

УДК 657

УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Рощупкина Е.Ю.

студент

ФГАОУ ВО НИУ «БелГУ»,

Белгород, Россия

Семенова Н.А.

к. э. н., доц.

ФГАОУ ВО НИУ «БелГУ»,

Белгород, Россия

Аннотация

В статье рассматриваются особенности упрощённой системы бухгалтерского учёта и отчетности, применяемой субъектами малого предпринимательства в Российской Федерации. Проведен анализ нормативно-правовой базы, регламентирующей порядок ведения учёта в рамках упрощённого режима, включая требования к составу и объёму отчетности. Особое внимание уделено преимуществам и ограничениям, с которыми сталкиваются малые предприятия при применении упрощённой системы. Представлены рекомендации по оптимизации учётных процедур для повышения эффективности управления финансово-хозяйственной деятельностью малого бизнеса. Материалы статьи могут быть полезны как для практикующих бухгалтеров, так и для исследователей в области экономики и управления.

Ключевые слова: малое предпринимательство, упрощённая система учёта, бухгалтерский учёт, финансовая отчётность, упрощённая отчётность, субъекты МСП, нормативно-правовое регулирование

SIMPLIFIED SYSTEM OF ACCOUNTING AND REPORTING OF SMALL BUSINESS ENTITIES

Roschupkina E.Yu.,

graduate student

*Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education National
Research University "BelSU",
Belgorod, Russia*

Semenova N.A.

PhD in Economics, Associate Professor

*Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education National
Research University "BelSU",
Belgorod, Russia*

Annotation

The article examines the features of the simplified accounting and reporting system used by small businesses in the Russian Federation. An analysis of the regulatory framework governing the accounting procedure within the simplified regime is conducted, including requirements for the composition and volume of reporting. Particular attention is paid to the advantages and limitations that small businesses face when using the simplified system. Recommendations are presented for optimizing accounting procedures to improve the efficiency of managing the financial and economic activities of small businesses. The materials of the article can be useful both for practicing accountants and for researchers in the field of economics and management.

Key words: small business, simplified accounting system, accounting, financial reporting, simplified reporting, SMEs, legal regulation

Малое предпринимательство играет важную роль в развитии экономики,

обеспечивая гибкость рынка, занятость населения и инновационную активность.

Однако субъекты малого бизнеса зачастую сталкиваются с ограниченными ресурсами и высокой административной нагрузкой, в том числе в сфере бухгалтерского учёта и отчётности.

В этой связи упрощённая система учёта выступает как эффективный инструмент снижения издержек и оптимизации бизнес-процессов.

Применение упрощённых способов ведения бухгалтерского учёта субъектами малого предпринимательства закреплено на законодательном уровне и отражает стремление государства к снижению административной и финансовой нагрузки на малый бизнес. Основы правового регулирования заложены в ряде федеральных законов.

В соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» статья 7 устанавливает право на законодательное введение особых условий ведения учёта для субъектов малого бизнеса: «В целях реализации государственной политики в области развития малого предпринимательства в Российской Федерации федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации могут предусматриваться... упрощённые способы ведения бухгалтерского учёта, включая упрощённую бухгалтерскую (финансовую) отчётность».

Положения Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» прямо предусматривают возможность упрощения учётных процедур для отдельных категорий экономических субъектов.

Статья 20 определяет один из принципов регулирования бухгалтерского учёта как «...установление упрощённых способов ведения бухгалтерского учёта, включая упрощённую бухгалтерскую (финансовую) отчётность, для экономических субъектов, имеющих право применять такие способы».

В статье 6 прямо указано: «Упрощённые способы ведения бухгалтерского учёта, включая упрощённую бухгалтерскую (финансовую) отчётность, вправе применять... субъекты малого предпринимательства».

В таблице 1 представлены основные критерии, определяющие статус малого предприятия, согласно Федерального Закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ (ред. от 22.07.2024) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», а также критерии предельной величины дохода согласно постановлению 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».

Таблица 1 – Критерии отнесения организаций к субъектам малого и среднего предпринимательства

Критерии	Микро предприятия	Малые предприятия	Средние предприятия
Среднесписочная численность персонала	До 15 человек	До 100 человек	До 250 человек (до 1 000 человек — для легкой промышленности, до 1 500 человек — для общепита)
Предельный размер дохода	До 120 млн. руб.	До 800 млн. руб.	До 2 млрд руб.
Структура уставного капитала	Для хозяйственных обществ, товариществ, партнерств: не более 25 % капитала принадлежит: — государству; — субъектам РФ; — муниципальным образованиям; — общественным или религиозным организациям (объединениям); — благотворительным и иным фондам. Не более 49 % капитала принадлежит: — иностранным юридическим лицам; — юридическим лицам, не относящимся к субъектам малого или среднего предпринимательства. Для акционерных обществ. Не более 25 % голосующих акций принадлежит: — государству; — субъектам РФ; — муниципальным образованиям; — общественным или религиозным организациям (объединениям); — благотворительным и иным фондам.		

