

10.5. РАЗРАБОТКА УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ДЛЯ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Степанов С.В., аспирант

ГОУ ВПО «РЭА им. Г.В. Плеханова»

Проблема разработки упрощенной системы бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности для малого бизнеса приобрела широкий общественный резонанс. В статье представлены упрощенные формы бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках для микропредприятия в форме общества с ограниченной ответственностью, применяющего упрощенную систему налогообложения, а также «ведомственная» схема их формирования.

СОЦИАЛЬНЫЙ ЗАКАЗ БУХГАЛТЕРСКОЙ НАУКЕ

Всесторонняя поддержка субъектов малого предпринимательства является одним из приоритетных направлений государственной экономической политики. Как указал Президент РФ Д. Медведев, «малый бизнес – это база для развития предпринимательской активности и основа расширения среднего класса»¹.

Действующая система нормативного регулирования бухгалтерского учета требует затрат на составление бухгалтерской отчетности, существенных для малых предприятий и даже непосильных для некоторых из них. При этом часть информации остается невостребованной пользователями. Между тем льгота Федерального закона «О бухгалтерском учете» [2], освобождающая организацию, применяющие упрощенную систему налогообложения (далее – УСН), от обязательного ведения бухгалтерского учета, оказалась дискуссионной.

Упрощения порядка ведения малыми предприятиями бухгалтерского учета и отчетности создадут дополнительные стимулы для развития малого предпринимательства. Это своего рода социальный заказ предпринимательской практики бухгалтерской науке. Потребность в упрощенном подходе еще более обострилась экономическим кризисом.

Особенности учета на малых предприятиях рассматривались многими авторами (Е.Ю. Астаховой, Ю.М. Бурыкиным, Л.В. Васюченко, Е.С. Смолиной, Р.Р. Рахматуллиной и др.), но их предложения в основном сводятся к усилению информативности учета и не содержат принципиальной установки на упрощения.

С 2008 г. законодателем выделена новая категория малых предприятий – микропредприятия [3], однако специфика учетных процессов в них не исследовалась. В 2009 г. упрощенные процедуры для малого бизнеса обрели официальный статус в МСФО – издан стандарт для малых и средних предприятий (МСФО для МСП) [6], но официальной реакции на это событие в России не последовало.

Ввиду высокой общественной значимости проблемы Фондом «Национальная организация по стандартам финансового учета и отчетности» по заказу Минфина России в начале 2010 г. выполнена научно-исследовательская работа «Упрощенная система ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности для малых и сред-

них предприятий» [6]. По мнению автора, результаты этой пионерской работы неоднозначны, но бесспорно, что она определила широкий спектр методологических проблем и практических задач, требующих неотложной разработки.

АНАЛИЗ ДЕЙСТВУЮЩЕЙ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Анализ деятельности микропредприятий позволил выявить такую принципиальную ее особенность, как недостаточная обособленность имущества собственников бизнеса от имущества организации (табл. 1).

Таблица 1

СОБЛЮДЕНИЕ ДОПУЩЕНИЙ И ТРЕБОВАНИЙ ПБУ 1/2008 «УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ» В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МИКРОПРЕДПРИЯТИЙ

