

## Актуальные проблемы ведения бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства в России

**Красова Елена Викторовна**

кандидат экономических наук

доцент, ФГБОУ ВО «Владивостокский государственный университет экономики и сервиса»

690014, Россия, Приморский край, г. Владивосток, ул. Гоголя, 41, каб. 1506

**Krasova Elena Viktorovna**

PhD in Economics

Docent, the department of International Business and Finances, Vladivostok State University of Economics and Service

690014, Russia, Primorskii krai, g. Vladivostok, ul. Gogolya, 41, kab. 1506

✉ [elena\\_krasova@rambler.ru](mailto:elena_krasova@rambler.ru)



**Колосюк Кристина Евгеньевна**

бухгалтер, АО «ЗАРА», г. Владивосток

690001, Россия, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, 35

**Kolosyuk Kristina Evgenyevna**

accountant at ZARA Company in Vladivostok

690001, Russia, Primorski Region, Vladivostok, str. Svetlanskaya, 35

✉ [Your\\_riddle@inbox.ru](mailto:Your_riddle@inbox.ru)



**Дербуш Наталья Михайловна**

предприниматель

692251, Россия, Приморский край, с. Хороль, ул. Щорса, 4

**Derbush Natalya Mikhailovna**

enterpriser at Khorol (settlement), Primorsky Region

692251, Russia, Primorski Region, settlement Khorol, Shchors's str., 4, ap. 1

✉ [natalya.derbush7@wsu.ru](mailto:natalya.derbush7@wsu.ru)



[Статья из рубрики "Бухгалтерский учет и статистика"](#)

**Аннотация.** Предметом исследования являются проблемы ведения бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства в России, рассматриваемые в контексте современных теоретических исследований и изменений законодательства в области бухгалтерского учета. Объектом исследования является учетная политика субъектов малого предпринимательства, функционирующих в условиях неполного и регулярно меняющегося информационного пространства в данной области. Главной научно-практической проблемой статьи выступает наличие трудностей при ведении бухгалтерского учета малыми предприятиями и индивидуальными предпринимателями. Цель статьи заключается в актуализации проблем ведения бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства в России, их типизация, выявление причин их появления и возможные способы решения. Методологической основой статьи являются общие положения современной теории бухгалтерского учета, теории налогов и бюджетов, концепции приоритетного развития малого предпринимательства в России, применяемых посредством системного анализа. Авторы обосновывают роль и значение

малого предпринимательства в развитии российской экономики, определяют необходимость скорейшего решения проблем, связанных с ведением бухгалтерского учета на малых предприятиях. Рассмотрены проблемы терминологии и понятийного аппарата, критерии выбора статуса предприятия, выделены преимущества и недостатки Федерального закона № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. «О бухгалтерском учете» с точки зрения субъектов хозяйствования. Обозначены проблемы ведения учета и отчетности теми субъектами хозяйствования, которые ранее, до 2013 г. были освобождены от ведения бухгалтерского учета. Также рассмотрены особенности ведения бухучета у индивидуальных предпринимателей, обоснованы преимущества сохранения обычной формы учета на основе принципа двойной записи и плюсы перехода на международные стандарты финансовой отчетности. Возможности автоматизации учета хозяйственных операций, соответствие данных бухгалтерского и налогового учета и некоторые другие вопросы также стали объектом изучения в данной статье.

**Ключевые слова:** субъекты малого предпринимательства, малые предприятия, индивидуальные предприниматели, бухгалтерский учет, проблемы бухгалтерского учета, закон о бухучете, терминология бухгалтерского учета, упрощенные способы бухучета, бухучет малых предприятий, автоматизация ведения бухучета

**УДК:** 338.2

**DOI:** 10.25136/2409-8647.2017.2.23306

**Дата направления в редакцию:** 13-06-2017

**Дата рецензирования:** 13-06-2017

**Дата публикации:** 13-07-2017

**Abstract.** The subject of the article is the problems of accounting at small business enterprises in Russia in relation to contemporary theoretical researches and changes in accounting laws. The object of the research is the accounting policy of small business enterprises operating in under conditions of incomplete and regularly changing information space in this area. The main scientific and practical problem of the article is a number of difficulties in accounting conducted by small enterprises and individual entrepreneurs. The purpose of the article is to raise the problems of accounting at small business enterprises in Russia, to give their classification, and identify their causes and possible solutions. The methodological basis of the article is the general theses of modern accounting theory, the theory of taxes and budgets, the concept of priority development of small business in Russia applied through the system analysis. The authors substantiate the role and importance of small business in the development of Russian economy, and emphasize the need for a fast solution of problems related to accounting in small enterprises. The problems of terminology and conceptual apparatus, criteria for selecting the status of enterprise, advantages and disadvantages of Federal Law No. 402-FZ of 06.12.2011 «On Accounting» are considered from point of view of business. The problems of accounting and reporting by those economic entities that were previously exempted from accounting until 2013 were identified. The specifics of accounting for individual entrepreneurs are also considered, advantages of maintaining the usual form of accounting based on the double entry principle and advantages of shifting to international financial reporting standards are justified. The possibilities of automation in accounting for business transactions, the compliance of accounting and tax accounting data and some other issues have also become

the subject of study in this article.

