

УДК 657

СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА: ПРОБЛЕМЫ НАПОЛНЕННОСТИ ИНФОРМАЦИОННОГО ПОЛЯ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ, ОЦЕНКИ КРЕДИТНОЙ И ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ, ПЕРСПЕКТИВЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ

Головач О.В., канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в промышленности УО «БГЭУ»

Бондаренко О.А., аспирант кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в промышленности УО «БГЭУ»

Аннотация. *Информация в современных условиях – это ключевой ресурс, обеспечивающий эффективное функционирование любых объектов управления. Экономическая, в том числе учетно-аналитическая, информация выступает основной для управления субъектами хозяйствования, качество которой вместе с рядом других факторов определяет их конкурентоспособность, результативность деятельности, платежеспособность, инвестиционную и кредитную привлекательность. Формирующееся на основе действующего в Республике Беларусь налогового законодательства учетно-аналитическое обеспечение процесса принятия решений по управлению микроэкономикой в субъектах малого бизнеса, ведущих учет в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, имеет ряд значимых недостатков и требует существенного пересмотра в современных экономических условиях. В статье намечены основные перспективы реформирования системы бухгалтерского учета субъектов малого бизнеса для роста их инвестиционной и кредитной привлекательности, а также повышения достоверности оценки эффективности их деятельности.*

Ключевые слова: бухгалтерский учет, предпринимательство, малый бизнес, упрощенная система налогообложения, книга учета доходов

Введение. В современных условиях хозяйствования малый бизнес в Республике Беларусь – значимый и очень перспективный кластер экономики страны, это наиболее гибкий, мобильный и восприимчивый к инновациям сектор экономической активности Беларуси. Малый бизнес вносит существенную долю в формирование всех макроэкономических показателей Республики Беларусь, при этом в стране создаются конъюнктурные условия для активизации деятельности субъектов малого предпринимательства и принимаются соответствующие меры поддержки. Ряд субъектов малого бизнеса вместо общепринятой системы бухгалтерского учета и отчетности могут использовать книгу учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения. Содержание книги учета доходов и расходов не позволяет аккумулировать информацию о величине активов субъектов малого бизнеса, о затратах на производство и о себестоимости продукции, работ, услуг, о финансовых результатах их деятельности и широком перечне других важнейших экономических показателей, необходимых для достоверной имущественной оценки субъекта хозяйствования, его платежеспособности, инвестиционной и кредитной привлекательности, что ведет к росту финансовых, налоговых, инвестиционных и кредитных рисков их деятельности. Книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, устарела, не отвечает современной цифровой экономике в Республике Беларусь, требует пересмотра и реформирования с целью гармонизации с общеустановленной системой бухгалтерского учета и отчетности при сохранении некоторых упрощений как льготы для малого бизнеса.

Основная часть. Согласно Закону Республики Беларусь «О поддержке малого и среднего предпринимательства» от 01.07.2010 г. № 148-З в редакции Закона Республики Беларусь от 09.01.2018 г. № 91-З к субъектам малого предпринимательства относятся: индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в Республике Беларусь; микроорганизации (зарегистрированные в Республике Беларусь коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год до 15 человек включительно) и малые организации (зарегистрированные в Республике Беларусь коммерческие организации со средней численностью

работников за календарный год от 16 до 100 человек включительно) [4]. Таким образом, основным критерием разграничения субъектов малого бизнеса от других форм предпринимательства в Республике Беларусь является средняя численность работников за календарный год (микроорганизации, малые организации) или индивидуальный характер осуществления предпринимательской деятельности (индивидуальные предприниматели).

О значимости экономической деятельности субъектов малого бизнеса Республики Беларусь для функционирования экономики государства, для обеспечения стабильного экономического роста и достижения важнейших макроэкономических показателей в целом по стране свидетельствуют данные государственных статистических наблюдений.

Так, на 01.01.2020 г. в Республике Беларусь было зарегистрировано 365542 субъектов малого бизнеса, в том числе 108542 микро- и малых организаций и 257000 индивидуальных предпринимателей [7]. А на 01.01.2021 г. в Беларуси уже функционировало 371732 субъектов малого бизнеса, в том числе 102231 микро- и малых организаций и 269501 индивидуальных предпринимателей. При этом субъекты малого предпринимательства обеспечивали 28,3% общей величины поступлений платежей в бюджет в 2020 г., 26,3% – в 2019 г., 26,4% – в 2018 г. [8].

