

## Учетно-информационное обеспечение деятельности малых предприятий в современных условиях

© 2010 С.В. Андреева

кандидат экономических наук, доцент

Самарский государственный экономический университет

E-mail: lvls@mail.ru

Доказано, что упрощение ведения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской финансовой отчетности как мера государственной поддержки малого предпринимательства приводит к дефициту информации для внешних и внутренних пользователей. Решением проблемы является активное компенсационное развитие управленческого учета, обеспечивающего менеджмент малого предприятия учетно-аналитической информацией в процессе управления.

*Ключевые слова:* малые предприятия, упрощение бухгалтерского учета, дефицит управленческой информации, управленческий учет.

Модернизация национальной экономики наряду с другими факторами правомерно связывается с максимизацией использования возможностей малого предпринимательства (МП), в значительной мере определяющего макроэкономические и социальные характеристики развития государства: “Противодействие монополизму и поддержание нормальной конкурентной среды, повышение совокупного дохода широких слоев населения и соответственно расширение потребительского спроса, возвращение предпринимательского духа, традиций как очень существенного института гражданского общества - все это функции МП”<sup>1</sup>.

Практика развития малых предприятий в экономически развитых странах показала целый ряд достоинств этой формы хозяйствования, основными из которых являются:

- упрощенная управленческая структура, позволяющая быстро принимать гибкие оперативные решения в ответ на конъюнктурные изменения рынка;
- максимальная адаптация малых предприятий к местным условиям;
- более низкий уровень операционных и управленческих расходов;
- государственная поддержка и предоставление налоговых льгот;
- более высокая маневренность, особенно в сезонных или других специфических условиях;
- наиболее полное проявление инновационных и творческих аспектов предпринимательства<sup>2</sup>.

В отечественной экономической практике проявление вышеуказанных достоинств и преимуществ значительно компенсируется, а в некоторых случаях сводится на нет характерными для отечественных условий развития малых предприятий недостатками:

- по сравнению с крупными организациями малые предприятия обладают более высокой степенью неустойчивости на рынке;

- отмечаются слабая компетентность руководителей и низкий профессиональный уровень подготовки работников;

- у малого бизнеса повышенная чувствительность к изменениям условий хозяйствования;

- малый бизнес испытывает трудности в привлечении дополнительных финансовых средств и получении кредитов;

- малые предприятия не обладают рыночной властью и хорошей ресурсной базой; чаще всего они зависимы от крупных компаний;

- несмотря на повышенную гибкость, потенциальные способности малых предприятий к изменениям невелики;

- малый бизнес характеризуется низкой инвестиционной активностью из-за недостаточных размеров капитала и долгосрочности отдачи от вложений<sup>3</sup>.

Малые предприятия функционируют в условиях жесткой рыночной конкуренции, которую не все из них способны выдержать. Причинами банкротства являются нехватка капитала или инвестиций и не отвечающая потребностям предприятий система управления.

Реализация и максимально полное использование возможностей и преимуществ малого предпринимательства, а также противодействие рискам требуют формирования систем управления, обеспечивающих адекватность и многообразие реакций малого предприятия на воздействия факторов внешней бизнес-среды. Устойчивое и конкурентоспособное функционирование малых предприятий невозможно без применения ими передовых инструментов управления, а это, в свою очередь, ставит вопросы учетно-

аналитического информационного обеспечения принимаемых управленческих решений.

В настоящее время на отечественных предприятиях в русле общих управленческих подходов развивается и апробируется целый ряд специальных видов менеджмента: проектный менеджмент, финансовый менеджмент, инвестиционный менеджмент, инновационный менеджмент, менеджмент персонала, стратегический менеджмент, риск-менеджмент, менеджмент качества, управление стоимостью предприятия, экологический менеджмент и т.д. Применение современных методов специальных видов менеджмента, направленных на устойчивую, конкурентоспособную деятельность хозяйствующих субъектов и рост ее эффективности по отдельным приоритетным направлениям, требует соответствующего учетно-информационного обеспечения.

В качестве такого обеспечения нами предлагается рассматривать учетно-информационное поле управленческого учета малого предприятия, включающего в себя сегменты учетной информации бухгалтерского финансового учета, налогового учета, оперативно-технического учета, а также отдельных видов учетной информации, формируемых в соответствии с применяемыми инструментами специальных видов менеджмента.

Исследование современного состояния учетно-информационного обеспечения деятельности малых предприятий выявляет тенденцию к упрощению ведения бухгалтерского учета и недостаточное внимание к внедрению управленческого учета, что объясняется стремлением предприятий минимизировать издержки, связанные с управлением. Специалисты справедливо отмечают, что «при оценке деятельности и финансового состояния малого предприятия можно увидеть противоречие между экономией затрат на ведение бухгалтерского учета и недостаточностью информационной базы для принятия экономических решений как внешними, так и внутренними пользователями информации»<sup>4</sup>.

