

УДК 657.01

doi: 10.20310/1819-8813-2017-12-3-160-165

ПРОБЛЕМНЫЕ ВОПРОСЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ МАЛЫМИ ПРЕДПРИЯТИЯМИ

ТРЕГУБОВА ВАЛЕНТИНА МИХАЙЛОВНА

Тамбовский государственный университет имени Г. Р. Державина,
г. Тамбов, Российская Федерация, e-mail: luch-kt@mail.ru

Грамотно сформированная учетная политика оказывает достаточно сильное влияние на хозяйственную деятельность и финансовые результаты организации. Особенно это касается предприятий малого бизнеса, для которого законодательством Российской Федерации предусмотрены значительные послабления с целью уменьшения налогового бремени и предоставления различных возможностей для более эффективной деятельности таких предприятий. Малые предприятия, которые в соответствии с законом «О бухгалтерском учете» обязаны вести бухгалтерский учет, используя предоставленные возможности, могут в значительной степени облегчить и упростить ведение учета. В современных условиях хозяйствования, когда компьютерные технологии охватывают практически все виды хозяйственной деятельности предприятия, формирование учетной политики с помощью специализированных компьютерных приложений упрощается и оптимизируется. В статье рассмотрим возможность применения малыми предприятиями упрощений по созданию учетной политики, предоставляемых положениями по бухгалтерскому учету и другими законодательными актами, и порядок их включения в утверждаемый документ по учетной политике организации. Формирование правильной и грамотно составленной учетной политики – достаточно сложная и трудоемкая процедура. К ней надо относиться продуманно, с проработкой значительного количества нормативных и законодательных актов, касающихся данного вопроса, с проведением расчетов по выбору наиболее приемлемых вариантов из предлагаемых малому бизнесу предпочтений. Целью работы по составлению учетной политики является дальнейшая эффективная деятельность организации.

Ключевые слова: учетная политика, малый бизнес, малое предприятие, налоговые режимы, льготы, автоматизация

В экономических публикациях достаточно большое количество статей, освящающих проблемы учетной политики. И это закономерно, потому как учетная политика оказывает большое влияние на результаты деятельности организации и на формирование показателей отчетности. От достоверности отчетности во многом зависит принятие пользователями экономических решений в отношении компаний.

Учетная политика представляет собой часть экономической политики организации с возможностью выбора одного из нескольких возможных вариантов ведения учета и составления отчетности. От грамотного подхода к разработке учетной политики во многом зависит ее эффективность в конкурентной борьбе и непрерывность деятельности предприятия. Часто создание учетной политики происходит по общедоступным шаблонам или по остаточному принципу. В таком случае сформированная учетная политика не всегда может отразить отдельную специфику деятельности предприятия. Также не совсем удачным является вариант создания данного документа аутсорсинговыми компа-

ниями. Часто бухгалтерами предприятия учетная политика рассматривается как формальный документ, который они обязаны составить и не придают ему того значения, на которое оно рассчитано. А учетная политика предназначена для выбора наиболее подходящих и выгодных предприятию вариантов ведения учета, от которых зависит его дальнейшая плодотворная деятельность. Следовательно, роль учетной политики, проблемы ее формирования являются актуальными вопросами для деятельности предприятия, которые требуют решения [1].

Рассмотрим некоторые вопросы по формированию учетной политики предприятиями малого бизнеса.

Как любой хозяйствующий субъект, малое предприятие должно формировать учетную политику для целей ведения бухгалтерского учета. Но часто предприятия малого бизнеса к составлению названного документа подходят формально, не уделяя должного внимания вопросам аналитического учета. Такое отношение может отрицательно сказаться на деятельности организации и привести к нежелательным результатам. Для данной категории

хозяйствующих субъектов законодательством предоставлены особые налоговые режимы, позволяющие им в течение указанного времени не нести часть налоговых обязательств, а также некоторые послабления в части способов ведения бухгалтерского учета. Рассмотрим некоторые приемы по упрощению ведения бухгалтерского учета малыми предприятиями.

