

ПОТРЕБНОСТЬ МАЛОГО БИЗНЕСА В ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА

Ключевые слова: малый бизнес, субъекты малого предпринимательства, бухгалтерский учет, учет фактов хозяйственной жизни, упрощенная форма ведения учета, налоговый режим, специальные налоговые режимы.

Бухгалтерский учет в малом бизнесе России сталкивается с различными проблемами. В связи с этим возникает вопрос: нужен ли учет в малом бизнесе?

Рассмотрим особенности ведения учета в малом бизнесе и законодательство, регулирующее его. Выбор формы бухгалтерского учета во многом зависит от используемой системы налогообложения. В Налоговом законодательстве Российской Федерации закреплены общий режим, упрощенная система и система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (рис. 1) [1].

При общем режиме налогообложения основными формами бухгалтерского учета является традиционная и упрощенная. Традиционная форма ведения бухгалтерского учета может быть основана на журнально-ордерной, мемориально-ордерной формах, как с использованием средств вычислительной техники, так и без их использования. Упрощенная форма согласно Типовым рекомендациям по организации учета для субъектов малого предпринимательства осуществляется по простой форме или

с использованием регистров имущества малого предприятия [2].

При упрощенной системе налогообложения предприниматели освобождаются от ведения бухгалтерского учета, однако обязаны осуществлять налоговый учет показателей (доходов и расходов), необходимых для определения налогооблагаемой базы на основе Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, вести учет кассовых операций, а также основных средств и нематериальных активов, так как их остаточная стоимость является одним из критериев, позволяющих применять упрощенную систему налогообложения [1].

Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для индивидуальных предпринимателей не предусматривает ведение бухгалтерского учета; ни в налоговом, ни в бухгалтерском законодательстве не предусмотрено никаких форм для его осуществления. Юридические же лица при данном режиме налогообложения обязаны вести бухгалтерский учет в полном объеме. На наш взгляд, это неразумно, так как в процессе хозяйственной деятельности предприниматели пользуются большим объемом информации, которая поступает к ним из разных источников [1].

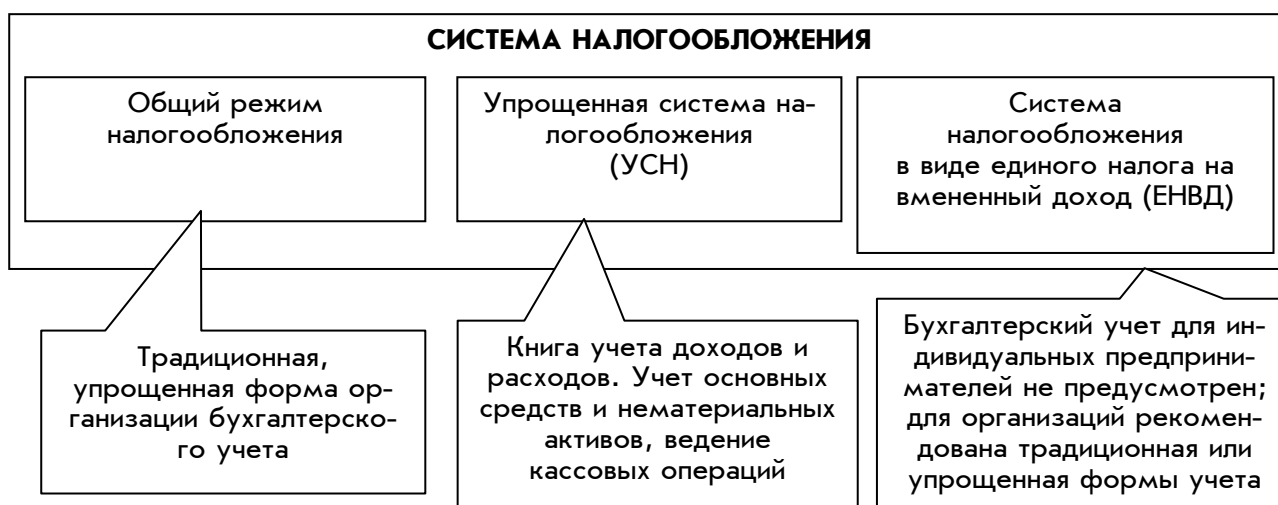


Рис. 1. Формы ведения бухгалтерского учета в малом бизнесе России в зависимости от используемой системы налогообложения