На протяжении 2011-2019 гг. наблюдается тенденция устойчивого роста экономического вклада субъектов малого предпринимательства в формирование основных экономических показателей развития Республики Беларусь. Например, в 2011 г. субъекты малого бизнеса создавали 16,7% валового внутреннего продукта Республики Беларусь, в 2019 г. – 19,1%. В 2011 г. средняя численность работников микро- и малых организаций, численность индивидуальных предпринимателей и привлекаемых ими физических лиц составляла 22,1%, в 2019 г. – 26,6%. Выручка микро- и малых организаций, и индивидуальных предпринимателей от реализации продукции, товаров, работ, услуг составляла в 2011 г. и 2019 г. соответственно 30,5% и 34,5% совокупной выручки организаций и индивидуальных предпринимателей Беларуси. В 2011 г. экспорт товаров субъектами малого предпринимательства республиканского экспортного оборота составлял 34,1%, а в 2019 г. – уже 41,2%. Инвестиции в основной капитал микро- и малыми организациями в 2011 г. были равны 25,9% от величины данных инвестиций в целом по стране, в 2019 г. – 27,7%. Микро- и малыми организациями были достигнуты следующие объемные показатели производства и товарооборота: объем промышленного производства, розничный товароборот организаций торговли, товарооборот общественного питания и оптовый товарооборот организаций оптовой торговли в 2011 г. составляли соответственно 11,8%, 27,4%, 23,1% и 73,2%, в 2019 г. – соответственно 11,0%, 24,2%, 37,8% и 74,0% [7]. Такая же тенденция в целом имеет место и в 2020 г., однако безусловно на функционировании малого бизнеса сказывается общемировой и национальный экономический и эпидемиологические кризисы.

Таким образом, в Республике Беларусь в настоящее время функционирует достаточно большое количество субъектов малого бизнеса. Малое предпринимательство за последние годы стало важнейшим сектором народного хозяйства Беларуси. При этом имеет место экономический симбиоз: малый бизнес, с одной стороны, выступает как фактор активизации предпринимательства в Республике Беларусь, оказывает значительное влияние на социально-экономическую ситуацию в стране и темпы ее экономического роста; с другой стороны, дальнейший рост экономической активности малого бизнеса и повышение его роли в достижении общих макроэкономических показателей невозможны без создания глобального благоприятного экономического и инвестиционного климата в Беларуси, без реализации дополнительных мер поддержки развития малого бизнеса на государственном уровне. Действие данной зависимости «стабильное функционирование и развитие малого бизнеса – устойчивый рост экономики страны; устойчивый рост экономики страны – рост экономической активности малого бизнеса» можно было отчетливо наблюдать в 2020 г. в условиях глобального мирового финансового и экономического кризиса, вызванного распространением вируса COVID-19 и объявлением пандемии. Действие кризиса проявилось на макроэкономическом уровне отдельных государств и их союзов, на микроуровне – в отдельно взятых отраслях, видах деятельности и сегментах бизнеса. Наиболее сильно ввиду уменьшения социальной активности граждан и стремления ограничить уровень человеческих контактов данный кризис ударил по представителям малого бизнеса, многие из которых ориентированы на обеспечение текущих потребностей населения на региональном «шаговом» экономическом уровне. Данный факт в очередной раз показал зависимость эффективности функционирования субъектов малого бизнеса от благоприятности макроэкономического климата государства. И несмотря на то, что на общегосударственном и региональном уровнях в Республике

Беларусь, принимались и принимаются меры по поддержке субъектов малого предпринимательства, они столкнулись в 2020 г. еще с большими проблемами при получении банковских кредитов, чем это имело место в 2019 г. и ранее. Безусловно, ужесточение процедуры кредитования было обусловлено финансовым кризисом в самой банковской сфере в 2020 г., принятием регулятивных мер стабилизации банковского и финансового секторов Национальным Банком Республики Беларусь и другими государственными органами, однако не только. Проблема недоверия к кредитованию малого бизнеса существовала всегда, а кризис 2020 г. ее только обострил. Так, согласно результатам дискуссии «Вызовы-2020. Результаты опросов бизнеса», проведенной Центром экономических исследований BEROС, озвученных старшим научным сотрудником данного Центра Родионом Морозовым в средствах массовой информации 08.10.2020 г. «...количество отказов банков в выдаче новых кредитов значительно увеличилось по сравнению с предыдущими месяцами. С такой проблемой, согласно последнему опросу, столкнулись 13% компаний, против 4% и 7% в июне и апреле соответственно» [6]. В цитате речь идет о предприятиях малого и среднего бизнеса; исходя из интерпретации приведенной цитаты предположительными месяцами, в которых возросло количество отказов банков в выдаче новых кредитов субъектам хозяйствования малого и среднего предпринимательства, являются июль-сентябрь 2020 г.

