Д.А. ЕНДОВИЦКИЙ, Р.Р. РАХМАТУЛИНА

БУХГАЛТЕРСКИЙ И НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ НА МАЛОМ ПРЕДПРИЯТИИ

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

КНОРУС

Д.А. ЕНДОВИЦКИЙ, Р.Р. РАХМАТУЛИНА

БУХГАЛТЕРСКИЙ И НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ НА МАЛОМ ПРЕДПРИЯТИИ

Рекомендовано Учебно-методическим центром
«Классический учебник»
в качестве **учебного пособия**
для студентов высших учебных заведений,
обучающихся по специальностям,
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»,
«Финансы и кредит», «Налоги и налогообложение»

КноРус
МОСКВА
2007

УДК 657
ББК 65.052.21
Е62

Рецензент:
В.Г. Широбоков, д-р экон. наук, проф.

Ендовицкий Д.А.

Е62 Бухгалтерский и налоговый учет на малом предприятии : учебное пособие / Д.А. Ендовицкий, Р.Р. Рахматулина ; под ред. Д.А. Ендовицкого. — М. : КНОРУС, 2007. — 256 с.

ISBN 5-85971-709-1

В учебном пособии раскрываются организационные положения бухгалтерского учета, методика формирования и анализа отчетности на предприятиях малого бизнеса. Особое внимание уделено процессам интеграции бухгалтерского и налогового учета субъектов малого предпринимательства в рамках действующего налогового законодательства. Рассмотрены учетные процедуры, позволяющие при применении различных налоговых режимов накапливать, систематизировать и использовать информацию бухгалтерского учета для составления налоговой отчетности.

Для студентов и преподавателей экономических вузов, руководителей и бухгалтеров малых предприятий, сотрудников отделов поддержки и развития малого предпринимательства кредитных учреждений.

Корректор *Т.Н. Немчинова*
Компьютерная верстка: *И.В. Рощина*

Санитарно-эпидемиологическое заключение
№ 77.99.02.953.Д.007021.10.05 от 27.10.2005 г.

Подписано в печать 25.10.2006.
Формат 60×90/16. Гарнитура «PetersburgC». Печать офсетная. Бумага газетная.
Усл. печ. л. 16,0. Уч.-изд. л. 11,1. Тираж 2000 экз. Заказ № 1793.

ЗАО «КНОРУС». 129110, Москва, ул. Большая Переяславская, 46.
Тел.: (495) 680-7254, 680-0671, 680-1278.
E-mail: office@knorus.ru http://www.book.ru

Отпечатано в ОАО «Домодедовская типография»,
г. Домодедово, Каширское ш., д. 4, корп. 1.

ISBN 5-85971-709-1
978-5-85971-709-5

© Ендовицкий Д.А.,
Рахматулина Р.Р., 2007
© КНОРУС, 2007

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие 5

Глава 1. Теоретические положения бухгалтерского учета и отчетности на предприятиях малого бизнеса

1.1. Систематизация понятийного аппарата, критерии идентификации и оценка тенденций развития малого бизнеса в Российской Федерации 8

1.2. Оценка достаточности правового обеспечения функционирования предприятий малого бизнеса в Российской Федерации 26

1.3. Анализ применимости базовых принципов и требований бухгалтерского учета к предприятиям малого бизнеса 48

Глава 2. Организация бухгалтерского и налогового учета на предприятиях малого бизнеса

2.1. Организационное обеспечение бухгалтерского учета на малых предприятиях и его взаимосвязь с налогообложением 72

2.2. Развитие синтетического учета на предприятиях малого бизнеса ... 95

2.3. Совершенствование системы аналитического учета на малых предприятиях 117

Глава 3. Особенности формирования отчетной информации предприятий малого бизнеса и ее анализ

3.1. Разработка форм бухгалтерской отчетности малых предприятий с учетом требований к раскрытию финансовой информации 137

3.2. Содержание экономической информации в формах внутренней отчетности 153

3.3. Методические рекомендации по анализу основных показателей деятельности малых предприятий 164

Список использованной литературы 187

Приложения 199

ПРЕДИСЛОВИЕ

Экономические преобразования в России должны обеспечивать приемлемые условия для развития малого предпринимательства. Это будет способствовать постепенному созданию значительного слоя мелких собственников, что должно являться гарантом политической стабильности и обеспечения демократических реформ. В реальности за последние годы отмечаются невысокие темпы развития малого бизнеса, что зачастую связано с неудовлетворительно работающей системой государственной поддержки малого предпринимательства, с отсутствием льготных режимов налогообложения для малых предприятий, с наличием административных барьеров, препятствующих созданию и эффективному функционированию малого бизнеса.

Малый бизнес имеет весьма существенные особенности. Необходимо четко определить специфику функционирования малых предприятий, которая оказывает влияние на всю их деятельность. Как правило, субъекты малого бизнеса имеют весьма ограниченный финансовый потенциал, не позволяющий им использовать труд высококвалифицированных специалистов в области бухгалтерского учета, налогообложения и иных отраслей знаний, в связи с чем предприниматель оказывается не способен разобраться в далекой от совершенства системе российского законодательства, регулирующего вопросы осуществления финансово-хозяйственной деятельности. Сложность налогового законодательства и жесткий контроль его соблюдения приводят к тому, что вся деятельность бухгалтерской службы малого предприятия направлена на обеспечение потребностей налогового учета, а одна из главных функций бухгалтерского учета – обеспечение информацией процесса управления организацией – остается не реализованной.

Постоянные, не всегда последовательные и согласованные изменения нормативно-правовой базы бухгалтерского учета, аудита и налогообложения приводят к ухудшению качества отчетной информации малого предприятия и, как следствие, к неадекватному ее восприятию заинтересованными пользователями. В связи с этим проблема совершенствования бухгалтерского учета и отчетности субъектов малого предпринимательства как никогда актуальна для российского экономического сообщества. В то же время специфика деятельности малого бизнеса такова, что требует нестандартных подходов к организации и ведению бухгалтерского учета, составлению финан-

совой отчетности, составу и порядку представления показателей деятельности субъекта для удовлетворения потребностей в информации различных групп пользователей.

Предложенное учебное пособие одно из немногих, представленных на рынке учебной литературы, которое, с одной стороны, представляет читателю анализ содержания нормативных актов по регулированию деятельности малых предприятий; классификацию критериев отнесения субъекта к малому бизнесу, с другой стороны, в рамках действующего законодательства, регулирующего бухгалтерский учет и налогообложение в России, содержит положения по организации бухгалтерского учета, составлению и анализу бухгалтерской отчетности малого предприятия с учетом особенностей его функционирования, а также дает практические рекомендации по интеграции налогового и бухгалтерского учета.

В частности, в учебном пособии отражаются особенности применения общих принципов и требований бухгалтерского учета в практической деятельности субъектов малого предпринимательства; показывается организационное обеспечение бухгалтерского учета на малых предприятиях, определяется существенность влияния специальных налоговых режимов на содержание учетной политики субъектов малого предпринимательства; предлагаются мероприятия по улучшению качественного уровня синтетического и аналитического бухгалтерского учета, осуществляемого в тесной связи с нормами специальных налоговых режимов; раскрывается методика формирования отчетной информации с учетом специфики деятельности хозяйствующего субъекта; указывается состав и раскрывается содержание экономической информации в формах внутренней отчетности, определяется ее целевое назначение и информационная емкость для соответствующих групп пользователей; рассматриваются методические положения по внешнему экономическому анализу финансово-хозяйственной деятельности предприятий малого бизнеса.

Учебное пособие рекомендуется для главных бухгалтеров, финансовых аналитиков, менеджеров, аудиторов-практиков и студентов экономических вузов. Использование книги в учебном процессе ориентировано на студентов специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» (по дисциплине СД.10.12 «Учет на предприятиях малого бизнеса»), а также по учетно-аналитическим курсам программы подготовки профессиональных бухгалтеров, аудиторов и налоговых консультантов.

Авторы выражают признательность проф. Л.Т. Гиляровской и проф. В.Г. Широбокову за практические рекомендации в подготовке

этого издания, а также УМЦ ВГУ за предоставленную возможность апробации предложенных в учебном пособии методик и разработок. Информацию о научной школе Воронежского государственного университета в области учета, экономического анализа и финансового контроля, а также о новых книгах, подготовленных специалистами ВГУ, можно получить по адресу: www.econ.vsu.ru/eaa

Хочется надеяться, что издание книги «Учет и отчетность на предприятиях малого бизнеса» будет полезно и интересно широкому кругу читателей. Авторы учебного пособия, поднимая важные для нашей учетно-аналитической практики проблемы функционирования субъектов малого предпринимательства, не претендуют на бесспорность высказанных суждений. Любая конструктивная критика будет воспринята нами с благодарностью.

ГЛАВА 1
ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОЛОЖЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО БИЗНЕСА

1.1. СИСТЕМАТИЗАЦИЯ ПОНЯТИЙНОГО АППАРАТА, КРИТЕРИИ ИДЕНТИФИКАЦИИ И ОЦЕНКА ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Становление рыночных принципов и условий хозяйствования предусматривает равноправное развитие различных форм собственности и видов деятельности. Особое место в современной экономике России принадлежит малому предпринимательству. Малый бизнес призван стать важнейшим фактором ускорения социально-экономического развития страны, поскольку именно в малом предпринимательстве сокрыт неисчерпаемый запас идей, накоплен человеческий потенциал, которые позволят внести определенный вклад в рост благосостояния населения страны. Развитие малого бизнеса способствует постепенному созданию значительного слоя мелких собственников, который становится основой социально-экономических преобразований, гарантом политической стабильности и обеспечения демократических реформ. Малое предпринимательство не только является источником обеспечения средств существования, но и позволяет раскрыть внутренний потенциал каждого участника предпринимательской деятельности. Малый бизнес обеспечивает снижение уровня безработицы, снятие социальной напряженности путем создания новых рабочих мест.

Малое предпринимательство является одной из форм организации экономической жизни общества со своими характерными особенностями, преимуществами и недостатками, закономерностями развития. Функционирование на местном рынке, оперативное реагирование на изменение его конъюнктуры, тесная связь с потребителями, узкая специализация в определенной нише рынка труда и услуг, уникальная возможность организовать собственное дело с относительно небольшим начальным капиталом — это, вне всякого сомнения, неоспоримые достоинства малого бизнеса, обеспечивающие устойчивость его развития.

Финансово-хозяйственная деятельность организаций малого бизнеса может стать объектом исследования любого направления

экономических наук. Задача нашей работы — исследовать эту деятельность с точки зрения бухгалтерского учета.

Экономическая и социальная роль малого предпринимательства в Российской Федерации провозглашена Федеральным законом от 14 июня 1995 г. № 88-ФЗ (в ред. Федерального закона от 21 марта 2002 г. № 31-ФЗ) «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» (далее — Федеральный закон № 88-ФЗ). Указанный правовой акт направлен на «реализацию установленного Конституцией Российской Федерации права граждан на свободное использование своих способностей и имущества для осуществления предпринимательской и иной, не запрещенной законом, экономической деятельности» [2. С. 2].

Стремительное развитие малого предпринимательства в России в последние 20 лет объясняется рядом факторов. А.В. Виленский выделяет три состоявшихся этапа в развитии малого бизнеса в России [10. С. 10]. На первом этапе с 1987 по 1992 год факторами развития являются быстрое накопление капиталов, развитие производства дефицитных товаров народного потребления, бытового обслуживания, общественного питания, розничной торговли. На втором этапе, который начался с 1992 года, в период шоковой терапии, факторами, способствовавшими распространению малого бизнеса, явились падение производства в крупных промышленных предприятиях, в том числе за счет обвальной конверсии, резкий рост безработицы. Начало третьего этапа автор относит к 1995 году, который характеризуется значительным сокращением прироста числа субъектов малого предпринимательства в связи с некоторым разочарованием в ожидании финансовых возможностей самостоятельной предпринимательской деятельности.

В.А. Рубе считает, что в современном развитии малого бизнеса следует выделить два этапа [4. С. 78–80]. Первый этап, характеризующийся стремительным ростом малых предприятий, начался с 1987 года и продолжался до 1995 года — последнего всплеска роста малых предприятий. Этому, по мысли В.А. Рубе и А.В. Виленского, способствовали следующие причины: происходило разгосударствление предприятий, малые предприятия пользовались существенными льготами, тотальный дефицит эпохи застоя способствовал развитию малого бизнеса в производстве товаров широкого потребления, бытовых услуг, розничной торговли. Второй этап — с середины 90-х годов по настоящее время — характеризуется не только замедлением роста малых предприятий, но и их количественным уменьшением.

По нашему мнению, отсчет истории развития российского малого бизнеса следует начинать с более ранней даты, нежели указы-

вают А.В. Виленский и В.А. Рубе. Кроме того, в выделенных этими авторами этапах, на наш взгляд, не прослеживаются изменения в составе участников малого бизнеса, не обозначена роль государства в становлении этого вида предпринимательства, не отмечены его структурные изменения.

Мы считаем, что следует рассматривать развитие малого предпринимательства в разрезе этапов, представленных в табл. 1.1.

Таблица 1.1

Этапы развития малого предпринимательства в Российской Федерации и перспективы его развития

Название этапа	Период времени	Характеристика этапа
Первый этап Первоначальный	с 1985 по 1987 г.	Активно развиваются центры научно-технического творчества, временные творческие коллективы, получил широкое распространение бригадный подряд. Творчески активное трудоспособное население пытается найти альтернативу административно-командной, уравнительной системе организации деятельности хозяйствующих субъектов. Для этого периода характерно малочисленность участников зарождающихся форм предпринимательства, появление первых ростков частной собственности, формирование нравственно-психологических основ предпринимательской деятельности на базе этой собственности
Второй этап Этап кооперативного движения	с 1987 по 1988 г.	Характерно развитие кооперативного движения, свойственно активное насыщение внутреннего рынка товарами народного потребления. Число участников кооперативного движения растет стремительными темпами
Третий этап бизнеса Период узаконивания малого бизнеса	с 1989 по 1990 г.	В этот период принят целый ряд законодательных актов, призванных активизировать малое предпринимательство. Получили широкое распространение арендные отношения, через которые впоследствии осуществлялась так называемая малая приватизация
Четвертый этап Этап диверсификации малого предпринимательства	с 1991 по 1994 г.	Активное развитие различных видов предпринимательства, формирование капиталов, появление значительного числа собственников, глубокое проникновение малого бизнеса в сферу услуг, торговлю, общественное питание, легкую и пищевую промышленность характеризуют четвертый этап в развитии малого предпринимательства в Российской Федерации

Продолжение

Название этапа	Период времени	Характеристика этапа
Пятый этап Период структурной перестройки	с 1995 года по настоящее время	В малом бизнесе России происходит структурная перестройка, вызванная развитием экономики, базирующаяся на инновационных процессах, таких как программирование и конструирование с широким применением средств автоматизации, предоставление экспертных и информационных услуг, коммерческое и технологическое освоение нововведений на наиболее перспективных направлениях развития экономики. Именно на этом, пятом, этапе правительством предприняты попытки обеспечить благоприятные условия для развития малого предпринимательства на основе повы-шения качества и эффективности мер государственной поддержки
	Перспективы развития	
А. Оптимистичный прогноз	Интенсивное развитие малого бизнеса	Рост эффективности государственной поддержки малого предпринимательства; дальнейшее развитие региональных программ развития малого бизнеса; оптимизация налогообложения, в том числе расширение видов предпринимательской деятельности, попадающей под единый налог на вмененный доход, увеличение размера объемных показателей, позволяющих применять упрощенную систему налогообложения; борьба с теневой экономикой; совершенствование необходимой нормативно-правовой базы, регулирующей малый бизнес
Б. Пессимистичный прогноз	Стагнация в развитии малого предпринимательства	Введение единого социального налога для применяющих упрощенную систему налогообложения, дальнейшее увеличение налогового бремени; рост неплатежеспособности заказчиков и покупателей на внутреннем рынке как результат инфляции; несовершенство банковской системы и в итоге отсутствие механизма льготного кредитования малого бизнеса; недостаточность реальных методов борьбы с бюрократией, взяточничеством, рэкетом

Отраженные в табл. 1.1 этапы развития малого предпринимательства в Российской Федерации наглядно демонстрируют изменение роли малого бизнеса от очаговых всплесков предпринимательской активности в середине 80-х годов, в виде центров научно-техническо-

го творчества и бригадного подряда, не влияющих на социально-экономическую ситуацию в стране, до признания этого вида предпринимательства в качестве созидательной силы экономики в настоящее время. Незначительная продолжительность отдельных этапов объясняется бурным процессом становления малого бизнеса, когда в течение короткого промежутка времени происходят значимые изменения в социально-экономическом развитии этого вида бизнеса. Кроме того, помимо исторического подхода нами представлены перспективы развития малого предпринимательства в зависимости от влияния ряда факторов объективного и субъективного характера.

Малое предпринимательство в России существует как реальность, осознание этого факта обозначает одновременно и проблемы малого бизнеса. Назрела насущная необходимость совершенствования нормативно-правовой базы этого вида предпринимательства, создания инфраструктуры малого бизнеса, стимулирования роста малых предприятий в производственной сфере. К сожалению, на сегодня Федеральный закон № 88-ФЗ, который призван обеспечить реализацию всесторонней поддержки развития малого бизнеса, носит декларационный характер, отсутствует практический механизм реализации его норм.

Понятие «малое предпринимательство» предполагает какую-то количественную определенность, позволяющую отделить ее от иных более крупных форм хозяйствования. Достаточно сложно указать конкретные количественные показатели, которые бы позволили дать исчерпывающую характеристику определения малого бизнеса. В современной экономике применяются различные критерии отнесения субъектов предпринимательской деятельности к малому бизнесу, при этом выработать единые количественные показатели достаточно проблематично. Трудность заключается в том, что, во-первых, объективные условия предпринимательской деятельности в различных отраслях экономики не сопоставимы; во-вторых, существуют различия в разных странах в методике расчета наиболее часто используемых показателей, таких, как, объем продаж, оборот, стоимость активов, размер уставного капитала и др.; в-третьих, могут различаться законодательно определенные критерии отнесения хозяйствующих субъектов к малому предпринимательству.

Исходя из сказанного, можно согласиться с точкой зрения А.О. Блинова и И.Н. Шапкина, что количественные характеристики необходимо дополнить качественными критериями [3. С. 105—108]. Авторская точка зрения о перечне и содержании качественных критериев отнесения субъектов хозяйствования к малому предпринимательству представлена в табл. 1.2.

Таблица 1.2

Качественные критерии малого бизнеса

Наименование	Содержание
Единство функций собственности и управления	Сосредоточение большей части уставного капитала или акций и основных управленческих функций в руках основателей предприятия или членов их семей
Ограниченность ресурсов источников финансирования	Основные источники финансирования — это небольшие кредиты банков, займы у физических лиц, собственные средства
Гибкость номенклатуры	Производство осуществляется по небольшой номенклатуре товаров (услуг), но постоянно обновляемому ассортименту
Мобильность	Происходит быстрое реагирование на изменения спроса и предложения на производимый продукт
Организационно-функциональная гибкость	Имеющаяся структура управления и характер распределения обязанностей между работниками обеспечивают возможность моделировать производственно-технологические процессы
Узость рынков сбыта	Относительно небольшие рынки сбыта, локальные сегменты, как правило, не дают возможности оказывать сколько-нибудь серьезное влияние на цены и на объем реализации товара
Личностный характер отношений внутри фирмы	Незначительные размеры трудового коллектива порождают особый доверительный характер отношений между хозяином и работником, что обеспечивает объективную оценку деятельности каждого конкретного работника, высокую мотивацию, удовлетворенность трудом
Персонифицированный подход к клиентам	Узость рынка сбыта позволяет и принуждает к индивидуальному подходу к каждому клиенту
Юридическая и управленческая независимость	Субъекты малого бизнеса стремятся сохранять юридическую и управленческую самостоятельность, они редко являются составной частью крупного бизнеса, за исключением случаев, когда крупные корпорации сами создают в рамках своей структуры малые предприятия для решения конкретных сбытовых, технологических, инновационных, финансовых и налоговых задач
Ключевая роль руководителя	Руководитель несет ответственность за результаты финансово-хозяйственной деятельности не только и не столько из-за имущественного обладания собственностью, но скорее всего вследствие непосредственного участия в производственном процессе

Наименование	Содержание
Преобладающая доля оборотного капитала	Высокая доля оборотного капитала по сравнению с основными фондами
Уязвимость для внешних факторов	Недостаточная устойчивость в кризисных ситуациях, подверженность негативным явлениям в макроэкономической среде, уязвимость перед различными органами контроля (надзора), бюрократией чиновничества, криминальной средой

Тем не менее в экономической литературе по проблемам малого бизнеса и нормативных законодательных актах при определении субъектов малого предпринимательства, как правило, руководствуются количественными характеристиками. С точки зрения размеров законодательство и официальная статистика выделяют следующие категории субъектов хозяйствования (рис. 1.1).

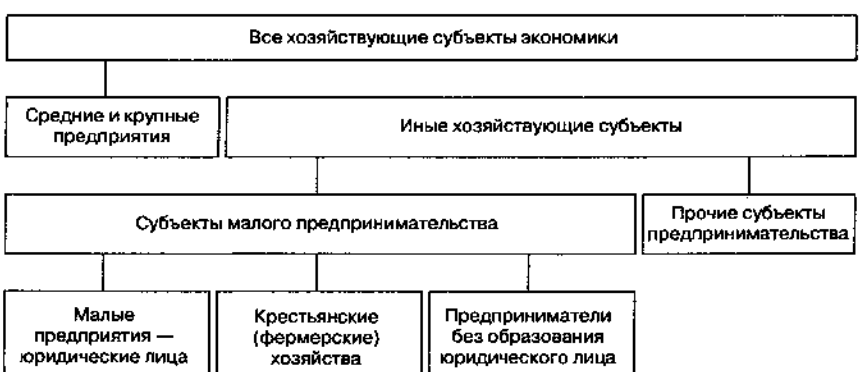

Рис. 1.1. Структура хозяйствующих субъектов Российской Федерации

Субъекты малого предпринимательства определяются на основании Федерального закона № 88-ФЗ от 14 июня 1995 г. «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» и включают в себя:

1) предпринимателей без образования юридического лица (далее — ПБОЮЛ);

2) крестьянские (фермерские) хозяйства (далее — КФХ). Федеральный закон № 88-ФЗ не выделяет крестьянское (фермерское) хозяйство как отдельный субъект малого предпринимательства. Но в свя-

зи с тем, что в соответствии со ст. 23 Гражданского кодекса Российской Федерации глава крестьянского (фермерского) хозяйства, осуществляющего деятельность без образования юридического лица, признается предпринимателем с момента государственной регистрации крестьянского (фермерского) хозяйства, на наш взгляд, целесообразно и возможно рассматривать этот хозяйствующий субъект как самостоятельного участника малого бизнеса;

3) малые предприятия (далее – МП) – юридические лица, удовлетворяющие следующим критериям:

– доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов не превышает 25% уставного капитала;

– доля, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого предпринимательства, не превышает 25% уставного капитала;

– средняя численность работников за отчетный период не превышает следующих предельных уровней:

в промышленности, строительстве и на транспорте – 100 человек,

в сельском хозяйстве и научно-технической сфере – 60 человек,

в розничной торговле и бытовом обслуживании населения – 30 человек,

в оптовой торговле, в остальных отраслях и при осуществлении других видов деятельности – 50 человек.

Малые предприятия, осуществляющие несколько видов деятельности (многопрофильные), относятся к таковым по критериям того вида деятельности, доля которого является наибольшей в годовом объеме оборота или годовом объеме прибыли. Хотя законодательно категория малого предпринимательства включает в себя три основные формы предпринимательства, но, как правило, в экономической литературе и статистическом учете, говоря о малом бизнесе, подразумевают малые предприятия – юридические лица. При формировании информационных массивов в разрезе экономических субъектов за основу принимаются законодательно установленные критерии. Официальная статистика в нашей стране не ведет учет в разрезе размерных групп хозяйствующих субъектов. Поэтому возникает ситуация, когда предприятия с численностью в пределах, установленных Федеральным законом № 88-ФЗ, но со структурой уставного капитала, не удовлетворяющей требованиям этого Закона, не попадают в число малых предприятий и, как следствие, числятся в составе крупных, что, на наш взгляд, не совсем корректно.

В обществе широко распространено мнение о том, что уровень развития сектора малого предпринимательства в России значительно ниже, чем в развитых странах. Это утверждение не соответствует действительности и объясняется, о чем мы уже говорили, существующими различиями в определении круга учета хозяйствующих субъектов, относимых к категории малых в нашей стране и к категории малых за рубежом. В ряде развитых стран существует гибкий способ организации статистического наблюдения за деятельностью хозяйствующих субъектов в зависимости от размера этих субъектов. Широко используется понятие малых и средних предприятий, причем к этой категории относятся как предприятия — юридические лица, так и индивидуальные предприниматели. Структуру хозяйствующих субъектов в Европейском союзе можно представить в виде схемы на рис. 1.2.

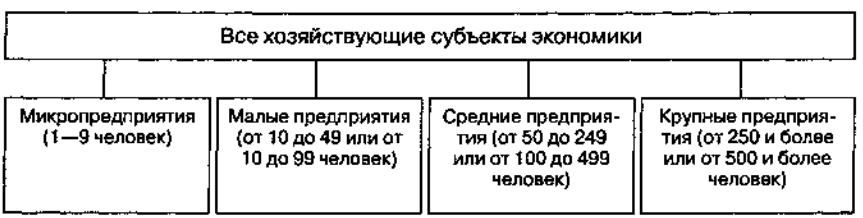

Рис. 1.2. Структура хозяйствующих субъектов в Европейском союзе

В разных странах используются различные определения как малых, так и средних предприятий, критерии отнесения к той или иной размерной категории хозяйствующих субъектов могут изменяться (к малым предприятиям относятся субъекты с численностью до 49 или 99 человек, к средним — до 259 или 499 человек и соответственно к крупным — от 250 или 500 человек), но организация учета, основанная на дифференцированном подходе, позволяет обеспечить сопоставимость данных по разным странам. Основой классификации, как правило, служит численность работающих, но может применяться и объем оборота. Например, Европейский союз, помимо численности работающих, также выдвигает требование ограничения либо товарооборота менее 40 млн евро, либо валюты баланса менее 27 млн евро. В России ограничения по объемным показателям, таким, как выручка, товарооборот, валюта баланса в порядке признания хозяйствующего субъекта участником малого бизнеса отсутствуют. Но в специальных налоговых режимах, которые призваны стимулировать развитие малого предпринимательства, имеют место ограничения по объему выручки

от реализации (не более 15 млн руб. в год при упрощенной системе налогообложения), стоимости основных средств (не более 100 млн руб. остаточной стоимости при этой же системе налогообложения). Даже на первый взгляд налицо несоизмеримость количественных критериев отнесения хозяйствующих субъектов к малому бизнесу, применяемых в Российской Федерации и в зарубежных странах.

Гражданский кодекс Российской Федерации, как впрочем и иные нормативные акты, к сожалению, не содержат определения понятий «малое предпринимательство», «малый бизнес», что приводит к неоднозначности подходов различных авторов к сущности этих понятий. В экономической литературе с целью идентификации малого бизнеса определяются субъекты предпринимательской деятельности, которых по определенным критериям относят к субъектам именно малого предпринимательства. *Малым предпринимательством (малым бизнесом)*, согласно определению, данному М.Г. Лапустой, Ю.Л. Старостиным [5. С. 5], признается *деятельность*, осуществляемая определенными субъектами рыночной экономики, имеющими установленные законом признаки, конституирующие сущность этого понятия. На наш взгляд, приведенное определение не раскрывает сущность малого предпринимательства, определяет малый бизнес как деятельность, но не показывает характер этой деятельности, более того, указывает на «определенных субъектов рыночной экономики», не раскрывая отличительных признаков этих субъектов. С точки зрения В.И. Власова и О.М. Крапивина, *малое предпринимательство* определяется как вполне самостоятельная и наиболее *типичная форма организации жизни общества* [7. С. 10]. По нашему мнению, определять малое предпринимательство как форму организации жизни общества, вне всякого сомнения, возможно, но с точки зрения раскрытия экономической сущности такой подход неконкретен. В.А. Рубе считает, что под *«малым бизнесом»* обычно имеется в виду вся *совокупность мелких и средних предприятий,* нечто целое, что противостоит в какой-то мере крупному бизнесу и вместе с ним, а также с государственным сектором, составляет единое целое — экономику страны [4. С. 53]. В свою очередь М. Масленников полагает, что в национальном законодательстве присутствуют несколько определений понятия *«малое предпринимательство»* [9. С. 2]. Во-первых, это определение, содержащееся в п. 1 ст. 3 Федерального закона № 88-ФЗ, которое определяет *субъектов малого предпринимательства.* Во-вторых, это определения малого предпринимательства, содержащиеся в законодательных актах субъектов Российской Федерации, которые определяют малые предприятия *как субъекты*, которые вправе претендовать на льготы и преимущества,

предусмотренные региональным законодательством. И наконец, в-третьих, это определение субъектов малого предпринимательства, которые вправе перейти на упрощенную систему налогообложения.

Мы считаем, что определение понятия «малого предпринимательства (малого бизнеса)» только исходя из определения субъектов не в полной мере отражает социально-экономическую природу этого явления. На наш взгляд, необходимо разделять определения понятий «малое предпринимательство (малый бизнес)» и «субъекты малого предпринимательства (малого бизнеса)». С этой точки зрения мы полагаем, что *малое предпринимательство (малый бизнес) — это предпринимательская* деятельность, осуществляемая *лицами*, зарегистрированными в качестве субъектов малого бизнеса в установленном Законом порядке и *удовлетворяющими критериям*, определяющих их как особых субъектов предпринимательства. Для более полного раскрытия сущности понятия «субъект малого предпринимательства», на нащ взгляд, необходимо предварительно произвести оценку имеющейся нормативно-правовой базы функционирования малого бизнеса, что нами осуществлено в следующем параграфе.

Раскрытие экономической сущности малого предпринимательства в России не было бы полным без анализа динамики его состояния. Изменение числа субъектов малого предпринимательства в Российской Федерации за последние пять лет имеет ярко выраженный положительный характер. Динамика развития малого предпринимательства представлена в табл. 1.3 (составлена на основе обработки статистического материала [95. С. 11, 15, 20]).

Таблица 1.3

Динамика числа субъектов малого предпринимательства в Российской Федерации

(тыс. ед.)

Наименование показателя	1998 г.	1999 г.	2000 г.	2001 г.	2002 г.
ПБОЮЛ	3 599	3 875	4 237	4 497	4 717
Крестьянские (фермерские) хозяйства	270	261	262	262	264
Малые предприятия	868	891	879	843	882,3
Всего	4 737	5 027	5 378	5 602	5 863,3

Из таблицы 1.3 видно, что прирост общего числа субъектов малого предпринимательства обеспечивается в основном за счет увеличения числа предпринимателей без образования юридического лица.

Рост числа малых предприятий не столь стремителен, но тем не менее налицо стабильность присутствия этого вида субъектов в экономической жизни страны (882,3 тыс. хозяйствующих субъектов этой категории в 2002 г. по сравнению с 868 тыс. в 1998 г.).

Анализ тенденций развития малого предпринимательства в Российской Федерации невозможен без оценки структуры малого бизнеса по отраслям экономики. Распределение числа малых предприятий по отраслям представлено нами в табл. 1.4 (на основе статистического материала [95. С. 49]).

Таблица 1.4

Распределение числа малых предприятий по отраслям экономики

(%)

Отрасль	1997 г.	1998 г.	1999 г.	2000 г.
Промышленность	15,7	15,7	15,3	15,3
Строительство	16,5	15,8	15,0	14,4
Транспорт и связь	2,5	2,5	2,9	2,6
Торговля и общественное питание	43,3	44,5	44,9	46,3
ЖКХ и непроизводственные виды бытового обслуживания	1,8	1,6	4,5	1,7
Наука и научное обслуживание	5,1	4,5	4,2	3,5
Другие отрасли	15,2	15,4	15,9	16,1
Итого	**100**	**100**	**100**	**100**

Таблица 1.4 наглядно свидетельствует, что отраслевая структура малого предпринимательства в течение ряда лет остается практически неизменной. Сфера услуг является наиболее предпочтительной для малых предприятий, что естественно для такого рода форм хозяйствования. На наш взгляд, такая структура является следствием переходного периода в экономике. Социалистическое хозяйство передало в наследство абсолютно неразвитую сферу услуг, и, как правило, в условиях рыночной экономики малый бизнес устремился в свободную нишу. За период с 1997 по 2000 год в сфере торговли и общественного питания функционировала почти половина малых предприятий от их общего числа (43,3, 44,5, 44,9 и 46,3% за соответствующий период). Далее по числу хозяйствующих субъектов в малом бизнесе следуют промыщ-

ленность и строительство. К началу 2001 года их число было на уровне 15,3 и 14,4% соответственно.

Картина, аналогичная отраслевой структуре, складывается и по доле общей численности занятых в малом предпринимательстве по отраслям экономики (табл. 1.5 по материалам статистического сборника [95. С. 50]).

Таблица 1.5

Распределение общей численности занятых на малых предприятиях по отраслям экономики

(%)

Отрасль	1997 г.	1998 г.	1999 г.	2000 г.
Промышленность	22,9	21,9	22,2	21,7
Строительство	24,1	21,7	22,1	20,5
Транспорт и связь	3,5	3,3	3,8	3,6
Торговля и общественное питание	31,7	35,5	34,7	35,2
ЖКХ и непроизводственные виды бытового обслуживания	1,7	1,6	1,6	2,3
Наука и научное обслуживание	2,7	2,4	1,9	1,7
Другие отрасли	12,4	13,6	13,7	15,0
Итого	**100**	**100**	**100**	**100**

В структуре занятости преобладает торговля и общественное питание. К концу 2000 года в этих отраслях было занято 31,7% от общего числа работников, вовлеченных в сектор малого бизнеса. Промышленность и строительство за этот период обеспечивали 21,7 и 20,5% рабочих мест соответственно.

Сфера торговли и общественного питания занимает 25,9% всего объема произведенной продукции, оказанных услуг, выполненных работ в малом бизнесе. Но самая высокая доля вклада в формирование объема выпуска продукции (работ, услуг) по малому предпринимательству принадлежит промышленности (табл. 1.6 по материалам статистического сборника [95. С. 51]), где в 2000 году достигнут показатель на уровне 27,4%. Промышленность требует существенных капитальных вложений, скорее всего на первоначальном этапе формирования малого бизнеса в этой отрасли определенную роль сыграли крупные промышленные предприятия, реформирование которых и привело к возникновению множества малых хозяйствующих струк-

тур. Следует обратить внимание и на строительство, которое обеспечило в 2000 году 23,2% от общего объема продукции (работ, услуг) малого предпринимательства. Но, несмотря на достаточно устойчивые показатели эффективности функционирования, динамика основных показателей деятельности малых предприятий этой отрасли имеет, к сожалению, отрицательную тенденцию.

Таблица 1.6

Распределение объема продукции (работ, услуг) малых предприятий по отраслям экономики в 2000 году

(%)

Отрасль	Доля объема продукции (работ, услуг)
Промышленность	27,4
Строительство	23,2
Транспорт и связь	4,5
Торговля и общественное питание	25,9
Наука и научное обслуживание	3,6
Другие отрасли	15,4
Итого	**100**

В частности, на примере табл. 1.7 и 1.8 видно, что в 2000 году число хозяйствующих субъектов в строительстве снизилось на 6,7%, а численность работающих — на 4,0%.

В 2000 году по сравнению с 1999 годом (см. табл. 1.7 и 1.8 по материалам статистического сборника [95. С. 51, 52]) уменьшение числа хозяйствующих субъектов и количества работающих наблюдается в промышленности (число предприятий и занятость сократились на 1,5%), на предприятиях и в организациях транспорта и связи (число предприятий — на 10,1%, число работников — на 4,9%), в науке и научном обслуживании (на 16,7 и 7,6% соответственно).

Среди причин такого снижения можно назвать неблагоприятный инвестиционный климат в отношении «длинных» кредитов, массовая перерегистрация малых предприятий в индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица, недостаточная эффективность государственной поддержки малого предпринимательства и др. В то же время стоит заметить, что отрасли, не требующие больших капитальных вложений, обеспечивающих быструю отдачу от используемых денежных средств, значительно активизировались, в частности, в операциях с недвижимым имуществом имеет место рост числа занятых в 2000 году по сравнению с 1999 годом на 47,1%, на предприятиях торговли и общественного питания на 3,3%.

Таблица 1.7

Распределение числа малых предприятий по отраслям экономики

(тыс. ед.)

Отрасль	1997 г.	1998 г.	1999 г.	2000 г.
Промышленность	134,8	136,1	136,2	134,2
Строительство	142,1	137,5	135,9	126,8
Транспорт и связь	21,3	21,8	25,8	23,2
Торговля и общественное питание	372,8	386,1	399,7	407,5
Наука и научное обслуживание	43,9	38,8	37,1	30,9
Другие отрасли,	126,8	147,7	156,3	156,4
в т.ч. операции с недвижимым имуществом	4,6	5,9	8,4	11,1
Итого	**841,7**	**868,0**	**891,0**	**879,0**

Развитию предпринимательства в целом и, в частности малому, присуща сильная территориальная дифференциация. Эти отличия определяются широким кругом экономических, социальных, политических, природных и других региональных особенностей. Общий уровень социально-экономического развития оказывает влияние на показатели, связанные с хозяйственными результатами деятельности малого бизнеса и политикой в области инвестирования.

Таблица 1.8

Динамика общей численности занятых на малых предприятиях по отраслям экономики

(тыс. ед.)

Отрасль	1997 г.	1998 г.	1999 г.	2000 г.
Промышленность	1 911,1	1 580,8	1 646	1 621,9
Строительство	2 188	1 600,9	1 652,7	1 586,2
Транспорт и связь	300	241	288,5	274,4
Торговля и общественное питание	2 448,3	2 525,5	2 523,7	2 607,3
Наука и научное обслуживание	509,2	263,1	207,6	191,9
Другие отрасли,	268,8	215,7	237,9	304,3
в т.ч. операции с недвижимым имуществом	36,6	36,2	55,2	81,2
Итого	**7 625,4**	**6 427,0**	**6 556,4**	**6 586,0**

В то же время для регионов с высоким уровнем социально-экономического развития привлекательность малого бизнеса для экономически активного населения как места приложения труда невелика. Это связано не только с более низким уровнем заработной платы и с отсутствием целого ряда социальных гарантий в малом бизнесе, но и с риском потери работы вследствие высокой зависимости этого сектора от негативных последствий внешней среды.

В таблице 1.9 (по материалам статистического сборника [20. С. 25, 33, 41, 49, 57]) представлены основные показатели места и роли малых предприятий в России за 2002 год в разрезе федеральных округов. Наиболее высокая доля количества малых предприятий в общем числе хозяйствующих субъектов наблюдается в Северо-Западном и Центральном федеральных округах. Но в этих регионах на показатели оказывает существенное влияние наличие таких мегаполисов, как Москва и Санкт-Петербург, где проводится весьма активная политика по поддержке и развитию малого предпринимательства.

Таблица 1.9

Основные показатели места и роли малых предприятий в России в 2002 году

Регион	Доля малых предприятий в общем числе хозяйствующих субъектов (%)	Число малых предприятий на 1000 человек экономически активного населения (ед.)	Доля занятых на малых предприятиях в общей численности занятых (%)	Доля выручки малых предприятий в общем объеме выручки (%)	Производительность труда (выработка на одного работающего) (руб на человека)
Россия, всего	**10,3**	**12,5**	**11,0**	**20,8**	**5 324 852**
В том числе:					
Центральный федеральный округ	12,6	18,1	15,9	20,2	502 795
Северо-Западный федеральный округ	13,9	17,7	15,4	28,7	548 317
Южный федеральный округ	7,0	9,0	8,3	30,8	529 937
Приволжский федеральный округ	9,5	9,5	8,6	21,4	564 711
Уральский федеральный округ	8,1	9,0	7,7	13,5	687 789

Регион	Доля малых предприятий в общем числе хозяйствующих субъектов (%)	Число малых предприятий на 1000 человек экономически активного населения (ед.)	Доля занятых на малых предприятиях в общей численности занятых (%)	Доля выручки малых предприятий в общем объеме выручки (%)	Производительность труда (выработка на одного работающего) (руб. на человека)
Сибирский федеральный округ	8,4	9,3	7,8	17,1	487 066
Дальневосточный федеральный округ	8,7	9,5	8,7	18,6	492 045

Наиболее низкий уровень доли именно этой категории хозяйствующих субъектов в общем числе участников бизнеса приходится на Южный федеральный округ, что вполне объясняется сельскохозяйственной ориентированностью данного региона.

Нагляднее всего о распространении малых предприятий говорит такой показатель, как число этих субъектов на 1000 человек экономически активного населения. В целом по стране на 80 человек приходится одно малое предприятие — юридическое лицо. Из таблицы 1.9 прослеживается неравномерность распространения малых предприятий по территории России, высокий показатель в Северо-Западном и Центральном федеральных округах, 18,1 и 17,7 единиц на 1000 человек соответственно. В то же время в Южном и Уральском округах этот показатель на уровне 9 единиц.

На малых предприятиях в 2002 году было занято 11% от общего числа работающих в экономике России в целом. В территориальном разрезе наиболее активную роль при формировании занятости играют малые предприятия в Центральном и Северо-Западном федеральных округах, где показатель доли занятых в этой категории хозяйствующих субъектов в общей численности занятых составляет 15,9 и 15,4% соответственно. Для определения вклада хозяйствующих субъектов малого предпринимательства в экономику наиболее универсальным показателем является выручка. Во-первых, выручка является одним из результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятий, и, во-вторых, этот показатель рассчитывается одинаково во всех отраслях экономики и сферах деятельности. В региональном разрезе доля выручки малых предприятий в общем объеме выручки колеблется от 13,5% в Уральском федеральном округе до 30,8%

в Южном федеральном округе. Достаточно высок этот показатель по Северо-Западному региону (28,7%).

Охарактеризовав число малых предприятий, численность занятых, а также результаты их деятельности, следует отметить, что логическим продолжением анализа является расчет эффективности малого предпринимательства. В качестве такого показателя, на наш взгляд, можно предложить производительность труда. Как правило, малые предприятия являются частными по форме собственности, и поэтому владельцы нацелены на высокую эффективность функционирования. Следует обратить внимание на высокий уровень этого показателя в таких регионах, как Уральский, Приволжский и Северо-Западный федеральные округа (687 789, 564 711 и 548 317 рублей на человека соответственно).

В ходе исследования мы определили малый бизнес как предпринимательскую деятельность, т.е. самостоятельную, осуществляемую на свой страх и риск деятельность, направленную на систематическое получение прибыли от использования имущества, реализации товаров, оказания услуг и выполнения работ лицами, зарегистрированными в качестве субъектов малого предпринимательства в соответствии с законодательством и удовлетворяющими критериям, позволяющим отнести этих лиц к особой категории. Понимание малого бизнеса как предпринимательской деятельности позволяет определить объект исследования. Для понимания сути этой специфической формы предпринимательской деятельности, на наш взгляд, целесообразно проследить этапы ее становления и развития в нашей стране, и в этой связи в работе выделены пять этапов развития малого бизнеса за период с 1985 года по настоящее время. В исследовании приведена классификация качественных критериев идентификации субъектов малого предпринимательства. Нами также показана структура хозяйствующих субъектов в Российской Федерации и Европейском союзе с указанием количественных критериев структуризации, которая позволяет говорить о том, что имеет место несоизмеримость этих показателей в том виде, в котором ее можно получить без осуществления определенных процедур для сопоставимости. В работе проанализированы роль и место малых предприятий в России в отраслевом и региональном аспектах. В качестве показателей были взяты показатели числа малых предприятий в абсолютном выражении, доли числа малых предприятий в общем числе хозяйствующих субъектов, распределение численности по отраслям и регионам, объема производимой продукции, полученного объема выручки и размера выручки в расчете на одного занятого на малых предприятиях.

1.2. ОЦЕНКА ДОСТАТОЧНОСТИ ПРАВОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Для обеспечения функционирования малого бизнеса необходимо оценить наличие и достаточность нормативно-правовой базы, определяющей особенности деятельности субъектов малого предпринимательства, меры государственной поддержки его развития, возможные стимулирующие бизнес-режимы налогообложения.

Конституцией Российской Федерации установлено право граждан на свободное использование своих способностей и имущества для осуществления предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности. Малый бизнес является одним из видов предпринимательской деятельности. Деятельность субъектов малого предпринимательства во многом зависит от государственной политики в области поддержки развития этого вида предпринимательства. Меры государственной поддержки малого бизнеса делятся на поддержку на федеральном уровне, региональном и местном. Можно согласиться с М.В. Масленниковым [9. С. 4], Н.Г. Агурбашем [8. С. 16–17], что в основе этих мер на любом из уровней лежат, во-первых, соответствующий закон (федеральный, региональный, местный), который устанавливает нормативно-правовую базу создания, функционирования и развития малых предприятий, во-вторых, соответствующая программа поддержки малого бизнеса.

Основополагающим документом, определяющим общие положения в области государственной поддержки и развития малого предпринимательства в Российской Федерации, устанавливающим формы и методы государственного стимулирования и регулирования деятельности субъектов малого предпринимательства, является Федеральный закон от 14 июня 1995 г. № 88-ФЗ (ред. от 22 августа 2004 г.) «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации», который «действует на всей территории Российской Федерации в отношении всех субъектов малого предпринимательства независимо от предмета и целей их деятельности, организационно-правовых форм и форм собственности» [2].

Государственная поддержка малого предпринимательства в нашей стране обеспечивается указанным Федеральным законом, принятыми в соответствии с ним иными федеральными законами, указами Президента Российской Федерации, постановлениями Правительства Российской Федерации, а также законами и иными нормативными актами субъектов Российской Федерации. На наш взгляд, нормативно-пра-

вовую базу обеспечения государственной поддержки развития малого предпринимательства можно представить в виде схемы на рис. 1.3

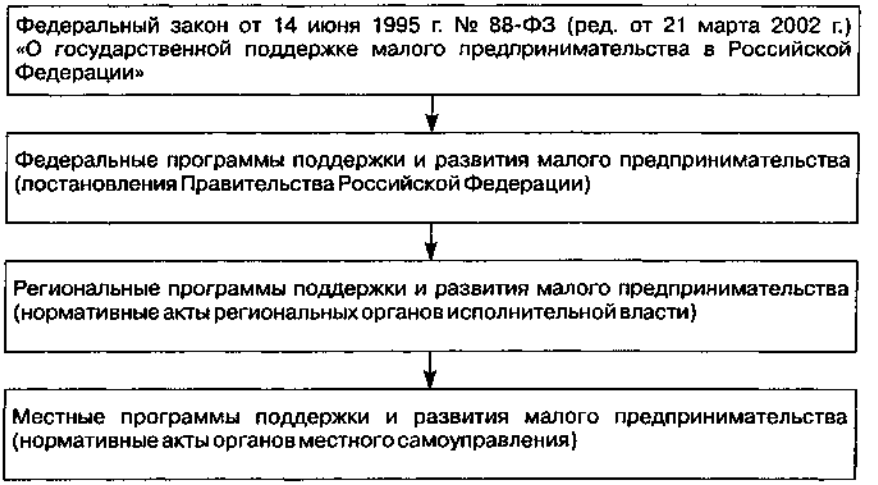

Рис. 1.3. Схема нормативно-правовой базы обеспечения государственной поддержки развития малого предпринимательства

Исследуя законодательную базу, посвященную проблемам малого предпринимательства, может сложиться мнение, что нормативно-правовые акты, регулирующие малый бизнес, насыщены преимуществами, стимулирующими и поддерживающими развитие малых предприятий. На самом деле можно с уверенностью говорить о том, что действующее законодательство во многом несовершенно практически во всех областях функционирования малого бизнеса.

По нашему мнению, понятие «субъекты малого предпринимательства», приведенное в ст. 3 Федерального закона № 88-ФЗ, не в полной мере соответствует как мировому опыту, так и насущным потребностям хозяйственной практики в нашей стране. Как мы уже отмечали в первом параграфе нашей работы, среди критериев отнесения хозяйствующих субъектов к малым в различных странах выделяются такие, как численность работающих, стоимость активов, объем оборота, доля в собственности предприятия внешних собственников, размер уставного капитала и др. В отечественном законодательстве применяется лишь два критерия: средняя численность работников и доля в собственности внешних участников [2. Ст. 3]. Учитывая практику других стран, а также нормы иных отраслей права, затрагивающих интересы хозяйствующих субъектов (в частности, глава 26.2 НК РФ), считаем, что не-

обходимо, во-первых, расширить количественный критерий средней численности работников до 100 человек независимо от отрасли и вида деятельности; во-вторых, установить дополнительный критерий в виде объема выручки от продаж и определить его на уровне 35 млн руб. в год (предлагалось Министерством экономического развития и торговли Российской Федерации в качестве показателя выручки от реализации для применения в упрощенной системе налогообложения); в-третьих, ввести показатель остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов, определяемой по данным бухгалтерского учета не превышающий 100 млн руб., и наконец, в-четвертых, определить, что доля непосредственного участия других организаций должна составлять не более 25%. Исходя из сказанного, предлагаем ст. 3 Федерального закона № 88-ФЗ изложить в следующей редакции: *«Под субъектами малого предпринимательства понимаются коммерческие организации, в уставном капитале которых доля непосредственного участия других организаций не превышает 25 процентов, в которых средняя численность работников за отчетный период не превышает 100 человек; объем выручки от продаж товаров (работ, услуг) в год составляет не более 35 млн руб. (без налога на добавленную стоимость); остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, определяемая по данным бухгалтерского учета, не превышает 100 млн руб.»*. Приведенное нами определение, на наш взгляд, позволит в значительной мере приблизиться к решению главной проблемы в реализации мер государственной поддержки развития субъектов малого предпринимательства — в обеспечении льготного режима налогообложения. Так как исходя из указанных критериев отнесения хозяйствующего субъекта к малому у предприятия появляется реальная возможность применить упрощенную систему налогообложения, оставаясь по статусу субъектом малого предпринимательства и сохраняя за собой права и возможности, определенные Федеральным законом № 88-ФЗ.

В соответствии с п. 1 ст. 3 Федерального закона № 88-ФЗ субъектами малого предпринимательства могут быть только коммерческие организации и индивидуальные предприниматели. Коммерческие организации [1. Ст. 50] — это юридические лица, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности. Эти организации создаются в форме хозяйственных товариществ и обществ, производственных кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятий. При отнесении субъекта хозяйственной деятельности к малому предпринимательству необходимо учитывать еще ряд обязательных условий, установленных Федеральным законом

№ 88-ФЗ, для признания организации субъектом малого бизнеса (рис. 1.4).

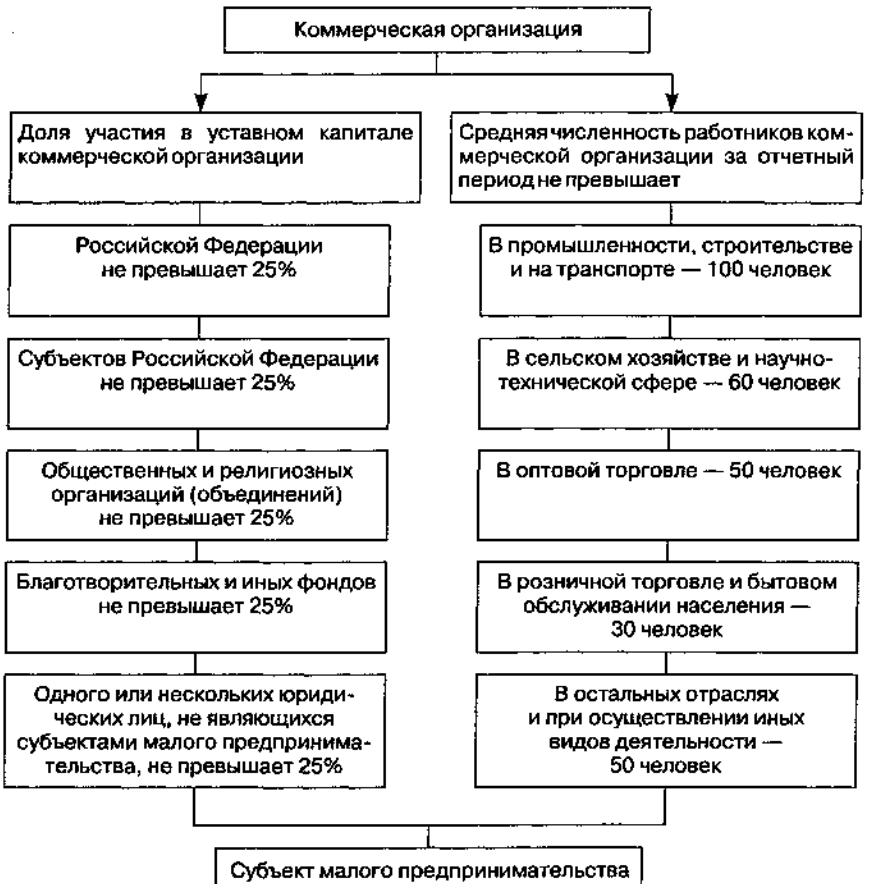

Рис. 1.4. Критерии отнесения коммерческих организаций к субъектам малого предпринимательства
(в соответствии с Федеральным законом № 88-ФЗ)

С учетом критериев, приведенных на рис. 1.4, следует отметить, что не каждая форма коммерческой организации может быть признана субъектом малого предпринимательства. Так, для государственных или муниципальных предприятий, которые считаются коммерческой организацией, учредителями являются государство (субъект Российской Федерации) или муниципальное образование, что служит обстоя-

тельством, исключающим отнесение этих предприятий к малым. Таким образом, субъектами малого предпринимательства, несмотря на многообразие организационно-правовых форм коммерческих организаций, могут считаться только лишь хозяйственные товарищества и общества, производственные кооперативы.

В. Андреев [11. Ст. 18] считает, что определение субъектов малого предпринимательства, приведенное в Федеральном законе № 88-ФЗ, значительно сужает круг участников хозяйственного оборота, что указание на ограничение долей в уставном капитале коммерческой организации приводит к тому, что понятие малого предприятия ограничивается только одной формой хозяйственного общества — общества с ограниченной ответственностью. В свою очередь, В.И. Власов и О.М. Крапивин, напротив, считают [7. С. 3], что все хозяйственные общества и товарищества, производственные кооперативы и даже муниципальные унитарные предприятия, при соблюдении установленных критериев, могут претендовать на статус малого предприятия. Хотя на практике не распространено отнесение к малому бизнесу муниципальных унитарных предприятий, но весьма распространены случаи, когда закрытое акционерное общество, удовлетворяющее критериям, указанным в Федеральном законе № 88-ФЗ, является субъектом малого предпринимательства. Каждая из организационно-правовых форм, в рамках которой могут функционировать субъекты малого предпринимательства, имеет ряд преимуществ и недостатков. С нащей точки зрения, организационно-правовые формы субъектов малого предпринимательства можно представить в виде схемы на рис. 1.5 (С. 38).

