

**Особенности формирования бухгалтерской (финансовой)
отчетности малого предприятия**

*Поленова С.Н.,
д.э.н., профессор*

E-mail: polenov_d@mail.ru

*ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской
Федерации»
Россия, Москва*

Аннотация. На основе изучения специфики предприятий малого бизнеса, нормативно-правовой базы функционирования и ведения бухгалтерского учета, включая составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены правила, которыми следует руководствоваться при формировании отчетной информации, предложено расширение правил генерирования отчетных данных для отдельной малых категории предприятий, критерий выбора объема отчетной информации в таких организациях.

Ключевые слова: малые предприятия, значение, бухгалтерский учет, нормативно-правовая база, бухгалтерская (финансовая) отчетность, особенности, развитие.

Малые предприятия в экономики страны, обеспечении социальной защиты населения и сокращении безработицы играют существенную роль. Ориентация России на международную хозяйственную практику развитых стран подтверждает необходимость их развития, роста количества. Статистические данные подтверждают: вклад малых предприятий в ВВП развитых стран составляет от 26% до 63%, в них наблюдается высокая занятость населения – до 80% [11, с. 27], что создает предпосылки законодательных решений о поддержания их становления и развития, внешнего финансирования, проведения государственных закупок, налогообложения, бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности. Увеличение числа предприятий малого бизнеса и их разнообразия позволят развить конкурентную среду, создать дополнительные рабочие места, расширить производство товаров для населения, активизировать импортозамещение в условиях ужесточения антироссийских санкций, инвестировать освободившиеся ресурсы в национальную экономику, рационально использовать местные сырьевые ресурсы. Авторы отмечают и другие обстоятельства, способствующие развитию в России малого предпринимательства: преимущественно добывающая ориентация национального хозяйства, ведущая к системной проблеме безработицы [13, с. 110] и в связи с этим заинтересованность на государственном уровне в распространении малых предприятий по территории всей страны.

В соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 № 209-ФЗ[2] и постановлением Правительства Российской Федерации от 04.04.2016 № 265 «О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» [3] к малым предприятиям относятся такие, которые отвечают следующим условиям:

- суммарная доля участия в уставном капитале малого предприятия субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, общественных, религиозных организаций, фондов – до 25%;
- суммарная доля участия в уставном капитале организации иностранных организаций – до 49%;
- суммарная доля участия в уставном капитале организации других предприятий, не являющихся субъектами малого и среднего бизнеса – до 49%;
- средняя численность работников за предшествующий календарный год 16-100 человек в зависимости от отраслевой принадлежности малого предприятия;
- выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС за предшествующий календарный год – до 800 млн. руб.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность малых предприятий составляется на основе применяемой формы бухгалтерского учета, а содержание формируемых в ней показателей обусловлено информационными потребностями внутренних и внешних пользователей. Практика показывает, что информационные потребности внутренних пользователей данных бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности наиболее часто рассматриваются руководством малых предприятий как приоритетные. Об этом свидетельствует также и то, что МСФО для малых и средних предприятий в них практически не применяются. Но отдельные исследователи, предлагающие расширять применение МСФО для составления отчетности, в отрыве от реальной экономической ситуации не устают утверждать о необходимости повышения «...доверия инвесторов и кредиторов через интерпретацию отчетности экономического субъекта...по инвестиционно-инновационной привлекательности» [9, с. 7]. С ними согласны Н.С. Сахчинская и Е.В. Нижегородцева: «Отсутствие в бухгалтерской (финансовой) отчетности малых предприятий достаточного объема информации, позволяющего дать достоверную оценку их финансового состояния и инвестиционной привлекательности, выступает одной из причин сдержанности внешних инвесторов и кредитных организаций в отношении данной категории организаций» [12, с. 8].

Источники внешних инвестиций для субъектов малого бизнеса, впрочем, как и для крупных российских предприятий, в настоящее время существенно ограничены, что ведет к экономическому спаду, опоре, как справедливо утверждают экономисты, на внутренние источники финансирования [10, с. 15]. С другой стороны, специалисты отмечают: необходима дальнейшая работа

над МСФО и «...более интенсивная его адаптация к практике учета и составления отчетности субъектами малого предпринимательства» [7, с. 42].

Экономический кризис в стране, усугубляя проблемы малых предприятий, уменьшает спрос на продукцию, работы, услуги, сокращает и без того скудные возможности заимствований, а «...снижение финансовых возможностей государства ...уже отражается на малом бизнесе сокращением прямой поддержки» [8, с. 28]. В числе других оснований, такое положение способствовало принятию в п. 3 ст. 7 Федерального закона «О бухгалтерском учете» нормы об упрощенных способах ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность отдельными категориями малых предприятий.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, являясь заключительным этапом учетного процесса, обуславливается выбранным вариантом ведения бухгалтерского учета. Экономические субъекты должны вести бухгалтерский учет по нормам п. 1 ст. 6 Федерального закона «О бухгалтерском учете», за исключением случаев, указанных в п. 2 ст. 6 настоящего закона.

