

Особенности организации бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса

Бекниязова Г.У., кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета Российского университета кооперации

Аннотация. В статье предложены рекомендации по уточнению статей бухгалтерского баланса для обеспечения прозрачности и аналитичности учетной информации, представляемой в бухгалтерской финансовой отчетности малых предприятий.

Ключевые слова: бухгалтерская финансовая отчетность, управленческий учет, управленческие решения, развитие предпринимательства.

Features of accounting for small businesses

Bekniyazova G.U., Ph.D., associate professor of the Department of Accounting of the Russian University of Cooperation

Annotation. The article offers recommendations to clarify the balance sheet items to ensure transparency and analytic accounting information presented in the financial statements of the accounting of small enterprises.

Keywords: accounting financial reporting, management accounting, management solutions, business development.

В современной экономике России высокую значимость практически во всех сферах деятельности приобретают малые формы бизнеса, в которых, по имеющимся региональным данным, более 60% от общего числа малых предприятий составляют предприятия, применяющие льготные режимы налогообложения.

Малый бизнес – перспективное направление развития экономики. На фоне банкротства большинства крупных предприятий малое предпринимательство активно развивается и функционирует.

Мы считаем, что малый бизнес, включая малые предприятия с упрощённой системой налогообложения, представляет составную, динамично развивающуюся часть экономики Российской Федерации, способной в той или иной мере конкурировать своей продукцией на внутреннем и внешнем товарных рынках и оказывать положительное влияние на экономику страны в целом. Малый бизнес привлекает трудовые и финансовые ресурсы населения, обеспечивает наличие широкого ассортимента продуктов труда, который по разным причинам не могут предложить крупные предприятия, тем самым благотворно влияя на социальные факторы конкретного региона и страны в целом.

Не видим смысла доказывать неоспоримую значимость учётной информации в системе управления экономикой хозяйствующего субъекта любой организационной формы собственности – это очевидно. Нормативно-методологическое обеспечение бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности, ориентированное на основные принципиальные особенности обычной деятельности малых предприятий с упрощённым налогообложением, не разработано. Действующие российские основополагающие учётные регуляторы – Федеральный Закон «О бухгалтерском учёте», План счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций, все Положения о бухгалтерском учёте, как и положено нормативным документам таких уровней, носят концептуальный характер. По сути, тем же отличаются и Типовой План счетов бухгалтерского учёта для малых предприятий, Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учёта для субъектов малого предпринимательства. Нормы этих регуляторов во многом дублируют названные выше нормативные документы, рассчитанные в своей основной части на обезличенное предприятие малого бизнеса. Федеральный Закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»

также содержит лишь общую норму, возлагающую на предприятия малого бизнеса обязанность принять упрощённую систему бухгалтерской отчётности.

В целом действующая нормативно-правовая база российского бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности не адаптирована к нуждам предприятий малого бизнеса, включая предприятия с упрощённым порядком налогообложения. Отдельные нормы учётных стандартов для всех типов малых предприятий противоречат другим нормам. В связи с изложенным в деятельности предприятий малого бизнеса всех экономических типов возникает множество проблем, особенно во взаимоотношениях с органами налогового администрирования, заканчивающихся, как правило, существенными убытками и даже банкротством.

Малый бизнес в рыночной экономике - ведущий сектор, определяющий темпы экономического роста, структуру и качество валового национального продукта. Поэтому абсолютное большинство развитых государств всемерно поощряет деятельность малого предпринимательства. Без малого бизнеса рыночная экономика ни функционировать, ни развиваться не в состоянии. Становление и развитие его является одной из основных проблем экономической политики в условиях рыночной экономики.

Существенный вклад вносит малый бизнес в формирование конкурентной среды, что для отечественной экономики имеет первостепенное значение. Нельзя также забывать, что малые предприятия оказывают меньше воздействия и на экологическую обстановку, что крайне важно.

Во многих развитых странах малый бизнес является своеобразным двигателем экономики, частные предприятия работают не только в сфере обслуживания, но и в производственной, финансовой и научно-технической среде. Большинство малых предприятий России ориентировано на продажу товаров или предоставление услуг населению, место малого бизнеса среди предприятий, занимающихся научно-техническими разработками, в нашей стране невелико.