Характеристика организационно-правовых форм, в которых субъекты малого бизнеса могут реализовывать свое право на осуществление предпринимательской деятельности, приведена нами в табл. 1.10. Изучив действующее законодательство и существующую практику, мы предложили рекомендации для малых предприятий по применению тех или иных форм.

Наиболее распространенной формой хозяйствования является общество с ограниченной ответственностью (ООО). Характерной особенностью этого общества является то, что его участники, число которых не может быть более 50, не отвечают по обязательствам общества и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, только в пределах стоимости внесенных ими вкладов. На наш взгляд, указанная особенность в значительной степени предопределяет преобладание ООО среди остальных организационно-правовых форм, так как позволяет осуществлять предпринимательскую деятельность, основанную на экономическом риске, без угрозы личному имуществу участников.

Таблица 1.10

Характеристика организационно-правовых форм субъектов малого предпринимательства

Наименование организационно-правовой формы	Нормативный акт, регулирующий правовое положение организационно-правовой формы	Характеристика организационно-правовой формы	Рекомендации по применению для субъектов малого предпринимательства
Общество с ограниченной ответственностью (ООО)	Гражданский кодекс Российской Федерации ст. 87—94, Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»	1) ООО учреждается одним или несколькими лицами; 2) уставный капитал разделяется на доли; 3) размер долей определяется учредительными документами; 4) число не может быть более 50; 5) участники не отвечают по обязательствам общества и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, только в пределах стоимости внесенных ими вкладов; 6) участник вправе выйти из общества в любое время независимо от согласия других его участников; 7) доля вышедшего участника переходит к обществу с момента подачи заявления о выходе из общества; 8) общество выплачивает выбывающему участнику действительную стоимость его доли	Рекомендуется для применения субъектами малого предпринимательства, так как позволяет осуществлять предпринимательскую деятельность, основанную на экономическом риске, без угрозы личному имуществу участников, самая простая форма с точки зрения регистрационных процедур
Общество с дополнительной ответственностью (ОДО)	Гражданский кодекс Российской Федерации ст. 95	1) ОДО учреждается одним или несколькими лицами; 2) уставный капитал разделен на доли, определенные учредительным договором размеров; 3) участники ОДО солидарно несут субсидиарную ответственность по обязательствам общества своим имуществом в одинаковом для всех кратном размере стоимости их вкладов	Не рекомендуется для применения субъектами малого предпринимательства ввиду высокой степени угрозы личному имуществу участников

Продолжение

Наименование организационно-правовой формы	Нормативный акт, регулирующий правовое положение организационно-правовой формы	Характеристика организационно-правовой формы	Рекомендации по применению для субъектов малого предпринимательства
Открытое акционерное общество (ОАО)	Гражданский Кодекс Российской Федерации ст. 96—104, Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»	1) уставный капитал разделен на определенное количество акций; 2) участники не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций; 3) акционеры имеют право отчуждать акции без согласия других акционеров; 4) общество вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и осуществлять их свободную продажу, но может иметь место и закрытая подписка; 5) общество обязано ежегодно публиковать годовой отчет, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках; 6) общество обязано публиковать в случаях, предусмотренных законодательством, проспект эмиссии своих акций, сообщения о проведении общего собрания акционеров, списки аффилированных лиц общества и другие сведения; 7) минимальный размер уставного капитала должен оставлять не менее тысячекратного размера минимальной месячной оплаты труда, установленной законодательством на дату регистрации общества	Не рекомендуется для применения субъектами малого предпринимательства в связи со сложностью регистрационных процедур и последующего администрирования
Закрытое акционерное общество (ЗАО)	Гражданский Кодекс Российской Федерации ст. 96—104, Федеральный закон от 26 декабря	1) уставный капитал разделен на определенное количество акций; 2) участники не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости	Рекомендуется для применения субъектами малого предпринимательства, так как поз-

Наименование организационно-правовой формы	Нормативный акт, регулирующий правовое положение организационно-правовой формы	Характеристика организационно-правовой формы	Рекомендации по применению для субъектов малого предпринимательства
	1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»	принадлежащих им акций; 3) акции общества распределяются только среди учредителей или иного круга лиц, заранее определенного, открытая подписка не производится; 4) число участников общества не должно превышать 50 человек (в противном случае в течение года должно быть преобразовано в открытое с соблюдением остальных требований к ОАО, иначе общество ликвидируется); 5) минимальный размер уставного капитала должен составлять не менее стократного размера установленного законодательством на дату регистрации общества	воляет осуществлять предпринимательскую деятельность, основанную на экономическом риске, без угрозы личному имуществу участников, не требует значительных затрат при регистрации
Полное товарищество	Гражданский кодекс Российской Федерации ст. 69—86	1) складочный капитал разделен на доли; 2) имущество, созданное за счет вкладов участников, а также произведенное или приобретенное хозяйственным товариществом в процессе его деятельности, принадлежит ему на праве собственности; 3) основой является договор между его участниками; 4) является коммерческой организацией; 5) создается для предпринимательской деятельности; 5) в деятельности присутствует личное участие всех товарищей; 6) участники несут ответственность по обязательствам товарищества всем	Не рекомендуется для применения субъектами малого предпринимательства в связи с повышенным имущественным риском

Продолжение

Наименование организационно-правовой формы	Нормативный акт, регулирующий правовое положение организационно-правовой формы	Характеристика организационно-правовой формы	Рекомендации по применению для субъектов малого предпринимательства
		принадлежащим им имуществом; 6) предпринимательская деятельность осуществляется от имени полного товарищества — юридического лица	
Товарищество на вере (коммандитное товарищество)	Гражданский кодекс Российской Федерации ст. 69—86	1) складочный капитал разделен на доли; 2) имущество, созданное за счет вкладов участников, а также произведенное или приобретенное хозяйственным товариществом в процессе его деятельности, принадлежит ему на праве собственности; 3) участники представляют из себя две группы: полные товарищи и вкладчики (коммандитисты); 4) полные товарищи несут неограниченную ответственность по обязательствам общества; 5) полные товарищи управляют обществом; 6) вкладчики практически не участвуют в управлении; 7) риск вкладчиков ограничен только суммой вклада	Не рекомендуется для применения субъектами малого предпринимательства в связи с повышенным имущественным риском для полных товарищей
Производственный кооператив	Гражданский кодекс Российской Федерации ст. 107—112, Федеральный закон от 8 мая 1996 г. № 41-ФЗ «О производственных кооперативах»	1) добровольное объединение граждан на основе членства для производственной или иной хозяйственной деятельности, основанной на их личном трудовом и ином участии и объединении его членами имущественных паевых взносов; 2) члены кооператива несут субсидиарную ответственность по обязательствам кооператива, в порядке, установленном уставом этого кооператива; 3) коопе-	Возможно для применения субъектами малого предпринимательства

Наименование организационно-правовой формы	Нормативный акт, регулирующий правовое положение организационно-правовой формы	Характеристика организационно-правовой формы	Рекомендации по применению для субъектов малого предпринимательства
		ратив отвечает по своим обязательствам всем имуществом, принадлежащим ему на праве собственности; 4) количество членов кооператива должно быть не менее пяти человек; 5) независимо от размера имущественного пая, каждый член кооператива имеет один голос при принятии решений на общих собраниях кооператива; 6) прибыль распределяется между участниками в соответствии с трудовым участием и с учетом внесенного паевого взноса	

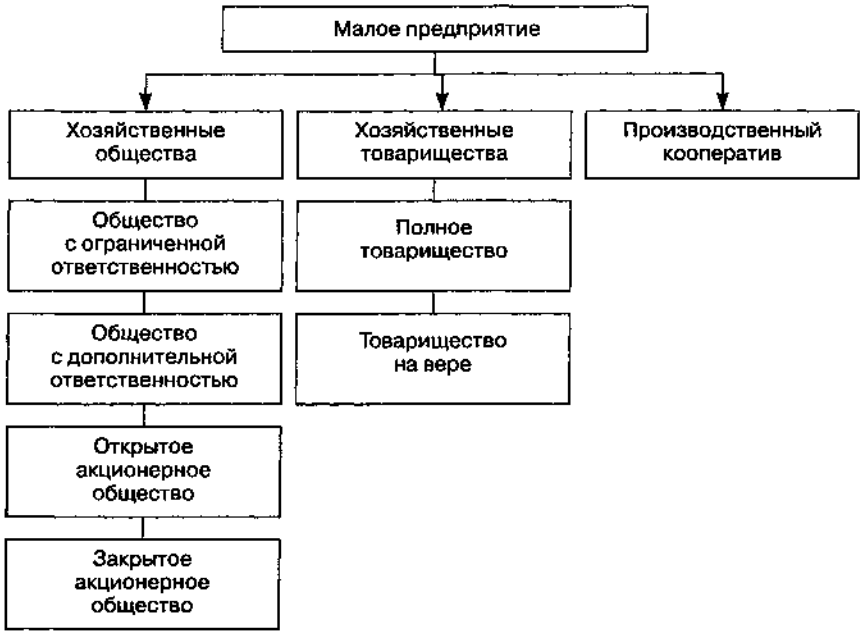

Рис. 1.5. Организационно-правовые формы субъектов малого предпринимательства

Общество с дополнительной ответственностью (ОДО) согласно ст. 95 ГК РФ есть учрежденное одним или несколькими лицами общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительным договором размеров, участники солидарно несут субсидиарную ответственность по обязательствам общества своим имуществом в одинаковом для всех кратном размере стоимости их вкладов. Указанная организационно-правовая форма крайне редка в практическом применении, на наш взгляд, по той же причине, по какой весьма распространено ООО, — слишком высокая степень личного имущественного риска. Хотя, с точки зрения кредиторов, ОДО наиболее надежна с учетом дополнительно возложенных на себя его участниками обязательств.

Следующей формой, посредством которой осуществляется предпринимательская деятельность, является акционерное общество (ст. 96 ГК РФ). Акционерные общества бывают открытые или закрытые.

В качестве организационно-правовой формы малого предпринимательства ОАО применяется крайне редко, так как оформление про-

цедуры осуществления деятельности этой формы сопряжено со значительными затратами, связанными с регистрацией проспекта эмиссии, ведением реестра акционеров и другими обязательными процедурами.

Как правило, в качестве ОАО регистрируются организации, ведущие крупномасштабную хозяйственную деятельность и использующие значительные финансовые ресурсы, в том числе и привлекаемые за счет эмиссии акций.

ЗАО как организационно-правовая форма организации малого предпринимательства является второй по распространенности после ООО. Между этими двумя формами обществ есть много общего, привлекающего субъекты малого бизнеса. Во-первых, достаточно небольшой суммы для формирования уставного капитала; во-вторых, механизм отчуждения долей уставного фонда или акций защищает от экспансии недружественных лиц; в-третьих, мы это уже отмечали, ответственность по обязательствам общества участники или акционеры несут только в переделах внесенных вкладов или стоимости принадлежащих им акций.

Правовое положение хозяйственных товариществ определяется ст. 69—86 ГК РФ. Необходимо отметить, что в практике хозяйственной деятельности хозяйственные товарищества (простое товарищество и товарищество на вере) не получили распространение и не только среди субъектов малого предпринимательства.

Производственным кооперативом является добровольное объединение граждан на основе членства для производственной или иной хозяйственной деятельности, основанной на их личном трудовом и ином участии и объединении его членами имущественных паевых взносов [1. С. 107]. Производственные кооперативы получили широкое распространение в сельском хозяйстве. В качестве организационно-правовой формы малого бизнеса в иных отраслях и видах деятельности кооперативы, к сожалению, используются весьма незначительно.

Таким образом, следует констатировать тот факт, что отдельной особой организационно-правовой формы для субъектов малого предпринимательства в действующем законодательстве не предусмотрено. По выбору учредителей малое предприятие может быть создано только в одной из вышеописанных форм коммерческих организаций. По нашему мнению, стоит согласиться с действующим законодательством и сложившейся в соответствии с ним практикой создания малых предприятий в рамках приведенных организационно-правовых форм. Можно было бы выработать особую форму, наиболее приемлемую для субъектов малого предпринимательства, но тогда, организуя свой биз-

нес и выбирая эту специальную форму, учредители заранее ограничивали бы перспективы перерастания малого предприятия в среднее или крупное, что, на наш взгляд, нецелесообразно, так как следует стремиться к развитию и расширению бизнеса.

Порядок создания юридических лиц регламентирован законодательством. Организация может начать осуществлять свою коммерческую деятельность только после государственной регистрации ее в качестве юридического лица. Порядок регистрации регулируется Федеральным законом от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц», который определяет отношения, возникающие в связи с государственной регистрацией юридических лиц при их создании, реорганизации, ликвидации, внесении изменений в учредительные документы. Государственная регистрация осуществляется в течение пяти рабочих дней с момента представления документов соответствующим территориальным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов по месту нахождения юридического лица (постоянно действующего исполнительного органа). Передача функций регистрации юридических лиц в компетенцию налоговых органов позволила внедрить так называемую систему «одного окна», при которой помимо свидетельства о государственной регистрации юридического лица организация получает свидетельство о постановке на налоговый учет, информационное письмо органов государственной статистики с присвоением соответствующих кодов различных классификаторов, а также страховые свидетельства, подтверждающие постановку на учет во внебюджетных фондах (Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования). Субъект малого предпринимательства проходит ту же процедуру регистрации, что и любое юридическое лицо. На этом этапе говорить о каких-либо особенностях регистрации или необходимости упрощения этой процедуры, на наш взгляд, не стоит, так как введенная законодательством система «одного окна», которая работает по всей стране с 1 января 2004 года, значительно сократила административные процедуры и существенно упростила процесс регистрации для всех участников хозяйственного оборота.

В процессе производственно-хозяйственной деятельности у организации может возникнуть необходимость осуществления обязательной стандартизации и сертификации или добровольного подтверждения соответствия производимых товаров, выполняемых работ или оказываемых услуг. Обязательные требования к продукции, про-

цессам производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации устанавливаются техническими регламентами, определяемыми в соответствии с Федеральным законом от 27 декабря 2002 г. № 184-ФЗ «О техническом регулировании». Технические регламенты принимаются в целях защиты жизни или здоровья граждан, имущества физических или юридических лиц, государственного или муниципального имущества; охраны окружающей среды, жизни или здоровья животных и растений; предупреждения действий, вводящих в заблуждение приобретателей [18. Ст. 1]. Добровольное подтверждение соответствия осуществляется по инициативе самой организации на договорной основе с органом сертификации для установления соответствия национальным стандартам, условиям договоров и др.

Для отдельных видов деятельности, осуществление которых может повлечь за собой нанесение ущерба правам, законным интересам, здоровью граждан, обороне и безопасности государства, культурному наследию народов России, требуется наличие лицензии, т.е. специального разрешения на их выполнение [19. Ст. 4].

Исходя из имеющейся законодательной базы, регулирующей вопросы сертификации, стандартизации, подтверждения соответствия и лицензирования, и сложившейся практики, необходимо говорить об оптимизации осуществляемых разрешительных процессов, сокращении бюрократических препон не только для малого предпринимательства, но и для всех хозяйствующих субъектов. Тем не менее стоит отметить, что Президентом Российской Федерации еще в 2001 году был подписан Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 134-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при проведении государственного контроля (надзора)», направленный на защиту прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при проведении федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации государственного контроля (надзора). В соответствии с названным Законом в отношении субъекта малого предпринимательства плановое мероприятие по контролю может быть проведено не ранее чем через три года с момента его государственной регистрации [20. Ст. 7, п. 4]. К сожалению, нормы Федерального закона № 134-ФЗ не распространяются на отношения, связанные с проведением налогового контроля [20. Ст. 1, п. 3].

Следует заметить, что частью первой НК РФ не установлен такой участник отношений, регулируемых законодательством о нало-

гах и сборах, как субъект малого предпринимательства [21. Ст. 9]. Малое предприятие участвует в отношениях, определяемых налоговым законодательством, как организация, признаваемая в соответствии с НК РФ налогоплательщиком, плательщиком сборов или налоговым агентом. В НК РФ и принятых в соответствии с ним федеральных законах о налогах и сборах не предусмотрены какие-либо льготы или особенности исчисления и уплаты налогов и сборов для субъектов малого предпринимательства. *На наш взгляд, система реальной государственной поддержки развития малого бизнеса в обязательном порядке должна содержать льготные условия налогообложения для субъектов малого предпринимательства, причем как для самих этих субъектов, так и для тех, кто инвестирует в малый бизнес.*

В настоящее время можно говорить о существовании в практике таких режимов налогообложения, как общий и специальные налоговые режимы. *Общий режим налогообложения* представляет из себя совокупность налогов и сборов, установленных НК РФ и принятыми в соответствии с ним федеральными законами, подлежащих уплате организациями любых организационно-правовых форм. Указанный режим не содержит каких-либо льгот или особенностей исчисления и уплаты налогов субъектами малого предпринимательства. В отличие от общего режима налогообложения *специальные налоговые режимы* представляют особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени, применяемый в случаях и порядке, установленных НК РФ и принятыми в соответствии с ним федеральными законами [21. Ст. 18].

К специальным налоговым режимам относятся: система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) (глава 26.1 НК РФ), упрощенная система налогообложения (глава 26.2 НК РФ), система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (глава 26.3 НК РФ), система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции (глава 26.4 НК РФ). Отношения, регулируемые главами 26.1 и 26.4 Налогового кодекса РФ, мы не рассматриваем в нашей работе. С точки зрения применения специальных налоговым режимов к субъектам малого предпринимательства (за исключением сельскохозяйственных предприятий) интерес представляет упрощенная система налогообложения.

Характеристику основных элементов упрощенной системы налогообложения применительно к организациям можно представить в табл. 1.11

Таблица 1.11

Характеристика основных элементов упрощенной системы налогообложения (УСНО), применительно к организациям малого бизнеса

№ п/п	Элементы УСНО	Характеристика элементов УСНО
1	Взаимосвязь с общим режимом налогообложения	Применение УСНО предусматривает замену уплаты налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и единого социального налога (за исключением уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование) уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности за налоговый период. Организации, применяющие УСНО, не являются плательщиками НДС, за исключением НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию РФ. Иные налоги уплачиваются в соответствии с общим режимом налогообложения
2	Порядок применения УСНО и перехода на УСНО	УСНО применяется наряду с общепринятой системой налогообложения (общий режим налогообложения), предусмотренной Налоговым кодексом РФ. Переход к УСНО и возврат к общему режиму налогообложения осуществляется добровольно. С 1 октября по 30 ноября года, предшествующуго переходу на УСНО подается заявление в налоговый орган. Вновь созданные организации могут подать заявление одновременно с постановкой на налоговый учет. Если по итогам налогового (отчетного) периода доход налогоплательщика превысит 15 млн руб. или остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, превысит 100 млн руб., такой налогоплательщик считается перешедшим на общий режим налогообложения с начала того квартала, в котором было допущено это превышение. Для организаций, применяющих УСНО, сохраняются действующий порядок ведения кассовых операций и порядок представления статистической отчетности
3	Налогоплательщики	Организации, при условии, что по итогам девяти месяцев того года, в котором организация подает заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения, доход от реализации не превысил 11 млн руб. (без учета НДС). Не вправе применять упрощенную систему налогообложения: 1) организации, имеющие филиалы и (или) представительства; 2) банки; 3) страховщики; 4) негосударственные пенсионные фонды; 5) инвестиционные фонды; 6) профессиональные участники рынка ценных бумаг; 7) ломбарды; 8) организации, занима-

№ п/п	Элементы УСНО	Характеристика элементов УСНО
		ющиеся производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых; 9) организации, занимающиеся игорным бизнесом; 10) организации, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции; 11) организации, переведенные на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог); 12) организации, в которых доля непосредственного участия других организаций составляет более 25%. Данное ограничение не распространяется на организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов, если среднесписочная численность инвалидов среди их работников составляет не менее 50%, а их доля в фонде оплаты труда — не менее 25%; 13) организации, средняя численность работников которых за налоговый (отчетный) период, определяемая в порядке, устанавливаемом федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области статистики, превышает 100 человек; 14) организации, у которых остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, превышает 100 млн руб.
4	Объект налогообложения (по выбору организации)	Доходы или доходы, уменьшенные на величину расходов
5	Налоговая ставка	6% с дохода, если объект налогообложения — доход; 15% с доходов, уменьшенных на величину расходов, если объект налогообложения — доход, уменьшенный на величину расходов, но не менее минимального налога — 1% от суммы дохода
6	Отчетные и налоговый периоды	Отчетные периоды — I квартал, полугодие, 9 месяцев; налоговый период — календарный год
7	Сроки уплаты налога	Квартальные авансовые платежи уплачиваются не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом; налог по истечении налогового периода уплачивается не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом
8	Сроки представления декларации	Налоговые декларации по итогам отчетного периода представляются в течение 25 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а по итогам нало гового периода не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом

№ п/п	Элементы УСНО	Характеристика элементов УСНО
9	Налоговый и бухгалтерский учет	Организации, применяющие УСНО, обязаны вести: 1) налоговый учет показателей своей деятельности, необходимых для исчисления налоговой базы и суммы налога, на основании Книги учета доходов и расходов; 2) бухгалтерский учет основных средств и нематериальных активов; 3) учет показателей для исчисления иных налогов и сборов; 4) учет показателей для уплаты налогов в качестве налоговых агентов

Анализ показателей табл. 1.11 позволяет говорить о том, что любая организация, удовлетворяющая критериям, указанным в п. 3, имеет право применять для целей налогообложения упрощенную систему. По нашему мнению, именно этот режим налогообложения наиболее приемлем для хозяйствующих субъектов, в соответствии с Федеральным законом № 88-ФЗ, являющихся субъектами малого предпринимательства, при условии внесения предложенных нами изменений в ст. 3 этого Закона. В противном случае статус субъектов малого предпринимательства как таковых является просто продекларированным понятием. Более того, в рамках действующего законодательства глава 26.2 НК РФ предоставляет более благоприятный режим для организаций, не обладающих статусом субъекта малого предпринимательства, а просто удовлетворяющим критериям, дающим право на применение упрощенной системы налогообложения.

По нащему мнению, с целью стимулирования развития малого бизнеса и придания ему одной из важнейших ролей в решении задач повышения социально-материального уровня жизни общества следует внести определенные изменения и в главу 26.2 НК РФ. В частности, *необходимо изменить п. 4 в ст. 346.13 в части размера дохода налогоплательщика с 15 млн руб. до 35 млн руб. за налоговый (отчетный) период*. Необходимость этого повышения определяется целым рядом факторов.

В частности, достаточно широко применяют УСНО торговые организации, исходя из норм главы 26.2 доход в 15 млн руб. является для них товарооборотом, т.е. включает покупную стоимость товара. Предположив, что уровень наценки составляет от 5 до 10% от этой стоимости, получается, что для покрытия расходов на оплату труда, уплату налогов, сборов, страховых платежей, услуг сторонних организаций и инвестирования в развитие собственного бизнеса торговая органи-

зация может потратить только лишь от 700 тыс. до 1300 тыс. руб. в год, а в месяц соответственно от 58 тыс. до 108 тыс. руб. Если, в свою очередь, допустить, что в торговой организации работает 15 человек, для выплаты заработной платы хотя бы в размере 3 тыс. руб. каждому работнику потребуется 45 тыс. руб., на уплату страховых взносов в пенсионный фонд (14% от оплаты труда) необходимо 6,3 тыс. руб., и на все остальные расходы (приобретение основных средств, аренда имущества, услуги связи, энергоносители всех видов и т.д.) и решение социальных проблем коллектива остается всего лишь 6,7 тыс. руб. На наш, взгляд столь жесткое ограничение размеров дохода приводит к тому, что организации прибегают к использованию различных схем сокрытия выручки от реализации с той целью, чтобы соответствовать условиям применения упрошенной системы налогообложения. Размер дохода на уровне 35 млн руб. за налоговый (отчетный) период позволит легализовать значительную часть дохода, а если еще на законодательном уровне был бы принят закон о соответствии минимального месячного размера оплаты труда величине прожиточного уровня, то объемы выплат заработной платы «в конвертах», не попадающие под страховые платежи в пенсионный фонд, значительно бы сократились.

Глава 26.3 устанавливается НК РФ, вводится в действие на территории субъектов РФ законами этих субъектов и обязательна к применению для тех видов предпринимательской деятельности, которые поименованы в законе соответствующего субъекта Федерации в рамках установленных видов деятельности Налоговым кодексом. По нашему мнению, режим налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности (ЕНВД) носит уравнительный характер, подрывает предпринимательскую инициативу хозяйствуюших субъектов, недостаточно эффективно учитывает, несмотря на наличие корректируюших коэффициентов, специфику деятельности и особенности территориального расположения организаций. С нашей точки зрения, для обеспечения реализации права хозяйствуюших субъектов малого бизнеса на осуществление предпринимательской деятельности в тех видах, которые попадают под действие главы 26.3 НК РФ (оказания бытовых услуг; оказания ветеринарных услуг; оказания услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств; розничной торговли, осуществляемой через магазины и павильоны с площадью торгового зала по каждому объекту организации торговли не более 150 квадратных метров, палатки, лотки и другие объекты организации торговли, в том числе не имеющие стационарной торговой площади; оказания услуг по хранению автотранспортных средств на платных стоянках; оказания услуг общественного питания, осуществляемых при использовании зала

площадью не более 150 квадратных метров; оказания автотранспортных услуг по перевозке пассажиров и грузов, осуществляемых организациями и индивидуальными предпринимателями, эксплуатирующими не более 20 транспортных средств; распространения и (или) размещения наружной рекламы) целесообразно п. 1 ст. 346.26 главы 26.3 НК РФ дополнить абзацем следующего содержания: *«Применение системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности для организаций, являющихся субъектами малого предпринимательства в соответствии с Федеральным законом № 88-ФЗ,* ***осуществляется добровольно****».*

Следует отметить, что в рамках действующего законодательства не каждый субъект малого предпринимательства имеет возможность применять налоговый режим в виде УСНО, кроме того, переход на этот режим носит добровольный характер. Поэтому, учитывая альтернативность налоговых режимов и рассматривая общий режим налогообложения, с точки зрения применимости к субъектам малого предпринимательства, стоит еще раз подчеркнуть, что нормы НК РФ и принятых в соответствии с ним федеральных законов о налогах и сборах не содержат каких-либо льгот для малых предприятий.

Существуют отдельные положения, касающиеся особенностей исчисления и уплаты налогов или представления налоговой отчетности для отдельных организаций в зависимости от объемов выручки от реализации, но связь с нормами Федерального закона № 88-ФЗ не прослеживается.

Например, ст. 145 главы 21 НК РФ предоставляет право организациям освободиться от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой НДС, если за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций без учета НДС не превысила в совокупности 1 млн руб. Мы считаем, что было бы *целесообразно предоставить возможность освобождения от исполнения обязанностей налогоплательщика по НДС организациям, признаваемыми субъектами малого предпринимательства в соответствии с Федеральным законом № 88-ФЗ независимо от объема выручки от реализации, но на добровольных началах.* Практика применения норм ст. 145 НК РФ в течение последних трех лет показала, что эта норма не получила широкого распространения среди хозяйствующих субъектов, так как ее применение приводит к невозможности применения налогового вычета по НДС по приобретаемым товарам (работам, услугам), исходя из этого, на наш взгляд, не стоит опасаться, в случае изменения законодательства, массового перехода субъектов малого предпринимательства на освобождение от исполнения обязанностей налогопла-

тельщиков по НДС. Указанная норма эффективна и будет активно востребована только организациями с высокой долей добавочной стоимости, т.е. научно-технических и инновационных видов деятельности. Но именно эти отрасли являются двигателем экономического прогресса, стимулируют развитие новой техники, принципиально иных видов технологий, производство новейших видов материалов, поэтому потерять незначительную часть налоговых поступлений ради запуска механизма самостимулирования научно-технического прогресса, наверное, возможно. Исходя из сказанного, предлагаем п. 1 ст. 145 Главы 21 НК РФ дополнить абзацем следующего содержания: *«Организации, являющиеся субъектами малого предпринимательства, в соответствии с Федеральным законом № 88-ФЗ имеют право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой НДС, независимо от объема выручки от реализации».*

Вне всякого сомнения, дополнительным источником развития малого бизнеса могут послужить льготы в части уплаты единого социального налога (ЕСН), определенного главой 24 НК РФ. В части ЕСН, подлежащего уплате субъектами малого предпринимательства, по нашему мнению, следует предусмотреть в ст. 239 следующий пункт: *«От уплаты налога освобождаются: организации, являющиеся субъектами малого предпринимательства в соответствии с Федеральным законом № 88-ФЗ».* В соответствии с действующим порядком исчисления ЕСН льготы, предусмотренные ст. 239, не распространяются на исчисление и уплату платежей по обязательному пенсионному страхованию, и для малых предприятий целесообразно сохранить этот порядок с целью пенсионного обеспечения работников.

Глава 25 НК РФ разрешает организациям, у которых за предыдущие четыре квартала доходы от реализации не превышали в среднем 3 млн руб. за каждый квартал, уплачивать только квартальные авансовые платежи по итогам отчетного периода. Считаем необходимым *действие нормы п. 3 ст. 286 в части уплаты авансовых платежей по итогам отчетного периода распространить на организации, являющиеся субъектами малого предпринимательства в соответствии с Федеральным законом № 88-ФЗ, независимо от объема доходов от реализации.*

Может быть, стоит вернуться к практике предоставления льгот по налогу на прибыль, хотя бы в части, подлежащей уплате в федеральный бюджет, для субъектов малого предпринимательства в первые годы их функционирования.

Кроме того, *с целью стимулирования инвестиционной деятельности, на наш взгляд, целесообразно рассмотреть вопрос возможности предоставления банками и иными кредитными организациями заемных средств субъектам малого предпринимательства на льготных услови-*

ях без налоговых последствий как для стороны, выдающей заемные средства (с точки зрения недополучения дохода в связи с оказанием услуг по ценам ниже рыночных), так и для стороны, получающей льготные ресурсы (с точки зрения получения материальной выгоды от приобретения услуг по ценам ниже рыночных).

В главе 28 НК РФ было бы необходимым *исключить из объектов налогообложения (ст. 358, п. 2) транспортные средства, принадлежащие организациям, являющимся субъектами малого предпринимательства в соответствии с Федеральным законом № 88-ФЗ, и используемые в производственной деятельности (за исключением транспортных средств, сдаваемых в аренду).*

Глава 30 НК РФ не предусматривает льгот по уплате налога на имущество для малых предприятий. Хотя, наверное, целесообразно *в ст. 381 ввести следующую формулировку: «Освобождаются от налогообложения: организации, являющиеся субъектами малого предпринимательства в соответствии с Федеральным законом № 88-ФЗ, в отношении используемого в производственном процессе имущества (за исключением имущества, сдаваемого в аренду организациям, не являющимся субъектами малого предпринимательства)»*. Аналогичный подход, на наш взгляд, должен присутствовать и в *вопросах определения льготного налогообложения субъектов малого бизнеса при взимании платы за землю.*

Что касается главы 22 НР РФ, по нашему мнению, не стоит говорить о внесении каких-либо особенностей в механизм налогообложения предприятий малого бизнеса, так как производство товаров, облагаемых этим налогом, скорее всего не должно стимулироваться государством, потому что потребление многих из них наносит вред здоровью нации (алкогольная продукция, пиво, табачные изделия), либо они не являются предметом первой необходимости.

Такие налоги, как налог на добычу полезных ископаемых (глава 26 НК РФ), сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов (глава 25.1 НК РФ), налог на игорный бизнес (глава 29 НК РФ), регулируют отношения между государством и хозяйствующими субъектами в достаточно доходных видах бизнеса, поэтому насущной необходимости в стимулировании привлечения малого бизнеса в эти отрасли, наверное, нет.

Таким образом, следует отметить, что субъект малого предпринимательства должен иметь возможность либо выбрать упрощенную систему налогообложения как наиболее привлекательную с точки зрения минимизации налоговой нагрузки, либо в случае применения обычной системы налогообложения воспользоваться льготами

по отдельным видам налогов. На наш взгляд, наличие различных льгот в составе элементов налогообложения позволит создать дополнительный стимул эффективного развития малого предпринимательства.

Проведенный нами анализ содержания законодательных и нормативных актов, посвященных различным вопросам функционирования предприятий малого бизнеса, позволяет сделать вывод о значительной недостаточности его правового обеспечения. В рамках действующего сегодня законодательства малые предприятия не обладают ни льготным режимом налогообложения, ни благоприятным механизмом кредитования, ни значительно упрощенным порядком ведения налогового учета, ни особыми отношениями с органами государственной власти и управления всех уровней.

С целью активизации развития малого предпринимательства и превращения его в мощный механизм, обеспечивающий наряду с крупным и средним бизнесом рост внутреннего валового продукта страны, необходимо существенно пересмотреть законодательную базу, регулирующую деятельность малого бизнеса.

Наша работа содержит ряд предложений, направленных на совершенствование правового обеспечения функционирования малых предприятий. В частности, нами дано определение субъектов малого предпринимательства, отличное от определения, содержащегося в Федеральном законе № 88-ФЗ, которое, на наш взгляд, в наибольшей степени отвечает сегодняшним реалиям; предложены изменения в действующее налоговое законодательство с целью стимулирования развития именно малого бизнеса; кроме того, мы разработали рекомендации субъектам малого предпринимательства по выбору организационно-правовых форм функционирования.

1.3. АНАЛИЗ ПРИМЕНИМОСТИ БАЗОВЫХ ПРИНЦИПОВ И ТРЕБОВАНИЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА К ПРЕДПРИЯТИЯМ МАЛОГО БИЗНЕСА

В целях обеспечения цели бухгалтерского учета — формирование информации для внешних и внутренних пользователей — необходимо уточнить задачи, стоящие перед бухгалтерским учетом, исходя из организационных и правовых особенностей малого бизнеса, специфики применения принципов и требований бухгалтерского учета к субъектам малого предпринимательства, определить его функции.

Малое предприятие организует и ведет бухгалтерский учет в соответствии с едиными методологическими основами и правилами, установленными Федеральным законом «О бухгалтерском учете»,

Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, положениями по бухгалтерскому учету, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкцией по его применению, а также Типовыми рекомендациями по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» [26. Ст. 6] ответственность за организацию бухгалтерского учета на малых предприятиях, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несут руководители организаций.

Руководитель малого предприятия может:

а) создать бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером;

б) ввести в штат должность бухгалтера;

в) передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета специализированной организации (централизованной бухгалтерии) или бухгалтеру-специалисту;

г) вести бухгалтерский учет лично.

На наш взгляд, выбор руководителя в части организации бухгалтерского учета на своем предприятии определяется на основании анализа особенностей функционирования каждого конкретного субъекта малого предпринимательства.

Рекомендации по учету организационных и правовых особенностей предприятий малого бизнеса, которые необходимо принимать во внимание для организации бухгалтерского учета в субъектах малого предпринимательства, представлены нами в табл. 1.12.

Таблица 1.12

Организационные и правовые особенности субъектов малого предпринимательства, учитываемые при организации бухгалтерского учета

Наименование организационно-правового фактора	Характеристика организационно-правого фактора, влияющего на организацию и ведение бухгалтерского учета	Рекомендации по организации бухгалтерского учета
Организационно-правовая форма	Функционирование малого предприятия в виде ООО, ЗАО, ОАО предполагает определение стоимости чистых активов, исходя из данных бухгалтерского баланса для установления соответствия им размера уставного	Бухгалтерский учет и отчетность ведутся в полном объеме в соответствии с действующим законодательством, исходя из этого и иных организационных и правовых особенностей, рекомендуется:

Наименование организационно-правового фактора	Характеристика организационно-правого фактора, влияющего на организацию и ведение бухгалтерского учета	Рекомендации по организации бухгалтерского учета
	капитала, а также для выплаты дивидендов. Деятельность малого предприятия, имеющего организационно-правовую форму ОАО, подлежит обязательному аудиту	а) создать бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером; б) ввести в штат должность бухгалтера; в) передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета специализированной организации (централизованной бухгалтерии) или бухгалтеру-специалисту
Сфера деятельности	Сфера материального производства предполагает наличие значительного количества хозяйственных операций, совершаемых малым предприятием, организацию калькулирования себестоимости единицы выпускаемой продукции, ежедневный учет движения материальных ресурсов. Особенности функционирования малого предприятия в сфере услуг или непроизводственной сфере предполагают однотипность совершаемых хозяйственных операций, возможность ведения бухгалтерского учета в упрощенном виде	Сфера материального производства требует, как правило, ведения бухгалтерского учета и отчетности в полном объеме, поэтому рекомендуется: а) создать бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером; б) ввести в штат должность бухгалтера. Сфера услуг или непроизводственная сфера в зависимости от целого ряда иных факторов может ограничиться введением в штат должности бухгалтера, передачей на договорных началах ведения бухгалтерского учета специализированной организации (централизованной бухгалтерии) или бухгалтеру-специалисту, ведением бухгалтерского учета лично руководителем
Количество видов деятельности	Если субъект малого предпринимательства осуществляет свою деятельность одновременно в нескольких сферах, то, как правило, это требует более сложной организации и порядка ведения бухгалтерского учета, так как каждая	Бухгалтерский учет и отчетность желательно осуществлять в полном объеме, поэтому рекомендуется: а) создать бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером;

Наименование организационно-правового фактора	Характеристика организационно-правового фактора, влияющего на организацию и ведение бухгалтерского учета	Рекомендации по организации бухгалтерского учета
	из сфер может иметь свои особенности, которые необходимо по-разному учитывать	б) ввести в штат должность бухгалтера
Применяемые режимы налогообложения	Субъекты малого предпринимательства в зависимости от действующего налогового законодательства осуществляют исчисление, уплату налогов и представление налоговых деклараций в соответствии с общей системой налогообложения либо со специальными режимами налогообложения. Требования налогового законодательства к источникам налогового учета базируютоя либо на данных бухгалтерского учета, либо отдельного учета. Субъекты малого предпринимательства при выборе форм ведения бухгалтерского учета вынуждены учитывать положения налогового законодательства и исходя из этого организовывать бухгалтерский учет. Среди специальных налоговых режимов применительно к малому предпринимательству, исходя из темы исследования, следует уделить внимание при организации бухгалтерского учета упрощенной системе налогообложения и системе налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности	Общая система налогообложения не предъявляет к бухгалтерскому учету каких-либо дополнительных требований, отличных от установленных законодательством, регулирующим бухгалтерский учет в Российской Федерации. Бухгалтерский учет и отчетность ведутся с учетом совокупности организационно-правовых факторов и поэтому рекомендуется: а) создать бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером; б) ввести в штат должность бухгалтера; в) передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета специализированной организации (централизованной бухгалтерии) или бухгалтеру-специалисту. При упрощенной системе налогообложения организациям разрешено не вести бухгалтерский учет финансово-хозяйственной деятельности, за исключением бухгалтерского учета основных средств и нематериальных активов. Исходя из этого и строится организация бухгалтерского учета в организации. Система налогообложения в виде ЕНВД не освобождает субъект малого предпринимательства от ведения бухгалтерского учета и представления отчетности в общеустановленном порядке. Но, учитывая

Наименование организационно-правового фактора	Характеристика организационно-правого фактора, влияющего на организацию и ведение бухгалтерского учета	Рекомендации по организации бухгалтерского учета
		характер деятельности малого предприятия, применяющего систему в виде ЕНВД, можно рекомендовать при организации бухгалтерского учета: а) ввести в штат должность бухгалтера; б) передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета специализированной организации (централизованной бухгалтерии) или бухгалтеру-специалисту; г) вести бухгалтерский учет лично руководителю
Наличие экспортно-импортных операций	Субъект малого предпринимательства, осуществляющий внешнеэкономическую деятельность, обязан выполнять требования норм целого ряда законодательных актов, регулирующих эту деятельность, что порождает особенности организации бухгалтерского учета экспортно-импортных операций	В зависимости от объема и характера осуществляемой внешнеэкономической деятельности, от применяемого налогового режима и иных факторов рекомендуется: а) создать бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером; б) ввести в штат должность бухгалтера; в) передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета специализированной организации (централизованной бухгалтерии) или бухгалтеру-специалисту
Объем производства и (или) валюта баланса	Субъект малого предпринимательства, имеющий объем выручки от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг), за один год превышающий в 500 тысяч раз установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда или сумму активов баланса, превышающую на конец отчетного	Малым предприятиям, попадающим под обязательную аудиторскую проверку ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, рекомендуется вне зависимости от налоговых режимов и иных факторов: а) создать бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером;

Наименование организационно-правового фактора	Характеристика организационно-правового фактора, влияющего на организацию и ведение бухгалтерского учета	Рекомендации по организации бухгалтерского учета
	года в 200 тысяч раз установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда, попадают под ежегодную обязательную аудиторскую проверку ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности	б) ввести в штат должность бухгалтера; в) передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета специализированной организации (централизованной бухгалтерии) или бухгалтеру-специалисту
Наличие средств автоматизации учета	Средства автоматизации учета в последнее время становятся неотъемлемым атрибутом деятельности любого хозяйствующего субъекта, в том числе и малого предпринимательства	Объем и характер информации, обрабатываемой с применением программ автоматизации учета, является одним из обстоятельств, которое необходимо учитывать при выработке рекомендаций по организации бухгалтерского учета субъекта малого предпринимательства, но определяющими, на наш взгляд, являются все-таки вышеперечисленные организационно-правовые факторы

Исходя из анализа организационно-правовых факторов, приведенных в табл. 1.12, следует отметить, что при выборе формы организации бухгалтерского учета субъектом малого предпринимательства необходимо учитывать всю совокупность имеющихся обстоятельств. Каждый из перечисленных факторов отражает одну из сторон деятельности малого предприятия. Так, например, применение упрощенной системы налогообложения и законодательно предоставленная возможность ведения бухгалтерского учета только лишь основных средств и нематериальных активов не должно и не может являться определяющим при организации бухгалтерского учета, так как существует целый ряд ограничительных условий, нарушение которых приводит к необходимости перехода на общий режим налогообложения и потере права применения УСНО как минимум в течение одного года. Более того, как правило, субъекты малого предпринимательства функционируют в рамках таких организационно-правовых форм, как ООО и ЗАО, которые требуют распределения чистой прибыли между участ-

никами (акционерами) общества, определяемой по данным бухгалтерской отчетности.

Законодательство о бухгалтерском учете предполагает соблюдение единых правовых и методологических основ организации и ведения бухгалтерского учета всеми хозяйствующими субъектами, в том числе и малыми. В соответствии с Концепцией бухгалтерского учета в рыночной экономике России в системе бухгалтерского учета организации формируется информация для заинтересованных внешних и внутренних пользователей [27. П. 3, пп. 3.1, 3.2, 3.6]. В Законе «О бухгалтерском учете» [26. Ст. 1, п. 3] инвесторы и их представители рассматриваются как внешние пользователи информации, а учредители и участники — как внутренние. На наш взгляд, *инвесторы, учредители, участники скорее всего по своей сути являются внешними пользователями информации*, так как они не принимают или могут не принимать непосредственного участия в деятельности организаций, акции или доли которых ими приобретаются. *Специфика учреждения и функционирования хозяйствующих субъектов малого предпринимательства вносит свои особенности как в состав заинтересованных пользователей, так и в содержание интересующей этих пользователей информации.* Если в крупных хозяйственных структурах одними из основных пользователей информации являются инвесторы и их представители, которые зачастую не являются непосредственно руководителями или работниками этих организаций, то и состав интересующей их информации ограничивается вопросами рискованности и доходности осуществляемых ими инвестиций, способностями организации выплачивать дивиденды. *В малом бизнесе, как правило, инвесторами, учредителями, участниками выступают руководители малого предприятия и его работники. Такое объединение интересов в одном лице двух основных внешних (инвесторы и их представители, учредители, участники) и внутренних пользователей (руководство и работники) накладывает отпечаток на содержание и характер восприятия потребляемой ими информации.* В обычной ситуации можно говорить о возникающих противоречиях между инвесторами, учредителями, участниками как внешними пользователями информации и руководством организации как внутренними пользователями информации, например по вопросам использования чистой прибыли. В малом предприятии руководитель тесно связан с производственными и социальными проблемами хозяйствующего субъекта, его трудового коллектива, восприятие им информации отличается всесторонностью, большей оперативностью, объективностью и глубиной. Работники малого предприятия, выступающие одновременно инвесторами, учредителями, участни-

ками, в большей степени заинтересованы в сохранении рабочих мест, способности организации обеспечивать оплату труда, в стабильности функционирования хозяйствующего субъекта, в перспективах его производственно-хозяйственного развития, в том числе за счет средств чистой прибыли, нежели только в получении дивидендов. Внутренние пользователи информации имеют доступ к дополнительным управленческим и финансовым показателям, которые позволяют им реализовывать свои обязанности по текущему и перспективному планированию, принятию управленческих решений, обеспечению функций контроля, так как у руководства имеется возможность под свои информационные потребности определять форму, содержание и порядок представления любых сведений о деятельности своей организации. Тем не менее внутренние пользователи *невероятно заинтересованы в привлекательности информации*, содержащейся в бухгалтерской отчетности, доступной внешним пользователям.

Малый бизнес в отличие от крупного не имеет возможности привлечения солидных капиталов инвесторов, поэтому для него весьма актуальными становятся необходимость и возможность использования заемных средств в ходе осуществления текущей деятельности, при этом не очень важно, будут ли это займы непосредственно в денежной форме, либо это возможность пользоваться отсрочкой платежа при получении (потреблении) товарно-материальных ценностей или услуг (работ). Как следствие, две группы внешних пользователей, таких, как *заимодавцы и поставщики, подрядчики (прочие торговые кредиторы) для субъекта малого предпринимательства приобретают одинаково важную роль в обеспечении его функционирования*. При этом интересы этих двух групп весьма схожи: и тех и других интересует способность малого предприятия погасить задолженность по предоставленному займу, за поставленную продукцию, по причитающимся процентам за пользование заемными средствами или за отсрочку платежа по товарному кредиту. В связи с достаточно высокими рисками заимодавца при работе в секторе малого бизнеса на практике редко встречаются случаи предоставления займов на долгосрочную перспективу и в значительных размерах. Исходя из этого говорить о существенном различии интересов заимодавцев и поставщиков, подрядчиков (прочих торговых кредиторов) с точки зрения способностей организации удовлетворять предъявляемым требованиям, наверное, нет необходимости. На наш взгляд, *для субъектов малого предпринимательства следует говорить об единении этих двух групп внешних пользователей в одну группу — группу внешних кредиторов.*

Субъекты малого предпринимательства в отличие от крупного и среднего бизнеса редко занимают доминирующее положение на рынке сбыта своей продукции (работ, услуг), как правило, со своими потребителями они не имеют возможности работать на условиях 100%-ной предоплаты. Это приводит к тому, что покупатель или заказчик становится обеспокоенным судьбой малого предприятия и заинтересованным в его стабильности только в том случае, если он строит с ним долгосрочные отношения или зависит от него. Помимо покупателей продукции (работ, услуг), на наш взгляд, стоит отметить и *такую группу внешних потребителей информации, как заемщики, и те организации, в которые малое предприятие инвестировало средства или выступило в качестве акционера, участника (учредителя).* Эта группа немногочисленна, но с учетом привлекательности и условий применения специальных налоговых режимов (ЕНВД и УСНО) по отдельным видам деятельности иногда возникает необходимость и целесообразность выделения того или иного бизнеса в самостоятельное юридическое лицо. Эту группу пользователей также весьма интересуют показатели бухгалтерской отчетности на предмет стабильности функционирования заемщика-инвестора и отсутствия у него намерений изъятия средств из инвестированного (учрежденного, созданного) предприятия. *Покупателей (заказчиков) и заемщиков субъектов малого предпринимательства, тех организаций, в которые малое предприятие инвестировало средства или выступило в качестве акционера, участника (учредителя) по содержанию интересующей информации, по нашему мнению, стоит объединить в группу внешних дебиторов.*

Среди внешних пользователей информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности малого предприятия, одну из главенствующих ролей, на наш взгляд, занимают органы государственной власти. Бухгалтерская отчетность предприятий малого бизнеса в настоящее время предоставляется в территориальные органы Федеральной налоговой службы Российской Федерации и Государственного комитета Российской Федерации по статистике. Исходя из этого органы власти получают возможность контролировать соблюдение законодательства, в том числе по налогам и сборам (в совокупности с другими мероприятиями налогового контроля), вести статистическое наблюдение, осуществлять иные возложенные на них функции по распределению ресурсов, регулированию народного хозяйства, реализации общегосударственной политики.

Каждый отдельно взятый субъект малого предпринимательства не вносит какого-либо существенного вклада в развитие экономики на местном, и более того, на региональном или федеральном уровне.

Тем не менее каждое малое предприятие, являясь звеном цепи малого бизнеса, играет свою роль в обеспечении населения рабочими местами, снятии социальной напряженности, в удовлетворении потребностей физических лиц и организаций в определенных видах товаров (работ, услуг). Поэтому интересами общественности как внешнего пользователя информации, касающейся конкретного субъекта малого предпринимательства, пренебрегать не стоит. Но, на наш взгляд, информация для этого пользователя будет выглядеть гораздо привлекательнее, представленная не просто в виде бухгалтерской отчетности отдельно взятого малого предприятия, а в виде аналитической информации по ряду предприятий, сгруппированных по определенным признакам, представленной, например, органами статистики.

Все вышеперечисленные внешние и внутренние пользователи имеют свои интересы в информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности субъекта малого предпринимательства, имеют, на наш взгляд, различную иерархию в важности и необходимости потребляемой информации. Состав этих пользователей представлен нами в табл. 1.13.

Таблица 1.13

Пользователи информации, формирующейся в бухгалтерской отчетности субъектов малого предпринимательства

Наименование заинтересованного пользователя	Содержание интересующей информации
Внешние пользователи	
Органы государственной власти	Информация, необходимая органам государственной власти, для получения возможности контролировать соблюдение законодательства, в том числе по налогам и сборам (в совокупности с другими мероприятиями налогового контроля), вести статистическое наблюдение, осуществлять иные возложенные на них функции по распределению ресурсов, регулированию народного хозяйства, реализации общегосударственной политики
Внешние кредиторы: заимодавцы и поставщики, подрядчики (прочие торговые кредиторы)	Внешних кредиторов интересует способность малого предприятия погасить задолженность по предоставленному займу, за поставленную продукцию, по причитающимся процентам за пользование заемными средствами или за отсрочку платежа по товарному кредиту
Инвесторы и их представители, учредители, участники	Информация, обеспечивающая инвесторам и их представителям оценку рисков, связанных с инвестициями, возможность малого предприятия выплачивать дивиденды, способность акций приносить доход

Наименование заинтересованного пользователя	Содержание интересующей информации
Внешние дебиторы: покупатели (заказчики) и заемщики субъекта малого предпринимательства, те организации, в которые малое предприятие инвестировало средства или выступило в качестве акционера, участника (учредителя)	Внешние дебиторы заинтересованы в информации о стабильности малого предприятия, о возможности наращивания объемов поставки продукции (работ, услуг), об отсутствии намерений изъятия вложенных средств
Общественность	Общественность интересует финансовое положение и финансовое состояние малого предприятия с точки зрения обеспечения населения рабочими местами, снятия социальной напряженности, удовлетворения потребностей физических лиц и организаций в определенных видах товаров (работ, услуг)
Внутренние пользователи	
Работники и их представители	Заинтересованы в сохранении рабочих мест, способности организации обеспечивать оплату труда, в стабильности функционирования организации, в перспективах ее производственно-хозяйственного развития
Руководители	Руководители несут основную ответственность за подготовку и представление бухгалтерской отчетности. Оценивают информацию с точки зрения привлекательности и удовлетворения потребностей всех групп заинтересованных пользователей

Вне всякого сомнения, все информационные потребности групп пользователей не могут быть удовлетворены бухгалтерской отчетностью, но тем не менее существуют показатели, которые интересны практически всем группам пользователей. Это информация о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении малого предприятия. В соответствии с Законом «О бухгалтерском учете» бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций [26. Ст. 1, п. 1]. Целью бухгалтерского учета является формирование информации для внешних и внутренних пользователей [27. П. 3, 3.1]. Исходя из цели бухгалтерского учета

и интересов основных пользователей бухгалтерской отчетности, на наш взгляд, определяются и *задачи, стоящие перед субъектом малого предпринимательства, при организации бухгалтерского учета*, которые представлены в табл. 1.14.

Таблица 1.14

Задачи, стоящие перед субъектом малого предпринимательства, при организации бухгалтерского учета

Наименование задачи	Содержание задачи
Регистрационная	Сбор и регистрация информации об осуществляемых малым предприятием хозяйственных операциях в денежном выражении, с целью обеспечения всех возложенных задач на субъект малого предпринимательства при организации бухгалтерского учета
Оценочная	Формирование полной и достоверной информации о деятельности малого предприятия, его имущественном положении, необходимой для возможности вынесения оценки заинтересованными пользователями
Контрольная	Предоставление информации, необходимой для осуществления контроля заинтересованными пользователями за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении малыми предприятием хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденным законодательством порядком (по тем ресурсам, по каким таковой имеется)
Выявления резервов	Обеспечение информацией заинтересованных пользователей с целью выявления имеющихся резервов обеспечения финансовой устойчивости и улучшения финансового состояния и предотвращения негативных последствий хозяйственной деятельности малого предприятия

С тем чтобы обеспечить выполнение задач, стоящих перед бухгалтерским учетом на малом предприятии, необходимо соблюдение определенных требований к ведению бухгалтерского учета, а также допущений и требований, учитываемых при формировании учетной политики субъекта малого предпринимательства. Допущения, на которых основана бухгалтерская отчетность в Российской Федерации, сформулированы в ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» [32. П. 10], следует отметить, что они несколько отличаются от основопо-

лагающих допущений финансовой отчетности, предусмотренных международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) [29. С. 38].

