

УДК 657.1

О.С. Карпова

СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЙ МОДЕЛИ УЧЕТА СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ

Сегодня государством установлен вектор в сторону формирования эффективной институциональной модели развития учета субъектов малого предпринимательства.

Это связано с тем, что малый бизнес играет важную социально-экономическую роль, способен смягчить последствия структурных преобразований, быстро адаптируется к потребностям рынка, которые очень часто меняются, вносит непосильный вклад в развитие регионов, и самое главное, занимается нужными сейчас для России разработками и внедрением технических, технологических и организационных нововведений.

Малый бизнес сегодня следует использовать как платформу на период преобразований при переходе к развитому рынку. В свою очередь субъекты малого предпринимательства выдвигают определенные потребности к упрощению порядка ведения бухгалтерского учета и контроля при осуществлении ими своей деятельности. И это не секрет, что любой предприниматель стремится максимально сократить затраты на управленческую деятельность, особенно связанную с ведением бухгалтерского учета, а сделать это самостоятельно без участия государства практически невозможно.

В настоящее время методология упрощения учетной деятельности уже получила толчок в своем развитии. Например, заслуживают внимание утвержденные решением Президентского совета НП «ИПБ России» от 25.04.2013г. № 4/13 и одобренные Экспертной группой Минфина РФ по вопросам ведения бухгалтерского учета и отчетности субъектов малого предпринимательства

Рекомендации по применению упрощенных способов ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, Информация Минфина России «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства» от 01.11.2012г. № ПЗ-3/2012. Но основательных изменений в нормативном сопровождении бухгалтерского учета и отчетности субъектов малого предпринимательства данные нововведения не повлекли.

Это связано с тем, что выше обозначенные рекомендации применяются на добровольной основе и соответственно не являются обязательными для применения.

В связи с чем, вопрос особых (отличных от общих и учитывающих специфику) требований к бухгалтерскому учету субъектов малого являются

насушным направлением современной экономической науки.

По мнению российских ученых, таких как С.Н. Гришкина, И.В. Сафонова, С.В. Андреева, упрощение учетной деятельности субъектов малого предпринимательства необходимо рассматривать как целенаправленный процесс, требующий соответствующего методологического обеспечения.

Кроме того, в качестве основного элемента данного обеспечения ученые рассматривают специальный стандарт (обозначим его Федеральный стандарт по бухгалтерскому учету) для субъектов малого предпринимательства (Далее – ФСБУ СМП).

Такое ФСБУ для субъектов малого предпринимательства должно представлять собой единый самодостаточный нормативный документ, в котором были бы сведены воедино принципы и правила бухгалтерского учета и отчетности. Подготовка и утверждение такого документа, кроме решения прочих задач, будут реальным шагом в сторону упрощения учетных процедур на малых предприятиях [5, с. 6].

Ученные отмечают, что именно такой подход реализован в международной практике, когда наряду с полной версией МСФО применяется их специальный вариант для малых и средних предприятий.

Естественно, что в отличие от МСФО для малых и средних предприятий сферу применения российского специального стандарта стоит ограничить только субъектами малого предпринимательства [4, с.75].

Для того чтобы определить уровень универсальности, формат ФСБУ СМП, а также объем привлечения в него норм и правил бухгалтерского учета из других Положений по бухгалтерскому учету проанализируем существующие по данному вопросу точки зрения.

С.Н. Гришкина и И.В. Сафонова склоняются к тому, что в ФСБУ СМП необходимо практически полностью привести нормы и правила действующих Положений по бухгалтерскому учету. Таким образом, одним специальным ФСБУ СМП будет заменено множество регламентирующих документов и практически исключит отсылки к другим Положениям по ведению учета. Конечно, масштаб ФСБУ СМП будет значительным и в какой-то мере сопоставим с МСФО для малых и средних предприятий [4].

Как отмечает С.В. Андреева, основной недо-

статок этого подхода в его формальной сущности, проявляющейся в механическом объединении норм ПБУ и недостаточной их адаптации к условиям деятельности субъектов малого предпринимательства.

