

На правах рукописи

ТРУБИЦЫНА Оксана Викторовна

**МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ КАЧЕСТВА
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА**

Специальность 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва 2012

Работа выполнена на кафедре бухгалтерского учета, анализа и аудита Чебоксарского кооперативного института (филиала) автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования Центросоюза РФ «Российский университет кооперации»

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор
Еленевская Евгения Анатольевна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
кафедры «Экономический анализ и аудит»
Российского экономического университета
им. Г.В. Плеханова
Донцова Людмила Васильевна

доктор экономических наук, профессор
кафедры «Экономики и аудита»
Волгоградского кооперативного института
(филиала) АНО ВПО Центросоюза РФ
«Российский университет кооперации»
Шохнех Анна Владимировна

Ведущая организация: Государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего
профессионального образования
«Поволжский государственный
технологический университет» (ПГТУ)

Защита состоится «26» декабря 2012 г. в 14-00 часов на заседании диссертационного совета Д 513.002.003 при АНО ВПО Центросоюза РФ «Российский университет кооперации» по адресу: 141014, Московская область, г. Мытищи, ул. В. Волошиной, д.12/30, зал диссертационных советов (корпус 4, комн.. 235).

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке АНО ВПО Центросоюза РФ «Российский университет кооперации».

Объявление о защите и автореферат диссертации размещены на официальном сайте ВАК Министерства образования и науки РФ referat_vak@mon.gov.ru, а также на официальном сайте АНО ВПО Центросоюза РФ «Российский университет кооперации» www.ruc.su

Автореферат разослан «18» ноября 2012 г.

Ученый секретарь совета по защите
докторских и кандидатских диссертаций
Д 513.002.03 к.э.н., доцент

К.В. Абрамова

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Современный этап развития рыночных отношений в России повышает требования к информационному обеспечению управления бизнес-процессами, важной составляющей которого является бухгалтерский учет и отчетность. Однако отчетные показатели, получаемые на основе бухгалтерских данных, недостаточно информативны и достоверны. Законодательная база, регулирующая методологию бухгалтерского учета и составления отчетности субъектами малого бизнеса, ориентирована на цели и задачи налогового учета и налоговой отчетности. Для хозяйствующих субъектов малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей, применяющих специальные налоговые режимы, ведение учета и формирование отчетности законодательно не предусмотрено. Практика свидетельствует, что многие хозяйствующие субъекты малого бизнеса составляют индивидуальную отчетность для целей управления и получения необходимых инвестиций.

Процессы инвестирования в малый бизнес средств банковского капитала требуют качественной бухгалтерской отчетности, отражающей реальное финансовое положение хозяйствующего субъекта. Показатели налоговой отчетности не удовлетворяют запросам кредитных организаций, поскольку они значительно отличается от показателей, сформированных в системе бухгалтерского учета. Проблемы отчетности требуют качественных подходов в разработке теории и методики, основ анализа, познавательного инструментария, что обуславливает дополнение научных парадигм.

В условиях рыночной экономики появилась потребность в гармонизации отчетности, повышении ее качества, включая учет и отчетность индивидуальных предпринимателей. Развитие малого бизнеса расширило поток информации, для оперативности которой необходима автоматизация учетных процессов и формирование отчетности на основе программных продуктов «1С: Бухгалтерия».

Спрос на информацию о финансовом положении и финансовых результатах субъектов малого бизнеса со стороны внешних и внутренних пользователей обуславливает потребность в решении проблем методического обеспечения качества учета и отчетности.

Актуальность развития методического обеспечения качества бухгалтерской отчетности хозяйствующих субъектов малого бизнеса и недостаточность разработки проблемы определили выбор темы диссертационного исследования, его цель, задачи, предмет и объект.

Степень разработанности проблемы. Исследования вопросов развития теории бухгалтерского учета и отчетности в историческом плане осуществляли видные ученые экономисты: Г.А. Бахчисарайцев, Н.А. Блатов, В.Д. Белов, Э. Г. Вальденберг, А.М. Вольф, А.И. Гуляев, Ф.В. Езерский, Н.С., Помазков, Н.И. Попов, А.В. Прокофьев, П.И. Ройнбот, А.К. Роцаховский, А.П. Рудановский, Е.Е Сиверс и др. Ими разрабатывались такие категории теории бухгалтерского

учета, как счетоводство, счетоведение и балансоведение с одной целью - совершенствовать русскую бухгалтерскую мысль.

За последние годы существенный вклад в исследование бухгалтерского учета, анализа, контроля и формирования отчетности внесли ученые: Н.А. Адамов, А.С. Бакаев, С.В. Банк, П.С. Безруких, Т.В. Бодрова, В.Г. Гетьман, Л.В. Донцова, Е.А. Еленевская, В.Б. Ивашкевич, Р.В. Калиничева, М.И. Кутер, В.В. Ковалев, Е.А. Мизиковский, М.Ю. Медведев, М.В. Мельник, О.А. Миронова, В.В. Новодворский, М.Ф. Овсийчук, В.Я. Овсийчук, В.Ф. Палий, В.И. Петрова, Я.В. Соколов, Е.С. Соколова, А.Е. Суглобов, Л.И. Хоружий, А.Д. Шеремет, Л.З. Шнейдман, А.В. Шохнех, и др.

Разнообразные теоретические и практические аспекты бухгалтерского учета и использование норм международных стандартов в процессе формирования отчетности нашли свое отражение в трудах зарубежных авторов: Бернстайн Л.А., Ван Бред М.Ф., Дипиаза-мл. С. А., Мэтьюс М., Перера М.Х.Б., Нидлз Б., Филипс Д.М, Хендриксен Е.С., Экклз Р.Дж. и др.

Проблемы учета в субъектах малого бизнеса освещены в трудах отечественных ученых: В.С. Акимова, Т.Н. Бабченко, И.Н. Бачуринской, Е.Н. Галанина, Е.А. Еленевской, Д.А. Ендовицкого, Е.В. Зубаревой, Е.А. Козловой, Н.П. Кондракова, В.А. Лугового, М.Ф. Овсийчук, А.В. Шохнех, и др.