Для развития предпринимательства в России важное значение имеет понимание того, что не любое новое дело является предпринимательством. Предпринимательство, в первую очередь, связано с эффективным использованием всех факторов производства в целях экономического роста и удовлетворения потребностей отдельных граждан и общества в целом. Основная функция предпринимательства в России состоит в том, чтобы производить, «доводить» до конкретных потребителей товары (услуги, работы) и получать за это материальное и моральное вознаграждение.

На сегодняшний день существует огромное количество различных трактовок и определений малого предпринимательства, которые разнятся под воздействием множества факторов.

В соответствии со ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к субъектам малого и среднего предпринимательства относятся внесенные в единый государственный реестр юридических лиц потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), а также физические лица, внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, крестьянские (фермерские) хозяйства, соответствующие следующим условиям:

– в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) которых суммарная доля участия Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, иностранных граждан, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов не превышает 25 % (за исключением активов акционерных инвестиционных фондов и закрытых паевых инвестиционных фондов);

– в уставном капитале которых доля, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого предпринимательства, не превышает 25 %;

– средняя численность работников за отчетный период не превышает 100 человек включительно. Также среди малых предприятий выделяют микропредприятия, численность которых не превышает 15 человек;

– выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость или балансовая стоимость активов (остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов) за предшествующий календарный год не должна превышать предельные значения, установленные Правительством Российской Федерации.

В Гражданском кодексе Российской Федерации приводится определение понятия «предпринимательство». В соответствии с данным нормативным актом, предпринимательство – это самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в установленном законом порядке». [1] Однако что понимать непосредственно под малым предпринимательством, не ясно.

В Налоговом кодексе Российской Федерации также не определено понятие субъектов малого предпринимательства, хотя специальные налоговые режимы, применяемые для категорий налогоплательщиков, относимых на практике к сфере малого бизнеса, прописаны.

Организации банковского сектора самостоятельно разрабатывают критерии отнесения организаций к малому бизнесу с целью их кредитования, и такие критерии в различных банках неодинаковы.

В ходе оценки законодательной базы, регламентирующей деятельность субъектов малого бизнеса в Российской Федерации, нами были сделаны выводы о необходимости уточнения определения указанной категории. Действующие кодексы и нормативно-правовые акты по-разному трактуют малый бизнес. Таким образом, при взаимодействии различных экономических институтов отсутствует единство в понятийном аппарате.

Можно сказать, что определенный шаг к возможности полноценного внедрения сбалансированной системы показателей уже сделан. Произошло это при вменении обязанности ведения бухгалтерского учета в отношении всех хозяйствующих субъектов, в том числе и малых предприятий, хотя это выступало далеко не первостепенной целью. Несмотря на положительную тенденцию, учетный процесс в малом бизнесе до настоящего времени не отлажен. Ввиду наличия достаточно большого количества особенностей, отличающих малое предпринимательство от среднего и крупного бизнеса, данному вопросу должно быть уделено серьезное внимание. Только наличие эффективной, действенной, аналитичной системы бухгалтерского учета, отвечающей сегодняшним потребностям малых предприятий, способно обеспечить субъекты малого бизнеса своевременной и полезной информацией, представляющей возможность рассчитывать показатели, входящие в сбалансированную систему показателей и принимать обоснованные и эффективные управленческие решения на пути к достижению главной цели бизнеса. Говоря о субъектах малого предпринимательства, следует заметить, что для него актуален не только учет, констатирующий свершившиеся факты хозяйственной деятельности, но и тот, который будет давать возможность планировать хозяйственную деятельность на перспективу.

До вступления в силу Федерального Закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ основным или приоритетным видом учета для субъектов малого предпринимательства считался налоговый учет. Действительно, пока малому бизнесу не было необходимости вести учет фактов хозяйственной деятельности, они делали акцент на том, чтобы правильно рассчитать налоговую базу и исчислить подлежащую уплате сумму налога в соответствии с выбранной системой налогообложения. На сегодняшний день ситуация изменилась, и, на наш взгляд, вид и способ учета, а также основные цели, преследуемые им, должны также измениться.

Налоги – часть затрат малого предприятия, которые уменьшают величину чистого дохода. В связи с тем, что с вступлением в силу изменений в

законодательстве и появлением необходимости вести бухгалтерский учет в полном объеме налоговый учет как таковой утратил свою роль (эти функции может выполнять бухгалтерский учет, дифференцируя различные элементы для целей бухгалтерского и налогового учета аналогично крупным предприятиям). Одновременно с этим сами налоговые платежи никуда не исчезли, и исчислять, а также уплачивать их по-прежнему нужно. Таким образом, на наш взгляд, способы учета, а также основные цели, ради которых различные виды учета ведутся, должны быть пересмотрены. Более продуктивным будет являться ведение бухгалтерского учета с управленческой направленностью. Другими словами, малому бизнесу рекомендуется большее внимание уделить организации управленческого учета, в состав которого и будет входить учет и управление налоговыми платежами.