Малые предприятия могут вести бухгалтерский учет и составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность по полной форме. Специалисты по-разному относятся к такой возможности. Одна группа авторов считает полный вариант нецелесообразным для микропредприятий, малых предприятий, которые только начинают свою работу. Но в любом случае обязательным для формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности в них является выполнение требования ст. 13 Федерального закона «О бухгалтерском учете»: «Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений» [1, с. 211]. Другие авторы убеждены: «Ведение бухгалтерского учета – наиболее предпочтительный, удобный, информативный, хотя и трудоемкий вариант» [7, с. 35].

Наряду с полным вариантом бухгалтерского учета и отчетности, на предприятиях малого бизнеса возможен упрощенный способ ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Он может быть выбран в учетной политике малого предприятия, если оно не относится к субъектам, поименованным в п. 5 Федерального закона «О бухгалтерском учете».

В условиях упрощенного варианта бухгалтерского учета малые предприятия составляют упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность в сокращенном варианте и самостоятельно разрабатывая формы бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и отчета о целевом использовании средств. По нормам п. 5 приказа Минфина РФ от 2.07.2010 №66н (в ред. приказа от 6.03.2018 №42н) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» при составлении отчетности по упрощенной форме в ней можно представлять укрупненные показатели, включающие несколько показателей без детализации [5, с. 158]. Кроме того, Минфин РФ этим же приказом

утвердил упрощенные формы отчетности для тех малых предприятий, которые ведут бухгалтерский учет по упрощенной системе. Что касается раскрытия отдельных показателей в бухгалтерской (финансовой) отчетности таких субъектов бизнеса, в соответствующих федеральных стандартах бухгалтерского учета (ПБУ) представлены правила сокращения такого раскрытия. Так, при составлении отчетности организаций, применяющих ее упрощенную систему, могут не раскрываться сведения:

- о связанных сторонах;
- по сегментам;
- по прекращаемой деятельности.

Малые предприятия при отражении в отчетности событий после отчетной даты должны исходить из требования рациональности, приводить информацию об объектах бухгалтерского учета лишь в случае их существенности, когда без знания о них затруднены оценка финансового положения или финансовых результатов функционирования. Последствия изменений учетной политики, которые могут оказать или оказывают существенное влияние на финансовое положение, финансовые результаты работы, движение денежных средств могут представлять в отчетности лишь перспективно. Перспективно отражают также влияние исправления существенных ошибок предшествующего отчетного года, обнаруженных после ее утверждения, и включают суммы прибыли или убытков в результате исправления ошибки в состав прочих доходов и расходов текущего отчетного периода.

Следовательно, современная нормативно-правовая база составления бухгалтерской (финансовой) отчетности на предприятиях малого бизнеса включает несколько возможных вариантов представления отчетных показателей, ведущих к сокращению трудоемкости ее составления, возможности выбора наиболее оптимального варианта с учетом особенностей субъектов малого предпринимательства и информационных потребностей внешних и внутренних пользователей. Между тем, полагаем, что правила уменьшения объема информации, раскрывающие финансовое положение и финансовые результаты работы малого предприятия, следует расширить. Считаем, что необходимо нормативно-правовое закрепление более широких возможностей предприятий малого бизнеса по уменьшению объема информации, раскрывающей данные бухгалтерской (финансовой) отчетности. Особенно, когда речь идет о микропредприятиях, малых предприятиях, которые только начинают свою деятельность (в первый и второй отчетные годы их функционирования), предприятиях малого предпринимательства, совершающих незначительное количество хозяйственных операций (до тридцати в месяц), реальных потребностей в отчетных показателях для принятия обоснованных управленческих решений.

Как уже было сказано, бухгалтерская (финансовая) отчетность малых предприятий генерируется для представления внешним и внутренним пользователям. Внешние пользователи информации о работе предприятий малого бизнеса в большинстве своем не имеют прямого финансового интереса

и непосредственно не заинтересованы в результатах их работы, поскольку являются государственными органами (налоговые органы, органы статистики, местные органы управления, общественность и др.), а также контрагентами предприятия (поставщиками, подрядчиками, заказчиками, покупателями и др.). Ситуация обусловлена практическим отсутствием финансирования малых предприятий кредитными учреждениями, другими займодавцами. Наиболее активными и прямо заинтересованными в финансовых результатах работы малых предприятий выступают внутренние пользователи отчетной информации в лице руководителя и, в отдельных случаях, менеджеров, а также учредителей (участников) предприятия, его работников.