Несмотря на то, что вопросами бухгалтерского учета и отчетности занимались многие отечественные и зарубежные ученые, однако, проблемы методического обеспечения их качества в комплексе рассматривались недостаточно.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы явилось изучение факторов, влияющих на качество отчетности субъектов малого бизнеса и разработки ее методического обеспечения. Достижение поставленной в диссертации цели исходит из постановки и решения следующих задач:

- изучить диалектику категории «качество» применительно к бухгалтерской отчетности, сформулировать собственное определение, данной категории, раскрыть критерии её оценки;

- проанализировать генезис бухгалтерской отчетности на отдельных этапах развития экономики страны, выявить проблемы современного нормативного правового поля бухгалтерской отчетности хозяйствующих субъектов малого бизнеса и предложить пути их решения;

- определить влияние учетной и балансовой политики, их элементов на содержание и качество основных форм бухгалтерской отчетности и финансовые результаты, отражаемые в системе показателей с учетом требований потребителей информации субъектами малого бизнеса;

- предложить концептуальную модель формирования отчетности хозяйствующими субъектами малого бизнеса в условиях единого информационного пространства автоматизированных систем управления субъектом с интеграцией бухгалтерского и налогового учета;

- обосновать методику ведения бухгалтерского учета и формирования качественной отчетности, адаптированную для субъектов малого бизнеса,

включая индивидуальных предпринимателей, в условиях автоматизации, отвечающей задачам управления субъектами малого бизнеса;

- разработать формы отчетности, позволяющие оперативно получать информацию, способствующую эффективности контрольных функций и снижению налоговых рисков.

Область исследования. Выбранная тема диссертационного исследования соответствует п. 1.4 «История развития методологии, теории и организации бухгалтерского учета», п. 1.5 «Регулирование и стандартизация правил ведения бухгалтерского учета, формирование отчетных данных», п. 1.7 «Бухгалтерский (финансовый, управленческий, налоговый и др.) учет в организациях различных организационно-правовых форм, всех сфер и отраслей», п. 1.8 «Особенности формирования бухгалтерской (финансовой, управленческой, налоговой и др.) отчетности по отраслям, территориям и другим сегментам хозяйственной деятельности», выполнена в рамках раздела «Бухгалтерский учет и экономический анализ» специальности 08.00.12 – «Бухгалтерский учет, статистика» паспорта ВАК РФ (экономические науки).

Предмет исследования - теоретические и методические вопросы формирования качества бухгалтерской отчетности хозяйствующих субъектов малого бизнеса.

Объектом исследования явилась деятельность хозяйствующих субъектов малого бизнеса, включая индивидуальных предпринимателей, теория и практика составления бухгалтерской отчетности, автоматизированные системы бухгалтерского и налогового учета.

Теоретической и методологической основой исследования послужили труды отечественных и зарубежных авторов по проблемам бухгалтерского учета и отчетности, системам налогового учета на малых предприятиях; автоматизации бухгалтерского и налогового учета и отчетности; нормативные правовые и законодательные акты по организации бухгалтерского учета и отчетности Правительства России, Минфина России и регионального уровня, периодические издания по вопросам бухгалтерского и налогового учета. Используются нормативно-правовые акты по налогообложению; законодательство РФ в области развития и государственной поддержки субъектов малого бизнеса; МСФО для малых и средних предприятий.

В процессе исследования применялись следующие общенаучные методы: анализ и синтез, группировка, моделирование, конкретизация и абстрагирование, системный и комплексный подходы к получению доказательств.

Информационной базой исследований послужили данные Федеральной и региональной служб государственной статистики; отечественные и зарубежные труды экономистов; материалы конференций и семинаров по исследуемой теме.

Научная новизна исследования состоит в теоретическом обосновании и комплексном решении проблем формирования качества бухгалтерской отчетности хозяйствующими субъектами малого бизнеса, разработке

методического обеспечения оценки качества бухгалтерской отчетности в условиях единого информационного пространства автоматизированных систем управления субъектами и интеграцией учета и отчетности.

Наиболее существенные результаты, содержащие новизну и приращение научных знаний:

- определена категория «качество», адаптированная к бухгалтерскому учету и отчетности, как интегральная модель в синергетической системе «вход – трансформация – выход»;

- выявлено влияние на качество бухгалтерского учета и отчетности нормативного правового регулирования и обоснована необходимость создания регламента по терминологии системы, содержащейся в отрасли «Бухгалтерское право»;

- определено современное состояние и содержание бухгалтерской отчетности субъектов малого бизнеса, влияние учетной и балансовой политики на ее качество;

- разработаны рекомендации по ведению бухгалтерского учета и формированию отчетности хозяйствующими субъектами малого бизнеса и индивидуальными предпринимателями, в условиях единого информационного пространства автоматизированных систем управления, позволяющие обеспечить оперативность контроля и аналитичность их деятельности;

- обоснованы требования к бухгалтерской отчетности, соблюдение которых повышает информативность и адекватность ее содержания запросам пользователей и снижения налогового риска.

Теоретическое значение полученных результатов состоит в систематизации теоретических вопросов качества бухгалтерской отчетности, генезиса формирования отчетности на отдельных этапах развития хозяйствующих субъектов малого бизнеса, разработке нового смыслового категориального аппарата, а также обоснованности гармонизации бухгалтерской и налоговой отчетности.

Практическая значимость полученных результатов диссертационной работы определяется теоретическими выводами и практическими рекомендациями, методическими положениями, которые используются в практической деятельности субъектов малого бизнеса и могут быть использованы для дальнейших исследований концепции роста научного познания повышения качества бухгалтерской отчетности.

Апробация результатов исследования. Основные положения работы докладывались и получили положительную оценку на международных, российских и внутривузовских конференциях профессорско-преподавательского состава: АНО ВПО «Чебоксарский кооперативный институт (филиал) РУК» 2008-2012гг, Российского университета кооперации Центросоюза РФ 2008-2012 гг. (Москва), Марийского государственного технического университета (Йошкар-Ола), Саратовского ГСЭУ (Академия управления) 2009-2011гг.