Допущение имущественной обособленности, т.е. когда активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций, отсутствует в МСФО. Гражданский кодекс Российской Федерации [1. Гл. 4, § 2, 3], определяющий организационно-правовые формы, в рамках которых, как правило, функционируют субъекты малого предпринимательства в Российской Федерации (ООО, ЗАО), предусматривает, что участники (учредители, акционеры) не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов (принадлежащих им акций). Кроме того, отношения, возникающие в рамках договоров переработки сырья, материалов, договоров поручения, комиссии и агентирования, регулируемые также Гражданским кодексом Российской Федерации частями первой [1. Гл. 14, ст. 220] и второй [33. Гл. 49, 51, 52], не предполагают перехода права собственности на сырье, материалы, товары, т.е. учитываются на забалансовых счетах. Исходя из этого следует, *что допущение имущественной обособленности вытекает из норм гражданского права, регулируется документом первого уровня — Гражданским кодексом Российской Федерации, соблюдается во всех случаях, установленных законодательством, и поэтому является основополагающим принципом (допущением) бухгалтерского учета.*

Допущение непрерывности деятельности, т.е. организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Аналогичное основополагающее допущение при составлении финансовой отчетности имеется и в МСФО. Малые предприятия, не обязанные проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации, могут принять решение о представлении бухгалтерской отчетности в объеме показателей по группам статей Бухгалтерского баланса и статьям Отчета о прибылях и убытках без дополнительных расшифровок в указанных формах и имеют право не представлять в составе бухгалтерской отчетности Отчет об изменениях капитала (форма № 3), Отчет о движении денежных средств (форма № 4), Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5),

пояснительную записку. Субъекты малого предпринимательства, обязанные проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеют право не представлять в составе бухгалтерской отчетности Отчет об изменениях капитала, Отчет о движении денежных средств, Приложение к бухгалтерскому балансу при отсутствии соответствующих данных [34. П. 3 Указаний об объеме форм бухгалтерской отчетности]. *Возможность представлять отчетность в столь сокращенном виде делает, на наш взгляд, необходимость соблюдения допущения непрерывности деятельности при составлении бухгалтерской отчетности субъектами малого предпринимательства крайне актуальной для удовлетворения интересов всех групп пользователей.*

Допущение последовательности применения учетной политики означает, что принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Последовательность применения учетной политики в МСФО рассматривается не как основополагающий принцип финансовой отчетности, а как общее положение. *С точки зрения организации и ведения бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства соблюдение допущения последовательности применения учетной политики, с нашей точки зрения, может оказаться проблематичным, в частности, в связи с наличием специальных налоговых режимов.* Например, организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, ведут учет доходов и расходов не в соответствии с правилами бухгалтерского учета, а в порядке, установленном главой 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации, и лищь учет основных средств и нематериальных активов эти организации осуществляют по нормам законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете.

И наконец, последнее допущение, предусмотренное ПБУ 1/98 «Учетная политика организации»,— допущение временной определенности факторов *(по нашему убеждению, следует заменить слово «факторов» на «фактов»)* хозяйственной деятельности. Факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами. Метод начисления считается основополагающим допущением, на котором основана финансовая отчетность по МСФО. Типовыми рекомендациями по организации бухгалтерского учета для субъектов

малого предпринимательства допускается отказ от соблюдения допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности и использовании кассового метода учета [25. П. 4, пп. 20]. Кроме того, если малое предприятие применяет упрощенную систему налогообложения в соответствии с главой 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации, то учет доходов и расходов для целей налогообложения оно осуществляет по кассовому методу. Даже в том случае, если организация решила не ограничиваться учетом основных средств и нематериальных активов, а вести учет всей финансово-хозяйственной деятельности по нормам законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете, то ей придется, скорее всего, применить кассовый метод учета доходов и расходов для целей бухгалтерского учета с тем, чтобы сблизить бухгалтерский и налоговый учет. *По нашему мнению, отказ субъектов малого предпринимательства от соблюдения допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности при подготовке бухгалтерской отчетности делает ее менее понятной и сопоставимой.*

Таким образом, существующие в законодательстве различные подходы и принципы организации и ведения налогового и бухгалтерского учета, формирования отчетности, к сожалению, вынуждают, субъекты малого предпринимательства во многом отказываться от основополагающих допущений в подготовке бухгалтерской отчетности с целью оптимизации затрат на ведение налогового и бухгалтерского учета, что, по нашему мнению, приводит к ущемлению интересов отдельных категорий пользователей информации, содержащейся в этой отчетности.

Требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности, сформулированы в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», помимо этого существуют требования, которые должна обеспечить учетная политика организации. Под учетной политикой организации в соответствии с ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета. Можно говорить о том, что требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности и обеспечивающиеся учетной политикой, по сути, являются требованиями, в соответствии с которыми организуется и ведется бухгалтерский учет организациями в Российской Федерации. Если сравнить качественные характеристики финансовой отчетности по МСФО и требования бухгалтерского учета в России, то очевидно, что основы формирования учета и отчетности этих двух систем во многом схожи (табл. 1.15).

Таблица 1.15

Требования, предъявляемые к бухгалтерскому учету и отчетности субъектов малого предпринимательства, в соответствии с российским законодательством и принципами, определенными МСФО

Наименование требования	Содержание требования в соответствии с нормативными документами, регулирующими бухгалтерский учет в Российской Федерации	Содержание принципа в соответствии с МСФО
Полнота	Требование полноты означает полноту отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности. В случае недостаточности информации для формирования мнения пользователя, отчетность необходимо дополнить показателями	Полнота информации как подтверждение ее надежности должна быть обеспечена с учетом существенности и затрат на ее подготовку. Недостаточно полная информация делает ее ложной и дезориентирующей, т.е. ненадежной
Своевременность	Требование своевременности предполагает своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности	Информация должна быть своевременной, так как в случае задержки в представлении информации она может потерять свою уместность. Если информация представлена наспех, без выявления всех аспектов операции, то снижается ее надежность. Если же, наоборот, информация чрезмерно задержана до выяснения всех аспектов операции, то она становится слиш-ком запоздалой и уже неуместной. В достижении баланса между уместностью и надежностью при обеспечении тре-бования своевременности главным является наилучшее удовлетворение потребностей пользователей для принятия экономического решения
Осмотрительность	Большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов, составляет требование осмотрительности	Осмотрительность — это введение определенной степени осторожности в процесс формирования суждений, необходимых в производстве расчетов, требуемых в условиях неопределенности так, чтобы активы или доходы не были

Наименование требования	Содержание требования в соответствии с нормативными документами, регулирующими бухгалтерский учет в Российской Федерации	Содержание принципа в соответствии с МСФО
		завышены, а обязательства и расходы — занижены. Соблюдение требования осмотрительности не позволяет создавать скрытые резервы и чрезмерные запасы, сознательно занижать активы или доходы, или преднамеренно завышать обязательства и расходы. В противном случае отчетность утратила бы надежность
Приоритет содержания перед формой	Требование приоритета содержания перед формой полагает отражение в бухгалтерском учете факторов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования	Преобладание сущности над формой означает, чтобы операции и другие события учитывались и представлялись в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, а не только их юридической формой. Соблюдение принципа преобладания сущности над формой обеспечивает надежность информации
Непротиворечивость	Требование непротиворечивости предполагает тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца	Требование непротиворечивости отдельно не сформулировано
Рациональность	Требование рациональности означает рациональное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации	Требованию рациональности из российской нормативно-правовой базы соответствует правило баланса между выгодами и затратами по МСФО. Выгоды, извлекаемые из информации, должны превышать затраты на ее получение. Соотношение между выгодами и затратами — это ограничение уместности и надежности информации

Наименование требования	Содержание требования в соответствии с нормативными документами, регулирующими бухгалтерский учет в Российской Федерации	Содержание принципа в соответствии с МСФО
Нейтральность	Требование нейтральности при составлении бухгалтерской отчетности исключает одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими	Информация, содержащаяся в финансовой отчетности, должна быть нейтральной, только тогда она будет надежной. Финансовая отчетность не будет нейтральной, если самим подбором и представлением она может оказать влияние на принятие решение или формирование мнения с целью достижения конкретного результата. Соблюдение принципа нейтральности обеспечивает надежность информации
Последовательность	Организация должна придерживаться принятых ею содержания и форм бухгалтерской отчетности последовательно от одного отчетного периода к другому	Требование последовательности отдельно не сформулировано
Сопоставимость	Данные бухгалтерской отчетности за период, предшествующий отчетному, должны быть сопоставимы с данными за отчетный период	Финансовая отчетность компании должна быть сопоставимой за разные периоды для того, чтобы определять тенденции в ее финансовом положении и результатах деятельности. Пользователи финансовой отчетности компании должны иметь возможность сравнивать ее с отчетностью других компаний. Требование сопоставимости является одной из основных качественных характеристик финансовой отчетности
Существенность	Требование существенности предполагает, что события, не являющиеся значимыми, могут не отражаться в бухгалтерской отчетности, но вся существенная информация должна найти в ней свое отра-	Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности. Существенность

Наименование требования	Содержание требования в соответствии с нормативными документами, регулирующими бухгалтерский учет в Российской Федерации	Содержание принципа в соответствии с МСФО
	жение. Существенной признается информация, без знания которой заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности	информации оказывает влияние на ее уместность
Понятность	Требование понятности отдельно не сформулировано. Задачей бухгалтерского учета является обеспечение полной и достоверной информацией, необходимой внешним и внутренним пользователям для принятия ими решений о деятельности организации, ее имущественном положении, для осуществления контроля за деятельностью организации, соблюдения законодательства РФ. Предполагается, что если пользователь интересуется информацией, содержащейся в отчетности, то он обладает достаточными навыками и знаниями, чтобы ему эта отчетность была понятна	Основным качеством информации, представляемой в финансовой отчетности является ее доступность для понимания пользователем. При этом пользователи должны обладать достаточными знаниями для этого. Но сложные вопросы, которые трудны для восприятия, но важны для принятия решения, не должны исключать из-за того, что могут оказаться сложными дл понимания определенными пользователями
Уместность	Требование уместности отдельно не сформулировано. Требование существенности, имеющееся в российском законодательстве, обеспечивает уместность информации	Информация является уместной, когда она влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтверждать или исправлять их прошлые оценки. Уместность является одной из главных финансовых характеристик финансовой отчетности
Надежность	Требование надежности отдельно не сформулировано, но она реализуется через ряд имеющихся требований, таких, как преобладание сущности	Информация является надежной, когда в ней нет существенных ошибок и искажений и когда пользователи могут положиться на нее, как пред-

Наименование требования	Содержание требования в соответствии с нормативными документами, регулирующими бухгалтерский учет в Российской Федерации	Содержание принципа в соответствии с МСФО
	над формой, нейтральность, осмотрительность, полнота	ставляющую правдиво то, что она либо должна представлять, либо от нее обоснованно ожидается, что она будет это представлять. Надежность составляет важнейшую качественную характеристику финансовой отчетности
Правдивое представление	Требование правдивого представления отдельно не сформулировано, так как необходимость правдивого представления информации, на наш взгляд, должно являться обычным правилом	Информация должна правдиво представлять операции и прочие события, которые она либо должна представлять, либо от нее обоснованно ожидается, что она будет это представлять. Именно этим достигается надежность информации
Баланс между качественными характеристиками	Требование баланса между качественными характеристиками отдельно не сформулировано	Для выполнения основного предназначения отчетности необходимо достичь баланса между качественными характеристиками. Это достижение соотношения обеспечивает надежность и уместность информации
Достоверное объективное представление	Требование достоверного объективного представления отдельно не сформулировано. По нашему мнению, требования правдивого представления информации и достоверного объективного представления, имеющиеся в МСФО, по смыслу дублируют друг друга	Достоверное и объективное представление достигается тогда, когда отчетность представляет беспристрастно финансовое положение, результаты деятельности и изменения в финансовом положении компании

Так как субъекты малого предпринимательства обеспечивают ведение бухгалтерского учета в соответствии с едиными методологическими основами и правилами, установленными нормативными документами, регулирующими бухгалтерский учет в Российской Федерации, то и соблюдение требований, отраженных в табл. 1.15, является обязательным для предприятия малого бизнеса.

Требование полноты в полной мере реализуется малым предприятием еще на начальном этапе бухгалтерского учета, где обязательным условием является сплошное документирование всех хозяйственных операций путем составления первичных учетных документов. Затем информация, содержащаяся в принятых к бухгалтерскому учету первичных учетных документах, обобщается, классифицируется, накапливается и отражается на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности организации.

Как правило, деятельность субъектов малого предпринимательства осуществляется в виде не очень сложных, по сути, хозяйственных операциях, поэтому говорить о том, что информация будет задержана из-за выяснения всех аспектов осуществленных операций, наверное, не стоит. Субъект малого предпринимательства имеет все предпосылки для своевременного отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности.

На наш взгляд, *требование осмотрительности наиболее актуально для предприятий среднего и крупного бизнеса, для обеспечения достоверности оценки активов на отчетную дату, при создании резервов по сомнительным долгам и т.д.* Отсутствие у малого предприятия возможности позволить себе иметь в течение длительного времени неиспользуемых остатков материально-производственных запасов, значительных сумм просроченной дебиторской задолженности снижает необходимость создания соответствующих резервов. Следует отметить, что реализация требования осмотрительности в полном объеме проявляется при выполнении Положения по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» при создании резервов в связи с существующими на отчетную дату обязательствами, в отношении величины либо срока исполнения которых существует неопределенность [35. П. 8]. Более того, указанное ПБУ субъектами малого предпринимательства может не применяться [35. П. 2].

Приоритет содержания перед формой, обосновывающий необходимость отражения операций, исходя из их экономического содержания, является необходимым условием обеспечения надежности информации, в том числе и для субъектов малого предпринимательства. Говорить о каких-либо особенностях при реализации этого требования малыми предприятиями, на наш взгляд, не приходится.

Для любого субъекта хозяйственной деятельности, в том числе и для малого предпринимательства, *соблюдение требования непротиворечивости является одной из важнейших предпосылок организации достоверности бухгалтерского учета и, как следствие, бухгалтерской отчетности.* Система организации и ведения бухгалтерского учета

в малом предприятии должна быть так организована, чтобы в обязательном порядке обеспечить тождество данных аналитического учета по оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца.

Что касается требования рациональности, то, по нашему мнению, в рамках действующего налогового законодательства, его соблюдение весьма проблематично как для субъектов малого бизнеса, так, впрочем, и для крупных и средних предприятий. Порядок формирования доходов и расходов в бухгалтерском учете весьма существенно отличается от требований главы 25 Налогового кодекса. В связи с наличием требования необходимости ведения налогового учета, но отсутствием законодательно установленного порядка его осуществления хозяйствующие субъекты вынуждены значительно усложнять введением дополнительных уровней аналитики существующий бухгалтерский учет. Применение ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» не разрешает проблему огромной трудоемкости осуществления учетных работ в угоду требованиям главы 25 Налогового кодекса. Особенно критическое положение складывается у организаций материально-производственной сферы, имеющих остатки незавершенного производства на конец отчетных периодов. Если даже предположить, что предприятие, являясь субъектом малого предпринимательства, не является плательщиком налога на прибыль, а использует специальные налоговые режимы, то говорить о возможности полного выполнения требования рациональности, к сожалению, тоже сложно. Как мы уже отмечали, при рассмотрении применения основополагающих допущений в подготовке бухгалтерской отчетности глава 26.2 «Упрощенная система налогообложения» Налогового кодекса предполагает кассовый метод учета доходов и расходов для целей налогового учета, бухгалтерский учет должен обеспечивать только учет основных средств и нематериальных активов. В то же время, если субъект малого предпринимательства создан в форме ООО, ЗАО или ОАО (а это, как отмечалось в параграфе 1.2 нашей работы, наиболее распространенные организационно-правовые формы предпринимательства в России), то в соответствии с Гражданским кодексом участники (учредители, акционеры) получают дивиденды, которые рассчитываются исходя из стоимости чистых активов, определяемых по данным бухгалтерского баланса, т.е. на основе данных бухгалтерского учета. Если же малое предприятие осуществляет наряду с обычной хозяйственной деятельностью, по которой можно применять УСНО, виды деятельности, попадающие под действие главы 26.3 «Единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности» Налогового кодек-

са, то у него возникает, как правило, необходимость вести абсолютно различные бухгалтерский (применяя кассовый метод по УСНО и метод начисления по ЕНВД) и налоговый (с учетом требований УСНО и ЕНВД) учет. *Исходя из этого, по нашему мнению, возможность соблюдения требования рациональности при организации и ведении бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства крайне затруднена.*

Бухгалтерская информация должна быть объективной по содержанию и независимой от интересов пользователей по форме, т.е. нейтральной. Это требование, как никакое другое, требует высокого профессионального уровня лиц, подготавливающих отчетность, так как именно их профессиональное суждение позволяет делать выводы о необходимости проведения переоценки активов, об отнесении дебиторской задолженности к спорной или безнадежной, о реальной стоимости финансовых вложений и т.д. *Учитывая, что в субъектах малого предпринимательства функции, выполняемые работниками бухгалтерии весьма разнообразны и значительны по объему, а профессиональный уровень не всегда соответствует предъявляемым критериям, то соблюдение принципа нейтральности ими осуществляется, к сожалению, скорее формально, нежели реально.*

Если субъект малого предпринимательства осуществляет свою деятельность с применением общего режима налогообложения, то, по нашему мнению, выполнение требования последовательности при подготовке бухгалтерской отчетности не должно вызывать каких-либо трудностей. Для тех *малых предприятий, которые работают с применением специальных налоговых режимов, придерживаться принятых ими содержания и форм бухгалтерской отчетности от одного отчетного периода к другому будет сложно в том случае, если субъект малого предпринимательства потеряет право на применение УСНО либо, наоборот, решит им воспользоваться. При этом формы отчетности могут быть сохранены, а вот содержание показателей может измениться в значительной степени в связи с применением то метода начислений, то кассового метода при признании доходов и расходов.* По этим же причинам, можно говорить о том, что и требование сопоставимости бухгалтерской отчетности может быть нарушено. Кроме того, *субъекты малого предпринимательства (не обязанные проводить аудиторскую проверку достоверности отчетности) могут представлять бухгалтерскую отчетность только в составе баланса и отчета о прибылях и убытках, поэтому вряд ли ими будут отражены и вообще осуществлены корректировки показателей предыдущих периодов для сопоставимости с отчетным периодом.*

Как правило, субъекты малого предпринимательства при составлении бухгалтерской отчетности используют рекомендованные Министерством финансов Российской Федерации формы бухгалтерской отчетности организации, *редко изменяя их с тем, чтобы отразить дополнительные показатели, которые позволили бы соблюсти требование существенности.* Более того, законодательно предоставленная возможность не представлять иные формы бухгалтерской отчетности, кроме бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, *позволяет малому предприятию не представлять обособленно в пояснениях к формам № 1 и 2 отдельные показатели, которые могут быть достаточно существенными.*

Проведенный нами анализ организационных и правовых особенностей функционирования предприятий малого бизнеса позволил сформулировать рекомендации по организации бухгалтерского учета в зависимости от сфер деятельности, в которых субъект функционирует, организационно-правовой формы, количества осуществляемых видов производства, применяемых режимов налогообложения, активности на внешнеэкономическом рынке и других факторов. Нами определены и классифицированы пользователи информации, содержащейся в бухгалтерском учете и отчетности, с учетом специфики учреждения и функционирования субъектов малого предпринимательства. Для достижения цели бухгалтерского учета — формирование информации для внешних и внутренних пользователей — мы сформулировали задачи, которые необходимо решить хозяйствующему в малом бизнесе субъекту. В ходе решения задач, стоящих перед бухгалтерским учетом, нами проведен анализ применимости базовых принципов и требований бухгалтерского учета и финансовой отчетности в соответствии с российским законодательством и международными стандартами финансовой отчетности к субъектам малого предпринимательства, в связи с чем можно отметить, что отдельные нормы действующего законодательства, в частности налогового, не позволяют в полной мере обеспечить реализацию основополагающих принципов учета и отчетности.

ГЛАВА 2
ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО БИЗНЕСА

2.1. ОРГАНИЗАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ И ЕГО ВЗАИМОСВЯЗЬ С НАЛОГООБЛОЖЕНИЕМ

В условиях рыночной экономики деятельность хозяйствующего субъекта направлена на получение прибыли, обеспечение рентабельности производства и продаж, и бухгалтерский учет как одна из функций управления организацией призван этому способствовать. По мнению американского исследователя Б. Райана, «в идеальном случае роль бухгалтера заключается в снабжении финансовой информацией руководителей каждого уровня и в обеспечении (насколько это возможно) взаимодействия и понимания» [90. С. 27]. Для осуществления этой роли субъект предпринимательства, в том числе и малого, организует бухгалтерский учет, самостоятельно выбирая его форму из утвержденных соответствующими нормативными актами, при этом исходит из потребностей и масштаба финансово-хозяйственной деятельности, нужд управления, численности работников, и, что особо актуально для малого бизнеса, учитывая применяемые режимы налогообложения. Вся совокупность способов ведения бухгалтерского учета малого предприятия находит отражение в его учетной политике независимо от организационно-правовой формы и используемых налоговых режимов.

В соответствии с ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» [18. С. 58] учетная политика формируется главным бухгалтером (бухгалтером) организации и утверждается руководителем организации. При формировании учетной политики субъектам малого предпринимательства, на наш взгляд, необходимо отразить как минимум следующий перечень вопросов:

1) функции и структура бухгалтерской службы на малом предприятии;

2) правила документооборота и технология обработки учетной информации;

3) систематизация бухгалтерского и налогового учета;

4) рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;

5) формы первичных учетных документов и регистров бухгалтерского и налогового учета, применяемые для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;

6) другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

С целью ознакомления с имеющейся практикой и особенностями ведения бухгалтерского и налогового учета, составления внешней и внутренней отчетности субъектами малого предпринимательства, проведен анализ ряда малых предприятий г. Воронежа, применяющих различные режимы налогообложения (ЗАО «УГМК-Рудгормаш» — общий режим налогообложения, ООО НТФ «Технология автоматизации управления» — режим в виде единого налога на вмененный доход от осуществления розничной торговли, ООО «Модельер» и ООО «ПроТон» — режим в виде упрощенной системы налогообложения). По материалам исследования этих организаций ставилась задача: дать оценку состояния учета и сделать выводы, позволяющие принять их за основу при совершенствовании системы учета в субъектах малого предпринимательства в современных условиях.

Организация бухгалтерского учета в субъектах малого бизнеса характеризуется некоторыми *особенностями*, как правило, не свойственными средним и крупным организациям, в частности.

1. *Незначительное либо полное отсутствие разделения труда среди сотрудников бухгалтерской службы.* В большинстве хозяйствующих субъектов малого предпринимательства преобладают две формы организации бухгалтерского учета: наличие бухгалтерской службы как самостоятельного структурного подразделения; ведение бухгалтерского учета одним должностным лицом (бухгалтером). Изучение этого вопроса в исследуемых организациях позволяет говорить о том, что в бухгалтерской службе работает, как правило, один бухгалтер, который является и главным бухгалтером, иногда у него имеется помощник, выполняющий функции счетовода и курьера.

В тех случаях, когда имеется значительное число контрагентов, широкая номенклатура производимого и реализуемого товара, различные виды деятельности и существенный штат работников, то и бухгалтерия начинает представлять самостоятельное структурное

подразделение, состоящее из несколько работников. В этом случае за каждым сотрудником бухгалтерии закрепляется группа счетов, по которым он должен собрать информацию, обработать, отразить на счетах аналитического и синтетического учета, составить соответствующий регистр бухгалтерского учета. При существующем подходе, что свойственно не только бухгалтерии малого предприятия, несколько ограничивается контрольная функция. Это проявляется в том, что закрепленный за бухгалтером участок специально другими сотрудниками не проверяется в процессе выполнения его функций, и таким образом возникает риск систематических, сознательных или случайных ошибок в бухгалтерском учете. Поэтому, наверное, не стоит говорить, что отсутствие разделения труда среди работников является недостатком в организации работы бухгалтерии малого предприятия. Здесь возникает двоякая проблема: с одной стороны, главный бухгалтер заинтересован в разделении участков работы с целью повышения ответственности каждого за закрепленный объем работы, с другой стороны, специфика функционирования малого предприятия такова, что нецелесообразно иметь узкоспециализированного сотрудника, так как постоянно возникает необходимость в обеспечении учета небольшого количества, но достаточно разнообразных хозяйственных операций. Анализ нормативно-правовой базы, такой, как Федеральный закон «О бухгалтерском учете», Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, приказ № 64н «О типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства», показывает, что отсутствуют какие-либо определения структуры и параметров организации бухгалтерской службы предприятия, а также не обозначены ее функции. Хотя справедливости ради, стоит отметить, что существует квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и других служащих, утвержденный постановлением Минтруда России от 21 августа 1998 г. № 37, которым рекомендовано руководствоваться в целях обеспечения правильного подбора, расстановки и использования кадров, создания действенного механизма разграничения функций, полномочий и ответственности между указанными категориями работников, а также установления единых подходов в определении их должностных обязанностей и предъявляемых к ним квалификационных требований.

2. *Выполнение главным бухгалтером или иными работниками бухгалтерии (при наличии бухгалтерии как структурного подразделения) смежных и несвойственных функций*, которые в крупных и средних организациях осуществляются отдельными подразделениями. На малом предприятии на бухгалтерию возлагается обязанность по веде-

нию кадрового учета организации, решению юридических вопросов, подготовки проектов договоров, оформлению пакета документов, необходимых для получения кредитов и иных заемных средств, составлению бизнес-планов, выполнению функций финансового менеджмента. В этой ситуации возникает противоречие между отсутствием возможности у отдельных субъектов малого предпринимательства, осуществляющих многогранную деятельность, привлечения высококвалифицированного всесторонне грамотного специалиста и необходимостью иметь такового.

3. *Существенное влияние налогового законодательства на организацию бухгалтерского учета.* Ограниченность финансовых и технических возможностей для организации одновременно налогового, управленческого и финансового учета заставляет малые предприятия отдать предпочтение одному из них, и, как показывает практика, именно налоговому.

4. *Зависимость от имеющихся стандартных программных комплексов автоматизации бухгалтерского учета и отсутствие возможности их адаптации к особенностям субъекта.* Но, вне всякого сомнения, наличие программного продукта позволяет значительно облегчить и сократить объем рутинной работы в бухгалтерии. Хотя в силу автоматического формирования типовых операций (запись по корреспондирующим счетам), которые сопровождают вводимый первичный документ, использование программы автоматизации бухгалтерского учета приводит к значительному снижению уровня понимания сотрудниками механизма отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете, осмысления метода двойной записи и превращает бухгалтера в оператора по вводу информации.

В этой связи мы считаем, *в организации ведения бухгалтерского учета* хозяйствующим субъектом малого бизнеса *следует обозначить следующие проблемы.*

Во-первых, существует необходимость в разработке структуры и выделении функций бухгалтерской службы малого предприятия.

Во-вторых, проанализировать основные элементы учетной политики организации, которые будут способствовать выявлению взаимосвязи между бухгалтерским учетом и имеющимися налоговыми, в том числе специальными, режимами юридических лиц — участников малого предпринимательства.

В-третьих, определить наиболее приемлемые современные программы обработки учетной информации.

На наш взгляд, организационная структура бухгалтерии малого предприятия должна обеспечить соблюдение принципов сплошно-

го документирования всех хозяйственных операций, систему внутреннего контроля, в соответствии с которыми достигается надежность и точность учета, а также предоставление менеджменту сведений, позволяющих оперативно управлять бизнесом.

Исходя из этого можно предложить следующую схему организации бухгалтерского учета малого предприятия (рис. 2.1).

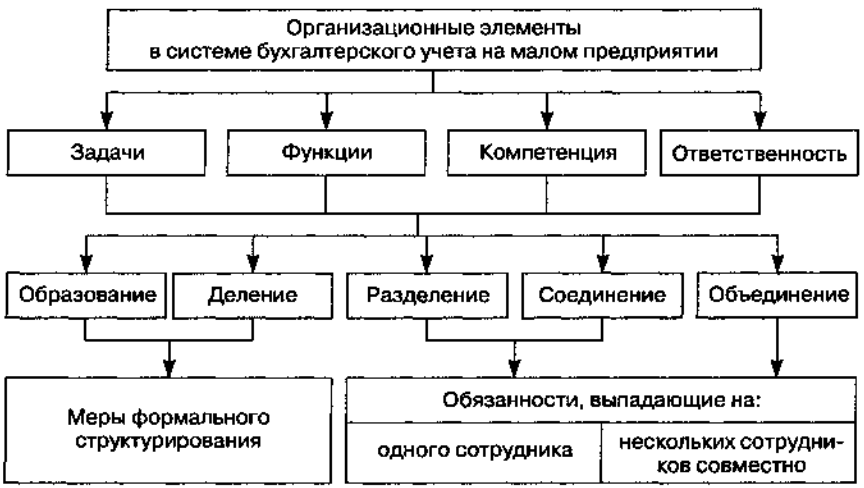

Рис. 2.1. Организационные элементы в системе бухгалтерского учета на малом предприятии

При этом нами выделено четыре *основные элемента в организации бухгалтерского учета. Задачами* являются виды деятельности сотрудников малого предприятия, направленные на достижение основной цели организации — максимальное получение прибыли. Каждая задача должна решаться путем выполнения таких *функций*, как распорядительная, исполнительная, контрольная, и в случае выполнения конкретной задачи — корректировочная. *Компетенция* означает право ставить перед собой задачи или выполнять определенные функции, а *ответственность* представляет собой обязанность по их выполнению.

Посредством структурирования задач в бухгалтерии должна обеспечиваться логичная и систематичная организация работы с разделенными задачами. С помощью разделения функций, когда каждому работнику бухгалтерии поручается лишь часть функций, можно, с одной стороны, повысить качество их выполнения, с другой — реа-

лизовать дополнительную контрольную функцию, тем самым ее усилив, путем согласования заключительных результатов работы других работников. Кроме того, разделение функций внутри бухгалтерии будет препятствовать недобросовестным действиям, так как их пришлось бы совершать совместно двум или более работникам.

При этом в структуре бухгалтерии малых предприятий *функции могут быть разделены по горизонтальным и вертикальным признакам*. В этой связи мы предлагаем рассмотреть соответствующие схемы разделения функций, представленные на рис. 2.2. и 2.3.

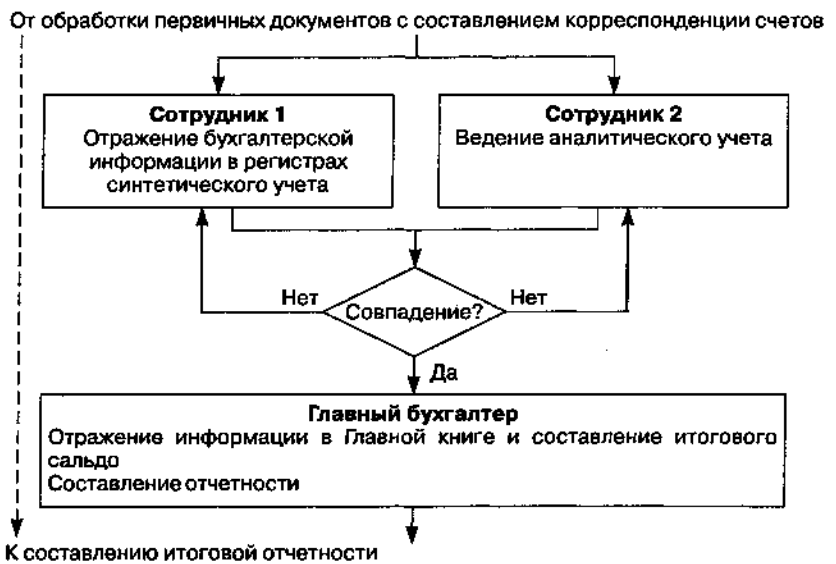

Рис. 2.2. Рекомендуемое горизонтальное разделение функций в бухгалтерии

В этом случае распределение работ осуществляется на одном этапе учетного процесса, если объем записей по счетам бухгалтерского учета достаточно большой. Таким образом, можно отделить друг от друга учет на определенном участке и отражение в регистрах синтетического учета (в том числе Главной книге).

При вертикальном разделении функций их распределение происходит между отдельными этапами учетного процесса, т.е. все схожие задачи решаются одним сотрудником. В бухгалтерском учете вертикальное разделение функций можно применять как последовательное соединение.

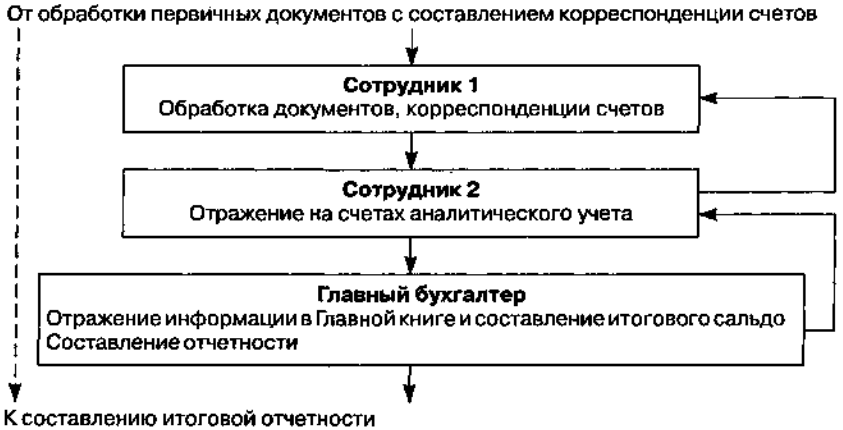

Рис. 2.3. Рекомендуемое вертикальное разделение функций в бухгалтерии

Стрелка последовательности соединения поясняет передачу рабочего объекта, например документа, на котором первый сотрудник сделал пометку о необходимости совершения определенной проводки, второму сотруднику для непосредственного отражения на счетах. Стрелка обратного соединения, напротив, демонстрирует возможность возврата документов, если их обработка на предыдущем этапе была выполнена некорректно.

По нашему мнению, вертикальное разделение функций в бухгалтерии вызывает обучающий эффект, если возникают систематические ошибки, и превентивный эффект, если появляются сознательные или случайные ошибки.

Повышения надежности и качества работы бухгалтерской службы можно добиться посредством разделения различных функций или их объединения. При разделении функций возможно делегирование исполнительной деятельности. Например, отражение хозяйственных операций одному бухгалтеру, а деятельность по его контролю и корректировке — другому. При объединении компетенции бухгалтеры лишь совместно обладают компетенцией брать на себя определенную функцию в пределах поставленной задачи.

В имеющейся отечественной практике кадровой работы численность бухгалтерской службы, как правило, определяется исходя из алгоритма, предложенного Я.В. Соколовым [101. С. 178]. Мы согласны, что одним из условий этого расчета должно быть оптимальное составление графика документооборота в организации. Зная предпо-

лагаемый максимальный и минимальный документооборот всего отдела и средний документооборот одного бухгалтера, можно определить требуемую численность сотрудников бухгалтерии согласно формуле

$$r = \frac{(V\max + V\min):2}{V\text{ср}}, \qquad (2.1.)$$

где r — численность бухгалтеров, чел.;
Vmax — максимальный документооборот;
Vmin — минимальный документооборот;
Vср — средний документооборот на одного бухгалтера.

Но, по нашему мнению, предложенный порядок определения численности можно применить для определения численности бухгалтеров-счетоводов, которых в достаточном количестве имеется на предприятиях крупного и среднего бизнеса. Для субъектов малого предпринимательства, где главный бухгалтер и иные сотрудники бухгалтерии выполняют смежные и несвойственные им функции, т.е. являются не простыми счетоводами, а значимыми, креативными фигурантами управленческого процесса, следует скорректировать применяемый порядок расчета численности.

На наш взгляд, *алгоритм определения числа сотрудников бухгалтерской службы в предприятиях малого бизнеса следует представить в следующем виде*:

$$r = \frac{(V\max + V\min):2}{V\text{ср}} \times Q_1 + \sum_{i=1}^{n} N_i\, Q_{2i}, \qquad (2.2)$$

где r — численность бухгалтеров, чел.;
Vmax — максимальный документооборот;
Vmin — минимальный документооборот;
Vср — средний документооборот на одного бухгалтера;
N_i — величина ставки по должности, функции которой выполняют главный бухгалтер и (или) иные сотрудники бухгалтерии (от 0 до 1);
n — количество должностей;
Q_1 и Q_2 — коэффициенты креативности (>= 1).

Мы считаем, что приведенная формула (2.2) в большей степени позволяет учесть при определении количественного состава сотрудников бухгалтерии качественные аспекты деятельности учетно-финансового персонала. Нами отмечалось, что малому бизнесу свойственно возложение на каждого конкретного работника несвойственных ему обязанностей, это приводит к тому, что при расчете потребности в бухгалтерах, исходя из объема документооборота, необходимо учесть объем работы по тем должностям (N), функции которых они выполняют дополнительно, в зависимости от степени загрузки (n), кроме

того, нам представляется весьма важным учесть коэффициенты творческой способности — креативности (Q_1 и Q_2) как применительно к бухгалтерской работе, так и к смежным функциям. При этом коэффициенты не поддаются формализованной оценке, но не могут быть меньше единицы, так как подразумевают увеличение численности. Q_1 зависит от сложности и многообразия видов деятельности, осуществляемой субъектом малого бизнеса, что, следовательно, требует более творческого отношения каждого конкретного бухгалтера к обязанностям, а Q_2 находится в прямой связи с многогранностью выполняемых учетно-финансовыми работниками смежных функций, чем разнообразнее виды деятельности и функции, тем выше должны быть эти коэффициенты.

Структуру и функции бухгалтерии определяют главный бухгалтер и руководитель организации, что, на наш взгляд, целесообразно отразить в приказе об учетной политике. Закон «О бухгалтерском учете» [18. С. 10] определяет общие функции главного бухгалтера организации, но, к сожалению, нет нормативного документа, в соответствии с которым можно было бы обозначить функции главного бухгалтера организации — субъекта малого предпринимательства. При этом речь идет не только об установленных в законодательном порядке основных функциональных обязанностях главного бухгалтера и вверенной ему службы, но о фактически осуществляемых значимых и статусных функциях учетно-финансового персонала в лице главного бухгалтера малого предприятия.

Изучив общие положения нормативно-правовой базы, определяющие профессиональные требования, предъявляемые к главному бухгалтеру малого предприятия, мы посчитали необходимым обозначить эти квалификационные параметры, может быть целесообразно внести их в виде дополнения в приказ № 64н. Такая систематизация представлена нами в виде схемы на рис. 2.4.

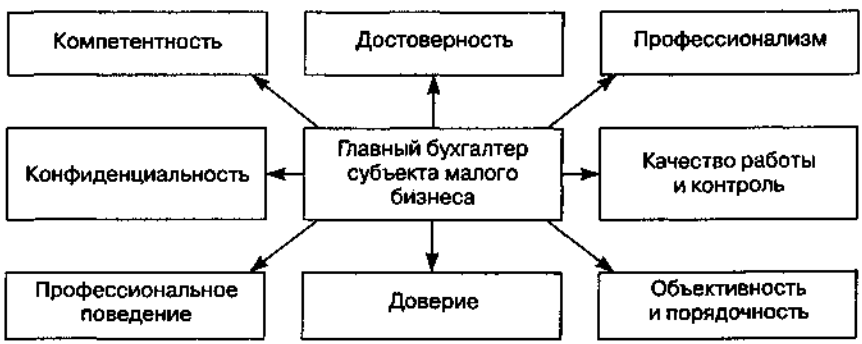

Рис. 2.4. Основные квалификационные требования к главному бухгалтеру малого предприятия

1. Компетентность — владение определенными знаниями и навыками, приобретенными в ходе получения образования и специальной подготовки.

2. Достоверность — формирование достоверной информации и надежная система подготовки и предоставления такой информации.

3. Профессионализм — главному бухгалтеру не стоит вводить в заблуждение своего руководителя и сотрудников бухгалтерской службы в отношении своих знаний и навыков, при этом он должен быть специалистом в своей области работы.

4. Конфиденциальность — неразглашение информации об организации третьим лицам, за исключением случаев, когда раскрытие подобной информации продиктовано профессиональными или юридическими правами.

5. Качество работы — необходима уверенность в том, что вся работа выполнена качественно, без систематических, умышленных или случайных ошибок.

6. Контроль работы предполагает выделение контрольной функции со стороны главного бухгалтера за качественным выполнением работы сотрудниками бухгалтерской службы, что непосредственно связано с отсутствием отдела внутреннего аудита на малом предприятии.

7. Профессиональное поведение — главный бухгалтер должен действовать таким образом, чтобы его действия соответствовали положительной репутации, и воздерживаться от поведения, которое могло бы нанести вред этой репутации.

8. Доверие — руководитель организации и сотрудники бухгалтерской и других служб предприятия должны быть уверены в профессиональной этике главного бухгалтера.

9. Объективность — главный бухгалтер должен быть справедливым и избегать предвзятости или небеспристрастности, конфликта интересов или влияния других лиц, которые мешали бы его объективности.

10. Порядочность — главный бухгалтер должен быть честным, справедливым, откровенным при выполнении своих функций в организации малого бизнеса.

Характеристика основных функциональных обязанностей и статуса главного бухгалтера на малом предприятии может быть представлена в следующем виде (рис. 2.5).

Для того чтобы обеспечить качественный учет, и главному бухгалтеру и работникам бухгалтерии можно было бы рекомендовать ежедневно, выполняя свои функции, придерживаться определенной

группы вопросов. С позиции бухгалтерского учета данный перечень вопросов содержит следующую информацию: каким образом вести учетную работу? Для чего необходимо решить следующие проблемы:

— понять основание факта;

— убедиться в составе субъектов — лиц, участвующих в его совершении;

— показать предмет факта;

— увязать регистрацию факта хозяйственной жизни с датами возникновения этого факта;

— указать на место возникновения факта.

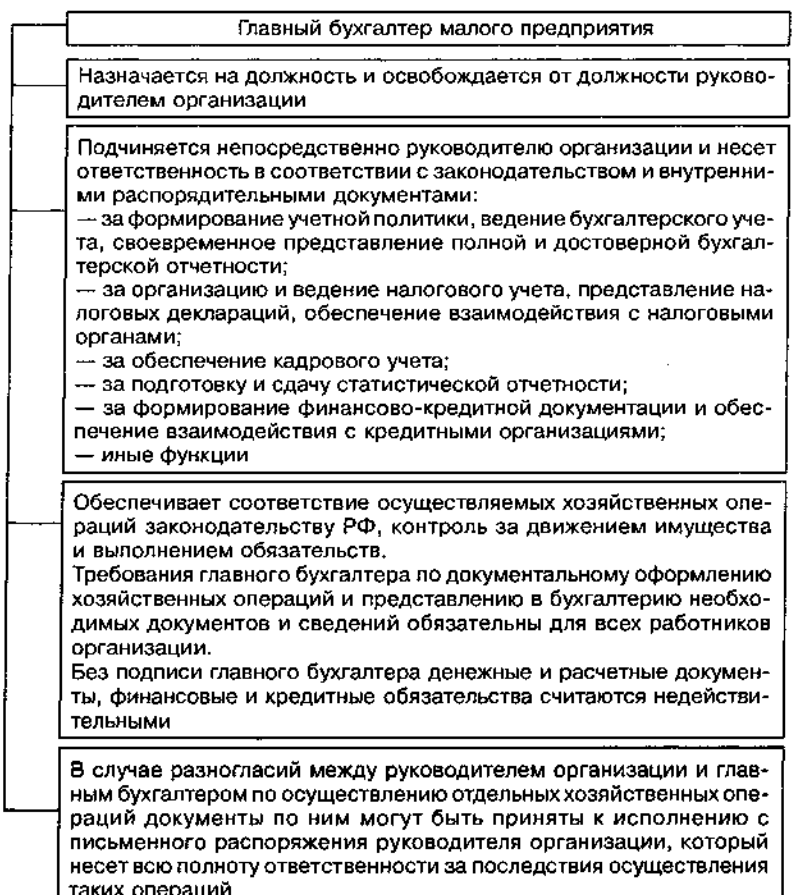

Рис. 2.5. *Основные функциональные обязанности и статус главного бухгалтера малого предприятия*

Помимо этого, одной из основных функций лиц субъектов малого предпринимательства, ведущих бухгалтерский учет, является правильное исчисление налоговых обязательств. Особенности организации налогового учета зависят от применяемого организацией режима налогообложения.

В соответствии с действующим налоговым законодательством с 2004 года субъекты малого бизнеса могут уплачивать налоги по следующим налоговым режимам:

1) система налогообложения в виде единого налога на вменный доход (ЕНВД);
2) упрощенная система налогообложения (УСНО);
3) УСНО наряду с ЕНВД;
4) общая система налогообложения (ОСНО);
5) ОСНО наряду с ЕНВД.

В действующем законодательстве есть прямые указания на зависимость организации и ведения бухгалтерского учета от выбранного налогового режима (например, УСНО). В тех случаях, когда таких обязательных к применению правил не установлено, но тем не менее существует отличительное влияние механизма налогообложения на организацию бухгалтерского учета, перед субъектом малого бизнеса встает вопрос унификации положений учетной политики с целью сближения бухгалтерского и налогового учета. Результаты сопоставления требований к формированию учетной политики в системе бухгалтерского учета и для целей налогообложения приведены в приложении 1. Указанные предпосылки позволяют нам систематизировать отдельные положения учетной политики для целей бухгалтерского учета и определения налоговых обязательств согласно требованиям законодательства (табл. 2.1).

Таблица 2.1

Систематизация бухгалтерского учета и специальных налоговых режимов в малом бизнесе по основным элементам учетной политики согласно нормативно-правовой базе

Элементы учетной политики	Бухгалтерский учет	При применении		
		ЕНВД	УСНО	ОСНО
Влияние на организацию бухгалтерского учета	X	Минимальное	Может оказывать влияние; может не оказывать влияние	Максимальное
Метод признания доходов и расходов	+	+	+	+

Продолжение

Элементы учетной политики	Бухгалтерский учет	При применении		
		ЕНВД	УСНО	ОСНО
Влияние на организацию бухгалтерского учета	X	Минимальное	Может оказывать влияние; может не оказывать влияние	Максимальное
Способы начисления амортизации и определение сроков полезного использования основных средств	+	–	+	+
Лимит стоимости основных средств для единовременного списания на расходы	+	–	–	+
Способ начисления амортизации по нематериальным активам	+	–	+	+
Способ определения стоимости сырья и материалов, отпущенных в производство, а также стоимости реализованных товаров	+	–	+	+
Порядок создания резерва на ремонт основных средств	+	–	–	+
Порядок создания резерва по сомнительным долгам	+	–	–	+
Порядок создания резерва на оплату отпусков сотрудников и выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет	+	–	–	+
Порядок создания резерва по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию	+	–	–	+

Примечание. «+» — делается оговорка по данному вопросу в соответствующей нормативно-правовой базе; «–» — не делается оговорка по данному вопросу в соответствующей нормативно-правовой базе.

Предложенная в табл. 2.1 систематизация позволяет субъекту малого предпринимательства оперативно и обоснованно принять решение о выборе основных элементов учетной политики.

Система влияния основных элементов учетной политики на содержание учетной и налоговой информации в субъектах малого предпринимательства включает в себя основные позиции.

1. *Влияние на организацию бухгалтерского учета*:

а) ЕНВД (при отсутствии иных режимов) — минимальное, что обусловливается отсутствием необходимости расчета величины налога на основании данных бухгалтерского учета;

б) УСНО — в зависимости от объема хозяйственных операций и объекта налогообложения (организации могут вести либо не вести бухгалтерский учет, если объект налогообложения доходы или доходы за минусом расходов);

в) ОСНО — максимальное, что прежде всего связано с применением главы 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций»;

г) при совмещении различных налоговых режимов — влияние определяется с учетом особенностей каждого режима.

2. *Выбор метода признания доходов и расходов.* Как в бухгалтерском, так и в налоговом учете факты хозяйственной деятельности отражаются с использованием метода начисления (ПБУ 1/98, п. 6; НК РФ, ст. 271, 272). Однако субъектам малого бизнеса разрешено в бухгалтерском учете при определении доходов и расходов пользоваться кассовым методом их признания (приказ № 64н, п. 20). Что касается НК РФ, то также допускается применение кассового метода признания доходов и расходов. Но при ОСНО это право предоставляется лишь тем организациям, у которых доходы от реализации без учета НДС в среднем за предыдущие четыре квартала не превысили 1 млн руб. за каждый квартал (НК РФ, ст. 273, п. 1), при УСНО применяется только кассовый метод (НК РФ, ст. 346.17, п. 1), при режиме в виде ЕНВД можно сказать, что доходы признаются по методу начисления. Особенностью режима в виде ЕНВД является то, что доходом (вмененным доходом) признается потенциально возможный доход (независимый от фактически оказанных услуг, работ (реализованного товара) или полученных средств), рассчитываемый с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на получение указанного дохода.

3. *Применение различных способов начисления амортизации и определение сроков полезного использования основных средств.* Для согласования бухгалтерских и налоговых данных с 1 января 2002 года при определении сроков полезного использования основных средств

целесообразно пользоваться п. 1 постановления Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». В бухгалтерском учете п. 18 ПБУ 6/01 амортизация может начисляться: линейным способом; способом уменьшающегося остатка (в настоящее время не может применяться в связи с отсутствием законодательно установленных коэффициентов); способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования; способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ). Для налогообложения при ОСНО амортизация основных средств может определяться (НК РФ, ст. 259, п.1) линейным методом (для амортизационных групп с 8 по 10; со сроком полезного использования 20—30 лет); нелинейным методом (для амортизационных групп 1—7; со сроком полезного использования 1—20 лет). При этом выбранный налогоплательщиком метод начисления амортизации не может быть изменен в течение всего периода начисления амортизации по объекту амортизируемого имущества. Кроме того, организация может использовать: пониженные нормы амортизации (НК РФ, ст. 259, п. 10); специальные коэффициенты (НК РФ, ст. 259, п. 7, 8); обязательные специальные коэффициенты (НК РФ, ст. 259, п. 9). Таким образом, *единственным методом начисления амортизации, подходящим и для целей налогообложения по ОСНО и для бухгалтерского учета, является линейный*. Что касается УСНО, то порядок признания стоимости основных средств в составе расходов для целей налогообложения носит уникальный характер, и для бухгалтерского учета применяться не может. Режим в виде ЕНВД не устанавливает порядка начисления амортизации для целей налогообложения.

4. *Установление лимита стоимости основных средств в бухгалтерском учете в пределах которого допускается единовременное списание их стоимости на расходы*. Согласно п. 18 ПБУ 6/01 объекты основных средств стоимостью не более 10 000 руб. за единицу или иного лимита, установленного в учетной политике, исходя из технологических особенностей, разрешается списывать на затраты производства (расходы на продажу) по мере отпуска их в производство или эксплуатацию.

При расчете налоговой базы по налогу на прибыль при ОСНО имущество стоимостью менее 10 000 руб. за единицу не включаются в состав амортизируемого имущества (НК РФ, ст. 256, п. 1) и включаются в состав материальных расходов по мере ввода их в эксплуатацию (НК РФ, ст. 254, п. 1, пп. 3, ст. 256, п. 1). С нашей точки зрения, *исходя из принципа рациональности целесообразно изменить п.18 ПБУ 6/01 с целью исключения имущества стоимостью не более*

10 000 руб. за единицу из состава основных средств и применения к этому имуществу порядка списания, установленного для материально-производственных запасов.

5. *Выбор способа начисления амортизации по нематериальным активам.* В соответствии с п. 15 ПБУ 14/2000 суммы амортизационных отчислений по нематериальным активам могут определяться следующими способами: линейным способом; способом уменьшаемого остатка; способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ). Согласно п. 1 ст. 259 НК РФ для целей налогообложения амортизация нематериальных активов может осуществляться: линейным способом; нелинейным способом. Аналогично основным средствам, *единственным методом начисления амортизации, подходящим и для целей налогообложения, и для бухгалтерского учета, является линейный.*

6. *Установление способа определения стоимости сырья и материалов, отпущенных в производство, а также стоимости реализованных товаров.* Согласно п. 16 ПБУ 5/01 стоимость материально-производственных запасов при отпуске их в производство и ином выбытии определяется по одному из следующих методов: по себестоимости каждой единицы; по средней себестоимости; по методу ФИФО; по методу ЛИФО. Пунктом 8 ст. 254 НК РФ и пп. 3 п. 1 ст. 268 НК РФ предусмотрены для ОСНО те же способы определения стоимости сырья и материалов, отпускаемых в производство, и реализуемых товаров. Что касается УСНО, то для целей налогообложения установлен особый порядок, неприемлемый в рамках имеющейся нормативной базы, для бухгалтерского учета.

7. *Применение порядка создания резерва на ремонт основных средств.* В бухгалтерском учете расходы на ремонт основных средств могут отражаться следующим образом:

— единовременно относить на расходы организации всей суммы расходов на ремонт. Учитывая допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности (ПБУ 1/98, п. 7), данный метод целесообразно применять только в тех случаях, когда расходы на ремонт носят незначительный характер;

— создавать резерв на ремонт основных средств, что предусмотрено п. 72 Положения по ведению бухгалтерского учета с целью равномерного включения расходов на ремонт в стоимость готовой продукции (товаров, работ, услуг). Данный способ применяется в организациях, у которых ремонт основных средств производится регулярно и расходы на его осуществление могут оказать значительное влияние на калькулирование себестоимости готовой продукции (работ, услуг);

– относить фактические затраты по ремонту на счет расходов будущих периодов с постепенным списанием их на текущие расходы отчетного периода. Данный метод, как правило, применяется только в случае осуществления непредвиденных дорогостоящих ремонтов.

Порядок принятия расходов на ремонт основных средств для целей налогообложения при ОСНО установлен ст. 260 НК РФ, которой предусмотрено, что расходы на ремонт могут признаваться организацией: в качестве прочих расходов в отчетном периоде их осуществления в размере фактических затрат (НК РФ, ст. 260, п. 1); в течение нескольких отчетных периодов путем создания резерва на ремонт основных средств (НК РФ, ст. 260, п. 3), т.е. *возможно совмещение методов создания резервов на ремонт основных средств для целей налогообложения и бухгалтерского учета.* При УСНО создание резервов не предусматривается.

8. *Введение порядка создания резерва по сомнительным долгам.* Данный порядок предусмотрен п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета. Согласно данному пункту резерв по сомнительным долгам создается на основании результатов инвентаризации дебиторской задолженности организации. При этом величина определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга. В налоговом учете при ОСНО порядок создания резерва по сомнительным долгам содержится в п. 4 ст. 266 НК РФ, где указывается, что сумма резерва определяется по результатам проведенной на последнюю дату отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности. При этом порядок определения суммы резерва находится в прямой зависимости от срока возникновения сомнительной задолженности и не учитывает финансового положения должника. Кроме того, НК РФ ограничивает максимальную величину резерва по сомнительным долгам 10% доходов от реализации. Тем не менее *с целью сближения бухгалтерского и налогового учета имеется достаточно точек соприкосновения в порядке создания резерва по сомнительным долгам.* При УСНО создание подобного резерва не предусмотрено.

