

УДК 334.723.2

В. В. Башкатов

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина», Краснодар, e-mail: bashkatov.v@kubsau.ru

А. Ю. Иванюк

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина», Краснодар, e-mail: nastyaivanyuk01@mail.ru

М. Н. Жуганова

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина», Краснодар, e-mail: juganova@yandex.ru

ФОРМИРОВАНИЕ И АНАЛИЗ УПРОЩЕННЫХ ФОРМ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА

Ключевые слова: малый бизнес, бухгалтерская (финансовая) отчетность, упрощенная форма, малое предпринимательство, МСФО для малого предпринимательства.

На сегодняшний день малое предпринимательство представляет собой важнейшую сферу рыночных отношений, являясь необходимым элементом конкурентной среды, малый бизнес наполняет рынок различными товарами и услугами, создает новые рабочие места. Довольно частые изменения и корректировки в нормативно – правовые акты и документы, регламентирующие упрощенный порядок ведения бухгалтерского учета и составления отчетности на территории Российской Федерации, вызывают колоссальное количество спорных вопросов и ситуаций. В последние годы малый бизнес все чаще стал внедряться в инновационный процесс, что вызывает проблему в переходе российских организаций на международные стандарты финансовой отчетности, которые способствуют повышению качества учетной информации. Цель данной работы – исследование особенностей формирования упрощенных форм бухгалтерской отчетности субъектов малого бизнеса на современном этапе. Задачи работы рассмотреть сущность составления упрощенной бухгалтерской отчетности на территории Российской Федерации, проанализировать, разработанный 9 июля 2009 года Советом по МСФО, упрощенный стандарт финансовой отчетности для субъектов малого предпринимательства. Методология исследования базируется на системном и историческом подходе, статистическом и сравнительном анализе. В результате выявляются возможности применения международных стандартов, проясняется формирование упрощенной бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства.

V. V. Bashkatov

FGBOU VO «Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin», Krasnodar, e-mail: bashkatov.v@kubsau.ru

A. Yu. Ivanyuk

FGBOU VO «Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin», Krasnodar, e-mail: nastyaivanyuk01@mail.ru

M. N. Zhuganova

FGBOU VO «Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin», Krasnodar, e-mail: juganova@yandex.ru

FORMATION AND ANALYSIS OF SIMPLIFIED FORMS OF ACCOUNTING (FINANCIAL) STATEMENTS OF SMALL BUSINESSES

Keywords: small business, accounting (financial) statements, simplified form, small business, IFRS for small business.

Today, small business is the most important sphere of market relations, being a necessary element of the competitive environment, small businesses fill the market with various goods and services, and create new jobs. Quite frequent changes and adjustments to regulatory acts and documents regulating the simplified procedure for accounting and reporting in the territory of the Russian Federation cause a huge number of controversial issues and situations. In recent years, small business has become increasingly introduced into the innovative process, which causes a problem in the transition of Russian organizations to international financial reporting standards, which contribute to improving the quality of accounting information. The

purpose of this work is to study the features of the formation of simplified forms of accounting reporting of small businesses at the present stage. The objectives of the work are to consider the essence of the preparation of simplified financial statements in the territory of the Russian Federation, to analyze, developed on July 9, 2009 by the IFRS Council, a simplified standard of financial reporting for small business entities. The research methodology is based on a systemic and historical approach, statistical and comparative analysis. As a result, opportunities for applying international standards are identified, the formation of simplified accounting reports for small businesses is clarified.

Введение

На современном этапе развития малого бизнеса предполагается совершенно новый подход к информационному обеспечению его системы управления, определяющей эффективность хозяйствования, главная роль в котором отводится рациональному построению системы бухгалтерского учета в зависимости от особенностей функционирования экономических субъектов. Это объясняется тем, что Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 г. №209-ФЗ предусматривает упрощенный способ ведения бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства.

Предприятиями малого бизнеса, в настоящее время, формируется отчетность, показатели которой могут выступать в качестве информации, позволяющей детально исследовать деятельность данных субъектов хозяйствования, и в последующем стать базой для принятия управленческих решений [7]. Отчетность малых предприятий является наиболее развивающейся в нашей стране отраслью предпринимательства, малый бизнес стал активно внедряться в инновационный процесс, расширяя границы хозяйствования. Но необходима более эффективная система регулирования бухгалтерского учета, которая могла бы позволить устранить несовершенствования российского законодательства в отношении организации и ведения бухгалтерского учета и подготовки отчетности, для выхода малого бизнеса на мировую экономическую арену [4, с.121-125].