	Не более 49 % голосующих акций принадлежит: — иностранным юридическим лицам; — юридическим лицам, не относящимся к субъектам малого или среднего предпринимательства. Размер суммарной доли участия иностранных организаций не ограничен, если они не являются офшорными и соответствуют критериям отнесения к субъектам малого или среднего предпринимательства
--	--

Источник: составлено авторами на основе [3] и [5]

Соответствие всем данным критериям автоматически присваивает статус малого предприятия и включает в реестр МСП. Чтобы получить статус малого предприятия, организация должна соответствовать установленным лимитам по численности персонала и выручке в течение двух лет подряд. И наоборот, если эти лимиты превышаются в течение двух лет, статус малого предприятия теряется.

Бухгалтерский учёт на малых предприятиях в Российской Федерации регулируется целым комплексом нормативно-правовых актов, которые формируют систему требований и правил, определяющих порядок ведения учёта, составления отчётности и взаимодействия с контролирующими органами.

На нормативном уровне регулирование бухгалтерского учёта обеспечивается положениями по бухгалтерскому учёту (ПБУ) и федеральными стандартами бухгалтерского учёта (ФСБУ), утверждаемыми Министерством финансов РФ (Минфином России). Хотя ПБУ в основном опираются на российские стандарты учёта, а ФСБУ приближены к международным стандартам (МСФО), оба документа являются основой для ведения бухгалтерского учёта.

Для малого бизнеса существует ряд упрощений в применении этих нормативных актов. В частности, упрощения предусмотрены в следующих положениях, приведенных в таблице 2.

Таблица 2 – Упрощения в применении ПБУ, предусмотренные для субъектов малого предпринимательства

№	Положение (ПБУ)	Суть упрощения
1	ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»	Разрешает использовать упрощённые способы ведения бухгалтерского учёта
2	ПБУ 9/99 «Доходы организации»	Допускается применение кассового метода при признании доходов
3	ПБУ 10/99 «Расходы организации»	Разрешает учитывать расходы по кассовому методу
4	ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам»	Субъекты МСП освобождаются от обязательной капитализации процентов
5	ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»	Не требуется переоценка финансовых вложений
6	ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности»	Упрощённый порядок исправления ошибок прошлых периодов

Источник: составлено авторами на основе [6]

Важно отметить, что для МП предусмотрена возможность применения упрощённых способов ведения бухгалтерского учёта, что позволяет не применять отдельные положения ПБУ в полном объёме. Возможность применения этих упрощений определяется соответствием критериям, установленным Федеральным законом № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

С принятием новых федеральных стандартов бухгалтерского учета, регламентирующих учет различных активов, обязательств, доходов и расходов, система бухгалтерского учета претерпевает изменения. Малым предприятиям важно внимательно следить за этими изменениями, чтобы обеспечить соответствие требованиям законодательства и достоверность финансовой отчетности.

В настоящее время действуют восемь ФСБУ, регулирующих различные аспекты бухгалтерского учета:

1. ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность»;
2. ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация»;
3. ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы»;
4. ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете»;
5. ФСБУ 6/2020 «Основные средства»;

6. ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»;
7. ФСБУ 5/2019 «Запасы»;
8. ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»;

Бухгалтерский учёт в малых организациях отличается рядом специфических подходов, направленных на снижение трудоёмкости и финансовых затрат. Законодательство предоставляет субъектам МСП право самостоятельно выбирать и закреплять в учётной политике упрощённые методы, а также использовать типовые формы документов и регистров, разработанные с учётом их масштаба и характера деятельности.

Согласно ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», каждая организация обязана утвердить учётную политику в письменной форме. Однако для субъектов малого предпринимательства допускается использование упрощённых способов ведения бухгалтерского учёта, что должно быть чётко отражено в их учётной политике.

К основным особенностям формирования учётной политики МСП относятся:

- применение кассового метода признания доходов и расходов;
- возможность не создавать резервы по сомнительным долгам и отпускным;
- использование упрощённых форм первичных документов и регистров;
- отказ от капитализации процентов по займам и переоценки активов;
- возможность не применять отдельные положения ФСБУ/ПБУ.

Учётная политика малого предприятия должна быть не только краткой и функциональной, но и соответствовать требованиям применяемого налогового режима (например, УСН).

Субъекты малого бизнеса имеют право применять укрупнённые и упрощённые формы первичной документации и бухгалтерских регистров, включая:

- журнал хозяйственных операций (вместо Главной книги);
- укрупнённые ведомости учёта доходов и расходов;

- объединённые формы учёта ТМЦ и основных средств;
- простые акты выполненных работ, счета и накладные по типовым шаблонам.