В процессе хозяйственной деятельности у субъектов малого бизнеса возникают взаимоотношения с:

- поставщиками и покупателями товаров (работ, услуг), в связи с чем возникают расчеты;
- органами государственной власти – по налоговым платежам, консультационно-правовой информации, регулирующий предпринимательскую деятельность;
- банками – по расчетам между покупателями, поставщиками, государственными органами (по налогам, сборам, взносам), а также по расчетам за кредиты;
- наемными работниками (рис. 2) [2, 3].

Это подтверждает проведенное нами исследование на основе анкетирования и устного опроса. Респонденты имеют раз-

личный уровень образования: 81,5% из них – экономическое образование, у 18,5% – среднее либо не экономическое образование.

Среди специалистов с экономическим образованием более 12% имеют высшее образование, 27,7 – неполное высшее, 32,3 – среднеспециальное и 9,2% – неполное средеспециальное. У 4,6% опрошенных образование среднее, у 13,8% – различные специальности не экономического образования (в основном это руководители малого предпринимательства, либо члены их семей).

Ведением учета расчетов с покупателями и поставщиками, денежных средств, затрат и доходов, а также финансового результата занято около 90% исследуемых субъектов предпринимательства (табл.).

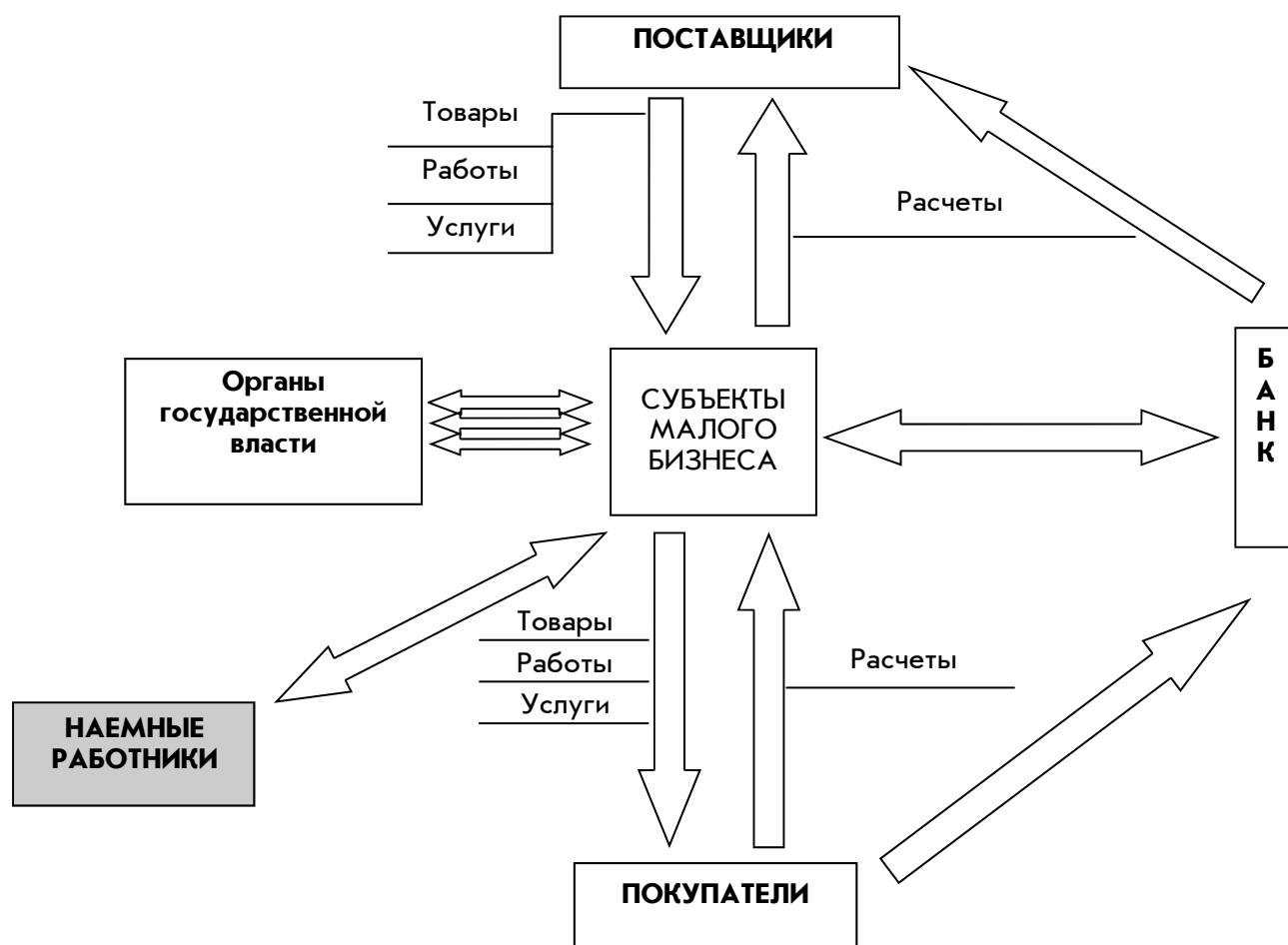


Рис. 2. Взаимоотношения субъектов малого бизнеса, возникающие в процессе хозяйственной деятельности

Результаты анкетирования субъектов малого бизнеса по ведению бухгалтерского учета в Кулундинском районе Алтайского края, %

Вопросы	Ответы		
	положительные	отрицательные	затруднились
Необходимость осуществления учета	81,5	16,9	1,6
