

## ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТА НА МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

Потехина Е.Н.

ФГБОУ ВПО «Марийский государственный университет», Йошкар-Ола, e-mail: vilor@mail.ru

Развитие современной экономики невозможно без активной политики поддержки малого бизнеса. Основные проблемы налогового и бухгалтерского учета в субъектах малого предпринимательства России связаны с существующими противоречиями в налоговом законодательстве и его нестабильностью. А также построение и ведение бухгалтерского учета рассматривается предпринимателями как инструмент для исчисления налоговых обязательств. Данная статья посвящена вопросам, связанным созданием устойчивого конкурентного преимущества малых предприятий на основе организации единой системы бухгалтерского и налогового учета. Для этого необходимо разработать предложения по совершенствованию упрощенных способов ведения учета для субъектов малого предпринимательства. При этом совершенствование налогообложения субъектами малого предпринимательства должно быть основано на грамотном сочетании интересов государства и малого бизнеса. В статье рассмотрена концепция организации учета в связи со спецификой малых предприятий.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, налоговый учет, малый бизнес

## PROBLEMS AND WAYS OF ACCOUNTING IMPROVEMENT ON THE SMALL ENTERPRISES

Potekhina E.N.

Mari State University, Yoshkar-ola, e-mail: vilor@mail.ru

Modern economic development is not possible without the active support of small business policy. The main problems of taxation and accounting of small business in Russia are connected with existing contradictions in the tax law and its instability. As well accounting is considered by entrepreneurs as a tool for the calculation of tax liabilities. This article is focused on issues related to the creation of sustainable competitive advantage for small businesses based on organization of common system of accounting and taxation. That's why it is necessary to develop improvements for the simplified methods of accounting for small businesses. At the same time improving the taxation of small businesses must be based on competent combination of interests of the state and small businesses. The article discusses the concept of organization of accounting in connection with the specific small businesses.

**Keywords:** accounting, tax accounting, small business

Развитие российской экономики наряду, с другими факторами неразрывно связано с развитием малого предпринимательства.

Во время кризиса малые предприятия функционируют в условиях жесткой конкуренции, испытывают трудности в кредитовании и повышении налоговой нагрузки. При этом, у малых предприятий есть возможность быстро реагировать на внешние изменения, но при этом часто сложнее оценить адекватность происходящих процессов. Также малым предприятиям предоставлены серьезные послабления при организации и ведении бухгалтерского учета.

**Цель исследования** заключается в разработке рекомендаций по совершенствованию учета на малых предприятиях в существующих реалиях функционирования бизнеса.

### Результаты исследования и их обсуждение

Для развития и устойчивого функционирования малого бизнеса необходимы четкие и простые в использовании и понимании схемы учета, которые станут для руководства основой стабильного функционирования.

Для этого необходимо сформировать единую учетно-информационную систему, включающую в себя бухгалтерский, налоговый учет, а также данные оперативно-технического учета, отражающие объективную информацию. Для малого бизнеса также характерна минимизация издержек на управление, возможность ведения упрощенной системы налогового, финансового и статистического учета.

На практике в развитых странах малые предприятия имеют целый ряд преимуществ:

- 1) при изменении конъюнктуры рынка могут быстро и гибко реагировать и принимать управленческие решения;
- 2) учитывают местную специфику ведения бизнеса в конкретном регионе;
- 3) используют льготное налогообложение, различные программы государственной поддержки;
- 4) способность гибко маневрировать при сезонных колебаниях и различных изменениях условий;
- 5) могут быстро внедрять инновационные идеи и применение передового опыта.

Согласно действующему законодательству, средние, малые и микропредприятия

различают по численности работников и предельному значению годовой выручки. По численности работников субъекты малого и среднего предпринимательства различаются следующим образом: до 15 человек включительно – микропредприятия; до 100 человек включительно – малые; от 101 до 250 человек включительно – средние предприятия. По предельным значениям годовой выручки от реализации товаров и услуг: [4] до 60 млн рублей – микропредприятия; до 400 млн рублей – малые; до 1 млрд рублей – средние предприятия.

Для поддержки малого бизнеса в России существуют программы поддержки малого и среднего предпринимательства различных уровней и организации, формирующие инфраструктуру поддержки малого предпринимательства. При этом наиболее распространённой, является финансовая поддержка субъектов малого предпринимательства: кредитование, субсидирование и выделение грантов. В республике Марий Эл, например, действовала республиканская целевая программа «Развитие малого и среднего предпринимательства в Республике Марий Эл, основной целью которой являлось оказание содействия в создании новых субъектов малого предпринимательства». А с 13 января 2014 г. в Общественно-политическом центре Республики Марий Эл начинает функционировать общественная приемная Уполномоченного при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей, которая создана в целях защиты прав и законных интересов субъектов предпринимательской деятельности, повышения правовой грамотности и расширения информирования бизнеса о возможностях государственной поддержки.

