

УДК 657.37:334.012

Н. А. Горбунова

ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева», Саранск,
e-mail: n_a_gorbunowa@mail.ru

О. В. Шибилева

ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева», Саранск,
e-mail: o.shibileva@rambler.ru

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) И НАЛОГОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СУБЪЕКТАМИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Ключевые слова: бухгалтерская (финансовая) отчетность, предприятие малого бизнеса, международные стандарты финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса, налоговая отчетность, упрощенная отчетность.

В современных условиях актуальной проблемой для малого и среднего бизнеса является повышение открытости, доступности и публичности информации о развитии бизнеса, финансовых результатах деятельности, успешности реализации стратегии развития. Основным источником информации, который характеризует итоги финансово-хозяйственной деятельности, является бухгалтерская (финансовая) отчетность, которую предприятия малого и среднего бизнеса обязаны составлять в традиционной или упрощенной форме на основании федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Бухгалтерская (финансовая) отчетность является связующим звеном между организацией и другими субъектами рынка. Проведение соответствующих аналитических процедур на основе показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности поможет банкиру принять решение о целесообразности кредитования малого и среднего бизнеса; потенциальный инвестор, проанализировав данные бухгалтерской (финансовой) отчетности примет решение об инвестировании капитала. В достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности заинтересованы и другие внешние пользователи – поставщики, подрядчики, общественные и государственные организации. Бухгалтерская (финансовая) отчетность взаимосвязана с налоговой отчетностью малого и среднего бизнеса, так как содержит показатели, учитываемые при налогообложении. Только при представлении в бухгалтерской (финансовой) отчетности достоверной информации становится возможным правильный расчет по налогам и отчислениям во внебюджетные фонды на социальное страхование и обеспечение. Все элементы бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности взаимосвязаны между собой в виде системы экономических показателей, характеризующих условия и результаты работы предприятия малого и среднего бизнеса за отчетный период. Все это обуславливает важность и необходимость составления бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности субъектами малого и среднего бизнеса с учетом особенностей и специфики их деятельности.

N. A. Gorbunova

Federal state educational institution of higher education
«National research N. P. Ogarev Mordovia state university», Saransk,
e-mail: n_a_gorbunowa@mail.ru

O. V. Shibileva

Federal state educational institution of higher education
«National research N. P. Ogarev Mordovia state university», Saransk,
e-mail: o.shibileva@rambler.ru

FEATURES OF FORMATION OF ACCOUNTING (FINANCIAL) AND TAX REPORTING BY SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES

Keywords: accounting (financial) statements, small business enterprise, International Financial Reporting Standards for Small and Medium-sized Entities, tax statement, condensed statements.

Increasing the openness, availability and publicity of information on business development, financial results of activities and the success of the development strategy is an urgent problem for small and medium-sized businesses in modern conditions. The main source of information that characterize the results of financial and economic activity is the accounting (financial) statements, which small and medium-sized businesses are required to be in the traditional or simplified form on the basis of Russian legislation. Accounting (financial) reporting is a link between the organization and other market players. Carrying out appropriate analytical procedures based on the indicators of accounting (financial) statements will help the banker to decide on the feasibility of lending to small and medium-sized businesses; a potential investor, having analyzed the data of accounting (financial) statements, will decide on the investment of capital. Other external users – suppliers, contractors, public and government organizations are also interested in reliable accounting (financial) statements. Accounting (financial) statements are interrelated with the tax reporting of small and medium-sized businesses, as it contains indicators taken into account in taxation. When the accounting (financial) statements contain reliable information, it becomes possible to correct the calculation of taxes. All elements of accounting (financial) and tax reporting are closely linked and characterize the conditions and results of small and medium-sized businesses in the reporting period. This explains the importance and necessity of accounting (financial) and tax reporting by small and medium-sized businesses, taking into accounts the characteristics and specificity of their activities.

Введение

Одной из основных проблем для предприятий малого и среднего бизнеса является выбор стратегии развития, поиск источников финансирования, прогнозирование рисков. В этих условиях немаловажное значение имеет получение информации, позволяющей обосновать стратегические и текущие решения, снизить риски при выборе надежных партнеров и прогнозировании финансовых результатов деятельности. Эффективность управленческих решений и достоверность выводов обеспечиваются привлечением и аналитической обработкой разнообразных источников информации.

Для внешних пользователей основным источником информации является бухгалтерская (финансовая) и налоговая отчетность. Поэтому, в соответствии с федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» все организации, независимо от применяемой ими системы налогообложения и формы собственности, обязаны вести бухгалтерский учет и составлять бухгалтерскую (финансовую) и налоговую отчетность.

