

ФОРМИРОВАНИЕ АЛЛОКАТИВНОЙ УЧЕТНОЙ СИСТЕМЫ СУБЪЕКТА МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

© 2012 С.В. Андреева*

Ключевые слова: ресурсы учетной системы малого предприятия, трансформация аллокативной учетной системы, эффективность учетной деятельности.

Предложен дифференцированный подход к формированию учетной системы малых предприятий. Определены особенности развития аллокативной учетной системы и основные проблемные аспекты данного процесса. Рассмотрены ресурсы аллокативной учетной системы и меры, направленные на их полноценное формирование.

В современных условиях малое предпринимательство является неотъемлемым элементом современной модели рыночного хозяйствования и оказывает существенное влияние на темпы экономического роста, структуру и качество валового внутреннего продукта страны. В силу этого вопросы развития малого предпринимательства имеют приоритет в экономической политике государства.

Нестабильность и высокие риски предпринимательской деятельности, характеризующие функционирование малых предприятий (МП), делают весьма актуальными вопросы формирования эффективных систем внутрифирменного управления и соответствующего учетно-информационного обеспечения для данной категории экономических субъектов. Многие теоретические и практические аспекты бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения малых предприятий нашли отражение в работах российских ученых И.Н. Бачуринской, М.А. Вахрушиной, А.С. Волкова, Е.М. Гутцайта, Д.А. Ендовицкого, Р.Я. Ивасюка, М.В. Ласкиной, Н.П. Любушина, В.Д. Новодворского, М.Ф. Овсяичук, З.А. Пижун, Л.В. Пашковой, Н.А. Продановой, А.М. Проскуракова, Р.Р. Рахматуллиной, Р.Л. Сабанина, И.Н. Санниковой, О.И. Соснаускене, И.Р. Сухарева, Н.В. Чумаковой, М.С. Шальневой и др. Однако проблемные вопросы организации учетной практики малых предприятий на сегодня не исчерпаны и требуют дальнейших научно-практических разработок. В качестве наиболее актуального проблемного вопроса мы рассматриваем несоответствие объема и ка-

чества учетной информации потребностям информационного обеспечения процессов управления на малых предприятиях.

Совокупность малых предприятий весьма эклектична. Она объединяет предприятия различных организационно-правовых форм, отраслевой принадлежности, видов деятельности, режимов налогообложения и т.п. Это делает практически невозможной выработку единого подхода к организации учетной деятельности на МП. Вместе с тем можно выделить признаки, характерные исключительно для малых предприятий и определяющие единые черты их систем управления, а также учетно-информационного обеспечения. В качестве таких признаков, по нашему мнению, выступают сущностные отличия малых предприятий от экономических субъектов другой размерности: малые масштабы деятельности МП и относительно простая структура управления ими.

Масштабы деятельности предприятия влияют на количество, разнообразие, сложность объектов учета и соответственно на выбор формы ведения учета, организационное построение учетных процессов, на создание рабочего плана счетов, на формирование бухгалтерской отчетности. Относительная простота структуры управления большинством МП характеризуется слабой формализацией управленческой деятельности и отсутствием отдельных ее направлений, совмещением ряда управленческих функций, сужением сфер управленческого воздействия и т.п. Разумеется, это также влияет на развитие учетной практики малого предприятия, так как

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

именно потребности управления определяют объем и качественные характеристики учетной информации.

Вышеуказанные особенности, по мнению специалистов, делают целесообразным всемерное упрощение учетной деятельности малых предприятий, тем более что это вполне отвечает интересам МП в области минимизации издержек на управление. Мощным фактором упрощения учетной деятельности МП является наличие соответствующих нормативных положений. Возможность применения упрощенных правил ведения налогового учета, упрощенный порядок составления статистической отчетности и упрощенная система ведения бухгалтерской отчетности МП регламентированы на уровне государства и рассматриваются как меры государственной поддержки субъектов малого предпринимательства¹. Также для малых предприятий предусмотрен упрощенный порядок ведения бухгалтерского учета². Именно поэтому современная практика организации учетной деятельности МП выявляет ярко выраженную тенденцию к упрощению ведения бухгалтерского учета и недостаточное внимание к системной организации учетной деятельности. Однако такой подход затрудняет реализацию функций бухгалтерского учета, являющегося системным источником учетной информации хозяйствующего субъекта любой размерности.