**Keywords:** simplified accounting methods, accounting terminology, Accounting Law, accounting problems, accounting, individual entrepreneurs, small businesses, small business enterprise, accounting by small businesses, automation of accounting

Малое предпринимательство является важнейшей частью рыночной экономики, без которой невозможно эффективное развитие экономики страны. Для обеспечения устойчивого экономического роста государство в первую очередь должно делать ставку на предприятия малого бизнеса, как наиболее гибкого, инициативного и предприимчивого сектора экономики любой страны. От малого предпринимательства во многом зависит развитие здоровой конкурентной среды в экономике, формирование системы потребительского производства, оказание качественных бытовых, организационных и производственных услуг, создание рабочих мест, генерирование принципиально новых идей в сферах производства, коммерции, инноваций.

В связи с этим в современной финансовой науке и практике особый интерес представляют вопросы, связанные с осуществлением бухгалтерского учета на малом предприятии. С одной стороны, бухгалтерская отчетность выступает информационной основой для анализа финансового положения субъекта предпринимательства, что очень важно для собственников, кредиторов, работников и других заинтересованных лиц, принимающих либо исполняющих решения в части развития бизнеса. Современный бухгалтерский учет необходимо рассматривать как финансовое ядро управленческой системы предприятия, позволяющий заинтересованным лицам видеть ход всего бизнес-процесса [1, с. 176]. С другой стороны, организация бухгалтерского учета на малом предприятии — это целый пласт работы, который нередко осуществляется самими руководителями бизнеса либо при непосредственном их участии. Все это формирует отношение малого бизнеса к бухгалтерскому учету как к сложному, трудоемкому и ответственному процессу. В связи с этим для активного развития малого бизнеса нужны простые, точные, удобные, экономичные и эффективные схемы учета, которые бы не тормозили работу предпринимателей, а, наоборот, повышали бы их конкурентоспособность [2, с. 89].

На сегодняшний день практика показывает, что у малых предприятий возникает много проблем с формированием своей учетной политики. Большинство исследователей сходятся во мнении, что корень проблем берет начало в несовершенстве нормативно-правовой базы регулирования бухучета [3–9]. Нормативное регулирование бухгалтерского учета — это установление государственными органами обязательных правил и норм ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности [7, с. 114]. Главными нормативными документами, регулирующими деятельность предприятий по формированию бухгалтерской отчетности, являются Гражданский и Налоговый кодексы Российской Федерации, федеральный закон № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. «О бухгалтерском учете», а также ряд Положений (стандартов) по бухгалтерскому учету, утверждаемых Правительством РФ.

Действительно, законотворческая нестабильность и несовершенство некоторых документов приводят к возникновению проблем на предприятиях малого бизнеса. Однако, там, где правовое несовершенство сплетается с неграмотной либо недобросовестной работой лиц, ответственных за составление финансовой отчетности, возникают внутрихозяйственные проблемы осуществления бухгалтерского учета. Данные

проблемы проявляются достаточно комплексно и затрагивают целый ряд теоретических, терминологических, правовых, методических и технических аспектов.

Так, на сегодняшний день существует множественность определений каких-либо терминов, т.е. нет полного единства в понимании тех или иных понятий и категорий, что нередко ставит в тупик начинающих предпринимателей. Ряд понятий воспринимаются непрофессионалами как близкие синонимы либо вовсе отождествляются. Например, сталкиваясь с такими понятиями, как «упрощенные формы бухгалтерского учета», «упрощенные способы ведения бухучета», «упрощенная система бухгалтерского учета», «простая система бухгалтерского учета», пользователь не понимает, это одно то же или нет [3, с. 37]. Для многих предпринимателей синонимами являются пары понятий: «бухгалтерская отчетность» и «финансовая отчетность», «бухгалтерская отчетность» и «налоговая отчетность», «оборачиваемость» и «деловая активность», «финансовая устойчивость» и «платежеспособность», «эффективность» и «рентабельность» и т.д. Многие финансовые показатели, рассчитываемые по одному и тому же методу, называются по-разному, например, «быстрая ликвидность» и «срочная ликвидность». При переходе на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) хозяйствующие субъекты в первую очередь сталкиваются с изменением привычных названий форм бухгалтерской отчетности: так, баланс назван отчетом о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках — отчетом о совокупном доходе, о прибылях и убытках и т.д. [10, с. 532].