Возможность упрощения ведения финансового, налогового и статистического видов учета малыми предприятиями регламентирована на уровне государства и рассматривается как мера государственной поддержки малого предпринимательства. В целях реализации государственной политики в области развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации предусмотрены следующие меры:

1) специальные налоговые режимы, упрощенные правила ведения налогового учета, упрощенные формы налоговых деклараций по отдельным налогам и сборам для малых предприятий;

2) упрощенная система ведения бухгалтерской отчетности для малых предприятий, осуществляющих отдельные виды деятельности;

3) упрощенный порядок составления субъектами малого и среднего предпринимательства статистической отчетности<sup>5</sup>.

Действующая редакция федерального закона «О бухгалтерском учете» (ст. 4, п. 3) распространяет обязанность по ведению бухгалтерского учета на все организации, находящиеся на территории Российской Федерации. Исключение данный закон предоставляет организациям, перешедшим на упрощенную систему налогообложения (а она наиболее привлекательна для МП). Предприятия освобождаются от обязанности ведения бухгалтерского учета. Таким образом, кроме права применения упрощенного порядка ведения бухгалтерского учета, часть малых предприятий в соответствии с федеральным законодательством имеет возможность вообще не вести бухгалтерский учет.

Основным источником информации о финансовой деятельности организации для внешних пользователей является финансовая отчетность предприятий. Предусмотренный законодательством состав форм бухгалтерской отчетности, предоставляемых субъектами малого предпринимательства<sup>6</sup>, и степень их информационного наполнения (см. таблицу) свидетельствуют о недостаточной степени информативности бухгалтерской отчетности для данной группы пользователей.

Применение малыми предприятиями положений по бухгалтерскому учету (ПБУ), определяющих правила формирования в бухгалтерском учете и отражения в отчетности информации об отдельных учетных объектах, также имеет свои особенности, приводящие к сужению информационной базы для пользователей бухгалтерской финансовой отчетности. Это объясняется следующим:

- во-первых, субъекты малого предпринимательства имеют право не применять некоторые из ПБУ (в частности ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности», ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах», ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций»);

- во-вторых, предусмотренный ПБУ порядок раскрытия информации в бухгалтерской отчетности подразумевает формирование пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, которые МП, не подлежащие обязательному аудиту, имеют право не представлять в составе бухгалтерской отчетности. Кроме того, информативность бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках снижается в связи с представлением малыми предприятиями

## Объем форм бухгалтерской отчетности для малых предприятий

Положения по бухгалтерскому учету, применяемые малыми предприятиями, являющимися юридическими лицами	Объем отчетных форм предоставляемой МП годовой бухгалтерской отчетности
Субъекты малого предпринимательства, не обязанные проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством РФ	Могут принять решение о представлении бухгалтерской отчетности в объеме показателей по группам статей Бухгалтерского баланса (форма № 1) и статьям Отчета о прибылях и убытках (форма № 2) без дополнительных расшифровок в указанных формах 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 РФ (к ним относятся МП, имеющие организационно-правовую форму открытого акционерного общества; МП, у которых объем выручки от продажи продукции за предшествовавший отчетному год превышает 50 млн. руб. или сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец года, предшествовавшего отчетному, превышает 20 млн. руб.)*	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) при отсутствии соответствующих данных

\* Федеральный закон № 307-ФЗ “Об аудиторской деятельности” от 30 декабря 2008 г. Ст. 5.

показателей данных форм в агрегированном виде без дополнительных расшифровок.

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.

Наиболее важной и существенной мерой государственной поддержки малых предприятий является предоставляемое им право перехода с общей системы налогообложения на специальные налоговые режимы и, как следствие, на упрощение ведения налогового учета. В отличие от бухгалтерского учета налоговый учет обязателен для всех без исключения субъектов малого предпринимательства. Однако, по нашему мнению, налоговый учет и отчетность не могут рассматриваться альтернативным бухгалтерскому учету и бухгалтерской финансовой отчетности источником информации для заинтересованных пользователей. Это можно объяснить назначением и спецификой налогового учета, направленного исключительно на фискальные цели и, как следствие, не обладающего возможностью формирования полной и достоверной информации об имущественном и финансовом состоянии организации.

Вопросы совершенствования учетно-информационной базы малых предприятий также необходимо рассматривать с точки зрения влияния их решения на формирование статистических показате-

лей. Еще десятилетие назад специалисты отмечали, что “...официальные показатели, характеризующие российское малое предпринимательство, в определенной степени занижены из-за несовершенной системы их учета, налогообложения и широкой практики незаконного предпринимательства. Это свидетельствует о значительных скрытых резервах и требует как его поддержки, так и повышения уровня управляемости этой сферы экономики”<sup>7</sup>. Современный процесс формирования малыми предприятиями статистической отчетности по-прежнему оставляет актуальной задачу повышения полезности информации, формируемой в системе бухгалтерского учета, для органов статистики.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что упрощение ведения бухгалтерского учета и порядка формирования бухгалтерской и финансовой отчетности, рассматриваемое как мера государственной поддержки малого предпринимательства, создает своеобразную “институциональную ловушку”: снижение текущих издержек малых предприятий на ведение бухгалтерского учета и содержание бухгалтерского аппарата оборачивается информационным дефицитом для внешних и внутренних пользователей при принятии ими управленческих решений.