Упрощенная форма ведения бухгалтерского учета. Для накопления и систематизации информации малые предприятия вправе вести упрощенный бухгалтерский учет, правила ведения которого утверждены Приказом Минфина России от 21.12.1998 г. № 64н. Предусмотрены два способа ведения бухгалтерского учета в зависимости от характера и объема учетных операций:

- первый способ – учет без использования регистров бухучета;
- второй способ – учет с использованием регистров бухучета.

Выбирая тот или иной способ, организация должна предусмотреть, что бухгалтерская отчетность обязана давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое заинтересованным пользователям этой отчетности для принятия экономических решений (ч. 1 ст. 13 Закона № 402-ФЗ от 06.12.2011 г.).

Первый способ. Этот способ позволяет вести упрощенный бухгалтерский учет без двойной записи. Им могут воспользоваться субъекты, отвечающие критериям микропредприятия (п. 6.1 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»). Учет без использования регистров бухучета предназначен для тех предприятий, которые совершают небольшое количество хозяйственных операций в отчетный период и не осуществляют производство продукции (работ, услуг), требующих большого количества материальных ресурсов.

К микропредприятиям относятся потребительские кооперативы и коммерческие организации, а также индивидуальные предприниматели, крестьянские (фермерские) хозяйства, одновременно удовлетворяющие следующим условиям (ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ):

- среднесписочная численность работников за предшествующий календарный год не превышает 15 человек;
- сумма дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год – не более 120 млн руб.

По данному способу учета каждая хозяйственная операция регистрируется только в книге (жур-

нале) учета фактов хозяйственной деятельности. Эта книга (журнал) является регистром синтетического и аналитического учета, по которому можно узнать о наличии имущества и денежных средств, об их источниках у предприятия на определенную дату и сформировать бухгалтерскую отчетность [2].

Для учета расчетов по заработной плате и налога на доходы физических лиц, малое предприятие, наряду с книгой учета фактов хозяйственной деятельности, должно вести также ведомость учета заработной платы.

Второй способ предполагает использование регистров бухгалтерского учета имущества. При этом способе – регистрация фактов хозяйственной деятельности осуществляется в комплекте следующих упрощенных ведомостей, которые предназначены для получения информации в управленческих целях и для составления бухгалтерской отчетности:

- ведомость учета основных средств, начисленных амортизационных отчислений (форма В-1);
- ведомость учета производственных запасов и товаров, а также НДС, уплаченного по ценностям (форма В-2);
- ведомость учета затрат на производство (форма В-3);
- ведомость учета денежных средств и фондов (форма В-4);
- ведомость учета расчетов и прочих операций (форма В-5);
- ведомость учета реализации (форма В-6 (оплата));
- ведомость учета расчетов и прочих операций (форма В-6 (отгрузка));
- ведомость учета расчетов с поставщиками (форма В-7);
- ведомость учета оплаты труда (форма В-8);
- ведомость шахматная (форма В-9).

Каждая из перечисленных ведомостей применяется в учете операций по одному из используемых бухгалтерских счетов. Все хозяйственные операции предприятия регистрируются в соответствующей ведомости, а по окончании месяца информация, собранная в них, обобщается и помещается в сводную шахматную ведомость [1].

Данная форма бухгалтерского учета рекомендована субъектам малого бизнеса, занимающимся производством продукции (работ, услуг). Организация относится к категории субъектов малого предприятия, если отвечает соответствующим критериям (ст. 4 Федерального закона № 209-ФЗ):

- численность работников меньше 100 человек;
- доходы меньше 800 млн руб.;
- суммарная доля участия других организаций, не являющихся малыми или средними предприятиями, 49 % и не более.

Для **малых предприятий** предусмотрен ряд существенных **льгот** по ведению бухгалтерского учета.

Сокращенный план счетов. Малые предприятия могут уменьшить количество синтетических счетов, объединив их в группы. Например, все понесенные затраты отражать на счете 20 «Основное производство», для расчетов с контрагентами (покупателями, поставщиками, подотчетными лицами и пр.) использовать один счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Однако при объединении счетов нужно предусмотреть необходимость раздельного учета операций по объединенным счетам. Поэтому, для отражения сведений на счете, целесообразно предусмотреть к счету отдельные субсчета.