Результаты исследования автором диссертационной работы апробированы в 50 субъектах малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей. Научные разработки и методики внедрены в практическую деятельность ООО «МинАгро-Ставрополь», ООО «Содружество», индивидуальных предпринимателей: С.В. Землякова, Н.Г. Болтенко, А.Р. Акобджанян, А.И. Хаширова Ставропольского и Краснодарского краев.

Публикации. Основные положения диссертации нашли отражение в 13 публикациях общим объемом 5,52 п.л. (из них авторских - 5,2 п.л.), в т. ч. 3 работы в изданиях, включенных в реестры ВАК РФ, объемом 1,5 п.л.

Структура и объем работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, которые содержат девять разделов, заключения, списка использованной литературы из 183 наименований. Работа изложена на 160 страницах, содержит 22 таблицы, 5 рисунков и 14 приложений.

Во введении обоснована актуальность темы диссертационного исследования, определены ее цель и задачи, область исследования, предмет и объект, методические основы и информационная база, научная новизна и практическая значимость.

Первая глава «Исторические, экономические и правовые аспекты развития бухгалтерской отчетности в России» раскрывает теоретические и научные основы категории «качество» бухгалтерской отчетности, пути ее формирования в России и нормативно-правового обеспечения.

Вторая глава «Бухгалтерская отчетность хозяйствующих субъектов малого бизнеса» содержит теоретическое обоснование современного состояния бухгалтерской отчетности субъектов малого бизнеса, влияние учетной и балансовой политики на ее качество и дана оценка информативности бухгалтерской отчетности субъектов малого бизнеса.

В третьей главе «Совершенствование методического обеспечения отчетности субъектов малого бизнеса» рассмотрены вопросы интеграции бухгалтерского и налогового учета, обосновано методическое обеспечение отчетности индивидуальных предпринимателей, определена сущность современных технологий в повышении качества информационного обеспечения управления субъектами малого бизнеса, разработана методика учета и формирования отчетности индивидуальными предпринимателями, рекомендованы отдельные формы отчетов.

В заключении по результатам исследования изложены основные идеи и выводы, выносимые на защиту.

ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Содержание категории «качество» адаптированной к бухгалтерскому учету и отчетности как интегральной модели в синергетической системе «вход – трансформация - выход».

Исследование генезиса категории качество бухгалтерской отчетности на отдельных этапах экономического развития страны позволило определить ее составляющие. Развитие рыночных отношений в России кардинально изменило подходы к построению информационных систем управления бизнесом, составляющими которого является бухгалтерский учет и отчетность. Возрастает роль отчетности в обеспечении финансовой и налоговой безопасности бизнеса, поскольку на основе ее показателей осуществляется проверка финансовой и налоговой дисциплины, регулируются гражданско-правовые отношения.

Финансовый кризис в России и сопутствующие ему банкротства хозяйствующих субъектов поколебало доверие общественности к объективности информации, формируемой в отчетности. Поэтому актуальной остается проблема принятия широкого спектра мер, способных вернуть доверие общества к качеству бухгалтерской отчетности, в показателях которой заинтересованы различные группы пользователей.

В научной литературе имеется много определений категории «качество». За последнее время высказывается точка зрения о категории «качество» в соответствии со стандартами ISO – 9000 и МСФО, в которых ведется речь как о менеджменте качества товаров и услуг, так и о качестве финансовых отношений. Значительно реже авторами раскрываются качество финансовой информации в целом, включая вопросы качества учетно-аналитической информации как научного понятия, выражающих наиболее общие свойства и связи явлений действительности. Это подтверждает вывод о недостаточном внимании к столь важным экономическим категориям.

Результатом исследования явилось определение этой категории: качество бухгалтерской (финансовой) отчетности представляет собой категорию, обеспечивающую максимальное удовлетворение информационных потребностей различных групп пользователей путем построения интегральной системной финансовой характеристики экономического субъекта за отчетный период в стоимостном выражении, в соответствии с требованиями правовых и нормативных документов.

Под качественной информацией понимается совокупность функциональных свойств удовлетворяющих потребности пользователей для принятия управленческих решений по регулированию движения финансовых ресурсов во всех трех элементах бизнес-процессов: «Вход - Трансформация - Выход» (см. Рис.1).

Бухгалтерская отчетность – это динамическая, структурированная интеллектуально-информационная насыщенная система. Ее качество является диалектическим и возможно только на основе совершенствования существующих и внедрения новых элементов свойств. Бухгалтерская отчетность в соответствии с введенным термином ISO – 9000 приобретает всеобщий характер, а нормированность - нормативный законодательный контур и процессы стандартизации выходят на новые уровни развития. При этом

целесообразно уделять больше внимания методологическим проблемам качества и его месту в бухгалтерском учете и отчетности.