В определенной степени терминологические и понятийные проблемы можно списать на низкий уровень финансовой грамотности начинающих предпринимателей и богатство русского языка. Однако, многие ученые и специалисты-практики закономерно поднимают вопрос о необходимости четкого единого определения целого ряда категорий бухгалтерского учета, в частности таких, как: «хозяйственные операции», «самостоятельный баланс», «бухгалтерская отчетность», «стоимость имущества», «чистые активы», «чистая прибыль» [11, с. 15-16]. Даже такое знакомое для всех понятие, как «бухгалтерский учет», по-прежнему вызывает дискуссии [3, с. 38].

Таким образом, несовершенство терминологии и методологии — одна из фундаментальных проблем современной финансовой науки и нормативно-правовой базы в области бухгалтерского учета. Она приводит к искажениям в восприятии нормативно-правовой документации, упрощениям и допущениям, которые непосредственно влияют на понимание статуса хозяйствующего субъекта, выбор модели системы налогообложения и способов ведения бухгалтерского учета.

Статус хозяйствующих субъектов определяется нормами федерального законодательства. Главным нормативным актом, устанавливающим требования к юридическим лицам, претендующим на статус субъекта малого предпринимательства, является Федеральный закон № 209-ФЗ от 24 июля 2007 г. «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». Эти требования выражаются в следующем.

1) Доля активов религиозных или иных общественных объединений в уставе не должна превышать 25%. При условии, что активами предприятия или их частью владеет коммерческая организация, которая не имеет статуса малого и среднего бизнеса, ее доля в уставном капитале такого предприятия также не должна превышать 25%. Данное требование не распространяется на хозяйствующие субъекты, основная цель деятельности которых связана с внедрением результатом научной или интеллектуальной

деятельности (разработка программ для ЭВМ, практическое применение полезных моделей и промышленных образцов).

2) Максимально допустимая численность работников предприятия малого бизнеса составляет 100 человек. Для юридических лиц, имеющих статус субъектов среднего бизнеса, число работников не должно превышать 250 человек. Среди малых предприятий выделяют микропредприятия со средней численностью работников до 15 человек.

3) При расчете максимальной суммы выручки за рассматриваемый календарный период предприятия малого и среднего бизнеса должны отвечать нормативным требованиям относительно предельных допустимых значений. Данные значения устанавливаются правовыми актами Правительства России. Согласно Постановлению Правительства РФ № 265 от 04.04.2016 г., для микропредприятий установлен предел годовой выручки в размере 120 млн. рублей, для малых предприятий – 800 млн. рублей, для средних предприятий – 2 млрд. рублей [\[12\]](#).

Наделение предприятия статусом субъекта малого предпринимательства путем государственной регистрации автоматически влечет за собой возможность использовать упрощенную систему налогообложения, упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, послабления в части кассовой дисциплины, кадрового документооборота, сроков неналоговых проверок, а также претендовать на государственную поддержку. Специалисты расценивают концепцию упрощенного ведения бухгалтерского учета как демократическое достижение, однако, данная концепция приводит к определенным проблемам с точки зрения толкования норм права. Рассмотрим вопросы современного бухучета малых предприятий в свете нового Федерального закона № 402-ФЗ от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете», вступившего в силу с 01.01.2013 г. [\[13\]](#).

Данный закон обязал вести бухгалтерский учет всех участников хозяйственной деятельности, за исключением индивидуальных предпринимателей. С одной стороны, такое решение является своевременным и обоснованным, так как при отсутствии бухгалтерского учета составить достоверную отчетность, в том числе налоговую, и качественно вести управленческий учет не представляется возможным. Так, новый закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ:

- уточнил понятие «бухгалтерский учет», сделал акцент на важности конечного результата учета — получении бухгалтерской (финансовой) отчетности, приближенной к международным стандартам финансовой отчетности и дающей собственникам бизнеса и иным заинтересованным лицам представление о реальном финансовом и имущественном положении организации;
- расширил перечень объектов бухгалтерского учета. Из списка лиц, освобожденных от обязанности вести бухгалтерский учет, исключены предприятия и организации, находящиеся на упрощенной системе налогообложения и участники проекта «Сколково»;
- запретил руководителям организаций, за исключением субъектов малого и среднего предпринимательства, вести бухгалтерский учет лично, установил четкие требования к главным бухгалтерам;
- отменил унифицированные формы первичных документов. С 2013 г. формы первичных документов утверждаются руководителем экономического субъекта;
- закрепил возможность составления первичных документов в электронном виде,

заверенных электронной цифровой подписью, что дает возможность дальнейшему развитию в России электронного документооборота;

- определил обязательные реквизиты регистров бухгалтерского учета, в отличие от ранее действовавшего Закона 129-ФЗ;
- утвердил дату отражения выявленных расхождений в бухгалтерском учете в ходе инвентаризации;
- изменил состав бухгалтерской отчетности;
- ввел новый термин «обязательный экземпляр бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- запретил устанавливать режим коммерческой тайны в отношении бухгалтерской финансовой отчетности.