На наш взгляд, не смотря на отмеченный недостаток, данный подход имеет свои положительные стороны, а главное он решит вопрос структурированного информационного обеспечения бухгалтерского учета (отчетности и, возможно, контроля) субъектов малого предпринимательства. Особенно в случае если учет ведет сам руководитель, воспользовавшись нормами действующего законодательства.

Так как очень часто субъект малого бизнеса (особенно вновь созданный) теряется в огромном количестве нормативных документов, регулирующих общий бухгалтерский учет, с выделением отдельных пунктов и абзацев для субъектов малого предпринимательства.

Вторая точка зрения заключается в том, что ФСБУ СМП должен содержать совокупность только наиболее простых способов ведения учета из всей совокупности вариантов, предлагаемых нормативными документами. Данное ФСБУ СМП будет отличаться своей компактностью по объему. Недостаток данного ФСБУ СМП в том, что у субъектов малого предпринимательства может возникнуть необходимость использовать все остальные действующие ПБУ, что, разумеется, нельзя признать облегчением ведения бухгалтерского учета [4].

Необходимо отметить, что потребность использовать все остальные действующие ПБУ может возникнуть у субъекта малого предпринимательства в любом случае, и это, на наш взгляд, не является недостатком.

При разработке проекта ФСБУ СМП нами проанализированы действующие Положения по бухгалтерскому учету с целью определения структуры и содержания разрабатываемого стандарта.

Исходя из проведенного анализа, в содержательную часть ФСБУ СМП вынесены следующие основные, на наш взгляд, составляющие: общие положения, особенности организации и ведения

бухгалтерского учета, особенности формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности, внутренний контроль (рисунок 1).

Общее положение разработанного проекта ФСБУ СМП включает в себя 9 пунктов. Информационное обеспечение данного раздела составил Федеральный закон № 209-ФЗ [1], который определяет критерии отнесения физических и юридических лиц к категории субъект малого предпринимательства. Кроме того, данный раздел устанавливает сферу действия ФСБУ СМП: устанавливает нормы и правила ведения бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности субъектами малого предпринимательства, а так же раскрывает порядок осуществления внутреннего контроля субъектами малого предпринимательства.

Второй раздел ФСБУ СМП «Особенности организации и ведения бухгалтерского учета» содержит нормы таких нормативных документов как: Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, Приказ Минфина РФ от 21.12.1998 г. № 64н «О Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства», Рекомендации НП «ИПБ России», ПБУ 1/2008, ПБУ 2/2008, ПБУ 7/1998, ПБУ 9/99, ПБУ 10/99, ПБУ 11/2008, ПБУ 15/2008, ПБУ 16/02, ПБУ 18/02, ПБУ 19/02, ПБУ 22/2010, ПБУ 8/2010. Необходимо отметить, что данный раздел разрабатывался на основе проведенного анализа официального сайта Минфина России (minfin.ru).

Информационным обеспечением третьего раздела ФСБУ СМП «Особенности формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности» послужили такие нормы и правила как Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, Положения по бухгалтерскому учету 4/99, Приказ Минфина от 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Необходимость включения в ФСБУ СМП четвертого раздела по организации внутреннего контроля обязал Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ. Несмотря на то, что многие ученые и специалисты давно рассматривали в

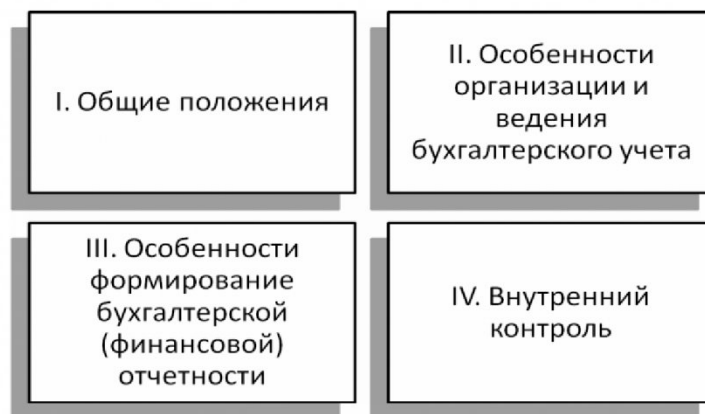


Рис. 1. Структура разрабатываемого федерального стандарта по бухгалтерскому учету СМП