Ведение аналитического учета	61,5	33,8	4,7
Использование регистров бухгалтерского учета	69,2	18,5	12,3
Учет расчетов с покупателями и заказчиками	90,8	7,7	1,5
Учет движения товаров (работ, услуг)	73,8	24,6	1,6
Учет денежных средств	95,4	4,6	0,0
Учет имущества	78,5	20,0	1,5
Контроль за составом наемных работников	76,9	6,1	17,0
Учет доходов и расходов	93,8	0,0	6,2
Составление отчетности	67,7	24,6	7,7
Учет финансовых результатов	92,3	0,0	7,7

Осуществлением учета имущества, используемого в предпринимательской деятельности, и контролем состава наемных работников занято около 80% субъектов. Более 70% исследуемых субъектов предпринимательской деятельности осуществляют учет движения товаров (работ, услуг). При этом субъектами малого предпринимательства отмечено: данный элемент учета – один из важных, наряду с учетом денежных средств и учетом финансового результата. В процессе хозяйственной деятельности менее 70% исследуемых субъектов используют регистры бухгалтерского учета, при этом только 40% из них используют бланки строгого образца, а 47% «приспосабливают» имеющиеся под особенности своей деятельности (в большинстве случаев – субъекты малого предпринимательства, осуществляющие розничную торговлю). Основными причинами использования регистров бухгалтерского учета исследуемые субъекты выделяют необходимость аналитического учета движения товаров (работ, услуг), а также денежных средств и расчетов с поставщиками и покупателями.

Незначительное число субъектов малого предпринимательства не осуществляет ведение учета, мотивируя тем, что их предпринимательская деятельность (в соответствии с налоговым законодательством) подпадает под налогообложение единым налогом, при котором учет не ведется.