С другой стороны, сделанные существенные изменения в организации бухгалтерского учета вызвали широкий круг вопросов у практиков и создали новые проблемы, связанные с нехваткой уточняющих сведений и несоответствием нормативно-правовой документации в части составления первичных документов, подготовки отчетности, сведения всех финансовых показателей к единому результату и т.д. В частности, среди таких проблем и нерешенных вопросов можно выделить следующие:

- 1) закон предусматривает разработку федеральных стандартов по упрощенным способам ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности для субъектов малого предпринимательства. В настоящее время они существуют в виде Рекомендаций по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства [\[14\]](#). Разработка и принятие новых стандартов бухучета запланированы на период 2016-2018 гг.;
- 2) закон не утверждает перечень случаев, при которых проведение инвентаризации является обязательным;
- 3) закон не регламентирует способы предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности пользователям;
- 4) закон не регламентирует порядок утверждения и опубликования бухгалтерской (финансовой) отчетности. На основании п. 9 ст. 13 закона этот порядок должен быть утвержден другими федеральными законами.

Также закон предусматривает необходимость разработки и доработки федеральных и отраслевых стандартов бухгалтерского учета. Поскольку большую значимость приобретает опубликование разработанных проектов федеральных стандартов в печатном издании и Интернете и их публичное обсуждение заинтересованными лицами, данные проекты должны будут дорабатываться разработчиками и приниматься уполномоченным федеральным органом с учетом полученных в письменной форме замечаний заинтересованных лиц [\[15\]](#).

Тяжелее всего приходится тем малым субъектам хозяйствования, которые ранее, до 2013 года, находясь на упрощенной системе налогообложения, были освобождены от ведения бухгалтерского учета. За последние несколько лет данные субъекты должны были организовать на своих предприятиях ведение бухгалтерских документов по всем стандартам и требованиям законодательства. Такое решение не могло не повлечь за собой ряд трудностей с формированием учетной базы этих предприятий. К числу

наиболее проблемных вопросов практики относят:

- особенности учета формирования остатков по счетам на начало отчетного периода;
- разработку полноценной учетной политики на предприятии;
- проведение инвентаризации и отражение ее в документах бухгалтерского учета.

Отсутствие четкой процедуры, которая предусматривала бы для таких предприятий поэтапный переход к полноценным либо упрощенным способам ведения бухгалтерского учета, недостаток инструктивного материала для специалистов этих предприятий создало сложности в работе и в адаптации субъектов малого предпринимательства к новым условиям документооборота. Новые требования объективно усложнили текущую работу, создали трудности в первичном учете, увеличили управленческую нагрузку.

Нельзя не отметить также, что в формах баланса и отчете о финансовых результатах предприятия, утвержденные Приказом Министерства финансов РФ № 113н от 17 августа 2012 года, отсутствуют коды строк, и все отчетные данные приводятся без расшифровок. Такой подход к составлению отчетности снижает степень конкретизации данных, что может негативно сказаться на желании инвесторов вкладывать средства в развитие бизнеса. Ведь для привлечения инвестиционных потоков отчетные данные должны отражать объективную и точную картину текущей деятельности и раскрывать ее перспективы в дальнейшем. Кроме того, без кодов возникает ряд трудностей при расчете различных финансовых показателей: работники, особенно молодые и неопытные не знают, какие строки следует учитывать при расчете ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости.

Федеральный закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» обязывает всех хозяйствующих субъектов вести бухгалтерский учет, однако, особым статусом в вопросе выбора — вести или не вести бухгалтерский учет, а, если вести, то каким способом — наделены индивидуальные предприниматели как субъекты малого и микробизнеса, т.е. как наиболее уязвимые представители делового мира.

Закон предусматривает, что индивидуальные предприниматели могут не вести бухгалтерский учет, если они ведут учет доходов или доходов и расходов и (или) иных объектов налогообложения либо физических показателей, характеризующих определенный вид предпринимательской деятельности. Учитывая, что такой учет ведется как при общей системе налогообложения, так и при специальных системах, правом не вести бухгалтерский учет наделены все индивидуальные предприниматели, в том числе те, которые применяют упрощенную систему налогообложения, единый сельскохозяйственный налог, единый налог на вмененный доход, а также участники патентной системы налогообложения.

Таким образом, для индивидуального предпринимателя ведение бухгалтерского учета является правом, но не обязанностью. В пользу принятия решения об отказе вести бухучет практикующие предприниматели могут привести такие аргументы, как сложность и трудоемкость ведения учетной политики. Однако, не все предприниматели отказываются от возможности повысить качество управления бизнесом, ведь основными преимуществами ведения бухгалтерского учета являются:

- формирование и предоставление полной и достоверной информации, которая позволяет анализировать текущую деятельность предприятия;
- обеспечение контроля за финансовыми и материальными ресурсами.