Причин указанной проблемы, безусловно, множество, в том числе основная из них – отмеченный экономический кризис, эпидемиологический кризис и общий кризис кредитования в банковской сфере на фоне нехватки ликвидности, в которых сейчас находится Республика Беларусь. Однако, если рассматривать проблему недоверия к кредитованию малого бизнеса с точки зрения методологического и методического обеспечения данной процедуры, то, по мнению авторов, следует выделить две первостепенные проблемы:

- отсутствие достоверной учетно-аналитической информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности субъектов малого бизнеса, особенно у индивидуальных предпринимателей и организаций, применяющих особые режимы налогообложения, в частности упрощенную систему налогообложения;

- отсутствие единой методики и критериальной базы оценки платежеспособности, инвестиционной привлекательности и кредитоспособности субъектов малого бизнеса, разработанной национальными регуляторами денежно-кредитной, финансовой и экономической политики Республики Беларусь.

Остановимся на первой отмеченной причине и путях ее устранения более подробно. Во-первых, ряд представителей малого бизнеса в соответствии с законодательством Республики Беларусь могут не вести «классический» бухгалтерский учет по общеустановленной системе. Так, согласно статье 333 Особенной части Налогового Кодекса Республики Беларусь от 29.12.2009 г. № 71-З в редакции Закона Республики Беларусь от 29.12.2020 г. № 72-З применяющие упрощенную систему организации с численностью работников в среднем за период с начала года по отчетный период включительно не более 15 человек, размер валовой выручки которых нарастающим итогом с начала года не превышает 817520 бел. руб., и индивидуальные предприниматели вправе (за исключением некоторых случаев, отмеченных в пункте 2 названной статьи 333) с начала налогового периода вести учет в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения [5].

Согласно, пункту 2 рассматриваемой статьи 333 Особенной части Налогового Кодекса Республики Беларусь не вправе вести учет в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения:

1. плательщики, обязанные в соответствии с актами Президента Республики Беларусь перечислять в бюджет часть прибыли (дохода);

2. плательщики, реализующие инвестиционные проекты в соответствии с заключенными с Республикой Беларусь инвестиционными договорами;

3. организации:

- 3.1. начиная с месяца, следующего за отчетным периодом, в котором численность работников организации в среднем за период с начала года по отчетный период включительно превысила 15 человек и (или) валовая выручка организации нарастающим итогом с начала года составила более 817520 бел. руб. При этом начиная с указанного месяца ведение организациями бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляются на общих основаниях. В 2020 г. согласно пункту 10 Указа Президента Республики Беларусь от

31.12.2019 г. № 503 был установлен размер предельной валовой выручки для применения рассматриваемой книги учета доходов и расходов в размере не более 774900 бел. руб.;

3.2. в календарном году, если в предшествующем ему календарном году численность работников организации в среднем за календарный год и (или) валовая выручка организации нарастающим итогом с начала года превысили их предельные величины, действовавшие в таком предшествующем году для определения права вести учет в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения [3, 5].

Таким образом, гипотетически все микроорганизации, которыми, как было отмечено выше, признаются зарегистрированные в Республике Беларусь коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год до 15 человек включительно, если их валовая выручка нарастающим итогом с начала определенного года не превысит установленный нормативно-правовыми актами Республики Беларусь на данный год предел (в 2020 г. – 774900 бел. руб.; в 2021 – 817520 бел. руб.), могут выбрать упрощенный порядок ведения учета в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения. А таких организаций на 01.01.2020 г. – 92986 ед., на 01.01.2021 г. – 90949 ед. [8]. Конечно, на практике некоторые из данных организаций ведут бухгалтерский учет по общеустановленной системе, но многие выбирают именно порядок ведения учета в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения. Статистические данные о количестве микроорганизаций, которые применяют книгу учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, в открытых источниках информации отсутствуют. Но, как уже было отмечено, все они при соблюдении соответствующих объемных показателей имеют право выбрать именно такой порядок, и тогда количество микроорганизаций в размере приблизительно 91-92 тыс. единиц – это очень существенный количественный показатель для макроэкономики Республики Беларусь.