Основной информацией при ведении хозяйственной деятельности предпринимателем является:

1) о товарно-материальных ценностях;

- 2) о выпуске и реализации продукции;
- 3) о налоговых платежах;
- 4) о всевозможных расчетах с другими хозяйствующими субъектами;
- 5) внутренняя информация.

Сведения о товарно-материальных ценностях и о выпуске продукции занимают ведущее место при ведении предпринимательской деятельности. Правильная оценка объемов деятельности поступления и расхода, определения остатков – неотъемлемое условие для принятия верных управленческих решений.

Осуществление расчетов с покупателями за реализованную им продукцию, снижение рисков при оплате, своевременная оплата счетов поставщиков, уплата налогов нуждается в информации о наличии денежных средств, недостаток которых может привести к прекращению предпринимательской деятельности. Достаточное наличие их способствует дальнейшему развитию.

При использовании любой системы налогообложения (традиционной или специальных налоговых режимов) субъекты малого бизнеса сталкиваются с использованием большого количества информации о порядке определения налоговой базы, на основе полученных доходов и понесенных расходов (в случае упрощенной системы налогообложения), показателей базовой доходности, физических показателей и корректирующих коэффициентов (в случае применения системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход) и др.

Рассмотрев информацию, возникающую в процессе хозяйственной деятель-

ности, можно выделить основные элементы учета в малом бизнесе:

- 1) учет товарно-материальных ценностей;
- 2) учет расчетных операций (с покупателями, поставщиками, персоналом, государственными органами);
- 3) учет денежных средств;
- 4) учет затрат (произведенных расходов);
- 5) учет финансовых результатов (завершающий этап).

Учет фактов хозяйственной деятельности является источником информации, позволяющим эффективно вести бизнес, принимая правильные управленческие решения на основе анализа полученных результатов и текущего контроля.

Это, в свою очередь, зависит от качества информации, формируемой в системе бухгалтерского учета субъекта малого предпринимательства. Считаем, что только на основе данных бухгалтерского учета руководство субъекта хозяйствования может получить полную, точную и достоверную информацию о происходящих процессах, об имущественном и финансовом состоянии субъекта. Учет позволяет осуществлять контроль, а также анализировать деятельность субъекта предпринимательства. В результате выявлено, что большинство субъектов малого предпринимательства утверждают о необходимости ведения учета в обязательном порядке. На наш взгляд, любой субъект хозяйственной деятельности (крупный или малый) должен осуществлять бухгалтерский учет процессов, связанных с хозяйственной деятельностью.

Установление обязанности ведения бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства в том объеме, в котором его осуществляют крупные предприятия, является затруднительным как с финансовой точки зрения, так и ввиду ограниченного использования трудовых ресурсов. В этой связи считаем, что для них приемлема упрощенная форма учета для внутреннего и внешнего пользования.

Одним из важных моментов, по нашему мнению, в необходимости обязательного ведения бухгалтерского учета, является наличие ограничительных критериев, определяющих статус субъекта малого бизнеса (численность, доля участия в уставном капитале юридических лиц и др.). Изменение любого из них приводит к изменению статуса, что может привести к необходимости перехода на обычный ре-

жим налогообложения и ведения бухгалтерского учета в полном объеме.

Переход на ведение бухгалтерского учета в этой ситуации может быть для субъекта малого предпринимательства трудоемким и связан с огромными финансовыми затратами. Так, применяя упрощенную систему налогообложения, субъект малого бизнеса освобожден от организации бухгалтерского учета, но обязан вести налоговый учет, а также учет основных средств, величина которых является одним из критериев применения данного налогового режима. При этом хозяйствующему субъекту необходимо восстановить учет на основе использования счетов бухгалтерского учета и двойной записи, осуществить изменение учетной политики, провести полную инвентаризацию имущественного состава, что обусловит появление финансовых и трудовых расходов. По сути, мы считаем: данное мероприятие является реорганизацией субъекта хозяйственной деятельности, в современном законодательстве механизм осуществления данного мероприятия не нашел своего отражения.