Несмотря на имеющуюся положительную тенденцию развития малого предпринимательства, существуют законодательные барьеры: так, по данным «Опоры России», в результате повышения отчислений в пенсионные фонды за 2012–2013 гг. прекратили свою деятельность 874300 индивидуальных предпринимателей, а зарегистрировалось 305500 [6].

Неоспоримо и закономерно развитие малого предпринимательства в России, но и здесь возникают определенные трудности. С 1 января 2013 года вступил в силу новый Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», который несколько усложняет жизнь малым предприятиям. Помимо организаций, филиалов и представительств иностранных организаций, к экономическим субъектам, на которые распространяется действие закона, отнесены: индивидуальные предпринима-

тели; адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты; нотариусы; иные лица, занимающиеся частной практикой [3].

Согласно п. 2 ст. 6 нового закона «О бухгалтерском учете» не вести бухгалтерский учет вправе лишь индивидуальные предприниматели в случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах они ведут учет доходов или расходов и (или) иных объектов налогообложения в порядке, установленном указанным законодательством [3]. Связано это с тем, что, согласно статье 346.24 Налогового кодекса Российской Федерации, данные субъекты экономической деятельности обязаны вести учет доходов или расходов и (или) иных объектов налогообложения в соответствии с налоговым законодательством, причем независимо от применяемой системы налогообложения [4].

Малый бизнес активно использует специальные налоговые режимы. К специальным налоговым режимам относятся:

1) упрощенная система налогообложения (выбирается по желанию, имеет две разные формы, регулируется главой 26.2 Налогового кодекса);

2) система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (выбирается по желанию, регулируется главой 26.3 Налогового кодекса);

3) система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (выбирается по желанию, регламентируется главой 26.1. Налогового кодекса);

4) патентная система налогообложения (введена в России с 2013 года, выбирается добровольно, система налогообложения, которая предназначена только для отдельных категорий индивидуальных предпринимателей, осуществляющих определенные виды деятельности; регулируется главой 26.5 Налогового кодекса).

Применение специальных налоговых режимов ограничено различными условиями, которые призваны не дать возможность крупному бизнесу использовать эти режимы. С 2013 года все специальные системы могут выбираться добровольно. Основное предназначение специальных налоговых режимов – создать более легкий налоговый климат для малого бизнеса и для производителей сельскохозяйственных товаров.

При этом надо быть готовым к поэтапным изменениям, касающимся единого налога на вмененный доход, вплоть до весьма вероятной отмены ЕНВД в 2018 году.

Выбор формы бухгалтерского учета в субъектах малого бизнеса определяется:

- финансовой возможностью;
- необходимостью формирования качественной (полной, достоверной) и своевременной информации о финансовой и хозяйственной деятельности организации для подготовки, обоснования и принятия управленческих решений на различных уровнях;
- определением позиции малого бизнеса на рынке по отношению к конкурентам;
- определением потенциальных кредиторов.

Организацию системы бухгалтерского учета малого бизнеса целесообразно проводить по этапам.

Этапы организации системы бухгалтерского учета в малом бизнесе:

- 1) организация службы бухгалтерского учета;
- 2) разработка и утверждение учетной политики;
- 3) порядок проведения инвентаризации;
- 4) правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- 5) форма бухгалтерского учета;
- 6) система внутреннего контроля над хозяйственными операциями [9].

Допустимы варианты создания бухгалтерской службы как структурного подразделения или принятие в штат бухгалтера, а также передача ведения учета специализированной организации. Для практической реализации, возможно, сократить количество синтетических счетов в принимаемом субъектом малого бизнеса рабочем плане счетов бухгалтерского учета [10]. Функционирование внутреннего контроля возможно посредством организации таких форм контроля, как ревизия, внутренний аудит и управленческий анализ.

Система бухгалтерского учета малого бизнеса должна формироваться по этапам и представлять упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации об имуществе, обязательствах и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех бизнес-процессов.

Рассмотрим все возможные упрощения бухгалтерского учета для малых предприятий, которые отражаются в учетной политике и оформляются соответствующим приказом руководителя. На практике ведение бухучета субъектами малого предпринимательства редко осуществляется согласно ПБУ 18/02. Чаще всего все затраты аккумулируются на счете 20 «Основное производство» вместо счетов 23, 25, 26, 28, 29. Особое значение надо уделить рабочему плану счетов. Представляется рациональным использовать счет 51 «Расчетный счет» вместо счетов 51, 52, 55, 57. А счет 80 «Уставный капитал» вместо счетов 80, 82, 83. При

этом не так очевидна целесообразность применения счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» вместо счетов 62, 71, 73, 75, 76, 79. В этом случае необходимо рассмотреть конкретные условия хозяйственной деятельности малого предприятия, а именно из количества контрагентов, подотчетных лиц и других определяющих факторов.