Материалы и методы исследования

В целях раскрытия обозначенной темы работы были использованы такие методы, как экономико – статистический, монографический, специальные методы бухгалтерского учета, элементы анализа и аудита. Информационной базой исследования послужили законодательные и нормативно – правовые акты Российской Федерации, а также отчетные данные экономического

состояния организации субъекта малого предпринимательства.

Результаты исследования и их обсуждение

В 2020–2021 годы были богаты на поправки в части формирования упрощенной бухгалтерской отчетности, рассмотрим некоторые из них в таблице 1.

Также, годовую бухгалтерскую отчетность нужно представлять только в ИФНС по местонахождению организации. Такая отчетность будет формировать государственный информационный ресурс бухгалтерской отчетности, который будет вести ФНС, сдавать отчетность в Росстат больше не требуется.

Эпидемиологический кризис 2020 года нанес серьезный ущерб малому и среднему бизнесу. Вследствие введенных карантинных мер спрос и предложение в экономике очень сильно изменились, приостановка производства в стране оказала влияние на снижение предложения, при этом уменьшились производство и экономическая активность самих субъектов предпринимательской деятельности. Для поддержки малого и среднего бизнеса в условиях пандемии COVID-19 были разработаны следующие виды поддержки:

- субсидирование части затрат оказывается с целью возмещения затрат по оплате лизинговых платежей, или же процентов по кредитам, которые были взяты на приобретение основных средств, либо на строительство;
- временная приостановка проверок субъектов предпринимательства. Под запрет попали практически все проверки, за исключением мероприятий, которые непосредственно связаны с безопасностью граждан;
- отсрочки и рассрочки по налогам и взносам;
- кредитные каникулы для заемщиков и отсрочка по кредитам и госпрограмме
- арендные каникулы для арендаторов коммерческой недвижимости и госимущества.

Изменения в упрощенной системе налогообложения (УСН) с 2020 года

Нововведение	Что изменилось	Как было
Новый порядок учета основных средств (Федеральный закон от 29.09.2019 № 325-ФЗ)	Стоимость всех объектов основных средств, в том числе и недвижимости, будет списываться в расходы после ввода в эксплуатацию и оплаты. Даже если регистрация права собственности обязательна, дожидаться подачи документов на государственную регистрацию не нужно	До введения данного закона, если право собственности на основное средство необходимо было регистрировать, то принимать к учету при УСН объект разрешалось только после оплаты, ввода в эксплуатацию и подачи документов на государственную регистрацию
Новые лимиты по УСН (Федеральный закон от 31.07.2020 № 266-ФЗ).	В 2021 году организациям, осуществляющим свою деятельность на УСН можно будет превышать лимиты. С 2021 года лимит остался равным 150 млн руб., но, при этом, его можно превысить не более, чем на 50 млн руб., аналогичное изменение касается и средней численности работников, разрешается превысить лимит на 30 чел., но организация должна будет платить налоги по повышенным ставкам	До введения данного закона, если доходы организации превышали 150 млн руб. или средняя численность работников оказывалась больше 100 чел., организация теряла право на УСН и должна была переходить на общий режим с начала квартала, в котором были допущены нарушения правил
Новый режим УСН – онлайн (ФЗ №266 от 31.07.2020)	Организации, которые используют онлайн-ККТ не будут подавать налоговую декларацию и заполнять Книгу учета. При этом, они обязаны все доходы пробивать на онлайн-ККТ и передавать информацию в ИФНС	Все упрощенцы обязаны заполнять Книгу учета доходов и расходов и ежегодно подавать декларацию по УСН. Онлайн-ККТ упрощенцы применяют по общим правилам, как и прочие налогоплательщики (Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ)
Новые правила учета ТСЖ и управляющих компаний Закон № 325-ФЗ	Теперь, управляющие компании и прочие аналогичные организации не будут включать в доходы плату за коммунальные услуги от собственников недвижимости, если эта плата предназначена коммунальным предприятиям. При этом, эти суммы упрощенцы не могут включать в материальные расходы (ограничение в п.2 ст. 346.17 НК)	ТСЖ, управляющие компании, садовые, гаражные и прочие потребительские кооперативы имеют право не включать в доходы коммунальные платежи, которые получили от собственников недвижимости
ФСБУ 6/2020	С 2022 года ПБУ 6/01 утратят силу, им на смену придет ФСБУ 6/2020. Обязательными новые правила ведения бухгалтерского учета основных средств станут только, начиная с отчетности за 2022 год, но, при желании организации вправе применять ФСБУ 6/2020 уже с 2021 года	В новом стандарте нет стоимостного лимита для основных средств, организации будут сами устанавливать его в учетной политике; уточнены признаки, характеризующие ОС; изменены правила амортизации и переоценки; введены обязательная проверка ОС на обесценение и учет изменения их балансовой стоимости вследствие обесценения
Новые ставки по налогу УСН	При УСН «доходы» повышенная ставка будет равна 8%, при УСН «доходы минус расходы» – 20%	Повышенных ставок по УСН нет. Действуют базовые ставки: 6% для УСН «доходы» и 15% для УСН «доходы минус расходы»