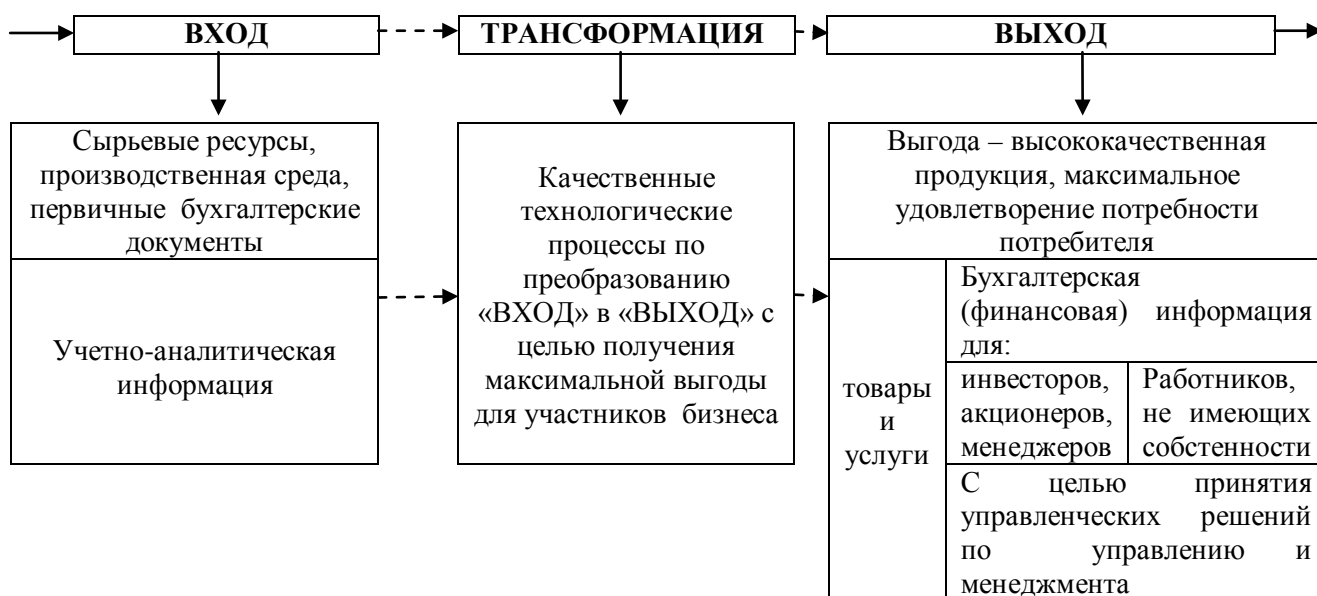


Рис. 1. Логика качества бухгалтерской информации

В диссертации доказано, что с позиции диалектики система бухгалтерской отчетности должна рассматриваться не как механическое соединение ее параметров формализованных в регламентах, а как синергетическое (органическое) качество. Инновационный смысл нового качества состоит в достижении тех целевых установок потребностей пользователей, которые в принципе не достижимы параметрами и элементами прежней бухгалтерской отчетности.

В результате ретроспективного исследования установлено, что генезис требований к качеству бухгалтерской отчетности различен на отдельных этапах экономического развития страны. Представленные в диссертации парадигмальные знания теории бухгалтерской мысли в России с 1700 г. дают четкое представление об их развитии по периодам: традиционный (1700-1917гг), централизованно-командный (1917-1991гг), современный (с 1992 по настоящий период). Наряду с ростом знаний в науке в целом и в бухгалтерском учете в частности, происходит процесс устранения ошибок, а порой и ниспровержение научных теорий, к которым относится тройная, четверная бухгалтерия и т.п. Замена старых теорий новыми теориями - Московская и Петербургская научные бухгалтерские школы, внесла изменения и дополнения в развивающуюся систему бухгалтерского учета и отчетности в форме концепции роста научного знания.

Каждый из периодов представлен соответствующим сообществом ученых, занимающихся развитием концепций теории бухгалтерского учета, постепенно совершенствуя этот аппарат. В результате бухгалтерский учет признан как наука. На современном этапе развития рыночных отношений в России вполне закономерно встал вопрос об интегральном понимании качества

бухгалтерского учета, в связи с переходом на международные стандарты бухгалтерской отчетности.

2. Влияние нормативного правового регулирования на качество бухгалтерского учета и отчетности на этапах экономического развития России и обоснование необходимости создания регламента по терминологии системы, содержащейся в отрасли «Бухгалтерское право».

На качество теории и практики бухгалтерского учета и отчетности большое влияние оказывает институт системы нормативного правового регулирования. Под системой нормативного правового регулирования бухгалтерского учета понимается совокупность нормативных актов и отдельных правовых норм, регулирующих отношения в этой сфере.

Регулирование бухгалтерского учета и отчетности в настоящий период характеризуется тенденцией перехода от жесткой императивной системы нормативного регулирования к диспозитивной (рамочной). Система правового регулирования бухгалтерского учета и отчетности рассматривалась в соответствии с иерархическим построением двумя крупными блоками: 1) документы нормативно - правового регулирования; 2) документы нормативно – технического регулирования;

В работе раскрыто содержание вышеуказанных блоков, дана их краткая характеристика, достоинства и недостатки основных нормативных актов. Анализ принятых Приказов Минфина России о годовой бухгалтерской отчетности с 1995 по 2011 гг. инспирированных развитием малого бизнеса свидетельствует о внесении соответствующих дополнений, изменений и рекомендаций в формы бухгалтерской отчетности. Доказано, что, несмотря на постоянные изменения названий форм отчетности, качество информации, содержащейся в них, не отвечает уровню требований, предъявляемых внешними и внутренними пользователями.

Нормативное правовое регулирование бухгалтерского учета и отчетности хозяйствующих субъектов в диссертации представлено отдельным блоком. Субъекты малого предпринимательства ведут бухгалтерский учет в соответствии с правилами, установленными законом «О бухгалтерском учете», Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, ПБУ, Планом счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности предприятий, Типовыми рекомендациями и учетной политикой.

Важным шагом стало расширение сферы применения норм бухгалтерского законодательства, введенные законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», на все без исключения субъекты малого предпринимательства вне зависимости от выбранной системы налогообложения. Индивидуальные предприниматели по положениям нового закона могут в добровольном порядке отказаться от ведения бухгалтерского учета и не составлять бухгалтерскую отчетность.

На основе проведенного исследования нормативных и законодательных актов и их проектов в области бухгалтерского учета, других официальных источников в работе сделаны следующие выводы:

1. Отсутствие дефиниций «регулирование бухгалтерского учета», «регулирование финансового учета», «регулирование бухгалтерского учета и отчетности», «система регулирования бухгалтерского учета и отчетности», использованных в официальных документах, свидетельствует об актуальности обоснования соответствующей терминологии и выработки ее единого понимания. Применение в правовых актах по бухгалтерскому учету высшей юридической силы различной терминологии в отношении регулирования бухгалтерского учета и отчетности не исключает правовых коллизий, неадекватного восприятия и понимания правовых актов на практике.