своих трудах важность внутреннего контроля, в том числе и для субъектов малого предпринимательства. Основой данного раздела является Информация Минфина России № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Таким образом, разработанный в процессе исследования ФСБУ СМП придаст комплексность правилам и нормам ведения учета субъектов малого предпринимательства, что в значительной мере облегчит жизнь российских предпринимателей в вопросе организации, ведения учета и контроля.

ФСБУ СМП, на наш взгляд, должен стать объектом рассмотрения и обсуждения субъектами негосударственного регулирования бухгалтерского учета. Так как именно данный стандарт способствует повышению эффективности института учета и качества формируемой отчетности субъектами малого предпринимательства.

Необходимо отметить, что процесс принятия новых федеральных (и не только) стандартов по бухгалтерскому учету на данный момент затруднителен в связи с тем, что полномочия Минфина России отчетливо определены и оговорены в статьях 23 и 28 ФЗ № 402-ФЗ.

Сегодня федеральный стандарт может разрабатывать любой субъект негосударственного регулирования бухгалтерского учета. Минфин России разрабатывает федеральные стандарты только для организаций государственного сектора, а также в случае, если никто из субъектов негосударственного регулирования бухгалтерского учета не возьмется за разработку федерального стандарта, который предусмотрен официально утвержденной программой разработки федеральных стандартов. Кстати, программы разработки федеральных стандартов все еще нет.

Казалось бы, все очень ясно и понятно, но данная норма ФЗ № 402-ФЗ не работает.

Это связано с тем, что субъекты негосударственного регулирования бухгалтерского учета – это саморегулируемые организации бухгалтеров, созданные в рамках Федерального закона «О саморегулируемых организациях» от 01.12.2007 № 315-ФЗ.

В настоящее время саморегулируемых организаций бухгалтеров в России нет. Отсюда можно сказать, что в данном случае сработал эффект институциональной ловушки.

С эффектом институциональной ловушки государство сталкивается очень часто при проведении рыночных реформ направленных на повышение эффективности экономической системы.

В.М. Полтерович определил термин «институциональная ловушка» как неэффективная устойчивая норма (неэффективный институт),

имеющая самоподдерживающий характер. Кроме того, В.М. Полтерович подчеркивает, что за возникновение институциональных ловушек ответственна макроэкономическая политика [7].

Исходя из результатов анализа нормативной базы в сфере саморегулирования различных отраслей для решения проблемы сложившейся институциональной ловушки, на наш взгляд, нужно на законодательном уровне закрепить порядок создания саморегулируемых организаций бухгалтеров путем внесения поправок в ФЗ № 402-ФЗ.

Необходимо ввести такие главы как «Негосударственное регулирование бухгалтерского учета», а также «Контроль в сфере бухгалтерского учета и ответственность за нарушение законодательства РФ о бухгалтерском учете».

Кроме того, в главе 3 оставить только нормы, касающиеся государственного регулирования бухгалтерского учета и в связи с этим обозначить данную главу как «Государственное регулирование бухгалтерского учета».

На наш взгляд, глава 3 «Государственное регулирование бухгалтерского учета» может иметь следующую структуру в виде соответствующих статей:

- Принципы регулирования бухгалтерского учета.
- Документы в области регулирования бухгалтерского учета.
- Субъекты регулирования бухгалтерского учета.
- Функции органов государственного регулирования бухгалтерского учета.
- Совет по стандартам бухгалтерского учета.
- Программа разработки федеральных стандартов.
- Утверждение федеральных стандартов.
- Разработка федеральных стандартов уполномоченным федеральным органом.
- Ведение государственного реестра саморегулируемых организаций бухгалтеров, а также контрольного экземпляра реестра бухгалтеров.