Освобождение от применения некоторых ПБУ. Хозяйствующие субъекты малого бизнеса имеют право:

- признавать доходы и расходы по договору строительного подряда в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» и 10/99 «Расходы организации» (включая возможность использования кассового метода учета доходов и расходов) (п. 2.1 ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда»;

- не отражать условные активы, условные обязательства и оценочные обязательства в бухгалтерском учете, в том числе не создавать резервы предстоящих расходов (на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание, на предстоящую оплату отпусков работникам, выплату вознаграждений по итогам работы за год). За исключением резервов по сомнительным долгам (п. 3 ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»);

- не формировать и не раскрывать информацию о связанных сторонах в бухгалтерской отчетности (п. 3 ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах»);

- не формировать информацию по сегментам и не раскрывать ее в бухгалтерской отчетности (п. 2 ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам»);

- не формировать и не раскрывать информацию по прекращаемой деятельности (п. 3.1 ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности»);

- отражать в учете и отчетности только суммы налога на прибыль отчетного периода без отражения сумм, способных оказать влияние на величину налога на прибыль последующих периодов (п. 2 ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций»);

- не формировать отчет о движении денежных средств (п. 2 ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств»).

Упрощенные правила ведения бухучета.

Помимо возможности отказа от применения некоторых положений по бухгалтерскому учету в целом, малые предприятия также могут воспользоваться упрощенными правилами учета, установленными стандартами по бухгалтерскому учету [2].

1. Уменьшить стоимость основных средств.

Малые предприятия имеют право определять стоимость основных средств по цене поставщика с учетом расходов на монтаж (если они есть) (п. 8.1 ПБУ 6/01 «Учет основных средств»). Подобным образом может быть определена первоначальная стоимость основных средств при их сооружении и изготовлении (а не только приобретении за плату). Прочие затраты (вознаграждение посредникам, стоимость консультаций) допускается списывать единовременно в периоде их возникновения (например, когда посредник оформил акт на услуги). Эти способы могут применяться предприятием по отдельности. Например, при сооружении (изготовлении) основных средств малые предприятия могут формировать первоначальную стоимость в общем порядке, то есть учитывая и прочие затраты, непосредственно связанные с сооружением и изготовлением объекта. А основные средства, приобретенные у поставщика за плату, учитывать по цене поставщика и затрат на монтаж.

Данные послабления выгодны предприятиям – плательщикам налога на имущество с остаточной стоимости основных средств (например, предприятиям, применяющим общую систему налогообложения), так как снижение стоимости активов позволяет снизить налог на имущество организаций.

2. Полностью списать расходы на дорогостоящий инвентарь.

Малые предприятия могут списывать хозяйственный и производственный инвентарь, стоимость которого превышает 40 тыс. руб., сразу в момент принятия его к учету (п. 19 ПБУ 6/01). В этом случае они должны единовременно начислить амортизацию, равную стоимости объекта и завести на него карточку учета ОС-1 и учитывать как основное средство, пока предприятие использует его в своей деятельности.

Данная льгота выгодна всем предприятиям, на которые она распространяется. Она избавляет их от необходимости амортизировать производственный и хозяйственный инвентарь, стоимостью выше 40 тыс. руб.

3. Реже начислять амортизацию.

По любым основным средствам (не относящимся к инвентарю) малое предприятие может выбрать периодичность начисления амортизации – 1 раз в год 31 декабря или чаще (например, ежемесячно либо ежеквартально) (п. 19 ПБУ 6/01).

В абз. 9 п.19 ПБУ 6/01 нет информации о том, допустимо ли выборочно амортизировать отдельные основные средства раз в год (например, по объектам, по которым налог на имущество исчисляется на базе их кадастровой стоимости). Поэтому ввиду отсутствия прямого запрета на установление подобного деления в отношении амортизируемых объектов малые предприятия имеют право определить разную периодичность начисления амортизации в отношении разных групп основных средств.

Тем предприятиям, которые начисляют налог на имущество, исходя из остаточной стоимости, начисление амортизации раз в год невыгодно. Так как при начислении налога берется остаточная стоимость на 1-е число каждого месяца. При списывании амортизации только раз в конце года, остатки на 1-е число каждого месяца будут выше, что в результате приведет к увеличению величины налога.