Условия моделирования	Условия хозяйствования микропредприятий
Допущения учетной системы (п. 5 ПБУ 1/2008)	
Допущение имущественной обособленности	Как правило, руководитель является одним из собственников либо собственники непосредственно участвуют в хозяйственной деятельности. Имеет место существенное для ведения деятельности взаимопроникновение имущества и обязательств микропредприятия и его собственников
Допущение непрерывности деятельности	Для микропредприятий характерны нерегулярная деятельность, в т.ч. приостановления деловой активности на неопределенные периоды, и оперативная ликвидация
Допущение последовательности применения учетной политики	Не соблюдается ввиду высокой ротации бухгалтерских кадров в сочетании с их недостаточной квалификацией и отсутствия реального интереса к учетной политике у руководства
Допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности	При небольших масштабах бизнеса и в условиях быстрого оборота средств собственники и руководство ориентированы на кассовые результаты. Долгосрочные расчеты по большей части свидетельствуют об аффилированности сторон сделки
Требования к учетной системе (п. 6 ПБУ 1/2008)	
Требование полноты	На практике не соблюдается ввиду непосредственного участия собственников в хозяйственных операциях и уклонения от уплаты налогов путем сокрытия объектов налогообложения в существенных масштабах
Требование своевременности	Неактуально ввиду невысокого интереса руководителей к ведению бухгалтерского учета (управленческий учет предметом нашего анализа не является)
Требование осмотрительности	Как правило, микропредприятия не создают резервы, поскольку их формирование и использование требуют высокой квалификации бухгалтерских кадров и дополнительных трудовых затрат, а также последовательности учетной политики
Требование приоритета содержания перед формой	В национальном счетоводстве преимущественно не соблюдается вне зависимости от размеров предприятия. Кроме того, для своей реализации требуют высокой культуры профессиональных суждений, отсутствующей у учетных работников микропредприятий
Требование непротиворечивости	Микропредприятия отличаются слабой разработанностью аналитического учета, в них преобладает котловый метод учета затрат
Требование рациональности	Основной принцип практического ведения бухгалтерского учета на микропредприятиях, под «прикрытием» которого могут игнорироваться официальные правила

Тем самым нарушается одно из фундаментальных допущений официального бухгалтерского учета. Это обстоятельство позволяет ставить вопрос о возможности значительного повышения порога существенности в целях упрощения методических подходов к формированию показателей – в отдельных случаях до 20% против общепринятых 5%. При таких условиях роль нормативного регулирования методики бухгалтерского учета снижается. На первый план выступают нормативные требования к составу показателей отчетности, а также описание фактически применяемой микропредприятием учетной политики.

В качестве основного регулирующего документа Минфин России указывает на «Типовые рекомендации по организа-

¹ Выдержки из стенограммы выступления на президиуме Госсовета России Президента РФ Д. Медведева (27 марта 2008 года, Тобольск): URL: <http://www.rost.ru/medvedev/report-27-03-1.html>.

ции бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства», утвержденные в 1998 г.² Однако применение данного документа проблематично, поскольку он адресован субъектам Федерального закона «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации», утратившем силу с 2008 г. Одной из методологических новелл Типовых рекомендаций является кассовый метод учета доходов и расходов. Но за истекшие 12 лет какой-либо практической реализации кассового подхода к ведению бухгалтерского учета не предложено.

Из поля зрения методологов незаслуженно выпала разработка по ведению бухгалтерского учета в крестьянских (фермерских) хозяйствах, выполненная по заказу Минсельхоза России [5].

Главная льгота для малых предприятий заключена в норме п. 3 ст. 4 Федерального закона «О бухгалтерском учете». Однако Минфин России в ряде писем объявил ее недействующей – вразрез со своими более ранними разъяснениями, невзирая на позицию Конституционного Суда РФ³ и Высшего арбитражного суда РФ⁴.

РАЗРАБОТКА УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЛЯ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Разработка упрощенного подхода к ведению бухгалтерского учета наиболее актуальна для микропредприятий в форме общества с ограниченной ответственностью, применяющих УСН. Для этой категории экономических субъектов автором выявлены следующие методологические основания упрощений:

- п. 3 ст. 4 Федерального закона «О бухгалтерском учете», разрешающий, во-первых, отступать от правил официального бухгалтерского учета, а во-вторых, отождествлять бухгалтерские доходы и расходы с налоговыми;
- вывод Конституционного Суда РФ о том, что неведение бухгалтерского учета не исключает составления бухгалтерской отчетности по данным об имущественном и финансовом положении и результатам хозяйственной деятельности;
- отсутствие у организаций, применяющих УСН, обязанности по представлению бухгалтерской отчетности в налоговые органы и в государственные органы статистики;
- рекомендательный характер ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организаций» и Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению, не зарегистрированных в Минюсте РФ;
- поддержка кассового метода учета доходов и расходов ПБУ 10/99 «Расходы организации»;
- отсутствие нормативного определения чистой прибыли;
- для обществ с ограниченной ответственностью (в отличие от акционерных обществ) – отсутствие прямо закрепленной законом обязанности ведения бухгалтерского учета [1], а также порядка определения стоимости чистых активов.