Мы согласны с мнением отечественных специалистов о том, что существует «противоречие между экономией затрат на ведение бухгалтерского учета и недостаточностью информационной базы для принятия экономических решений как внешними, так и внутренними пользователями информации»³. Это приводит к отсутствию в бухгалтерской финансовой отчетности МП достаточного объема информации, позволяющего дать достоверную оценку их финансового состояния и инвестиционной привлекательности внешними пользователями. Неправоммерно ограничивать проблему недостаточной информативности бухгалтерской отчетности и дефицита учетной информации только аспектом внешнего пользователя. Прежде всего указанные недостатки учетно-информационной базы приводят к негативным последствиям для внутренних пользователей. Информация бухгалтерского учета должна быть востребована в

первую очередь внутренними пользователями малого предприятия, а только потом - внешними.

Сложившаяся учетная практика малых предприятий не может быть признана адекватной существующим целям и задачам развития малых субъектов хозяйствования. Данная ситуация является следствием синергизма нерешенных локальных научных и практических проблем, касающихся учетной сферы малых и средних предприятий⁴.

Для решения вышеуказанного проблемного вопроса нами в рамках функционально-ориентированной концепции учетной системы предприятия⁵ предлагается дифференцированный подход к организации учетной деятельности малого предприятия. Данный подход является комплементарным: он направлен на выработку оптимального соотношения между минимизацией издержек малого предприятия на осуществление учетных процедур и потребностью МП в повышении количественного и качественного уровня учетно-аналитического обеспечения процессов управления своей деятельностью.

Реализация данного подхода основана на разграничении субъектов малого предпринимательства в соответствии с их планируемым будущим развитием. Первая группа включает в себя МП, которые ориентированы на малые стабильные масштабы деятельности и не планируют своего роста и радикальных качественных изменений деятельности. Вторая группа - это малые предприятия, целями которых выступают рост масштабов, значительная диверсификация деятельности и ориентация на инновационные изменения. Если для первой группы предприятий целесообразно упрощение учетной деятельности в целях минимизации затрат, то для второй группы МП целесообразно формирование полноценной функционально-ориентированной учетной системы⁶.

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. Можно согласиться с тем, что для таких МП допустимым подходом к организации учетной деятельности является ее оптимальное упрощение. Отметим, что нару-

шение принципа оптимальности приводит к деструкции учетной системы, выражающейся в приоритетном развитии налогового учета, в игнорировании функциональных видов учета, в потере бухгалтерским учетом роли системообразующего элемента учетной системы предприятия.

Результатом оптимальной организации учетной деятельности МП первой группы является формирование 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 функционирования⁷. Аллокативная учетная система характеризуется относительно простой структурой, тесной интеграцией бухгалтерского и налогового учета, наличием минимального количества функциональных видов учета, а также ограниченными ресурсами, что обусловлено стремлением МП к минимизации затрат на осуществление учетной деятельности. Это предполагает необходимость наиболее эффективного использования ее возможностей в целях учетно-информационного обеспечения системы управления, т.е. ориентацию на аллокационную эффективность учетной системы малого предприятия.

Рассмотрим подробнее ресурсы аллокативной учетной системы МП.

Организационный ресурс представляет собой совокупность компонент, обеспечивающих создание и функционирование учетной организационной структуры, распределение функциональных обязанностей, полномочий и ответственности в рамках данной структуры. В соответствии с законодательством руководитель малого предприятия может выбрать один из вариантов организации бухгалтерского учета: а) возложить ведение бухгалтерского учета на главного бухгалтера (или на иное должностное лицо); б) заключить договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета с физическим или юридическим лицом; в) принять ведение бухгалтерского учета на себя⁸. На наш взгляд, наиболее оптимальными для обеспечения эффективности аллокативной учетной системы малых предприятий первой группы являются варианты а) и б). Даже при малых масштабах

деятельности предприятия учетные функции выполняются работниками не только бухгалтерии, но и других функциональных подразделений МП. Это обуславливает необходимость разработки системы правил, распределения полномочий и взаимодействия между участниками процесса формирования учетной информации.

Традиционно на бухгалтерскую службу предприятия возлагается ряд функций: организационная, методологическая, аналитическая, учетная, контрольная, расчетная, отчетная, исполнительская, архивная⁹. Для учетной практики малых предприятий в силу упрощенного подхода типична ситуация, когда часть перечисленных функций выпадает из сферы бухгалтерии, а в отдельных случаях вообще не реализуется на предприятии. В то же время характерна ситуация, когда бухгалтерский персонал на МП выполняет несвойственные ему обязанности (решение кадровых и юридических вопросов, делопроизводство и т.п.), которые на крупных и средних предприятиях выполняются другими специализированными службами, что, на наш взгляд, существенно снижает качество формирования учетной информации.