Все это дает возможность осуществлять качественное руководство бизнесом на основе принятия своевременных и грамотных решений в вопросах текущей работы и перспективного развития.

Согласно рекомендациям, разработанным Институтом профессиональных бухгалтеров России и одобренным Министерством финансов от 17 сентября 2013 года, субъекты малого предпринимательства (СМП) могут использовать следующие упрощенные способы ведения бухгалтерского учета [\[16\]](#):

- 1) полную форму: бухгалтерский учет ведется посредством двойной записи с использованием регистров бухгалтерского учета активов СМП;
- 2) сокращенную форму: бухгалтерский учет ведется посредством двойной записи без использования регистров бухгалтерского учета активов СМП;
- 3) простую систему ведения бухгалтерского учета: бухгалтерский учет ведется без применения двойной записи. Бухгалтерский учет по простой системе могут вести только микропредприятия.

Главная трудность здесь — выбрать правильную модель ведения бухгалтерского учета. Так, при упрощенном ведении бухучета субъект хозяйствования может сократить количество используемых синтетических счетов: к примеру, вместо счетов 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» использовать только счет 20 «Основное производство», а взамен двух счетов — счета 41 «Товары» и счета 43 «Готовая продукция» использовать только счет 41. Вместо счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 75 «Расчеты с учредителями», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 79 «Внутрихозяйственные расчеты» для учета дебиторской и кредиторской задолженности субъекты малого предпринимательства могут использовать счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и т.д. [\[16\]](#).

В ряде случаев субъекты микробизнеса могут отказаться от применения двойной записи и вести простую форму бухучета без использования регистров учета имущества. Это предполагает регистрацию всех хозяйственных операций только в Книге (журнале) учета фактов хозяйственной деятельности. На основании данной Книги (журнала) можно определить наличие имущества и денежных средств у субъекта хозяйствования и составить бухгалтерскую отчетность. Простая форма бухучета рекомендована микропредприятиям, совершающим небольшое количество хозяйственных операций (как правило, не более тридцати в месяц), не осуществляющим производство продукции (работ, услуг), связанное с большими затратами материальных ресурсов [\[16\]](#).

Насколько оправдано применение для субъектов хозяйствования простой формы бухгалтерского учета? Практика показывает, что данная форма не всегда обеспечивает финансовый самоконтроль и не всегда позволяет сбалансировать активы и пассивы. Если показатели по оборотной ведомости не соответствуют дебетовой или кредитовой стороне, то, очевидно, допущена ошибка, на поиски которой необходимо тратить время, перепроверяя все исходные данные. Строго говоря, отсутствие двойной записи в отражении хозяйственных операций может привести к техническим ошибкам, ведь запись по одному счету используемыми автоматизированными программами не предусмотрена, и чтобы полноценно учесть все хозяйственные операции, необходимо вручную вносить проводки в программу. Для того, чтобы хозяйственная операция была отражена



правильно, бухгалтер должен обладать знаниями и опытом в осуществлении бухгалтерских проводок и применении тех или иных счетов для отражения хозяйственных операций в учетной и первичной документации. В результате, несмотря на возможность значительно упростить ведение бухучета, многие специалисты-практики по-прежнему отдают предпочтение обычной форме бухгалтерского учета с применением двойной записи, которая полностью оправдывает себя в части самоконтроля.

Кроме того, современные условия организации бухгалтерского учета на предприятии, его автоматизация способствует существенному облегчению формирования бухгалтерской отчетности. Использование автоматизированных систем управления и наличие индивидуальных рабочих мест с возможностями работы в сети Интернет не только повышает удобство и скорость обработки информации, но и позволяет упорядочить ведение учета, сократить количество ошибок, формализовать учетные процедуры, а также помогает оперативно реагировать на все изменения в законодательной и нормативно-правовой базе, вопросах текущей финансово-хозяйственной деятельности, обмену корреспонденцией с банком или подразделениями предприятия. Ведь быстрое принятие адекватных управленческих решений способствует увеличению прибыли предприятия и развитию бизнеса.

Одной из важных задач организации бухгалтерского учета на сегодняшний день является обеспечение представителей малого бизнеса программным обеспечением, которое позволило бы решать задачи бухгалтерского и управленческого учета в условиях:

- отсутствия технического обеспечения, требующего дополнительных технических и специализированных навыков как для настройки программного обеспечения, так и его эксплуатации в дальнейшем;
- исключения необходимости наличия мощных серверов и дорогих прикладных пользовательских программ;
- наличия возможностей установки программного обеспечения на локальный компьютер и обеспечения экспорта и импорта всех данных по локальной сети [\[17; 5, с. 50\]](#).