Аналогичная ситуация имеет место и с индивидуальными предпринимателями. Априори при соблюдении соответствующих ограничительных норм налогового законодательства все зарегистрированные индивидуальные предприниматели могут применять упрощенную систему налогообложения или другие особые режимы налогообложения, также предоставляющие возможность вести бухгалтерский учет не на общих основаниях. На 01.09.2020 г. в Республике Беларусь было зарегистрировано 257000 индивидуальных предпринимателей, на 01.01.2021 г. – 269501 индивидуальных предпринимателей [8]. Индивидуальные предприниматели в 2019 г. обеспечили 3,2% валового внутреннего продукта Республики Беларусь, 3,7% – валовой добавленной стоимости страны, 3,6% – общереспубликанской выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг, 7,5% – от общего числа занятого трудоспособного населения Республики Беларусь [7]. Отмеченные показатели о количестве субъектов малого бизнеса и объемные показатели вклада их предпринимательской деятельности в общие макроэкономические показатели страны подтверждают значимость дальнейшего развития данного сектора предпринимательства и значимость повышения его инвестиционной и кредитной привлекательности.

Многие микроорганизации, и индивидуальные предприниматели могут обратиться в банки за кредитной поддержкой, однако не будут иметь возможности предоставить достоверные данные об основных экономических показателях деятельности субъектов хозяйствования, необходимые банковским структурам для расчета показателей платежеспособности, кредитоспособности, ликвидности, финансовой устойчивости и т.д., так как данная учетно-аналитическая информация в настоящее время многими из них не аккумулируется.

В соответствии со статьей 333 Особой части Налогового Кодекса Республики Беларусь от 29.12.2009 г. № 71-3 в редакции Закона Республики Беларусь от 29.12.2020 г. № 72-3 упрощенный учет в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, включает в себя: 1) учет, необходимый для определения выручки от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и внереализационных доходов; 2) учет товаров, в том числе сырья и материалов, основных средств и иного имущества, ввозимых на территорию Республики Беларусь из государств – членов Евразийского экономического союза; 3) учет, необходимый для исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость по оборотам по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав; 4) учет, необходимый для исполнения обязанностей налоговых агентов; 5) учет, необходимый для исчисления и уплаты обязательных страховых взносов и иных платежей в бюджет государственного

внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь; 6) учет расходов, производимых за счет средств бюджета государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь; 7) упрощенный учет стоимости паев членов производственного кооператива; 8) учет капитальных строений (зданий, сооружений), их частей, находящихся в собственности, хозяйственном ведении, оперативном управлении или пользовании, а также капитальных строений (зданий, сооружений), их частей, в отношении которых определенная подпунктом 1.5 пункта 1 статьи 227 данного Кодекса государственная регистрация должна быть осуществлена, в период до такой регистрации [5].

Как следует из результатов анализа приведенного перечня, в соответствии с законодательством Республики Беларусь микроорганизации и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения и ведущие упрощенный учет в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, должны формировать учетные данные в целом только для внешних пользователей, которые в основном представлены государственными структурами, контролирующими исполнение налогового, таможенного, социального, бюджетного законодательства и исполнение микроорганизациями и индивидуальными предпринимателями обязательств перед государственными органами по уплате налогов и сборов, таможенных платежей, отчислений на социальное страхование и т.п.

Таким образом, при необходимости получения кредита у микроорганизаций и индивидуальных предпринимателей, ведущих учет в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, попросту не будет достоверной информации о произведенных инвестициях, о величине их активов, о затратах на производство и о себестоимости продукции, работ, услуг, о финансовых результатах их деятельности и широком перечне других важнейших экономических показателей не только за ряд периодов для понимания тенденций развития экономики субъекта предпринимательства, но даже за настоящий отчетный период. И на практике такие данные невозможно быстро получить ввиду отсутствия аккумулированных учетных данных о названных показателях и методик их учета в данных организациях, а также зачастую ввиду отсутствия ряда первичных документов, учетных регистров. И в итоге, когда необходима данная информация, можно поступить двумя способами.