2. Нормативная правовая и законодательная база и специальная экономическая литература пока не имеет единого подхода в использовании терминов и определений бухгалтерской, финансовой и консолидированной отчетности. Законодательное признание разных терминов «отчетность» в российском бухгалтерском учете обуславливает актуальность определения его места в общем терминологическом поле национальной системы.

3. Коррективы в правила ведения бухгалтерского учета, вносимые уполномоченными на это органами, не должны противоречить нормативным актам и методическим указаниям Минфина России. Назрела необходимость разработки отдельного документа в виде самостоятельного регламента «Базовая терминология по бухгалтерскому учету и отчетности».

4. Учетное право в широком общем смысле является крупным межотраслевым образованием, которое может претендовать на выделение в качестве комплексной отрасли российского права, ввиду сложности и многообразия отношений, которые нуждаются в четкой регламентации на современном этапе становления рыночных отношений в стране и в связи с перспективой интегрирования российской экономики в мировой рынок.

3. Современное состояние и содержание бухгалтерской отчетности субъектов малого бизнеса, влияние учетной и балансовой политики на ее качество.

Концепция поддержки малого предпринимательства, реализуемая Правительством Российской Федерации, наряду с мерами создания благоприятного налогового и инвестиционного климата предусматривает возможность применения упрощенной системы ведения бухгалтерского учета и составления отчетности малыми предприятиями. Упрощение системы ведения учета и отчетности субъектами малого предпринимательства происходило поэтапно. Льготы малому бизнесу при ведении учета и формировании отчетности, закрепленные отдельными законодательными актами, целесообразно классифицировать по следующим группам: упрощение методики учета, сокращение количества счетов синтетического и аналитического учета, использование упрощенной системы регистров бухгалтерского учета, упрощенный состав и содержание бухгалтерской отчетности.

Исследование показало, что Минфин России дает возможность хозяйствующим субъектам малого предпринимательства (за исключением эмитентов публично размещаемых ценных бумаг) отказаться от применения ряда ПБУ.

Одним из принципов построения системы учета и отчетности на предприятиях малого бизнеса является принцип рациональности. Усилия разработчиков нормативных правовых актов с целью совершенствования учета и отчетности малого бизнеса минимальны, а затраты по их организации весьма ощутимы. Следовательно, рациональное ведение учета и отчетности должно быть построено по признаку соотношения цены и качества информационной услуги (т.е. бухгалтерского учета и отчетности).

Рациональность может строиться не только по пути сокращения и облегчения состояния отчетных форм, но и построения единой системы бухгалтерского, налогового и оперативного учета с минимальным количеством ручной корректировки регистров каждого из видов учета. В диссертации раскрыты подходы к построению такой единой системы учета, выявлены воздействия на качество бухгалтерской отчетности учетной и балансовой политики.

Переход от императивного к диспозитивному законодательству в регулировании бухгалтерского учета и отчетности повышает роль и значение учетной политики предприятий как инструмента повышения качества отчетности. Вопросы, решаемые выбором учетной политики, отражены в схеме на Рис. 2.

На основе исследования учетной политики субъектов малого бизнеса с разными видами деятельности, в диссертации доказана не целесообразность применения предлагаемого Минфином России плана счетов бухгалтерского учета. Предложены варианты счетов бухгалтерского учета, исходя из особенностей видов деятельности предприятия и применяемой системы налогообложения.

Рекомендуется при сложившейся системе учета в плане счетов хозяйствующего субъекта для контроля полноты и правильности начисления НДС по авансам, выданным и полученным, ведение счетов: 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 19 «Налог на добавленную стоимость», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субконто «Авансы выданные», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субконто «Авансы полученные». С целью облегчения формирования налоговых регистров по налогу на добавленную стоимость к счету 19 «Налог на добавленную стоимость» рекомендуется открыть отдельные аналитические субсчета по ставкам 10% и 18%.

Отказ от ведения счетов 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы» возможен только на тех предприятиях, которые калькулируют один вид продукции, и все затраты, связанные с его производством, могут быть отнесены к прямым затратам.

Исследования и практическое внедрение упрощенной системы регистров бухгалтерского учета в более чем двадцати субъектах малого бизнеса Ставропольского и Краснодарского краев доказали, что на практике не применяются системы бухгалтерских регистров, рекомендованные Минфином России для хозяйствующих субъектов малого предпринимательства.