4. *Списывать материалы и товары на дату их покупки.* Малые предприятия теперь могут учесть материалы и товары по цене поставщика (п. 13.1 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»), а все остальные затраты, связанные с их приобретением и заготовлением, включать в затраты по обычным видам деятельности в том периоде, когда они были понесены. К таким тратам относятся вознаграждения посредников, через которых предприятие покупает товары, таможенные пошлины, расходы на доставку, фасовку, страхование, и др. (п. 13.1, 13.2, 13.3 ПБУ 5/01).

Микропредприятия имеют право упрощенный способ применять в отношении всех материально-производственных запасов. Другие малые предприятия имеют право на дату покупки списать только запасы (материалы, товары), предназначенные для управленческих нужд, например офисную мебель, расходные материалы, канцтовары, если деятельность не предполагает, что остатки таких материально-производственных запасов существенны. Например, запасы обычно несущественны, если малое предприятие в основном оказывает услуги. Поэтому учесть их можно сразу. Исходя из сказанного, можно сделать вывод, что при реализации данной привилегии, допустимо поступившие активы не учитывать на счетах 10 «Материалы» и 41 «Товары», а сразу списывать их в дебет счетов затрат: Дебет 20 (23 - 26, 44) Кредит 60.

Остатки материально-производственных запасов считаются существенными, если информация о наличии которых в бухгалтерской отчетности предприятия способна повлиять на решения заинтересованных пользователей данной отчетности [1].

Подобный способ списания материалов и товаров выгоден малым предприятиям, работающим по упрощенной системе налогообложения, потому что

в этом случае в бухгалтерском и налоговом учете затраты на их приобретение признаются одновременно (пп. 1 п. 2 ст. 346.17 НК РФ, п. 13.1, 13.2, 13.3 ПБУ 5/01).

5. *Списывать нематериальные активы единовременно.* Малые предприятия имеют право признавать затраты на приобретение (создание) объектов нематериальных активов единовременно в полной сумме по мере их осуществления (п. 3.1 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов»). Например, списание расходов на сайт или программу, на которые малым предприятием получены исключительные права. Несмотря на единовременное списание затрат по таким НМА, на них желательно завести карточку учета.

Данная привилегия выгодна всем малым предприятиям, которые располагают подобными активами, так как она освобождает от ежемесячного начисления амортизации на эти активы.

6. *Не проводить переоценку основных средств и нематериальных активов.* В силу п. 15 ПБУ 6/01 и п. 17 ПБУ 14/2007 малые предприятия имеют право не проводить переоценку основных средств и нематериальных активов, так как в приведенных ПБУ говорится о праве предприятия, а не обязанности переоценивать группы однородных вышеназванных активов.

7. *Списывать расходы на НИОКР по мере их возникновения.* По общему правилу затраты на НИОКР нужно в течение года равномерно списывать в размере 1/12 годовой суммы. Однако при упрощенном варианте ведения бухгалтерского учета есть возможность списать данные расходы сразу по мере их возникновения (п. 14 ПБУ 17/02 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы»).

8. *Исправлять существенные ошибки без ретроспективного пересчета.* Малые предприятия в силу пп. 2 п. 9 ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» имеют право исправлять существенную ошибку предшествующего отчетного года, выявленную после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, без ретроспективного пересчета. То есть, малые предприятия все ошибки могут исправлять за счет прочих доходов и расходов (с использованием счета 91 «Прочие доходы и расходы») текущего отчетного периода в том месяце отчетного периода, в котором выявлена ошибка.

Таким образом, малые предприятия могут значительно упростить ведение своего бухгалтерского учета. Поэтому, в учетной политике организации по бухгалтерскому учету должны быть отражены способы упрощенного бухгалтерского учета с обяза-

тельным указанием выбранных упрощений (из перечня возможных привилегий). Общая фраза о применении предприятием упрощенных способов ведения бухгалтерского учета в учетной политике не приемлема.