Первый способ, обеспечивающий получение абсолютно достоверных с точки зрения сущности экономических операций и законодательства Республики Беларусь данных: восстановить все операции в бухгалтерском учете, ведущемся на общих основаниях, при этом обеспечить, чтобы все они были подтверждены соответствующими первичными документами. Согласно пункту 6 статьи 333 Особенной части Налогового Кодекса Республики Беларусь от 29.12.2009 г. № 71-3 в редакции Закона Республики Беларусь от 29.12.2020 г. № 72-3 ведение книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, не освобождает плательщиков налога при упрощенной системе от составления и хранения первичных учетных документов.

Составление первичных учетных документов организациями и индивидуальными предпринимателями, ведущими учет в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, если иное для указанных организаций и индивидуальных предпринимателей не установлено Президентом Республики Беларусь, осуществляется:

- организациями – по правилам, установленным законодательством для организаций, ведущих бухгалтерский учет и отчетность;
- индивидуальными предпринимателями – по правилам, установленным законодательством для индивидуальных предпринимателей, ведущих учет доходов и расходов [5].

Однако, на практике в исследуемой группе субъектов предпринимательства не всегда имеются в наличии все необходимые первичные документы, особенно в части формирования затрат на производство продукции, работ, услуг и исчисления их себестоимости, так как микроорганизации и индивидуальные предприниматели, ведущие учет в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, не обязаны вести учет затрат на производство продукции, работ, услуг и исчислять их себестоимость, а также себестоимость реализованных товаров. А раз нет информации о затратах, то нет возможности определить показатели финансовых результатов – прибыль (убыток) от реализации продукции, товаров, работ, услуг; прибыль (убыток) от текущей деятельности; прибыль (убыток) до налогообложения; чистую прибыль (убыток) и др. Кроме того, в учете нет достоверной информации

о себестоимости незавершенного производства, произведенной, реализованной готовой продукции, работ, услуг и др., значения которых формируются в результате выполнения процедур учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции. В итоге данные субъекты хозяйствования не располагают данными о величине их активов. Как следствие отсутствия указанных и многих других экономических показателей, которые формируются при ведении учета на общих основаниях, не могут быть определены объективные показатели рентабельности активов, оборотного капитала, инвестиционного капитала, продаж, себестоимости реализованной продукции, товаров, работ, услуг и др., показатели доходности инвестиций, оборачиваемости активов, в том числе по видам активов, и другие важнейшие экономические показатели, лежащие в основе оценке кредитоспособности потенциального заемщика.

А даже если предположить, что в микроорганизации или индивидуальным предпринимателем будут составляться абсолютно все первичные документы, предполагаемые к составлению общеустановленной системой ведения бухгалтерского учета, их все необходимо будет провести в этой системе учета, произвести все необходимые расчеты и корректировки, получить сводные данные в регистрах и в бухгалтерской отчетности. Данный процесс очень трудоемок, длителен, требует наличие специалиста, обладающего профессиональными знаниями в области бухгалтерского и налогового учетов, которого в штате микроорганизации может не быть (индивидуальные предприниматели также, как правило, не обладают соответствующей квалификацией), или предполагает использование услуг специализированных сторонних организаций, оказывающих услуги по ведению и восстановлению бухгалтерского учета на условиях аутсорсинга (услуги по восстановлению бухгалтерского учета являются дорогостоящими и априори оцениваются по более высоким тарифам, чем ведение текущего бухгалтерского учета). Принимая во внимание все перечисленные трудности, микроорганизации и индивидуальные предприниматели часто прибегают не к первому способу, а используют второй способ. Однако, прежде чем рассмотреть второй способ, следует еще раз резюмировать: только при полном восстановлении в учете всех операций микроорганизации или индивидуального предпринимателя и составлении на основе учетных данных бухгалтерской отчетности можно говорить о том, что предоставленные в банковские, лизинговые, страховые и другие финансовые организации данные являются достоверными и объективно отражают имущественное положение субъекта малого предпринимательства и эффективность его предпринимательской деятельности.