Выход из сложившейся ситуации ряд специалистов видят в разработке и внедрении в практику МП дополнительных форм управленческой отчетности, позволяющих компенсировать недостаточность и непрозрачность информации форм бухгалтерской отчетности. В частности, И.Н. Санникова и М.В. Ласкина “пришли к выводу о возможности использования ряда показате-

лей, формируемых в налоговой и статистической отчетности, для расширения и модификации бухгалтерской информации в целях повышения информативности последней<sup>78</sup>. Исследователями разработан и рекомендован для субъектов малого предпринимательства «Отчет о результатах деятельности», информационную базу которого составляют наиболее значимые показатели функционирования предприятия за отчетный период. Положительно оценивая возможность применения вышеуказанного отчетного документа в учетно-аналитической практике малых предприятий, следует в то же время отметить слабый внедренческий аспект данного предложения, объясняющийся его инициативным, а не обязательным характером. Считаем, что вопросы роста информативности бухгалтерской финансовой и статистической отчетности малых предприятий в интересах внешних пользователей, и прежде всего государства, заинтересованного в повышении уровня управляемости малого предпринимательства, могут быть решены только в русле соответствующего нормативного регулирования.

Кроме интересов внешних пользователей, совершенствование учетно-информационного обеспечения деятельности малых предприятий в первую очередь должно быть направлено на удовлетворение информационных потребностей и запросов внутренних пользователей. Упрощение ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности как не отвечающее долгосрочным целям развития малого предприятия должно компенсироваться активным созданием подсистем управленческого учета, обеспечивающих управленческий персонал детальной информацией для прогнозирования, планирования, организации, контроля и регулирования деятельности хозяйствующего субъекта. Это вызывает к жизни вопросы адаптации инструментов управленческого учета к условиям малого предпринимательства.

Для малых предприятий научно-технической сферы приоритетным направлением является развитие инновационного менеджмента и его учетно-информационного обеспечения. Существующая система информации об инновационной деятельности малых предприятий значительно отстает от потребности в ней<sup>9</sup>, что не отвечает целям и задачам государственной политики в области инновационно-технического развития страны.

Управленческий учет инновационной деятельности МП должен решать задачи как традиционные для учетного направления (в частности, формирование соответствующих объектов учета и организация учета инновационных затрат), так и специфические, включающие в себя разработку учетных и аналитических процедур оценки инновационных возможностей предприятия, исследование его чувствительности к инновациям, выработку критериев оценки эффективности инновационной деятельности и ин-

дикаторов анализа финансовой информации по инновационной деятельности. Сложность решения задач последнего направления усиливается их нестандартностью и высокой степенью неопределенности и риска, характерной для инновационной компоненты деятельности организаций.

Нельзя не отметить существующую проблему обеспечения малых предприятий профессиональными специалистами в области бухгалтерского и управленческого учета. Стремление минимизации затрат, связанных с содержанием бухгалтерской службы, а также высокая стоимость труда квалифицированных бухгалтеров на рынке труда чаще всего приводят к реализации в практике МП таких вариантов организации учетной работы, как: а) ведение бухгалтерского учета лично руководителем; б) передача на договорных началах ведения бухгалтерского учета специализированным организациям или бухгалтеру специалисту. Такие варианты нельзя признать вполне удовлетворительными для качественной постановки финансового и, особенно, управленческого учета в динамично развивающихся организациях. В этих случаях менеджмент малых предприятий явно недооценивает негативные последствия снижения качества и оперативности учетной управленческой информации, присущие данным вариантам.

Решение обозначенных проблем позволит повысить эффективность управленческой деятельности малых предприятий, существенно расширить возможности формирования и полезного использования учетной информации, а также усилит информационную значимость отчетности финансового, статистического и управленческого учета для принятия рациональных управленческих решений.

<sup>1</sup> Виленский А.В. Особенности российского малого предпринимательства // Экон. журн. ВШЭ. 2004. □ 2. С. 246.

<sup>2</sup> Афонин Ю.А., Жабин А.П. Малое предпринимательство в парадигме социальной инноватики. М., 2000. С. 87-88.

<sup>3</sup> Сытова Е.В. Роль малого бизнеса в экономике // Безопасность бизнеса. 2009. □ 4.

<sup>4</sup> Санникова И.Н., Ласкина М.В. Формирование и анализ отчетности субъектов малого предпринимательства // Бухгалтер и закон. 2009. □ 8.

<sup>5</sup> О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации: федер. закон от 24 июля 2007 г. □ 209-ФЗ Ст. 7.

<sup>6</sup> О формах бухгалтерской отчетности организаций<sup>79</sup>: приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 г. □ 67н.

<sup>7</sup> Малый бизнес: выход из экстремальной ситуации: монография / Р. Брюк [и др.]. М., 2001. С. 13-14.

<sup>8</sup> Санникова И.Н., Ласкина М.В. Указ. соч.

<sup>9</sup> Саенко К.С. Организационно-методологические вопросы становления и развития инновационного учета и экологического учета // Экон. анализ: теория и практика. 2009. □ 7.