Создание учетной политики организации – это трудоемкий и сложный процесс, который должен учитывать альтернативность способов ведения учета, определенных законодательством и нормативными актами. Эффективность управления деятельностью организации во многом определяется тем, насколько правильно сформирована ее учетная политика. Инструментом обеспечения формирования учетной политики должна стать автоматизированная система, позволяющая снизить трудоемкость и сложность процесса формирования учетной политики на предприятиях малого бизнеса [3].

Законодательством предусмотрена в некоторых случаях возможность предоставления предприятию выбора способа осуществления учета из числа способов, приведенных в конкретном нормативном акте, или же обязывает самостоятельно разработать метод ведения учета. В связи с этим формирование учетной политики имеет важнейшее значение для предприятия, так как именно в ней находят свое документальное подтверждение способы ведения не только бухгалтерского, но и налогового учета, применяемые им. На сегодняшний день существует ряд проблем, касающихся учетной политики. Одним из ключевых вопросов является автоматизация формирования учетной политики с учетом возможности выбора из множества ее элементов. Автоматизация

данного процесса позволила бы упростить процедуру формирования учетной политики, снизить ее трудоемкость, а также сократить количество допущенных ошибок при создании учетной политики. Применение автоматизированной программы минимизирует сложность процесса формирования учетной политики, так как оно направлено на автоматизацию наиболее рутинной и сложной части данного процесса.

Литература

1. Медведева Т. М. Учетная политика «малышей» // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. 2017. № 1.
2. URL: <http://www.consultant.ru>
3. Гвоздев, М. Ю., Ожигова А. Ю. Формирование учетной политики малого предприятия в автоматизированной системе // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия Экономика и менеджмент. 2016. Т. 10. № 2. С. 177-181.

References

1. Medvedeva T. M. Uchetnaya politika «malyshej» [Accounting policies of «kids»] // Aktual'nye voprosy bukhgalterskogo ucheta i nalogooblozheniya. 2017. № 1.
2. URL: <http://www.consultant.ru>
3. Gvozdev, M. Yu., Ozhigova A. Yu. Formirovaniye uchetoj politiki malogo predpriyatiya v avtomatizirovannoj sisteme [Formation of accounting policies of small enterprise in the automated system] // Vestnik YuUrGU. Seriya Ekonomika i menedzhment. 2016. T. 10. № 2. S. 177-181.

* * *

PROBLEMATIC ISSUES OF FORMATION OF ACCOUNTING POLICIES BY SMALL ENTERPRISES

TREGUBOVA VALENTINA MIKHAYLOVNA

Tambov State University named after G. R. Derzhavin,
Tambov, the Russian Federation, e-mail: luch-kt@mail.ru

Competently created accounting policies exert rather strong impact on economic activity and financial results of the organization. Especially it concerns small business enterprises for which the legislation of the Russian Federation provided considerable easings for the purpose of reduction of a tax burden and granting various opportunities for more effective activity of such enterprises. Small enterprises which according to the law «About Accounting» must keep accounting, using the given opportunities, can facilitate and simplify maintaining the account substantially. In modern conditions of managing when computer technologies cover practically all types of economic activity of the enterprise, formation of accounting policies by means of customized computer applications becomes simpler and optimized. In article the author considered the possibility of application of the simplifications by small enterprises on creation of accounting policies provided by accounting regulations and other acts and an order of their inclusion in the approved document on accounting policies of the organization. Formation of the correct and competently made accounting policies is rather difficult and labor-consuming procedure. It is necessary to be treated elaborately, with study of a significant amount standard and the acts concerning the matter, with carrying out calculations for the choice of the most acceptable options from the preferences offered small business. The purpose of work on drawing up accounting policies is further effective activity of the organization.

Key words: accounting policies, small business, small enterprise, tax modes, privilege, automation

Об авторе:

Трегубова Валентина Михайловна, кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и налогового контроля Института экономики, управления и сервиса Тамбовского государственного университета имени Г. Р. Державина, г. Тамбов, Российская Федерация

About the author:

Tregubova Valentina Mikhaylovna, Candidate of Economics, Associate Professor of Accounting and Tax Control Department, Institute of Economy, Management and Service, Tambov State University named after G. R. Derzhavin, Tambov, the Russian Federation