Малые предприятия могут значительно упростить систему учета, оставив самые главные элементы, к которым следует отнести учет себестоимости и продаж. При разумном формировании системы управленческого учета для малого предприятия этот блок позволит отразить все основные элементы хозяйственной деятельности фирмы – и производственные затраты, и сырьевые, и накладные расходы, и маркетинг.

Таким образом, независимо от формы организации, от ее размеров, управленческий учет будет оставаться инструментом более эффективного управления, чем бухгалтерский в современных условиях.

В настоящее время бухгалтерский учет служит в основном целям создания финансовой отчетности и в гораздо меньшей степени целям управления. Причем данное положение дел подтверждается не только теоретически, но и практически. Довольно часто используются автономные системы бухгалтерского учета. Однако много более полезной и действенной являлась бы интегрированная система бухгалтерского управленческого учета, служащая источником информации как для внешних, так и для внутренних пользователей.

Управленческий учет необходимо рассматривать как компонент единого бухгалтерского учета в связи с тем, что он является отражением тех же хозяйственных операций. Отличие состоит в том, что бухгалтерский учет содержит только историческую информацию, а управленческий дополнительно к ней включает оценки и планы на будущее. Кроме того, в бухгалтерском учете отражается общий результат, а в управленческом детализируется так, чтобы была возможность выявлять и анализировать отклонения фактических результатов от плана, причины этих отклонений и принимать управленческие решения. Таким образом, можно сказать, что бухгалтерский и управленческий учет должны вестись в совокупности. Учет, который осуществляет бухгалтер малого предприятия, должен выполнять функции информационной системы управленческого учета, т.е. необходимо стремиться к тому, чтобы система предоставляла не только внешние бухгалтерские отчеты, но и отчеты об исполнении планов. Все это означает, что во избежание дублирования учетных операций сбор первичной информации должен осуществляться в соответствии с интересами как бухгалтерского, так и управленческого учета. Одновременно с этим не следует забывать о том, что полноценное ведение бухгалтерского учета в отношении субъектов малого бизнеса стало обязательным сравнительно недавно, и не все малые предприятия с легкостью принялись вести бухгалтерский учет. Для большинства малых предприятий такое новшество стало своего рода проблемой, несмотря на то, что некоторые послабления для предпринимательской сферы все-таки сделаны.

В форме бухгалтерского баланса, рекомендованной к применению Приказом Минфина России от 02.07.2010 г. № 66н (в ред. от 29.01.2013 г.), большинство статей, по сравнению с перечнем статей, присутствовавших в аналогичной форме для крупных организаций, объединено. Сделано это с одной главной целью: упростить порядок формирования и представления отчетных данных. Однако, на наш взгляд, некоторые задачи, стоящие перед отчетными формами хозяйствующих субъектов, не смогут быть решены.

К примеру, бухгалтерская финансовая отчетность представляется для того, чтобы внутренние и внешние пользователи могли получить достоверную информацию об имущественном положении организации, а также о его обязательствах. И на основе полученной информации проводить анализ, а также делать выводы о целесообразности инвестирования финансовых ресурсов в тот или иной хозяйствующий субъект.

По нашему мнению, излишнее «уплотнение» информации не сыграет положительной роли, а лишь затруднит оценочный процесс. Таким образом, считаем необходимым выделение некоторых статей в отдельные строки баланса. Речь, например, идет о таком активе, как дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность, так же как и кредиторская, достаточно серьезный актив, играющий важную роль в хозяйственной деятельности любого предприятия, в том числе и малого.

Как уже было упомянуто, не все малые предприятия применяют кассовый метод признания выручки. Получается, что организации, использующие метод начисления при отражении реализации продукции и товаров, в учете должны показывать сначала выручку от реализации. Причем день отражения выручки и день получения оплаты могут не совпадать.