Второй способ, не обеспечивающий получение достоверных с точки зрения сущности экономических операций и законодательства Республики Беларусь данных: показать в документах, предоставляющихся в банковские и другие финансовые структуры, точные данные по тем показателям, которые формируются при упрощенном учете в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, и указаны выше, и приблизительные «далекие от реальности» данные по тем показателям, которых в этой системе учета нет. И к сожалению, на практике именно данный способ наиболее часто выбирается и апробируется исследуемой группой субъектов малого предпринимательства. И как результат – необъективная оценка банками финансового состояния кредитополучателя, что может в дальнейшем привести к временным и ресурсным проблемам с погашением основного долга кредита и процентов по нему или вообще к невозврату кредита.

Кроме того, применение такого упрощенного учета в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, рассматриваемое на уровне государства как мера активизации малого предпринимательства, приводит не только к снижению уровня доверия к предоставляемой данными субъектами информации, к искажению их реальной степени кредитной и инвестиционной привлекательности, возможным проблемам с возвратом кредитов и т.д., но к и росту экономических преступлений в микроорганизациях и у индивидуальных предпринимателей, обусловленных как умышленными, так и неумышленными действиями, связанными в том числе с фальсификацией учетно-экономической информации.

Таким образом, отсутствие общеустановленного бухгалтерского учета у ряда субъектов малого бизнеса в Республике Беларусь, применяющих упрощенную систему налогообложения, с его подменой налоговым учетом и ведением учета в упрощенном виде в книге учета доходов и расходов с одной стороны является мерой поддержки развития малого предпринимательства, с другой стороны становится сдерживающим фактором в его развитии вследствие труднодоступности в получении крупных объемов инвестиций и сумм кредитной поддержки. Финансовые структуры из-за

отсутствия грамотной и минимально необходимой учетной информации и отчетности не могут достоверно оценить экономический, производственный и кредитный потенциал малого бизнеса. Невозможно, во-первых, определить для рассматриваемой категории малого бизнеса традиционные показатели эффективности деятельности, используемые для субъектов хозяйствования, ведущих бухгалтерский учет по общеустановленной системе (прибыль как абсолютный показатель эффективности и рентабельность как относительный показатель эффективности в различных вариациях их расчета). Во-вторых, ограничены возможности тактического и стратегического прогнозирования тенденций развития экономики субъектов малого предпринимательства по причине отсутствия накопленных эмпирических данных о ключевых показателях их деятельности.

Однако такая система упрощенного учета неэффективна не только с точки зрения удовлетворения информационных потребностей внешних пользователей. Она является такой и с точки зрения удовлетворения запросов в информации внутренних пользователей. Сами представители малого бизнеса, не ведущие учет на общих основаниях, испытывают информационный вакуум из-за неприменения классически выстроенной учетной системы, не могут объективно оценить целесообразность сфер предпринимательства и принять грамотные решения о реструктуризации или ликвидации бизнеса, что стало особенно актуально в современных условиях глобального эпидемиологического и экономического кризисов.

Следует отметить, что в настоящее время книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, устарела, не выполняет возложенные на нее информационные и контрольные функции. Многие микроорганизации и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, составляют данную книгу просто по причине, что это необходимо нормами законодательства Республики Беларусь, они не используют ее данные для принятых решений по управлению бизнесом. Книга абсолютно неудобна в использовании, не эффективна с точки зрения управления финансово-хозяйственной деятельностью. И самое интересное, что на практике многие субъекты малого бизнеса, ведущие учет в книге учета доходов и расходов, чтобы обеспечить соблюдение соответствующих норм законодательства, параллельно с учетом в книге учета доходов и расходов ведут учет на классических счетах бухгалтерского учета либо по общеустановленной схеме или какой-то другой разработанной схеме «для себя», для принятия тактических и стратегических решений по управлению бизнесом, для аккумулирования необходимых данных для банковских, страховых, лизинговых компаний и др. Им необходимо качественное учетно-аналитическое обеспечение процесса принятия экономических решений.

