

ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫЙ ПОДХОД К ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТНОЙ СИСТЕМЫ МАЛОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

© 2012 С.В. Андреева*

Ключевые слова: учетная система малого предприятия, функционально-ориентированная учетная система, аллокативная учетная система, конверсионная учетная система, эффективность учетной деятельности.

Предложен дифференцированный подход к формированию учетной системы малых предприятий, обеспечивающий соблюдение принципа экономической целесообразности ведения учета. Определены условия и особенности организации аллокативной и конверсионной учетных систем малых предприятий. Обоснован состав элементов данных учетных систем в соответствии с перспективами развития предприятия.

В условиях нестабильности и высоких рисков предпринимательской деятельности для функционирования малых предприятий (МП) весьма актуальны вопросы совершенствования процессов управления и формирования адекватного учетно-информационного обеспечения. Необходимость решения целого блока проблемных вопросов, связанных с ростом устойчивости деятельности субъектов малого предпринимательства, с удлинением срока их жизненного цикла, с более тесной интеграцией с другими экономическими структурами, определяет актуальность вопросов формирования эффективной учетной системы малых предприятий. Важность данной задачи признается всеми специалистами, осуществляющими научную и практическую работу в области учетного обеспечения деятельности субъектов малого предпринимательства. Отдельные теоретические и практические аспекты бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения МП нашли свое отражение в трудах российских и зарубежных исследователей: Х. Андерсона, Е.Ю. Астаховой, Т.Н. Бабченко, А.А. Бахимова, Н.П. Барышникова, Н.В. Воскресенской, Е.Н. Галаниной, В.Р. Захарьина, В.В. Карповой, Т.И. Копыловой, Д. Колдуэлла, А.Д. Ларионова, А.И. Лебедевой, В.А. Лугового, В.И. Макарьева, Г.В. Максимовой, Б. Нидлза, В.Д. Новодворского, А.М. Прокуракова, Р.Л. Сабанина, В.Я. Соколова, О.В. Соловьевой, О.И. Соснаускене, Д. Стоуна, Дж.К. Ван Хорна, А.В. Шохнех, С.Н. Щадиловой и др. Учетная система малых пред-

приятий исследовалась авторами с разных точек зрения: отражались вопросы интеграции бухгалтерского и налогового, бухгалтерского и управленческого учета, рассматривались отраслевые особенности ее построения, влияние на нее организационно-правовых форм и специальных налоговых режимов. Не умаляя значимости вышеуказанных исследований, отметим, что большая их часть посвящена отдельным направлениям учетной практики малых экономических субъектов. В то же время недостаточно исследован аспект комплексного развития учетной системы малого предприятия с учетом перспектив его функционирования.

Современная учетная система малых предприятий демонстрирует ее редуцированный вариант по сравнению с учетной системой крупных предприятий. Специалисты отмечают низкую эффективность учетного обеспечения, усугубляющую системные проблемы МП. Причина этого - отсутствие полноценного учета, обусловленное стремлением к существенной экономии финансовых средств и трудовых затрат. При этом одни специалисты говорят о правомерности всемерного упрощения учетной деятельности МП, так как это позволяет снизить издержки предприятий на управленческую деятельность. Другие исследователи, к которым присоединяемся и мы, тенденцию упрощения ведения бухгалтерского учета малыми предприятиями рассматривают как весьма негативную для управленческой деятельности малого экономического

* Андреева Светлана Владимировна, кандидат экономических наук, доцент Самарского государственного экономического университета. E-mail: apollonia63@mail.ru.

субъекта. Можно ли признать практику максимального упрощения учетной деятельности малых предприятий правомерной? В каких случаях от нее следует отказаться?

Специфика малого бизнеса “требует нестандартных подходов к организации и ведению бухгалтерского учета, составлению финансовой отчетности, составу и порядку предоставления показателей деятельности субъекта для удовлетворения потребностей в информации различных групп пользователей”¹. Мы в качестве такого нестандартного решения предлагаем дифференцированный подход к организации учетных систем малых предприятий. К его реализации следует подходить исключительно с точки зрения экономической целесообразности - на основе анализа соотношения затрат малой организации на осуществление учетной деятельности и полученных выгод в результате формируемой разнообразной учетной информации.

Предлагаемый нами дифференцированный подход предусматривает разграничение субъектов малого предпринимательства в соответствии с перспективами их будущего развития:

- ◆ малые предприятия, изначально ориентированные на малые масштабы деятельности и не предусматривающие роста;

- ◆ малые предприятия, цель которых составляют рост масштабов деятельности и активное развитие.