Формирование отчетности малым предприятием по УСН предполагает составление бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, включающих показатели только по группам статей, без детализации показателей по статьям. Также разрешается непредставление в составе годовой бухгалтерской отчетности отчета о движении денежных средств и иных приложений, пояснительных записок [3, с. 37-40].

Рассмотрим порядок формирования упрощенных форм отчетности для субъек-

тов малого предпринимательства через анализ показателей упрощенного и обычного балансов на соответствие форм. Проведем анализ сопоставления в таблице 2, используя данные форм годовой отчетности малого предприятия ООО УК «Жилхоз», сформированных по упрощенной системе налогообложения, в том числе через информацию об остатках на конец 2019 года в разрезе субсчетов по синтетическим счетам после всех заключительных операций подготовительного этапа формирования отчетности.

Таблица 2

Трансформация показателей бухгалтерского баланса на примере ООО УК «Жилхоз»

Порядок формирования показателей годового бухгалтерского баланса		Наименование статей стандартной формы баланса						Группы статей упрощенной формы баланса		Упрощенная форма бухгалтерского баланса	
Расчет показателей стандартной формы баланса на 31.12.2019 г.		Код	Наименование статей	Сумма, тыс. руб. 31.12.19	На 31.12.18	Сумма, тыс. руб. 31.12.17	Сумма, тыс. руб. 31.12.19	На 31.12.18	Сумма, тыс. руб. 31.12.17	На 31.12.18	Сумма, тыс. руб. 31.12.17
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Сч.08 (аналитический счет учета МПА) – 02 (аналитические счета учета амортизации и обесценения МПА)	-	1140	Материальные поисковые активы	-	-	-					
Сч.01.01-02.01(без учета амортизации по ОС, учитываемым на счете 03 и амортизации МПА)	3606283,6-2934104,12	1150	Основные средства	672	2061	2978		672	2061	2978	
Сч.03.02-02.02(без учета амортизации по ОС, учитываемым на счете 01 и амортизации МПА)	-	1160	Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-					
Сч.04(без учета НИКОР)-05(за искл. аналитических счетов учета амортизации и обесценения НПА)	-	1110	Нематериальные активы	-	-	-					
Сч.04 (в части НИОКР)	-	1120	Результаты исследований и разработок	-	-	-					
Сч.08(аналитический счет учета НПА)-05(аналитические счета учета амортизации и обесценения НПА)	-	1130	Нематериальные поисковые активы	-	-	-					
Сч.58(аналитические счета учета долгосрочных фин. вложений)+55.3 (аналитические счета учета долгосрочных депозитов)+73.1 (аналитические счета учета долгосрочных процентных займов работника)-59(аналитический счет учета резерва, созданного по долгосрочным фин. вложениям)	-	1170	Финансовые вложения	-	-	-					
Сч.09	-	1180	Отложенные налоговые активы	-	-	-					
Сч.08(за искл. поисковых активов) + 07 + 97 (аналитический счет учета расходов со сроком списания свыше 12 мес.) +01.5	-	1190	Прочие внеоборотные активы	-	-	-					