По мнению специалистов, состав функций, выполняемых бухгалтерской службой малого предприятия, может быть более ограниченным в соответствии со спецификой его деятельности¹⁰. Считаем, что в рамках аллокативной учетной системы бухгалтерией малого предприятия должна быть обеспечена реализация как минимум методологической, учетной, аналитической и контрольной функций.

Методологический ресурс является одним из важнейших факторов развития учетной системы организации¹¹. Он представляет собой совокупность методов и средств познания, способов, приемов, принципов учета, использование которых обеспечивает регистрацию и обобщение фактов хозяйственной жизни в целях достоверного отражения деятельности предприятия. Методологией определяются условия, приемы, понятийный аппарат и правила применения методов учета.

Содержанием данного ресурса являются: сформированная и актуализированная учетная политика организации, рабочий план счетов и система аналитического учета, спо-

собы ведения бухгалтерского учета, механизмы документального оформления фактов хозяйственной жизни, формы первичных учетных документов и регистров учета, применяемая форма бухгалтерского учета, оптимальные для предприятия схемы отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций и т.п.

Эффективность аллокативной учетной системы подразумевает необходимость проработки всех аспектов методологии бухгалтерского учета и выбор наиболее оптимальных для МП правил ведения учета из допускаемых законодательством вариативных норм. По нашему глубокому убеждению, оптимальность в данном случае нельзя отождествлять с выбором наиболее простых для реализации в учетной практике норм. Оптимальность должна обеспечить формирование учетной политики и порядка ведения бухгалтерского учета, отвечающих целевым ориентирам развития малого предприятия. В данном случае решающее значение имеет профессиональное суждение бухгалтера, формируемое им как на стадии разработки учетной политики, так и на стадии ее реализации.

В настоящее время вопросы применения профессионального суждения специалистами в области бухгалтерского учета достаточно широко освещены в научной и практической литературе. Профессиональное суждение - это субъективная точка зрения компетентного лица, являющаяся основанием для принятия управленческих решений в условиях неопределенности. Положительные аспекты профессионального суждения в учетной сфере никем не оспариваются. Однако мы считаем, что к его формированию и применению в рамках аллокативной учетной системы малого предприятия следует подходить весьма взвешенно. Объяснить данную позицию можно следующим образом. На крупных предприятиях профессиональное суждение бухгалтера базируется на обширной информации высококвалифицированного персонала и формируется в процессе согласования точек зрения специалистов других функциональных направлений - финансистов, экономистов, аналитиков, внутренних аудиторов, что обеспечивает выработку и реализацию эффективной учетной политики в интересах предприятия. При этом ответственность распределяется на широкий круг специалистов, участвующих в под-

готовке решений. На малом предприятии ситуация другая: профессиональное суждение формируется единолично бухгалтером исходя из его представлений о тех или иных приоритетах в деятельности предприятия.

Согласование профессионального суждения бухгалтера с мнением руководителя чаще всего ограничивается определенной апперцепцией последнего в сфере учета. Все это может приводить к тому, что формируемая и реализуемая учетная политика не будет соответствовать долгосрочным интересам развития малого предприятия. Важнейшей мерой для устранения такого противоречия мы рассматриваем обязательное проведение сравнительного анализа влияния различных вариантов элементов учетной политики на экономические результаты деятельности МП с учетом перспектив его функционирования.

Технический ресурс учетной системы включает в себя технические средства организации автоматизированного рабочего места бухгалтера, специализированные и общесистемные программные продукты, технические средства архивирования данных и пр. Основными недостатками, свойственными малым предприятиям в данной сфере, являются отсутствие достаточных технических средств и использование нелицензионных программных продуктов. Кроме того, в характерных для МП условиях единичного компьютера и системы, с которой работает единственный бухгалтер, у последнего появляется возможность вводить несогласованные данные в систему учета, произвольным образом менять программную оболочку и базы данных, отражать операции "задним числом" и проводить операции, не получившие одобрения или утверждения в установленном порядке¹².

Рассмотренные ресурсы аллокативной учетной системы малого предприятия должны быть сбалансированы между собой. Например, опережающее формирование технического ресурса по сравнению с методологическим и организационным ресурсами можно рассматривать как негативную характеристику развития учетной системы, приводящую к увеличению необоснованных затрат на осуществление учетной деятельности.