В упрощенной системе учета, разработанной автором, независимо формируются две характеристики собственного капитала:

- стоимость чистых активов – по методу начисления, как разность стоимости имущества и обязательств организации на отчетную дату;
- чистая прибыль – по кассовому методу, как разность между доходами и расходами, признанными за отчетный период по правилам главы 26.2 «Упрощенная система налогообложения» НК РФ.

Ввиду применения различных методов определения традиционная взаимосвязка между изменением стоимости чис-

тых активов и чистой прибылью отсутствует. Тем не менее на основе этих показателей можно выплачивать дивиденды. Аналогичная позиция зафиксирована в МСФО для МСП. В этом международном стандарте разъяснено, что величины налогооблагаемой прибыли и прибыли к распределению определяются не финансовым результатом, выявленным посредством бухгалтерского учета, а специально устанавливаются национальным законодательством, причем предприятия, не имеющие пользователей бухгалтерской отчетности, но ведущие налоговый учет, могут считать разрешенной к распределению налогооблагаемую прибыль (с учетом ограничений, установленных корпоративным правом).

Упрощенными аналогами бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках в предлагаемой системе выступают соответственно инвентарный баланс (табл. 2) и отчет о кассовой прибыли (табл. 3).

Таблица 2

УПРОЩЕННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

Инвентарный баланс на «__» __ 20__ г. (отчетная дата)			
Показатель		Значение показателя	
Наименование	Код	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
I. Собственные средства, всего (сумма строк 11, 12, 13, 14, 15)	10	-	-
Капитальные вложения	11	-	-
Амортизируемое имущество (по остаточной стоимости)	12	-	-
Ценные бумаги, участие в других организациях	13	-	-
Запасы и денежные средства	14	-	-
Дебиторская задолженность	15	-	-
II. Кредиторская задолженность, всего	20	-	-
III. Чистые активы (разность строк 10 и 20)	30	-	-
IV. Справочно			
Уставный капитал согласно учредительным документам	41	-	-
Уставный капитал оплаченный	42	-	-
Доли, выкупленные обществом у участников	43	-	-
Резервный фонд	44	-	-

Таблица 3

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ПО КАССОВОМУ МЕТОДУ

Отчет о кассовой прибыли за ____ г. (отчетный период нарастающим итогом с начала года)			
Показатель		Значение показателя	
Наименование	Код	за отчетный период	за аналогичный период предыдущего года
Доходы (ст. 346.15 НК РФ; сумма строк 11 и 12)	10	-	-
Выручка от реализации товаров, работ, услуг, имущественных прав (доходы от реализации, ст. 249 НК РФ)	11	-	-
Внереализационные доходы (ст. 250 НК РФ)	12	-	-
Расходы (ст. 346.16 НК РФ)	20	-	-
Кассовая прибыль (убыток) (стр. 10 - стр. 20)	30	-	-
Налог (авансовый платеж по налогу) к уплате в связи с применением упрощенной системы налогообложения	40	-	-
Кассовая чистая прибыль (стр. 10 - стр. 20 - стр. 40, если эта величина положительная, в противном случае – нуль)	50	-	-
Справочно			
Выплаты кассовой чистой прибыли	60	-	-
Чистая прибыль (убыток), выведенная через изменение чистых активов (по данным инвентарного баланса)	70	-	-

² Утв. приказом Минфина РФ от 21.12.1998 №64н.

³ Определение Конституционного Суда РФ от 13.06.2006 №319-О.

⁴ Решение ВАС РФ от 26.01.2009 №16758/08.

Если исключить переоценки, то изменение валюты баланса юридического лица обусловлено исключительно расчетами с другими лицами (в рамках гражданско-правовых, трудовых и властных, в т.ч. налоговых, правоотношений). При этом выявление недостач и излишков можно классифицировать как операции с неустановленными контрагентами. С этих позиций полнота информации о хозяйственной деятельности микропредприятия обеспечивается сплошной регистрацией расчетов. Поэтому в нашей системе учета центральная роль отводится двум ведомостям – «Дебиторская задолженность» и «Кредиторская задолженность» (табл. 4). Они имеют одинаковую структуру и дополнены ссылками на Книгу учета доходов и расходов, ведущуюся в соответствии с налоговым законодательством. Каждая операция с участием контрагента фиксируется в одной из ведомостей либо как возникновение, либо как погашение задолженности. Расчетная операция фиксируется в ведомостях, даже если расчет с контрагентом произведен в один день (например, реализация товара и полная оплата от покупателя).