Для получения максимальной информации на базе бухгалтерской (финансовой) отчетности внешние и внутренние пользователи должны иметь достаточный уровень компетентности в оценке и анализе показателей, содержащихся в отчетности, оценке потенциальных возможностей малого предприятия, перспективах его развития и сохранения на рынке. Однако практика показывает невысокий уровень экономической грамотности работающих в сфере малого предпринимательства, объективную потребность в повышении квалификации как руководителей, так и специалистов. Руководство, участники (учредители), менеджмент малого предприятия, анализирующие бухгалтерскую (финансовую) отчетность, должны понимать: данные пассива бухгалтерского баланса можно, как минимум, использовать для получения сведений об источниках образования активов организации и соотношении собственных и заемных источников таких ресурсов, о наличии нераспределенной (чистой) прибыли организации (полученной за отчетный период и использованной, причем обязательно на какие цели), о сумме кредиторской задолженности в целом и по составным компонентам, особенно по бюджетным платежам, величине заемных ресурсов по видам и срокам погашения. Данные актива бухгалтерского баланса позволяют установить структуру имущества малого предприятия, соотношение внеоборотных и оборотных активов, сделать выводы об общем уровне дебиторской задолженности, по ее видам и срокам погашения.

Ключевая информация, обязательная при оценке финансового положения организации, уровня ее ликвидности и платежеспособности по данным бухгалтерского баланса позволят эмпирическим путем определить степень обобщения в нем показателей. В последующем такие данные будут отражаться в бухгалтерском балансе этого предприятия и соответствовать правилам нормативных правовых документов.

В отчете о финансовых результатах субъекта малого бизнеса представляют сведения о составных компонентах общего финансового результата работы: выручке, расходах по обычной деятельности, прочих доходах и расходах. На основе детализации информации о выручке и расходах по видам продукции, работ, услуг, товаров появится возможность выявить причины их изменений в динамике, обосновать и внедрить мероприятия по реализации резервов. Сведения о прочих доходах и расходах в разрезе их видов, динамики за несколько отчетных периодов акцентируют внимание

руководства на необходимости принятия решений по их оптимизации. Таким образом, детализация информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятий малого бизнеса должна обуславливаться информационными потребностями руководства организации, ее участников (учредителей), опираться на уровень экономических знаний должностных лиц, принимающих управленческие решения.

Список использованной литературы:

1. О бухгалтерском учете. Федеральный закон от 6.12.2011 № 402-ФЗ // Все положения по бухгалтерскому учету. М.: Эксмо. 2018. С. 204-222.
2. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ // сайт
3. О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства. Постановление Правительства Российской Федерации от 04.04.2016 № 265 // Консультант
4. О типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства. Приказ Минфина РФ от 21.12.1998 № 64н // сайт Минфина РФ
5. О формах бухгалтерской отчетности. Приказ Минфина РФ от 2.07.2010 №66н (в ред. приказа от 6.03.2018 №42н) // Все положения по бухгалтерскому учету. М.: Эксмо. 2018. С. 157-203
6. Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. Информация Минфина РФ №ПЗ-3/2016 // сайт Минфина РФ
7. Видищева Р.С. Формирование и управление аналитической информацией на предприятиях малого бизнеса на основе учетных данных: учебное пособие. Орск: Издательство Орского гуманитарно-технологического института (филиала) ОГУ. 2017. 137 с.
8. Гашко Д.В. Нормативно-правовая основа деятельности малых и средних предприятий в Российской Федерации // Перспективные направления развития малого и среднего бизнеса в цифровой экономике России /под ред. Е.В. Ялунер, М.И. Лубочкиной. СПб.: Изд-во СПГЭУ. 2018. С. 4-29
9. Говдя В.В., Кругляк З.И., Кузнецова Н.В. Бухгалтерская финансовая отчетность в инновационной экономике: учебное пособие. Краснодар: КубГАУ. 2018. – 117 с.
10. Ивантер В.В. Перспективы восстановления экономического роста в России // Вестник Российской академии наук. 2017. № 1. С. 15-23.
11. Манина Е.В. Организация бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса: монография. М.: ИИЦ «АТиСО». 2017. – 149 с.
12. Сахчинская Н.С., Нижегородцева Е.В. Учетно-аналитическое обеспечение и аудит деятельности малых производственных предприятий: Монография. М.: NOTA BENE. 2012. 196 с
13. Сысоева М.С. Бухгалтерская, статистическая и налоговая отчетность субъектов малого бизнеса // Социально-экономические явления и процессы. 2013. № 12(058). С. 110-114.

Контактный телефон: +7-916-933-04-22