9. *Установление порядка создания резерва на оплату отпусков сотрудников и выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет.* Согласно Положению по ведению бухгалтерского учета организация имеет право создавать резерв на оплату отпусков и резерв на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, при этом порядок создания такого резерва жестко не регламентируется. Создание аналогичных резервов для целей налогового законодательства предусмотрено в ст. 324 НК РФ, с отражением некоторых элементов их создания,

которые, с нашей точки зрения, *могут полностью применяться и для целей бухгалтерского учета*. При УСНО создание подобного резерва не предусмотрено.

10. *Выбор порядка создания резерва по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию*. Согласно п. 72 Положения по ведению бухгалтерского учета организация имеет право создавать такой резерв. Создание указанного резерва при ОСНО предусматривается ст. 267 НК РФ. И хотя процедура его расчета весьма трудоемка, *при необходимости организация может воспользоваться правом создания таких резервов и применить его в бухгалтерском учете тоже*. При УСНО создание подобного резерва не предусмотрено. Что касается остальных резервов, то их создание не предусмотрено нормами главы 25 НК РФ. Следовательно, отчисления на формирование неназванных резервов будут являться бухгалтерскими расходами, не уменьшаюшими облагаемую базу по налогу на прибыль при ОСНО.

Исходя из проведенного анализа *по имеющимся взаимосвязям между бухгалтерским учетом и налоговыми режимами для субъектов малого предпринимательства можно сделать следующие выводы*.

1. Существует реальная возможность тесной интеграции бухгалтерского и налогового учета, за исключением отдельных расхождений, например в определении стоимости активов (основных средств, нематериальных активов, сырья и материалов, товаров). Поэтому для унификации данных бухгалтерского и налогового учета организации необходимо в учетной политике принять порядок, наиболее удовлетворяющий требования субъекта малого бизнеса и находящий компромиссный вариант между этими видами учета.

2. Степень несоответствия бухгалтерских и налоговых данных тем выше, чем шире спектр хозяйственных операций, происходящих в малом предприятии.

3. Учитывая, что субъекты малого бизнеса, как правило, имеют незначительную операционную сегментацию, то и количество расхождений между бухгалтерским учетом и порядком определения налогооблагаемой прибыли очень невелико. Это позволяет организовать эффективную систему получения информации для целей налогообложения в рамках бухгалтерского учета.

Таким образом, *для интеграции бухгалтерского и налогового учета необходимо: максимально унифицировать положения учетной политики для целей налогообложения; организовать в рамках бухгалтерского учета получение данных, необходимых для заполнения налоговой декларации по соответствующим налоговым режимам (ОСНО, ЕНВД, УСНО)*.

В этой связи в следующих параграфах нами будут рассмотрены возможности использования в рекомендуемом рабочем плане счетов новых счетов, а также форм бухгалтерских регистров, которые максимально позволят осуществлять исчисление налогооблагаемой базы в малых предприятиях на основе данных бухгалтерского учета.

Как показывает опыт работы субъектов малого бизнеса, в отличие от крупных и средних организаций, основное внимание, к сожалению, уделяется автоматизации сводного финансового учета и получению сводной финансовой отчетности, причем существует несколько подходов к автоматизации бухгалтерского учета. Это связано с тем, что небольшие предприятия с простой структурой управления не ставят перед собой задачи автоматизированного ведения первичного и управленческого учета, с одной стороны. С другой стороны, возникает некоторое неразрешимое противоречие между желанием субъекта малого предпринимательства внедрить систему автоматизации всех участков учета, но отсутствием средств для приобретения в необходимом количестве вычислительной техники и привлечения специалистов для адаптации имеющегося программного продукта к особенностям функционирования субъекта и его потребностям. Более того, отсутствие полноценной автоматизации учетно-финансовой работы требует дополнительных расходов на содержание счетоводов для обработки и ввода первичной документации.

Многие специалисты в области информационных бухгалтерских систем такие, как В.В. Брага, В.И. Подольский, Е.Л. Шуремов, Д.В. Чистов [107. С. 97] выделяют следующие виды бухгалтерских информационных систем, в том числе для субъектов малого предпринимательства: мини-бухгалтерия; интегрированная система бухгалтерского учета; комплексы бухгалтерских АРМ.

Если бухгалтерский учет ведется одним бухгалтером, то скорее всего будет применена система, относящаяся к классу «мини-бухгалтерия». Основной функциональной задачей такой бухгалтерской информационной системы является своевременное получение бухгалтерской финансовой отчетности. Если численность бухгалтерии составляет 3—5 человек, то предпочтение отдается интегрированным бухгалтерским системам, при этом состав функциональных задач системы расширяется за счет выделения участков учета. Если требуется применение многопользовательского режима с ведением финансового и управленческого учета, то в этом случае используется комплекс бухгалтерских АРМ.

Мы считаем возможным согласиться с Г.В. Федоровой [107. С. 207] и классифицировать прикладные программы, приемлемые для малого бизнеса, следующим образом (рис. 2.6).

Рис. 2.6. Пакеты прикладных программ, используемые для автоматизации учетно-финансовых работ на малом предприятии

В зависимости от функциональных направлений ведения бухгалтерского и налогового учета на малых предприятиях могут использоваться следующие виды программных пакетов: «Баланс в 5 минут» (фирма «Аквилон»); «БухКомплекс» («Атлант-Информ»); «КомТех» («Компьютерные технологии»); «1С: Бухгалтерия» («1С»); «Парус» («Парус»); «Русский стиль» («Русский стиль»); «Турбо-бухгалтер» (ДИЦ); «Янус» («Порт»); «БЭСТ-ОФИС» («Интеллект-сервис») и др.

Исходя из существующей проблемы по выбору оптимального варианта прикладных пакетов программ для субъектов малого бизнеса был проведен анализ наиболее часто используемых пакетов, результаты которого обобщены в табл. 2.2.

Система анализа пакетов прикладных программ включает в себя девять критериев оценки. К таким критериям мы отнесли: возможную численность работников бухгалтерии при использовании данного пакета, возможное количество компьютеров, наличие сетевой версии, обучающие возможности, функциональную полноту пакета; наличие средств защиты информации и распределения доступа к данным; уровень и полноту сервисного обслуживания; качество документации.

Сказуемое представлено четырьмя основными блоками, формирующими представление о существующих прикладных пакетах программ: мини-бухгалтерия; интегрированные программы; комплексы бухгалтерских АРМ; пакет Microsoft Office (Excel; Access; Word).

Таблица 2.2

Анализ пакетов прикладных программ в малых организациях

Критерий оценки	Пакеты прикладных программ			
	Мини-бухгалтерия (1С: Бухгалтерия) Турбобухгалтер; Финансы без проблем; Финансист-2; Инфософт)	Интегрированные программы (БЭСТ-ОФИС; Парус; БОСС)	Комплексы бухгалтерских АРМ (БухКомплекс; 1С: Бухгалтерия; Галактика)	Пакет Microsoft Office (Excel; Access; Word)
Возможная численность работников бухгалтерии при использовании данного пакета, чел.	1—3	3—5	От 5 и более	Не установлена
Возможное количество компьютеров, шт.	1—3	3—6, с объединением данных в одной базе, на основе которой формируется отчетность	От 1 и более. Имеется возможность организовать АРМ на одном и более компьютерах, объединенных в локальную сеть. В систему могут быть также включены АРМ руководителя предприятия, менеджера и др.	По мере необходимости
Наличие сетевой версии	Имеется	Имеется	Имеется	Не имеется
Качество документации	Хорошее качество документации	Хорошее качество документации	Высокое качество документации	Низкое качество документации

Продолжение

Критерий оценки	Пакеты прикладных программ			
	Мини-бухгалтерия (1С: Бухгалтерия) Турбобухгалтер; Финансы без проблем; Финансист-2; Инфософт)	Интегрированные программы (БЭСТ-ОФИС; Парус; БОСС)	Комплексы бухгалтерских АРМ (БухКомплекс; 1С: Бухгалтерия; Галактика)	Пакет Microsoft Office (Excel; Access; Word)
Функциональная полнота пакета	Ориентирована на бухгалтерские операции типа «Проводка — Главная книга — Баланс». Ведение синтетического и несложного аналитического учета. Возможно выделение отдельных участков работы	Обеспечивает ведение оперативного, бухгалтерского и управленческого учета. В основе ППП лежит современная методология ERP (планирование, оперативный и бухгалтерский учет и информационно-аналитическая система). Проводки формируются либо автоматически, с применением механизма типовых операций, либо вручную. Многоуровневый синтетический и аналитический учет; формирование внутренних, внешних и налоговых отчетов	В зависимости от признака: простая бухгалтерия, комплексная система автоматизации, корпоративные системы. Простая бухгалтерия — основная информационная система предприятия, предоставляет достоверную информацию о производственно-хозяйственной деятельности для всех участников системы управления предприятия	Формирует отдельные взаимосвязанные таблицы, которые прежде всего необходимо разработать, установить необходимые информационные ссылки между отдельными таблицами, записать связь таблиц в отдельный файл, установить ссылки между таблицами. Все проводки делаются вручную
Возможность настройки на постоянно изменяющиеся требования бухгалтерского и налогового учета	Не имеется	Имеется	Имеется	Не имеется

Продолжение

Критерий оценки	Пакеты прикладных программ			
	Мини-бухгалтерия (1С: Бухгалтерия) Турбобухгалтер; Финансы без проблем; Финансист-2; Инфософт)	Интегрированные программы (БЭСТ-ОФИС; Парус; БОСС)	Комплексы бухгалтерских АРМ (БухКомплекс; 1С: Бухгалтерия; Галактика)	Пакет Microsoft Office (Excel; Access; Word)
Обучающие возможности	Отсутствуют обучающие возможности	Отсутствуют обучающие возможности	Имеются обучающие возможности	Отсутствуют обучающие возможности
Наличие средств защиты информации и распределения доступа к данным	Имеется	Имеется	Имеется	Не имеется
Уровень и полнота сервисного обслуживания	Хороший уровень и полнота сервисного обслуживания	Хороший уровень и полнота сервисного обслуживания	Высокий уровень и полнота сервисного обслуживания	Отсутствует

Исходя из проведенной характеристики пакетов прикладных программ в малых организациях следует, что любому субъекту малого бизнеса при выборе того или иного программного комплекса необходимо учитывать всю совокупность имеющихся обстоятельств.

Проведенный нами анализ организационного учетного обеспечения на малых предприятиях позволил прежде всего выявить существующие проблемы, стоящие в настоящее время перед субъектами малого бизнеса, в области бухгалтерского и налогового учета, что напрямую зависит от недостаточно совершенной соответствующей нормативно-правовой базы. В этой связи мы провели ряд мероприятий, направленных на ликвидацию имеющихся недостатков. В частности, нами были выделены основные организационные элементы в системе бухгалтерского учета, которые позволили разделить функции бухгалтерской службы по вертикальному и горизонтальному признакам, также определили квалификационные требования, предъявляемые к главному бухгалтеру в малых предприятиях. Учитывая возможные разносторонние подходы к ведению бухгалтерского и налогового учета (в зависимости от существующих налоговых режимов), мы попытались их систематизировать по основным элементам учетной политики. Ввиду того, что рыночные условия хозяйствования субъектов малого бизнеса требуют использования автоматизированных систем обработки учетной информации, нами был проведен анализ основных пакетов прикладных программ, которые были классифицированы по определенным оценочным критериям. И при этом определили, что выбор пакета малым предприятием будет зависеть от потребностей и финансовых возможностей конкретного хозяйствующего субъекта.

2.2. РАЗВИТИЕ СИНТЕТИЧЕСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО БИЗНЕСА

В условиях рыночной экономики главная цель организации — обеспечение рентабельности, а также развитие хозяйственной деятельности, основой чего является грамотное построение бухгалтерского учета независимо от форм собственности и профиля деятельности.

На наш взгляд, основная проблема организации бухгалтерского учета субъектов малого предпринимательства заключается в оптимизации механизма учета доходов и расходов в увязке с требованиями налогового законодательства, в частности, с порядком исчисления налога на прибыль по общей системе налогообложения, с необходимостью ведения раздельного учета по видам деятельности при применении специальных налоговых режимов.

Основным элементом учетной политики любого предприятия, в том числе малого, является разработка рабочего плана счетов бухгалтерского учета, содержащего синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

В настоящее время действует типовой План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, утвержденный Министерством финансов Российской Федерации 31 октября 2000 г. № 94н и Инструкция по его применению. Согласно Плану счетов и Инструкции по его применению бухгалтерский учет должен быть организован в организациях всех отраслей народного хозяйства и видов деятельности (кроме банков и бюджетных учреждений) независимо от подчиненности, форм собственности, отраслевой принадлежности, организационно-правовой формы, ведущих учет методом двойной записи.

Действующий План счетов бухгалтерского учета ориентирован на рыночную экономику и международные стандарты бухгалтерского учета.

Счета в Плане счетов сгруппированы по принципу родства в отдельные разделы, при этом указывается не только полное название счета, но и его код.

А.П. Рудановский дал следующее определение счету: «Всякая устойчивая совокупность хозяйственных масс, количественно исчисляемая, то есть измеренная деньгами — оцененная на деньги, называется счетом» [101. С. 319].

В Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства (приказ № 64н), утвержденных Министерством финансов РФ, приводится рекомендуемый рабочий план счетов для ведения бухгалтерского учета в малых предприятиях. Указанный План счетов имеет существенные недостатки.

Во-первых, не учтены изменения, произошедшие с типовым Планом счетов согласно приказу Минфина России № 94н, что, вне всякого сомнения, делает рекомендуемый рабочий план счетов невозможным для применения хозяйствующим субъектом. Внесенные корректировки носят принципиальный характер, изменяя в отдельных случаях механизм отражения хозяйственных операций, поэтому произвести просто механическую замену старых номеров на новые не представляется возможным.

Во-вторых, предложенный приказом Минфина России № 64н вариант рабочего плана счетов, сформированный путем простого укрупнения синтетических позиций типового Плана счетов, не позво-

ляет учесть специфику деятельности субъектов малого предпринимательства.

По поводу применения единого типового Плана счетов для осуществления бухгалтерского учета во всех отраслях предпринимательской деятельности имеется множество различных точек зрения. Мы хотели бы остановиться на двух из них — диаметрально противоположных друг другу. Так, А. Яругова [101. С. 322], характеризуя роль единого Плана счетов, считает, что:

а) один и тот же план счетов обслуживает цели как финансового, так и управленческого учета;

б) финансовый учет имеет дело только с теми счетами, чье сальдо фигурирует или может фигурировать в балансе, управленческий — со счетами, не имеющими сальдо в балансе, и с оборотами по всем счетам;

в) с точки зрения состояния (статики) все счета по своим функциям являются или активными, отражающими наличие основных и оборотных средств, или пассивными, показывающими источники привлеченных и собственных средств.

С точки зрения В. Добронравова, «Единый План счетов мешает отражать производственную специфику предприятия...» [101. С. 322].

Оба мнения, на наш взгляд, необходимо учитывать при выработке подходов к разработке рабочего плана счетов, так как общие положения применения Плана счетов обязательны для обеспечения единства в отражении в учете фактов хозяйственной деятельности, отдельных видов имущества и обязательств и подготовке отчетности, а, с другой стороны, действительно существует сложность отражения специфических особенностей различных отраслей с использованием типового Плана счетов. По нашему мнению, у организации существует возможность максимально учесть собственную специфику при разработке рабочего плана счетов, что в общем-то и предусматривается Инструкцией по применению типового Плана счетов. В этом контексте с целью оказания методической помощи малому бизнесу целесообразно предложить в нормативный документ, призванный отразить особенности организации и ведения бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, т.е. в приказ Минфина России № 64н внести корректировки, которые бы позволили учесть эти особенности и в то же время обеспечить соблюдение ключевых подходов в отражении фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета. Более того, как мы уже отмечали в параграфе 2.1, в малых предприятиях организация и ведение бухгалтерского учета в значительной

степени зависят от применяемого режима налогообложения. Типовыми рекомендациями по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства (приказ № 64н) предложено вести бухгалтерский учет по упрощенной форме с использованием регистров бухгалтерского учета имущества или без их использования, но и не исключается возможность применения традиционной, например, журнально-ордерной, формы счетоводства. Выбор между формами осуществляет малое предприятие самостоятельно, исходя из объема совершаемых хозяйственных операций, видов хозяйственной деятельности, режимов налогообложения, требований менеджмента к внутренней отчетности и других факторов.

Организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, освобождаются от обязанности ведения бухгалтерского учета, но осуществляют учет основных средств и нематериальных активов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете. Как мы уже отмечали в первой главе нашей работы, наиболее часто используемыми организационно-правовыми формами субъектов малого предпринимательства являются общество с ограниченной ответственностью и закрытое акционерное общество, т.е. те формы, которые предполагают распределение доходов (выплату дивидендов) между акционерами (участниками) пропорционально (акциям) вкладам. В соответствии с п. 2 ст. 42 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208 «Об акционерных обществах» источником выплаты дивидендов является прибыль общества после налогообложения (чистая прибыль общества), которая определяется по данным бухгалтерской отчетности общества [118. С. 231]. Исходя из этого *малые предприятия, функционирующие в таких организационно-правовых формах, при переходе на упрощенную систему налогообложения не могут отказаться от ведения бухгалтерского учета.*

Кроме того, налоговый режим в виде УСНО содержит ряд условий, нарушение которых приводит к утрате права применения этого режима налогообложения и требует перехода к общему режиму налогообложения, который не предполагает неведение бухгалтерского учета. В частности, если организация в течение года допустит превышение предельного размера дохода, который позволяет применять упрощенную систему налогообложения (в соответствии с п. 4 ст. 346.13 НК РФ предельный размер дохода составляет 15 млн руб.), или остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, превысит 100 млн руб., то эта организация должна перейти на общий режим налогообложения с начала того квартала, в котором

было допущено это превышение. И, как следствие, этому хозяйствующему субъекту придется восстанавливать бухгалтерский учет за весь период с начала года начала применения УСНО, что является достаточно трудоемким процессом. Исходя из сказанного, *субъекту малого предпринимательства, применяющему УСНО и имеющему показатели, близкие к пределам ограничительных условий этого налогового режима, нецелесообразно отказываться от ведения бухгалтерского учета.*

В настоящее время при осуществлении субъектом малого предпринимательства деятельности, попадающей под действие ЕНВД, не предоставляется право отказа от ведения бухгалтерского учета, хотя в проекте изменений в главу 26.3 НК РФ с 2006 года имеются предложения о возможности такого отказа.

Как мы уже отмечали в первой главе нашей работы, специальные налоговые режимы весьма привлекательны для хозяйствующих субъектов малого бизнеса, но они имеют ряд жестких ограничительных условий, которые могут привести к необходимости применения общего режима налогообложения и, как следствие, организации и ведения бухгалтерского учета в полном объеме. Кроме того, ряд малых предприятий находятся на общей системе налогообложения или на ЕНВД, попадают под требования обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности или функционируют в рамках организационно-правовой формы, предполагающей распределение чистой прибыли, и поэтому также обязаны обеспечить организацию или ведение бухгалтерского учета без существенных изъятий.

В связи с вышесказанным мы полагаем, что возникла *необходимость решения комплекса проблем, стоящих в области организации и ведения бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства, в рамках чего следует:*

1) *предложить оптимальный механизм учета доходов и расходов, взаимоувязанный с порядком исчисления налога на прибыль по общей системе налогообложения;*

2) *внести корректировки в действующий типовой План счетов по учету расходов для организаций, применяющих одновременно общую систему налогообложения и налоговый режим в виде ЕНВД для отдельных видов деятельности;*

3) *определить наиболее рациональный подход к составлению рабочего плана счетов для малых предприятий, функционирующих в налоговом режиме в виде ЕНВД;*

4) *рекомендовать в контексте приказа № 94н рабочий план счетов для субъектов малого предпринимательства, применяющих упрощенную систему налогообложения;*

5) *разработать систему типовых корреспонденций счетов бухгалтерского учета для малого бизнеса с использованием предложенных корректировок.*

На наш взгляд, для субъекта малого предпринимательства процедура составления бухгалтерской отчетности должна быть максимально облегчена, с тем чтобы бухгалтерский учет и как результат его — отчетность, не представляли из себя самостоятельную существенную проблему, осложняющую бизнес, что, к сожалению, в настоящее время зачастую имеет место. Для максимального упрощения процессов ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности малого предприятия необходимо разработать и утвердить в учетной политике такой рабочий план счетов, который позволял бы с минимальными трудозатратами обеспечить их выполнение [84. С. 200].

Для решения этой задачи при разработке рабочего плана счетов для субъектов малого бизнеса следует учитывать два направления, сложившихся в практике деятельности малых хозяйствующих субъектов:

1) *традиционная бухгалтерия — для предприятий, применяющих общий режим налогообложения и режим в виде ЕНВД;*

2) *упрощенная бухгалтерия — для предприятий, работающих в рамках УСНО.*

Данный подход объясняется результатом проведенного анализа действующих планов счетов организаций малого бизнеса, использующих обычный режим налогообложения (ЗАО «УГМК-Рудгормаш»), систему налогообложения в виде ЕНВД (ООО НТФ «Технология автоматизации управления») (приложение 2) и систему налогообложения в виде УСНО (ООО «Норд», ООО «Модельер» и ООО «ПроТон»).

Как мы уже отмечали, применение различных налоговых режимов субъектами малого предпринимательства имеет определенные ограничительные критерии, выход за рамки которых приводит к потере права использования этих режимов, но не лишает предприятие статуса малого. Вероятно, можно говорить о том, что тот или иной режим налогообложения — это состояние переменное, а статус — субъект малого предпринимательства — относительно постоянное, и с этой точки зрения мы полагаем, что логичнее применительно к малому бизнесу интегрировать налоговый учет (как возможно переменное состояние) в бухгалтерский учет, а не наоборот. Такая интеграция в первую очередь предполагает раскрытие информации о тех видах операций, которые служат основной причиной несовпадения показателей бухгалтерской и налогооблагаемой прибыли. Кроме того, *в ходе анализа полученной информации появляется возможность:*

проверить полноту включения операций для исчисления налога на прибыль путем установления взаимосвязи между показателями бухгалтерского и налогового учета, что позволяет исключить ошибки при определении налогооблагаемой базы;

усилить контроль управленческого персонала за такими операциями;

выявить операции, стоимость которых не ограничивается ценой сделки, ибо в нее должна включаться сумма налога на прибыль.

Для накопления и систематизации информации в рамках бухгалтерского учета, необходимой для заполнения налоговой декларации по налогу на прибыль субъектами малого предпринимательства, применяющими общий режим налогообложения, мы предлагаем выбрать один из четырех способов (табл. 2.3).

Таблица 2.3

Способы интеграции налогового учета в бухгалтерский для субъектов малого предпринимательства

№ п/п	Наименование и характеристика способа	Преимущества	Недостатки
1	Введение дополнительных субсчетов для отражения различий между бухгалтерским и налоговым учетом	Первый способ целесообразен для организаций, имеющих незначительные различия между бухгалтерским и налоговым учетом и рабочий план счетов, ориентированный на налоговое законодательство. Информация о существенных показателях в налогообложении представляется в бухгалтерском учете в укрупненном виде	Организации, осуществляющие значительное число операций, по-разному отражаемые в учете и налогообложении рискуют чрезмерно перегрузить рабочий план счетов дополнительными субсчетами, обеспечивающими учет этих различий
2	Введение дополнительных аналитических счетов, на которых будут отражаться различия между бухгалтерским и налоговым учетом	Этот способ оправдан в тех случаях, когда система синтетического учета уже достаточно перегружена набором своих счетов, либо типы различий между налоговым и бухгалтерским учетом незначительны и возникает необходимость их классификации внутри типа	Объемный аналитический разрез может затруднить идентификацию учетной информации, в связи с чем окажется трудоемким и неэффективным

№ п/п	Наименование и характеристика способа	Преимущества	Недостатки
3	Использование свободной номенклатуры счетов 30—39 бухгалтерского учета для отражения информации о расходах в тех аналитических разрезах, которые необходимы для заполнения налоговой декларации	Использование свободной номенклатуры счетов является наиболее эффективным способом накопления и классификации информации в соответствии с требованиями главы 25 НК РФ для заполнения декларации по налогу на прибыль. Позволяет избежать параллельного ведения двух учетов: налогового и бухгалтерского	Требует достаточно высокого уровня квалификации учетно-финансовых работников как на стадии разработки классификации по счетам 30—39, так и в ходе накопления и систематизации информации на этих счетах
4	Отражение отдельных операций на забалансовых счетах организации	Возможен при весьма незначительном количестве операций в бухгалтерском учете, имеющих различия в оценке по сравнению с требованиями НК РФ	Трудность в проверке правильности и полноты отражения доходов и расходов в налоговом учете и отсутствии возможности их сопоставить с бухгалтерским учетом

Выбор конкретного способа зависит от того, какие задачи в ходе накопления и обработки информации необходимо решить. По нашему мнению, предложить универсальную схему достаточно сложно, но тем не менее определенные предпочтения в выборе способов все-таки имеются.

Применение ***первого способа*** (введение дополнительных субсчетов) оправдывается тем, что появляется возможность получения информации о существенных показателях, отражаемых для целей налогообложения иначе, нежели в бухгалтерском учете. Например, исследуемая нами организация ЗАО «УГМК-Рудгормаш» реализует свою продукцию покупателям в оценке, эквивалентной оценке в иностранной валюте (условных денежных единицах). В связи с этим возникают суммовые разницы, под которыми согласно ПБУ 9/99 «Доходы организации» [18. С. 136] понимается разница между рублевой оценкой фактически поступившего в качестве выручки актива, выраженного в иностранной валюте (условных денежных единицах), исчисленной по официальному или иному согласованному курсу на дату принятия к бухгалтерскому учету, и рублевой оценкой этого актива, исчисленной по официальному или иному согласованному кур-

су на дату признания выручки в бухгалтерском учете. Согласно п. 6 ПБУ 9/99 «Доходы организации» такие суммовые разницы учитываются в составе доходов от обычной деятельности, в то время как в соответствии с п. 11.1 ст. 250 «Внереализационные доходы» НК РФ они относятся к внереализационным доходам.

Поэтому при заполнении налоговой декларации возникает необходимость в разграничении доходов от обычных видов деятельности и внереализационных доходов (суммовых разниц) согласно Налоговому кодексу.

Для организации учета по указанным признакам мы предлагаем к счету 90 «Продажи» открыть следующие счета второго порядка, что представлено в табл. 2.4.

Таблица 2.4

Предлагаемая структура построения счета 90 «Продажи» для целей бухгалтерского и налогового учета

Субсчет первого порядка	Субсчет второго порядка	Аналитический счет
90-1 Продажи без учета суммовых разниц	По группам продаваемой продукции (работ, услуг)	По видам продаваемой продукции (работ, услуг) в группах
90-2 Суммовые разницы по продажам от основной деятельности	По группам продаваемой продукции (работ, услуг)	По видам продаваемой продукции (работ, услуг) в группах
90-3 Налог на добавленную стоимость	1. Ставка налога 18% 2. Ставка налога 10% 3. Ставка налога 0%	
90-4 Акцизы		
90-9 Прибыль (убыток) от продаж		

Счет 90 «Продажи» предназначен для обобщения информации для целей бухгалтерского и налогового учета о величине доходов и расходов по обычным видам деятельности (бухгалтерский учет), а также определения внереализационных доходов и расходов по суммовым разницам (налоговый учет). Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, на наш взгляд, следует отразить по дебету субсчета 90-1 (в приказе № 94н рекомендован субсчет 90-2). По кредиту субсчета 90-1 отражается величина выручки от продажи товаров, продукции, выполнения работ, оказания услуг, но без учета суммовых разниц. Сопоставлением кредитового и дебетового оборотов по субсчету 90-1 выявляется величина прибыли (убытка) от продаж без учета суммовых разниц.

Субсчет 90-2 в дополнение к субсчету 90-1 целесообразно открыть для отражения по кредиту суммовых разниц по доходам от обычных видов деятельности. В конце отчетного периода, сопоставляя субсчета 90-1, 90-3, 90-4 и 90-2, определяется прибыль или убыток от продаж на субсчете 90-9.

Обороты по предлагаемым субсчетам 90-1 и 90-2 напрямую увязываются с налоговой декларацией и формой № 2 годового отчета «Отчет о прибылях и убытках», что представлено на рис. 2.7. То есть данные по кредиту субсчета 90-1 «Продажи без учета суммовых разниц» будут использоваться для заполнения строки 010 декларации по налогу на прибыль «Доходы от реализации», дебетовый оборот субсчета 90-1 «Продажи без учета суммовых разниц» сформирует строку 020 декларации «Расходы, уменьшающие доходы от реализации», а данные по кредиту субсчета 90-2 «Суммовые разницы по продажам от основной деятельности» — строку 030 «Внереализационные доходы». Сумма кредитовых оборотов по указанным субсчетам в отчете о прибылях и убытках составит строку «Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)» раздела «Доходы и расходы по обычным видам деятельности», а сумма по дебету субсчета 90-1 — строку «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг» этого же раздела.

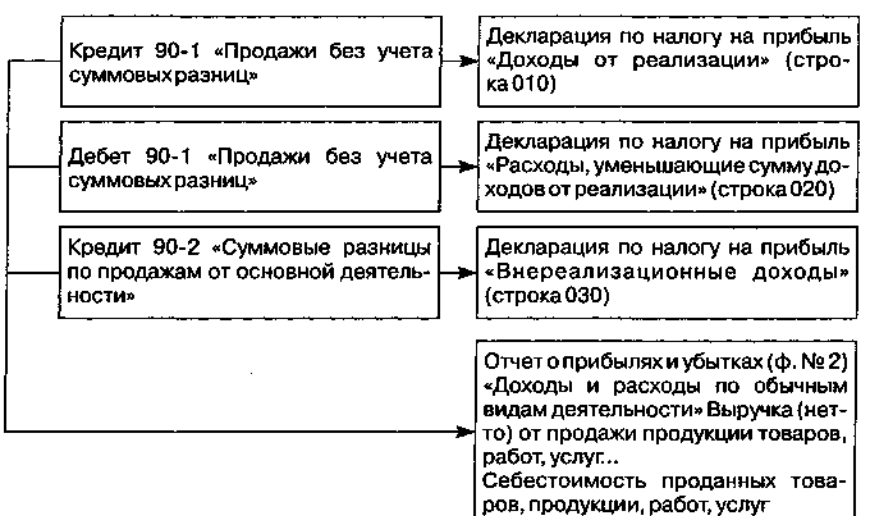

Рис. 2.7. Взаимосвязь предлагаемых субсчетов к счету 90 «Продажи» с формами бухгалтерской и налоговой отчетности

Использование ***второго способа*** (введение дополнительных аналитических счетов) оправдывается, как уже было сказано, в тех случаях, когда субъект малого бизнеса осуществляет разностороннюю деятельность и система синтетического учета задействована в максимальном объеме. Введение дополнительных синтетических субсчетов в этом случае усложнит восприятие бухгалтерских данных и пользование учетными регистрами. Поэтому в данной ситуации может оказаться более предпочтительным не синтетический, а аналитический разрез. Но тем не менее мы все равно придерживаемся мнения, что введение дополнительных аналитических счетов с целью интеграции налогового учета в бухгалтерский загромождает учетную информацию хозяйствующего субъекта, делая процессы ее обработки и систематизации трудоемкими и неэффективными. Более того, и ведущие специалисты в области учета неоднократно возражали не только по поводу перегрузки счетов аналитическими позициями, но и против использования субсчетов. Так, В.Ф. Палий отмечает [86. С. 322], что система субсчетов усложняет номенклатуру счетов бухгалтерского учета, затрудняет однозначный выбор корреспонденции счетов, что в свою очередь осложняет автоматическое контролирование информационных сообщений на ЭВМ. По его мнению, целесообразно строить номенклатуру счетов синтетического учета без субсчетов, что намного упростит ее структуру.

Третий способ (использование свободной номенклатуры счетов 30—39) является, на наш взгляд, одним из наиболее эффективных способов получения информации о расходах в той классификации, которая востребована главой 25 НК РФ, для субъектов малого предпринимательства, применяющих общий режим налогообложения. Как мы отмечали в параграфе 2.1, классификации расходов в бухгалтерском учете и налогообложении существенно разнятся как по способам признания конкретных видов расходов, так и по признакам их группировки. Совмещение этих различных классификаций является, на наш взгляд, одной из сложных методических проблем бухгалтерского учета, попробовать разрешить которую, может быть позволит предлагаемый нами способ. В рамках счетов 30—39 мы предлагаем отразить в бухгалтерском учете расходы, классифицированные по нормам главы 25 НК РФ, т.е. с выделением прямых и косвенных, учитываемых в полном объеме или в пределах нормативов, признаваемых в момент осуществления либо в особом порядке, уменьшаемых или нет налоговую базу по налогу на прибыль и др. (табл. 2.5).

Таблица 2.5

Рекомендуемая схема построения счетов бухгалтерского учета для интеграции с налоговым учетом при применении малым предприятием общего режима налогообложения

Порядковый номер счета	Наименование счета	Порядковый номер суб-счета	Наименование субсчета
30	Материальные расходы	30-1	Прямые материальные расходы
		30-2	Косвенные материальные расходы
31	Расходы на оплату труда	31-1	Прямые расходы на оплату труда
		31-2	Косвенные расходы на оплату труда
32	Суммы начисленной амортизации	32-1	Прямые расходы, связанные с начислением амортизации
		32-2	Косвенные расходы, связанные с начислением амортизации
33	Прочие расходы	33-1	Прочие прямые расходы
		33-2	Прочие косвенные расходы
34	Нормируемые расходы	34-1	Расходы для целей налогообложения (в пределах установленных нормативов)
		34-2	Расходы сверх установленных нормативов
35	Отсроченные расходы		
36	Расходы, признаваемые в бухгалтерском учете, но не учитываемые для целей налогообложения	36-1	Выплаты в пользу физических лиц
		36-2	Прочие расходы
39	Совокупные расходы организации		

1. Счета 30—33 предназначены для отражения информации о расходах организации, признаваемых в целях налогообложения. Синтетический и аналитический учет на них организуется таким образом, чтобы формировалась информация, необходимая для заполнения

налоговой декларации по налогу на прибыль, т.е. синтетические счета увязываются с конкретными строками декларации (рис. 2.8).

2. Счет 34 «Нормируемые расходы» предназначен для сбора информации о расходах организации, принимаемых для целей налогообложения в пределах установленных нормативов, для этого нами выделены субсчета, один из которых (34-1 «Расходы для целей налогообложения (в пределах установленных нормативов») отвечает за расходы в пределах нормативов для целей налогообложения, а другой (34-2 «Расходы сверх установленных нормативов») — за расходы сверх установленных нормативов, т.е. не признаваемых для целей налогообложения, но учитываемых в бухгалтерском учете.

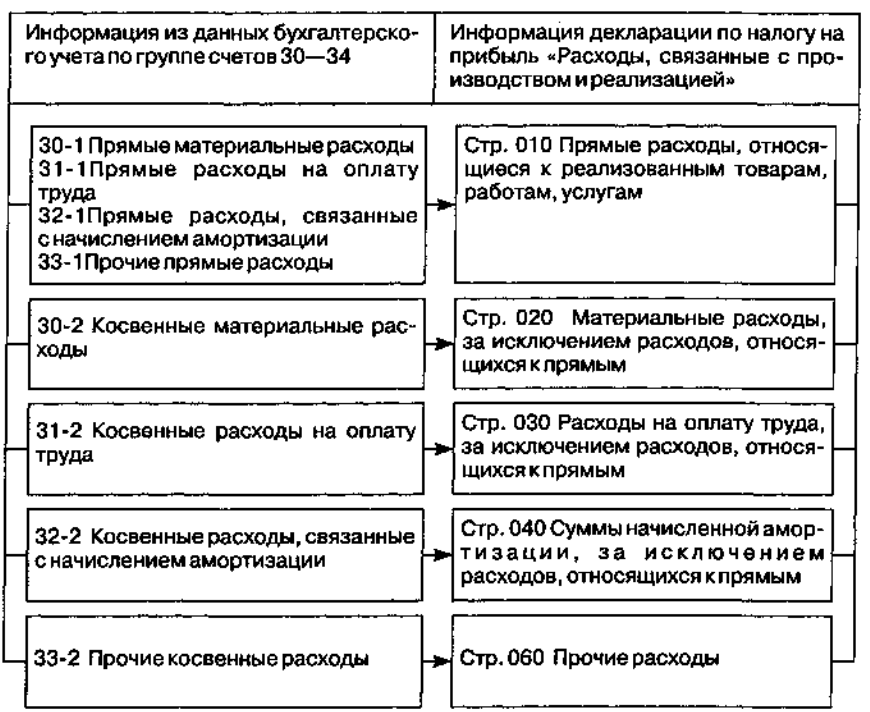

Рис. 2.8. Взаимосвязь предлагаемых счетов (30—33) с декларацией по налогу на прибыль

К нормируемым расходам относятся:

1) платежи (взносы) работодателей, выплачиваемые по договорам долгосрочного страхования жизни работников, пенсионного стра-

хования и (или) *негосударственного пенсионного обеспечения работников, в размере, не превышающем 12% от суммы расходов на оплату труда* (НК РФ, ст. 255, п. 16);

2) взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, в размере, не превышающем 3% от суммы расходов на оплату труда (НК РФ, ст. 255, п. 16);

3) взносы по договорам добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного работника или утраты застрахованным работником трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей, в размере, не превышающем 10 тыс. руб. в год на одного застрахованного работника (НК РФ, ст. 255, п. 16);

4) представительские расходы в пределах 4% от суммы расходов на оплату труда (НК РФ, ст. 264, п. 2);

5) расходы на приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных кампаний, а также расходы на виды рекламы, не предусмотренные абз. 2—4 п. 4 ст. 264 НК РФ, в размере, не превышающем 1% выручки от реализации, определяемой в соответствии со ст. 249 НК РФ.

В течение отчетного (налогового) периода суммы указанных расходов накапливаются на дебете счета 34-1 «Расходы для целей налогообложения (в пределах установленных нормативов)» и 34-2 «Расходы сверх установленных нормативов». В конце отчетного (налогового) периода каждый вид расходов, величина которого может быть признана для целей налогообложения, с кредита 34-1 переносится в дебет счетов 30—33. Остаток по субсчету 34-2 списывается с кредита в дебет счета 36 «Расходы, признаваемые в бухгалтерском учете, но не учитываемые для целей налогообложения».

Счет 35 «Отсроченные расходы» предназначен для учета информации о расходах организации, момент признания которых по правилам бухгалтерского учета и налогообложения различен (например, амортизация). Аналитический учет на этом счете следует вести по видам отсроченных расходов.

Счет 36 «Расходы, признаваемые в бухгалтерском учете, но не учитываемые для целей налогообложения» предназначен для отражения бухгалтерских расходов, не признаваемых для целей налогообложения (например, сверхнормативные расходы).

Счет 39 «Совокупные расходы организации» предназначен для отражения всех расходов организации и корреспондирует по кредиту

с дебетом соответствующего счета учета затрат на производство. При этом счет выполняет целый ряд важных *методических задач:*

1) *контролирует полноту проведения записей по счетам бухгалтерского и налогового учета (если сумма сальдо по дебету счетов 30—38 меньше сальдо по кредиту счета 39, значит, не все расходы, отраженные в бухгалтерском учете, были разнесены по счетам налогового учета, и, наоборот, если сальдо по дебету счетов 30—38 больше сальдо по кредиту счета 39, значит, не все расходы, учтенные для целей налогообложения, были разнесены по счетам бухгалтерского учета. Разница и в одном и в другом случае может быть только на сумму отсроченных расходов);*

2) *делает возможным перегруппировку данных на счетах 30—38 (если бы все операции отражались как по дебету, так и по кредиту указанных счетов, то исправление ошибочных записей или же перегруппировка отдельных статей стали бы сложной задачей);*

3) *делает информационно значимыми показатели оборотов по счетам 30—38 (обороты по дебету и кредиту счетов позволяют получать дополнительную информацию об операциях налогового учета).*

Четвертый способ (отражение отдельных операций на забалансовых счетах организации) малое предприятие может использоваться в тех ситуациях, когда оценка налоговых доходов или расходов превышает их бухгалтерскую оценку. Особенно это актуально для доходов, так как для них отсутствует возможность организовать налоговый учет аналогично тому, как это можно сделать для налоговых расходов в рамках счетов 30—39. Например, при получении объекта основных средств безвозмездно доход в бухгалтерском учете будет соответствовать рыночной стоимости объекта, а для целей налогообложения внереализационный доход будет определяться исходя из рыночной стоимости, но не ниже остаточной стоимости, сформированной для целей налогового учета по нормам главы 25 НК РФ, которая может быть гораздо выше рыночной.

Разработчики бухгалтерских программных продуктов, как правило, в своих программах («1С», «Бэст-Офис») используют именно этот вариант для построения всей системы налогового учета. Однако такой подход зачастую сводится к параллельному ведению налогового учета. В этих программах не реализован механизм выделения операций, приводящих к различиям между бухгалтерскими и налоговыми доходами и расходами. В результате, по нашему мнению, проверка правильности и полноты отражения всех доходов и расходов в налоговом учете представляет собой весьма сложную задачу. Выходом из создавшегося положения скорее всего будет либо полная докумен-

тальная проверка полноты отражения всех операций в налоговом учете, либо самостоятельное выявление операций, приводящих к возникновению различий между бухгалтерским и налоговым учетом, что возможно осуществить организациям с весьма незначительным числом хозяйственных операций в рамках единственного вида деятельности.

Схема корреспонденции счетов бухгалтерского учета субъектов малого предпринимательства, с внесенными в План счетов корректировками для целей налогового учета при общей системе налогообложения, представлена в приложении 3.

Наибольшие сложности вызывает организация учета расходов для целей определения налоговой базы по прибыли хозяйствующих субъектов — малых предприятий, находящихся на общей системе налогообложения, отдельные виды деятельности которых подпадают под специальный налоговый режим в виде ЕНВД. В соответствии с действующим законодательством, получаемые доходы и осуществляемые хозяйствующим субъектом расходы, в рамках специальных налоговых режимов, не учитываются при определении налоговой базы по прибыли, а подлежат обособленному учету. При этом расходы организаций в случае невозможности их разделения определяются пропорционально доле доходов организации от деятельности, осуществляемой в рамках специального налогового режима, в общем доходе организации по всем видам деятельности. В результате обычная система налогообложения, которая уже сама по себе с введением главы 25 НК РФ представляет серьезную проблему для малого предприятия, осложняется необходимостью ведения раздельного налогового учета расходов, относяшихся к деятельности, облагаемой ЕНВД.

Для организации раздельного учета доходов и расходов по видам деятельности возможно применение одного из четырех описанных нами выше способов, однако применение свободной номенклатуры счетов 30—39 бухгалтерского учета для отражения налоговых расходов (третий способ) представляется нам наиболее удобным, поэтому мы и попытаемся его адаптировать к раздельному учету расходов. В предложенной нами системе счетов 30—39 имеются незадействованные позиции 37, 38, которые мы и используем в раздельном учете (табл. 2.6).

Счет 37 «Расходы по видам деятельности, облагаемым ЕНВД» предназначен для отражения информации о расходах организации, совершаемых по тем видам ее деятельности, которые подпадают под систему налогообложения в виде ЕНВД.

Таблица 2.6

Рекомендуемая структура счетов для малого предприятия, применяющего наряду с общим режимом налогообложения режим в виде ЕНВД

Порядковый номер счета	Наименование счета	Порядковый номер субсчета	Наименование субсчета
37	Расходы по видам деятельности, облагаемым ЕНВД		*Субсчета рекомендуется строить по видам деятельности*
38	Расходы, относящиеся к различным режимам налогообложения	38-1	Расходы, распределяемые между различными режимами налогообложения
		38-2	Расходы, распределенные на общий режим налогообложения
		38-3	Расходы, распределенные на режим в виде ЕНВД

Счет 37 позволяет отделить расходы по деятельности, облагаемой ЕНВД, от расходов по общей системе налогообложения и получать дополнительную информацию, необходимую для целей управления. Субсчета мы рекомендуем строить в разрезе имеющихся видов деятельности, попадающих под систему ЕНВД.

Счет 38 «Расходы, относящие к различным режимам налогообложения» предназначен для учета тех расходов, которые не представляется возможным напрямую отнести к какой-либо одной из применяемых систем налогообложения. В конце отчетного (налогового) периода сумма этих расходов, накапливаемая на дебете субсчета 38-1, распределяется с его кредита по разным системам налогообложения пропорционально величине доходов по видам деятельности (НК РФ, ст. 272, п. 1) на субсчета 38-2 и 38-3, а затем с указанных субсчетов по видам расходов — на соответствующие счета учета расходов налоговых режимов.

Система записей по корреспондирующим счетам с учетом внесенных корректировок в План счетов для целей налогового учета в субъектах малого предпринимательства, работающих при общей системе налогообложения и по отдельным видам деятельности, попадающим под действие ЕНВД, представлена в приложении 4.

Организация, осуществляющая несколько видов деятельности, подлежащих налогообложению единым налогом, согласно главе 26.3

НК РФ [62. С. 24] обязана вести учет показателей раздельно по каждому виду деятельности. В этой связи мы рекомендуем субъектам малого предпринимательства в рабочем плане счетов к каждому счету открыть отдельные субсчета по видам деятельности. Несмотря на то что указанный порядок может оказаться несколько трудоемким, он, на наш взгляд, позволит избежать возможности возникновения ошибок в разграничении видов деятельности. Если же по отдельным видам деятельности организации существуют затруднения в идентификации показателей, в том числе расходов, применительно к конкретному виду деятельности, то распределение целесообразно осуществлять в порядке, описанном выше, т.е. пропорционально величине доходов, полученных от различных видов деятельности.

В случае если субъект малого бизнеса применяет упрощенную систему налогообложения, следует учитывать, что одной из главных особенностей этого налогового режима является то, что доходы и расходы признаются по кассовому методу. Следовательно, с целью интеграции бухгалтерского учета в налоговый целесообразно использовать форму бухгалтерского учета, позволяющую применять кассовый метод учета доходов и расходов. Такая возможность предоставляется Типовыми рекомендациями по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства (р. 4 п. 20), в соответствии с которыми малым предприятием может быть принято решение при учете доходов и расходов не соблюдать допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности и использовать кассовый метод учета. Согласно приказу № 64н на основе типового Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организация составляет рабочий план счетов бухгалтерского учета хозяйственных операций, который позволит вести учет средств и их источников в регистрах бухгалтерского учета и тем самым обеспечивать контроль за сохранностью имущества, выполнением обязательств и достоверностью данных бухгалтерского учета. Рекомендуемый порядок построения рабочего плана счетов для субъектов малого предпринимательства, применяющих УСНО, представлен в приложении 5.

Разрабатывая рабочий план счетов, мы прежде всего руководствовались тем, что субъекты малого бизнеса субсчета в соответствии с Типовыми рекомендациями отражают в сводных учетных регистрах отдельной строкой. Неограниченное увеличение количества счетов и субсчетов может привести к возрастанию регистров и, как следствие, усложнению их восприятия и пользования.

Исходя из рекомендуемого нами Плана счетов для субъектов малого бизнеса, применяющих систему налогообложения в виде

УСНО, следует, что некоторые существующие счета согласно приказу № 94н, должны трансформироваться путем перевода их из состава счетов в субсчета магистральных счетов (рис. 2.9).

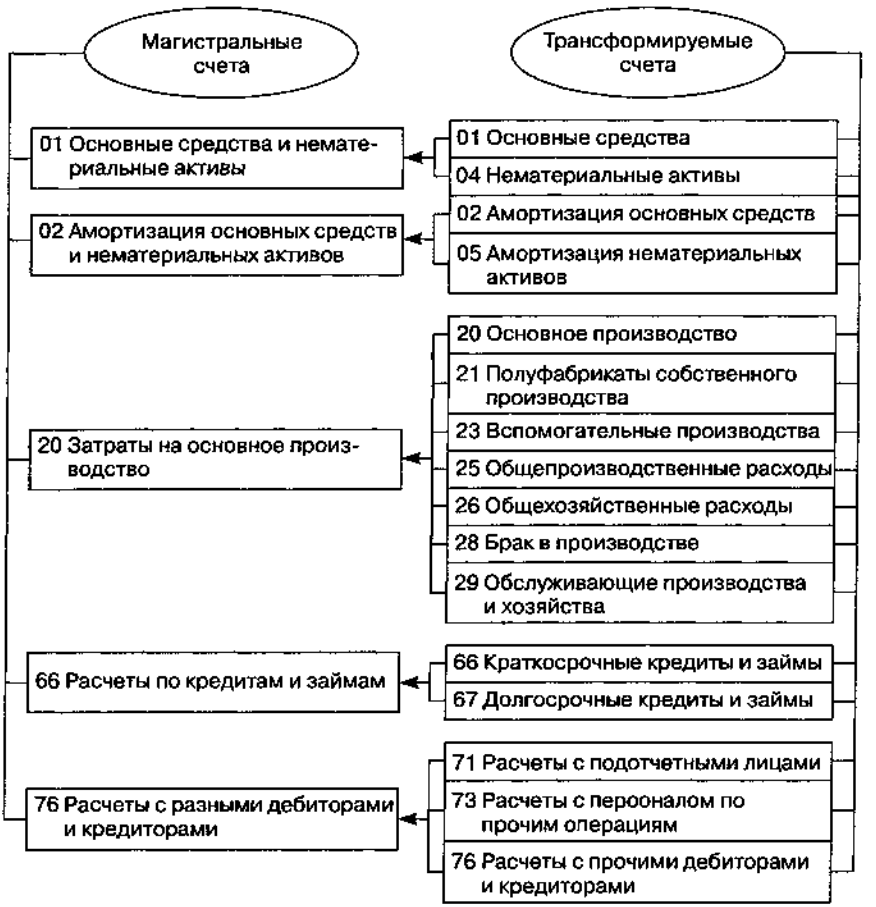

Рис. 2.9. Схема трансформации счетов бухгалтерского учета для предприятий малого бизнеса, использующих упрощенную систему налогообложения

На наш взгляд, перегруппировка указанных счетов в субсчета и в некоторых случаях корректировка наименований существующих счетов являются целесообразными в связи с тем, что, как правило, в малых предприятиях, применяющих УСНО, за отчетный период осу-

ществляется небольшое количество хозяйственных операций. Кроме того, применение данного подхода приведет к сокращению объема рабочего плана счетов, размеров Главной книги и шахматной ведомости, а также к усилению контрольной функции бухгалтерского учета.

Например, включение всех затратных счетов в виде субсчетов к счету 20 «Основное производство» и его переименование в «Затраты на основное производство» свидетельствует о сосредоточении всех затрат предприятия, в силу количественной ограниченности совершаемых операций, на одном синтетическом счете, и, как следствие, сокращении рабочего плана счетов. Учет кредитов также можно обеспечить на одном счете с выделением в нем двух субсчетов по срокам пользования. Соответственно из-за изменения характера счета 66 «Краткосрочные кредиты и займы» происходит корректировка его наименования 66 «Расчеты по кредитам и займам». Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» свое наименование не изменяет, но группировка субсчетов подлежит трансформации.

С другой стороны, такие счета, как 11 «Животные на выращивании и откорме», 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», 40 «Выпуск готовой продукции (работ, услуг)», 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам», 63 «Резервы по сомнительным долгам», 86 «Целевое финансирование», скорее всего малому предприятию не понадобятся. Для обоснования исключения указанных счетов из рекомендуемого Плана счетов нами были использованы следующие предпосылки:

1) счет 11 «Животные на выращивании и откорме» исключается при условии, что малое предприятие не занимается сельскохозяйственной деятельностью;

2) счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей»;

3) 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» исключаются, так как учет материальных ценностей ведется на одном счете 10 «Материалы»;

4) счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» исключается по той причине, что при применении упрощенной системы налогообложения малые предприятия освобождаются от уплаты налога на добавленную стоимость, за исключением НДС, подлежащего уплате в соответствии с НК РФ при ввозе товаров на таможенную границу (п. 2 и 3 ст. 346.11 НК РФ). Но в связи с тем

что в перечне признаваемых расходов по УСНО налог на добавленную стоимость по приобретаемому товару для перепродажи выделен отдельной статьей, то, может быть, стоит оставить счет 19 в части покупного товара;

5) счет 40 «Выпуск готовой продукции (работ, услуг)» исключается в связи с тем, что учет выпуска продукции (работ, услуг) по нормативной (плановой) себестоимости нецелесообразен для малого предприятия, так как требует разработку нормативной (плановой) себестоимости, ее систематическое обновление, что достаточно трудоемко. Поэтому оптимально организовать учет выпуска готовой продукции с применением только счета 43 «Готовая продукция»;

6) счет 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам» может применяться малыми предприятиями строительного бизнеса или осуществляющими научно-исследовательские работы, в противном случае счет не используется;

7) счет 63 «Резервы по сомнительным долгам» в условиях кассового метода учета доходов и расходов, что является обязательным при УСНО, не используется;

8) счет 86 «Целевое финансирование» используется при условии, что деятельность организаций финансируется из бюджетов различных уровней, в учете обычной коммерческой деятельности, осуществляемой малыми предприятиями, счет не применяется.

Серьезные изменения коснулись счетов 44 «Расходы на продажу» и 90 «Продажи» в разрезе субсчетов, что также представлено в приложении 5. Как правило, предлагаемый порядок субсчетов необходим для организаций, осуществляющих свою деятельность в сфере торговли. К счету 44 предложено четыре субсчета, при этом субсчет 44-9 «Прочие расходы» имеет нумерацию 9, в связи с тем что при осуществлении организациями финансово-хозяйственной деятельности у них могут возникать потребности во введении дополнительных субсчетов к счету 44, предусмотренные типовым Планом счетов.

Счет 44 с учетом изменений позволит аккумулировать коммерческие расходы на субсчете 90-2 «Коммерческие расходы» по их видам. Предлагаемое выделение субсчетов на счете 90 «Продажи» прежде всего связано с управленческими нуждами и необходимо для заполнения строки «Коммерческие расходы» в Отчете о прибылях и убытках. Целесообразность использования предлагаемых субсчетов будет нами обоснована далее в главе 3, при рассмотрении процедуры составления отчетности предприятием.

Мы настаиваем на том, что субъекту малого бизнеса, несмотря на предоставленную законодательством возможность не вести бухгал-

терский учет, разумнее сохранить систему учета как бухгалтерского, так и налогового. Аналогично выше рассмотренному порядку организации налогового учета для субъектов, применяющих иные режимы налогообложения, отличные от УСНО, мы предлагаем использовать счета 30—39, которые будут предназначаться для отражения доходов и расходов организации, учитываемых при определении налогооблагаемой базы по единому налогу при упрощенной системе налогообложения.

Счет 30 «Расходы, принимаемые для целей налогообложения, признанные» предназначен для учета тех расходов, суммы по которым признаны (оплачены).

Счет 31 «Расходы, принимаемые для целей налогообложения, не оплаченные» предназначен для учета тех расходов, которые имели место, но не являются оплаченными.