Порядок формирования и предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятиями малого и среднего бизнеса имеет некоторые особенности, которые необходимо учитывать с целью удовлетворения информационных интересов различных групп пользователей, а также применения аналитических процедур с целью оценки ее аналитической емкости. Бухгалтерская (финансовая) отчетность, формируемая

предприятиями малого и среднего бизнеса в соответствие с российскими правилами бухгалтерского учета и отчетности должна давать верное представление о финансовом положении предприятия малого и среднего бизнеса на отчетную дату; доходах и расходах, полученных в результате предпринимательской деятельности; денежных потоках предприятия [1, с. 58].

В соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности для малых и средних предприятий (IFRS for Small and Medium-sized Entities – IFRS for SMEs), принятых международным сообществом в 2009 году, целью финансовой (бухгалтерской) отчетности предприятий малого и среднего бизнеса является предоставление информации о финансовом положении, результатах деятельности, движении денежных средств, а также результатах управления ресурсами предприятия [2, с. 12]. Информация, представленная в финансовой (бухгалтерской) отчетности предприятия малого бизнеса в соответствие с требованиями IFSR должна быть полезной для широкого круга пользователей, которые не имеют возможности потребовать предоставления публичной отчетности, составленной с учетом их информационных интересов. Раскрытие дополнительной информации в финансовой (бухгалтерской) отчетности возможно, чтобы помочь пользователям понять влияние конкретных операций, прочих событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности малого предприятия [3, с. 281].

Налоговая отчетность представляет собой совокупность документов, отражающих сведения об исчислении и уплате налогов физическими лицами, индивидуальными предпринимателями и организациями. К налоговой отчетности относится налоговая декларация и налоговый расчет авансового платежа. Содержание и порядок формирования налоговой отчетности для предприятий малого и среднего бизнеса регламентируется налоговым законодательством и определяется фискальной политикой государства, то есть не имеет общих правил (стандартов), рекомендованных для формирования показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Цель исследования – изучение особенностей формирования бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности субъектами малого и среднего бизнеса.

Материал и методы исследования

Статья написана на основании критического обзора нормативных документов, регламентирующих порядок формирования показателей бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности для субъектов малого и среднего бизнеса. При написании статьи были использованы методы анализа и синтеза, а также абстрактно-логический метод с целью выявления закономерностей и обобщения результатов исследования.

Результаты исследования и их обсуждение

В соответствии с действующими нормативными документами субъекты малого и среднего предпринимательства самостоятельно принимают решение о выборе форм ведения бухгалтерского учета и отчетности. Понятие упрощенной формы бухгалтерской (финансовой) отчетности подразумевает усечение ее состава и периодичности представления пользователям [4, с. 223-224]. Упрощенный порядок формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности субъектами малого и среднего бизнеса позволяет:

- составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в сокращенном объеме;
- включать в бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и отчет о целевом использовании средств пока-

затели по группам статей без детализации показателей по статьям;

- раскрывать в отчетности меньший объем информации по сравнению с объемом, предусмотренным для других организаций, которые применяют общий режим налогообложения и составления отчетности;

- не представлять информацию по сегментам в бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- не раскрывать информацию о связанных сторонах в бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением малых предприятий, публикующих бухгалтерскую отчетность полностью или частично согласно законодательству, учредительным документам либо по собственной инициативе) в соответствии с пунктом 3 ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах»;

- приводить в бухгалтерской (финансовой) отчетности показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях обособленно лишь в случае их существенности и если без знания о них заинтересованным пользователям невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности, согласно пункту 11 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»;

- отражать любые последствия изменения учетной политики в бухгалтерской отчетности перспективно, согласно пункту 15.1 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»;

- исходить из требования рациональности при отражении в отчетности событий после отчетной даты, согласно пункту 6 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»;

- отражать любые ошибки в бухгалтерской отчетности прошлых лет без ретроспективного пересчета, в соответствии с пунктом 9 ПБУ 22/2010 «Исправления в бухгалтерском учете и отчетности».

Согласно статье 14 Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», письмам Минфина России № 07-01-06/77013 от 29 декабря 2015 г. «О бухгалтерской (финансовой) отчетности некоммерческих организаций», ФНС России № СД-4-3/3088 «О представле-

нии в налоговый орган субъектами малого предпринимательства бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 20 февраля 2017 года при упрощенном порядке малые предприятия вправе составлять годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в сокращенном объеме, которая включает бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, а для некоммерческих организаций – отчет о целевом использовании средств.

