнеса руководствуются также показателями, установленными постановлением Правительства РФ от 04.04.2016 №256 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» [3].

В сфере бухгалтерского учета в последнее время наблюдается, как справедливо отмечают исследователи [12, с. 125], упрощение его ведения. Одновременно сокращается трудоемкость формирования учетных и отчетных данных. В действующие нормативные правовые документы, регламентирующие бухгалтерский учет и отчетность, внесены отдельные трансформации по применению менее затратных способов оценки объектов. Одновременно появились возможности не учитывать отдельные объекты учетного процесса, представлять в бухгалтерской (финансовой) отчетности укрупненные показатели.

Бухгалтерский учет и хранение документов, сформированных в учетной системе малого предприятия, организуются его руководителем. Он выбирает наиболее эффективный вариант его ведения. По российскому законодательству бухгалтерский учет может вестись главным бухгалтером, иным должностным лицом, осуществляться сторонней организацией, с которой заключен договор на оказание соответствующих услуг. Применение упрощенных способов ведения бухгалтерского учета и составление упрощенной бухгалтерской (финансовой) отчетности субъектами малого предпринимательства за исключением экономических субъектов, поименованных в п. 5 ст. 6 Федерального закона «О бухгалтерском учете» (подлежащих обязательному

аудиту по законодательству Российской Федерации, жилищных и жилищно-строительных кооперативов, кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций и др.), является основанием для ведения бухгалтерского учета самим руководителем такой организации [1, с. 207]. Упрощенные способы и выполнение требования рациональности бухгалтерской деятельности не должны приводить к несоблюдению требований, установленных ст. 13 Федерального закона «О бухгалтерском учете», а бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное и обоснованное представление о финансовом положении малого предприятия на отчетную дату, финансовых результатах его деятельности, движении денежных средств в течение отчетного периода для представления заинтересованным пользователям и принятия ими обоснованных управленческих решений [9, с. 1]. В практической работе информация бухгалтерского учета и отчетности должна быть достоверной. Невыполнение этого условия ведет к недоверию к ней со стороны пользователей, зачастую воспринимается ими как основная причина ненужности ведения бухгалтерского учета вообще.

Нацеленность на сокращение расходов по ведению бизнеса в малом предпринимательстве поддерживается современной нормативно-правовой базой, обуславливающей фискальную нагрузку таких хозяйственных единиц и реализующей принципы интеграции бухгалтерского учета доходов и расходов для целей бухгалтерского учета и налогообложения. Стимулированию развития предприятий малого бизнеса на государственном уровне способствует использование ими нескольких систем налогообложения, предусмотренных Налоговым кодексом РФ: общий и специальный режимы. Специальные режимы объединяют упрощенную систему налогообложения (УСН), уплату единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН), единого налога на вмененный доход (ЕНВД) и патентную систему налогообложения (ПСН). Отсюда, если малое предприятие использует общий режим налогообложения, то ведение бухгалтерского учета обуславливается обязательностью соблюдения правил, предусмотренных соответствующими нормативными правовыми



актами, применяемыми всеми предприятиями, использующими при генерировании учетной информации способ двойной записи.

Разработка учетной политики на малом предприятии и утверждение ее в приказе руководителя является обязательной даже тогда, когда в субъекте хозяйствования применяется простая система бухгалтерского учета, не использующая способ двойной записи. Она свойственна микропредприятиям, некоммерческим организациям при упрощенных способах учета и отчетности. Причем отказ от двойной записи на таких предприятиях ведет к существенному сокращению трудоемкости формирования учетной информации о деятельности организации, а требование обязательности учета основных средств и нематериальных активов для целей налогообложения выполняется методом простой записи по соответствующим счетам, представленным в составе рабочего плана счетов в приказе руководителя об учетной политике. Следует также учесть, что учетная информация, полученная при простой записи, может быть востребована для экономического анализа активов и обязательств малого предприятия, выявления резервов улучшения его хозяйственной деятельности. Поэтому данные об их остатках выводятся по данным счетов учета имущества и обязательств, а сведения о фактах хозяйственной жизни в первичных учетных документах и данные бухгалтерских расчетов, отраженные в справках бухгалтерии, справках-расчетах или универсальных первичных документах, должны обязательно фиксироваться в журнале регистрации (регистре хронологического учета) фактов хозяйственной жизни. В приказе руководителя об учетной политике следует описать содержание первичных учетных документов и правила их составления, руководствуясь нормами ст. 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете».