Большинство малых предприятий можно отнести к первой группе: они не ставят задач кардинального увеличения объемов деятельности и видят свое будущее развитие исключительно в рамках малой предпринимательской формы. Эти МП не демонстрируют значительного увеличения масштабов своей деятельности, их основной задачей является обеспечение самозанятости и стабильного дохода участников бизнеса. Дж. К. Ван Хорн характеризует их следующим образом: “Обычная небольшая фирма, как правило, никакого отношения к высоким технологиям не имеет. Это или магазинчик, франшизинговое подразделение, компания, предоставляющая услуги, или небольшая фирма-производитель. Даже если она работает вполне успешно, она останется маленькой. Такой прогноз отнюдь не уменьшает значимость

малого бизнеса для экономики, наоборот. Просто следует признать, что рост в данном случае - не первоочередная задача”². Для предприятия, решающего в первую очередь задачи самозанятости, трудовой занятости членов семьи собственника, имеющего небольшой объем деятельности без планов его увеличения, упрощенный подход к организации учетной практики в целях экономии ресурсов является оптимальным. Учетная деятельность таких МП строится по принципу всемерного упрощения и стремления к минимизации затрат на ее осуществление.

Принимая в расчет несложность, однотипность и небольшой объем хозяйственных операций МП, данный подход можно признать правомерным для рассматриваемой категории. В то же время малым предприятиям первой группы приходится решать широкий круг управленческих задач по обеспечению стабильности уровня деловой активности и его достаточного финансирования. Учетная информация должна обеспечивать и реализацию управленческих решений по противодействию стагнации деятельности МП, и поддержку развитию комплекса конкурентных преимуществ, выработку мер достижения устойчивого финансового состояния. В данном случае мы говорим о необходимости формирования аллокативной учетной системы предприятия. Термин “аллокация” (allocation - от лат. ad - около, при; locatio - размещение) применяется для обозначения механизма распределения ограниченных ресурсов в разные сферы системы с целью обеспечения ее оптимального функционирования³. Аллокативная учетная система характеризуется относительно простой структурой, тесной интеграцией бухгалтерского и налогового учета, наличием минимального количества функциональных видов учета, а также достаточно ограниченными ресурсами, обеспечивающими ее функционирование. Это предполагает необходимость наиболее эффективного использования ограниченных возможностей учетной системы данного типа в целях учетно-информационного обеспечения системы управления, часто не формализованной и слабо развитой.

Отметим также следующую нашу позицию: аллокативная учетная система - это не предельно упрощенная учетная система, а ее оптимальная организация, обеспечивающая

учетно-информационную поддержку функционирования МП в условиях минимизации затрат на осуществление учетной деятельности. Нарушение принципа оптимальности приводит к деструкции учетной системы, выражающейся в потере бухгалтерским учетом роли системообразующего элемента учетной системы предприятия, в приоритетном развитии налогового учета, в игнорировании функциональных видов учета и в прочих негативных характеристиках.

В случаях, когда малое предприятие прогнозирует увеличение масштабов деятельности, усложнение и значительную ее диверсификацию, демонстрирует формализацию и усложнение структуры управления, организационной структуры, однозначно должен ставиться вопрос о трансформации аллокативной учетной системы в полноценную функционально-ориентированную учетную систему. Последняя должна обеспечить учетно-информационное обеспечение управления движением организации по намеченным приоритетным направлениям развития. В силу этого мы будем характеризовать систему как конверсионную. Данное определение учетной системы основано на применении термина "конверсия", означающего существенное преобразование, изменение условий⁴. Конверсионное развитие - это развитие малого предприятия, приводящее к существенному преобразованию его деятельности и результатов данной деятельности. В качестве основных конверсионных направлений развития малых предприятий, определяющих кардинальные изменения функционально-ориентированной учетной системы, нами выделены:

- ◆ рост масштабов деятельности предприятия (малое - среднее - крупное);
- ◆ деятельность малых предприятий в составе группы взаимозависимых юридических лиц (дифференциация деятельности малого предприятия путем формирования группы взаимозависимых юридических лиц);
- ◆ кардинальное увеличение инновационной составляющей в деятельности предприятия (минимальная инновационная составляющая - инновационная деятельность как совершенствование - развитие инновационной деятельности на основе радикальных инноваций).

Рассматриваемые нами перспективные направления развития малого предприятия

являются вариантами адаптационного развития экономического субъекта в современных условиях. Различные адаптационные возможности малых предприятий проявляются под влиянием внешней среды как реакция на социально-экономические флуктуации. Разумеется, кроме рассмотренных направлений развития МП, определяемых нами как конверсионные и в значительной степени влияющие на учетную деятельность, можно выделить еще ряд вариантов адаптационного развития субъектов малого предпринимательства: например, перевод малыми предприятиями своей деятельности (полностью или частично) в сектор теневой экономики, диверсификацию хозяйственной деятельности, а также различные формы партнерства с другими категориями экономических субъектов. Однако нами данные направления развития рассматриваются как дополнительные по отношению к выделенным нами. Это связано с тем, что они, во-первых, не оказывают такого радикального изменения учетной деятельности по сравнению с указанными нами конверсионными направлениями; во-вторых, данные адаптационные формы могут иметь место как при функционировании предприятия в неизменных масштабах деятельности, так и при конверсионном его развитии.