Составлять приложения к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах не нужно, если у предприятия малого и среднего бизнеса отсутствуют соответствующие существенные показатели, то есть наиболее важная информация, без знания которой невозможна оценка финансового положения и финансовых результатов его деятельности. Но если такие показатели есть, то приложение к бухгалтерской отчетности может быть составлено в свободной форме с обязательным раскрытием следующей информации:

- положения учетной политики, которые необходимы для объяснения порядка формирования показателей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. Например, использовался ли кассовый метод учета доходов и расходов, учитывался ли отложенный налог на прибыль, факты перспективного изменения учетной политики или перспективного пересчета при исправлении существенных ошибок;

- информацию о существенных фактах хозяйственной жизни, не раскрываемых показателями бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. К примеру, о существенных операциях с собственниками (учредителями), таких как начисление и выплаты процентов собственникам, изменение вкладов в уставный капитал.

В федеральном законе № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» бухгалтерская (финансовая) отчетность при упрощенном порядке можно составляться (до утверждения федеральных и отраслевых стандартов бухучета) по самостоятельно разработанным формам. Необходимым условием является сохранение количества показателей и число листов в каждой из представляемых форм бухгалтерской отчетности. Все показатели

бухгалтерской (финансовой) отчетности находятся во взаимной связи и образуют единое целое, поскольку отражают разные аспекты одних и тех же хозяйственных операций и явлений предпринимательской деятельности организации [5, с. 1440].

В международной практике бухгалтерская (финансовая) отчетность носит общественный характер и направлена на предоставление пользователям информации о финансовом положении предприятия, доходности его бизнеса и перспективах деятельности. Таким образом, даже краткое чтение показателей публичной бухгалтерской (финансовой) отчетности показывает на значительные аналитические возможности, которые можно эффективно использовать в управлении капиталом организации, ее активами и обязательствами, доходами и расходами, финансовыми результатами. Характеристика основных элементов публичной бухгалтерской (финансовой) отчетности в формате МСФО представлена в таблице.

При составлении налоговой отчетности предприятия малого и среднего бизнеса при применении разных налоговых режимов, как по отдельным налогам, так и по отдельным операциям необходимо учитывать наличие существенных отличий. В частности, имеются следующие особенности налоговой отчетности, составляемой по НДС, а также по налогу на прибыль. Согласно пункту 1 статьи 88 «Камеральная налоговая проверка» НК РФ, плательщик вправе представить (приложить) вместе с декларацией (расчетом) любые документы (их копии), которые подтверждают заявленные в декларации сведения. Это могут быть, например:

- выписки из бухгалтерских и налоговых регистров, книги продаж (покупок), книги учета доходов и расходов при упрощенной системе налогообложения (УСН);

- документы, подтверждающие обоснованность заявленных в декларации вычетов, применение льгот, учет расходов, применение ставок налога;

- документы из внебюджетных фондов (отчетность с отметками о ее принятии, платежные документы по уплате взносов);

Характеристика элементов публичной финансовой (бухгалтерской) отчетности предприятия малого и среднего бизнеса в формате МСФО [6, с. 30]

Элементы бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия малого и среднего бизнеса	Характеристика элементов бухгалтерской (финансовой) отчетности в формате МСФО
Активы	Контролируемые предприятием ресурсы, возникающие в результате прошлых событий. Использование активов направлено на получение экономической выгоды в будущем
Обязательства	Существующая на отчетную дату задолженность предприятия, оплат которой приведет к оттоку ресурсов, уменьшению экономической выгоды. Обязательства возникают на основании договора, правовой нормы, делового доверия
Капитал	Остаточная доля активов за исключением обязательств. Капитал – вложение собственников и полученная прибыль.
Доходы	Увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притока или увеличения активов, уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вкладами участников
Расходы	Уменьшение экономических выгод в отчетном периоде в форме оттока или истощения активов, увеличения обязательств, которые ведут к уменьшению собственного капитала и не связаны с его распределением между участниками

– документы, подтверждающие определенный статус (копии лицензий, свидетельств);

– пояснения к уже обнаруженным (при подаче уточненных деклараций) или еще не обнаруженным, но очевидным ошибкам, неточностям или расхождениям с данными другой налоговой отчетности или сведениями, имеющимися в распоряжении ФНС;

– учетная политика для целей бухгалтерского и (или) налогового учета;

– заявления о зачете (возврате) излишне уплаченного налога.