Выполняя требования «Типовых рекомендаций по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства», утвержденных приказом Минфина РФ от 21.12.1998 №64н, при простой форме бухгалтерского учета без использования регистров учета имущества операции, возникшие в бухгалтерском учете, следует фиксировать позиционным способом в Книге (журнале)

учета фактов хозяйственной деятельности (форма К-1), построенной по типу оборотной ведомости. Причем в этом регистре одновременно выполняются записи в синтетическом и аналитическом разрезах, по ее данным имеется возможность составить бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Однако отдельные специалисты, наряду с Книгой (журналом) учета фактов хозяйственной жизни, предлагают еще ведение дополнительных регистров, детализирующих группы статей, приведенных в ней [6, с. 73.]. Мы можем согласиться с данным мнением. Для обоснования резервов повышения эффективности работы таких предприятий возникает необходимость в информации, анализ которой позволит принять обоснованные управленческие решения по их реализации. Однако формирование дополнительных регистров должно исходить из хозяйственных потребностей малого предприятия и носить выборочный характер.

Для формирования информации о суммах начислений заработной платы работникам малого предприятия и удержаний из нее нормативными правовыми документами рекомендована Ведомость учета оплаты труда (форма В-8). Причем она составляется при количестве работающих в организации до десяти человек, включая тех, кто выполняет должностные обязанности по договорам гражданско-правового характера [8, с. 32].

В условиях упрощенных способов бухгалтерского учета и двойной записи учетная политика должна быть тщательно продумана и обоснована реальными условиями хозяйствования на конкретном предприятии. Практика показывает, что в таких организациях отношение к бухгалтерскому учету обусловлено первоочередностью выполнения правил налогообложения, что действительно имеет важное значение. Налоговый учет доходов и расходов, расчет налога на прибыль при общей системе налогообложения, организация отдельного учета видов деятельности при специальных режимах налогообложения обоснованно считаются приоритетными в бухгалтерской деятельности. Отсюда вытекает важность организационных вопросов учетного процесса — выбора структуры бухгалтерской службы, установления должностных обязанностей специалистов, разработки варианта

максимальной интеграции налогового и бухгалтерского учета, формирования обоснованной учетной политики с опорой на организационно-технологические характеристики видов обычной деятельности на предприятии и их специфику. Следует учитывать также, что специалисты малых предприятий наряду с ведением бухгалтерского учета занимаются выполнением других функциональных обязанностей (решением юридических и кадровых вопросов, вопросов планирования и бюджетирования, финансового менеджмента и др.). Из-за этого ослабляется внутренний контроль фактов хозяйственной жизни, появляются ошибки в первичных учетных документах и регистрах бухгалтерского учета.

Разработка рабочего плана счетов бухгалтерского учета, как одного из существенных компонентов методической составляющей учетной политики, на малых предприятиях основывается на его сокращенном варианте, предложенном в уже упомянутых выше «Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства». Анализ практики его применения на предприятиях малого бизнеса показывает широкое распространение предложенного в «Типовых рекомендациях...» рабочего плана счетов. Хотя на отдельных предприятиях, производящих продукцию, рабочий план счетов содержит достаточно широкую номенклатуру открываемых к ним субсчетов, что упорядочивает учетный процесс, упрощает составление отчетности, позволяет проводить анализ резервов роста финансовых результатов. В связи с этим мы не можем согласиться с мнением исследователей, утверждающих: изменения, произошедшие с типовым планом счетов бухгалтерского учета в 2000 г., делают рекомендованный рабочий план счетов невозможным для применения [10, с. 303]. Организация бухгалтерского учета на предприятиях малого предпринимательства может основываться не только на положениях «Типовых рекомендаций...», но и на правилах, содержащихся в Информации Минфина России № ПЗ-3/2016 «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности». В документе уточнен рабочий план счетов бухгалтерского учета, в частности, указано, что учет затрат на производство