В главе 4 «Негосударственное регулирование бухгалтерского учета», на наш взгляд, необходимо предусмотреть следующие моменты в виде соответствующих статей:

- Саморегулируемые организации в сфере бухгалтерского учета.
- Права саморегулируемых организаций в сфере бухгалтерского учета.
- Функции саморегулируемых организаций бухгалтеров (данная статья может быть идентична статье 24 «Функции субъекта негосударственного регулирования бухгалтерского учета» ФЗ № 402-ФЗ).
- Разработка федеральных стандартов.

Глава 5 с рабочим названием «Контроль в сфере бухгалтерского учета и ответственность за нарушение законодательства РФ о бухгалтерском

учете» в обязательном порядке должна раскрывать такие важные моменты как «Контроль качества работы в сфере бухгалтерского учета» и «Ответственность за нарушение законодательства РФ о бухгалтерском учете».

Данная глава сделает шаг в сторону повышения доверия, что в свою очередь повысит эффективность института учета. Необходимо также отметить, что дефицит и отсутствие доверия не дает возможности долгосрочного планирования, способствует нарастанию институциональных барьеров, неизбежно увеличивает неопределенность и нестабильность институциональной среды, все это делает существующие институты неэффективными [6, с 19].

Кроме того, предложенные мероприятия по созданию саморегулируемых организаций бухгалтеров повлекут за собой решение следующей не менее важной задачи ФЗ № 402-ФЗ и Плана от 30.11. 2011г. № 440 – создание Совета по стандар-

там бухгалтерского учета. Поскольку в состав Совета должны входить 10 представителей субъектов негосударственного регулирования бухгалтерского учета (т.е. саморегулируемых организаций бухгалтеров должно быть несколько) и научной общественности.

С целью решения задачи разработки федеральных стандартов (и не только федеральных), на наш взгляд, Минфину России дополнительно необходимо создать макет федерального стандарта и методические рекомендации по разработке федеральных стандартов, переняв опыт Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации.

Таким образом, обозначенные выше мероприятия зададут правильное направление в формировании институциональной модели развития учета, учитывающую потребность и государства, и субъектов малого предпринимательства, и профессионального сообщества.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный Закон Российской Федерации «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [Электронный ресурс]: [федер. закон принят Гос. Думой 06 июля 2007г.: по состоянию на 28.12.2013]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cri?base=LAW&n=157188®=doc>
2. Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс]: [федер. закон принят Гос. Думой 22 нояб. 2011г.: по состоянию на 04 нояб. 2014]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cri?reg=doc;base=LAW;n=170573>
3. План Минфина РФ на 2012-2015 годы по развитию бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на основе Международных стандартов финансовой отчетности [Электронный ресурс]: Приказ Минфина России от 30 ноября 2011 г. № 440: по состоянию на 30.11.2012 № 455. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_138724/
4. *Андреева, С.В.* Методологическое обеспечение редуцированной учетной деятельности малых предприятий / С.В. Андреева // *Бухгалтерский учет, аудит, экономический анализ.* – 2013. – №2. – С. 73-77.
5. *Гришкина, С.Н.* Проблемы и перспективы развития бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса [Электронный ресурс] / С.Н. Гришкина, И.В. Сафонова // *Международный бухгалтерский учет.* – 2011. - № 47. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
6. *Кривошеева-Медянцева, Д.Д.* Доверие как фактор экономического развития: исследования с позиций институциональной экономической теории / Д.Д. Кривошеева-Медянцева // *TERRA ECONOMICUS.* – 2013. - № 2-2, Т.11. – С.15-20.
7. *Полтерович, В.М.* Институциональные ловушки и экономические реформы / В.М. Полтерович. – М. Рос. экон. школа, 1998. – 430с.

Автор статьи

Карпова Ольга Сергеевна,
аспирант кафедры бухгалтерского учета Российского экономического университета им. Г. В. Плеханова. E-mail: oskarp@yandex.ru

Поступила в редакцию 16.03.2015