Показатели по статьям 11, 12, 13, 14 инвентарного баланса могут быть сформированы посредством простых регистров на базе двусторонних таблиц.

Таблица 4

ВЕДОМОСТЬ ДЛЯ ВЫЯВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ/КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Ведомость «Дебиторская / Кредиторская задолженность» (ненужное зачеркнуть)														
Возникновение							Списание						№ записи в книге	
№	Дата	Контрагент	Содержание операции	Первичный документ	Сумма, руб.	Запись в регистре	Дата	Содержание операции	Первичный документ	Сумма, руб.	Запись в регистре	Отметка о полном погашении задолженности (X)	Доходы	Расходы
...

ПЕРСПЕКТИВЫ СОЗДАНИЯ ПБУ ДЛЯ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

В связи с завершением планового периода 2004-2010 гг., установленного «Концепцией развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу», предстоит определить программу дальнейшего развития, в которой разработки для малых предприятий должны занять важное место. По-видимому, к окончанию этого периода приурочено представление в Государственную Думу Проекта федерального закона «О бухгалтерском учете»⁵. Законопроект предусматривает льгот для организаций, применяющих специальные налоговые режимы. Однако в нем не определен алгоритм, по которому предприятия, ранее применявшие льготу п. 3 ст. 4 Федерального закона «О бухгалтерском учете», будут приступать к ведению учета.

Ведение бухгалтерского учета требует наличия сформированных остатков по синтетическим и аналитическим счетам, а ведение бухгалтерской отчетности – наличия данных за год, предшествующий отчетному. Эти сведения можно получить лишь путем восстановления бухгалтерского учета. Но необходимость восстановления по существу не что иное, как скрытое придание отмене льготы обратной силы, противоречащее Конституции РФ. Конституционный Суд РФ разъясняет: «Статья 57 Конституции Российской Федерации запрещает законодателью придавать обратную силу законам, ... ухудшающим положение налогоплательщиков. Это означает, что

недопустимо не только придание таким законам обратной силы путем прямого указания об этом в самом законе, но и принятие законов, по своему смыслу имеющих обратную силу, хотя бы и без особого указания об этом в тексте закона. В равной степени недопустимо придание таким законам обратной силы в актах официального или иного толкования либо правоприменительной практикой»⁶.

Конституционный Суд РФ не усматривает в п. 3 ст. 4 Федерального закона «О бухгалтерском учете» нарушения конституционных прав пользователей бухгалтерской отчетности. В итоге названная льгота требует не отмены, а разработка под нее официального методического инструментария.

Литература

1. Об обществах с ограниченной ответственностью [Электронный ресурс] : федер. закон Рос. Федерации от 8 февраля 1998 г. №14-ФЗ. Доступ из справ.-правовой базы «КонсультантПлюс».
2. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] : федер. закон Рос. Федерации от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ. Доступ из справ.-правовой базы «КонсультантПлюс».
3. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон Рос. Федерации от 24 июля.2007 г. №209-ФЗ. Доступ из справ.-правовой базы «КонсультантПлюс».
4. Упрощенная система ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности для малых и средних предприятий [Электронный ресурс] : отчет о научно-исследовательской работе / Макаревич М.Э., Горбатова Л.В., Крылова Т.Б., Паперно А.Л., Посельский А.В.; Фонд «Национальная организация по стандартам финансового учета и отчетности». URL: http://www.nsf.ru/item.php?doc_id=1312&sec_id=138.
5. Об утверждении Методических рекомендаций по ведению бухгалтерского учета в крестьянских (фермерских) хозяйствах [Электронный ресурс] : приказ Минсельхоза РФ от 20 января 2005 г. №6. Документ опубликован не был. Доступ из справ.-правовой базы «КонсультантПлюс».
6. International financial reporting standard for small and medium-sized entities (IFRS for SMEs) [Электронный ресурс] // International Accounting Standards Board. URL: <http://www.iasb.org/IFRS+for+SMEs/IFRS+for+SMEs+and+related+material/IFRS+for+SMEs+and+related+material.htm>.