Одним из главных факторов развития автоматизации бухгалтерского учета среди малых предприятий является доступность цен приобретения программного обеспечения, а также наличие широкого ряда модификаций софта и приложений для предприятий различных отраслей, форм и способов бухгалтерского учета. Ценовая политика в этом плане должна быть направлена на возможность приобретения программного обеспечения любым субъектом хозяйствования вне зависимости от масштабов деятельности и наличия собственного капитала.

В качестве обоснования важности развития программного обеспечения для малого бизнеса авторы могут привести собственный пример использования автоматизированных систем управления. Основными поставщиками программных продуктов являются компании-разработчики автоматизированных систем управления (АСУ) для предприятий малого и среднего бизнеса. Также такие компании занимаются разработкой софта на заказ, интеграцией различных приложений с известной программой «1С: Бухгалтерия» — универсальной бухгалтерской программой, настраиваемой на любые изменения законодательства и формы учета. Как показывает практика, в процессе использования АСУ регулярно возникает необходимость доработок программы в части ведения бухгалтерского учета, повторного внесения данных. Доработки, в свою очередь требуют дополнительных расходов и затрат времени, которые тратятся на привлечение

профильных специалистов технического направления. Многие представители малого бизнеса, особенно в регионах, пытаются самостоятельно разрабатывать программные продукты, которые адаптируют под свою форму ведения бухучета, но в таких случаях высока вероятность искажения конечных результатов бухгалтерской отчетности ввиду отсутствия у работников бизнеса профессионализма в сфере программирования.

Еще одной методологической проблемой, существующей в системе учета на малых предприятиях, является проведение параллели между бухгалтерским и налоговым учетом. До введения в действие федерального закона № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. «О бухгалтерском учете» такая проблема была актуальной для организаций, работающих по общей системе налогообложения. При расчете налога на прибыль бухгалтеры сталкивались с проблемами отнесения той или иной операции к числу налогооблагаемых, поэтому данные по учету реализации и налоговых обязательств могли не соответствовать друг другу в текущем учете и в формах отчетности. Теперь и малый бизнес сталкивается с проблемой сближения этих двух обязательных составляющих. Оптимизация налогового и бухгалтерского самоконтроля позволит унифицировать учетную политику, минимизировать расхождения в налоговом и бухгалтерском учете. Такая оптимизация обязательно должна включать в себя совершенствование методик:

- определения срока полезного действия основных средств;
- расчета доходов и расходов предприятия по статьям и группам;
- определения допустимой стоимости различных видов ресурсов;
- расчета себестоимости производства продукции, а также общехозяйственных, общепроизводственных затрат, коммерческих расходов;
- расчета финансового результата предприятия до и после налогообложения;
- начисления резерва по сомнительной дебиторской задолженности;
- создания резервных фондов, определения направлений и очередности их использования и других методик [\[5; 9\]](#).

В процессе совершенствования учетной политики малого предприятия важно обеспечить соответствие налогового и бухгалтерского учета не только на уровне предприятия, но и на уровне законодательства, так как не все хозяйственные операции могут быть одинаково адаптированы под налоговый и бухгалтерский учет. Для приведения всех данных в соответствие друг с другом и в целях дальнейшего совершенствования бухгалтерского и налогового учета для субъектов малого предпринимательства предполагается постепенный переход учетной политики предприятий на платформу международных стандартов финансовой отчетности. Принимая во внимание роль малого бизнеса в развитии экономики и те объективные трудности, с которыми он сталкивается в рыночных условиях, Совет по МСФО принял решение сформировать отдельный упрощенный стандарт для представителей малого бизнеса [\[10, с. 542\]](#). В настоящее время использование МСФО в малом предпринимательстве целесообразно по следующим причинам:

- формирование отчетности в соответствии с МСФО дает возможность привлекать средства зарубежных инвесторов, выходить на рынки альтернативного финансирования;
- отчетность, составленная по МСФО, отличается высокой информативностью, что

позволяет решить проблемы повышения качества управленческого учета и управления предприятием в целом.

В целом, применение МСФО способствует повышению эффективности учетной политики и решению ряда проблем, обозначенных настоящим исследованием.