Таким образом, на конец отчетного периода на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» возникает сальдо, т.е. величина дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность – актив, отслеживание состояния которого достаточно важный момент, независимо от размеров самого предприятия. Являясь частью оборотных средств, а именно частью фондов обращения, дебиторская задолженность, а особенно неоправданная, резко сокращает оборачиваемость оборотных средств и тем самым уменьшает доходы предприятия, снижает уровень ее оценки в глазах потенциальных инвесторов. Именно поэтому, на наш взгляд, выделение данной категории активов в отдельную строку баланса чрезвычайно важно.

При оценке современной ситуации в отношении субъектов малого предпринимательства были сделаны выводы о том, что эффективное функционирование малого бизнеса возможно при наличии действенной системы управления, способной принимать обоснованные управленческие решения, располагая качественной, оперативной и достоверной информацией. Проблема способов сбора, накапливания и формализации информации о хозяйственной деятельности малых предприятий была решена. Описав систему учетных регистров, а также План счетов, рекомендованные к применению малыми предприятиями, были сделаны выводы о том, что в совокупности данные элементы позволят осуществлять ведение учета и составлять бухгалтерскую отчетность с минимальными трудовыми и финансовыми затратами.

Однако, на наш взгляд, следует обратить внимание еще на один момент, – возможность максимального сближения правил бухгалтерского и налогового учета, которая должна быть закреплена на законодательном уровне.

На наш взгляд, сближение указанных правил должно производиться в части учета основных средств и материально-производственных запасов.

Что касается основных средств, то главным различием, которое существует на сегодняшний день, является то, что в бухгалтерском учете малые предприятия должны ежемесячно начислять амортизацию способом, закрепленным в их учетной политике. Хотя в ближайшей перспективе, по словам работников Минфина, организациям будет предоставлена возможность начислять амортизацию не ежемесячно, а ежегодно (за целый год). В налоговом же учете все будет зависеть от срока полезной эксплуатации объекта. И если срок службы находится в интервале от 3 лет и 1 месяца до 15 лет, тогда в течение первых трех лет в расходы должно включаться:

в первый год – 50,0% стоимости;

во второй год – 30,0% стоимости;

в третий год – 20,0% стоимости объекта.

Таким образом, считаем целесообразным при начислении амортизации по объектам основных средств делать привязку не к сроку службы конкретного объекта, а к потребности скорейшего возмещения стоимости того или иного основного средства. Это позволит в большинстве случаев избежать возникновения разницы между данными бухгалтерского и налогового учета в рамках малого предприятия. Также достаточно часто возникает разница в данных бухгалтерского и налогового учета, касающихся учета материально-производственных запасов. По правилам бухгалтерского учета для признания материальных расходов должны иметь место приобретение, оплата и отпуск материалов в производство. Для целей налогового учета необходимо приобрести и оплатить материалы. В данном случае ожидание момента отпуска материалов в производство с целью избежать разницы в данных бухгалтерского и налогового учета может привести к плачевным последствиям, выражающимся в виде штрафных санкций со стороны налоговых органов. Данный вопрос также, на наш взгляд, законодательно должен быть пересмотрен.

Таким образом, в рамках субъектов малого предпринимательства организована такая информационная система, которая учитывает факты хозяйственной деятельности, агрегирует данные и способствует оптимизации деятельности субъектов малого бизнеса на пути к достижению главной цели деятельности, а также устойчивому развитию.

Библиографический список:

1. Новодворский В.Д. Бухгалтерский учет на малых предприятиях. – М.: Проспект, 2012 – 248с.
2. Соснаускене О. И. Малые предприятия: регистрация, учет, налогообложение.- М.: Омега-Л. 2009- 158с.
3. Финансовый менеджмент: учебное пособие. 3-е изд., перераб. и доп // Под общей редакцией Н.А. Адамова. – М.: ЗАО ИД «Экономическая газета», 2012. – 792 с.

4. Бекниязова Г.У. Теоретические основы и взаимосвязь финансового и управленческого учета в организациях потребительской кооперации // Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики. 2012. № 6. С. 19-22.

5. Бекниязова Г.У. Развитие внешнеэкономической деятельности республики Каракалпакстан в условиях рыночной экономики. автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Москва, 1994.

6. Финансовый менеджмент: учебное пособие. 3-е изд., перераб. и доп // Под общей редакцией Н.А. Адамова. – М.: ЗАО ИД «Экономическая газета», 2012. – 792 с.

7. Адамов Н., Амутинов А., Еремин И. Влияние учетной политики на учет основных средств // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. 2012. № 2. С. 346-348.