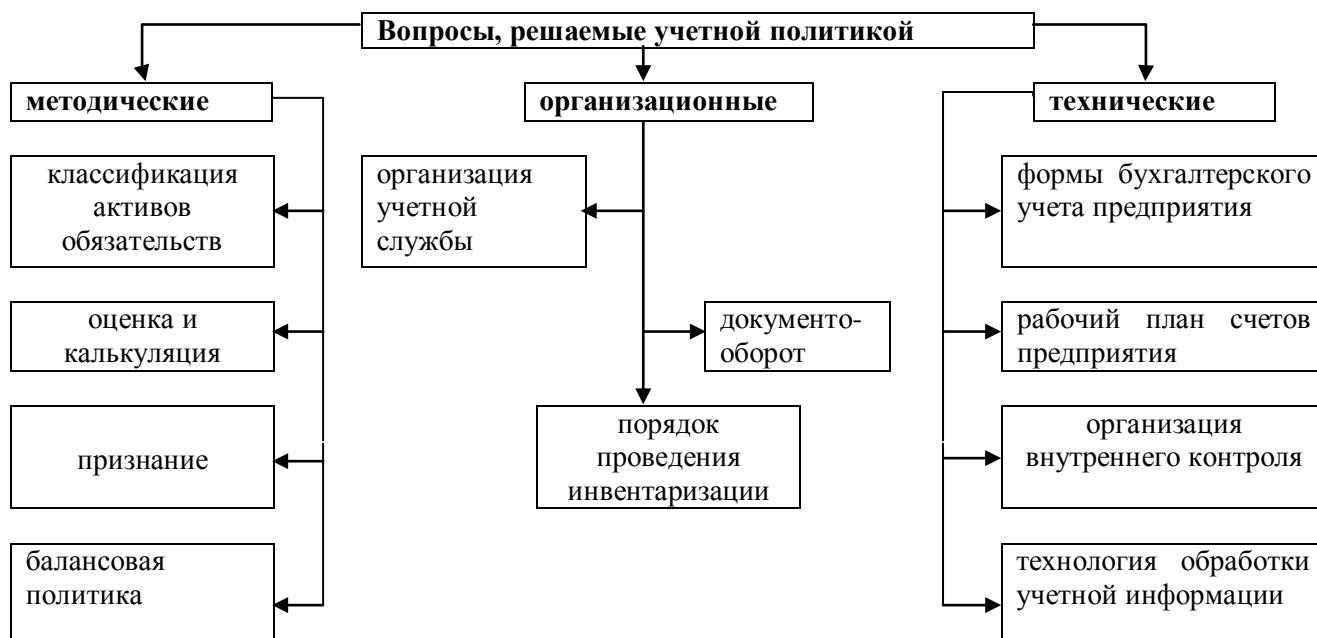


Рис. 2. Вопросы, решаемые учетной политикой субъекта малого бизнеса

Одной из актуальных проблем учета субъектов малого бизнеса является применение кассового метода учета доходов и расходов. Применительно к субъектам малого бизнеса использование этого метода планировалось как один из способов упрощения ведения учета и составления отчетности, интеграция бухгалтерского и налогового учета. Однако в специальной бухгалтерской литературе и в рекомендациях Минфина России нет четкого изложения порядка применения кассового метода учета доходов и расходов. Рассмотренные отдельными авторами разные варианты отражения фактов хозяйственной жизни кассовым методом практически не отличаются от применяемой схемы при методе начисления. Проведенное исследование показало, что бухгалтерский и налоговый кассовый методы имеют разную сущность и методику его отражения.

В отличие от налогового кассового метода, который не делает различий между авансами полученными и оплаченной выручкой, бухгалтерский кассовый метод выделяет «авансы» и «выручку». В диссертации доказано, что применение кассового метода не может быть оправдано как с точки зрения упрощения учета, так и с точки зрения его достоверности. Это подтверждается результатом исследования базой более сорока субъектов малого бизнеса предприятий Ставропольского и Краснодарского краев, где этот метод не нашел своего применения, т.к. он не позволяет сформировать в бухгалтерском

учете и отчетности необходимые данные для принятия управленческих решений. Следовательно, считаем целесообразным субъектам малого предпринимательства использовать в бухгалтерском учете классический (привычный) метод начисления, соответствующий требованиям временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

4. Обоснование требований к бухгалтерской отчетности, соблюдение которых повышает информативность и адекватность ее содержания запросам пользователей и снижает налоговые риски.

Современное состояние бухгалтерского учета и отчетности субъектов малого бизнеса находится в постепенном переходе от систем, построенных по требованиям налогового законодательства к системам, ориентированным на основного потребителя - собственников бизнеса. Информативность отчетности зависит от многих факторов: категория субъекта малого бизнеса, наличие наемных работников, совмещение учредительства и руководства предприятием, количество собственников бизнеса и др. Данные параметры оказывают влияние на предъявляемые требования к бухгалтерской отчетности пользователями информации и на величину затрат и оперативность их получения. Для потребителей информации наиболее важными становятся такие качественные характеристики учетной информации как прозрачность, доступность, понятность, предсказуемость, последовательность, сравнимость и т.д.

Большинство претензий внешних пользователей к качеству бухгалтерской отчетности сводится к ее ненадежности и неструктурированности. Ненадежность информации является следствием нарушений основополагающих принципов бухгалтерского учета - своевременного и полного документального отражения фактов хозяйственной жизни, что является в свою очередь последствием сложившейся многолетней практики бездокументальных сделок на предприятиях малого бизнеса.

При установленной государством системе отказа от ведения учета или сокращение бухгалтерской отчетности приводят к снижению информационной ценности бухгалтерской отчетности и росту недоверия к ней. В результате этого бухгалтерский учет в отношении субъектов малого бизнеса перестает выполнять одну из основных, реализующихся через отчетность, своих задач: обеспечение пользователей качественной информацией, что лишает их возможности принятия соответствующих управленческих решений.

Предложено в составе пояснений к отчетности отражать информационные составляющие, находящиеся в синергетическом (системном) взаимодействии друг с другом:

- краткую характеристику структуры и основных направлений деятельности организации;
- информацию об основных элементах применяемой учетной политики;
- расшифровки и текстовые пояснения к формам бухгалтерской отчетности, в частности, информацию о структуре дебиторской и кредиторской

задолженности, без которой нельзя получить объективную оценку финансового состояния организации;

– сведения об основных факторах, повлиявших на результаты деятельности организации в отчетном году.

В этих элементах могут происходить качественные изменения, без учета которых отчетность носит формальный (номинальный) характер, что не совсем корректно.

5. Методика ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности хозяйствующих субъектов малого бизнеса и индивидуального предпринимательства, позволяющая повысить оперативность контроля и аналитичность их деятельности в условиях единого информационного пространства автоматизированных систем управления.

Основными элементами учетной системы являются подсистемы методологического, технологического и организационного обеспечения. Рассматривая учетную систему, как элемент структуры более высокого уровня - информационного поля хозяйствующего субъекта, следует отметить, что применение передовых математических и статистических методов, и возможностей информационных технологий (ИТ-технологий), подтверждают необходимость принципиально новых подходов к созданию концепции интегрированной системы учета. Процесс интеграции можно разделить на две составляющие: а) интеграция на уровне методологии и техники учета; б) интеграция на уровне автоматизации.