Форма и порядок заполнения налоговой декларации по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН, утверждены Приказом Минфина России от 17 января 2006 г. № 7н «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, и Порядка ее заполнения» [7, с. 4-5].

Таким образом, формирование налоговой отчетности предприятиями малого и среднего бизнеса зависит от системы налогообложения, применяемой ей. Часть отчетной документации обязательна для всех организаций, в том числе и для субъектов малого и среднего бизнеса, и сдается в соответствии с правилами, установленными НК РФ, а часть отчетной документации относится только к организациям, применяющим

определенную систему налогообложения – общую, или один из специальных режимов.

Сдавать налоговую отчетность в инспекцию в общем случае можно на бумаге (через уполномоченного представителя, по почте) или в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи (в зависимости от числа работников организации). Исключение – декларация по НДС и журнал учета полученных и выставленных счетов-фактур, представляемые исключительно в электронном виде. При этом за несоблюдение установленного способа представления в налоговую инспекцию декларации по налогу (сбору) в электронном виде предусмотрена ответственность. За непредставление таких сведений предусмотрена ответственность. Документы, которые не входят в состав деклараций (налоговой отчетности в целом) и которые представлять не обязательно. Вместе с тем нужно учитывать, что в некоторых случаях в ходе камеральной проверки предоставленной налогоплательщиком декларации ФНС вправе потребовать представить документы, которые не входят в состав налоговой отчетности [8, с. 54].

Выводы и заключение

Достаточность и повышение информативности отчетности предприятий малого и среднего бизнеса обеспечиваются

форматированием основных форм бухгалтерской, а также налоговой отчетности, из которых должны быть выделены все существенные данные. Необходимость составления бухгалтерской и налоговой отчетности является действием предприятия малого и среднего бизнеса, вытекающего, с одной стороны, из предписаний законодательства, с другой – потребностью менеджмента в развитии, совершенствовании и оптимизации хозяйственного механизма в целях достижения успеха в бизнесе [9, с. 72].

В настоящее время бухгалтерская и налоговая отчетность предприятий малого и среднего бизнеса развивает-

ся по пути снижения количества предпринимателей-налогоплательщиков, составляющих ее по сокращенному варианту. Это связано с тем, что с развитием рыночных инструментов возникает потребность в дополнительной информации, в расширении цифровых и текстовых отчетных данных. Следует отметить, что многие предприятия и организации малого и среднего бизнеса, выходящие на рынок международного капитала для удовлетворения потребностей деловых партнеров, инвесторов, кредиторов составляют финансовую (бухгалтерскую) отчетность в формате МСФО.

Библиографический список

1. Корнеева Т.А. Татаровская Т.Е. учет и контроль в субъектах малого бизнеса: риск-ориентированный подход / Корнеева Т.А., Татаровская Т.Е., М.: Инфра-М, 2018. 118 с.
2. Международный Стандарт Финансовой Отчетности для предприятий малого и среднего бизнеса (МСФО для предприятий МСБ) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.ifrs.org.ua/wp-content/uploads/2013/06/MSFO-dlya-predpriyatij-MSB.pdf> С. 2-23 (дата обращения: 20.08.2019).
3. Сазонов А.С. Обзор, оценка и перспективы применения МСФО для малого и среднего бизнеса в мире // Международный бухгалтерский учет. 2017. т. 20, в. 5. С. 281-293.
4. Елисеева О.В. Оптимизация налогообложения предприятий малого бизнеса и ее влияние на финансовый результат // Фундаментальные исследования. 2018. № 11-2. С. 222-226. URL: <http://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=42327> (дата обращения: 20.08.2019).
5. Горбунова Н.А., Шибилева О.В. Организация упрощенного учета и отчетности на предприятиях малого и среднего бизнеса // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2017. № 12 (ч. 12). С. 1438-1442.
6. Медведева Л.С. Мостовая Ю.В. Специфика формирования бухгалтерской отчетности предприятиями малого бизнеса // Дискуссия. 2016. № 2(65). С. 28-32.
7. Красова Е.В., Колосюк К.Е., Дербуш Н.М. Актуальные проблемы ведения бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства в России // Теоретическая и прикладная экономика. 2017. № 2. С. 99 – 112. DOI: 10.25136/2409-8647.2017.2.23306.
8. Черемисина С.В., Юхневич Ю.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность на современном этапе: проблемы и решения // Проблемы учета и финансов. 2014. № 2 (14). С. 53-56.
9. Бабаева З.Ш. Маграмова Х.Г. Проблемы организации бухгалтерского и налогового учета субъектов малого предпринимательства // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2019. Т. 8. № 1 (26). С. 71-74.