Счет 32 «Расходы, принимаемые для целей налогообложения, в пределах норм» предназначен для учета информации о расходах организации, принимаемых для целей налогообложения в пределах установленных нормативов. Выше нами были рассмотрены расходы, которые по налоговому учету должны учитываться в пределах нормативов.

Счет 33 «Расходы, не принимаемые для целей налогообложения» предназначен для учета информации о расходах организации, принимаемых для целей налогообложения в случае превышения пределов установленных нормативов.

Счет 39 «Общая сумма расходов» предназначен для отражения всех расходов организации. При этом счет контролирует полноту проведения записей по счетам бухгалтерского учета и учета для целей налогообложения.

Предлагаемые счета налогового учета 30—33 увязываются с показателями, подлежащими отражению в Книге учета доходов и расходов, являющейся регистром налогового учета.

Система записей по корреспондирующим счетам с учетом внесенных корректировок в План счетов для целей налогового учета в субъектах малого предпринимательства, работающих по упрощенной системе налогообложения, представлена в приложении 6.

Проведенный нами анализ по порядку ведения синтетического учета предприятиями малого бизнеса позволил выявить существующие проблемы, которые сводятся к разночтению в приказах № 64н и № 94н, к отсутствию интеграции между бухгалтерским и налоговым учетом. В частности, мы попытались обосновать необходимость ведения бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства, несмотря на законодательно разрешенный отказ от его ведения для

определенных налоговых режимов. Нами обозначен комплекс проблем, стоящих в области организации и ведения бухгалтерского учета малыми предприятиями в части оптимизации механизма учета доходов и расходов в увязке с порядком исчисления налога на прибыль по общей системе налогообложения. Мы предложили внести корректировки в действующий типовой План счетов по учету расходов для организаций, применяющих одновременно общую систему налогообложения и налоговый режим в виде ЕНВД для отдельных видов деятельности; определить наиболее рациональный подход к составлению рабочего плана счетов для малых предприятий, функционирующих в налоговом режиме в виде ЕНВД; рекомендовать в контексте приказа № 94н рабочий план счетов для субъектов малого предпринимательства, применяющих упрощенную систему налогообложения; разработать систему типовых корреспонденций счетов бухгалтерского учета для малого бизнеса с использованием предложенных корректировок. Нами проанализированы два направления, сложившихся в практике деятельности малых хозяйствующих субъектов с учетом применяющихся режимов налогообложения: а) традиционная бухгалтерия — для предприятий, применяющих общий режим налогообложения и (или) режим в виде ЕНВД; б) упрощенная бухгалтерия — для предприятий, работающих в рамках упрощенной системы налогообложения. Кроме того, нами рассмотрены четыре способа накопления и систематизации информации в рамках бухгалтерского учета, необходимой для заполнения налоговой декларации по налогу на прибыль субъектами малого предпринимательства, применяющими общий режим налогообложения. Более того, мы предложили порядок корректировки действующего Плана счетов с учетом возможных налоговых режимов в субъектах малого предпринимательства и, соответственно, разработали типовые корреспонденции счетов с учетом необходимости ведения налогового учета.

2.3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА НА МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

Начальным этапом бухгалтерского учета субъектов малого предпринимательства является сплошное документирование всех хозяйственных операций путем составления определенных носителей первичной учетной информации, что прежде всего отражается в приказе об учетной политике организации. Для решения проблемы организации бухгалтерского учета малого предприятия в части интеграции с налоговым учетом, о чем было сказано в начале этой главы, на наш

взгляд, следует определить особенности построения аналитического учета доходов и расходов при применении организациями малого бизнеса различных режимов налогообложения.

Первичная регистрация фактов предполагает действие логического закона достаточного основания, сформулированного немецким философом Г.В. Лейбницем: «... ни одно явление не может оказаться истинным или действительным, ни одно утверждение справедливым... без достаточного основания, почему именно дело обстоит так, а не иначе» [101. С. 32].

Субъекты малого предпринимательства могут применять для документирования хозяйственных операций формы, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации ведомственные формы, а также самостоятельно разрабатывать формы, содержащие соответствующие обязательные реквизиты, предусмотренные Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и обеспечивающие достоверность отражения в бухгалтерском учете совершенных хозяйственных операций. К обязательным реквизитам первичных учетных документов относятся: наименование документа; дата составления; наименование организации, от имени которой составлен документ; содержание хозяйственной операции; измерители хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении; наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления; личные подписи указанных лиц [6. С. 11—12]. То есть в реальной действительности мы наблюдаем не столько непосредственно сами факты хозяйственной жизни, сколько информацию о них, представленную в первичных документах, ибо действует классическое правило известного немецкого автора В. Швайкера: «... нет документа, нет бухгалтерской записи» [101. С. 33]. При этом, по мнению Я.В. Соколова, регистрация бухгалтерской информации должна осуществляться исходя из следующих предпосылок:

1) факты хозяйственной жизни подлежат регистрации только в том объеме, который позволяет оказывать управленческое воздействие на хозяйственные процессы;

2) затраты на регистрацию фактов хозяйственной жизни ни при каких обстоятельствах не должны превышать экономического эффекта от управленческих решений, получаемых на основе вновь полученных данных. Информация, зарегистрированная в противоречие этим предпосылкам, является избыточной [101. С. 35].

По нашему мнению, такая точка зрения несколько ограничивает функции первичного документа, так как указывается на необходимость и достаточность его применения только для управленческих

нужд. В то же время показатели первичных документов после их накопления и систематизации используются для составления бухгалтерской отчетности. Кроме того, учитывая актуальность интеграции бухгалтерского учета в налоговый, информация, содержащаяся в первичных документах, на наш взгляд, должна обеспечить возможность субъекту малого бизнеса ее использовать для ведения налогового учета. Для обобщения, классификации и накопления информации, содержащейся в принятых к бухгалтерскому учету первичных документах, и отражения ее на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности предназначены регистры бухгалтерского учета.

Система регистров представляет собой форму бухгалтерского учета на малом предприятии. Авторы, такие, как В.В. Карпов, Н.В. Лукина, Г.Б. Ковалева, М.В. Щеренко, В.Д. Новодворский, Р.Л. Сабанин [66. С. 308], [64. С. 26], [118. С. 186], [84. С. 45], выделяют, применительно к субъектам малого предпринимательства, следующие формы бухгалтерского учета: мемориально-ордерная форма, журнально-ордерная форма счетоводства, упрощенная форма бухгалтерского учета, простая форма и таблично-автоматизированная. Отдельные авторы рассматривают в качестве формы бухгалтерского учета применение Книги доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, утвержденной приказом Министерства по налогам и сборам РФ от 28 октября 2002 г. № БГ-3-22/606. Отчасти такой подход объясняется тем, что действующее законодательство позволяет не вести бухгалтерский учет субъектам, применяющим УСНО, и единственным регистром, где фиксируются хозяйственные операции, является эта Книга. Но статья 346.24 «Налоговый учет» главы 26.2 НК РФ предусматривает, что на основе этого регистра ведется налоговый учет, а не бухгалтерский. Хотя мы полностью разделяем точку зрения различных специалистов бухгалтерского учета, которые утверждают, что налоговый учет есть не что иное, как бухгалтерский учет для целей налогообложения, но тем не менее эта форма налогового регистра не предполагает отражение хозяйственных операций методом двойной записи и не требует сплошного документирования этих операций, к примеру, если организация выбрала в качестве объекта налогообложения доходы, расходы в Книге учета доходов и расходов не отражаются вообще. Поэтому считать Книгу доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, формой ведения бухгалтерского учета, на наш взгляд, не уместно.

Более того, считается, что мемориально-ордерная форма счетоводства является устаревщей, трудоемкой. Форма не приспособле-

на для накопления и систематизации информации в виде, необходимом для обеспечения управленческих нужд организации и в настоящее время среди предприятий малого бизнеса не находит применения.

В соответствии с приказом № 64н субъект малого предпринимательства самостоятельно выбирает регистры бухгалтерского учета применительно к специфике своей работы, но при этом должен соблюдаться ряд требований и допущений бухгалтерского учета [16. Ст. 1, п. 6]. Кроме того, учитывая, что руководитель малого предприятия зачастую является его же собственником, то информация, содержащаяся в бухгалтерском учете, интересует его скорее всего не в виде периодической бухгалтерской отчетности, а ежедневно в аналитическом разрезе, т.е. состояние расчетов с конкретными потребителями или поставщиками, остатки товарно-материальных ценностей, себестоимость производимой продукции, выполняемых работ, оказываемых услуг, задолженность перед бюджетами по видам налогов и т.д. Исходя из вышесказанного, мы предлагаем анализ форм счетоводства и рекомендации субъектам малого предпринимательства по их выбору (табл. 2.7).

Исходя из содержания типовых рекомендаций по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства [16. Ст. 1, п. 6] следует, что малым предприятиям, занятым в материальной сфере производства, лучше использовать регистры, предусмотренные в журнально-ордерной форме счетоводства. Малые предприятия, занятые торговлей и иной посреднической деятельностью, могут применять регистры из упрощенной формы бухгалтерского учета, при необходимости используя отдельные регистры для учета определенных ценностей, преобладающих в их деятельности (товарно-материальных запасов, финансовых активов и т.п.), из единой журнально-ордерной формы счетоводства.

Исследуемые организации малого бизнеса используют автоматизированную обработку учетной информации с помощью следующих программных продуктов: ЗАО «УГМК-Рудгормаш» — «Турбо-Бухгалтер» при этом составляются аналитические ведомости по счетам и Журнал-Главная; ООО НТФ «Технология автоматизации управления», ООО «Норд», ООО «Модельер» и ООО «ПроТон» — программный комплекс «1С» при этом ведутся карточки «Анализ счета», Карточка по счету, Оборотно-сальдовые ведомости, Журналы-ордера и Главная книга (обороты по счетам). При применении упрощенной системы налогообложения Книга доходов и расходов также составляется в автоматизированной форме.

Таблица 2.7

Рекомендации субъектам малого предпринимательства при выборе форм ведения бухгалтерского учета

Требования, предъявляемые к формам счетоводства	Формы бухгалтерского учета			
	журнально-ордерная	упрощенная с использованием регистров учета имущества	простая	таблично-автоматизированная
Наличие законодательной базы	Инструкция по применению единой журнально-ордерной формы счетоводства, утверждена письмом Министерства финансов СССР от 8 марта 1960 г. № 63 Инструкция по применению единой журнально-ордерной формы счетоводства для небольших предприятий и хозяйственных организаций, утверждена письмом Министерства финансов СССР от 6 июня 1960 г. № 176 Письмо Министерства финансов РФ от 24 июля 1992 г. № 59 «О рекомендациях по применению учетных регистров бухгалтерского учета на предприятиях»; отрас-	«О Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства», приказ Министерства финансов РФ от 21 декабря 1998 г. № 64н	«О Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства», приказ Министерства финансов РФ от 21 декабря 1998 г. № 64н	Специальный нормативный документ, регламентирующий таблично-автоматизированную форму, отсутствует

Продолжение

Требования, предъявляемые к формам счетоводства	Формы бухгалтерского учета			
	журнально-ордерная	упрощенная с использованием регистров учета имущества	простая	таблично-автоматизированная
	левые указания, разработанные министерствами и ведомствами для предприятий соответствующих отраслей			
Единство методологической основы бухгалтерского учета, предполагающее ведение бухгалтерского учета на основе принципов начисления и двойной записи	В полной мере обеспечивает единство методологической основы бухгалтерского учета. Журналы-ордера строятся по кредитовому признаку, а Книга-Журнал-Главная имеет развернутый дебетовый оборот, таким образом обеспечивается выполнение принципа двойной записи по счетам бухгалтерского учета. Система построения журналов-ордеров обеспечивает соблюдение требования временной определенности фактов хозяйственной деятельности и метода начислений при учете доходов и расходов	В значительной степени соответствует требованию единства методологической основы бухгалтерского учета. Данная форма бухгалтерского учета предполагает его ведение в девяти Ведомостях. И, как правило, каждая Ведомость применяется для учета операций по одному из используемых бухгалтерских счетов. На основании Ведомости № В-9 обобщаются месячные итоги финансово-хозяйственной деятельности малого предприятия. Ведомости содержат как дебетовый, так и креди-	Простая форма используется малыми предприятиями, совершающими незначительное количество хозяйственных операций в месяц (не более 30), не осуществляющие производства продукции и работ, связанного с большими затратами материальных ресурсов. Форма позволяет вести учет всех операций путем их регистрации только в Книге (журнале) учета фактов хозяйственной деятельности (форма К-1) по дебету одного и по кредиту другого счета в соответствии с методом двойной	В настоящее время разработчики программных продуктов предлагают своим пользователям, как правило, целый набор регистров бухгалтерского учета, который они могут использовать в своей деятельности. В этой ситуации бухгалтер организации самостоятельно определяет систему учетных регистров, которая должна быть использована в организации, но в рамках тех возможностей, которые представлены программным продуктом

Требования, предъявляемые к формам счетоводства	Формы бухгалтерского учета			
	журнально-ордерная	упрощенная с использованием регистров учета имущества	простая	таблично-автоматизированная
		товый оборот по каждому счету, обеспечивая принцип двойной записи. В этой форме бухгалтерского учета возможен отказ от метода начислений и разрешен к применению кассовый метод учета доходов и расходов	записи, для учета расчетов по оплате труда с работниками ведется ведомость учета заработной платы (форма В-8). Книга учета фактов хозяйственной деятельности — комбинированный регистр бухгалтерского учета, который содержит все применяемые малым предприятием счета и позволяет вести учет хозяйственных операций на каждом из них. При этом она должна быть достаточно детальной для обоснования содержания соответствующих статей бухгалтерского баланса. В этой форме бухгалтерского учета возможен отказ от метода начислений и разрешен к применению кас-	

Продолжение

Требования, предъявляемые к формам счетоводства	Формы бухгалтерского учета			
	журнально-ордерная	упрощенная с использованием регистров учета имущества	простая	таблично-автоматизированная
			совый метод учета доходов и расходов	
Взаимосвязь данных аналитического и синтетического учета	Итоги регистров аналитического учета переносятся в журналы-ордера, являющиеся регистром синтетического учета	Регистры аналитического и синтетического учета совмещены. Каждая Ведомость является регистром аналитического учета, а ее итоги — обороты и сальдо по синтетическим счетам	Существует общий регистр — Книга (журнал) учета фактов хозяйственной деятельности К-1, итоги которого являются оборотами по счетам синтетического учета. Исключение составляет ведомость учета оплаты труда В-8. Книга... К-1 не обеспечивает необходимого объема аналитической информации	Позволяет обеспечить многоуровневую аналитику в различных оборотных ведомостях, сформированных по различным признакам (счет, контрагент, наименование товара, дата, период и т.д.). Итоги по оборотным ведомостям по каждому счету — регистр синтетического учета
Сплошное отражение всех хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета на основании первичных учетных документов	В аналитических ведомостях	В каждом регистре (Ведомости)	В Книге (журнале) учета фактов хозяйственной деятельности К-1	Запись на счетах бухгалтерского учета по каждой хозяйственной операции формируется либо из первичного документа, подготавливаемого с помощью программного продукта, либо путем записи в электронный журнал

Продолжение

Требования, предъявляемые к формам счетоводства	Формы бухгалтерского учета			
	журнально-ордерная	упрощенная с использованием регистров учета имущества	простая	таблично-автоматизированная
Накапливание и систематизация данных первичных документов в разрезе показателей, необходимых для управления и контроля за хозяйственной деятельностью малого предприятия	Журнально-ордерная форма не обладает наглядностью и не позволяет неподготовленному пользователю извлекать из регистров информацию для оперативного управления деятельностью предприятия	Ведомости представлены в форме, достаточно доступной для получения информации о состоянии имущества и расчетов на начало и конец отчетного периода (например, месяца)	Регистрация хозяйственных операций в Книге... осуществляется в хронологическом порядке без предварительной группировки по каким-либо признакам, поэтому получить систематизированную информацию из Книги... не представляется возможным	Возможность получения информации для управленческих нужд зависит от программного продукта. Как правило, возможность группировать имеющуюся информацию позволяет получить данные в необходимом контексте
Накапливание и систематизация данных первичных документов в разрезе показателей, необходимых для составления бухгалтерской отчетности	Информация, содержащаяся в регистрах аналитического учета и журналах-ордерах, достаточна для составления бухгалтерской отчетности	Ведомости позволяют накопить и систематизировать данные первичных документов в разрезе показателей, необходимых для составления бухгалтерской отчетности	В случае весьма незначительного числа хозяйственных операций, совершаемых за отчетный период, информация, содержащаяся в Книге... позволит составить бухгалтерскую отчетность	В зависимости от программного продукта и уровня адаптации его к особенностям конкретного хозяйствующего субъекта
Накапливание и систематизация данных первичных документов в разрезе показателей, необходимых для составления налоговой отчетности	Информация, содержащаяся в регистрах аналитического учета и журналах-ордерах, не всегда достаточна для составления налоговой отчет-	Информация, содержащаяся в Ведомостях после дополнительной их доработки под требования налогового законодательства, может	Информация, содержащаяся в Книге (журнале) учета фактов хозяйственной деятельности, недостаточна для составления налоговой	В зависимости от программного продукта и уровня адаптации его к особенностям конкретного хозяйствующего субъекта и требованиям

Продолжение

Требования, предъявляемые к формам счетоводства	Формы бухгалтерского учета			
	журнально-ордерная	упрощенная с использованием регистров учета имущества	простая	таблично-автоматизированная
	ности и требует дополнительного накопления и систематизации	оказаться достаточной для ведения налогового учета и составления налоговой отчетности	отчетности и требует наличия дополнительных налоговых регистров	налогового законодательства
Рекомендации малому предприятию по выбору формы счетоводства	Применение данных форм бухгалтерского учета в полной мере возможно в условиях малых предприятий и широко используется в программных продуктах. Однако журнально-ордерная форма сложна в ее практическом применении и не обладает наглядностью, т.е. не аналитична, требует дополнительных регистров, что не оправдывает ее применение на малых предприятия	На наш взгляд, данная форма является удобной и практичной, особенно для субъектов малого бизнеса, применяющих упрощенную систему налогообложения, но, к сожалению, как показывает практика, Типовые рекомендации, изложенные в приказе № 64н, используются крайне редко. На наш взгляд, это объясняется отсутствием готового программного продукта, ориентированного на методику, изложенную в Типовых рекомендациях	Книга... регистрации хозяйственных операций абсолютно не содержит никаких обобщающих показателей, позволяющих их использовать для управленческих нужд. Поэтому возникает необходимость вести дополнительные аналитические ведомости, например, по расчетам с поставщиками и покупателями, по видам налогов, по движению товарно-материальных ценностей и др. Исходя из этого можно сделать вывод, что применение простой формы ведения учета неэффективно, так как информация,	Форма организации учета с применением программного продукта и средств вычислительной техники получает все большее развитие. Для субъекта малого предпринимательства трудности ее применения связаны с отсутствием возможности самостоятельно адаптировать ее к особенностям деятельности и требованиям налогового законодательства. Главное преимущество таблично-автоматизированной формы счетоводства — это возможное снижение трудоемкости процесса обработки учет-

Продолжение

Требования, предъявляемые к формам счетоводства	Формы бухгалтерского учета			
	журнально-ордерная	упрощенная с использованием регистров учета имущества	простая	таблично-автоматизированная
			содержащаяся в ней, не удовлетворяет нуждам управления организацией	ной информации, которое зачастую приводит и к снижению уровня знаний бухгалтеров о методах и формах бухгалтерского учета, превращая учетных работников в операторов

Учитывая, что приказ № 64н предусматривает положения, при которых организация может самостоятельно приспосабливать применяемые регистры бухгалтерского учета к специфике своей работы, то для организации ведения аналитического учета субъектами малого предпринимательства необходимо решить следующие задачи:

1) систематизировать существующие регистры по учету имущества и обязательств согласно указанным формам бухгалтерского учета;

2) провести анализ форм регистров, отраженных в приказе № 64н, и при необходимости их откорректировать и разработать новые;

3) предложить формы регистров, способствующих отражению информации по расходам для расчетов налогооблагаемых баз различных налоговых режимов.

Выше мы отметили, что применение той или иной формы бухгалтерского учета непосредственно влияет на специфику использования регистров учета имущества и обязательств. В связи с этим считаем необходимым осуществить систематизацию учетных регистров в зависимости от применяемой формы бухгалтерского учета (табл. 2.8).

Приведенная систематизация свидетельствует о том, что при использовании журнально-ордерной формы учета используется достаточно большое количество учетных регистров, при применении упрощенной формы учета — восемь основных учетных регистров, при простой форме учет основан на использовании двух регистров.

При этом хотелось бы сконцентрировать свое внимание на учетных регистрах, отраженных в приказе № 64н. На наш взгляд, в указанных регистрах существуют определенные недостатки, которые сводятся к следующему:

1. В Книге (журнале) учета фактов хозяйственной жизни (К-1) отсутствует такая информация, как:

— учет материальных ценностей, товаров, готовой продукции, капитала; следовало бы учет расчетов с покупателями и поставщиками выделить в отдельные графы от учета расчетов с прочими дебиторами и кредиторами, что напрямую связано с управленческими целями для предприятия;

— графа «прибыль и ее использование», несколько некорректна, так как введение в действие приказа № 94н несколько изменило значение использования прибыли; отсутствует расшифровка доходов и расходов, которые должны подразделяться на основную и прочую деятельность, что напрямую связано с идентификацией доходов и расходов для целей налогообложения;

Таблица 2.8

Систематизация учетных регистров в зависимости от применяемых форм бухгалтерского учета

Перечень имущества и обязательств	Формы бухгалтерского учета		
	журнально-ордерная	упрощенная с использованием регистров	простая
Основные средства	Ж.-О. № 13 и разработочная таблица № 6	Ведомость учета основных средств, начисленных амортизационных отчислений (износа) (В-1)	Книга (журнал) учета фактов хозяйственной деятельности (К-1)
Нематериальные активы	Ж.-О. № 13 и разработочная таблица № 6	Ведомость учета основных средств, начисленных амортизационных отчислений (износа) (В-1)	Книга (журнал) учета фактов хозяйственной деятельности (К-1)
Материалы и товары	Ж.-О. № 10-а, 10/1 и Ведомость № 10-а	Ведомость учета производственных запасов и товаров, а также НДС, уплаченного по ценностям (В-2)	Книга (журнал) учета фактов хозяйственной деятельности (К-1)
Затраты на производство	Ж.-О. № 10 и ведомости № 12, 15 (при единой журнально-ордерной форме учета); Ж.-О. № 5 (журнально-ордерная форма учета для небольших предприятий)	Ведомость учета затрат на производство (В-3)	Книга (журнал) учета фактов хозяйственной деятельности (К-1)
Денежные средства	Ж.-О. № 1 (касса), Ж.-О. № 2 (расчетные и валютные счета), Ведомость № 1 (касса), Ведомость № 2 (расчетные и валютные счета)	Ведомость учета денежных средств и фондов (В-4)	Книга (журнал) учета фактов хозяйственной деятельности (К-1)
Оплата труда	Ж.-О. № 10. Личная карточка работника (Т-2), лицевой счет сотрудника (Т-54), расчетно-платежная ведомость (Т-49) или расчетная ведомость (Т-51) и др.	Ведомость учета оплаты труда (В-8)	Ведомость учета оплаты труда (В-8)

Перечень имущества и обязательств	Формы бухгалтерского учета		
	журнально-ордерная	упрощенная с использованием регистров	простая
Расчеты с подотчетными лицами	Ж.-О. № 7 (при единой журнально-ордерной форме учета); Ж.-О. № 3 (журнально-ордерная форма учета для небольших предприятий)	Ведомость учета расчетов и прочих операций (В-5)	Книга (журнал) учета фактов хозяйственной деятельности (К-1)
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Ж.-О. № 6 или № 6-а, Ведомость № 6 (при единой журнально-ордерной форме учета); Ж.-О. № 3 и Ведомость № 3 (журнально-ордерная форма учета для небольших предприятий)	Ведомость учета расчетов с поставщиками (В-7)	Книга (журнал) учета фактов хозяйственной деятельности (К-1)
Расчеты с покупателями и заказчиками	Ж.-О. № 11, Ведомость № 16 или № 16-а (при единой журнально-ордерной форме учета); Ж.-О. № 6 (журнально-ордерная форма учета для небольших предприятий)	Ведомость учета расчетов и прочих операций (В-6) (отгрузка) (при методе начисления); Ведомость учета реализации (В-6) (оплата) (при кассовом методе)	Книга (журнал) учета фактов хозяйственной деятельности (К-1)
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	Ж.-О. № 8, Ведомость № 7 (при единой журнально-ордерной форме учета); Ж.-О. № 3 (журнально-ордерная форма учета для небольших предприятий)	Ведомость учета расчетов и прочих операций (В-5)	Книга (журнал) учета фактов хозяйственной деятельности (К-1)
Доходы и расходы по основной деятельности	Ведомость № 16 (при методе начисления); №16а (при кассовом методе), Ж.-О. № 11	Ведомость учета расчетов и прочих операций (В-6) (отгрузка) (при методе начисления); Ведомость учета реализации (В-6) (оплата) (при кассовом методе)	Книга (журнал) учета фактов хозяйственной деятельности (К-1)

— учитывая специфику рыночных условий, малым предприятиям следовало бы оговаривать в своих уставах, учетной политике либо в договорах и учитывать в Книге (К-1) возможные чрезвычайные обстоятельства.

2. В Ведомости учета основных средств, начисленных амортизационных отчислений (износа) (В-1) по кредиту не следовало бы повторно отражать величину первоначальной стоимости основного средства, так как все основные средства в Ведомости ведутся по видам. В этой связи можно отразить только остаточную стоимость. Кроме того, учитывая наши предложения по изменению счета 01 «Основные средства», было бы вполне уместно откорректировать Ведомость (В-1), в которой можно отражать нематериальные активы. Существующие особенности учета фактических затрат по основным средствам приводят к необходимости ввода графы «Период ввода основных средств (до применения УСНО, либо во время УСНО)».

3. По нашему мнению, наименование Ведомости «Учет производственных запасов и товаров, а также НДС, уплаченного по ценностям» (В-2) не позволяет полностью раскрыть свое содержание в связи с тем, что в бухгалтерском учете существует понятие «материально-производственные запасы» (ПБУ 5/01, п.1, пп. 2). Графа «Цена (приобретения, фактическая себестоимость), запасов продукции» также ограничивает информацию за счет узкого наименования, так как фактическая себестоимость при покупке может складываться из цены приобретения, доставки, информационных и консультационных услуг и других расходов, что не находит отражения в Ведомости В-2. При применении УСНО не имеет место отражение НДС по приобретенным ценностям. Кроме того, графы 6—7 и 18—19 имеют одинаковое наименование «Остаток на начало месяца», что возможно является опечаткой, но тем не менее относится к недостатку формы В-2.

4. В Ведомости учета затрат на производство (В-3) по графам 2 «Вид продукции, работ, услуг» и 14 «Наименование материалов» существует взаимосвязанная ошибка, так как по дебету счета 20 «Основное производство» должны отражаться статьи затрат, а по кредиту наименование продукции (работ, услуг). Смена Плана счетов наложила отпечаток на названия счетов, так, счет 69, «Расчеты по страхованию» должен быть заменен на счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчеты по оплате труда» — на 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 02 «Износ основных средств» на 02 «Амортизация основных средств», 40 «Готовая продукция» — на 43 «Готовая продукция». Кроме того, было бы логичным отражать себестоимость не только по всей продукции (работам, услугам), но и на их единицу.

5. В Ведомости «Учет денежных средств и фондов» (В-4) с самого начала совместный учет денежных средств и фондов, по нашему мнению, является ошибочным, в связи с разным значением применяемых понятий: денежные средства относятся к активной части, а фонды всегда формировали пассивную часть предприятия. Приказ № 94н исключил определение «фонды», вместо чего используется — «капитал». В форме имеется одна графа «Сальдо средств», которую следует разделить на графы «Остаток на начало периода» и «Остаток на конец периода».

6. В Ведомости «Учет расчетов и прочих операций», на наш взгляд, следует вести раздельный учет по работникам организации и третьим лицам, что прежде всего связано с управленческими целями. В этой связи Ведомость необходимо разделить на две части для учета расчетов с работниками организации и для учета с прочими кредиторами. Что касается остатков, то в форме В-5 они показываются на начало месяца и на конец года. По нашему мнению, данный подход несколько противоречив, так как для организации требуется ежемесячная информация по обязательствам.

7. Ведомость учета реализации (В-6 оплата) требуется переименовать в Ведомость учета продаж; счет 46 «Реализация продукции, работ, услуг» заменить на счет 90 «Продажи»; графу «Прибыль за месяц (дебет счета 46, кредит счета 80)» откорректировать согласно Плану счетов, что связано со значением счета 90 и тем, что организация от продаж может получать как прибыль, так и убыток, указанная графа должна называться «Прибыль (убыток) от продаж»; графы «Дебет счета 46 по отпускным ценам (справочно)» и «Кредит счета 46 по фактической себестоимости (справочно)» следует исключить в связи с повтором информации. Учитывая наши рекомендации по Плану счетов для субъектов малого бизнеса, применяющих УСНО, мы предлагаем ввести графу «Коммерческие расходы». Кроме того, следовало бы отражать информацию о количестве продукции, работ, услуг и их единицах измерения для осуществления контроля продаваемой продукции (работ, услуг).

8. Исходя из сути системы налогообложения УСНО следует, что все доходы учитываются по кассовому методу, в этой связи отсутствует необходимость ведения Ведомости учета расчетов и прочих операций (В-6 (отгрузка)) сведения о количестве продукции (работ, услуг).

9. В Ведомости учета расчетов с поставщиками (В-7) по графе 3 должна отражаться информация о поставщике и месте покупки. Мы считаем, что последнее является необязательной информацией,

поэтому эти сведения можно исключить из регистра. Более значительными можно считать данные о наименовании ценностей, их количестве, что будет позволять контролировать информацию, отражаемую в форме В-2, но с учетом выявления дебиторских и кредиторских задолженностей с поставщиком.

10. Ведомость учета оплаты труда (В-8) следует откорректировать в части отчислений на социальное страхование и обеспечение (Фонд социального страхования; Фонд пенсионного обеспечения; Фонд обязательного медицинского страхования).

11. Анализируя регистры, мы пришли к выводу о том, что ни один из них не отражает прочие доходы и расходы и величину собственного капитала. Данный вывод свидетельствует о необходимости разработки дополнительных формы В-9 Ведомость учета прочих доходов и расходов и В-10 Ведомость учета собственного капитала, при этом номер шахматной ведомости изменится на В-11. По нашему мнению, в предлагаемой форме В-9 следует отражать все возникающие виды доходов и расходов, отличные от доходов и расходов по обычной деятельности. Ведомость должна состоять из двух частей: часть 1 — доходы, часть 2 — расходы. Принимая во внимание особенности налогообложения при использовании системы УСНО, мы предлагаем ввести и в части 1, и в части 2 графы «в том числе для целей налогообложения», что сразу позволит формировать информацию, необходимую для Книги доходов и расходов по прочим операциям. Что касается учета доходов и расходов, от обычной деятельности в целях налогообложения, то он будет рассмотрен ниже. В Ведомости В-10 требуется отразить структуру собственного капитала с учетом изменений в течение отчетного периода.

Все перечисленные недостатки и предложения мы учли при корректировке перечисленных форм регистров, что представили в порядке их перечисления в приложениях 7—17.

В конце отчетного периода данные регистров бухгалтерского учета переносятся в сводные регистры. В качестве сводных учетных регистров могут выступать: при журнально-ордерной форме учета — Главная книга; при упрощенной системе — шахматная ведомость. На основании сводных учетных регистров составляются оборотно-сальдовый баланс и бухгалтерская отчетность организации.

Сравнивая Главную книгу и шахматную ведомость, необходимо отметить, что последняя обладает следующими достоинствами:

— наглядность, информативность, удобство использования;
— расположение всей информации на одном листе;
— наличие оборотов не только по дебету, но и по кредиту счетов.

Если же номенклатура счетов будет разрастаться, то указанные достоинства могут превратиться в недостатки и в этом случае удобнее пользоваться Главной книгой.

При применении простой формы бухгалтерского учета и при ведении Книги учета доходов и расходов сводные регистры бухгалтерского учета не составляются.

Согласно ст. 313 НК РФ «в случае, если в регистрах бухгалтерского учета содержится недостаточно информации для определения налоговой базы в соответствии с требованиями настоящей главы (25) налогоплательщик вправе самостоятельно дополнять применяемые регистры бухгалтерского учета дополнительными реквизитами, формируя тем самым регистры налогового учета, либо вести самостоятельные регистры налогового учета». При этом НК РФ не накладывает никаких ограничений на то, каким образом должна быть получена информация. Мы считаем, что в этой связи вполне допустимы два способа реализации этого требования:

1) показатель налоговой декларации непосредственно формируется в регистрах бухгалтерского учета;

2) показатель налоговой декларации определяется как сумма или разность двух, трех и т.д. показателей регистров бухгалтерского учета.

Указанные требования, а также наши предложения по отражению расходов на счетах бухгалтерского учета в целях налогообложения предопределяют разработку Ведомости аналитического учета расходов при общем режиме налогообложения (приложение 18). В регистре записи систематизируются в хронологическом порядке за конкретный период времени по видам расходов в соответствии с предлагаемой группой счетов 30—39. Данный подход позволяет интегрировать налоговый и бухгалтерский учет в части расходов, кроме того, информация, представленная в Ведомости может быть использована бухгалтером малого предприятия при заполнении декларации, а также подтвердит налоговым органам наличие регистра, используемого в налоговом учете.

Если малое предприятие применяет режим в виде единого налога на вмененный доход, то в этом случае также рекомендуется разработать Ведомость аналитического учета расходов (приложение 19). В регистре формируется учетная бухгалтерская и налоговая информация в хронологическом порядке. По нашему мнению, на каждый вид деятельности целесообразна отдельная ведомость, что связано с наглядностью данных и их идентификации. Другие цели данной формы аналогичны выше указанной Ведомости аналитического учета расходов при общем режиме налогообложения.

Разработанная МНС России форма Книги учета доходов и расходов не позволяет исчислить налоговые обязательства организации, так как не содержит достаточной информации для этого, в частности:

1) согласно п. 2 ст. 346.17 НК РФ «расходами... признаются затраты после их фактической оплаты», поэтому одного документа об оплате произведенных расходов недостаточно, необходим документ, свидетельствующий о том, что указанные расходы были произведены;

2) сумма оплаты может не совпадать с суммой произведенных расходов;

3) некоторые расходы признаются в зависимости от величины других показателей за налоговый период, поэтому их оценка в разные периоды может меняться.

Книга учета доходов и расходов позволяет учесть и отразить расходы только в один момент времени, т.е. либо в момент их осуществления, либо в момент их оплаты.

В приложении 20 приведен перечень всех расходов, учитываемых при налогообложении организаций, применяющих УСНО, где указаны те условия, которые необходимо соблюсти для признания расходов в целях налогообложения. Очевидно, что чем больше у организации документов по расходам и чем шире список этих расходов, тем сложнее отследить все указанные моменты. Поэтому в случае возрастания документооборота организациям рекомендуется прибегать к методам бухгалтерского учета для формирования достоверной информации по налогообложению.

Учитывая предложения по регистрации расходов малых предприятий в целях УСНО (§ 2.2) на счетах бухгалтерского учета, мы рекомендуем форму, позволяющую интегрировать бухгалтерский и налоговый учеты (приложение 21). Предлагаемый регистр позволяет систематически и хронологически накапливать данные об имеющихся расходах организации, которые впоследствии отражаются на счетах 30–33, 39. В связи с этим мы выделили следующие группы расходов: расходы, принимаемые для целей налогообложения, *признанные*; расходы, принимаемые для целей налогообложения, *не оплаченные*; расходы, принимаемые для целей налогообложения, *в пределах норм*; расходы, *не принимаемые для целей налогообложения*; *общая сумма расходов*: для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения. Регистр ведется в течение отчетного месяца.

Исходя из выше изложенного следует, что аналитический бухгалтерский учет предприятий малого бизнеса имеет свои особенности, которые, как правило, сводятся к незначительному количеству используемых регистров в процессе сбора, регистрации и обработки учетной

информации. Такой вывод прежде всего вытекает из анализа существующих регистров по учету имущества и обязательств, которые мы систематизировали, основываясь на различных формах ведения бухгалтерского учета и тех выводах в рекомендациях, которые мы предложили учитывать субъектам малого предпринимательства при выборе тех или иных форм счетоводства. Характеризуя регистры бухгалтерского учета, приведенные в приказе № 64н, мы пришли к выводу, что они не совсем совершенны не только потому, что в них не нашли отражение изменения Плана счетов (приказ № 94п), но и в связи с имеющимися несколько некорректными записями, которые могут каким-либо образом исказить отражаемую в них информацию. Для устранения указанных недостатков мы предлагаем внести рекомендованные нами изменения в Ведомости К-1, В-1—В-8 и использовать новые Ведомости В-9 и В-10 по учету прочих доходов и расходов и учету собственного капитала. Таким образом, нумерация шахматной ведомости стала соответствовать 11-й позиции. Для целей интеграции налогового и бухгалтерского учета при различных налоговых режимах (ОСНО, ЕНВД, УСНО) мы обосновали необходимость использования соответствующих ведомостей аналитического учета расходов, приняв во внимание ранее описанные нами разработки по рабочему плану счетов.

ГЛАВА 3
ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ОТЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА И ЕЕ АНАЛИЗ

3.1. РАЗРАБОТКА ФОРМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ С УЧЕТОМ ТРЕБОВАНИЙ К РАСКРЫТИЮ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Трудно переоценить роль информации в обеспечении финансово-хозяйственной деятельности организации. Важнейшим источником этой информации служит бухгалтерская отчетность, которая в свою очередь является заключительным этапом учетного процесса. Бухгалтерская отчетность представляет собой систему показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации на определенную отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период. Эта отчетность должна быть столь информационно насыщенной, чтобы обеспечивать возможность пользователям принимать обоснованные выводы и решения. В настоящее время еще существуют проблемы формирования отчетности малых предприятий с учетом требований к раскрытию информации, в связи с этим в этой части работы нами будет предпринята попытка предложить некоторые изменения к традиционным формам бухгалтерской отчетности с целью представления в них информации, наиболее полно отражающей специфику деятельности субъектов малого бизнеса и удовлетворяющей интересам пользователей этой информации. Хотя следует отметить, что далеко не всю информацию можно получить из бухгалтерской отчетности, в связи с этим организации в зависимости от целей пользователей отчетности формируют иные виды финансовой отчетности, например, для внутренних целей, для государственного статистического наблюдения, для кредитной организации и др. Поэтому Э.С. Хендриксон и М.Ф. Ван Бреда [110. С. 245] отмечают, что настоящее время ознаменовалось разрастанием финансовых отчетов и может быть названо «эпохой примечаний».

Отчетность субъектов малого предпринимательства — это набор, как правило, регламентированных показателей, представленных в специальных бланках, подлежащих предъявлению в налоговые, статистические органы и соответствующие фонды.

В соответствии с НК РФ налогоплательщики обязаны представлять в налоговые органы информацию в форме налоговой отчетности (налоговые декларации), подтверждающую полноту, своевременность и правильность расчета подлежащих к уплате налогов и характеризующую финансовое состояние предприятия в виде бухгалтерской отчетности. Российское законодательство не предусматривает случаев полного освобождения от уплаты налогов, поэтому любой субъект малого предпринимательства обязан представлять в налоговые органы налоговые декларации. Состав, сроки, порядок и формы налоговой отчетности зависят от режима налогообложения, видов осуществляемой деятельности, организационно-правовой формы налогоплательщика и иных показателей. В соответствии с Указаниями об объеме форм бухгалтерской отчетности, утвержденными приказом Министерства финансов РФ № 67н, субъекты малого предпринимательства, не обязанные проводить независимую аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности, имеют право не представлять в составе годовой бухгалтерской отчетности формы № 3 «Отчет об изменениях капитала», № 4 «Отчет о движении денежных средств», № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» и пояснительную записку. Законодатель не предусматривает какие-либо особенности по срокам представления квартальной и годовой бухгалтерской отчетности для малых предприятий, отличные от сроков представления отчетности для всех остальных организаций, установленных Законом РФ «О бухгалтерском учете». Если субъект малого предпринимательства подлежит обязательному аудиту, то отчетность представляется в полном объеме: бухгалтерский баланс (форма № 1), отчет о прибылях и убытках (форма № 2), отчет об изменениях капитала (форма № 3), отчет о движении денежных средств (форма № 4), приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5), пояснительная записка и аудиторское заключение. Более того, малые предприятия обязаны направлять в органы государственной статистики специальные формы статистической отчетности, например, форма № ПМ «Сведения об основных показателях деятельности малого предприятия», а также формы годовой бухгалтерской отчетности в установленный для нее срок. Кроме того, на основании федеральных законов каждый работодатель обязан производить отчисления в Фонд социального страхования РФ, Пенсионный фонд РФ и Фонды обязательного медицинского страхования и соответственно предъявлять сведения о начисленных и перечисленных суммах доходов физическим лицам [42. С. 697–699].

Исходя из вышеизложенного следует, что информация, приведенная в формах бухгалтерской отчетности, потребляется различны-

ми группами пользователей с разносторонними интересами. В этом случае следует акцентировать внимание на точку зрения В.Ф. Палия, который считает, что различные пользователи по-разному воспринимают и интерпретируют информацию бухгалтерских отчетов [148. С. 15]. Удовлетворить все интересы пользователей с помощью типовых форм невозможно, так как пришлось бы представлять в них огромное количество показателей. В связи с этим значительная роль при определении объема дополнительной информации, включаемой в пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, должна отводиться не столько Министерству финансов Российской Федерации, сколько самой организации, исходя из условий предпринимательской деятельности, достигнутых результатов и интересов отдельных пользователей [83. С. 7, 8]. При этом, говоря о потребностях в информации отдельных групп пользователей, на наш взгляд, речь идет не об ущемлении интересов одних в пользу других, а о том, что у субъекта малого предпринимательства, в отличие от крупного и среднего бизнеса, свой специфический круг пользователей.

К сожалению, в российской действительности следует констатировать, что единственным реальным пользователем представляемой организацией бухгалтерской отчетности являются налоговые органы.

По мнению Э.С. Хендриксена и М.Ф. Ван Бреды, проблема перекоса учетной информации в сторону налоговых органов лежит в основе соотношения бухгалтерского и налогового законодательства. Такая зависимость бухгалтерской методологии от норм налогового законодательства объясняется влиянием налоговых органов как пользователей учетной информации в конкретной экономической ситуации [110. С. 87]. Более того, как отмечают Д. Блейк и О. Амат, в некоторых странах закон требует, чтобы бухгалтерские отчеты были подготовлены в соответствии с налоговым законодательством. Германия, которая является лидером такого подхода, применяет для этих целей принцип обязательности. В других странах закон разрешает выбирать между различными системами бухгалтерского учета и отчетности, причем получение определенных налоговых льгот напрямую зависит от выбранного метода [88. С. 40]. Для нашей страны, по мнению А.С. Бакаева, как никогда актуален принцип разделения целей налоговой отчетности и отчетности, составленной в соответствии с требованиями бухгалтерского законодательства [27. С. 7].

Систематизируя вышесказанное, можно сделать выводы о том, что при составлении бухгалтерской отчетности субъектами малого предпринимательства возникает ряд проблем, требующих решения.

1. В нормативно-правовой базе приводится перечень типовых форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые являются общими для всех коммерческих организаций, в том числе и для малых предприятий (приказ № 64н). На наш взгляд, столь универсальный подход к составу форм отчетности является не совсем корректным в силу специфических особенностей деятельности организаций малого бизнеса и круга пользователей отчетности.

2. По нашему мнению, существующие формы отчетности недостаточно отражают финансово-хозяйственную деятельность субъекта малого предпринимательства, что приводит к необходимости в дополнительных формах.

3. Ввиду того что одним из основных потребителей информации, приведенной в бухгалтерской отчетности, являются налоговые органы, малым предприятиям придется в большей степени акцентировать внимание на раскрытие показателей налогового учета в пояснительной записке.

4. При составлении форм отчетности для различных групп пользователей субъекту малого бизнеса следует придерживаться последовательности формирования экономической информации.

Анализ содержания форм бухгалтерской отчетности в предприятиях малого бизнеса показывает, что руководители и бухгалтеры таких организаций в своей деятельности практически не пользуются типовыми формами, утвержденными приказом № 67н. Данный вывод основан прежде всего на том, что формы отчетности перегружены показателями, не свойственными малому предпринимательству, и таким образом регламентированная отчетность оказывается заполненной не более чем на половину всей совокупности данных. В целях устранения отмеченного недостатка мы предприняли попытку совершенствования существующих форм отчетности, сосредоточив свое внимание на Бухгалтерском балансе (ф. № 1) и Отчете о прибылях и убытках (ф. № 2). Предложенный подход обосновывается использованием бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках во всех субъектах малого бизнеса независимо от действующего режима налогообложения и обязательности аудита.

Бухгалтерский баланс является главной отчетной формой для любых субъектов предпринимательства, который обобщает и отражает количественную характеристику важнейших элементов финансовой отчетности. В нем содержатся показатели, раскрывающие информацию об активах, капитале, обязательствах организации, что позволяет оценить эффективность размещения капитала субъекта, его достаточность для текущей и предстоящей хозяйственной деятельно-

сти, оценить размер и структуру заемных источников, а также эффективность их привлечения. На основе изучения содержания баланса внешние пользователи могут принять решение о целесообразности и условиях ведения дел с данной организацией как с партнером, оценить кредитоспособность и возможные риски своих вложений и других взаимоотношений.

Учитывая положительные стороны традиционного бухгалтерского баланса, необходимо отметить и имеющиеся в нем недостатки, которые требуют трансформации при принятии эффективных управленческих решений, реорганизации, санации и изменении собственности:

– баланс не отражает действительную стоимость фирмы, всех экономических ситуаций, всех ценностей фирмы, а те ценности, которые показываются, учитываются не по их действительной стоимости;

– финансовый баланс не всегда отражает истинную и справедливую картину предпринимательства по многим показателям.

Второй важнейшей составляющей бухгалтерской отчетности, как установлено в Законе «О бухгалтерском учете» (ст. 13, п. 2), является Отчет о прибылях и убытках, который в соответствии с основной задачей бухгалтерского учета, сформулированной в Законе, должен дать «полную и достоверную информацию о деятельности организации...» (ст. 1, п. 3) [4]. Такой подход к отчету о прибылях и убытках, изложенный в отечественных нормативных актах, в полной мере соответствует Принципам подготовки и составления финансовой отчетности, предусмотренным международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках является экономической моделью формирования показателей финансовых результатов, которая построена на принципах соотношения групп полученных доходов, классифицированных в зависимости от их источников, с соответствующими им группами расходов. Преимуществом данной формы отчета являются наличие возможности осуществлять формирование финансовых результатов в определенной последовательности, поэтапно, с промежуточными результатами.

Отчет о финансовых результатах в ряде развитых стран зачастую и не без основания считается более существенной формой, нежели баланс. Однако при интерпретации величины прибыли должна существовать взаимосвязь между этими балансом и отчетом о финансовых результатах – значение прибыли будет зависеть от принятой методологии построения баланса (динамическая или статическая).

Финансовый результат, исчисленный по данным баланса (экономическая прибыль), по сути, должен совпадать с итогом отчета

о прибылях и убытках (бухгалтерской прибылью), поскольку доходы и расходы являются относящимися к отчетному периоду выплатами и поступившими платежами, с которыми связано изменение соответствующих активов и пассивов. В то же время понятие «экономическая прибыль» в последние годы в западной практике в условиях развития рынка ценных бумаг значительно трансформировалось по сравнению с первой половиной XX столетия. Под экономической прибылью стали понимать прирост экономической стоимости предприятия. В англоязычной литературе ее обычно определяют как разность между рентабельностью вложенного капитала и средневзвешенной стоимостью капитала, помноженной на величину вложенного капитала. В связи с чем предлагаются различные уравнения определения величины прибыли.

Таким образом, отчет о прибылях и убытках не только отражает прибыль или убыток как абсолютные величины, но и содержит информацию о доходности и позволяет анализировать составляющие финансового результата.

В этой связи мы предприняли попытку несколько изменить традиционные формы бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках *с учетом специфики деятельности малых предприятий* и представили их в приложениях 22 и 23. В основу этих форм положены принципы построения стандартных баланса и отчета о прибылях и убытках, но при этом они изменены таким образом, чтобы способствовать наиболее объективному отражению информации: агрегированием одних и выделением других статей *отчетности применительно именно к малым предприятиям.*

При этом возникает необходимость в ссылке на МСФО № 1 «Представление финансовой отчетности». В стандарте отмечается, что «каждая существенная статья должна представляться в финансовой отчетности отдельно. Несущественные суммы должны объединяться с суммами аналогичного характера или назначения и не должны представляться отдельно».

По мнению В.Ф. Палия, точных количественных критериев существенности нет, хотя в отдельных положениях утверждается, что статьи, превышающие 5% общего итога по данному отчету, следует признавать существенными. В качественном отношении информация признается существенной, если ее отсутствие или недостаточное раскрытие может оказать влияние на те решения, которые пользователи принимают на основе финансовой отчетности [87. С. 48].

Немаловажным для целей составления отчетности и для принятия адекватных управленческих решений является достаточно под-

робная характеристика показателей там, где это возможно по экономическому смыслу операции. Таким образом, осуществляется один из способов контроля достоверности представляемой информации.

Например, в бухгалтерском балансе:

1) в отдельные строки выделены показатели, характеризующие величины лицензий и товарных знаков (знаков обслуживания), имеющиеся у предприятий, и отражены по строкам «лицензии» (стр. 111) и «товарные знаки (знаки обслуживания)» (стр. 112). Мы не настаиваем на том, чтобы данный подход применялся всеми малыми предприятиями, так как в основном рекомендации направлены на деятельность торговых организаций;

2) существенным для оценки структуры имущества субъектов малого предпринимательства является выделение в составе основных средств недвижимого и активно работающего имущества. Для отражения величин по данным показателям предназначены строки «недвижимость» (стр. 121) и «машины и оборудование» (стр. 122);

3) строки «долгосрочные финансовые вложения» (стр. 140) и «отложенные налоговые активы» (стр. 145) в предлагаемую форму не включены намеренно, что объясняется частым отсутствием данных показателей в деятельности малых предприятий. По мере возникновения потребности в данной информации указанные сведения могут быть отражены в порядке, установленном приказом № 67н;

4) если малое предприятие занимается и производством продукции и торговой деятельностью, то предлагается целесообразным выделить в отдельные строки готовой продукции и товаров для перепродажи. Эта информация может быть отражена по строкам «готовая продукция» (стр. 213) и «товары для перепродажи» (стр. 214), что в свою очередь позволит объективно осуществлять оценку выделенных запасов по видам. В остальных случаях это предложение может использоваться по усмотрению организации;

5) немаловажным для субъектов малого бизнеса является информация о дебиторской задолженности с различными сроками ожидания платежей, особенно если это касается предоплаты поставщикам. В связи с этим мы предлагаем выделить отдельную строку «авансы (предоплаты)» (стр. 232 и 242);

6) учитывая тот факт, что помимо денежных средств организация может иметь и денежные документы, мы посчитали необходимым откорректировать наименование строки «денежные средства» и, таким образом, новая ее редакция — «денежные средства и их эквиваленты». Кроме того, мы рекомендуем малым предприятиям, с целью соблюдения лимита остатка денежных средств в кассе, отражать

отдельно информацию по денежным средствам в кассе и на расчетном счете, выделив в этих целях соответствующие строки «касса» (стр. 261) и «расчетный счет» (стр. 262);

7) по строке «уставный капитал» мы сделали дополнение, которое несколько изменило наименование показателя «уставный (складочный) капитал» (стр. 410). В первой главе нашей работы мы рассматривали возможные организационно-правовые формы функционирования субъектов малого предпринимательства, и первоначальный капитал в зависимости от этих форм может быть либо уставным, либо складочным. Но, несмотря на это, мы считаем, что изменение наименования строки 410 больше носит рекомендательный характер, нежели обязательный;

8) показатели, характеризующие нераспределенную прибыль (непокрытый убыток), нами было предложено разделить на периоды возникновения, что прежде всего объясняется необходимостью анализа динамики финансового результата и принятия на этой основе объективных управленческих решений. Для этих целей предназначаются строки «нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного периода» (стр. 471) и «нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет» (стр. 472);

9) исключение раздела «Долгосрочные обязательства» было предопределено реальной действительностью, которая свидетельствует о том, что, к сожалению, малым предприятиям (в зависимости от форм собственности) весьма неохотно выдаются долгосрочные кредиты и займы. В случае наличия таких кредитов организации не должны придерживаться нашей рекомендации;

10) выделение в отдельные строки беспроцентных займов связано со специфическими особенностями деятельности малых предприятий. Как правило, один собственник участвует в нескольких субъектах малого бизнеса и имеет возможность предоставлять беспроцентные займы от одного юридического лица другому, а также весьма распространена ситуация вкладывания собственником, он же руководитель, личных сбережений для пополнения оборотных средств фирмы. Величина таких займов представлена по соответствующей строке «беспроцентные займы» (стр. 611);

11) исключение из баланса таких статей, как «Отложенные налоговые обязательства» (стр. 515), «Доходы будущих периодов» (стр. 640), «Резервы предстоящих расходов» (стр. 650), связано с отсутствием информации по данным показателям. В случае если такие сведения имеются, организация их отражает в соответствии с требованиями приказа № 67н.

Контроль соответствия однородных показателей осуществляется по данным бухгалтерского учета (при использовании организацией упрощенной системы налогообложения) и в различных формах бухгалтерской отчетности (при применении предприятием обычного режима налогообложения, либо режима в виде единого налога на вмененный доход) путем проверки их взаимной увязки (табл. 3.1).