Если не существует единого образца документа, компания может создать его самостоятельно, но при этом необходимо учесть обязательные элементы.

Применение таких форм позволяет значительно сократить документооборот и упростить внутренние процедуры без ущерба достоверности и полноты учётной информации.

В целях снижения административной нагрузки для субъектов малого предпринимательства законодательством предусмотрена упрощённая система финансовой отчётности, как по составу, так и по содержанию.

Согласно статье 6 Федерального закона № 402-ФЗ, субъекты малого предпринимательства имеют право использовать упрощённую форму бухгалтерской (финансовой) отчётности, структура и состав которой представлены на рисунке 1.

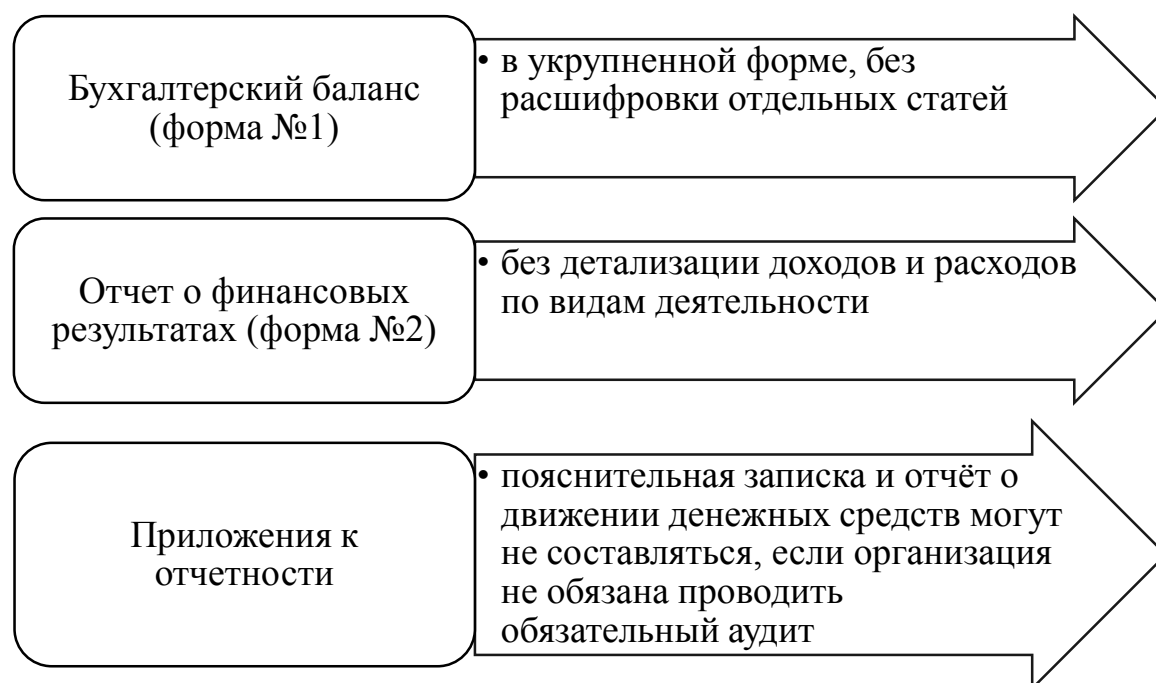


Рис.1 – Структура и состав упрощенной формы бухгалтерской отчетности

Источник: составлено авторами на основе [4]

Структура отчётности максимально упрощена, что позволяет малым предприятиям сократить трудозатраты на подготовку отчётных форм и избежать

применения сложных расчётов.

По сравнению с общей системой, применяемой средними и крупными организациями, отчётность малых предприятий имеет ключевые отличия, представленные в таблице 3.

Таблица 3 – Отличия общей и упрощенной системы бухгалтерского учета, применяемой субъектами малого предпринимательства

№	Элемент отчётности	Общая система	Упрощённая система (МСП)
1	Состав отчётности	Полный комплект форм: баланс, отчёт о фин. результатах, отчёт о движении денежных средств, капитал, пояснения	Только баланс и отчёт о финансовых результатах
2	Степень детализации	Подробная, с расшифровками статей	Укрупнённые показатели
3	Аудиторская проверка	Обязательна для большинства АО, НКО, организаций с выручкой > 800 млн руб.	Не обязательна для большинства субъектов МСП
4	Отражение резервов, амортизации, ОНА/ОНО	Обязательно	МСП вправе не учитывать
5	Применение ФСБУ	В полном объёме	Частично или с допущениями

Источник: составлено авторами на основе [8]

Следовательно, упрощенная система отчетности призвана сократить расходы компаний на бухгалтерский учет, не ухудшая при этом его качество и прозрачность. Однако, как и любая система, она обладает преимуществами и ограничениями.