Интеграция на уровне автоматизации позволяет обособленные системы видов учета привести к единому информационному пространству всей учетной системы. Это достигается за счет структуры информационной единицы и предполагает разработку единого стандарта записи информационной единицы, который должен включать все необходимые реквизиты для систематизации информации различными видами учета. Формирование единой системы налогового и бухгалтерского учета субъектов малого бизнеса, допускает построение Плана счетов бухгалтерского учета, включающего три уровня аналитики субконто по каждому счету. Для счетов, непосредственно формирующих информацию по налогам в аналитике должны предусматриваться признаки включения той или иной информации в данные налогового учета. Исходя из этого, предложено применение аналитических справочников по расчетам расходов при применении упрощенной системы налогообложения.

Технические новации в области организации экономической информации наиболее полно реализованы в разработках программных продуктов «1С: Предприятие 8.2». В диссертации представлен технологический анализ бухгалтерского учета, предусмотренный программой «1С: Бухгалтерия», позволяющая контролировать только корректность бухгалтерских проводок. С целью повышения качества бухгалтерской отчетности в программе целесообразно предусмотреть следующие процедуры и аналитические формы:

- дополнительные процедуры контроля полноты и достоверности информации в процессе подготовки к формированию отчетности;
- контроль соотношений показателей бухгалтерского учета и налоговой отчетности с возможностью расшифровки до уровня первичного документа;
- контроль остатков по счетам расчетов с контрагентами с фактическими актами сверки.

На этапе подготовки составления бухгалтерской отчетности автором предложено включить в программное обеспечение дополнительные процедуры контроля полноты информации, которые представлены в табл. 1.

Таблица 1. Дополнительные процедуры контроля полноты информации, предлагаемые при разработке программы версии «1С: Бухгалтерия 8.2»

№ п/п	Объекты контроля	Контрольный индикатор
1.	Полнота отражения банковских операций	День последней выписки из банка
2.	Полнота отражения кассовых операций	День последнего кассового документа
3.	Начисление и выдача заработной платы	Сальдо по счету 68.01, 69, 70
4.	Проверка расчетов с поставщиками	Развернутое сальдо по счету 60 в выборке по контрагентам (без указания аналитики счетов и документов) должно быть равно сальдо по счетам 60.01 и 60.02
5.	Проверка расчетов с покупателями	Развернутое сальдо по счету 62 в выборке по контрагентам (без указания аналитики счетов и документов) должно быть равно сальдо по счетам 62.01 и 62.02
6.	Полноты разности выручки и НДС по выручке	Сопоставление кредитового оборота по сч.90.01.и дебетового оборота по сч.90.03
7.	Контроль включения в налогооблагаемую базу по НДС внереализационных прочих доходов	Сумма кредитовых оборотов по аналитическим статьям счета 91.01 должна соответствовать записи по анализу счета 90.03 в корреспонденции с 91.01
8.	Соответствия счетов 62.02 и 76 АВ	Сальдо по счету 62.02 *18/118% должно быть равно сальдо по счета 76АВ
9.	Правильность отражения в учете НДС по полученным товарно-материальным ценностям и услугам	Сальдо по счету 19 имеет право быть только по неполученным от поставщиков документам
10.	Корректность сальдо по активным и пассивным счетам	Не может быть отрицательных значений в оборотно-сальдовой ведомости

Данный расчет в программе «1С: Бухгалтерия 8.2» производится при заполнении Книги доходов и расходов при упрощенной системе налогообложения. Программой предусмотрен только «Анализ налогового учета при упрощенной системе налогообложения», который содержит возможность расшифровки записей, включаемых в расчет налоговой базы по упрощенной системе налогообложения на основании данных налогового учета. Однако аналитическая таблица анализа состояния налогового учета исключает возможность сопоставить отклонения между налоговым и бухгалтерским учетом на уровне первичного документа.

В процессе исследования разработана форма оперативного отчета собственнику (топ-менеджеру) о финансовых результатах деятельности хозяйствующего субъекта, которая применяется в обществах с ограниченной ответственности и индивидуальными предпринимателями и содержит основные показатели их деятельности на любую дату.

Предложено отчет сформировать таким образом, что каждая строка может быть развернута до уровня первичного документа, что позволяет оперативно осуществлять контроль и анализ хозяйственной деятельности (см. Табл. 2).

Таблица 2. Развернутый отчет собственнику (топ - менеджеру) о товарах, денежной наличности, выручке, дебиторской, кредиторской задолженности и финансовых результатов ООО «Содружество» за 2011 г.

№ п/п	Наименование показателя	Сумма	№ п/п	Наименование показателя	Сумма
1	Остатки денежных средств в кассе	2 833,38	1	Задолженность поставщикам за товар	791 598,21
2	Остатки денежных средств на расчетном счете	12 355,38	2	Задолженность прочим кредиторам (аренда, охрана, программное обеспечение и т.д.)	5 565,90
3	Остатки товара	1 849 021,16	3	Кредиты и займы	2 413 918,40
4	Дебиторская задолженность	624 254,13			
5	Активы	2 488 464,05	4	Обязательства	3 211 082,51
6	Текущие расходы за период всего	1 498 456,91	5	Наценка	1 066 665,59
7	в том числе: материальные	284 251,36	6	Скидка поставщиков	
8	оплата труда (в т.ч.: отчисления)	243 331,21	7	Скидка покупателям (минус)	-34409,82
9	реклама	51 500,00	8	Доход (стр. 5+стр. 6-стр. 7)	1 032 255,77
10	налоги	87 511,96			
11	охрана	276 011,96			
13	прочие	555 850,42			
12	Текущий финансовый результат (убыток)	-466 201,14	9	Текущий финансовый результат (прибыль)	
13	Финансовый результат (активы – обязательства) Убыток	-722 618,46	10	Финансовый результат - (активы-обязательства) Прибыль	
				* выручка за период	14349696,11

Следовательно, применение автоматизированных систем учета позволяет сделать вывод о повышении синергетического качества всего бухгалтерского процесса, как саморазвивающейся системы, охватывающей в своем единстве: регистрацию факта хозяйственной деятельности, его методическую трансформацию и отражения в отчетности.