Таблица 3.1

Взаимная увязка показателей форм годовой бухгалтерской отчетности и данных бухгалтерского учета

Показатели		
сопоставляемые с формой № 1	с которыми производится сопоставление	
	ОСНО, ЕНВД	УСНО*
Строка 110	Форма № 5, строка 350 минус строка 393, графы 3 и 6	Сальдо счета 01 «Основные средства и нематериальные активы», субсчета 2 «Нематериальные активы»
Строка 120	Форма № 5, строка 370, графы 3 и 6 минус строка 394, графы 3 и 4	Сальдо счета 01 «Основные средства и нематериальные активы», субсчетов 1 «Основные средства (собственные)» и 4 «Основные средства (арендованные)» минус сальдо счета 02 «Амортизация основных средств и нематериальных активов» субсчет 1 «Амортизация основных средств»
Строка 135	Форма № 5, строка 385, графы 3 и 6 минус строка 398, графы 3 и 4	Сальдо счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности»
Строка 190	Форма № 5, сумма строк 510, 520, 530 и 540 графы 3 и 4	Сумма сальдо счетов 01 «Основные средства и нематериальные активы» (минус 02 «Амортизация основных средств и нематериальных активов»), 03 «Доходные вложения в материальные ценности», 08 «Вложения во внеоборотные активы»
Строка 210	Форма № 1, сумма строк 211, 212, 213, 214, 215, 216 и 217, графы 3 и 4	Сальдо счета 10 «Производственные запасы»
Сумма строк 230 и 240	Форма № 5, сумма строк 210 и 220, графы 3 и 6	Сальдо счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Показатели		
сопоставляемые с формой № 1	с которыми производится сопоставление	
	ОСНО, ЕНВД	УСНО*
Строка 260	Форма № 1, сумма строк 261, 262, графы 3 и 4 Форма № 4, строки 010 и 260, графа 3	Сальдо счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банке»
Строка 410	Форма № 3, строка 010, графы 3 и 6	Сальдо счета 80 «Уставный капитал»
Строка 420	Форма № 3, строка 020, графы 3 и 6	Сальдо счета 83 «Добавочный капитал»
Строка 430	Форма № 3, сумма строк 030 и 040, графы 3 и 6	Сальдо счета 82 «Резервный капитал»
Строка 470	Форма № 2, строка 100, графа 3	Сальдо счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»
Строка 610	Форма № 5, сумма строк 130 и 140, графы 3 и 6	Сальдо счета 66 «Расчеты по кредитам и займам»
Строка 620	Форма № 1, сумма строк 621, 622, 623, 624, 625, 626, 627 и 628, графы 3 и 4 Форма № 5, сумма строк 230 и 240 минус строка 243, графы 3 и 6	Сальдо счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

* Счета с учетом авторских рекомендаций.

Рекомендуемую форму отчета о прибылях и убытках мы строили, с учетом предположения о ее применении организациями, осуществляющими как производство продукции (выполнение работ, оказание услуг), так и торговую деятельность (приложение 23).

Основой структуры предлагаемой отчетной формы является наглядность финансового результата от продажи собственной продукции (работ, услуг) и финансового результата от торговых операций. Поэтому при проведении анализа хозяйственной деятельности организации появляется возможность для выявления резерва увеличения экономической эффективности продаж:

1) для определения прибыли (убытка) от продажи продукции (работ, услуг) используются показатели выручки и полной себестоимости, что будет соответствовать следующим строкам «Выручка

(нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей)», в том числе от продажи: «продукции» (стр. 011) и «работ и услуг» (стр. 013), «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг», в том числе проданных: «продукции» (стр. 021), «работ и услуг» (стр. 023), «Валовая прибыль», в том числе: «прибыль от продажи продукции (работ, услуг)» (стр. 031), «Коммерческие расходы», в том числе «коммерческие расходы по продукции (работам, услугам)» (стр. 036), «прибыль (убыток) от продажи продукции (работ, услуг)» (стр. 051);

2) для определения прибыли (убытка) от продажи товаров используются показатели выручки и полной себестоимости, что будет соответствовать следующим строкам «Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей)», в том числе от продажи: «товаров» (стр. 012), «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг», в том числе проданных: «товаров» (стр. 022), «Валовая прибыль», в том числе: «прибыль от продажи товаров» (стр. 032), «Коммерческие расходы», в том числе «коммерческие расходы по товарам» (стр. 037), «прибыль (убыток) от продажи товаров» (стр. 052);

3) величина прочих доходов и расходов в предлагаемой форме не разделяется на операционные и внереализационные доходы и расходы по двум причинам: одна из которых — незначительное количество хозяйственных операций по прочим доходам и расходам в субъектах малого бизнеса, вторая — выделение в отдельную строку показателя «прочие доходы и расходы в целях налогообложения» (стр. 061);

4) аналогичным образом выделен показатель, определяющий величину прибыли в целях налогообложения — «прибыль (убыток) в целях налогообложения» (стр. 071).

Не всегда оправдано, с точки зрения информационного обеспечения, отсутствие у малых предприятий остальных форм бухгалтерской отчетности (об этом говорилось выше), в частности, затруднительны процедуры анализа информации о движении денежных средств, цене и структуре капитала, финансовом состоянии предприятия. Это связано с тем, что значительная часть денежного оборота, оказывая существенное влияние на показатели отчетного бухгалтерского баланса, не фиксируется в отчете о прибылях и убытках. Восполнить этот недостаток может отчет о потоках денежных средств.

Существуют два способа составления отчета о движении денежных средств: прямой и косвенный. Способ составления сказывается и на содержании представляемой информации. Приказом № 67н предусматривается формирование информации о движении денежных

средств прямым способом. При использовании данного способа все денежные средства отражаются в суммах, реально оплаченных наличными деньгами и путем денежных перечислений.

Косвенный метод предполагает, что в отчет о движении денежных средств включаются поступления денежных средств в результате расчетов из баланса и отчета о прибылях и убытках. Только некоторые потоки денежных средств показываются по фактическому объему: амортизационные отчисления; получение и погашение кредитов и займов; нематериальные активы; финансовые вложения, продажи основных средств и т.д. В отчете, составленном по косвенному методу, концентрируется информация о финансовых ресурсах организации, отражаются данные, которых не дает прямой метод, но необходимые для понимания источников финансирования и других аспектов деятельности малого предприятия. По нашему мнению, информация, содержащаяся в таком отчете, имеет самостоятельное значение и позволяет установить разрыв между чистой прибылью и потоком денежных средств. В связи с этим мы предлагаем субъекту малого бизнеса использовать в своей деятельности отчет о движении денежных средств, составленный косвенным методом (приложение 24).

Отчет о движении денежных средств косвенным методом составляется по данным бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках с привлечением дополнительных данных из некоторых счетов бухгалтерского учета:

1) данные о чистой прибыли можно получить из рекомендуемого бухгалтерского баланса по показателю «нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года» (стр. 471 на начало отчетного периода) за минусом величины использования этой прибыли, а также из данных бухгалтерского учета по финансовым результатам путем сопоставления кредитового сальдо с дебетовым оборотом по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;

2) сумма амортизационных отчислений за отчетный год содержится в данных бухгалтерского учета по кредиту счета 02 «Амортизация основных средств» за отчетный период либо в специальных дополнительных данных;

3) изменение текущих обязательств по кредиторской задолженности формируется исходя из бухгалтерского баланса, путем сопоставления строки 620 «Кредиторская задолженность» на начало и на конец отчетного периода. Если кредиторская задолженность имеет тенденцию к уменьшению, следовательно, произошел отток денежных средств, и наоборот.

4) расчетная величина дебиторской задолженности определяется на основании показателя, приведенного в бухгалтерском балансе по строке 240 «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)» путем сопоставления данных на начало и конец периода. Если дебиторская задолженность изменилась в сторону увеличения, то это свидетельствует об оттоке денежных средств, и наоборот;

5) изменение материальных оборотных средств определяется по данным актива баланса. В случае если оборотные средства уменьшились, это означает приток денежных средств, и наоборот;

6) затраты на приобретение основных средств, а также оборудования содержаться в бухгалтерском учете и зафиксированы по дебету счетов 08 «Вложения во внеоборотные активы» и 07 «Оборудование к установке». Выручка от реализации основных средств отражена на счете 91 «Прочие доходы и расходы» либо в специальных дополнительных данных;

7) расход денежных средств на приобретение нематериальных активов также отражается на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы»;

8) величину краткосрочных кредитов и займов можно рассчитать из данных бухгалтерского баланса, приведенных по строке 610 «Кредиты и займы», путем их сопоставления на начало и на конец периода;

9) предприятие имеет право самостоятельно включать различные прочие потоки денежных средств по мере необходимости в зависимости от вида деятельности (производственно-хозяйственной, инвестиционной, финансовой).

При этом следует обратить внимание на то, что вся методика составления отчета о движении денежных средств косвенным методом состоит из ряда балансовых увязок показателей продаж, финансовых результатов и отчетного бухгалтерского баланса.

В связи с этим важно, что в отличие от прямого метода, раскрывающего информацию о поступлениях и платежах, косвенный метод представления информации о денежных потоках от текущей деятельности рассматривает не только статьи денежных средств, но и все остальные статьи активов и пассивов, изменение которых влияет на финансовые потоки организации. В такой форме отчет в большей мере направлен на удовлетворение потребностей руководства малого предприятия в информации о фактическом использовании денежных средств по направлениям деятельности и соответствует скорее всего критериям внутренней отчетности, нежели внешней.

Поэтому можно рекомендовать в качестве формы внешней отчетности, отражающей движение денежных средств использовать отчет, составленный прямым методом, а для целей внутренней отчетности применить при составлении отчета о движении денежных средств косвенный метод.

Чистый денежный поток от текущей деятельности представлен в отчете как результат использования всех экономических ресурсов организации, что дает возможность оценить управленческие решения, относящиеся к денежным потокам, и в первую очередь относительно соответствия чистого финансового результата и денежных средств, а также достаточности получаемой прибыли для осуществления предполагаемых платежей.

Основным источником дополнительной информации в составе бухгалтерской отчетности является пояснительная записка. Она формируется организацией исходя из особенностей деятельности, возможностей представления более подробной информации. Приказом № 67н установлен следующий перечень вопросов, подлежащих раскрытию в пояснительной записке: краткая характеристика юридического лица и основных направлений его деятельности; учетная политика организации; основные факторы, повлиявшие в отчетном году на хозяйственные и финансовые результаты деятельности организации; события после отчетной даты и условные факты хозяйственной деятельности; государственная помощь; динамика важнейших показателей отчетности и порядок расчета аналитических коэффициентов и др. Следует отметить то, что состав показателей деятельности малых предприятий, предполагаемых к раскрытию в пояснительной записке, существенно отличается от рекомендуемого вышеуказанным нормативным актом. В параграфе 3.3 нами будет рассмотрен анализ основных показателей отчетности субъектов малого предпринимательства.

Исходя из того, что участники малого бизнеса могут не составлять пояснительную записку в соответствии с требованием законодательства, мы рекомендуем малым предприятиям, учитывая интересы основных пользователей бухгалтерской отчетности (налоговые органы, покупатели иные партнеры), представлять пояснительную записку с учетом разработанной формы отчетности «Отчет о доходах и расходах». Основной информационной целью отчета о доходах и расходах является раскрытие сведений о полученных доходах и расходах предприятия за отчетный период с учетом налоговых интересов (табл. 3.2).

Таблица 3.2

Отчет о доходах и расходах в ООО «Модельер» за 2004 год

(тыс. руб.)

Период	Доходы		Расходы	
	всего	в т.ч. для целей налогообложения	всего	в т.ч. для целей налогообложения
Январь	3 395,45	3 395,45	4 118,63	4 118,63
Февраль	40 345,67	40 345,67	28 716,96	28 716,96
Март	34 106,30	34 106,30	26 558,64	26 558,64
Итого за I квартал	77 847,42	77 847,42	59 394,23	59 394,23
Апрель	59 559,30	59 559,30	54 089,74	54 089,74
Май	96 349,65	96 349,65	117 760,40	117 760,40
Июнь	30 748,80	30 748,80	34 039,68	34 039,68
Итого за II квартал	188 657,75	188 657,75	205 889,82	205 889,82
Июль	59 815,05	59 815,05	57 295,46	51 860,96
Август	42 853,90	42 853,90	41 032,49	41 032,49
Сентябрь	44 332,43	44 332,43	49 426,55	49 426,55
Итого за III квартал	147 001,38	147 001,38	147 754,50	142 320,00
Октябрь	35 846,00	35 846,00	36 576,37	36 576,37
Ноябрь	99 545,45	99 545,45	97 917,40	97 047,40
Декабрь	58 784,90	58 784,90	54 652,19	52 928,22
Итого за IV квартал	194 176,35	194 176,35	189 145,96	186 551,99
Итого за год	607 682,90	607 682,90	602 184,51	594 156,04

Отчет построен в хронологической последовательности с отражением величины доходов и расходов за каждый месяц и квартал на основании данных бухгалтерского учета, в том числе для целей налогообложения, и может применяться малыми предприятиями с различными налоговыми режимами (ОСНО, ЕНВД, УСНО).

На наш взгляд, весьма актуальным является возможность проведения анализа имевших место доходов и расходов организации для принятия объективных управленческих решений. В случае использования малым предприятием упрощенной системы налогообложения, будет наблюдаться дублирование сведений, приведенных в Отчете

и данных Книги учета доходов и расходов организации. Таким образом, агрегированная поквартальная информация будет подлежать контролю.

При составлении форм отчетности для различных групп пользователей необходимо соблюдать последовательность формирования отчетной экономической информации. На начальном этапе потребуется определить сведения, которые группируются на аналитических и синтетических счетах бухгалтерского учета, а далее на их основании составить внутреннюю и внешнюю бухгалтерскую, а также налоговую отчетность, и, модифицируя системные данные, сформировать статистическую отчетность. Всю последовательность можно представить в виде соответствующей схемы (рис. 3.1).

Рис. 3.1. Схема последовательности формирования информации для целей составления отчетности в малом предприятии

Внешняя и внутренняя отчетность малого предприятия формируется из данных бухгалтерского учета на основе балансовых обобщений, при этом налоговая и финансовая отчетность дополняется внесистемной информацией соответственно налогового и финансового характера; основой статистической отчетности будет служить бухгалтерская отчетность с включением модифицированных системных данных бухгалтерского учета.

Вышеизложенное позволяет сделать вывод о том, что при потреблении информации бухгалтерской отчетности малых предприятий у пользователей возникают проблемы. Это прежде всего связано с тем, что не все малые предприятия составляют и представляют полный перечень бухгалтерской отчетности, таким образом ограничивая пользователя в получении информации о финансово-хозяйственной деятельности организации. Кроме того, типовые формы имеют стандартный набор показателей, обший для всех коммерческих структур, в связи с чем нами была предпринята попытка совершенствования существуюших форм бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках с целью отражения особенностей малого предпринимательства.

Мы предлагаем к применению субъектами малого предпринимательства формы отчета о движении денежных средств, показатели которой рассчитываются косвенным методом, что определяется потребностями управления. Учитывая, что одними из основных потребителей информации являются налоговые органы, мы рекомендуем форму Отчета о доходах и расходах, расширяя при этом масштабы пояснительной записки.

При использовании этого отчета малыми предприятиями с упрощенной системой налогообложения появляется возможность обеспечения дополнительного контроля сумм, отражаемых в итогах Книги учета доходов и расходов. В связи с тем что процесс получения отчетных показателей имеет определенную очередность, нами была предложена схема последовательности формирования информации для целей составления отчетности в малых предприятиях и подтвержден тот факт, что основные сведения для любой формы отчетности могут быть получены из данных бухгалтерского учета.

3.2. СОДЕРЖАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ В ФОРМАХ ВНУТРЕННЕЙ ОТЧЕТНОСТИ

Внутренняя отчетность представляет собой систему сбора информации, предназначенной для управленческих нужд организации, в денежном и натуральном измерении о фактах хозяйственной дея-

тельности, оказывающих влияние не только на финансовые, но и на производственные показатели. Основной целью составления такой отчетности является удовлетворение информационных потребностей внутрифирменного управления путем предоставления данных, позволяющих наряду с оценкой и контролем уже свершенных фактов, разрабатывать прогноз и план функционирования всего субъекта в целом, его структурных подразделений, либо отдельных направлений деятельности.

К сожалению, в отечественной практике деятельности субъектов малого предпринимательства, механизм принятия управленческих решений на основе показателей внутренней отчетности, специально разработанной для нужд предприятия, не задействован. Но, учитывая тот факт, что информация, содержащаяся в типовых формах бухгалтерской отчетности малых предприятий, направлена в основном на удовлетворение интересов внешних пользователей отчетности, особую актуальность в виде важнейшего источника сведений, удовлетворяющего потребности внутренних пользователей, приобретает система внутренней отчетности этого предприятия. Говоря о важности и необходимости разработки и составления внутренней отчетности для субъектов малого предпринимательства, следует учитывать комплекс проблем:

1) внутренняя отчетность малого предприятия не регламентируется какими-либо нормативно-правовыми актами, что вполне объяснимо, так как — это внутреннее дело каждого предприятия. Более того, Законом «О бухгалтерском учете» (ст. 10, п. 4) предусматривается, что «содержание... внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной» [8]. В связи с тем что внутренняя отчетность носит конфиденциальный характер, имеющиеся формы такой отчетности у какого-либо предприятия не доступны постороннему пользователю, что, на наш взгляд, отчасти сдерживает долее активное ее распространение;

2) содержание внутренней отчетности, ее состав, сроки представления должны определяться самим малым предприятием, что, к сожалению, в связи с ограниченностью финансовых возможностей у субъекта на практике осуществляется нечасто;

3) как правило, малые предприятия имеют незначительный штат работников, зачастую выполняющий множество смежных, необходимых для обеспечения производственного процесса или решения вопросов взаимодействия с внешними государственными и иными административными органами, обязанностей, что обязать имеющихся работников вести внутреннюю отчетность или взять для этого дополнительного работника, зачастую не представляется возможным;

4) как мы отмечали во второй главе нашей работы, практически все малые предприятия уже вынуждены вести двойной учет для целей бухгалтерского учета и налогообложения, поэтому для внутренней (реальной) отчетности почти не остается ресурсов.

Тем не менее мы убеждены, что эффект от применения системы внутренней отчетности субъектом малого предпринимательства для разработки и принятия управленческих решений, а также обеспечения контроля за их выполнением превышает все понесенные затраты. С целью разработки системы внутренней отчетности малому предприятию необходимо обеспечить выполнение следующих задач:

1) определить принципы построения внутренней отчетности с учетом собственной специфики производственно-финансовой деятельности и потребностей групп пользователей;

2) отразить алгоритм формирования показателей для составления внутренней отчетности (учитывая авторские предложения);

3) рекомендовать формы внутренней отчетности для малых предприятий.

По мнению значительной части специалистов в области внутренней отчетности, для обеспечения основной цели ее составления отчетность должна удовлетворять следующим требованиям.

Целесообразность. Необходимо, чтобы информация, обобщаемая во внутренних отчетах, соответствовала тем задачам, ради которых она была подготовлена. В противном случае она приведет к принятию ошибочного решения.

Объективность. Внутренние отчеты не должны содержать субъективного мнения и предвзятых оценок, ошибок в подборе показателей, степень погрешности в отчетах не должна мешать разработке обоснованных выводов.

Оперативность. Отчетность должна представляться к сроку, когда она является своевременной и необходимой для принятия решений.

Краткость. Отчетность не должна содержать излишней, избыточной информации для оперативного осмысления ее содержания и выработке алгоритма управленческих действий.

Сопоставимость отчетности заключается в возможности оценивать отчетную информацию о работе разных центров ответственности. Отчетность должна быть также сопоставима с ранее разработанными прогнозными документами, сопоставимость в необходимых случаях обеспечивается соответствующими корректировками этих документов.

Адресность. Внутренняя отчетность должна быть представлена конкретному ответственному руководителю и другим заинтересо-

ванным лицам при условии обеспечения установленной конфиденциальности.

Экономичность. Издержки на составление внутренней отчетности, как считает В.Ф. Палий [147. С. 63], и с этим нельзя не согласиться, должны быть сопоставимы с эффектом от использования полученной управленческой информации.

Кроме этих основных перечисленных выше требований, важно отметить и некоторые иные, без соблюдения которых нельзя говорить о решении задач, поставленных перед управлением. С учетом этого можно попытаться адаптировать некоторые существующие общие требований составления бухгалтерской, или финансовой, отчетности к особенностям малого предпринимательства и выделить новые, характеризующих специфику этого вида бизнеса.

Одним из существенных требований внутренней отчетности является требование точности. Понятие «точность» не отождествляется с абсолютной точностью или истинностью. Точность следует понимать в том смысле, что правила отражения хозяйственных операций объективно или субъективно поддаются проверке. В то же время для управленческой информации весьма актуально требование быстроты ее представления главным потребителям. И здесь возникает некоторое противоречие, погоня за безусловным соблюдением принципа точности при подготовке отчетности приводит неизбежно к замедлению скорости ее предоставления. Поэтому, на наш взгляд, при формировании внутренней отчетности субъектом малого предпринимательства соответствие принципу точности менее актуально для конкретных центров ответственности, нежели для отчетности всей организации, а выполнение требования быстроты представления информации — наоборот, так как, дождавшись точной информации, можно опоздать воспользоваться ею для оперативного принятия решения.

Внутренняя информация должна быть уместной, если она влияет на формирование мнения пользователей, давая им возможность оценивать прошлые, настоящие и будущие события, а также подтверждать или корректировать имеющиеся оценки.

Соблюдение требования достаточности необходимо для исключения дополнительных запросов непосредственно в ходе принятия объективных управленческих решений, что существенно сокращает трудозатраты и ведет в свою очередь к сокращению финансовых расходов, но в то же время и по этой же причине отчеты не должны быть перегружены излишней информацией.

Требование надежности информации действует в случае отсутствия существенных ошибок и искажений и тогда, когда пользователи

могут положиться на нее как на представляющую правдиво то, что она либо должна представлять, либо от нее обоснованно ожидается, что она будет это представлять. Скорее всего информация должна быть достаточно точной для определенной цели, полная надежность по отношению, например, к прогнозируемым процессам вряд ли возможна. Комментируя содержание этого принципа, следует отметить, что для представителей американской системы учета, например, важна личная точка зрения на конкретную ситуацию независимого и свободного бухгалтера-профессионала. Если, по его мнению, трактовка факта, изложенная в первичном документе, инструкции и даже GAAP, не позволяет добиться истинного и беспристрастного отражения этой хозяйственной ситуации в бухгалтерском учете, то бухгалтер вправе зафиксировать эту ситуацию так, как считает нужным, сделав заметку в пояснительной записке к бухгалтерскому учету [88. С. 23]. Но такой подход совершенно несвойственен континентально-европейской школе, в том числе России, где практика учета регулируется законодательно. Поэтому вновь возникает противоречие между желанием сделать отчетность, с одной стороны, реальной, с другой — достоверной. Следует разделять два самостоятельных понятия: «верность» (правдивость) бухгалтерской отчетности и ее «реальность». Можно определить правдивость (достоверность) отчетности как соответствие ее действующим предписаниям бухгалтерского законодательства, а реальность отчетности — как соответствие ее реальному положению дел, т.е. финансовому состоянию организации. Пользователю отчетности необходимо различать, что на практике отчетность конкретной организации должна быть достоверной, но при этом она никогда не может быть реальной. Один и тот же факт хозяйственной жизни может быть отражен в учете, во-первых, с помощью нескольких методов (при подготовке бухгалтерской отчетности — методы ведения учета ограничены общепринятыми принципами, при подготовке внутренней отчетности ограничений практически нет); во-вторых, в различном временном аспекте (бухгалтерская отчетность — это прошлое, внутренняя отчетность — будущее). Отсюда вытекает один из центральных информационных парадоксов бухгалтерского учета: бухгалтерский учет нельзя понять из него самого [101. С. 37].

Анализируя принципы составления внутренней отчетности, выделенные различными авторами применительно именно к внутренней отчетности, и примененные к ней требования финансовой отчетности, описанные нами выше, можно сказать, что совокупность этих принципов определяет содержание показателей экономической информации внутренней отчетности. При этом ни одно из перечисленных

требований не затрагивает структуру форм внутренней отчетности. В связи с этим мы считаем возможным выделить принцип, способствующий достижению целей внутренней отчетности в малом бизнесе — *принцип доступности форм отчетности*. Это связано с тем, что каждая форма отчетности должна быть наглядна, расположение и подача информации доступны для восприятия каждому заинтересованному пользователю, обеспечивая оперативное и объективное принятие управленческих решений в субъектах малого бизнеса. Принцип доступности реализуется через признаки, определяющие формы внутренней отчетности, которые представлены на рис. 3.2.

Рис. 3.2. Классификация форм внутренней отчетности в субъектах малого бизнеса

По содержанию внутренняя отчетность подразделяется:

— на комплексный итоговый отчет (представляется за месяц, квартал, полгода, год), содержит информацию для общей экономической оценки и контроля финансово-хозяйственного состояния организации;

— тематические отчеты формируются по мере необходимости по ключевым показателям (недопоставки по заказам, объем продаж, график производства продукции (выполнения работ, оказания услуг и др.);

— аналитические отчеты составляются по запросу руководителя организации либо управляющего персонала и содержат информацию, раскрывающую причины и следствия результатов по отдельным аспектам деятельности предприятия.

По уровням управления целесообразно выделить:

— оперативные отчеты, представляющиеся на нижнем уровне управления (в структурных производственных подразделениях мало-

го предприятия, если таковые имеются), содержат подробную информацию для принятия текущих решений и составляются еженедельно или даже ежедневно;

— текущие отчеты, содержащие агрегированную информацию для среднего уровня управления с ежемесячной периодичностью составления;

— сводные отчеты предназначаются для высшего управленческого персонала организации, принимающего стратегические решения и осуществляющего общий контроль организации и (или) действий управленческого персонала, и составляются с периодичностью от месяца до квартала либо по выполнению конкретного задания или заказа.

По объему информации внутренние отчеты, на наш взгляд, логично классифицировать как:

— сводки, формирующие исходные данные и позволяющие их агрегировать, периодичность из составления может варьироваться от одного дня до недели и месяца;

— итоговые отчеты, которые составляются за месяц и обобщают информацию о контролируемых показателях либо по итогам завершения задания или выполнения заказа;

— общие (сводные) отчеты, формирующие информацию не менее чем за месяц и позволяющие систематизировать информацию в целом по организации.

По нашему мнению, внутренняя отчетность может быть представлена:

— в табличной форме, что является традиционной формой составления отчетности, с приложением комментариев по раскрытию тех или иных показателей;

— графическая форма внутренней отчетности, которая, с одной стороны, является достаточно зрелищной, с другой стороны, как правило, в ней отражаются состояние и динамика лишь ограниченного числа показателей, иначе форма рискует оказаться перегруженной цифровым материалом и потерять наглядность;

— применение текстовой формы целесообразно, когда объем цифровой информации незначителен, но существует необходимость в аналитическом комментарии представляемых показателей.

Необходимость наличия подготовленной информации внутренней отчетности для проведения экономического анализа в целях оперативного контроля деятельности организации и выработки прогнозных тактических или стратегических решений предопределяет выделение *принципа пригодности для анализа и оперативного контроля.*

В современных условиях специальные налоговые режимы, особенно УСНО, оказывают значительное влияние на специфику формирования показателей, характеризующих деятельность малых предприятий, а также на состав группы заинтересованных пользователей внутренней учетной информацией и, как следствие, на направления ее представления (рис. 3.3).

* При упрощенной системе налогообложения.

Рис. 3.3. Основные направления представления форм внутренней отчетности в малых предприятиях

Как мы отмечали в первой главе нашей работы, в малом бизнесе зачастую инвесторами, учредителями, участниками выступают руководители малого предприятия. Такое объединение интересов в одном лице двух основных внешних (инвесторы и их представители, учредители, участники) и внутренних пользователей (руководство) накладывает отпечаток на содержание и характер восприятия потребляемой ими информации.

Собственники организаций, активно пользуясь результатами финансового анализа бухгалтерской отчетности, основываются на результатах управленческого учета и устанавливают цели на определенную перспективу и приоритетность решения задач для их достижения. Руководители организаций решают вопросы управления предприятием не столько на основе информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности, сколько на неофициальных данных сводной внутренней отчетности, что делает ее особо актуальной.

Руководители структурных подразделений малых предприятий, как правило, используют внутреннюю сводную информацию только в той части, которая находится в зоне ответственности их лично или возглавляемых ими единиц согласно должностным инструкциям. При выполнении конкретных задач руководители всех уровней вынуж-

дены согласовывать свои действия с другими структурными подразделениями организации для обеспечения скоординированных действий по управлению предприятием как единым комплексом.

Менеджерам требуется внутренняя текущая информация для оперативного решения тактических задач на среднем управленческом уровне в соответствии с полученным заданием, самостоятельно определяя график и последовательность их выполнения.

Наиболее низкий уровень по иерархии управления состоит из прочих работников малого предприятия, которые, как правило, самостоятельно не принимают управленческих решений, но тем не менее нуждаются во внутренней оперативной информации на своих местах. Что объясняется тем, что от достижения поставленных целей перед конкретным работником или его коллективом могут зависеть уровень доходов работников, степень их загруженности, мотивация труда.

Внутренняя отчетность, как мы уже отмечали, носит конфиденциальный характер, и ее содержание не подлежит публичному распространению. Информация о субъекте, доступная всеобщему обозрению, содержится в бухгалтерской отчетности, но, учитывая тот факт, что малые предприятия, применяющие упрощенную систему налогообложения, освобождены от представления бухгалтерской отчетности, у определенной категории внешних пользователей образуется информационный вакуум в отношении этого предприятия. Например, кредитные учреждения (банки) при предоставлении кредитных средств вынужденно становятся потребителями именно внутренней отчетности субъектов малого бизнеса в случае применения ими упрощенной системы налогообложения.

Определяя состав лиц, заинтересованных во внутрифирменной информации, можно сделать вывод о невозможности удовлетворения их интересов едиными формами отчетности, в связи с этим требования отдельных пользователей будут выполняться по мере последовательного формирования и систематизации учетных сведений (рис. 3.4).

Иерархия, приведенная на рис. 3.4, выстроена таким образом, чтобы обеспечить принятие оперативных решений на более низких уровнях на основании максимального количества предоставленной первичной информации путем простого ее накопления. По мере повышения уровня в иерархии управления объем первичной несистематизированной информации сокращается, уступая место сводным аналитическим показателям, а значимость принимаемых решений увеличивается. На высшем уровне управления разрабатываются стратегические прогнозы и определяется тактический механизм их реализа-

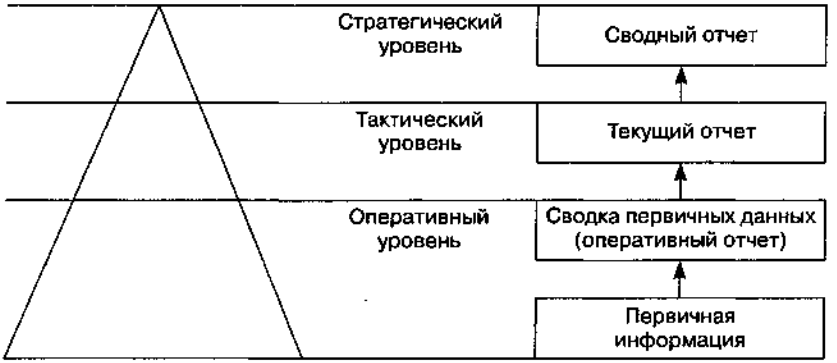

Рис. 3.4. Иерархия формирования внутренней отчетности в малых предприятиях

ции. Стратегическая задача любой организации — увеличение доходности бизнеса либо путем увеличения объемов продаж, либо за счет сокращения издержек. Как правило, для решения этой задачи акцент ставится на величине себестоимости, объемах продаж и полученной прибыли по видам продукции и деятельности, а также на размере затрат на оплату труда работников. Требования такого рода предопределяют необходимость разработки соответствующих форм внутренней отчетности.

Для проведения анализа и принятия управленческого решения по производству и себестоимости продукции (выполнению работ, оказанию услуг) нами предлагается Отчет о производстве и себестоимости продукции (работ, услуг) (приложение 25). Отчет предоставляет возможность сформировать экономическую информацию за конкретный период времени по каждому виду выпускаемой продукции (выполненным работам, оказанным услугам) в малых предприятиях независимо от применяемого налогового режима, за исключением организаций торговли. Предлагаемая форма заполняется на основании сведений бухгалтерского учета, которые представлены счетом 20 «Основное производство». Продукция (работы), находящиеся на стадии незавершенного производства (работ), в предлагаемую форму не включаются. Оптимальным является то, что в составе предоставляемых сведений в едином отчете содержатся показатели о величине затрат, о производственной себестоимости в целом на продукцию (работы, услуги) и их расшифровка на единицу. При этом суммы общих затрат и себестоимости могут разниться на величину остатков незавершенного производства, или перераспределением затрат в связи с возможным одно-

временным выходом нескольких видов продукции (основной, побочной) из конкретного сырья. В этом случае при представлении информации должна делаться специальная оговорка. Помимо этого сведения, содержащиеся в Отчете о производстве и себестоимости продукции (работ, услуг), могут быть востребованы для принятия решения по оптимизации ассортимента выпускаемой продукции (видам работ и услуг), по возможностям производства с учетом загруженности мощностей, по изысканию путей сокращения затрат.

Для определения и анализа прибыльности конкретных видов продукции (работ, услуг) и производства в целом целесообразно использовать Отчет о реализации продукции, товаров (работ, услуг), приведенный в приложении 26. Предлагаемый отчет возможен к применению малыми предприятиями, осуществляющими различные виды деятельности, в том числе предприятиями торговли. Информация, содержащаяся в форме, получается путем систематизации показателей, находящих отражение в аналитических регистрах бухгалтерского учета (счет 90 «Продажи»), а также использования внесистемной оперативной информации. Отчет о реализации продукции, товаров (работ, услуг) позволяет, помимо показателей объема реализации, полной себестоимости, выручки от реализации и прибыли (убытка), контролировать сроки продажи партий продукции и товаров (выполнения работ, оказания услуг) и осуществлять расчет уровня рентабельности (окупаемости). То есть в ходе принятия управленческих решений представляется возможность определить, в течение какого срока реализовывалась продукция (товары), выполнялись работы или оказывались услуги и какой доход получила организация, тем самым классифицируя продукцию, товары (работы, услуги) на трудно- и быстрореализуемые с высоким или низким уровнем рентабельности. Полученная информация обеспечит соответствующую тактику поведения на рынке.

Существенный удельный вес в структуре затрат на производство и реализацию продукции составляют расход на оплату труда и отчисления на социальные нужды. Для контроля структуры себестоимости по этому показателю предлагается использовать в деятельности малых предприятий Отчет о численности и заработной плате работников, представленный в приложении 27. Исходной информацией для заполнения формы являются данные бухгалтерского учета, отражаемые по счетам 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Кроме того, Отчет позволяет контролировать структуру персонала предприятия по соответствующим категориям: работники основного производства (постоянные и временные), работники торговли (постоянные

и временные), служащие (руководители и специалисты) и работники, занятые прочими видами деятельности. По каждой категории приводится размер начисленной заработной платы и приходящихся на нее отчислений на социальные нужды, что позволяет анализировать размер средней заработной платы по группам работников.

В целом следует отметить, что вопросы составления внутренней отчетности в субъектах малого предпринимательства на уровне официальной нормативной базы не регулируются. На наш взгляд, общественным организациям, может быть, таким, как Институт профессиональных бухгалтеров России, или иным заинтересованным и компетентным формированиям, целесообразно представлять и обобщать опыт наиболее успешных хозяйствующих субъектов в области организации и ведения внутренней отчетности. Внедрение положительных разработок в этой области управленческого процесса оказало бы несомненную помощь субъектам малого предпринимательства в поиске внутренних резервов повышения эффективности бизнеса и стимулировало бы развитие малого предпринимательства в России, значимость роли которого для нашей страны была рассмотрена нами в первой главе работы. Мы предприняли попытку с целью устранения имеющихся пробелов предложить ряд мероприятий по адаптации некоторых общих требований составления бухгалтерской отчетности к внутренней отчетности малых предприятий; классификация принципов построения внутренней отчетности нами дополнена следующими принципами: принцип доступности форм отчетности и принцип пригодности для анализа и оперативного контроля. Кроме того, нами сформулирована последовательность формирования информации для целей составления внутренней отчетности с выделением оперативного, тактического и стратегического уровней и в этой связи определена группа пользователей. Мы также разработали формы внутренней отчетности, которые могут быть использованы на тактическом и стратегическом уровнях: Отчет о производстве и себестоимости продукции (работ, услуг), Отчет о реализации продукции, товаров (работ, услуг) и Отчет о численности и заработной плате работников. Предлагаемые отчеты позволяют принимать объективные управленческие решения на основании той или иной представляемой в формах информации.

3.3. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО АНАЛИЗУ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Выживаемость предприятия в современных условиях во многом зависит от умения управленческого персонала реально оценивать

финансовое состояние как своего предприятия, так и его существующих или потенциальных контрагентов. Для этого требуется владение методикой анализа и диагностики деятельности организации; наличие соответствующего информационного обеспечения и квалифицированного персонала, способного реализовать данную методику на практике.

Существуют внешние и внутренние факторы, которые оказывают определяющее влияние на финансовое состояние предприятия. Внешние, по мнению Л.Т. Гиляровской и А.А. Вехоревой [49. С. 19], являются неподвластными воле предприятия, а внутренние, зависящие от сложившейся системы организации его работы, классифицируются по месту возникновения. Систему внешних и внутренних факторов, влияющих на финансовую устойчивость малых предприятий, мы представили на рис. 3.5.

Рис. 3.5. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость субъектов малого предпринимательства

К внутренним факторам относятся: отраслевая принадлежность субъектов малого бизнеса; структура продукции (работ, услуг);

состояние имущества малого предприятия; величина и структура расходов по сравнению с доходами; состояние финансовых ресурсов: их размер, состав, структура; собственные оборотные средства. Внешние факторы подразделяются на факторы общей стабильности на рынке; уровня и динамики платежеспособного спроса; наличия внешнеэкономических связей; применения специального налогового режима и системы бухгалтерского учета; вероятности банкротства должников; кредитно-финансовой политики.

Экономический потенциал организации может быть охарактеризован двояко: с позиции имущественного положения предприятия и с позиции его финансового положения. Обе эти стороны финансово-хозяйственной деятельности взаимосвязаны — нерациональная структура имущества, его некачественный состав могут привести к ухудшению финансового положения, и наоборот.

Сегодняшнее многообразие показателей финансовой устойчивости приводит даже к некоторому усложнению проведения анализа, иногда загромождая его; размывает выводы о финансовой устойчивости организации из-за возникающих затруднений в стыковке результатов по некоторым из них. По мнению многих ученых, таких, как О.В. Ефимова, М.В. Мельник, Л.Т. Гиляровская, Д.А. Ендовицкий, В.В. Ковалев [21], [49], [60], [70], большое значение в анализе финансовой устойчивости организации имеет использование абсолютных показателей: величины собственного и заемного капитала, активов, денежных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, прибыли, а также показателей, рассчитываемых на основе отчетности, таких, как чистые активы, собственные оборотные средства, показатели обеспеченности запасов собственными оборотными средствами, величина устойчивых пассивов. Данные показатели являются критериальными, поскольку с их помощью формируются критические точки, позволяющие определить качество финансового состояния.

Исключительно важную роль в современных условиях в анализе финансовой устойчивости играют относительные величины, именно они позволяют сгладить искажающее влияние инфляции на отчетный материал. Как считают А.М. Илышев и О.Н. Демчук [137. С. 3], наиболее полный, комплексный эффект от развития сферы малого бизнеса достигается в том случае, если и экономические, и социальные, и институциональные результаты растут быстрее, чем производственные затраты, совокупные активы и человеческие ресурсы этой сферы. Во всех остальных случаях эффективность развития малого бизнеса, по мнению авторов, носит более частный характер — только по одно-

му-двум разновидностям результатов; применительно к одному или нескольким видам затрат либо ресурсов.

В настоящее время перед субъектами малого предпринимательства стоят проблемы, которые сводятся к отсутствию реальных механизмов государственной поддержки малых предприятий, позволяющей развивать бизнес в благоприятных инвестиционных условиях; к нерациональности системы налогообложения, которая не содержит механизма стимулирования малого бизнеса, что приводит к возникновению теневого бизнеса и существованию фирм-однодневок. Исходя из этого кредитные организации, потенциальные или реальные партнеры сталкиваются с проблемой оценки надежности и перспективности сотрудничества с субьектом малого предпринимательства. С целью исключение рисков, на наш взгляд, должен существовать алгоритм анализа основных показателей деятельности малых предприятий, который позволит проводить их мониторинг по различным аспектам деятельности. Для реализации механизма исследования субъекта необходимы постановка и решение следующих задач:

1) уточнение цели, задач и субъектов анализа;

2) предложение оригинальной методики анализа финансового состояния;

3) рекомендация системы основных показателей оценки финансово-хозяйственной деятельности;

4) определение специфических критериев выявления фирм-однодневок.

Результативность управления предприятием в значительной степени определяется уровнем его организации и качеством информационного потенциала. Чтобы обеспечить выживаемость фирмы в современных условиях, управленческому персоналу необходимо уметь реально оценивать финансовое состояние своего предприятия, а также организаций-контрагентов. Поэтому целью анализа финансово-хозяйственной деятельности малого предприятия является повышение ее эффективности на основе системного изучения комплекса показателей и обобщения полученных результатов.

В современной экономической науке существует огромное многообразие способов проведения оценки деятельности хозяйствующих субъектов, но при выборе тех или иных методов, при осуществлении анализа функционирования малого предприятия необходимо учитывать специфику деятельности именно этого вида предпринимательства — малого. На наш взгляд, общепринятые критерии оценки состояния тех или иных показателей не могут без определенных корректировок значений и границ применяться к субъектам малого пред-

принимательства. В связи с этим задачами анализа финансово-хозяйственной деятельности малого предприятия являются:

— идентификация реального состояния анализируемого объекта;

— исследование состава и свойств объекта;

— определение специфичных критериев, по которым будет производиться сравнение;

— выявление совокупности основных факторов эффективного развития малого бизнеса;

— использование полученных результатов для оценки структуры объекта.

Необходимость проведения анализа финансового состояния малого предприятия определяется запросами соответствующих потребителей как внешних, так и внутренних, так или иначе проявляющих интерес к результатам деятельности субъектов малого бизнеса (рис. 3.6).

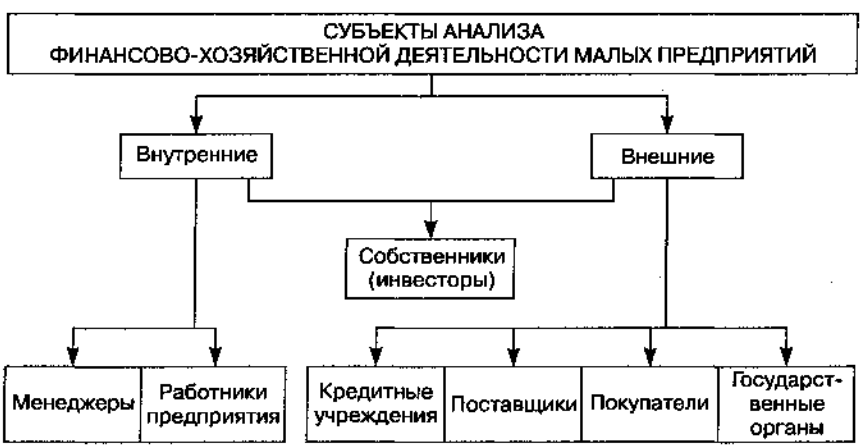

Рис. 3.6. Субъекты анализа финансово-хозяйственной деятельности малых предприятий

Мы неоднократно отмечали, что специфической особенностью малого бизнеса является сочленение и противоречивость интересов различных групп пользователей информации в связи с тем, что, как правило, собственник, инвестор являются руководителем, и наоборот. Руководителя как владельца бизнеса беспокоит отдача на вложенный капитал как в долгосрочной перспективе, так и в текущий момент. Для него центральным вопросом является рост стоимости бизнеса.

Позиция владельца как менеджера — руководителя организации наиболее близка к бизнесу как таковому. Менеджера, будь он вла-

дельцем бизнеса или наемным работником, больше интересуют факторы, влияющие на эффективность организации текущего производства, надлежащее использование трудовых, материальных и иных ресурсов, на кратко- и долгосрочные перспективы развития организации в целом и ее рентабельность.

Внимание кредиторов (банков, поставщиков) в значительной степени будет привлечено к показателям ликвидности, к характеру и эффективности движения денежных средств с точки зрения способности выплачивать проценты по заемным средствам и основную сумму долга, а также нетто-стоимости активов и возможности их реализации для погашения обязательств в случае финансовых затруднений фирмы.

Другие группы, такие, как работники предприятия, государственные органы, покупатели, также преследуют собственные цели в изучении результатов анализа финансового состояния — способна ли организация регулярно выплачивать зарплату, своевременно исполнять обязанности по уплате налогов и сборов в различные уровни бюджетов и внебюджетные фонды, соблюдать установленные для субъектов малого бизнеса критерии в случаях, например, льготного кредитования, либо права на применение УСНО и т.д.

В таблице 3.3 проиллюстрированы основные индикаторы финансового состояния субъекта малого предпринимательства, которые представлены в разрезе интересов основных групп потребителей аналитической информации — менеджеров, собственников и кредиторов.

Таблица 3.3

Показатели финансово-хозяйственной деятельности субъекта малого предпринимательства, сгруппированные по объектам анализа и распределенные по основным категориям потребителей его результатов

Менеджер	Собственник бизнеса	Кредиторы и государственные органы
Анализ операционной деятельности:	Анализ имущественного положения:	
— валовая прибыль; — прибыль до уплаты процентов и налогов; — прибыль до уплаты процентов и налогов, начисления износа и амортизации; — прибыль после налогообложения; — себестоимость продукции;	— коэффициент реальной стоимости имущества; — коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами; — собственные оборотные средства	— сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении организации; — доля основных средств в активах; — доля активной части основных средств; — коэффициент износа основных средств;

Менеджер	Собственник бизнеса	Кредиторы и государственные органы
— величина операционного рычага; — сравнение с конкурентами		— коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами; — собственные оборотные средства; — коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами; — коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов
Оценка оборачиваемости ресурсов: — оборачиваемость активов; — коэффициент оборачиваемости запасов; — коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности; — коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности; — коэффициент оборачиваемости собственного капитала; — коэффициент фондоотдачи; — эффективность использования человеческого капитала	Показатели финансовой устойчивости и платежеспособности: — коэффициент финансовой устойчивости; — чистые активы; — излишек (недостаток) источников средств для формирования запасов	— коэффициент текущей ликвидности; — коэффициент критической ликвидности; — коэффициент абсолютной ликвидности; — коэффициент автономии; — чистые активы; — излишек (недостаток) источников средств для формирования запасов
Оценка рентабельности бизнеса: — рентабельность активов; — рентабельность продаж продукции (работ, услуг); — рентабельность основной деятельности. — свободный денежный поток	— рентабельность собственного капитала; — коэффициент реальной стоимости имущества; — доходность от инвестиций	Оценка обслуживания долга: — покрытие процентных платежей; — покрытие основной суммы долга; — покрытие общей величины долгового бремени
Оценка критериальности субъекта: — фондоотдача; — производительность труда		

Основной информационной базой анализа финансово-хозяйственной деятельности субъектов малого предпринимательства, применяющих общий режим налогообложения и режим в виде ЕНВД, служит их бухгалтерская отчетность. Если организация, перешедшая на УСНО, сохранила ведение бухгалтерского учета, то в этом случае именно он будет служить информацией для анализа, в противном случае налоговая отчетность вряд ли сможет служить полноценным источником информационного обеспечения.

Помимо показателей, содержащихся непосредственно в формах бухгалтерской отчетности, в качестве информационной базы могут использоваться дополнительные сведения, содержащиеся непосредственно в бухгалтерском учете фирмы, но, следует заметить, что это доступно лишь внутренним пользователям информации.

Предварительная оценка производственной эффективности бизнеса базируется на результатах анализа операционной деятельности. При этом отношение величин различных показателей к объемам продаж используется для определения масштабов бизнеса с учетом тех основных видов деятельности, которые осуществляет субъект малого предпринимательства. Финансовое состояние предприятия и его устойчивость в значительной степени зависят от того, каким имуществом располагает предприятие, в какие активы вложен капитал и какой доход они ему приносят. Исходя из этого представляет интерес для всех групп пользователей оценка состояния имущественного положения субъекта. Анализ оборачиваемости ресурсов способствует поиску резервов повышения эффективности использования активов и позволяет выносить суждение относительно устойчивости организации. Такие признаки, как значительная сумма ежемесячно начисляемой амортизации, могут говорить о значительных объемах основных средств, что при эффективном их использовании само по себе является положительным моментом; с другой стороны, значительная сумма накопленной амортизации будет свидетельствовать об устаревании производственных мощностей и необходимости их модернизации. Увеличение оборотного капитала за счет роста остатков товарно-материальных ценностей, незавершенного производства или просроченной дебиторской задолженности сигнализирует о неэффективном управлении запасами или неудачной политике предоставления отсрочки платежа своим контрагентам. Одним из потребителей результатов оценки финансовой устойчивости и платежеспособности малого предприятия являются кредиторы для анализа степени риска кредитования. В качестве потенциальной гарантии по кредиторской задолженности рассматриваются ликвидные активы предприятия, которые

в случае невыполнения предприятием своих обязательств могут быть легко переведены в наличные средства. Демонстрацией дополнительного подтверждения способности или неспособности удовлетворения интересов кредиторов в части оплаты по обязательствам служит показатель анализа обслуживания долга. Как правило, малый бизнес не доминирует в тех нишах рынка, где существенно высока прибыль на рубль вложенного капитала, поэтому анализ рентабельности весьма актуален для малого предпринимательства, величина этого показателя зачастую находится на критических отметках, и важно своевременно принять меры, чтобы не допустить убыточности бизнеса. Необходимость проведения анализа соблюдения ряда критериев, установленных законодательством, обусловливается тем, что в соответствии с нормами налогового законодательства, в частности главой 26.2 НК РФ, в случае превышения объемов выручки от реализации против норматива, появления видов деятельности, по которым УСНО не применяется, достижения стоимости основных средств и нематериальных активов суммы более 100 млн руб. и превышения иных ограничений, субъект малого бизнеса, применяющий упрощенную систему налогообложения, вынужден будет перейти на общепринятую систему исчисления налогов и сборов. Такой анализ строится на основании сравнения фактически полученных показателей с рекомендуемыми нормативными значениями.

Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности субъектов малого предпринимательства представлена схематично на рис. 3.7.

По результатам анализа разрабатываются мероприятия по преодолению неблагоприятных факторов, если таковые имеются, повлиявших на финансово-хозяйственную деятельность малого предприятия. Методику анализа финансовой состоятельности предприятия целесообразно рассмотреть по показателям, сгруппированным по критериям рациональности и достаточности (табл. 3.4). Показатели в таблице интепретированы с учетом особенностей информационного обеспечения субъектов малого бизнеса, использующих одну из систем налогообложения: ОСНО, ЕНВД, УСНО. Основой информационной базы для проведения анализа финансового состояния малого предприятия является главным образом бухгалтерская отчетность. Для малых предприятий, применяющих УСНО, приводятся данные, учитывающие авторские рекомендации. Оценка критериальности применима только для субъектов малого бизнеса, применяющих упрощенную систему налогообложения. Нормативные значения, предложенные нами, рассчитаны на основании предельно допустимых критериев, установленных законодательно.

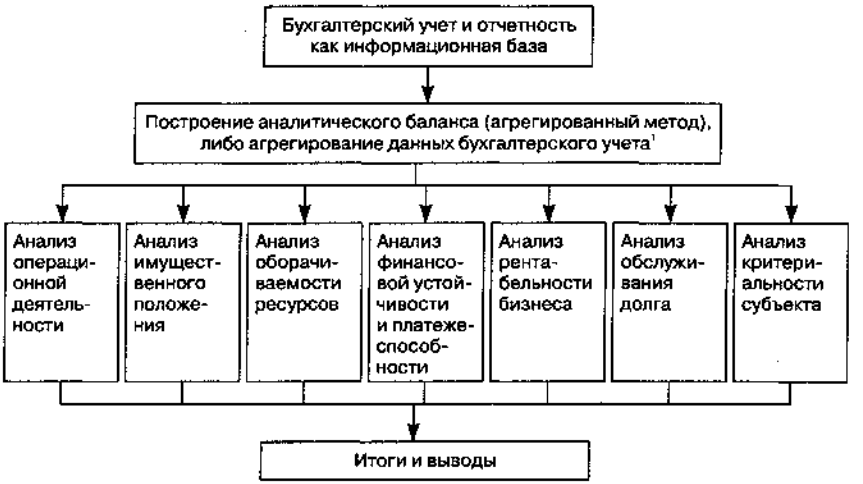

Рис. 3.7. Методика анализа финансовой состоятельности малых предприятий

Рассмотрим анализ финансового состояния на примере двух малых предприятий: ООО НТФ «Технология автоматизации управления», применяющее ЕНВД и ООО «ПроТон», использующее УСНО (табл. 3.5).

Приведенные в табл. 3.5 показатели позволяют сделать вывод о том, что в целом финансовое состояние ООО НТФ «Технология автоматизации управления» неудовлетворительное. К концу 2005 года величина хозяйственных средств, находящихся в распоряжении предприятия, значительно сократилась, что подтверждается прежде всего значительным уменьшением производственных запасов, основные средства в большей части изношены, что обусловлено скорее всего отсутствием их пополнения и обновления. Собственные оборотные средства у организации отсутствуют. Таким образом, их значительная доля сформирована за счет привлеченного капитала, собственного капитала недостаточно для положительной динамики в развитии организации. В связи с этим формирование запасов может осуществляться только за счет заемных средств. Темпы роста кредиторской задолженности значительны, в отличие от дебиторской задолженности. Анализ показателей платежеспособности общества свидетельствует о ее низком

[1] Построение аналитического баланса осуществляется в организациях малого бизнеса, применяющих ОСНО и ЕНВД, агрегирование данных бухгалтерского учета производится в организациях малого бизнеса, применяющих УСНО.