С другой стороны, может возникнуть мнение: субъекту незачем превышать критерии, чтобы не осложнять жизнь. Мы считаем, что организация любой деятельности связана с равномерным развитием в динамике, что невозможно без расширения объемов деятельности, пусть даже с изменением статуса. Для этих целей необходимы мероприятия, которые позволят субъектам предпринимательства осуществить «безболезненный переход» на общепринятый режим налогообложения и организацию бухгалтерского учета.

Подводя итог вышесказанному, можно сказать: в малом бизнесе так же как и в крупном протекают различные хозяйственные процессы. Отказ от ведения учета в малом бизнесе является нецелесообразным и может привести к неэффективным результатам. На наш взгляд, весомым аргументом в успешном развитии бизнеса, несомненно, является использование той или иной формы учета независимо от системы налогообложения. Его ведение может осуществляться в меньшем объеме, чем на крупных предприятиях с учетом специфик деятельности. Учет в малом бизнесе необходим для эффективного управления деятельностью и принятия правильных управленческих решений.

Библиографический список

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 1-2 (с учетом изменений и дополнений).
2. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 21 декабря 1998 г.

№ 64н «Типовые рекомендации по ведению бухгалтерского учета на малых предприятиях».

3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1-3 (с учетом изменений и дополнений).



УДК 338.436.33 + 908.470.40

**Н.С. Котухов,
Н.Г. Барышников**

**СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЕ УГОДЬЯ —
САМЫЙ ДЕФИЦИТНЫЙ ТОВАР НА ЗЕМЛЕ**

***Ключевые слова:** земли сельскохозяйственного назначения, Пензенская область, перевод земель, фонд поддержки, схемы перевода земель, целевое использование земель.*

Процессы ускоренной интернационализации мировой экономики ставят перед человечеством глобальные проблемы, которые вытекают из ограниченности и истощаемости запасов полезных ископаемых, питьевых источников и пахотных земель. Деятельность человека приводит к ухудшению экологической обстановки и все чаще к природным катаклизмам. Естественно, эти аспекты не могут не отражаться на сельском хозяйстве, как отрасли материального производства, имеющие свою внутреннюю специфику, связанную с использованием земли в качестве основного средства производства. Земля же, пригодная для ведения сельскохозяйственного производства, является ограниченным ресурсом. В этой связи устойчивое развитие сельского хозяйства предполагает учет интересов настоящего и будущих поколений. Поэтому государство должно участвовать в формировании земельных отношений — форм собственности на землю и правил землепользования, ибо без государственного регулирования в аграрном секторе не избежать социальных конфликтов по поводу использования земли.

В связи с этим возрастает актуальность проведения исследований и разработки новых подходов к теории и практике механизма регулирования использования

сельскохозяйственных земель. На сегодняшний день в России, как и во многих зарубежных странах, значительные площади земель сельскохозяйственного назначения изымаются из сельскохозяйственного оборота. Однако в развитых странах изъятие земель происходит под промышленные застройки, развитие инженерной и транспортной инфраструктуры, а в России значительную долю сельскохозяйственных земель переводят под индивидуальное жилищное строительство, под дачные, садовые товарищества, что не одно и то же. Следует также учитывать, что если на Западе стимулируется вывод пашни из оборота для сокращения производства избыточного продовольствия, то у нас это происходит в условиях низкого уровня питания населения и увеличения импорта продовольственных товаров.

Земли сельскохозяйственного назначения — это ограниченный ресурс, и утрата данного вида земель для страны является подрывом национальной безопасности. В этой работе мы не хотим объявить вне закона любой перевод земель сельскохозяйственного назначения в другую категорию земель. Здесь нужно четко понимать, что, переводя сельскохозяйственные земли, государство должно поднимать уровень интенсификации всего сельского хозяйства. То есть необходим экономический механизм, поддерживающий своеобразный баланс производства продукции с единицы площади. На изъятую часть сельскохозяйственных площадей должны быть адекватные инвестиции в