Таким образом, на основе проведенного исследования можно сделать вывод, что современная система российского бухгалтерского учета на малых предприятиях не вполне удовлетворяет запросам субъектов хозяйствования, требующих простые, доступные и эффективные методы ведения бухучета и формирования бухгалтерской отчетности. Несмотря на значительные достижения фундаментальной науки и развития современного законодательства, существует целый ряд теоретических, методологических, правовых и технологических проблем, решение которых позволит субъектам малого предпринимательства формировать свою учетную политику на высоком уровне и развивать свою хозяйственную деятельность на основе грамотного управления. Основными базовыми проблемами действующей системы бухгалтерского учета для малых предприятий в России являются:

- отсутствие единства в трактовке и понимании ряда важных терминов бухгалтерского учета;
- снижение конкурентоспособности малых предприятий в результате изменения модели бухгалтерского учета, болезненность и трудоемкость таких изменений;
- наличие трудностей в технико-технологическом обеспечении учетной политики малого бизнеса;
- использование устаревших методов учета и формирования отчетности, которых сложно применять в современных рыночных условиях;
- отсутствие единой нормативной базы, которая включала бы в себя правила и рекомендации по ведению бухгалтерского и налогового учета. По мнению авторов, создание отдельного — сокращенного — Плана счетов для малого предпринимательства, включающего в себя подробные разъяснения по применению каждого счета, позволили бы нормализовать, унифицировать и упростить работу по учету и формированию отчетности малого бизнеса. В настоящее время действуют только рекомендации по составлению такого сокращенного плана счетов бухучета каждым предприятием в отдельности.

## **Библиография**

1. Попова А.А., Мухамбетова А.Н., Хаметова А.Р. Проблемы учета в сфере малого бизнеса // Вестник магистратуры. 2016. № 6-4 (57). С. 176-178.
2. Натарова Е.В., Рябошапка Н.С. Особенности формирования учетной политики на малом предприятии // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. 2016. № 25. С. 89-92.
3. Зылёва Н.В., Руф Ю.Н. Регулирование бухгалтерского учета малых предприятий: употребляем термины правильно // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. 2016. № 2. С. 36-44.
4. Копылова Т.И. Влияние изменений в законодательстве на ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности на малых предприятиях // В сборнике: Современное состояние и перспективы развития бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита материалы Международной научно-практической

- конференции. под науч. редакцией Е.М. Сорокиной. 2013. С. 226-234.
5. Кравченко М.В., Мялкина А.Ф. Проблемы методического и нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета на малых предприятиях в Российской Федерации // Социально-экономические явления и процессы. 2015. Т. 10. № 4. С. 48-54.
  6. Новосельцева С.Н., Федотова С.В. Проблемы и перспективы развития бухгалтерского учета и отчетности Российской Федерации через изменение законодательного регулирования // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2013. № 3 (47). С. 201-206.
  7. Парасоцкая Н.Н. Проблемы правового регулирования бухгалтерского учета в России // Экономика и Финансы (Украина). 2014. № 1 (3). С. 114-121.
  8. Посаднева Е.М. Актуальные вопросы нормативного регулирования бухгалтерского учета субъектов малого бизнеса в современных условиях экономики // Экономика и предпринимательство. 2016. № 3-1 (68-1). С. 1000-1003.
  9. Эмирова Э.С., Демироглу Н.Б. Проблемы и пути совершенствования методического обеспечения бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса // Таврический научный обозреватель. 2015. № 3-1. С. 14-17.
  10. Афаунова Ж.Ч., Хамгоков К.М. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) для малых и средних предприятий (МСП) // Фундаментальные исследования. 2015. № 11-3. С. 540-543.
  11. Степанов С.В. Упростить бухгалтерский учет не просто (проблемы малых предприятий) // Налоговая политика и практика. 2010. № 6. С. 12-21.
  12. Постановление Правительства РФ от 4 апреля 2016 г. N 265 «О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» [Электронный ресурс] // Официальный сайт компании «Гарант». – Режим доступа: <http://base.garant.ru/71370186/>.
  13. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] // Официальный сайт компании «КонсультантПлюс». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/).
  14. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 21 декабря 1998 г. № 64н «О типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства» [Электронный ресурс] // Официальный сайт компании «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=21879&div=LAW&dst=100000001%2C0&rnd=0.06579177297244487#0>.
  15. Новый закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс] // Сайт Профессиональной бухгалтерской компании «Главный бухгалтер». – Режим доступа: <http://www.profbuh.ru/articles/733/>.
  16. Информация Министерства финансов Российской Федерации № ПЗ-3/2015 «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности» [Электронный ресурс] // Официальный сайт компании «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=180499&div=LAW&dst=100000001%2C0&rnd=0.12145217820685439#0>.
  17. Слободняк И.А., Пискунов И.В. Актуальные проблемы автоматизации бухгалтерского учета // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 1. С. 16-22.