Продолжение табл. 2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Сч.10-14.01+15.01+ +СД16.01-СК16.01+11+20+21+ +23+29+44-14.04+43-14.03+ +41-14.02+15.02+СД16.02-СК16.02- -42+45+28+97+76.01.2+76.01.9	374578,95+ +14140,46	1210	Запасы	389	730	563	Запасы	389	730	563
Сч.50(за искл. субсчета 50.3)+51+52+ 55 (за искл. субсчета 55.3)+57+58 (в части денежных эквивалентов)	5161,33+ +361096,17+ +85902,18	1250	Денежные средства и денежные эквиваленты	452	667	1104	Денежные средства и денежные эквиваленты	452	667	1104
Сч.19(остаток сумм «входного» НДС, которые контрагенты предъявили организации к оплате при приобретении ее товаров, работ, услуг)	-	1220	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	-	-	-				
Сч.60+62+71+73 (за искл. 73.1) +75+76 (за искл. НДС, начисленного с сумм авансов)+68+69-63	197108,66+ +839309,7+ 5389,53+460,16+ +16389,48+ +122126,67+ +382286,13+ +11008,21+ +349577,33	1230	Дебиторская задолженность	1924	12787	11859	Финансовые и другие оборотные активы	14924	12787	11859
Сч.58(аналитические счета учета краткосрочных фин. вложений, за исключением денежных эквивалентов)+55.3 (аналитические счета учета краткосрочных депозитов)+73.1(аналитические счета учета краткосрочных процентных займов работникам)-59 (аналитический счет учета резерва, созданного по краткосрочным фин. вложениям)	13000	1240	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	13000	-	-				
Сч.94+76(в части НДС, начисленного с сумм авансов)+79	-	1260	Прочие оборотные активы	-	-	-				
Итого по разделу I+Итого по разделу II	672+389+452+ +1924+13000	1600	БАЛАНС	16437	16245	16504		16437	16245	16504

Продолжение табл. 2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Сч.80(отражается величина уставного капитала)	20000	1310	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	20	20	20				
Сч.81(величина собственных акций, долей, указывается в круглых скобках)	-	1320	Собственные акции, выкупленные у акционеров	-						
Сч.83(аналитические счета учета сумм дооценки внеоборотных активов)	-	1340	Переоценка внеоборотных активов	-			Капитал и резервы	12278	10854	8892
Сч.83(за исключением сумм дооценки внеоборотных активов)	-	1350	Добавочный капитал (без переоценки)	-						
Сч.82+84(в части специальных фондов)	-	1360	Резервный капитал	-						
±Сч.84 (в части нераспределенной прибыли, непокрытого убытка)±99 (в случае составления промежуточной отчетности)	12258059,13	1370	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	12258	10834	8872				
Сч.67(в части задолженностей, срок погашения которых на отчетную дату более 12 месяцев по основной сумме обязательства и/или по уплате процентов)	-	1410	Заемные средства	-	-	-				
Сч.77(та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к его увеличению, подлежащего уплате в бюджет следующим за отчетным или в последующих отчетных периодах)	-	1420	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	Долгосрочные заемные средства	-	-	-
Сч.96(в части оценочных обязательств со сроком исполнения более 12 месяцев после отчетной даты)	-	1430	Оценочные обязательства	-	-	-				
Сч.60+62+73+75+76+86 (аналитические счета учета долгосрочной задолженности)	-	1450	Прочие обязательства	-	-	-				

Окончание табл. 2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Сч.66+67(в части задолженностей, срок погашения которых на отчетную дату не более 12 месяцев по основной сумме обязательства и/или по уплате процентов)	-	1510	Заемные средства	-	-	-	Краткосрочные заемные средства	-	-	-
Сч.60+62+70+68+69+71+73+75+76	1683897,87+ +17632,46+ +126829,05+ +20830+ +825201,67+ +20102,87+ +1464161,39	1520	Кредиторская задолженность	4156	5391	7612	Кредиторская задолженность	4156	5391	4156
Сч.98+86(в части целевого бюджетного финансирования, грантов, технической помощи)	-	1530	Доходы будущих периодов	-	-	-				
Сч.96(в части оценочных обязательств со сроком исполнения не более 12 месяцев после отчетной даты)	-	1540	Оценочные обязательства	-	-	-	Другие краткосрочные обязательства	-	-	-
Сч.76(в части прочих краткосрочных обязательств)+79+86(в части прочих краткосрочных обязательств)	-	1550	Прочие обязательства	-	-	-				
Итого по разделу III+Итого по разделу IV+Итого по разделу V	12278+4159	1700	БАЛАНС	16437	16245	16504		16437	16245	16504

Бухгалтерский баланс ООО УК «Жилхоз» (упрощенная форма)

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
АКТИВ				
Материальные внеоборотные активы	1150	672	2061	2978
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы	1170	-	-	-
Запасы	1210	389	730	563
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	452	667	1104
Финансовые и другие оборотные активы	1230	14924	12787	11859
БАЛАНС	1600	16437	16245	16504
ПАССИВ				
Капитал и резервы	1300	12278	10854	8892
Долгосрочные заемные средства	1410	-	-	-
Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
Краткосрочные заемные средства	1510	-	-	-
Кредиторская задолженность	1520	4159	5391	7612
Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
БАЛАНС	1700	16437	16245	16504

Из таблицы 2 видно, что показатели баланса строятся на основе остатков по счетам бухгалтерского учета, сформированных на конец отчетного периода. Для того, чтобы не было искажения статей бухгалтерского баланса перед его составлением необходимо проверить сальдо по каждому из счетов бухгалтерского учета. Исходя из данных, представленных в таблице 2, сформируем упрощенный бухгалтерский баланс организации ООО УК «Жилхоз» (табл. 3).