можно теперь вести с использованием не одного счета 20 «Основное производство», но и счета 44 «Расходы на продажу». По операциям возникновения и погашения дебиторской и кредиторской задолженности рекомендовано применение счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (как это было и раньше), а также не включать в рабочий план счетов счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Что касается рекомендаций по переходу малых предприятий на МСФО, то, по нашему мнению, вряд ли это целесообразно. Практика показывает: «*В настоящее время малый бизнес не использует МСФО ни в каком виде*» [7, с. 18]. Известно, что стремление к применению МСФО на малых предприятиях давало им возможности выйти на мировые финансовые рынки. В настоящее время политическая ситуация достаточно интенсивно меняется, глобализация и либеральная модель экономического развития практически исчерпали свои потенциальные возможности, санкции, установленные развитыми странами против России, не ослабеют в течение длительного периода, а, значит, использование МСФО для составления финансовой отчетности и получения дополнительных инвестиций в целях развития и расширения хозяйствования также теряет смысл.

Мы уже отмечали важность выполнения требования рациональности при ведении бухгалтерского учета на малых предприятиях, предусмотренного п. 5 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» [4]. По действующим правилам оно реализуется, «...исходя из условий хозяйствования и величины организации, а также исходя из соотношения затрат на формирование информации о конкретном объекте бухгалтерского учета и полезности (ценности) этой информации...» [4, с. 19]. Практика ведения бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса, обобщенная в упомянутой Информации Минфина России № ПЗ-3/2016, также подтвердила: требование рациональности при организации бухгалтерского учета выполняется исходя из условий хозяйствования и величины организации [9, с. 2].

Однако понятие полезности (ценности) информации об объектах бухгалтерского учета, к которым по законодательству относятся факты хозяйственной жизни, активы, обязательства, источники финансирования



деятельности, доходы, расходы, иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами [1, с. 206–207], не определено в нормативных правовых актах по бухгалтерскому учету, что дает возможность специалистам по-разному трактовать эти категории, усложняет выполнение требований к организации бухгалтерского учета и его ведению. Более того, если в отношении фактов хозяйственной жизни, как объектов бухгалтерского учета, применять требование полезности (ценности) информации, встает вопрос о возможности выполнения п. 1 ст. 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете», в котором указано: *«Каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом. Не допускается принятие к бухгалтерскому учету документов, которыми оформляются не имевшие места факты хозяйственной жизни, в том числе лежащие в основе мнимых и притворных сделок»* [1, с. 209–210]. Следовательно, понятие полезности (ценности) информации вряд ли можно использовать в отношении фактов хозяйственной жизни, представляющих сделки, события, операции, *«...которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат его деятельности и (или) движение денежных средств»* [1, с. 206].

Если факты хозяйственной жизни возникли в хозяйственной деятельности организации, то в любом случае они должны быть измерены и представлены в первичном учете, регистрах аналитического и синтетического учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности. В связи с этим уместно утверждение: факты хозяйственной жизни вряд ли можно считать объектами бухгалтерского учета, как это зафик-

сировано в Федеральном законе «О бухгалтерском учете». Они лишь отражают этапы движения разных видов имущества (активов) и обязательств (пассивов) организации. Причем по экономическому содержанию отдельные объекты бухгалтерского учета, установленные законодательством, не исключают друг друга. Так, источники финансирования деятельности предприятия объединяют уставный (складочный) капитал как совокупность вкладов участников, учредителей, акционеров и других владельцев предприятия, другие собственные источники финансирования, образовавшиеся в процессе работы, — добавочный и резервный капитал, нераспределенную (чистую) прибыль, а, значит, образуют задолженность субъекта экономики собственникам этой организации, иными словами, обязательства. Обязательствами в организации являются не только собственные источники финансирования, но и заемные источники — полученные кредитные ресурсы, займы сторонних организаций, кредиторская задолженность юридическим и физическим лицам и др. Отмеченные противоречия в нормативно-правовой базе бухгалтерского учета усложняют работу специалистов, ведут к росту трудоемкости учетного процесса, негативно сказываются на достоверности и полноте учетной и отчетной информации, способствуют потере доверия к ней, необоснованности управленческих решений, в том числе на предприятиях малого бизнеса. Данное обстоятельство подтверждает необходимость *«...создания отдельной, самостоятельной нормативно-правовой документации для малых и средних отечественных предприятий»* [11, с. 37].