Таблица 3.4

Система основных показателей оценки финансово-хозяйственной деятельности малых предприятий

№ п/п	Наименование показателя	Формула расчета	Интерпретация	Информационное обеспечение предприятий, применяющих	
				ЕНВД и ОСНО	УСНО
			1. Оценка имущественного положения		
1	Сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении организации	Активы	Показывает величину хозяйственных средств у предприятия	Ф. № 1 строка 300	Ф. № 1 строка 300
2	Доля основных средств в активах	Стоимость основных средств : Активы	Показывает долю основных средств в стоимости имущества	Ф. № 1 строка 120 : : Ф. № 1 строка 300	Ф. № 1 строка 120 : : Ф. № 1 строка 300
3	Доля активной части основных средств	Стоимость активной части основных средств : Стоимость основных средств	Показывает долю активно работающих основных средств в общей стоимости основных средств	Ф. № 5 строки 090 + 091: : Ф. № 5 строка 130	Ф. № 1 строка 122 : : Ф. № 1 строка 120
4	Коэффициент износа основных средств	Амортизация основных средств : Первоначальная стоимость основных средств	Показывает долю начисленной амортизации от первоначальной стоимости основных средств	Ф. № 5 строка 140 : : Ф. № 5 строка 130	Сальдо счета 02 «Амортизация основных средств и нематериальных активов» субсчета 1 «Амортизация основных средств» Сальдо счета 01 «Основные средства и нематериальные активы» субсчета 1 «Основные средства»

Продолжение

№ п/п	Наименование показателя	Формула расчета	Интерпретация	Информационное обеспечение предприятий, применяющих	
				ЕНВД и ОСНО	УСНО
5	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Собственные оборотные средства : Оборотные активы	Показывает долю оборотных средств, сформированных за счет собственного капитала	Ф. № 1 строка 290 – – строка 690 : : Ф. № 1 строка 290	Ф. № 1 строка 290 – – строка 690 : : Ф. № 1 строка 290
6	Собственные оборотные средства	Оборотные активы – – Краткосрочные обязательства	Показывает величину оборотных средств, сформированных за счет собственного капитала	Ф. № 1 строка 290 – – строка 690	Ф. № 1 строка 290 – – строка 690
7	Коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами	Собственные оборотные средства : Запасы	Показывает долю запасов, сформированных за счет собственного капитала	Ф. № 1 строка 290 – – строка 690 : : Ф. № 1 строка 210	Ф. № 1 строка 290 – – строка 690 : : Ф. № 1 строка 210
8	Коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов	Оборотные активы : : Внеоборотные активы	Показывает оборотные активы, приходящиеся на один рубль внеоборотных средств	Ф. № 1 строка 290 : : Ф. № 1 строка 190	Ф. № 1 строка 290 : : Ф. № 1 строка 190
9	Коэффициент реальной стоимости имущества	(Основные средства + + Запасы + Незавершенное производство) : Активы	Показывает долю средств производства в стоимости имущества, уровень производственного потенциала	Ф. № 1 строки 120 + + 210 : : Ф. № 1 строка 300	Ф. № 1 строки 120 + + 210 : : Ф. № 1 строка 300

Продолжение

№ п/п	Наименование показателя	Формула расчета	Интерпретация	Информационное обеспечение предприятий, применяющих	
				ЕНВД и ОСНО	УСНО
2. Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности					
10	Коэффициент автономии	Собственный капитал : Активы баланса	Показывает долю собственных средств в общем объеме активов	Ф. № 1 строка 490 : : Ф. № 1 строка 300	Ф. № 1 строка 490 : : Ф. № 1 строка 300
11	Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала	Общая сумма обязательств : Собственный капитал	Показывает соотношение между привлеченными ресурсами и собственными	Ф. № 1 строки 590 + + 690 : : Ф. № 1 строка 490	Ф. № 1 строка 690 : : Ф. № 1 строка 490
12	Чистые активы	Активы, принимаемые к расчету – Обязательства, принимаемые к расчету	Показывает наличие и достаточность реального собственного капитала	Ф. № 1 строки (300 – –145 – 242) – (590 – – 515 + 690 – 630)	Ф. № 1 строки (300 – – 242) – (690 – 630)
13	Излишек (недостаток) источников средств для формирования запасов	Величина источников средств – Величина запасов	Показывает обеспеченность запасов определенными видами источников	Ф. № 1 строки 490 + + 590 – 210	Ф. № 1 строки 490 – – 210
14	Коэффициент абсолютной ликвидности	Денежные средства : : Краткосрочные обязательства	Показывает возможность погашения текущих обязательств за счет наиболее ликвидных активов	Ф. № 1 строка 260: : Ф. № 1 строка 620	Ф. № 1 строка 260 : : Ф. № 1 строка 620

Продолжение

№ п/п	Наименование показателя	Формула расчета	Интерпретация	Информационное обеспечение предприятий, применяющих	
				ЕНВД и ОСНО	УСНО
15	Коэффициент критической ликвидности	(Оборотные активы – Запасы) : Краткосрочные обязательства	Показывает возможность погашения текущих обязательств за счет наиболее ликвидных и быстрореализуемых активов	Ф. № 1 строки 290 – 210 : : Ф. № 1 строка 620	Ф. № 1 строки 290 – 210 : : Ф. № 1 строка 620
16	Коэффициент текущей ликвидности	Оборотные активы : : Краткосрочные обязательства	Показывает достаточность оборотных средств для погашения текущих обязательств	Ф. № 1 строка 290: :Ф. № 1 строка 620	Ф. № 1 строка 290: :Ф. № 1 строка 620
		3. Оценка оборачиваемости и рентабельности			
17	Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	Выручка от продаж : Среднегодовая стоимость оборотных активов	Показывает эффективность использования оборотных средств	Ф. № 2 строка 010 : : Ф. № 1 (строка 290 гр. 3 + строка 290 гр.4) × 0,5	Ф. № 2 строка 010 : : Ф. № 1 (строка 290 гр.3+ строка 290 гр. 4 × × 0,5
18	Коэффициент оборачиваемости запасов	Производственная себестоимость : Среднегодовая стоимость запасов	Показывает эффективность использования запасов	Ф. № 2 строка 020 : : Ф. № 1 (строка 210 гр. 3 + строка 210 гр.4) × 0,5	Ф. № 2 строка 020 : : Ф. № 1 (строка 210 гр. 3 + строка 210 гр. 4) × 0,5
19	Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	Выручка от продаж : : Среднегодовая величина дебиторской задолженности	Показывает скорость оплаты счетов дебиторов	Ф. № 2 строка 010 : : Ф. № 1 (строки 230 и 240 гр. 3 + строки 230 и 240 гр. 4) × 0,5	Ф. № 2 строка 010 : : Ф. № 1 (строки 230 и 240 гр. 3 + строки 230 и 240 гр. 4) × 0,5

Продолжение

№ п/п	Наименование показателя	Формула расчета	Интерпретация	Информационное обеспечение предприятий, применяющих	
				ЕНВД и ОСНО	УСНО
20	Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	Производственная себестоимость : Среднегодовая величина кредиторской задолженности	Показывает скорость оплаты счетов кредиторов	Ф. № 2 строка 020 : : Ф. № 1 (строка 690 гр. 3 + строка 690 гр. 4) × 0,5	Ф. № 2 строка 020 : : Ф. № 1 (строка 690 гр. 3 + строка 690 гр. 4) × 0,5
21	Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	Выручка от продаж : : Среднегодовой размер собственного капитала	Показывает скорость оборота собственного капитала	Ф. № 2 строка 010 : : Ф. № 1 (строка 490 гр. 3 + строка 490 гр. 4) × 0,5	Ф. № 2 строка 010 : : Ф. № 1 (строка 490 гр. 3 + строка 490 гр. 4) × 0,5
22	Коэффициент фондоотдачи	Выручка от продаж : Среднегодовая стоимость основных средств	Показывает величину выручки, полученной с каждого рубля основных средств	Ф. № 2 строка 010 : : Ф. № 1 (строка 120 гр. 3 + строка 120 гр. 4) × 0,5	Ф. № 2 строка 010 : : Ф. № 1 (строка 120 гр. 3 + строка 120 гр. 4) × 0,5
23	Рентабельность активов	Чистая прибыль : : Среднегодовая стоимость активов	Показывает величину прибыли, полученной с каждой денежной единицы, вложенной в активы	Ф. № 2 строка 190 : : Ф. № 1 (строка 300 гр. 3 + строка 300 гр. 4) × 0,5	Ф. № 2 строка 100 : : Ф. № 1 (строка 300 гр. 3 + строка 300 г гр. 4) × 0,5
24	Рентабельность собственного капитала	Чистая прибыль : Среднегодовой размер собственного капитала	Показывает величину прибыли, полученной с каждой денежной единицы, вложенной в предприятие собственниками	Ф. № 2 строка 190 : : Ф. № 1 (строка 490 гр. 3 + строка 490 гр. 4) × 0,5	Ф. № 2 строка 100 : : Ф. № 1 (строка 490 гр. 3 + строка 490 гр. 4) × 0,5

№ п/п	Наименование показателя	Формула расчета	Интерпретация	Информационное обеспечение предприятий, применяющих	
				ЕНВД и ОСНО	УСНО
25	Рентабельность продаж продукции (работ, услуг)	Прибыль от продаж : : Выручка от продаж	Показывает величину прибыли, полученной с каждой денежной единицы выручки	Ф. № 2 строка 050 : : Ф. № 2 строка 010	Ф. № 2 строка 050 : : Ф. № 2 строка 010
26	Рентабельность основной деятельности	Прибыль от продаж : : Полная себестоимость	Показывает величину прибыли, полученной с каждой денежной единицы, вложенной в производство продукции (работ, услуг)	Ф. № 2 строка 050 : : Ф. № 2 строка 020	Ф. № 2 строка 050 : : Ф. № 2 строка 020
			4. Оценка обслуживания долга		
27	Коэффициент покрытия процентов по кредитам денежной наличностью от основной деятельности	Денежные средства : : Платежи по процентам	Показывает величину денежных средств, покрывающую платежи по процентам	Ф. № 4 Специальный расчет ожидаемого объема денежной наличности от основной деятельности : : Счет 91 «Прочие доходы и расходы» проценты по обслуживанию долга	Специальный расчет ожидаемого объема денежной наличности от основной деятельности : : Счет 91 «Прочие доходы и расходы» проценты по обслуживанию долга
28	Период окупаемости долга	Задолженность по кредиту : Денежные средства	Показывает период, за который может быть погашена задолженность	Ф. № 1 строки 590 + + 610 : Ф. № 4 Специальный расчет ожидаемого объема денежной наличности от основной деятельности	Специальный расчет ожидаемого объема денежной наличности от основной деятельности : Счет 66 «Расчеты по кредитам и займам»

Продолжение

№ п/п	Наименование показателя	Формула расчета	Интерпретация	Информационное обеспечение предприятий, применяющих	
				ЕНВД и ОСНО	УСНО
		5. Оценка критериальности субъекта			
29	Фондоотдача	Выручка от продаж (при соблюдении максимального размера, установленного гл. 26.2 НК РФ) : Среднегодовая стоимость основных средств (при соблюдении максимального размера, установленного гл. 26.2 НК РФ)	Показывает величину выручки, полученной с каждого рубля основных средств. Нормативное значение при условии соблюдения максимального размера, установлено гл. 26.2 НК РФ не устанавливается		Ф. № 2 строка 010 : : Ф. № 1 (строка 120 гр. 3 + строка 120 гр. 4) × 0,5
30	Производительность труда	Выручка от продаж (при соблюдении максимального размера, установленного гл. 26.2 НК РФ) : Средняя численность работников (исходя из максимального размера, установленного Федеральным законом № 88-ФЗ)	Показывает величину выручки, приходящуюся на одного среднесписочного работника. Нормативное значение: — в промышленности, строительстве, транспорте < 150 тыс. руб.; — в сельском хозяйстве и науке < 250 тыс. руб.; — в розничной торговле и бытовом обслуживании населения < 500 тыс. руб.; — в оптовой торговле и других сферах деятельности < 300 тыс. руб.		Ф. № 2 строка 010 : : Из формы федерального государственного статистического наблюдения N ПМ «Сведения об основных показателях деятельности малого предприятия» стр. 01 гр. 9

уровне. Несмотря на то что оборачиваемость активов и кредиторской задолженности возросла, оборачиваемость собственного капитала резко снизилась, на что оказали существенное влияние полученные убытки отчетного года.

В случае обращения за заемными средствами в кредитное учреждение тот факт, что организация не в состоянии выполнить свои обязательства по покрытию основного долга и процентов по кредиту, скорее всего станет определяющим в получении отрицательного ответа. Фактический период возврата краткосрочного долга приближен к семи годам.

Финансовое положение ООО «ПроТон» положительным образом отличается от ООО НТФ «Технология автоматизации управления». К концу 2004 года ООО «ПроТон» значительно улучшило показатели своей деятельности, о чем свидетельствует тот факт, что величина хозяйственных средств увеличилась на 105 тыс. руб. за счет роста основных и денежных средств. Организация полностью обеспечена собственными оборотными средствами, сформированными за счет собственного капитала. Резкое увеличение собственного капитала объясняется высокими темпами развития, что в итоге привело к росту чистой прибыли общества. Исследуемое малое предприятие является финансово устойчивым и высоколиквидным предприятием. Собственных средств достаточно для покрытия долговых обязательств, в связи с чем период окупаемости долга к концу года приближен к нулевой отметке. ООО «ПроТон» не превышает критериальных значений, рекомендованных нами, и таким образом относится к числу малых предприятий, использующих упрощенную систему налогообложения.

Проведенный анализ двух субъектов малого предпринимательства позволяет сделать вывод о том, что для кредиторов ООО НТФ «Технология автоматизации управления» является достаточно рискованным партнером. К сожалению, в настоящее время значительно распространены, и особенно в сфере малого бизнеса, фирмы-однодневки, которые создаются противореча одному из главных принципов бухгалтерского учета — непрерывность деятельности. На наш взгляд, с целью предотвращения неблагоприятных последствий при выборе коммерческого партнера необходимо исследовать составляющие его капитала, в частности, величину, структуру, динамику и направления использования собственного капитала, а также соотношение с иными (заемными и привлеченными) источниками финансирования. Приоритетность анализа устойчивых пассивов обусловлена высокой ролью собственных источников формирования активов в обеспечении финансовой устойчивости организации.

Таблица 3.5

Анализ финансово-хозяйственной деятельности малых предприятий

№ п/п	Наименование показателя	ООО НТФ «Технология автоматизации управления» (ЕНВД)			ООО «ПроТон» (УСНО)		
		1 января 2004 г.	31 декабря 2004 г.	Изменение (+; –)	1 января 2004 г.	31 декабря 2004 г.	Изменение (+; –)
1	Сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении организации, тыс. руб.	7 658	5 358	–2 300	122	227	+105
2	Доля основных средств в активах	0,72	0,70	–0,02	0,11	0,16	+0,05
3	Доля активной части основных средств	0,21	0,24	+0,03	1,00	1,00	—
4	Коэффициент износа основных средств	0,41	0,51	+0,10	0,12	0,14	+0,02
5	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	–2,14	–3,94	–1,80	0,49	0,57	+0,08
6	Собственные оборотные средства, тыс. руб.	–4 009	–5 123	–1 114	52	108	+56
7	Коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами	–3,44	–8,79	–5,35	2,60	9,81	+7,21
8	Коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов	0,32	0,32	—	7,13	4,82	–2,31
9	Коэффициент реальной стоимости имущества	0,87	0,81	–0,06	0,27	0,21	–0,06
10	Коэффициент автономии	0,23	–0,20	–0,43	0,55	0,65	+0,10
11	Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала	3,31	–6,03	–9,34	0,82	0,54	–0,28
12	Чистые активы, тыс. руб.	1 776	–1 065	–2 841	67	147	+80
13	Излишек (недостаток) источников средств для формирования запасов, тыс. руб.	611	–6 893	–7 504	47	136	+89
14	Коэффициент абсолютной ликвидности	—	—	—	1,24	1,93	+0,69

№ п/п	Наименование показателя	ООО НТФ «Технология автоматизации управления» (ЕНВД)			ООО «ПроТон» (УСНО)		
		1 января 2004 г.	31 декабря 2004 г.	Изменение (+; –)	1 января 2004 г.	31 декабря 2004 г.	Изменение (+; –)
15	Коэффициент критической ликвидности	0,13	0,12	–0,01	1,58	2,21	+0,63
16	Коэффициент текущей ликвидности	0,33	0,21	–0,12	1,95	2,35	+0,40
17	Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	1,03	1,69	+0,66	3,36	2,85	–0,51
18	Коэффициент оборачиваемости запасов	1,86	5,75	+3,89	4,20	10,45	6,25
19	Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	5,38	7,13	+1,75	20,00	24,36	+4,36
20	Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	0,38	0,54	+0,16	1,53	14,37	+12,84
21	Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	1,09	–2,07	–3,16	5,37	3,65	–1,72
22	Коэффициент фондоотдачи	0,42	0,48	+0,06	14,40	21,44	+7,04
23	Коэффициент рентабельности активов	–0,20	–0,39	–0,19	0,14	0,63	+0,49
24	Коэффициент рентабельности собственного капитала	–0,84	–1,93	–1,09	0,25	0,98	+0,73
25	Коэффициент рентабельности продаж продукции (работ, услуг)	–0,12	–0,52	–0,40	0,06	0,32	+0,26
26	Коэффициент рентабельности основной деятельности	–0,11	–0,34	–0,23	0,25	1,49	+1,24
27	Коэффициент покрытия процентов по кредитам денежной наличностью от основной деятельности	—	—	—	59,65	405,26	+345,6

№ п/п	Наименование показателя	ООО НТФ «Технология автоматизации управления» (ЕНВД)			ООО «ПроТон» (УСНО)		
		1 января 2004 г.	31 декабря 2004 г.	Изменение (+; –)	1 января 2004 г.	31 декабря 2004 г.	Изменение (+; –)
28	Период окупаемости долга	81	—	81	0,09	0,01	–0,08
29	Производительность труда, тыс. руб.	—	—	—	9, 47	13,07	+3,60

В этой связи предлагаем систему диагностики экономических показателей, способствующих выявлению фирм-однодневок (табл. 3.6).

Таблица 3.6

Основные показатели, характеризующие фирмы-однодневки

Наименование показателя	Условие	Наличие (+), отсутствие (–) характерных черт в ООО НТФ «Технология автоматизации управления»
Структура собственного капитала	Уставный (складочный) капитал в минимальном размере, установленном законодательно	–
	Отсутствие нераспределенной прибыли или наличие непокрытого убытка	+
Чистые активы	Наличие и достаточность реального собственного капитала для функционирования	–
Структура заемного капитала	Доля долгосрочных и краткосрочных займов и кредитов, кредиторской задолженности значительна в структуре источников формирования средств организации и неуклонно растет	+
Собственные оборотные средства	Наличие собственных оборотных средств, сформированных за счет собственного капитала	–
Дебиторская задолженность	Показатели дебиторской задолженности приближены к минимуму	–
Денежные средства	Величина денежных средств занимает в активах организации значительную долю	–

Наименование показателя	Условие	Наличие (+), отсутствие (–) характерных черт в ООО НТФ «Технология автоматизации управления»
Среднесписочная численность работников	Среднесписочная численность работников приближена к возможно допустимому минимуму	–
Период функционирования	После даты государственной регистрации фирмы прошло менее одного налогового периода	–
Наличие внешнеэкономических сделок в больших объемах	Это признак деятельности малого предприятия по экспортным схемам возмещения НДС, фиктивным контрактам поставок, оформления импортных контрактов с заниженной таможенной стоимостью и пр.	–
Доля оттока денежных средств на заработную плату и командировки в общей величине оттока денежных средств	Фирмы-однодневки используются для обналичивания денежных средств, одним из признаков этого является большое значение этого показателя	–

Исходя из данных табл. 3.6, можно сделать вывод, что ООО НТФ «Технология автоматизации управления» скорее всего не относится к числу однодневных фирм, так как не все предложенные нами условия выполняются. Поэтому, основываясь на анализе финансового состояния, общество можно отнести к финансово неустойчивым и не имеющим возможности отвечать по своим обязательствам перед третьими лицами.

В целом, применение предложенной системы оценочных показателей позволит малым предприятиям осуществлять систематический финансовый анализ деятельности организации с целью формирования рациональной структуры баланса, выявления основных факторов, влияющих на финансовые результаты, разработки мероприятий по оптимизации осуществляемого бизнеса. Некоторые законодательно разрешенные ограничения по объему составления и представления бухгалтерской отчетности предприятиями малого бизнеса вызвали необходимость разработки системы аналитических показателей, позволяющих оценить имущественное и финансовое положение таких субъектов. В связи с этим нами были определены внешние и внутрен-

ние факторы, оказывающие влияние на специфику деятельности субъектов малого бизнеса, пользователей аналитической информации. Мы также предложили методику анализа финансово-хозяйственной деятельности малых предприятий, основанную на удовлетворении интересов конгломерированых групп потребителей информации такого анализа. Причем были использованы стандартные показатели с учетом специфики получения исходных данных для расчетов, содержащейся в бухгалтерском учете и отчетности участников малого бизнеса, применяющих различные режимы налогообложения. Для удовлетворения интересов внешних пользователей в отношении субъекта малого предпринимательства с точки зрения безопасности и надежности перспективного сотрудничества нами был предложен механизм возможного выявления фирм-однодневок.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

I. Законодательные акты, инструкции и положения по бухгалтерскому учету, аудиту и налогообложению предприятий малого бизнеса

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая: Постатейный комментарий / под общ. ред. В.И. Слома. М. : Статут, 1999.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. (Часть вторая). М. : Ассоциация авторов и издателей «ТАНДЕМ»; ЭКМОС, 2000.
4. Нормативная база бухгалтерского учета: Сборник официальных материалов / предисл. и сост. А.С. Бакаева. М. : Бухгалтерский учет, 2000.
5. Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (в ред. Федеральных законов от 13 июня 1996 г. № 65-ФЗ, от 24 мая 1999 г. № 101-ФЗ, от 7 августа 2001 г. № 120-ФЗ, от 21 марта 2002 г. № 31-ФЗ, от 31 октября 2002 г. № 134-ФЗ, от 27 февраля 2003 г. № 29-ФЗ, от 24 февраля 2004 г. № 5-ФЗ, от 6 апреля 2004 г. № 17-ФЗ).
6. Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».
7. Приказ ФСФО от 23 января 2001 г. № 16 «Об утверждении методических указаний по проведению анализа финансового состояния организаций» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2001. № 9.
8. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. Федеральных законов от 23 июля 1998 г. № 123-ФЗ, от 28 марта 2002 г. № 32-ФЗ, от 31 декабря 2002 г. № 187-ФЗ, от 31 декабря 2002 г. № 191-ФЗ, от 10 января 2003 г. № 8-ФЗ, от 30 июня 2003 г. № 86-ФЗ, Таможенного кодекса РФ от 28 мая 2003 г. № 61-ФЗ).
9. Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» (в ред. от 8 декабря 2003 г.).
10. Федеральный закон от 14 июня 1995 г. № 88-ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» (в ред. Федеральных законов от 21 марта 2002 г. № 31-ФЗ, от 22 августа 2004 г. № 122-ФЗ).

11. Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 134-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при проведении государственного контроля (надзора)» (в ред. Федеральных законов от 30 октября 2002 г. № 132-ФЗ, от 10 января 2003 г. № 17-ФЗ, от 1 октября 2003 г. № 129-ФЗ).
12. Федеральный закон от 8 мая 1996 г. № 41-ФЗ «О производственных кооперативах».
13. Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» (в ред. от 26 марта 2003 г.).
14. Федеральный закон от 30 декабря 1995 г. № 225-ФЗ «О соглашениях о разделе продукции» (в ред. Федеральных законов от 7 января 1999 г. № 19-ФЗ, от 18 июня 2001 г. № 75-ФЗ, от 6 июня 2003 г. № 65-ФЗ, от 29 июня 2004 г. № 58-ФЗ).
15. Федеральный закон от 27 декабря 2002 г. № 184-ФЗ «О техническом регулировании».
16. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 21 декабря 1998 г. № 64н «О типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства».
17. Приказ Минфина России от 22 июля 2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».
18. Положения по бухгалтерскому учету. Изд. 3-е, доп. Ростов н/Д : Феникс, 2003.

II. Учебники, учебные пособия и монографии

19. *Агурбаш Н.Г.* Система государственной поддержки малого предпринимательства в России / Н.Г. Агурбаш. М. : Анкил, 2000.
20. Анализ роли и места малых и средних предприятий России. Статистическая справка. М. : Агентство США по международному развитию. Ресурсный центр малого предпринимательства, 2003.
21. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие / под ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник. М. : Омега-Л, 2004.
22. Анализ экономики. Страна, рынок, фирма : учебник / под ред. проф. В.Е. Рыбалкина. М. : Междунар. отношения, 1999.
23. *Андреев В.* Правовой статус малых предприятий / В. Андреев. М. : Омега-Л, 2004.
24. Антология экономической классики / предисл. И.А. Столярова. М. : МП «ЭКОНОВ», «КЛЮЧ», 1993.
25. *Антони Р.Н.* Основы бухгалтерского учета / Р.Н. Антони. М. : Триада НТТ, 1992.

26. *Бабич А.М.* Финансы : учебник / А.М. Бабич, Л.Н. Павлова. М. : ФБК-ПРЕСС, 2000.
27. *Бакаев А.С.* Годовая бухгалтерская отчетность организации: подходы и комментарии к составлению / А.С. Бакаев. М. : Бухгалтерский учет, 1997.
28. *Бакаев А.С.* Нормативное обеспечение бухгалтерского учета. Анализ и комментарии / А.С. Бакаев. М. : МЦФЭР, 2001.
29. *Бенке Р.Л.* Полный цикл финансового учета : практическое пособие / Р.Л. Бенке, Р.Н. Холт. М. : ВИКТОРИ, 1993.
30. *Бернстайн Л.А.* Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация / Л.А. Бернстайн ; пер. с англ. ; науч. ред. пер. чл.-корр. РАН И.И. Елисеева ; гл. ред. серии проф. Я.В. Соколов. М. : Финансы и статистика, 2002.
31. *Бетге Й.* Балансоведение / Й. Бетге ; пер. с нем. ; науч. ред. В.Д. Новодворский ; вступ. А.С. Бакаева ; прим. В.А. Верхова. М. : Бухгалтерский учет, 2000.
32. Бизнес, коммерция, рынок : Словарь-справочник / автор-сост. Г.С. Саркисянц ; под ред. В.Г. Машенцева, А.Г. Саркисянца, Л.Д. Шарова. М. : Информпечать, 1993.
33. *Бланк И.А.* Управление активами / И.А. Бланк. К. : Ника-Центр, 2000.
34. *Блауг М.* Экономическая мысль в ретроспективе / М. Блауг ; пер. с англ. ; 4-е изд. М. : Дело Лтд, 1994.
35. *Блинов А.О.* Малое предпринимательство: Теория и практика : учебник / А.О. Блинов, И.Н. Шапкин. М. : Дашков и К°, 2003.
36. *Богатая И.Н.* Делопроизводство и бухгалтерия : учеб.-практ. пособие / И.Н. Богатая, Л.Н. Кузнецова ; 2-е изд., испр. и доп. М. : Дело, 2003.
37. *Брага В.В.* Компьютерные технологии в бухгалтерском учете на базе автоматизированных систем : практикум / В.В. Брага, А.А. Левкин. М. : Финстатинформ, 2001.
38. *Бреславцева Н.А.* Балансоведение : учебное пособие / Н.А. Бреславцева, В.И. Ткач, В.А. Кузьменко. М. : Приор, 2001.
39. *Бреславцева Н.А.* Система балансовых отчетов и концепции балансового управления экономическими процессами / Н.А. Бреславцева. Ростов н/Д : СКНЦ ВШ, 1997.
40. *Бриттон Э.* Вводный курс по бухгалтерскому учету, аудиту, анализу: Самоучитель / Э. Бриттон, К. Ватерстон ; пер. с англ. И.А. Смирновой ; под ред. проф. Я.В. Соколова. М. : Финансы и статистика, 1998.

41. *Булатов М.А.* Стандарты бухгалтерского учета в схемах. На основе приказов Минфина России с учетом положений Налогового кодекса Российской Федерации / М.А. Булатов. М. : Экзамен, 2003.
42. Бухгалтерский учет : учебник / И.И. Бочкарева, В.А. Быков и др. ; под ред. Я.В. Соколова. М. : Велби; Проспект, 2004.
43. Бухгалтерский учет в России в XXI веке : учебное пособие / Н.Л. Маренков, Т.Н. Веселова, Т.И. Кравцова, Т.В. Грицюк ; под общ. ред. Н.Л. Маренкова. М. : Эдиториал УРСС, 2002.
44. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учебное пособие / под ред. проф. В.Д. Новодворского. М. : ИНФРА-М, 2003.
45. *Вакуленко Т.Г.* Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений / Т.Г. Вакуленко, Л.Ф. Фомина. СПб. : «Издательский дом Герда», 2001.
46. *Ван Хорн Дж. К.* Основы управления финансами / Дж.К. Ван Хорн ; пер. с англ. ; гл. ред. серии Я.В. Соколов. М. : Финансы и статистика, 1996.
47. *Власов В.И.* Комментарий к законодательству о малых предприятиях / В.И. Власов, О.М. Крапивин. М. : ИНФРА-М, 2004.
48. *Ворст Й.* Экономика фирмы : учебник / Й. Ворст, П. Ревентлоу ; пер. с датского А.Н. Чеканского, О.В. Рожденственского. М. : Высшая школа, 1994.
49. *Гиляровская Л.Т.* Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческого предприятия / Л.Т. Гиляровская, А.А. Вехорева. СПб. : Питер, 2003.
50. *Гиляровская Л.Т.* Аудит финансовых результатов: Методология и методика / Л.Т. Гиляровская, Ж.А. Кеворкова. Воронеж : Изд-во Воронежского гос. ун-та, 1997.
51. *Грибов В.Д.* Менеджмент в малом бизнесе : учебник / В.Д. Грибов. М. : Финансы и статистика, 2002.
52. *Гусева Е.П.* Управление производством на малом предприятии : [Учебно-практическое пособие] / Е.П. Гусева. М. : МЭСИ, 2001.
53. *Даль В.И.* Толковый словарь русского языка: Современное написание / В.И. Даль. М. : Астрель; АСТ, 2003.
54. *Дамари Р.* Финансы и предпринимательство. Финансовые инструменты, используемые западными фирмами для работы организации / Р. Дамари : пер. с англ. Е.П. Вышинского. Ярославль : Елень, 1993.
55. *Данилевский Ю.А.* Аудит : учебное пособие / Ю.А. Данилевский, С.М. Шапигузов, Н.А. Ремизов, Е.В. Старовойтова. 2-е изд., перераб. и доп. М. : ФБК-ПРЕСС, 2002.

56. *Дернберг Р.Л.* Международное налогообложение / Р.Л. Дернберг ; пер. с англ. М. : ЮНИТИ, 1997.
57. *Дымова И.А.* Бухгалтерская отчетность и принципы ее составления в соответствии с международными стандартами. Методика трансформации / И.А. Дымова. М. : Современная экономика и право, 2001.
58. *Егорова Н.Е.* Малые предприятия: предпринимательские стратегии и кооперация / Н.Е. Егорова, М.А. Маренный. М. : Компания Спутник +, 2004.
59. Единый налог на вмененный доход / Н.А. Кудрявцева, А.С. Тапейцина, М.А. Подобед. М. : ПРИОР, 2001.
60. *Ендовицкий Д.А.* Введение в стратегический анализ инвестиционной деятельности: проблемы теории и практики / Д.А. Ендовицкий, Н.М. Подоприхин. Воронеж : Изд-во Воронежского гос. ун-т, 2001.
61. *Ендовицкий Д.А.* Инвестиционный анализ в реальном секторе экономики : учебное пособие / Д.А. Ендовицкий ; под ред. Л.Т. Гиляровской. Воронеж : Изд-во Воронежского гос. ун-та, 2001.
62. *Ендовицкий Д.А.* Комплексный анализ и контроль инвестиционной деятельности: методология и практика / Д.А. Ендовицкий ; под ред. проф. Л.Т. Гиляровской. М. : Финансы и статистика, 2001.
63. *Ильина О.П.* Информационные технологии бухгалтерского учета / О.П. Ильина. СПб. : Питер, 2002.
64. Индивидуальное предпринимательство / Г.Б. Ковалева ; автор-составитель Г.Б. Ковалева. М. : АиН, 2002.
65. *Карлин Т.Р.* Анализ финансовых отчетов (на основе GAAP) : учебник / Т.Р. Карлин, А.Р. Макмин. М. : ИНФРА-М, 2000.
66. *Карпов В.В.* Малые предприятия 2005 : практическое пособие / В.В. Карпов, Н.В. Лукина. М. : Экономика и финансы, 2005.
67. *Качалин В.В.* Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP / В.В. Качалин. М. : Дело, 1998.
68. *Клинов Н.Н.* Раскрытие информации в пояснениях к бухгалтерской отчетности / Н.Н. Клинов ; под ред. В.Д. Новодворского. М. : Бухгалтерский учет, 2003.
69. *Ключников С.В.* Учет на предприятиях малого бизнеса : [Практическое пособие] / С.В. Ключников. М. : Альфа-Пресс, 2004.
70. *Ковалев В.В.* Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности / В.В. Ковалев ; 2-е изд., перераб. и доп. М. : Финансы и статистика, 2000.

71. *Колб Р.В.* Финансовый менеджмент / Р.В. Колб, Р. Дж. Родригес ; пер. 2-го англ. изд. ; предисл. к рус. изд. к.э.н. Е.Л. Драчевой. М. : Финпресс, 2001.
72. *Кондраков Н.П.* Бухгалтерский учет : учебное пособие / Н.П. Кондраков. М. : ИНФРА-М, 2002.
73. *Костюк В.Н.* История экономических учений / В.Н. Костюк. М. : Центр, 1997.
74. *Кутер М.И.* Бухгалтерский учет: основы теории : учебное пособие / М.И. Кутер. М. : Экспертное бюро-М, 1997.
75. *Кутер М.И.* Теория и принципы бухгалтерского учета : учебное пособие / М.И. Кутер. М. : Финансы и статистика; Экспертное бюро, 2000.
76. *Лапуста М.Г.* Малое предпринимательство : учебник / М.Г. Лапуста, Ю.Л. Старостин. М. : ИНФРА-М, 2004.
77. *Макарьева В.И.* Практические советы по применению ПБУ 1 — ПБУ 12 / В.И. Макарьева. М. : Налоговый вестник, 2000.
78. *Малькова Т.Н.* Теория и практика международного бухгалтерского учета : учебное пособие / Т.Н. Малькова. СПб. : Бизнес-Пресса, 2001.
79. *Медведев М.Ю.* Общая теория учета: естественный, бухгалтерский и компьютерные методы / М.Ю. Медведев. М. : Дело и Сервис, 2001.
80. Международные стандарты финансовой отчетности 1999 : издание на русском языке. М. : Аскери-АССА, 1999.
81. *Миддлтон Д.* Бухгалтерский учет и принятие финансовых решений / Д. Миддлтон : пер. с англ. ; под ред. И.И. Елисеевой. М. : Аудит; ЮНИТИ, 1997.
82. *Минцберг Г.* Стратегический процесс / Г. Минцберг, Дж.Б. Куинн, С. Гансал : пер. с англ. ; под ред. Ю.Н. Киптуревского. СПб. : Питер, 2001.
83. *Нидлз Б.* Принципы бухгалтерского учета / Б. Нидлз, Х. Андерсон, Д. Колдуэлл ; пер. с англ. ; под ред. Я.В. Соколова. 2-е изд. М. : Финансы и статистика, 1994.
84. *Новодворский В.Д.* Бухгалтерская отчетность организации : учебное пособие / В.Д. Новодворский, Л.В. Пономарева. 4-е изд., перераб. и доп. М. : Бухгалтерский учет, 2004.
85. *Новодворский В.Д.* Бухгалтерский учет на малых предприятиях : учебное пособие / В.Д. Новодворский, Р.Л. Сабанин. М. : Велби; Проспект, 2005.
86. *Палий В.Ф.* Бухгалтерская отчетность: особенности / В.Ф. Палий. М. : Бератор-Пресс, 2003.

87. *Палий В.Ф.* Международные стандарты учета и финансовой отчетности : учебник / В.Ф. Палий. М. : ИНФРА-М, 2004.
88. *Пятов М.Л.* Применение законодательства в бухгалтерской практике / М.Л. Пятов. М. : Бухгалтерский учет, 2002.
89. *Пятов М.Л.* Учет и налогообложение операций, связанных с осуществлением хозяйственных договоров / М.Л. Пятов. М. : Бухгалтерский учет, 1999.
90. *Райан Б.* Стратегический учет для руководителя / Б. Райан ; пер. с англ. ; под ред. В.А Микрюкова. М. : Аудит; ЮНИТИ, 1998.
91. *Райзберг Б.А.* Основы бизнеса : учебное пособие / Б.А. Райзберг. 4-е изд., перераб. и доп. М. : Ось-89, 2000.
92. *Ришар Ж.* Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия / Ж. Ришар ; пер. с фр. ; под ред. Л.П. Белых. М. : Аудит; ЮНИТИ, 1997.
93. *Ришар Ж.* Бухгалтерский учет: теория и практика / Ж. Ришар ; пер. с фр. ; под ред. Я.В. Соколова. М. : Финансы и статистика, 2000.
94. *Романов А.Н.* Автоматизация аудита / А.Н. Романов, Б.Е. Одинцов. М. : Аудит; ЮНИТИ, 1999.
95. Российское обозрение малых и средних предприятий 2001 г. М. : Тасис А 9803, Поддержка развития малого предпринимательства, 2002.
96. *Рубе В.А.* Малый бизнес: история, теория, практика / В.А. Рубе. М. : ТЕИС, 2000.
97. *Салин В.Н.* Техника финансово-экономических расчетов : учебное пособие / В.Н. Салин, О.Ю. Ситников. М. : Финансы и статистика, 2002.
98. *Сапожникова Н.Г.* Принципы бухгалтерского учета : учебное пособие / Н.Г. Сапожникова. Воронеж : Изд-во Воронежского гос. ун-та, 2001.
99. *Сирополис Н.К.* Управление малым бизнесом. Руководство для предпринимателей / Н.К. Сирополис. М. : Дело Лтд, 1997.
100. *Соколов Я.В.* Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней : учебное пособие для вузов / Я.В. Соколов. М. : Аудит; ЮНИТИ, 1996.
101. *Соколов Я.В.* Новый План счетов и основы ведения бухгалтерского учета / Я.В. Соколов, В.В. Патров, Н.Н. Карзаева. М. : Финансы и статистика, 2003.
102. *Соколов Я.В.* Основы теории бухгалтерского учета / Я.В. Соколов. М. : Финансы и статистика, 2000.

103. *Терехова В.А.* Международные и национальные стандарты бухгалтерского учета и отчетности : практическое пособие / В.А. Терехова. М. : Перспектива, 1999.
104. *Ткач В.И.* Международная система учета и отчетности / В.И. Ткач, М.В. Ткач. М. : Финансы и статистика, 1991.
105. *Трубников А.А.* Посреднические организации: бухгалтерский и налоговый учет доходов и расходов / А.А. Трубников. М. : Финансовая газета, 2005.
106. *Фадеев В.Ю.* Экономические основы малого предпринимательства : учебное пособие / В.Ю. Фадеев. М. : ИНФРА-М, 2004.
107. *Федорова Г.В.* Информационные технологии бухгалтерского учета, анализа и аудита / Г.В. Федорова. М. : Омега-Л, 2004.
108. *Федорова Г.В.* Проектирование информационных систем : учебное пособие / Г.В. Федорова. М. : МЭСИ, 2001.
109. *Форопонова Т.М.* Финансовый и управленческий учет обязательств предприятия / Т.М. Форопонова. Ростов н/Д : Рост. гос. строит. ун-т, 2003.
110. *Хендриксен Э.С.* Теория бухгалтерского учета / Э.С. Хендриксен, М.Ф. Ван Бреда. М. : ЮНИТИ, 2001.
111. *Хорохордин Д.Н.* Формирование активно-адаптивных систем внутреннего аудита : монография / Д.Н. Хорохордин ; Воронеж. гос. аграрный ун-т им. К.Д. Глинки. Воронеж : Изд-во Воронеж. гос. ун-та, 2003.
112. *Черник Д.Г.* Налоги и сборы в российской Федерации / Д.Г. Черник. 2-е изд., перераб. М. : Международный центр финансово-экономического развития, 2000.
113. *Чиркова М.Б.* Методология бухгалтерского учета и экономического анализа в операциях кредитования коммерческих структур : автореф. дис. на соискание ученой степени д.э.н. / М.Б. Чиркова. М., 1999.
114. *Широбоков В.Г.* Активно-адаптивная система бухгалтерского учета в сельском хозяйстве: концептуальные подходы, теория и практика / В.Г. Широбоков. Воронеж : ВГАУ, 2001.
115. *Шишкин А.Ф.* Экономическая теория : учебное пособие / А.Ф. Шишкин. М. : ВЛАДОС, 1996.
116. *Шуремов Е.Л.* Автоматизированные информационные системы бухгалтерского учета, анализа и аудита / Е.Л. Шуремов, Э.А. Умнова, Т.К. Воропаева. М. : Перспектива, 2001.
117. *Щадилова С.Н.* Малый бизнес: с чего начать и как успешно развивать / С.Н. Щадилова. М. : Дело и Сервис, 1998.
118. *Щеренко М.В.* Упрощенная система налогообложения: практическое применение с учетом последних изменений / М.В. Ще-

ренко ; под ред. Г.Ю. Касьяновой. М. : Информцентр XXI века, 2005.
119. *Ядгаров Я.С.* История экономических учений / Я.С. Ядгаров. М. : Экономика, 1996.
120. *Dawson S.* Analysing Organisations. London : Macmillan, 1995.
121. *Giles R.S., Capel W.* Finance and Accounting. London : Macmillan, 1994.

III. Статьи в журналах и сборниках трудов, тезисы докладов

122. *Агапова Т.Н.* Формы и методы налогового стимулирования инвестиционной деятельности малого бизнеса / Т.Н. Агапова, Н.В. Фишер // Экономический анализ, теория и практика. 2004. № 10(25).
123. *Амелина Т.И.* Учет расходов предпринимателей, осуществляющих деятельность без образования юридического лица / Т.И. Амелина // Бухгалтерский учет. 2003. № 1.
124. *Андреев И.М.* На вопросы читателей отвечают специалисты / И.М. Андреев // Бухгалтерский учет. 2004. № 23.
125. *Андреев И.М.* Особенности применения упрощенной системы налогообложения / И.М. Андреев // Бухгалтерский учет. 2005. № 6.
126. *Ануфриев В.Е.* Учет и распределение финансовых результатов / В.Е. Ануфриев // Бухгалтерский учет. 1999. № 4.
127. *Береснева Н.В.* Упрощенная система налогообложения: включать ли в доход заемные средства и средства комитента? / Н.В. Береснева // Бухгалтерский учет. 2004. № 19.
128. *Богатырева Е.И.* Об изменениях в бухгалтерской отчетности / Е.И. Богатырева // Бухгалтерский учет. 2003. № 19.
129. *Богатырева Е.И.* Отражение в бухгалтерской отчетности расчетов по налогу на прибыль в соответствии с ПБУ 18/02 / Е.И. Богатырева // Бухгалтерский учет. 2003. № 13.
130. *Богатырева Е.И.* Формирование учетной политики организации / Е.И. Богатырева // Бухгалтерский учет. 2004. № 23.
131. *Борисов А.В.* Упрощенная система налогообложения / А.В. Борисов // Бухгалтерский учет. 2003. № 11.
132. *Бычков М.Ф.* К вопросу об учетной политике предприятия / М.Ф. Бычков, Н.Н. Балашова // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2000. № 2.
133. *Виленский А.В.* Этапы развития малого предпринимательства в России / А.В. Виленский // Вопросы экономики. 1996. № 7.

134. *Владимирова И.Г.* Компании будущего: организационный аспект / И.Г. Владимирова // Менеджмент в России и за рубежом. 1999. № 2.
135. *Ермолаева Н.В.* Составление отчета о прибылях и убытках / Н.В. Ермолаева // Бухгалтерский учет. 2005. № 6.
136. *Ефимова О.В.* О прозрачности и аналитичности бухгалтерской отчетности / О.В. Ефимова // Бухгалтерский учет. 1998. № 7.
137. *Илышев А.М.* Система оценочных показателей для интегрированной сферы малого бизнеса / А.М. Илышев, О.Н. Демчук // Экономический анализ: теория и практика. 2005. № 10.
138. *Карзаева Н.Н.* Представление годовой бухгалтерской отчетности / Н.Н. Карзаева // Бухгалтерский учет. 2005. № 3.
139. *Касьянова Г.Ю.* Документирование хозяйственных операций / Г.Ю. Касьянова // Бухгалтерский учет. 2001. № 19.
140. *Кукушкин И.М.* Взысканные проценты и облагаемая база по налогу на прибыль / И.М. Кукушкин, Н.В. Береснева // Бухгалтерский учет. 2004. № 24.
141. *Малявкина Л.И.* Формирование регистров налогового учета в организации / Л.И. Малявкина // Бухгалтерский учет. 2005. № 6.
142. *Малявкина Л.И.* Учет основных средств при упрощенной системе налогообложения / Л.И. Малявкина // Бухгалтерский учет. 2004. № 24.
143. *Масленников М.В.* Правовое регулирование малого бизнеса в России / М.В. Масленников // ФПА АКДИ «Экономика и жизнь». Вып. № 5(10), май 2001.
144. *Никитина С.В.* Упрощенная система налогообложения: старые и новые проблемы / С.В. Никитина // Бухгалтерский учет. 2003. № 5.
145. *Николаева С.А.* Нормативное регулирование бухгалтерского учета / С.А. Николаева // Бухгалтерский учет. 2000. № 2.
146. *Новодворский В.Д.* Ошибки в бухгалтерской отчетности: способы выявления и исправления / В.Д. Новодворский, Д.В. Назаров, Н.Н. Клинов // Бухгалтерский учет. 2001. № 2.
147. *Палий В.Ф.* Управленческий учет: внутрифирменная отчетность / В.Ф. Палий // Бухгалтерский учет. 2003. № 13.
148. *Палий В.Ф.* Управленческий учет — система внутренней отчетности / В.Ф. Палий // Бухгалтерский учет. 2003. № 2.
149. *Патров В.В.* Комментарий к ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» / В.В. Патров, М.В. Семенова // Бухгалтерский учет. 2003. № 5.

150. *Патров В.В.* Новое в учете доходов и расходов организаций / В.В. Патров // Бухгалтерский учет. 2001. № 15.
151. *Патров В.В.* Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности / В.В. Патров, В.А. Быков // Бухгалтерский учет. 2005. № 3.
152. *Патров В.В.* Составление бухгалтерской отчетности: общие положения / В.В. Патров, В.А. Быков // Бухгалтерский учет. 2004. № 24.
153. *Патров В.В.* Составление годовой бухгалтерской отчетности / В.В. Патров, В.А. Быков // Бухгалтерский учет. 2005. № 1.
154. *Патров В.В.* Составление годовой бухгалтерской отчетности / В.В. Патров, В.А. Быков // Бухгалтерский учет. 2005. № 2.
155. *Петрова В.И.* Учетная политика для целей налогообложения / В.И. Петрова, С.Г. Хозяева // Бухгалтерский учет. 2003. № 2.
156. *Присягина Г.Н.* ЕНВД для деятельности по распространению и (или) размещению наружной рекламы / Г.Н. Присягина // Бухгалтерский учет. 2005. № 6.
157. *Присягина Г.Н.* Применение упрощенной системы налогообложения / Г.Н. Присягина // Бухгалтерский учет. 2004. № 2.
158. *Радуцкий А.Г.* Применение международных стандартов финансовой отчетности / А.Г. Радуцкий // Бухгалтерский учет. 2001. № 15.
159. *Романовская Т.С.* Особенности заполнения декларации по налогу на прибыль / Т.С. Романовская // Бухгалтерский учет. 2005. № 4.
160. *Романовская Т.С.* Формирование расходов для целей исчисления налога на прибыль / Т.С. Романовская // Бухгалтерский учет. 2003. № 13.
161. Российский учет и международные стандарты финансовой отчетности // Бухгалтерский учет. 2003. № 3.
162. *Савкин С.А.* Новое в заполнении Книги учета доходов и расходов / С.А. Савкин // Бухгалтерский учет. 2004. № 12.
163. *Салтыкова А.А.* Российская и международная финансовая отчетность: существенные различия / А.А. Салтыкова, Л.З. Шнейдман // Бухгалтерский учет. 2001. № 18.
164. *Семенченко Н.П.* Модель совместного ведения бухгалтерского и налогового учета / Н.П. Семенченко // Бухгалтерский учет. 2003. № 17.
165. *Соколов Я.В.* Инвентаризация как метод бухгалтерского учета / Я.В. Соколов, В.А. Быков // Бухгалтерский учет. 2005. № 4.
166. *Соколов Я.В.* Профессиональное суждение бухгалтера: итоги минувщего века / Я.В. Соколов, Т.О. Терентьева // Бухгалтерский учет. 2001. № 12.