Для реализации задач по аккумуляции информации о финансово-хозяйственной деятельности субъектов малого бизнеса, применяющих упрощенную систему налогообложения, для обеспечения запросов как внутренних, так и внешних, пользователей информации авторы считают необходимым создание системы учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства, специально адаптированной под нормативно-правовые и конъюнктурные особенности их предпринимательской деятельности. Нельзя подменять бухгалтерский учет налоговым учетом. Книга учета доходов и расходов – это в первую очередь налоговый регистр, выполняющий контролирующие функции, адекватной информации для управления бизнесом она не предоставляет. Система учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства должна генерировать учетно-информационные потоки по всем направлениям учетных объектов и процедур, как это имеет место в среднем и крупном бизнесе, однако в более сжатом агрегированном виде исходя из масштабов и условий хозяйственной деятельности малого бизнеса. Это обеспечит рост информационной наполненности процесса управления деятельностью в рассматриваемой предпринимательской среде и в результате снижение уровня его субъективности, а значит и всех видов риска.

В связи с чем, целесообразным является разработка комплексной системы бухгалтерского учета и отчетности для малого бизнеса, в том числе с выделением отдельных подсистем для субъектов, применяющих особые режимы налогообложения, которая, с одной стороны, в методологических аспектах будет унифицированной, а, с другой стороны, в методических аспектах – адаптированной под различные виды экономической деятельности, в которые вовлечен малый и средний бизнес (производство, торговля, оказание услуг и т.д.). Необходима разработка систематизированной модели бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, которая в настоящее время в Республике Беларусь отсутствует. Она должна включать следующие

элементы, модели которых необходимо создать в теории и разработать инструменты их реализации на практике на основе оценки специфики деятельности малого бизнеса: требуется разработать Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности Республики Беларусь для малого бизнеса; необходимо переосмысление содержания учетной политики и плана счетов для данных экономических агентов, принимая во внимание многовекторность видов деятельности, интегрированность и сглаженность границ всех видов учета, поглощение всех прочих видов учета налоговым учетом, и, соответственно, разработка комплексной учетной политики и плана счетов для субъектов малого бизнеса и методик учета (с блоками, выделенными для отражения операций в различных видах экономической деятельности и отражения учетных объектов в разных видах учета), а также содержания внешней финансовой и внутренней управленческой бухгалтерской отчетности; требуется актуализация экономического содержания видов учета в практике малого бизнеса и др. Далее, остановимся на второй проблеме недоверия к кредитованию малого бизнеса с точки методологического и методического обеспечения данной процедуры: отсутствие единой методики и критериальной базы оценки платежеспособности, инвестиционной привлекательности и кредитоспособности субъектов малого бизнеса.

В настоящее время в соответствии с законодательством Республики Беларусь анализ финансового состояния и оценка платежеспособности субъектов хозяйствования Республики Беларусь проводится согласно нормам постановления Совета Министров Республики Беларусь от 12.12.2011 г. № 1672 «Об определении критериев оценки платежеспособности субъектов хозяйствования» в редакции постановления Совета Министров Республики Беларусь от 22.01.2019 г. № 43 и постановления Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства экономики Республики Беларусь от 27.12.2011 г. № 140/206 «Об утверждении инструкции о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования» в редакции постановления Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства экономики Республики Беларусь от 04.10.2017 г. № 33/23 [1-2]. Указанные постановления в основном определяют методику оценки платежеспособности субъектов хозяйствования в Республике Беларусь. Второе Постановление также излагает методику оценки финансовой независимости и ликвидности организации в кратком формате.

Следует отметить, что в постановлении № 140/206 указано, что инструкция о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования применяется в отношении государственных и негосударственных юридических лиц [2]. Таким образом, методика оценки платежеспособности, приведенная в рассматриваемой инструкции, должна использоваться и при оценке платежеспособности коммерческих микроорганизаций, ведущих учет в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения. Соответственно, в учете должны формироваться данные для расчета трех основных предусмотренных инструкцией финансовых коэффициентов – коэффициента текущей ликвидности, коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами и коэффициента обеспеченности обязательств активами – причем ежеквартально. Для расчета перечисленных коэффициентов необходим бухгалтерский баланс, т.е. основная форма бухгалтерской отчетности, составление которой при ведении учета в книге доходов и расходов не обязательно. Имеем все ту же логическую цепочку: не ведется бухгалтерский учет по общеустановленной системе – не составляется бухгалтерская отчетность – отсутствует возможность достоверно оценить платежеспособность организации – снижается вероятность получения кредита (основных средств в лизинг и т.д.) и возрастают риски возврата кредита (погашения долга по лизинговому обязательству и т.д.). Таким образом, опять формируется вывод, что при ведении учета в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, возникает необходимость ведения параллельного классического бухгалтерского учета.