Ключевые слова

Малое предприятие; микропредприятие; упрощенная система бухгалтерского учета; упрощенная система налогообложения; кассовый метод.

Степанов Сергей Владленович

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы. За создание упрощенной системы бухгалтерского учета для малого бизнеса высказывается профессиональное сообщество, деловые круги и государственные деятели. Проблема ее разработки приобрела широкий общественный резонанс. Тем не менее, официальных решений пока не предложено. Особого внимания заслуживает коллизия вокруг п. 3 ст. 4 Федерального закона «О бухгалтерском учете». Эти вопросы заслуживают приоритетного внимания.

Научная новизна и практическая значимость. Для микропредприятий в форме общества с ограниченной ответственностью, применяющих упрощенную систему налогообложения, показана возможность формирования на базе налогового учета бухгалтерской отчетности по упрощенным формам. Определено место кассового метода учета доходов и расходов в бухгалтерском учете. Предложения автора могут быть использованы при теоретической разработке нормативных правовых актов по бухучету для малых предприятий, а также в учетной практике микропредприятий.

Замечание. Представляет интерес более подробное изложение аргументов и результатов исследования, выполненного автором.

Заключение. Рецензируемая статья отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и может быть рекомендована к изданию.

Панков В.В., д.э.н., пр фессор, зав. кафедрой бухгалтерского учета и аудита, ГОУ ВПО «РЭА им. Г.В. Плеханова»

⁵ О бухгалтерском учете: электронная регистрационная карта на законопроект №385329-5. URL: <http://asozd2.duma.gov.ru/main.nsf/%28Spravka%29?OpenAgent&RN=385329-5&02>

⁶ Постановление КС РФ от 29.06.2004 №13-П.

10.5. WORKING OUT OF THE SIMPLIFIED SYSTEM OF BOOK-KEEPING AND AN ACCOUNTS FOR SMALL THE ENTITIES

S.V. Stepanov, Post-graduate Student, Accountant of Open Company «Interkont-Audit»

Plekhanov Russian Academy of Economics

The problem of working out of the simplified accounting system and accounts for a small-scale business has acquired a wide public resonance. In the article the simplified forms of the balance sheet and the income and expenditure statement for the microenterprise in the form of the restricted liability society applying the simplified system of taxation, and also the scheme of their formation are presented. Prospects of creation of the separate national standard for small enterprises are considered.

Literature

1. About restricted liability societies [Electronic resource] : The federal statute of the Russian Federation from February, 8th, 1998 №14-ФЗ. Access from legal-reference base «ConsultantPlus».
2. About book keeping [Electronic resource] : The federal statute of the Russian Federation from November, 21st, 1996 №129-ФЗ. Access from legal-reference base «ConsultantPlus».
3. About development of small and average business in the Russian Federation [Electronic resource] : The federal statute of the Russian Federation from July, 24th, 2007. Access from legal-reference base «ConsultantPlus».
4. The simplified system of book-keeping and drawing up of accounts for the small and average enterprises [Electronic resource] : the research report / Makarevich M.E., Gorbatova L.V., Krylova T.B., Paperno A.L., Poselsky A.V.; Fund «National Organisation on Accounting Principles and the Reporting». URL: http://www.nsfo.ru/item.php?doc_id=1312&sec_id=138.
5. About the assertion of Methodical recommendations about book-keeping in country (farmer) economy [Electronic resource] : the order of the Ministry of Agriculture of the Russian Federation from January, 20th, 2005 №6. The document has not been published. Access from legal-reference base «ConsultantPlus».
6. International financial reporting standard for small and medium-sized entities (IFRS for SMEs) [Электронный ресурс] // International Accounting Standards Board. URL: <http://www.iasb.org/IFRS+for+SMEs/IFRS+for+SMEs+and+related+material/IFRS+for+SMEs+and+related+material.htm>.

Keywords

Small enterprise; microenterprise; simplified accounting system; simplified system of taxation; cash method.