**References (transliterated)**

1. Popova A.A., Mukhambetova A.N., Khametova A.R. Problemy ucheta v sfere malogo biznesa // Vestnik magistratury. 2016. № 6-4 (57). S. 176-178.
2. Natarova E.V., Ryaboshapka N.S. Osobennosti formirovaniya uchetnoi politiki na malom predpriyatii // Ekonomika i upravlenie: analiz tendentsii i perspektiv razvitiya. 2016. № 25. S. 89-92.
3. Zyleva N.V., Ruf Yu.N. Regulirovanie bukhgalterskogo ucheta malykh predpriyatii: upotreblyaem terminy pravil'no // Vestnik Omskogo universiteta. Seriya: Ekonomika. 2016. № 2. S. 36-44.
4. Kopylova T.I. Vliyanie izmenenii v zakonodatel'stve na vedenie bukhgalterskogo ucheta i sostavlenie bukhgalterskoi otchetnosti na malykh predpriyatiyakh // V sbornike: Sovremennoe sostoyanie i perspektivy razvitiya bukhgalterskogo ucheta, ekonomicheskogo analiza i audita materialy Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii. pod nauch. redaktsiei E.M. Sorokinoy. 2013. S. 226-234.
5. Kravchenko M.V., Myalkina A.F. Problemy metodicheskogo i normativno-pravovogo regulirovaniya bukhgalterskogo ucheta na malykh predpriyatiyakh v Rossiiskoi Federatsii // Sotsial'no-ekonomicheskie yavleniya i protsessy. 2015. T. 10. № 4. S. 48-54.
6. Novosel'tseva S.N., Fedotova S.V. Problemy i perspektivy razvitiya bukhgalterskogo ucheta i otchetnosti Rossiiskoi Federatsii cherez izmenenie zakonodatel'nogo regulirovaniya // Vestnik Belgorodskogo universiteta kooperatsii, ekonomiki i prava. 2013. № 3 (47). S. 201-206.
7. Parasotskaya N.N. Problemy pravovogo regulirovaniya bukhgalterskogo ucheta v Rossii // Ekonomika i Finansy (Ukraina). 2014. № 1 (3). S. 114-121.
8. Posadneva E.M. Aktual'nye voprosy normativnogo regulirovaniya bukhgalterskogo ucheta sub'ektov malogo biznesa v sovremennykh usloviyakh ekonomiki // Ekonomika i predprinimatel'stvo. 2016. № 3-1 (68-1). S. 1000-1003.
9. Emirova E.S., Demiroglu N.B. Problemy i puti sovershenstvovaniya metodicheskogo obespecheniya bukhgalterskogo ucheta na predpriyatiyakh malogo biznesa // Tavricheskii nauchnyi obozrevatel'. 2015. № 3-1. S. 14-17.
10. Afaunova Zh.Ch., Khamgokov K.M. Mezhdunarodnye standarty finansovoi otchetnosti (MSFO) dlya malykh i srednikh predpriyatii (MSP) // Fundamental'nye issledovaniya. 2015. № 11-3. S. 540-543.
11. Stepanov S.V. Uprostit' bukhgalterskii uchet ne prosto (problemy malykh predpriyatii) // Nalogovaya politika i praktika. 2010. № 6. S. 12-21.
12. Postanovlenie Pravitel'stva RF ot 4 aprelya 2016 g. N 265 «O predel'nykh znacheniyakh dokhoda, poluchennogo ot osushchestvleniya predprinimatel'skoi deyatel'nosti, dlya kazhdoi kategorii sub'ektov malogo i srednego predprinimatel'stva» [Elektronnyi resurs] // Ofitsial'nyi sait kompanii «Garant». – Rezhim dostupa: <http://base.garant.ru/71370186/>.
13. Federal'nyi zakon «O bukhgalterskom uchete» ot 06.12.2011 N 402-FZ (poslednyaya redaktsiya) [Elektronnyi resurs] // Ofitsial'nyi sait kompanii «Konsul'tantPlyus». – Rezhim dostupa: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/).
14. Prikaz Ministerstva finansov Rossiiskoi Federatsii ot 21 dekabrya 1998 g. № 64n «O tipovykh rekomendatsiyakh po organizatsii bukhgalterskogo ucheta dlya sub'ektov malogo predprinimatel'stva» [Elektronnyi resurs] // Ofitsial'nyi sait kompanii «Konsul'tantPlyus». – Rezhim dostupa: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=21879&div=LAW&dst=1000000001%2C0&rnd=0.065791772972>

44487#0.

15. Novyi zakon № 402-FZ «O bukhgalterskom uchete» [Elektronnyi resurs] // Sait Professional'noi bukhgalterskoi kompanii «Glavnyi bukhgalter». – Rezhim dostupa: <http://www.profbyuh.ru/articles/733/>.
16. Informatsiya Ministerstva finansov Rossiiskoi Federatsii № PZ-3/2015 «Ob uproshchennoi sisteme bukhgalterskogo ucheta i bukhgalterskoi otchetnosti» [Elektronnyi resurs] // Ofitsial'nyi sait kompanii «Konsul'tantPlyus». – Rezhim dostupa: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=180499&div=LAW&dst=1000000001%2C0&rnd=0.12145217820685439#0>.
17. Slobodnyak I.A., Piskunov I.V. Aktual'nye problemy avtomatizatsii bukhgalterskogo ucheta // Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet. 2014. № 1. S. 16-22.