Литература

1. О бухгалтерском учете. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (в ред. от 29.07.2018 № 272-ФЗ) // Все положения по бухгалтерскому учету. — М.: Эксмо, 2019. — С. 205–223.
2. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ (в ред. от 28.12.2018 №537-ФЗ) [Электронный ресурс]. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/
3. О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства. Постановление Правительства Российской Федерации от 04.04.2016 № 256) [Электронный ресурс]. — URL: [http://documenty/postanovleniy_pravitelstva/postanovleniy_pravitelstva_ot_04_04_2016_n_265.html](http://documenty.postanovleniy.pravitelstva/postanovleniy.pravitelstva_ot_04_04_2016_n_265.html)

4. Учетная политика организации (ПБУ 1/2008). Утверждено Минфином РФ от 06.10.2008 № 106н (в ред. от 28.04.2017 № 69н) // Все положения по бухгалтерскому учету. — М. : Эксмо, 2019. — С. 17–24.
5. Бузгалин А.В. Закат неоллиберализма (к 200-летию со дня рождения Карла Маркса) // Вопросы экономики. — 2018. — № 2. — С.122–141.
6. Исраилова З.Р., Абубакаров М.В., Хамбулатова З.Р. Бухгалтерский учет и отчетность субъектов малого предпринимательства : учебное пособие. — Махачкала : ЧГУ; «Апробация», 2017. — 128 с.
7. Коровина М.А., Сивченко А.И. Особенности бухгалтерского учета на малых предприятиях // Информационное обеспечение устойчивого развития экономики : материалы междунар. Науч. Конф. Молодых ученых и преподавателей вузов (г. Краснодар, 17-18 мая 2018 г.) / сост. Ю.И. Сигидов, Н.С. Власова, Г.Н. Ясенко, В.В. Башкатов. — Краснодар : КУБГАУ, 2018. — С. 15–18.
8. Максимович Л.В. Учет на предприятиях малого бизнеса : учебное пособие. — Саратов : Поволжский институт управления имени П.А. Столыпина, 2016. — 148 с.
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/docs/
10. Смольянинова Ю.А., Иода Е.В. Бухгалтерский учет на малых предприятиях: особенности, проблемы, совершенствование // Социально-экономические процессы и явления. — 2017. — № 6. — С. 301–307.
11. Терехова Е.С. К вопросу о нормативном регулировании бухгалтерского учета для предприятий малого бизнеса // Аудитор. — 2016. — № 2 (февраль). — С. 33–40.
12. 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.

НОВАЯ РЕДАКЦИЯ ПБУ 1/2008

Минфин России предложил обновление к положению по бухгалтерскому учету ПБУ 1/2008 «Учетная политика организаций», утвержденному его приказом от 6 октября 2008 г. № 106н.

Пункт 7 в разделе по формированию учетной политики предлагается дополнить абзацем следующего содержания: «Стандарты бухгалтерского учета, утвержденные организацией, указанной в абзаце втором настоящего пункта, в соответствии с частью 14 статьи 21 Федерального закона «О бухгалтерском учете» и обязательные к применению ее дочерними обществами, могут устанавливать способы ведения бухгалтерского учета, выбранные в соответствии с положениями абзаца второго настоящего пункта».

Формулировка традиционно непростая для восприятия, поэтому попробуем расшифровать на основе оригинального текста ПБУ 1/2008 и закона о бухучете:

- «...организация, указанная в абзаце втором настоящего пункта» – то есть «организация, которая раскрывает составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности консолидированную финансовую отчетность или финансовую отчетность организации, не создающей группу»;

- часть 14 статьи 21 Федерального закона «О бухгалтерском учете», оговаривающей документы в области регулирования бухучета. Часть 14 гласит, что «экономический субъект, имеющий дочерние общества, вправе разрабатывать и утверждать свои стандарты, обязательные к применению такими обществами», и при этом разработанные стандарты не должны создавать препятствий к осуществлению их деятельности.

Суммируя основную суть корректировок к стандарту: такая организация может устанавливать для своих дочерних предприятий способы ведения бухучета в соответствии с тем, о чем говорится во втором абзаце п. 7. А там говорится, что «такая организация вправе не применять способ ведения бухгалтерского учета, установленный федеральным стандартом бухгалтерского учета, когда такой способ приводит к несоответствию учетной политики организации требованиям международных стандартов финансовой отчетности».

Источник: GAAP.RU
Дата публикации: 24 мая 2019 г.