Улучшение методологического качества учета и, как следствие, формируемой на его основе отчетности, что выражается в следующем:

- внедрение компьютерных технологий, которое затрагивает все аспекты построения системы бухгалтерского учета, являясь при этом как технической новацией, так и новизной современной методологии учета.
- повышение оперативности учета за счет параллельного отражения актов хозяйственной деятельности;
- необходимости структурирования содержания информационной единицы с учетом потребностей оперативного учета и анализа, бухгалтерского учета, налогового учета;
- обеспечение контроля соответствия показателей всех видов учета;
- раскрытие любого из показателей отчетности в любой момент времени до уровня первичного документа;
- осуществление контроля отклонений налогового и бухгалтерского учета;
- появление возможности составления оборотно – сальдовых ведомостей (балансов) по разным видам учетов;
- составление динамического оперативного баланса.

Реализация всех авторских разработок в совокупности, обеспечит повышение качества учета и формируемой им отчетности хозяйствующих субъектов малого бизнеса, в целях более полного удовлетворения информационных запросов различных групп пользователей.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

в изданиях, рекомендованных ВАК:

1. Трубицына О.В. Проблемы формирования методологической основы управления качеством бухгалтерской (финансовой) отчетности /О.В. Трубицына // Вестник университета. - Теоретический и научно-практический журнал. Государственный университет управления. - №23 – 2009. - 286 с., (С. 72-75). - 0,5 п.л.
2. Трубицына О.В. Балансовая политика и качество баланса предприятия /О.В. Трубицына // Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики, № 4 (июль-август). - 2011 - 130 с., (С. 95-100). - 0,5 п.л.
3. Трубицына О.В. Проблемы формирования отчетности индивидуальных предпринимателей и пути их решения /О.В. Трубицына // Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики. - №1 (январь-февраль). - 2012. - 234 с., (С. 36-39). - 0,5 п.л.

в других изданиях:

4. Трубицына О.В. Сравнительная характеристика промежуточной финансовой отчетности российских стандартов и МСФО / О.В. Трубицына // Проблемы и развитие социально-экономических систем: межвузовский сборник научных трудов. - В 2-х ч. - Йошкар-Ола; Марийский государственный технический университет. - 2006. - Часть 1. - 287с., (С. 117- 122) - 0,5 п.л.
5. Натеева Т.Я., Трубицына О.В. Социально-психологические аспекты деятельности бухгалтера в рыночной экономике / Т.Я. Натеева, О.В. Трубицына, // Кооперация России: приоритеты развития. Международная

научная конференция профессорско-преподавательского состава, сотрудников и аспирантов РУК, кооперативных вузов стран СНГ, вузов Москвы, России, стран дальнего зарубежья, посвященная 95-летию РУК. - Чебоксарский кооперативный институт Российского университета кооперации. - 2009.- 515 с., (С.337-338). - 0,2 п.л./0,1п.л.

6. Трубицына О.В. Корпоративная отчетность: повышение ее качества (как вернуть доверие общества – из опыта зарубежных стран) / О.В. Трубицына // Экономика, социология, философия, право: пути созидания и развития. Материалы международной научно-практической конференции (21 декабря 2009). Часть 4. С.: - 2010. - 201 с., (С. 68-71). - 0,25 п.л.

7. Трубицына О.В. Российские регулятивы бухгалтерской отчетности на современном этапе рыночных отношений /О.В. Трубицына // Научно-теоретический журнал «ВЕСТНИК» Чебоксарского кооперативного института РУК. - 2010. - №1(5). - 159 с., (С. 74-83). - 1,0 п.л.

8. Трубицына О.В. Инновационные подходы к срокам сдачи бухгалтерской (финансовой) отчетности /О.В. Трубицына // Инновационные подходы к модернизации современного общества. Материалы научно - практической конференции (28 января 2010 г.). Часть 1. - Чебоксары: ЧКИ РУК. - 2010. - 390 с., (С. 237-239). - 0,3 п.л.

9. Еленевская Е.А., Трубицына О.В. Этика ответственности бухгалтера /Е.А. Еленевская, О.В. Трубицына //Развитие современного инновационного общества (экономические, социальные, философские, правовые тенденции). Материалы международной научно-практической конференции (4 октября 2010г.), Часть 2. - Саратов .:- 2011. - 172 с., (С. 35-37) .- 0.25 п.л./0,125п.л.

10. Еленевская Е.А., Трубицына О.В. К вопросу понятийного аппарата национальных и международных стандартов финансовой отчетности /Е.А. Еленевская, О.В. Трубицына // Управление современным инновационным обществом в посткризисный период (экономические, социальные, философские, правовые тенденции). Материалы международной научно-практической конференции (27 декабря 2010). - Часть 2. - Саратов. 2011. - 261 с., (С.145-151). - 0,5 п.л./0,25п.л.

11. Трубицына О.В. Инновационный концепт развития теории бухгалтерского учета и отчетности /О.В. Трубицына // Модернизация современного общества: пути созидания и развития (экономические, социальные, философские, правовые тенденции). Материалы международной научно-практической конференции (23 марта 2011), Часть 4, Саратов. - 2011. - 216 с., (С.94- 96). - 0,25 п.л.

12. Трубицына О.В. Учетная политика отечественных и зарубежных предприятий: исторический аспект / О.В. Трубицына // Российская кооперация и вузовская наука: опыт взаимодействия и перспективы развития. Международная научно - практической конференция, посвященная 180-летию потребительской кооперации (28 января 2011 г.). - Чебоксары: ЧКИ РУК, 2011.- 564 с., (С.243-245). - 0,5 п.л.

13. Трубицына О.В. Использование современных технологий в повышении качества информационного обеспечения управления субъектами малого бизнеса. /О.В. Трубицына // Научный потенциал кооперативного образования как фактор инновационного развития социально-экономических систем. Материалы межвузовской научно-практической конференции, посвященной 100-летию РУК и 50-летию ЧКИ РУК (филиала).- 27 января 2012 г.- Чебоксары: ЧКИ РУК. - 466 с., (С.189-191). - 0,38 п.л.