167. *Соколов Я.В.* Принцип нейтральности в бухгалтерском учете / Я.В. Соколов, В.Я. Соколов // Бухгалтерский учет. 2000. № 22.
168. *Соколова О.О.* Уплата единого налога на вмененный доход / О.О. Соколова // Бухгалтерский учет. 2003. № 11.
169. *Сотникова Л.В.* Некоторые типичные ошибки при формировании годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности / Л.В. Сотникова // Бухгалтерский учет. 2005. № 1.
170. *Сотникова Л.В.* Принципы ведения бухгалтерского учета / Л.В. Сотникова // Бухгалтерский учет. 2005. № 6.
171. *Сотникова Л.В.* Принципы международных стандартов финансовой отчетности / Л.В. Сотникова // Финансовая газета. 2004. № 47.
172. *Сотникова Л.В.* Упрощенная система налогообложения: практика применения / Л.В. Сотникова // Бухгалтерский учет. 2004. № 15.
173. *Шеремет А.Д.* Комплексный экономический анализ деятельности предприятия / А.Д. Шеремет // Бухгалтерский учет. 2001. № 13.
174. *Шнейдман Л.З.* Соответствие отчетности международным стандартам / Л.З. Шнейдман // Бухгалтерский учет. 2001. № 12.
175. *Шувалова Е.Б.* Раздельный учет и налоговые регистры / Е.Б. Шувалова // Бухгалтерский учет. 2003. № 19.
176. *Хорин А.Н.* Балансовое обобщение данных финансовой отчетности / А.Н. Хорин // Бухгалтерский учет. 2002. № 10.
177. *Хорин А.Н.* Финансовая отчетность организации: цель составления / А.Н. Хорин // Бухгалтерский учет. 2001. № 7.
178. *Хорин А.Н.* Финансовая отчетность организации: раскрытие основных элементов форм отчетности / А.Н. Хорин // Бухгалтерский учет. 2001. № 8.
179. *Хорин А.Н.* Финансовая отчетность организации: концепция физического капитала / А.Н. Хорин // Бухгалтерский учет. 2001. № 9.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Сопоставление правил формирования учетной политики в системе бухгалтерского учета и для целей налогообложения

Элементы учетной политики	Учетная политика в системе бухгалтерского учета	Учетная политика для целей налогообложения
Порядок разработки и утверждения	Разрабатывает главный бухгалтер, утверждает руководитель	Не установлено
Оформление	Приказ, распоряжение по организации	Приказ, распоряжение по организации (ст. 167 НК РФ)
Сроки ввода в действие	С 1 января года, следующего за годом утверждения	С 1 января года, следующего за годом утверждения (ст. 167 НК РФ)
Срок утверждения вновь созданной организацией	До первой публикации бухгалтерской отчетности, но не позднее 90 дней со дня приобретения прав юридического лица (государственной регистрации)	Не позднее окончания первого налогового периода (месяца, квартала, в зависимости от размеров выручки) (ст. 167 НК РФ)
Обязательность применения	Обязательно применяется всеми обособленными подразделениями	Обязательно применяется всеми обособленными подразделениями (ст. 167 НК РФ)
Условия, при которых могут вноситься изменения в учетную политику	В случае изменения законодательства В случае разработки организацией новых способов ведения учета При существенном изменении условий деятельности	В случае изменения законодательства В случае изменения применяемых способов ведения учета При осуществлении новых видов деятельности (ст. 313 НК РФ)
Сроки вступления в действие изменений, внесенных в учетную политику	С 1 января года, следующего за годом утверждения	При изменении применяемых методов учета принимается с начала нового налогового периода При изменении законодательства о налогах и сборах не ранее чем

Элементы учетной политики	Учетная политика в системе бухгалтерского учета	Учетная политика для целей налогообложения
		с момента вступления в силу изменений норм указанного законодательства (ст. 313 НК РФ)
Условия, при которых корректировки учетной политики не являются изменениями	Утверждение способа ведения бухгалтерского учета для фактов хозяйственной деятельности, отличных по существу от фактов, имевших место ранее, или возникших впервые в деятельности организации	Не определены
Последствия отсутствия установления в учетной политике выбранного способа	Не определены	Налоговым кодексом утверждается способ, который будет применяться для определения налоговой базы в процессе контроля

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Рабочий план счетов в субъектах малого предпринимательства

Действующий порядок согласно Инструкции по применению Плана счетов (приказ №94н)		Действующий порядок в малых предприятиях при обычном режиме налогообложения (ОСНО) (на примере ЗАО «УГМК-Рудгормаш»)	Действующий порядок в малых предприятиях, использующих ЕНВД (на примере ООО НТФ «Технология автоматизации управления»)
№ счета, субсчета	Наименование счета, субсчета		
1	2	3	4
Раздел 1. Внеоборотные активы			
01 Основные средства			
01	По видам основных средств	01.1 Земельные участки и объекты природопользования (собственные)	01.1 Основные средства в организации
		01.2 Долгосрочно арендованные земельные участки и объекты природопользования	01.2 Выбытие основных средств
		01.3 Здания, машины, оборудование и другие основные средства (собственные)	
		01.4 Долгосрочно арендованные здания, машины, оборудование и другие основные средства	
		01.5 Выбытие основных средств	
02 Амортизация основных средств			
		02.1 Износ собственных земельных участков и объектов природопользования	02.1 Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01
		02.1А Износ долгосрочно арендованных земельных участков и объектов природопользования	02.2 Амортизация имущества, учитываемого на счете 03

1	2	3	4
		02.2 Износ собственных зданий, машин, оборудования и других основных средств	
		02.2А Износ долгосрочно арендованных зданий, машин, оборудования и других основных средств	
		02 Для аренды Износ доходных вложений в материальные ценности (для аренды)	
		02 Аренда Износ доходных вложений в материальные ценности (в аренде)	
		02 Лизинг Износ доходных вложений в материальные ценности (в лизинге)	
		02.2 Прокат Доходные вложения в материальные ценности (в прокате)	
03 Доходные вложения в материальные ценности			
03	По видам материальных ценностей	03 Аренда Доходные вложения в материальные ценности — в аренде	03.1 Материальные ценности в организации
		03.1 Лизинг Доходные вложения в материальные ценности — в лизинге	03.2 Материальные ценности, предоставленные во временное владение и пользование
		03.2 Прокат Доходные вложения в материальные ценности — в прокате	03.3 Материальные ценности, предоставленные во временное пользование
			03.4 Прочие доходные вложения
			03.5 Выбытие материальные ценностей
04 Нематериальные активы			
04	По видам нематериальных активов	04.1 Организационные расходы	04.1 Нематериальные активы

1	2	3	4
		04.2 Патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные с перечисленными права и активы	04.2 Расходы на научно-исследовательские и опытно-конструкторские и технологические работы
		04.3 Деловая репутация организации	
		04.4 По видам нематериальных активов и по расходам на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические	
		04 Выбытие Выбытие нематериальных активов	
05 Амортизация нематериальных активов			
		05.1 Амортизация организационных расходов	05.1 Амортизация нематериальных активов
		05.2 Амортизация патентов, лицензий, товарных знаков (знаков обслуживания)	
		05.3 Амортизация деловой репутации организации	
07 Оборудование к установке			
		07.1 Оборудование к установке отечественное	07.1 Оборудование к установке
		07.2 Оборудование к установке импортное	
08 Вложения во внеоборотные активы			
08	По видам вложений	08.1 Приобретение земельных участков	08.1 Приобретение земельных участков
		08.2 Приобретение объектов природопользования	08.2 Приобретение объектов природопользования
		08.3 Строительство объектов основных средств	08.3 Приобретение отдельных объектов основных средств
		08.4 Приобретение объектов основных средств	08.4 Приобретение нематериальных активов
		08.5 Приобретение нематериальных активов	08.5 Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ

1	2	3	4
		08.6 Перевод молодняка животных в основное стадо	
		08.7 Приобретение взрослых животных	
		08.8 Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ	
		09 Отложенные налоговые активы	
		Раздел 2. Производственные запасы	
		10 Материалы	
10-1	Сырье и материалы	10.1 Сырье и материалы	10.1 Сырье и материалы
10-2	Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали	10.2 Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали	10.2 Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали
10-3	Топливо	10.3 Топливо	10.3 Топливо
10-4	Тара и тарные материалы	10.4 Тара и тарные материалы	10.4 Тара и тарные материалы
10-5	Запасные части	10.5 Запасные части	10.5 Запасные части
10-6	Прочие материалы	10.6 Прочие материалы	10.6 Прочие материалы
10-7	Материалы и сырье, переданные в переработку на сторону	10.7 Материалы и сырье, переданные в переработку на сторону	10.7 Материалы и сырье, переданные в переработку на сторону
10-8	Строительные материалы	10.8 Строительные материалы	10.8 Строительные материалы
10-9	Инвентарь и хозяйственные принадлежности	10.9 Инвентарь и хозяйственные принадлежности	10.9 Инвентарь и хозяйственные принадлежности
10-10	Специальная оснастка и специальная одежда на складе	10.10 Специальная оснастка и специальная одежда на складе	10.10 Специальная оснастка и специальная одежда на складе
10-11	Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации	10.10 Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации	10.10 Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации

1	2	3	4
		11 Животные на выращивании и откорме	
		14 Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	
		15 Заготовление и приобретение материальных ценностей	
		16 Отклонение в стоимости материальных ценностей	
		используется в Плане счетов	
		19 НДС по приобретенным ценностям	
19-1	НДС при приобретении основных средств	19.1 НДС при приобретении основных средств	19.1 НДС при приобретении основных средств
19-2	НДС по приобретенным нематериальным активам	19.2 НДС по приобретенным нематериальным активам	19.2 НДС по приобретенным нематериальным активам
19-3	НДС по приобретенным материально-производственным запасам	19.3 НДС по приобретенным материально-производственным запасам	19.3 НДС по приобретенным материально-производственным запасам
		19.4 НДС по приобретенным услугам (производственные)	19.4 НДС, уплачиваемый таможенным органам по ввозимым товарам
		19.5 НДС по приобретенным услугам (непроизводственные)	19.5 Акцизы по оплаченным материальным ценностям
		19.6 НДС по приобретенным товарам для перепродажи	
		19.А Акцизы	
		Раздел 3. Затраты на производство	
		20 Основное производство	
20	По видам производств		
		23 Вспомогательные производства	
		25 Общепроизводственные расходы	
		26 Общехозяйственные расходы	
		29 Обслуживающие производства и хозяйства	
		Раздел 4. Готовая продукция и товары	
		41 Товары	
41-1	Товары на складах	41.1 Товары на складах	41.1 Товары на складах

1	2	3	4
41-2	Товары в розничной торговле	41.2 Товары в розничной торговле	41.2 Товары в розничной торговле
41-3	Тара под товаром и порожняя	41.3 Тара под товаром и порожняя	41.3 Тара под товаром и порожняя
41-4	Покупные изделия	41.4 Покупные изделия	41.4 Покупные изделия
			41.5 Товары, переданные в переработку
		42 Торговая наценка	
		43 Готовая продукция	
		44 Расходы на продажу	
		44.1 Расходы на продажу, не учитываемые для целей налогообложения	44.1 Издержки обращения в организациях, осуществляющих торговую деятельность
			44.1.1 Издержки обращения в организациях, осуществляющих торговую деятельность, не облагаемую ЕНВД
			44.1.2 Издержки обращения в организациях, осуществляющих торговую деятельность, облагаемую ЕНВД
			44.1.3 Издержки обращения в организациях, осуществляющих торговую деятельность, требующие распределения
			44.2 Коммерческие расходы в организациях, осуществляющих промышленную и иную производственную деятельность
			44.3 Расходы на продажу в организациях, осуществляющих заготовление и переработку сельскохозяйственной продукции
		45 Товары отгруженные	
		Раздел 5. Денежные средства	
		50 Касса	

1	2	3	4
50-1	Касса организации	50.1 Касса организации	50.1 Касса организации (в рублях)
50-2	Операционная касса		502. Операционная касса
50-3	Денежные документы	50.3 Денежные документы	50.3 Денежные документы (в рублях)
			50.11 Касса организации (в валюте)
			50.33 Денежные документы (в валюте)
		51 Расчетные счета	
		52 Валютные счета	
		52.2 Валютные счета за рубежом	
		52. Транзит. Транзитные валютные счета	
		52. Текущ. Текущие валютные счета	
		55 Специальные счета в банках	
		55.1 Аккредитивы	55.1 Аккредитивы (в рублях)
		55.2 Чековые книжки	55.2 Чековые книжки (в рублях)
		55.3 Депозитные счета	55.3 Депозитные счета (в рублях)
		55.4 Прочие специальные счета (в рублях)	
		55.11 Аккредитивы (в валюте)	
		55.33 Депозитные счета (в валюте)	
		55.44 Прочие специальные счета (в валюте)	
		57 Переводы в пути	
			57.1 Переводы в пути (в рублях)
			57.2 Переводы в пути (в валюте)

1	2	3	4
		58 Финансовые вложения	
58-1	Паи и акции	58К.1 Паи и акции	58.1 Паи и акции
58-2	Долговые ценные бумаги	58К.2 Долговые ценные бумаги	58К.2 Долговые ценные бумаги
58-3	Предоставленные займы	58К. Займы Предоставленные займы	58.3 Предоставленные займы
58-4	Вклады по договору простого товарищества	58К.4 Вклады по договору простого товарищества	58.4 Вклады по договору простого товарищества
		58К. Вексель Векселя банковские	58.5 Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг
		58Д.1 Паи и акции	
		58Д.2 Долговые ценные бумаги	
		58Д.3 Предоставленные займы	
		58Д.4 Вклады по договору простого товарищества	
58-5	Прочие финансовые вложения		
		59 Резервы под обесценение финансовых вложений	
		Раздел 6. Расчеты	
		60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками	
		60.1 Аванс уплаченный	60.1 Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в рублях)
		60К Расчеты с поставщиками и подрядчиками по комиссионным сделкам	60.2 Расчеты по авансам выданным (в рублях)
			60.3 Векселя выданные
			60.6 Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в условных единицах)
			60.7 Расчеты по авансам выданным (в условных единицах)
			60.11 Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в валюте)
			60.22 Расчеты по авансам выданным (в валюте)

1	2	3	4
62 Расчеты с покупателями и заказчиками			
		62.1 Аванс полученный	62.1 Расчеты с покупателями и заказчиками (в рублях)
		62К Расчеты с покупателями и заказчиками по комиссионным сделкам	62.2 Расчеты по авансам полученным (в рублях)
		62К.1 Аванс полученный по комиссионным сделкам	62.3 Векселя полученные
			62.4 Расчеты с покупателями по товарам (работам, услугам) комитента (в рублях)
			62.6 Расчеты с покупателями и заказчиками (в условных единицах)
			62.7 Расчеты по авансам полученным (в условных единицах)
			62.8 Расчеты с покупателями по товарам (работам, услугам) комитента (в условных единицах)
			62.11 Расчеты с покупателями и заказчиками (в валюте)
			62.22 Расчеты по авансам полученным (в валюте)
			62.44 Расчеты с покупателями по товарам (работам, услугам) комитента (в валюте)
63 Резервы по сомнительным долгам			
66 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам			
66	По видам кредитов и займов	66СБ0504038 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам СБ 0504038 от 17.11.04	66.1 Краткосрочные кредиты (в рублях)
		66. Процент СБ 0504038 Расчеты процентов по краткосрочным кредитам и займам СБ 0504038 от 17.11.04	66.2 Проценты по краткосрочным кредитам (в рублях)

1	2	3	4
		66. Процент Расчеты процентов по краткосрочным кредитам и займам	66.3 Краткосрочные займы (в рублях)
			66.4 Проценты по краткосрочным займам (в рублях)
			66.5 Краткосрочные займы по облигациям
			66.6 Расчеты с банками по учету (дисконту) краткосрочных долговых обязательств
			66.11 Краткосрочные кредиты (в валюте)
			66.22 Проценты по краткосрочным кредитам (в валюте)
			66.33 Краткосрочные займы (в валюте)
			66.44 Проценты по краткосрочным займам (в валюте)
67 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам			
67	По видам кредитов и займов		67.1 Долгосрочные кредиты (в рублях)
			67.2 Проценты по долгосрочным кредитам (в рублях)
			67.3 Долгосрочные займы (в рублях)
			66.4 Проценты по долгосрочным займам (в рублях)
			67.5 Долгосрочные займы по облигациям
			67.6 Расчеты с банками по учету (дисконту) долгосрочных долговых обязательств
			67.11 Долгосрочные кредиты (в валюте)

1	2	3	4
			67.22 Проценты по долгосрочным кредитам (в валюте)
			67.33 Долгосрочные займы (в валюте)
			67.44 Проценты по долгосрочным займам (в валюте)
68 Расчеты с бюджетом по налогам и сборам			
68	По видам налогов и сборов	68.Акциз Расчеты по акцизам	68.1 Налог на доходы физических лиц
		68.НДОХ Расчеты по налогу с дохода	68.2 Налог на добавленную стоимость
		68.НДС Расчеты по налогу на добавленную стоимость	68.3 Акцизы
		68.НДСТАМ Расчеты по уплате НДС на таможне (импорт)	68.4 Налог на доходы (прибыль) организации
		68.СН Расчеты по спец. налогу	68.6 Налог на пользователей автомобильных дорог
		68.НПР Расчеты по налогу на прибыль	68.7 Налог на владельцев автотранспортных средств
		68.НПР.ФЕД. Расчеты по налогу на прибыль в федеральный бюджет	68.8 Налог на имущество
		68.НПР.РЕГМ. Расчеты по налогу на прибыль в бюджет республик (Москва)	68.10 Прочие налоги и сборы
		68.НПР.РЕГВ. Расчеты по налогу на прибыль в бюджет республик (Воронеж)	
		68.НПР.РЕСП. Расчеты по налогу на прибыль в бюджет республик	
		68.НПР.МЕСТ. Расчеты по налогу на прибыль в местный бюджет	

1	2	3	4
		68.ПОДН. Расчеты по подоходному налогу на физических лиц	
		68.НДФЛ АРЕНДА Расчеты по НДФЛ с договоров аренды	
		68.ПОДН.ФЕД. Расчеты по подоходному налогу на физических лиц в федеральный бюджет	
		68.ПОДН.ТЕР. Расчеты по подоходному налогу на физических лиц в территориальный бюджет	
		68. ПОДП. Расчеты по лере-ллате лодоходного налога на физических лиц	
		68.ИМУЩ. Расчеты по налогу на имущество	
		68.Обр. Расчеты с бюджетом по сбору на образование	
		68.Тр. Расчеты с бюджетом по транслортному налогу	
		68.Жил. Расчеты по налогу на содержание жил. фонда и объектов соц. сферы	
		68.Авто. Расчеты по налогу на пользователей автомобильных дорог	
		68.АкцДф. Расчеты по акцизам в дорожный фонд	
		68.ГСМ Расчеты по налогу за реализацию ГСМ	
		68.ВлТр. Расчеты по налогу с владельцев транспортных средств	
		68.УСН Упрощенная система налогообложения	
		68.ЕВНД Единый налог на вмененный доход	

1	2	3	4
69 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению			
69-1	Расчеты по социальному страхованию	69.Прф. Расчеты с профсоюзом	69.1 Расчеты по социальному страхованию
69-2	Расчеты по пенсионному обеспечению	69.СОЦ Расчеты по социальному страхованию — обязат. перечисление	69.2 Расчеты по пенсионному обеспечению
69-3	Расчеты по обязательному медицинскому страхованию	69.Травм. Расчеты по социальному страхованию по несчастным случаям	69.2.1 Расчеты с федеральным бюджетом (базовая часть трудовой пенсии)
		69.СОЦ1 Расчеты по социальному страхованию — на предприятии	69.2.2 Расчеты с Пенсионным фондом РФ (страховая часть трудовой пенсии)
		69.Пенс. Расчеты с пенсионным фондом	69.2.3 Расчеты с Пенсионным фондом РФ (накопительная часть трудовой пенсии)
		69.ПенсСтрах. Расчеты с пенсионным фондом (страховая часть В ПФР)	69.3 Расчеты по обязательному медицинскому страхованию
		69.ПенсНак. Расчеты с пенсионным фондом (накопительная часть В ПФР)	69.3.1 Расчеты с ФФОМС
		69.Мед. Расчеты по обязательному медицинскому страхованию	69.3.2 Расчеты с ТФОМС
		69.МЕД.ТЕР. Расчеты по обязательному медицинскому страхованию — территориальный бюджет	69.11 Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний
		69.МЕД.ФЕД. Расчеты по обязательному медицинскому страхованию — федеральный бюджет	69.12 Расчеты по добровольному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности
70 Расчеты с персоналом по оплате труда			
71 Расчеты с подотчетными лицами			
			71.1 Расчеты с подотчетными лицами (в рублях)

1	2	3	4
		73 Расчеты с персоналом по прочим операциям	
73-1	Расчеты по предоставленным займам	73.1 Расчеты по товарам, проданным в кредит	73.1 Расчеты по предоставленным займам
73-2	Расчеты по возмещению материального ущерба	73.2 Расчеты по предоставленным займам	73.2 Расчеты по возмещению материального ущерба
		73.3 Расчеты по возмещению материального ущерба	73.3 Расчеты за товары, проданные в кредит
		73.Д Расчеты с персоналом по прочим операциям (платежи после 12 месяцев)	
		73Д.1 Расчеты по товарам, проданным в кредит (платежи после 12 месяцев)	
		73Д.2 Расчеты по предоставленным займам (платежи после 12 месяцев)	
		73Д.3 Расчеты по возмещению материального ущерба (платежи после 12 месяцев)	
		75 Расчеты с учредителями	
75-1	Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал	75.1 Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал	75.1 Расчеты с учредителями
75-2	Расчеты по выплате доходов	75.2 Расчеты по выплате доходов	
		76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	
76-1	Расчеты по имущественному и личному страхованию	76.1 Расчеты по имущественному и личному страхованию	76.1 Расчеты по имущественному и личному страхованию
76-2	Расчеты по претензиям	76.2 Расчеты по претензиям	76.2 Расчеты по претензиям

1	2	3	4
76-3	Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам	76.3 Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам	76.3 Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам
76-4	Расчеты по депонированным суммам	76.4 Расчеты по депонированным суммам	76.4 Расчеты по депонированным суммам
		76.Бензин Расчеты за использование личных АТС в служебных целях	76.5 Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами (в рублях)
		76К. Расчеты с дебиторами и кредиторами по комиссионным сделкам	76.6 Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами (в валюте)
		76.7 Прочие расчеты с дебиторами и кредиторами	76.7 Расчеты с банками по зачислению зарплаты
77 Отложенные налоговые обязательства			
79 Внутрихозяйственные расчеты			
79-1	Расчеты по выделенному имуществу	79.1 Расчеты между филиалами и головной организацией	79.1 Расчеты по выделенному имуществу
79-2	Расчеты по текущим операциям	79.2 Расчеты филиалов со своими подразделениями	79.2 Расчеты по текущим операциям
79-3	Расчеты по договору доверительного управления имуществом	79.3 Расчеты по договору доверительного управления имуществом	79.3 Расчеты по договору доверительного управления имуществом
Раздел 7. Капитал			
80 Уставный капитал			
81 Собственные акции (доли)			
82 Резервный капитал			
83 Добавочный каптал			
			83.1 Прирост стоимости имущества по переоценке
			83.2 Эмиссионный доход
			83.3 Другие источники
84 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			

1	2	3	4
		84.1 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлого года	84.1 Прибыль, подлежащая распределению
			84.2 Убыток, подлежащий покрытию
			84.3 Нераспределенная прибыль в обращении
			84.4 Нераспределенная прибыль, использованная
		Раздел 8. Финансовые результаты	
		90 Продажи	
90-1	Выручка	90.1 Выручка	90.1 Выручка
			90.1.1 Выручка от продаж, не облагаемых ЕНВД
			90.1.2 Выручка от продаж, облагаемых ЕНВД
90-2	Себестоимость продаж	90.2 Себестоимость продаж	90.2 Себестоимость продаж
			90.1.1 Себестоимость продаж, не облагаемых ЕНВД
			90.1.2 Себестоимость продаж, облагаемых ЕНВД
90-3	Налог на добавленную стоимость	90.3 Налог на добавленную стоимость	90.3 Налог на добавленную стоимость
90-4	Акцизы	90.4 Акцизы	90.4 Акцизы
90-9	Прибыль (убыток) от продаж	90.5 Прибыль (убыток) от продаж	90.5 Экспортные пошлины
			90.7 Расходы на продажу
			90.7.1 Расходы на продажу, не облагаемых ЕНВД
			90.7.2 Расходы на продажу, облагаемых ЕНВД
			90.8 Управленческие расходы
			90.8.1 Управленческие расходы по видам деятельности, не облагаемым ЕНВД

1	2	3	4
			90.8.2 Управленческие расходы по видам деятельности, облагаемым ЕНВД
			90.9 Прибыль (убыток) от продаж
		91 Прочие доходы и расходы	
91-1	Прочие доходы	91.1 Прочие доходы	91.1 Прочие доходы
91-2	Прочие расходы	91.2 Прочие расходы	91.2 Прочие расходы
		91.ПР. Прочие расходы, не учитываемые для налогообложения	91.9 Сальдо прочих доходов и расходов
		91.НДС. Экспорт Прочие расходы, не учитываемые для налогообложения	
91-9	Сальдо прочих доходов и расходов	91.9 Сальдо прочих доходов и расходов	
		94 Недостачи и потери от порчи ценностей	
		96 Резервы предстоящих расходов и платежей	
		97 Расходы будущих периодов	
		98 Доходы будущих периодов	
98-1	Доходы, полученные в счет будущих периодов	98.1 Доходы, полученные в счет будущих периодов	98.1 Доходы, полученные в счет будущих периодов
98-2	Безвозмездные поступления	98.2 Безвозмездные поступления	98.2 Безвозмездные поступления
98-3	Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленные за прошлые годы	98.3 Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленные за прошлые годы	98.3 Предстоящие поступления задолженностипо недостачам, выявленные за прошлые годы
98-4	Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей	98.4 Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей	98.4 Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей

1	2	3	4
		99 Прибыли и убытки	
		99.1 Условный расход по налогу на прибыль	99.1 Прибыли и убытки
		99.2 Условный расход по налогу на прибыль	99.2 Налог на прибыль

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Система записей в субъектах малого предпринимательства при обычном режиме налогообложения (на примере ЗАО «УГМК-Рудгормаш» за июнь 2005 г.)

№ п/п	Хозяйственные операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		дебет	кредит	
1	Списаны материалы в основное производство	30.1 20	10 39	50 176
2	Списана стоимость принадлежностей в общепроизводственные расходы	30.2 26	10 39	2 481
3	Начислена оплата труда работникам организации	31.1, 31.2 20, 23, 25, 26	70 39	83 254
4	Начислена сумма ЕСН на оплату труда работникам организации	31.1, 31.2 20, 23, 25, 26	69 39	21 646
5	Начислена амортизация	32.1, 32.2 20, 23, 25, 26	02 39	35 496
6	Начислена сумма представительских расходов в пределах нормы	34.1 26	76 39	—
7	Начислена сумма представительских расходов свыше нормы	34.2 26	76 39	—
8	Списывается величина расходов, не учитываемых в целях налогообложения	36	34.2	—
9	Списывается величина понесенных расходов за отчетный период	39	30, 31, 32, 33, 34-1, 35, 36	193 053

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

Система записей в субъектах малого предпринимательства при обычном режиме налогообложения и ЕНВД

№ п/п	Хозяйственные операции	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1	Списаны материалы в основное производство по ОСНО	30.1 20	10 39
2	Списана стоимость принадлежностей в общепроизводственные расходы по ОСНО	30.2 26	10 39
3	Начислена оплата труда работникам организации по ОСНО	31.1, 31.2 20, 23, 25, 26	70 39
4	Начислена сумма ЕСН на оплату труда работникам организации по ОСНО	31.1, 31.2 20, 23, 25, 26	69 39
5	Начислена амортизация по ОСНО	32.1, 32.2 20, 23, 25, 26	02 39
6	Начислена сумма представительских расходов в пределах нормы по ОСНО	34.1 26	76 39
7	Начислена сумма представительских расходов свыше нормы по ОСНО	34.2 26	76 39
8	Признаны расходы по видам деятельности ЕНВД	37 20, 23, 25, 26	10, 70, 69, 02 и т.д. 39
9	Начислены расходы, подлежащие распределению между налоговыми режимами ОСНО и ЕНВД	38.1 26	76 39
10	Распределяются расходы между налоговыми режимами ОСНО и ЕНВД	38.2 38.3	38.1
9	Списывается величина понесенных расходов за отчетный период	39	30—38

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

Рекомендуемый рабочий план счетов для субъектов малого предпринимательства, использующих упрощенную систему калогообложения

№ раздела	Наименование раздела	№ счета	Наименование счета	№ субсчета	Наименование субсчета	Аналитический счет
1	2	3	4	5	6	7
1	Внеоборотные активы	01	Основные средства и нематериальные активы	1	Основные средства (собственные)	По видам основных средств
				2	Нематериальные активы	По видам нематериальных активов
				3	Оборудование к установке	По видам указанного оборудования
				4	Основные средства (арендованные)	По видам арендованных основных средств
				9	Выбытие основных средств	
		02	Амортизация основных средств и нематериальных активов	1	Амортизация основных средств	По видам основных средств
				2	Амортизация нематериальных активов	По видам нематериальных активов

Продолжение

1	2	3	4	5	6	7
		03	Доходные вложения в материальные ценности	1	Доходные вложения в материальные ценности — в аренде	По видам доходных вложений в аренде
				2	Доходные вложения в материальные ценности — в лизинге	По видам доходных вложений в лизинге
				3	Прочие доходные вложения в материальные ценности	По видам прочих доходных вложений
		08	Вложения во внеоборотные активы		По однородным группам вложений	В группах по видам вложений
2	Производственные запасы	10	Материалы	1	Сырье и материалы	По видам сырья и материалов
				2	Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали	По видам полуфабрикатов и комплектующих изделий, конструкций и деталей
				3	Топливо	По видам топлива
				4	Тара и тарные материалы	По видам тары и тарных материалов
				5	Запасные части	По видам запасных частей
				6	Прочие материалы	Прочие материалы по видам

1	2	3	4	5	6	7
				7	Материалы и сырье, переданные в переработку на сторону	По видам материалов и сырья, переданных в переработку на сторону
				8	Строительные материалы	По видам строительных материалов
				9	Инвентарь и хозяйственные принадлежности	По видам инвентаря и хозяйственных принадлежностей
				10	Специальная оснастка и специальная одежда на складе	По видам специальной оснастки и специальной одежды на складе
				11	Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации	По видам специальной оснастки и специальной одежды в эксплуатации
3	Затраты на производство	20	Затраты на основное производство	1	Основное производство	По видам основного производства
				2	Полуфабрикаты собственного производства	По видам полуфабрикатов собственного производства
				3	Вспомогательные производства	По видам вспомогательных производств
				4	Общепроизводственные расходы	По видам общепроизводственных расходов
				5	Общехозяйственные расходы	По видам общехозяйственных расходов

Продолжение

1	2	3	4	5	6	7
				6	Брак в производстве	
				7	Обслуживающие производства и хозяйства	По видам обслуживающих производств и хозяйств
		30	Расходы, принимаемые для целей налогообложения, признанные			По видам расходов
		31	Расходы, принимаемые для целей налогообложения, не оплаченные			По видам расходов
		32	Расходы, принимаемые для целей налогообложения, в пределах норм			По видам расходов
		33	Расходы, не принимаемые для целей налогообложения			По видам расходов
		39	Общая сумма расходов			По видам расходов
4	Готовая продукция и товары	41	Товары		По однородным группам товаров	По видам товаров в группах
		42	Торговая наценка			
		43	Готовая продукция		По однородным группам готовой продукции	По видам готовой продукции в группах

1	2	3	4	5	6	7
		44	Расходы на продажу	1	Расходы по оплате труда	Расходы на продажу по товарам
						Расходы на продажу по готовой продукции
				2	Налоги с заработной платы	Расходы на продажу по товарам
						Расходы на продажу по готовой продукции
				3	Расходы по аренде	Расходы на продажу по товарам
						Расходы на продажу по готовой продукции
				9	Прочие расходы	Расходы на продажу по товарам
						Расходы на продажу по готовой продукции
5	Денежные средства	50	Касса	1	Касса организации	
				2	Денежные документы	
		51	Расчетные счета		По имеющимся расчетным счетам (как правило, бывает один расчетный счет)	
		52	Валютные счета		По имеющимся валютным счетам	

Продолжение

1	2	3	4	5	6	7
		55	Специальные счета в банках		По имеющимся счетам в банках	
		57	Переводы в пути			
		58	Финансовые вложения		По видам финансовых вложений	
		59	Резервы под обесценение финансовых вложений		Резервы под обесценение финансовых вложений по видам	
6	Расчеты	60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками			По контрагентам
		62	Расчеты с покупателями и заказчиками			По контрагентам
		66	Расчеты по кредитам и займам	1	Краткосрочные кредиты и займы	По видам краткосрочных кредитов и займов
				2	Долгосрочные кредиты и займы	По видам долгосрочных кредитов и займов
		68	Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	1	Расчеты по УСНО	
				2	Расчеты по прочим налогам и сборам	По видам налогов и сборов
		70	Расчеты с персоналом по оплате труда			По каждому сотруднику
		76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	1	Расчеты с подотчетными лицами	По каждому подотчетному лицу

Продолжение

1	2	3	4	5	6	7
				2	Расчеты с персоналом по прочим операциям	По каждому сотруднику
				3	Расчеты по претензиям	По видам претензий
				4	Прочие расчеты	По видам прочих расчетов
7	Капитал	80	Уставный капитал			
		82	Резервный капитал			
		83	Добавочный капитал			
		84	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного периода	
				2	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	
8	Финансовые результаты	90	Продажи	1	Валовая прибыль (убыток) от продаж	1. Валовая прибыль (убыток) от продаж готовой продукции
						2. Валовая прибыль (убыток) от продаж товаров
						3. Валовая прибыль (убыток) от прочих продаж
				2	Коммерческие расходы	1. Коммерческие расходы по готовой продукции
						2. Коммерческие расходы по товарам

Продолжение

1	2	3	4	5	6	7
				9	Прибыль (убыток) от основной деятельности	
		91	Прочие доходы и расходы	1	Операционные доходы и расходы	По видам операционных доходов (расходов)
				2	Внереализационные доходы и расходы	По видам внереализационных доходов (расходов)
		94	Недостачи и потери от порчи ценностей		По видам недостач и потерь от порчи ценностей	
		96	Резервы предстоящих расходов и платежей		По видам резервов предстоящих расходов и платежей	
		97	Расходы будущих периодов		По видам расходов будущих периодов	
		98	Доходы будущих периодов		По видам доходов будущих периодов	
		99	Прибыли и убытки	1	Прибыли (убытки) от основной деятельности	
				2	Доходы (расходы) от операционной деятельности	
				3	Доходы (расходы) от внереализационной деятельности	
				4	Доходы (расходы) от чрезвычайных обстоятельств	
				9	Сальдо прибылей (убытков)	

ПРИЛОЖЕНИЕ 6

Система записей в субъектах малого предпринимательства при УСНО (на примере ООО «Модельер» за июнь 2005 г.)

№ п/п	Хозяйственные операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		дебет	кредит	
1	Начислена и выплачена заработная плата работникам организации (признанные расходы)	30 20, 44.1	70 39	4 128
2	Начислена заработная плата работникам организации (неоплаченные расходы)	31 20, 44.1	70 39	985
3	Начислен и погашен ЕСН с заработной платы работников организации (признанные расходы)	30 20, 44.2	69 39	1 212,8
4	Начислен и погащен ЕСН из заработной платы работников организации (неоплаченные расходы)	31 20, 44.2	69 39	289,4
5	Начислена сумма представительских расходов в пределах нормы	32 26	76 39	882
6	Начислена сумма представительских расходов свыще нормы	33 26	76 39	684
7	Списывается величина понесенных расходов за отчетный период	39	30 - 33	51 182

ПРИЛОЖЕНИЕ 7

Наименование организации ***ИП Свиридов***

Рекомендуемая КНИГА (ЖУРНАЛ) УЧЕТА ФАКТОВ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (форма № К-1)
за *май* 200*5* г.

Регистрация операций				Наличие и движение средств малого предприятия																											
№ п/п	Дата и номер документа	Содержание операции	Сумма, руб.	Материально-производственные запасы		Затраты на производство		Касса		Расчетный счет		Расчеты по оплате труда		Расчеты с поставщиками		Расчеты с покупателями		Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами		Расчеты по налогам и сборам		Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		Капитал		Продажа		Прочие доходы и расходы		Прибыль (убыток)	
				дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит
1	*12.05.05 № 281*	*Приобретение пуха*	*1700*	*1700*													*1700*														
	И т.д.																														
	Всего		1 700	1 700													1 700														

ПРИЛОЖЕНИЕ 8

Наименование организации ***ООО «Норд»***

Рекомендуемая ВЕДОМОСТЬ УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, НАЧИСЛЕННЫХ АМОРТИЗАЦИОННЫХ ОТЧИСЛЕНИЙ (В-1) за *июнь* 200*5* г.

№ п/п	Вид основных средств и нематериальных активов	Краткая характеристика (шифр амортизации)	Остаток на начало отчетного периода		Движение основных средств (счет 01) и нематериальных активов (счет 04)											Амортизация основных средств (счет 02) и нематериальных активов (счет 05)				
					дебет					кредит				Остаток на конец отчетного периода		Применяемая месячная норма в %	Сумма начисления			
																	За месяц		С начала года до отчетного месяца	На 1-е число текущего периода
																	по норме	50% от стоимости		
			количество	сумма	дата, номер документа	количество	первоначальная стоимость	изменение оценки	период ввода основных средств (до либо во время УСНО)	дата, номер документа	количество	остаточная стоимость	причина выбытия	количество	сумма					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1.	*Тумба приставная*	*4 ящ. Стиль В4321 ольха*	*1*	*2 677*										*1*	*2 653*	*8*			*144*	*24*
	И т.д.																			
	Всего			*12 386*											*11 987*				*2 394*	*399*

ПРИЛОЖЕНИЕ 9

Наименование организации ***ООО «Норд»***

Рекомендуемая ВЕДОМОСТЬ УЧЕТА МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ (В-2)
за *июнь* 200 *5* г.

№ п/п	Номенклатурный номер	Наименование ценностей	Ед. изм.	Полная фактическая себестоимость	Остаток на начало месяца		Дебет				Кредит						Остаток на конец месяца	
							всего		в т.ч. собственного производства		всего		в т.ч. в дебет счетов					
					кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма					кол-во	сумма
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1		*Канцтовары (бланки)*	*Шт.*	*160*			*160*	*160*									*160*	*160*
		И т.д.																
		Всего						*160*										*160*

ПРИЛОЖЕНИЕ 10

Наименование организации ***ООО «Норд»***

Рекомендуемая ВЕДОМОСТЬ УЧЕТА ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО (В-3) за *июнь* 200 *5* г.

№ п/п	Статьи затрат	Дебет счета 20 (08) с кредита счетов							Остаток незавершенного производства		Кредит счета 20 (08) в дебет счетов			
		02 Амортизация основных средств и нематериальных активов	10 Материалы	70 Расчеты с персоналом по оплате труда	69 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками			на начало месяца	на конец месяца	Вид продукции (работ, услуг)	кол-во	себестоимость	
													всего	на единицу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	*Материальные ценности*		*13 615,4*								*Аренда*	*685 м³*	*33 605,6*	*49,01*
2	*Оплата труда работникам*			*6 997*										
3	*ЕСН на оплату труда*				*1 819,2*									
	И т.д.													
	Всего	*684*	*13 615,4*	*12 843*	*3 339,2*	*3 124*			—		*Аренда*	*685 м³*	*33 605,6*	*49,01*

ПРИЛОЖЕНИЕ 11

Наименование организации ***ООО «Норд»***

Рекомендуемая ВЕДОМОСТЬ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (В-4) за *июнь* 200*5* г.

По счету(ам) № 50, 51

№ п/п	Дата, основание, операция	Остаток на начало периода	По дебету счетов					По кредиту счетов					Остаток на конец периода
			50	*51*			итого	*50*	*51*			итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	*10.06.05, № 71, аренда помещения*	*842*	*4 950*				*4 950*						*5 792*
2	*11.06.05. № 203, оплата ком. услуги ООО «Квадр»*	*48 254*							*3 124*			*3 124*	*45 130*
	И т.д.												
	Всего	*49 096*	*4 950*				*4 950*		*3 124*			*3 124*	*50 922*

ПРИЛОЖЕНИЕ 12

Наименование организации ***ООО «Норд»***

Рекомендуемая ВЕДОМОСТЬ УЧЕТА РАСЧЕТОВ И ПРОЧИХ ОПЕРАЦИЙ (В-5) за ***июнь*** **2005 г.**

По счету(ам) № *76*

Наименование прочих дебиторов и кредиторов (организаций)	Остаток на начало месяца		Оборот по дебету		Оборот по кредиту в дебет счетов				Остаток на конец месяца		Прочие дебиторы и кредиторы (Ф.И.О. работников)	Остаток на начало месяца		Оборот по дебету		Оборот по кредиту в дебет счетов				Остаток на конец месяца	
	дебет	кредит	сумма	корсчет	*44*			итого	дебет	кредит		дебет	кредит	сумма	корсчет				итого	дебет	кредит
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
ООО «Дон-Сервис»					*5 055,35*			*5 055,35*		*5 055,35*											
И т.д.																					
Всего					*5 055,35*			*5 055,35*		*5 055,35*											

ПРИЛОЖЕНИЕ 13

Наименование организации *ООО «Норд»*

Рекомендуемая ВЕДОМОСТЬ УЧЕТА ПРОДАЖ (В-6 оплата) за *июнь* 200 *5* г.

№ п/п	Дата и номер документа	Плательщик	Продукция (работа, услуги)			Остаток на начало месяца		Дебет счета 90. Направлено в продажу продукции (работ, услуг) отчетного месяца						Кредит счета 90 (оплачено)				Прибыль (убыток) от продаж	Остаток на конец месяца	
			наименование	ед. изм.	кол-во	фактическая себестоимость	продажная цена	полная фактическая себестоимость	в том числе с кредита счетов					дата	продажная цена; дебет счетов				фактическая себестоимость	продажная цена
									производственная себестоимость			коммерческие расходы			62					
									20			44								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	*14.06.05, № 00000124*	*ИП Соболев В.В.*	*Аренда*	*м³*	*49,5*			*2 793,75*	*2 428,43*			*365,32*		*21.06.05*	*4 950*			*2 156,25*		
	И т.д.																			
		Всего			*49,5*			*2 793,75*	*2 428,43*			*365,32*		*21.06.05*	*4 950*			*2 156,25*		

ПРИЛОЖЕНИЕ 14

Наименование организации *ООО «Норд»*

Рекомендуемая ВЕДОМОСТЬ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ (В-7) за *июнь* **2005 г.**

№ п/п	Номер документа, дата	Поставщик	Продукция (работа, услуги)			Остаток на начало месяца		С кредита счета 60 в дебет счетов					Дебет счета 60 (оплачено)			Остаток на конец месяца	
			наименование	ед. изм.	кол-во	дебет (предприятию)	кредит (поставщику)	20				итого	дата	корсчет	сумма	дебет (предприятию)	кредит (поставщику)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	*09.06.05 № 203*	*«Квадр ООО»*	*Оплата ком. услуг*				*2 581*	*3 124*				*3 124*	*11.06.05.*	*51*	*3 124*		
	И т.д.																
		Всего					*2 581*	*3 124*				*3 124*			*3 124*		

ПРИЛОЖЕНИЕ 15

Наименование организации ***ООО «Норд»***

Рекомендуемая ВЕДОМОСТЬ УЧЕТА ОПЛАТЫ ТРУДА (В-8) за *июнь* 200 5 г.

№ п/п	Ф.И.О. работника	Должность	Остаток зарплаты на начало месяца	Кредит счета 70 (начислено)					Дебет счета 70 (удержано)					К выдаче	Расписка в получении	Отчисления на социальное страхование и обеспечение		
				в дебет счетов				итого по кредиту	с кредита счетов				итого по дебету			ФСС	ПФ	ФОМС
				20					*68*	*69*								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	*Агеев В.П.*	*Водитель*	—	*3 251*				*3 251*	*422,63*	*845,26*			*1 267,89*	*2 828,37*		*104,03*	*650,2*	*91,03*
	И т.д.																	
	Всего			*12 843*				*12 843*	*1 669,6*	*3 339,2*			*5 008,8*	*11 173,4*		*411*	*2 568,6*	*359,6*

ПРИЛОЖЕНИЕ 16

Наименование организации ***ООО «Норд»***

Рекомендуемая ВЕДОМОСТЬ УЧЕТА ПРОЧИХ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ (В-9) за *июнь* **200** *5* **г.**

Часть 1. Прочие доходы

№ п/п	Виды доходов, документ, дата	Сальдо на начало периода	В кредит с дебета счетов					В дебет с кредита счетов				Сальдо на конец периода
			10			итого по кредиту					по дебету	
						всего	в том числе для целей налого-обложения					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	*Излишки запчастей (Инв. опись № 3)*	*2 321*	*564*			*564*	*564*					*2 885*
	Всего	*2 321*	*564*			*564*	*564*					*2 885*

Часть 2. Прочие расходы

№ п/п	Виды расходов, документ, дата	Сальдо на начало периода	В дебет с кредита счетов					В кредит с дебета счетов				Сальдо на конец периода
			76			итого по дебету					итого по кредиту	
						всего	в том числе для целей налого-обложения					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Услуги банка, 21.06.05 П. тр. № 3218	*1 856*	*118*			*118*	*118*					*1 974*
	Всего	*1 856*	*118*			*118*	*118*					*1 974*

ПРИЛОЖЕНИЕ 17

Наименование организации ***ООО «Норд»***

Рекомендуемая ВЕДОМОСТЬ УЧЕТА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА (В-10) за ***июнь*** **200** ***5*** **г.**

№ п/п	Вид капитала	Сальдо на начало месяца		В дебет с кредита счетов				В кредит с дебета счетов				Сальдо на конец месяца	
		дебет	кредит				итого в дебет				итого в кредит	дебет	кредит
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	*Складочный капитал*		*15 000*										*15 000*
2	*Нераспределенная прибыль*		*187 000*										*187 000*
	Всего		*202 000*										*202 000*

ПРИЛОЖЕНИЕ 18

Наименование организации ***ЗАО «УГМК-Рудгормаш»***

Рекомендуемая Ведомость аналитического учета расходов при применении общего режима налогообложения за *июнь* 200*5* г.

Дата	Наименование расходов	В дебет с кредита счетов							С кредита в дебет счетов						
		№ счета	*10*	*70*	*69*	*02*	итого	в т.ч. для целей налогообложения	№ счета	*20*	*23*	*25*	*26*	итого	в т.ч. для целей налогообложения
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		11	12	13	14	15
01.06.	**Материалы**	*30.1*	*5 182*				*5 182*	*5 182*	*39*	*5 182*				*5 182*	*5 182*
06.06.	*Материалы (принадлежности)*	*30.2*	*2 481*				*2 481*	*2 481*	*39*				*2 481*	*2 481*	*2 481*
	И т.д.														
	Всего		*52 657*	*83 254*	*21 646*	*35 496*	*193 053*	*193 053*		*108 354*	*24 371*	*24 879*	*45 439*	*193 053*	*193 053*

ПРИЛОЖЕНИЕ 19

Наименование организации ***ООО НТФ «Технология автоматизации управления»***

Рекомендуемая Ведомость аналитического учета расходов при применении ЕНВД

за ***июнь*** **200*5* г.**

Вид деятельности ***оптовая торговля***

Дата	Наименование расходов	В дебет с кредита счетов *(37)*						С кредита в дебет счетов *(39)*					
		10	*02*	*70*		итого	в т.ч. для целей нало-гообложения	*20*	*23*	*25*	*26*	итого	в т.ч. для целей нало-гообложения
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
01.06.	**Материалы**	*4 494*				*19 494*	*19 494*	*4 494*					
02.06.	*Амортизация основных средств*		*1 217*			*1 217*	*1 217*						
	И т.д.												
	Всего	*5 492*	*1 217*	*18 246*	*4 744*	*29 699*	*29 699*	*12 856*	*3 897*	*3 501*	*9 445*	*29 699*	*29 699*

ПРИЛОЖЕНИЕ 20

Расходы, учитываемые при налогообложении организаций, применяющих УСНО

№ п/п	Наименование расходов	Моменты времени, необходимые для признания расходов
1	2	3
1	Расходы на приобретение основных средств	1. Приобретение основных средств 2. Оплата основных средств 3. Осуществление дополнительных расходов, связанных с приобретением основных средств 4. Оплата дополнительных расходов, связанных с приобретением основных средств 5. Ввод в эксплуатацию основных средств
2	Расходы на приобретение нематериальных активов	1. Приобретение нематериальных активов 2. Оплата нематериальных активов 3. Осуществление дополнительных расходов, связанных с приобретением нематериальных активов 4. Оплата дополнительных расходов, связанных с приобретением нематериальных активов
	а) расходы на ремонт основных средств, осуществляемый сторонними организациями (индивидуальными предпринимателями); б) расходы на обеспечение пожарной безопасности; в) расходы по обслуживанию охранно-пожарной сигнализации; г) расходы на услуги по охране имущества; д) расходы на приобретение услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности; е) услуги, оказываемые кредитными организациями; ж) услуги связи	1. Дата перехода права собственности на приобретаемые работы, услуги 2. Оплата работ, услуг
4	Арендные (в том числе лизинговые) платежи за арендуемое (в том числе принятое в лизинг) имущество	1. Период времени, за который начислены арендные (лизинговые) платежи 2. Оплата арендных (лизинговых) платежей

№ п/п	Наименование расходов	Моменты времени, необходимые для признания расходов
1	2	3
5	Суммы процентов по кредитам и займам	1. Период времени, за который начислены проценты 2. Оплата процентов
6	Компенсация за использование для служебных поездок личных автомобилей и мотоциклов	1. Период времени, за который подлежат выплате компенсации 2. Выплата компенсаций
7	а) материальные расходы; б) канцтовары, приобретенные не через подотчетных лиц	1. Списание в производство материальных расходов или канцтоваров 2. Оплата материальных расходов или канцтоваров
8	Товары	1. Реализация товаров 2. Оплата реализованных товаров организации, у которой производилась закупка
9	Расходы на оплату труда в сумме, подлежащей выплате физическим лицам	1. Последнее число месяца, за который начислена оплата труда 2. Выплата заработной платы
10	Расходы на оплату труда в сумме удержанного налога на доходы физических лиц	1. Последнее число месяца, за который начислена оплата труда 2. Перечисление налога на доходы физических лиц
11	Расходы на обязательное пенсионное страхование и страхование от несчастных случаев на производстве	1. Последнее число месяца, за который начислена оплата труда, на которую начисляются данные расходы 2. Перечисление соответствующих взносов
12	Расходы на обязательное страхование имущества	1. Равными долями в течение периода, на который застраховано имущество 2. Перечисление страхового платежа
13	Суммы налога на добавленную стоимость	1. Дата входящего счета-фактуры 2. Оплата НДС по счету-фактуре
14	а) расходы на ремонт основных средств, осуществляемый собственными силами; б) расходы по содержанию служебного транспорта	В зависимости от видов расходов: материальные расходы — в соответствии с п. 7; оплата труда — п. 9 и т.п.

№ п/п	Наименование расходов	Моменты времени, необходимые для признания расходов
1	2	3
15	а) командировочные расходы; б) расходы на канцтовары, приобретенные подотчетным лицом	1. Дата утверждения авансового отчета 2. Выдача подотчетных сумм на командировочные расходы
16	Услуги государственных или частных нотариусов по нотариальному оформлению документов	1. Дата совершения нотариальных действий 2. Оплата нотариальных действий
17	Аудит бухгалтерской отчетности	1. Дата подписания аудиторского заключения 2. Дата оплаты аудита
18	Расходы на приобретение права на использование программ для ЭВМ и баз данных	1. Дата передачи собственности на соответствующие программы и базы данных 2. Оплата программ и баз данных
19	Расходы на обновление программ для ЭВМ и баз данных	1. Равными долями в течение периода, за который они уплачены 2. Оплата расходов по обновлению программ и баз данных
20	Расходы на рекламу	1. Дата осуществления данных расходов (период участия в выставках, выход в свет печатных изданий с рекламой и т.д.) 2. Оплата рекламных расходов
21	а) расходы на публикацию бухгалтерской отчетности, а также по раскрытию другой информации; б) расходы на подготовку и освоение новых производств, цехов и агрегатов	1. Дата осуществления данных расходов 2. Оплата расходов

ПРИЛОЖЕНИЕ 21

Наименование организации ***ООО «Модельер»***

Рекомендуемая Ведомость учета расходов при применении упрощенной системы налогообложения за *июнь* 200*5* г.

Дата	Расходы, принимаемые для целей налогообложения, признанные		Расходы, принимаемые для целей налогообложения, не оплаченные		Расходы, принимаемые для целей налогообложения, в пределах норм		Расходы, не принимаемые для целей налогообложения		Общая сумма расходов	
	виды расходов	сумма	виды расходов	сумма	виды расходов	сумма	виды расходов	сумма	для целей бухгалтерского учета (3 + 5 + 7 + 9)	для целей налогообложения (3 + 7)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
20.06.			*Оплата труда*	*985*					*985*	
25.06.	*Оплата труда*	*4 128*							*4 128*	*4 128*
И т.д.										
Всего		*44 813*		*985*		*882*		*684*	*51 182*	*49 513*

ПРИЛОЖЕНИЕ 22

Предлагаемая форма Бухгалтерского баланса на примере ООО «ПроТон» за 2004 год*

(тыс. руб.)

АКТИВ	Код стр.	На начало года	На конец года
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы, в том числе:	110	2	2
лицензии	111	*2*	*2*
товарные знаки (знаки обслуживания)	112		
организационные расходы	113		
Основные средства, в том числе:	120	13	37
недвижимость	121		
машины и оборудование	122	*13*	*37*
Доходные вложения в материальные ценности	135		
Прочие внеоборотные активы	150		
ИТОГО по разделу I	**190**	**15**	**39**
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы, в том числе:	210	20	11
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	3	2
затраты в незавершенном производстве	212		
готовая продукция	*213*	*6*	*3*
товары для перепродажи	*214*	*12*	*7*
товары отгруженные	215		
расходы будущих периодов	216		
прочие запасы и затраты	217		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты), в том числе:	230		
покупатели и заказчики	231		
авансы (предоплаты)	*232*		

Продолжение

АКТИВ	Код стр.	На начало года	На конец года
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты), в том числе:	240	18	22
покупатели и заказчики	241	17	18
авансы (предоплаты)	*242*	*1*	*4*
Краткосрочные финансовые вложения	250		
Денежные средства *и их эквиваленты*, в том числе:	*260*	68	154
касса	*261*	—	*1*
расчетный счет	*262*	*68*	*153*
Прочие оборотные активы	270		
ИТОГО по разделу II	**290**	**107**	**188**
БАЛАНС	300	122	227
ПАССИВ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный *(складочный)* капитал	410	9	9
Собственные акции, выкупленные у акционеров			
Добавочный капитал	420		
Резервный фонд, в том числе:	430		
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431		
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), в том числе:	470	58	138
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года	*471*	*58*	*80*
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	*472*	—	*58*
ИТОГО по разделу III	**490**	**67**	**147**
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты,	610	6	2
в том числе: *беспроцентные займы*	*611*	*6*	*2*
Кредиторская задолженность, в том числе:	620	55	80
поставщики и подрядчики	621	3	—

Продолжение

АКТИВ	Код стр.	На начало года	На конец года
задолженность перед персоналом организации	624	36	21
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	625	2	2
задолженность по налогам и сборам	626	12	56
прочие кредиторы	628	2	1
Задолженность участникам (учредит.) по выплате доходов	630		
Прочие краткосрочные обязательства	660		
ИТОГО по разделу V	**690**	**55**	**80**
БАЛАНС	700	122	227

* Курсивом выделены авторские предложения.

ПРИЛОЖЕНИЕ 23

Предлагаемая форма Отчета о прибылях и убытках на примере ООО «ПроТон» за 2004 год*

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Код стр.	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
I. Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей),	010	536	360
в том числе от продажи:			
продукции	011	*184*	*96*
товаров	012	*352*	*264*
работ и услуг	013		
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг,	020	(115)	(84)
в том числе проданных:			
продукции	021	*(69)*	*(43)*
товаров	022	*(46)*	*(41)*
работ и услуг	023		
Валовая прибыль,	030	421	276
в том числе:			
валовая прибыль от продажи продукции (работ, услуг)	*031*	*115*	*78*
валовая прибыль от продажи товаров	*032*	*306*	*198*
Коммерческие расходы,	035	(250)	(255)
в том числе:			
коммерческие расходы по продукции (работам, услугам)	*036*	*(68)*	*(59)*
коммерческие расходы по товарам	*037*	*(182)*	*(196)*
Прибыль (убыток) от продаж,	050	171	21
в том числе:			
прибыль (убыток) от продажи продукции (работ, услуг)	*051*	*47*	*19*
прибыль (убыток) от продажи товаров	*052*	*124*	*2*
II. Прочие доходы и расходы,	060	(2)	(1)
в том числе:			

Продолжение

Наименование показателя	Код стр.	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
прочие доходы и расходы в целях налогообложения	*061*	*(2)*	*(1)*
Прибыль (убыток) до налогообложения,	070	169	20
в том числе: прибыль (убыток) в целях налогообложения	*071*	*(169)*	*(20)*
Текущий налог на прибыль (*доходы*)	090	(25)	(3)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	100	144	17

* Курсивом выделены авторские предложения.

ПРИЛОЖЕНИЕ 24

Предлагаемая форма Отчета о движении денежных средств на примере ООО «ПроТон» за 2004 год

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Приток денежных средств	Отток денежных средств
1. Потоки денежных средств в результате производственно-хозяйственной деятельности		
1.1. Чистая прибыль	58	
1.2. Амортизационные отчисления	19	
1.3. Изменение текущих обязательств по кредиторской задолженности	25	
1.4. Изменение текущей дебиторской задолженности		4
1.5. Изменение материальных оборотных средств	9	
Итого по разделу I	**111**	**4**
Чистые денежные средства в результате производственно-хозяйственной деятельности	107	
2. Потоки денежных средств в результате инвестиционной деятельности		
2.1. Приобретение и реализация основных средств		24
2.2. Приобретение нематериальных активов		
2.3. Прочие потоки денежных средств		
Итого по разделу 2		**24**
Чистые денежные средства в результате инвестиционной деятельности		24
3. Потоки денежных средств в результате финансовой деятельности		
3.1. Краткосрочные кредиты и займы полученные		4
3.2. Прочие потоки денежных средств		
Итого по разделу 3		**4**
Чистые денежные средства в результате финансовой деятельности	4	
Чистый приток (отток) денежных средств за отчетный период	79	

ПРИЛОЖЕНИЕ 25

Рекомендуемый Отчет о производстве и себестоимости продукции (работ, услуг) в *ООО «Модельер»* за *июнь* 2005 г.

(наименование организации) (период)

Наименование продукции (работ, услуг)	Выход продукции (работ, услуг)		Затраты — всего, руб.	В том числе			Себестоимость	
	ед. изм.	кол-во		оплата труда	сырье и материалы	амортизация	всего, руб.	единицы продукции (работ, услуг), руб., коп.
1. Пошив чехлов для а/м	*Шт.*	*2*	*5 841*	*1 133*	*4 498*	*210*	*5 841*	*2 920,50*
2. Индивид. пошив	*Шт.*	*1*	*1 042*	*187*	*645*	*210*	*1 042*	*1 042,00*
И т.д.								
Итого	**X**	**X**	***6 883***	***1 320***	***5 143***	***420***	**X**	**X**

ПРИЛОЖЕНИЕ 26

Рекомендуемый Отчет о реализации продукции, товаров (работ, услуг) продукции (работ, услуг) в *ООО «Модельер»* за *июнь 2005* г.

(наименование организации) (период)

Наименование продукции, товаров (работ, услуг)	Реализовано в отчетном периоде						
	сроки реализации партии продукции, товаров (выполнения работ, оказания услуг)	Объем		полная себестоимость, руб.	выручка, руб.	прибыль (убыток), руб.	уровень рентабельности (окупаемости), %
		ед. изм.	кол-во				
1. Чехлы для а/м	*07.06.—19.06.*	*Шт.*	*2*	*6 276*	*7 000*	*724*	*10,34*
2. Костюм (индивид. заказ)	*11.06.—23.06.*	*Шт.*	*1*	*1 184*	*1 500*	*316*	*21,07*
И т.д.							
Итого	**X**	**X**	**X**	**X**	***8 500***	***1 040***	***12,24***

ПРИЛОЖЕНИЕ 27

Рекомендуемый Отчет о численности и заработной плате работников
в ***ООО «Модельер»*** **за** ***июнь*** **2005 г.**
(наименование организации) (период)

Показатели	Средняя численность за период, чел.	Начислено заработной платы, руб.	Отчисления от заработной платы в фонды (ЕСН), руб.
По организации — всего, в том числе:	*27*	*123 370*	*32 077*
работники основного производства*:	*16*	*51 968*	*13 512*
постоянные	*16*	*51 968*	*13 512*
временные			
работники торговли:			
постоянные			
временные			
служащие	*11*	*71 402*	*18 565*
руководители	*3*	*28 314*	*7 362*
специалисты	*8*	*43 088*	*11 203*
Работники, занятые прочими видами деятельности			

* Вместо основного производства может указываться другой основной вид деятельности.