В дополнение к вышерассмотренным традиционным ресурсам мы предлагаем в соответствии с концепцией функционально-ориен-

тированной учетной системы предприятия выделять *структурный ресурс*, обеспечивающий сбалансированную элементную структуру учетной системы. Для малых предприятий сбалансированность элементной структуры учетной системы означает паритетное развитие бухгалтерского и налогового учета, разумную их интеграцию, а также формализованное выделение отдельных направлений учетной деятельности - функциональных видов учета. В частности, для малых предприятий первой группы остро стоят проблемы поддержки конкурентоспособности и противодействия стагнации деятельности. Это предполагает необходимость первоочередного развития соответствующих направлений функциональных видов учета.

Функционирование учетной системы не приводит к расходованию структурного ресурса в буквальном смысле, но для получения целевого эффекта учетной системы он необходим. Изменение условий деятельности МП приводит к изменению потребности системы управления в объемах и качественных характеристиках объектов учета по различным направлениям функционирования экономического субъекта, а это обуславливает изменение структуры учетной системы.

Деятельность малых предприятий второй группы, т.е. ориентированных на рост масштабов и диверсификацию деятельности, подразумевает трансформацию аллокативной учетной системы в полноценную функционально-ориентированную учетную систему со сложной элементной структурой. Такая учетная система должна обеспечивать учетно-информационную поддержку управления предприятием в ходе его конверсионного развития, т.е. развития, характеризующегося существенным преобразованием условий функционирования и изменением результатов деятельности¹³. В качестве основных конверсионных направлений развития малых предприятий, определяющих кардинальные изменения аллокативной учетной системы и трансформации ее в более сложную, нами выделены: рост масштабов деятельности предприятия (малое - среднее - крупное); значительная дифференциация деятельности малого предприятия; кардинальное увеличение инновационной составляющей.

Развитие аллокативной учетной системы (с возможной последующей ее трансформацией) является необходимым условием эффективности системы управления малым предприятием. Данный процесс должен осуществляться в русле развития всей его информационной системы, соответствовать политике совершенствования управленческих процессов и перспективным целям деятельности.

¹ О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации: федер. закон Рос. Федерации от 24 июля 2007 г. □ 209-ФЗ. Ст. 7.

² Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства: приказ Минфина РФ от 21 дек. 1998 г. □ 64н.

³ Санникова И.Н., Ласкина М.В. Формирование и анализ отчетности субъектов малого предпринимательства // Бухгалтер и закон. 2009. □ 8.

⁴ Максимова В.Ф., Шляхов Е.В. Проблематика развития учета и контроля: синергетический аспект // Роль учетных практик в обеспечении устойчивого развития предприятий : материалы II Междунар. науч.-практ. конф., Москва, РУДН, 25-26 нояб. 2011 г. М., 2011. С. 306.

⁵ Андреева С.В. Концепция функционально-ориентированной учетной системы организации : монография. Самара, 2011.

⁶ Андреева С.В. Функциональный аспект учетной системы организации // Вестн. СамГУПС. 2012. □ 1 (15). С. 5-10.

⁷ Словарь по экономике / пер. с англ. под ред. П.А. Ватника. СПб., 1998. С. 19.

⁸ О бухгалтерском учете : федер. закон Рос. Федерации от 6 дек. 2011 г. □ 402-ФЗ. Ст. 7, п. 3.

⁹ Бухгалтерский учет и налогообложение в организации: учетная политика / под ред. С.А. Рассказовой-Николаевой. М., 2008. С. 397-398.

¹⁰ Новодворский В.Д., Сабанин Р.Л. Бухгалтерский учет на малых предприятиях : учебник. М., 2006. С. 15.

¹¹ Сахчинская Н.С. Формирование и раскрытие методического аспекта учетной политики // Вестн. Самар. гос. экон. ун-та. Самара, 2010. □ 5 (67). С. 75.

¹² Проведение аудита с помощью компьютеров : Правило (стандарт) аудиторской деятельности : [одобр. Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 11 июля 2000 г.] : Протокол □ 1, п. 8.1.

¹³ См.: Райзберг Р.А., Лозовский Л.Ш., Старицкий Е.Б. Современный экономический словарь. М., 1998. С. 160; Яхнеева И.В. Рисковые потоки в логистических системах // Вестн. Самар. гос. экон. ун-та. Самара, 2012. □ 4 (90). С. 98.

Поступила в редакцию 04.06.2012 г.