Рассмотрев отличия бухгалтерского баланса в общей и упрощенной формах, можно сделать вывод о том, что все они сводятся к одному, но упрощенная форма обладает меньшей информативностью, так как многие показатели объединены или вовсе не отражены. Упрощенный бухгалтерский баланс малого предприятия включает пять строк актива и шесть строк пассива. Коды статистики для показателей упрощенной формы баланса не установлены [6]. Бухгалтер малого предприятия показывает код укрупненного показателя по наибольшей из составляющих его статей – по наибольшему удельному весу в составе группы. Также необходимо отметить два нюанса касающиеся составления бухгалтерского баланса в упрощенной форме. Во-первых, строка «Капитал и резервы» может содержать отрицательное значение, если убыток, который понесла

организация, больше, чем имеющийся у нее капитал. Во – вторых, для дебиторской задолженности не предусмотрено отдельной статьи в упрощенном балансе, поэтому суммы долгов контрагентов показываются вместе с другими активами [3, с. 39].

Требования МСФО разрабатывались, в основном, для удовлетворения информационных потребностей пользователей отчетности крупных организаций, чьи ценные бумаги обращаются на финансовых рынках, исходя из чего малому и среднему бизнесу следования данным стандартам, несмотря на послабления, существенно увеличивало нагрузку на составление отчетности. В результате, Советом по МСФО 9 июля 2009 года был официально опубликован разработанный стандарт. Целью разработки МСФО для субъектов малого предпринимательства являлось получение надежной и полезной информации, на которой могут быть основаны качественные и понятные стандарты учета, где затраты на подготовку бухгалтерской отчетности не превышали бы выгоды от ее предоставления. Благодаря применению МСФО увеличивается достоверность отчетности, поскольку выполняются требования к предоставлению информации, которые сопоставимы с требованиями основных МСФО, снижаются существенные затраты по разработке стандартов

на местном уровне, улучшается сопоставимость информации с другими организациями, также использующими МСФО для малого бизнеса. Но об актуальности применения международных стандартов в России говорить пока рано, потому что за рядом преимуществ, которые открываются перед организациями, скрывается также ряд недостатков [1, с. 906-908].

Стадия адаптации к МСФО для малых и средних предприятий приводит к большим затратам, так как для перехода на них потребуются поиск и привлечение работников, владеющих знаниями и опытом в данной области и средства на обучение своих сотрудников. В отношении малого бизнеса не целесообразно обязывать переходить

на МСФО, но разумное сближение стандартов РСБУ и МСФО может стать толчком для развития бухгалтерского учета и сектора малого бизнеса в совокупности.

Заключение

Таким образом, в упрощенном бухгалтерском балансе сосредоточена информация о хозяйственных средствах и их источниках на определенную дату, хоть он и менее детализирован, чем традиционный бухгалтерский баланс, с его помощью также можно произвести анализ финансового состояния организации, в котором основным фактором, формирующим мнение заинтересованного пользователя, является точность порядка его составления.

Библиографический список

1. Адаменко А.А., Жердева О.В., Кулинченко А.В. Проблемы и перспективы внедрения МСФО для малого и среднего бизнеса в России // Экономика и предпринимательство. 2018. №12-3 (65-3). С. 906-908.
2. Балабанова Т.В., Кучерявенко С.А., Сидоренко Е.Е., Ерофеева Е.А. Формирование и анализ упрощенных форм бухгалтерской отчетности предприятий малого бизнеса // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: Экономика. Информатика. 2014. № 21(192). С. 42-52.
3. Исаев А.В. Выбор и оптимизация специального налогового режима субъектом малого предпринимательства // Экономика и социум. 2019. №6. С. 37-40.
4. Малый бизнес в рыночной среде / Мамедова Н.А., Девяткин Е.А. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2019. С. 121-126.
5. Приказ Минфина России от 02.07.2010 №66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций».
6. Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете».
7. Федеральный закон от 24.07.2007 №209-ФЗ (ред. от 30.12.2020) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».