Кроме того, целесообразна разработка отдельной методики определения платежеспособности и кредитоспособности субъектов малого бизнеса, которая бы учитывала специфику и масштабы их деятельности и базировалась преимущественно на анализе платежеспособности по денежным потокам, позволяла достоверно оценить финансовые, кредитные и инвестиционные риски деятельности субъектов малого бизнеса.

Заключение. Таким образом, в современных условиях хозяйствования Республики Беларусь субъекты малого бизнеса играют важнейшую роль в обеспечении стабильного экономического роста страны, занятости населения и формировании других основных макроэкономических показателей. Однако, информационные возможности существующей системы бухгалтерского учета субъектов малого бизнеса ограничены, не отвечают современным условиям хозяйствования, требуют пересмотра и развития. Авторы считают необходимым разработку комплексной системы учета и отчетности для малого бизнеса, в том числе с выделением отдельных подсистем для субъектов, применяющих особые режимы налогообложения, адаптированную под различные виды экономической деятельности, в которые вовлечен малый бизнес, и включающую Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности Республики Беларусь для малого бизнеса, учетную политику и план счетов для ведения учета субъектами малого предпринимательства, методики отражения на них операций, систему внешней финансовой и внутренней управленческой бухгалтерской отчетности и др. Создание такой системы бухгалтерского учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства позволит усилить информационную и контрольную функции учета, сформировать массивы информации для принятия решений по управлению бизнесом, снизит основные риски их деятельности (финансовые, налоговые, кредитные, инвестиционные и др.), позволит более достоверно оценить их финансовое состояние и платежеспособность и, как следствие, инвестиционную и кредитную привлекательность. Кроме того, актуальным является пересмотр единой методики оценки платежеспособности субъектов хозяйствования в Республике Беларусь независимо от масштабов деятельности и разработка методики оценки платежеспособности именно для субъектов малого бизнеса, во главу которой должна быть положена способность субъекта генерировать денежные средства.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Об определении критериев оценки платежеспособности субъектов хозяйствования: постановление Совета Министров Республики Беларусь от 12.12.2011 г. № 1672 в ред. постановления Совета Министров Республики Беларусь от 22.01.2019 г. № 43 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.
2. Об утверждении инструкции о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования: постановление Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства экономики Республики Беларусь от 27.12.2011 г. № 140/206 в ред. постановления Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства экономики Республики Беларусь от 04.10.2017 г. № 33/23 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.
3. О налогообложении: Указ Президента Республики Беларусь от 31.12.2019 г. № 503 в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 07.08.2020 г. № 300 / Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.
4. О поддержке малого и среднего предпринимательства: Закон Республики Беларусь от 01.07.2010 г. № 148-З в ред. Закона Республики Беларусь от 09.01.2018 г. № 91-З // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.
5. Особенная часть Налогового Кодекса Республики Беларусь от 29.12.2009 г. № 71-З в ред. Закона Республики Беларусь от 18.12.2019 г. № 277-З // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.
6. Хуже, чем в 2015 году? Как малый и средний бизнес переживает ковидные и политические потрясения: <http://www.beroc.by/media/press/khuzhe-chem-v-2015-godu-kak-malyy-i-sredniy-biznes-perezhivaet-kovidnye-i-politicheskie-potryaseniya/>.
7. https://www.beistat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/realny-sector-ekonomiki/strukturnaja_statistika/osnovnye-pokazateli-deyatelnosti-mikroorganizatsiy-i-malykh-organizatsiy/godovye-dannye/.
8. <http://www.nalog.gov.by/ru/svedeniya-predprinimateistvo/>.

ACCOUNTING SYSTEM OF SMALL BUSINESSES: PROBLEMS OF THE INFORMATION FIELD FILLING FOR MANAGEMENT DECISION MAKING, ESTIMATING LOAN AND INVESTMENT ATTRACTIVENESS, REFORM PERSPECTIVES

Golovach O.V., PhD, Assistant professor of the Department of Accounting, Analysis and Audit in Industry of the Belarusian State Economic University

Bondarenko O.A., postgraduate student of the Department of Accounting, Analysis and Audit in Industry of the Belarusian State Economic University