Также вызывает сомнение применение счета 99 «Прибыли и убытки» вместо счетов 90, 91 и 99. Данный вопрос необходимо решать исходя из конкретных условий финансово-хозяйственной деятельности. Так как бухгалтерский учет в большинстве малых предприятий ведется с помощью программных средств, настроенных на ведение счетов 90, 91, 99, целесообразно вести учет всех доходов на счете 90 «Продажи» и не применять счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Для малых предприятий разрешено вести учет, не применяя целый ряд ПБУ, что также является серьезным послаблением в методологии ведения бухгалтерского учета, исключением являются эмитенты публично размещаемых ценных бумаг. Возможность предоставления сокращенной бухгалтерской отчетности является серьезным облегчением для бухгалтера малого предприятия. Существенным фактором в данном случае является возможность раскрытия в бухгалтерской отчетности меньшего объема информации.

Для снижения административной нагрузки на субъекты малого предпринимательства в связи с исполнением обязанности ведения бухгалтерского учета, предусмотрены следующие направления:

- 1) разрешено вести бухгалтерский учет по простой системе (без применения двойной записи) (Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденное Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н);

- 2) разрешено самостоятельно определять состав регистров бухгалтерского учета и утверждать их формы (Федеральный закон «О бухгалтерском учете» (Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, утвержденные Приказом Минфина России от 21.12.1998 № 64н);

- 3) составлять упрощенную бухгалтерскую отчетность (Федеральный закон «О бухгалтерском учете»). Состав и содержание упрощенной бухгалтерской отчетности определены Приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;

- 4) предоставляется право руководителям субъектов малого предпринимательства принимать на себя ведение бухгалтерского

учета (Федеральный закон «О бухгалтерском учете»).

Значительные резервы повышения оптимизации и эффективности малого бизнеса могут быть связаны с использованием консалтинга для совершенствования технологий бизнеса и учета.

### Выводы

Несмотря на все вышесказанное, предприятия малого бизнеса динамично развиваются, адаптируясь к внешним условиям и нововведениям. Грамотная и четкая организация бухгалтерского учета в организациях, являющихся субъектами малого предпринимательства, может обеспечить весьма ощутимое снижение трудоемкости учетных процессов, повышение точности и оперативности обработки бухгалтерской информации и, следовательно, повышение качества принимаемых управленческих решений.

### Список литературы

1. Федеральный закон от 29 июля 2007 г. № 95 «О развитии малого и среднего предпринимательства в российской Федерации».
2. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».
3. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (в редакции от 3 декабря 2012 г.).
5. Информация Минфина Российской Федерации № ПЗ-3/2012 «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства».
6. О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства: постановление Правительства РФ от 9 февраля 2013 г. № 101.
7. Тезисы из выступления Председателя Попечительского совета «Опоры России» С.Р. Борисова на заседании Правительственной комиссии по вопросам конкуренции и развитию МСП // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://opora.ru/news/events/tribune/68587/> (дата обращения: 26.02.14).
8. Федеральный портал малого и среднего предпринимательства // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://smb.gov.ru/> (дата обращения: 26.02.14).

9. Зобова Е.П. Упрощение бухгалтерского учета для малых предприятий // Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2012. – № 5.

10. Шохнех А.В. Проблемы учета и контроля в сфере малого бизнеса // Российское предпринимательство. – 2008. – no. 2 Вып. 1 (105). – С. 45—49. – Режим доступа: <http://www.creativeconomy.ru/articles/4593/> (дата обращения: 09.06.14).

### References

1. The Federal Law of July 29, 2007 no. 95 «Development of Small and Medium business in the Russian Federation».
2. Federal Law of November 21, 1996 no. 129-FZ «On Accounting».
3. Federal Law of 6 December 2011, Number 402-FZ «On Accounting».
4. Tax Code of the Russian Federation (in edition of December 3, 2012).
5. Ministry of Finance of the Russian Federation information no. PZ-3/2012 «A simplified accounting system and accounting for small businesses».
6. Russian Federation Government Regulation of February 9, 2013 no. 101: Limit values of the proceeds from the sales of goods (works, services) for each category of small and medium businesses.
7. Abstracts of speeches by the President of the Board of Trustees «Support of Russia» S.R. Borisov at a meeting of the Government Commission on competition and the development of SMEs [electronic resource], Access mode: <http://opora.ru/news/events/tribune/68587/> (date accessed: 02.26.14).
8. Federal portal of small and medium business [electronic resource], Access mode: <http://smb.gov.ru/> (date accessed: 26.02.14).
9. Zobova E.P. Small Business accounting simplification, Simplified tax system: accounting and taxation, 2012, no. 5.
10. Shokhneh A.V. Accounting and control problems in the small business Russian Entrepreneurship. 2008, no. 2 issue. 1 (105), pp. 45—49, Access mode: <http://www.creativeconomy.ru/articles/4593/> (date accessed: 09.06.14).

### Рецензенты:

Смирнов А.А., д.э.н., профессор кафедры управления малым и средним бизнесом, ФГБОУ ВПО «Марийский государственный университет», г. Йошкар-Ола;

Царегородцев Е.И., д.э.н., профессор кафедры экономики и финансов, ФГБОУ ВПО «Марийский государственный университет», г. Йошкар-Ола.

Работа поступила в редакцию 23.07.2014.