В силу установленных законодательных упрощений организации вправе вести ограниченный объем учетной документации, использовать кассовый метод и представлять отчетность в сокращенном формате. Это особенно актуально для малого бизнеса и начинающих предпринимателей, которым затруднительно выполнять требования полной бухгалтерской системы.

Экономическая выгода обусловлена снижением затрат на бухгалтерского обслуживание и отсутствием обязательного аудита. Такой подход делает ведение учета более доступным и позволяет предпринимателям сосредоточиться на развитии основной деятельности.

Однако система имеет и существенные ограничения: она недостаточно

приспособлена для проведения углубленного финансового анализа и может не соответствовать требованиям кредитных организаций и инвесторов. Сокращенная отчетность обладает ограниченной информативностью, и по мере расширения бизнеса часто возникает необходимость перехода к более развернутой системе учета.

Практика показывает, что большинство микропредприятий (особенно на УСН) предпочитают упрощенную систему, считая её более удобной и адаптированной к реальным условиям бизнеса.

Однако, по мнению специалистов в области финансового консалтинга, крупные заказчики и банки часто требуют расширенную отчетность, даже от малых организаций. Это заставляет предпринимателей дополнительно формировать управленческие формы учёта, не предусмотренные законодательством.

Для повышения эффективности управления финансами в малом бизнесе на УСН необходимо внедрять практические меры. Эти меры должны повышать прозрачность и управляемость процессов, не усложняя их.

Одним из эффективных решений является использование облачных бухгалтерских сервисов, адаптированных под нужды малого бизнеса. Они автоматизируют ключевые процессы и помогают снизить ошибки.

Также важно иметь простую и понятную учетную политику, которая формализует подход к отражению операций. Регулярное ведение первичных документов и регистров способствует лучшему контролю за движением средств и расчетами. Полезно дополнять учет элементами управленческого анализа – учитывать доходы и расходы по направлениям или группам товаров.

Важным элементом является наличие четко сформулированной и доступной учетной политики, регламентирующей принципы отражения хозяйственных операций. Предпринимателю также желательно обладать базовыми знаниями в области учета, даже при использовании аутсорсинга. Все это способствует повышению эффективности финансового управления без выхода за рамки упрощенного режима.

Таким образом, упрощённая система бухгалтерского учёта и отчётности представляет собой важный элемент поддержки субъектов малого предпринимательства в России.

На основе анализа действующего законодательства, нормативных положений и практики применения можно сделать вывод, что такая система позволяет существенно снизить административную и финансовую нагрузку на малый бизнес, облегчая ведение хозяйственной деятельности и способствуя её легализации.

Библиографический список:

1. Конституция Российской Федерации от 25 дек. 1993 года, с изменениями от 7 июля 2020 года // Российская газета. – 2022. – № 7 (8915). – 4 окт.

2. О бухгалтерском учете: федер. закон от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 23.05.2020). Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс». [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения: 15.05.2025).

3. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации: федер. закон от 24 июня 2007 г. №209-ФЗ (с изм. и доп.). Доступ из справ.-правовой системы «Гарант». [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <http://referat.niv.ru/view/referat-other/259/258992.htm> (дата обращения: 15.05.2025).

4. О типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства: приказ Минфина РФ от 21 декабря 1998 г. № 64н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_21879/. (дата обращения: 15.05.2025).

5. О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства: постановление Правительства Российской Федерации от 4 апреля 2020 г. № 265. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL:https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_196415/ (дата обращения: 15.05.2025).

6. Справочная информация: «Основные нормативные акты и документы, регулирующие бухгалтерский учет в РФ» [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_71763/7e703dc645d69036b_f17dbc6f6de7ef7574f4776/ (дата обращения: 16.05.2025)

7. Калущая, Н.А. Бухгалтерский учет в информационной системе управления предприятием / Н.А. Калущая // Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем: сборник материалов X междунар. науч.-практ. конф., Белгород, 15 сентября 2022 г. / НИУ БелГУ ; под науч. ред. О.В. Вагановой, Н.Е. Соловьевой. - Белгород, 2022. - С. 488-492.

8. Проданова, Н. А. Бухгалтерский учет на предприятиях малого бизнеса: учебник для вузов / Н. А. Проданова, Е. И. Зацаринная — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 220 с.

9. Штефан, М. А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации: учебник для вузов / М. А. Штефан, О. А. Замотаева, Н. В. Максимова; под редакцией М. А. Штефан. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 346 с.

10. Пащенко, Т. В. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность: практическое пособие для вузов / Т. В. Пащенко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 215 с.

Оригинальность 82%