Выделяемые нами отдельные направления конверсионного развития предприятия обуславливают более сложные подходы к организации учетной деятельности малого предприятия:

◆ укрупнение масштабов деятельности с переходом в разряд предприятий другой размерности - средних или крупных. В данном случае необходимо адекватное расширение масштабов учетной деятельности, включающее в себя активное развитие функциональных видов учета - маркетингового, инвестиционного, операционного, социального, экологического, антикризисного и пр. Генерируемая учетной системой информация должна обеспечивать реализацию стратегии роста и нивелирования многочисленных рисков, сопутствующих расширению деятельности предприятия;

◆ диверсификацию хозяйственной деятельности в форме создания холдинговых структур. Данное направление развития приводит к образованию групп взаимозависимых

предприятий и актуализирует вопросы разработки согласованных учетных политик, оптимизации налоговой нагрузки, организации консолидированного учета, применения отдельных элементов МСФО, а также делает необходимой организацию внутригрупповой управленческой и финансовой отчетности;

◆ развитие инновационной составляющей. Данное конверсионное направление характеризуется возникновением новых и сложных объектов учета - инновационных продуктов и инновационных процессов. Это обуславливает необходимость разработки и применения нестандартных методик учета результатов инновационной деятельности.

Организация рациональной учетной практики, отвечающей целям развития экономического субъекта, является сложнейшей задачей, стоящей перед предприятием⁵. Процесс формирования аллокативной и конверсионной учетных систем малых предприятий мы предлагаем осуществлять в рамках предлагаемой нами концепции функционально-ориентированной учетной системы организации⁶. Те или иные особенности развития предприятия вызывают соответствующее развитие и усложнение функционально-ориентированной учетной системы. Функционирование конверсионной учетной системы должно быть направлено на решение целого ряда проблемных аспектов, связанных с ростом малого предприятия:

◆ конверсионное развитие МП предполагает соответствующее изменение организационной структуры. Как следствие, конверсионная функционально-ориентированная учетная система обеспечивает организацию новых направлений формирования учетной информации, отражающих усложнение и укрупнение организационной структуры;

◆ рост предприятия и формализация системы управления актуализируют проблему согласования целей собственников и предприятия, т.е. необходимость обеспечения наибольшего соответствия между целями собственников, интересами персонала и стратегией развития предприятия. Увеличивается количество функциональных направлений управленческой деятельности, растет необходимость их адекватной оценки с точки зрения согласованных усилий. Данная проблема решается через развитие такого структурного элемента функцио-

нально-ориентированной учетной системы, как учет согласованной деятельности, системообразующим компонентом которого является бухгалтерский учет;

◆ конверсионное развитие МП демонстрирует необходимость обеспечения соответствия между достижением краткосрочных (финансовых) результатов и возможностями роста и развития организации на долгосрочную перспективу. Для реализации данной задачи в структуре конверсионной функционально-ориентированной учетной системы возможна организация соответствующих учетных направлений, в частности - стратегического учета.

Отставание развития конверсионной учетной системы может сдерживать адаптационное развитие малого предприятия. Мы считаем, что в целях управления ростом малого предприятия правомерны опережающие темпы отдельных структурных элементов конверсионной учетной системы в целях выявления и уточнения индикаторов развития организации через восприятие информации функциональных видов учета. Это делает весьма актуальными вопросы управления по слабым сигналам, формируемым в рамках учетной деятельности, а также вопросы согласования учетной информации различных функциональных видов учета.

Кроме вариантов адаптационных форм развития, важными для построения учетной деятельности малого предприятия являются определенные этапы его жизненного цикла. Функционирование аллокативной и конверсионной учетных систем должно обеспечивать учетно-информационную поддержку управления малым предприятием в соответствии с его жизненным циклом:

◆ на отдельных стадиях жизненного цикла МП с учетом их особенностей;

◆ при обеспечении соответствующей динамики развития МП;

◆ в условиях банкротства и ликвидации МП;

◆ при исследовании внешних и внутренних факторов, определяющих стимулы к росту и переходу МП в категорию средних предприятий.

Формирование аллокативной и конверсионной учетных систем является необходимым условием эффективной учетно-инфор-

мационной поддержки системы управления малым предприятием. Предлагаемый подход к их организации мы рассматриваем в качестве важнейшей учетной инновации, обеспечивающей устойчивое и конкурентоспособное развитие предприятия. Реализация данного подхода должна осуществляться в русле развития всей информационной системы малого предприятия, соответствовать его политике совершенствования управленческих процессов и перспективным целям.

¹ *Остудина С.М.* Проблемы развития малого предпринимательства в Псковской области //

Вестн. Самар. гос. экон. ун-та. Самара, 2009. □ 10 (60). С. 71.

² *Ван Хорн Дж.К.* Основы управления финансами : пер. с англ. М., 2005. С. 763.

³ Словарь по экономике : пер. с англ. / под ред. П.А. Ватника. СПб., 1998. С. 19.

⁴ *Райзберг Р.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцев Е.Б.* Современный экономический словарь. М., 1998. С. 160.

⁵ *Сахчинская Н.С.* Формирование и раскрытие методического аспекта учетной политики // Вестн. Самар. гос. экон. ун-та. Самара, 2010. □ 5 (67). С. 75.

⁶ *Андреева С.В.* Концепция функционально-ориентированной учетной системы организации : монография. Самара, 2011.

Поступила в редакцию 05.07.2012 г.