

М.А. Алтынбеков<sup>1</sup>

## ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО БИЗНЕСА

*В статье рассмотрена проблема организации бухгалтерского учёта на малых предприятиях Республики Казахстан, её регулирование законодательством РК, а также разработаны методы организации бухгалтерского учёта на малых предприятиях. Сделаны попытки выяснения причин проблем организации бухгалтерского учёта в сфере малого бизнеса в РК. Предложены пути совершенствования организации бухгалтерского учёта для казахстанской практики в соответствии с МСФО.*

*Ключевые слова:* налоговый учет, бухгалтерский учет, малый бизнес, МСФО.

*Лит. 10.*

М.А. Алтынбеков

## ОРГАНІЗАЦІЯ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ НА ПІДПРИЄМСТВАХ МАЛОГО БІЗНЕСУ

*У статті розглянуто проблему організації бухгалтерського обліку на малих підприємствах Республіки Казахстан, її регулювання законодавством РК, а також розроблено методи організації бухгалтерського обліку на малих підприємствах. Зроблено спробу з'ясування причин проблем організації бухгалтерського обліку у сфері малого бізнесу в РК. Запропоновано шляхи вдосконалення організації бухгалтерського обліку для казахстанської практики у відповідності МСФО.*

*Ключові слова:* податковий облік, бухгалтерський облік, малий бізнес, МСФО.

M.M. Altynbekov

## ORGANIZATION OF ACCOUNTING AT ENTERPRISES OF SMALL BUSINESS

*The article considers the problem of accounting organization at small enterprises of the Republic of Kazakhstan, its regulation by the legislation of the republic; methods of accounting organization at small enterprises are developed. The attempts are carried out to find out the causes for the problems in organization of accounting in small business of Kazakhstan. The ways to improve the organization of accounting in Kazakhstan's practice in accordance with international standards of financial reports are offered.*

*Keywords:* tax accounting; accounting; small business; international standards of financial reports.

**Постановка проблеми.** Многоаспектний характер оказуємих суб'єктами малого бізнесу послуг веде до необхідності комплексного підходу до проблемам формування відповідуючих систем учета, отчетности, налогообложения.

**Анализ последних исследований и публикаций.** Проблемы совершенствования экономического механизма хозяйствования малого и среднего бизнеса, повышения эффективности функционирования учёта субъектов малого и среднего бизнеса изучаются в странах с развитой рыночной экономикой. Но их разработки и рекомендации приемлемы для малого и среднего бизнеса развитых стран, которые успешно функционируют в рыночных условиях, в то время как учёт малого и среднего бізнесу Казахстану має невеличкий досвід розвитку в умовах ринкової економіки.

<sup>1</sup> старший преподаватель, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли, г. Астана, Республика Казахстан.

Методической и теоретической базой проведенного исследования послужили научные работы по теории эффективности становления и развития предприятий малого и среднего бизнеса, отраслевые методические материалы, принципы, составляющие суть теории эффективности производства, законы и постановления правительства и парламента Республики Казахстан, труды ведущих зарубежных и казахстанских ученых-экономистов по рассматриваемым вопросам, Стратегия 2030 и др. Информационную базу исследования составили данные Агентства Республики Казахстан, отчеты Агентства статистики Республики Казахстан, материалы периодической печати и др.

**Нерешенные ранее части общей проблемы.** Стратегия учёта малого и среднего бизнеса, ведение им бухгалтерского учёта и переход на Международные стандарты финансовой отчётности (МСФО) базируется на признании и оценке счетов бухгалтерского учёта и финансовой отчётности. Вместе с тем, все еще остаются в тени и слабой степени разработанности как в ряде государственных программ, так и в научных разработках задачи эффективного развития национальных стандартов финансовой отчетности (НСФО) для малых предприятий Республики Казахстан (направления, масштабы и сроки увеличения потенциала перехода, пути повышения эффективности налогового учёта, более полного удовлетворения потребностей субъектов малого бизнеса в улучшении и увеличении налоговых льгот).

Поиск новых форм финансовой отчётности, определение места государства в этом процессе привели к идее создания новых форм финансовой отчётности. В этой связи представляется крайне актуальным исследование проблем, связанных с организацией учёта малых предприятий Республики Казахстан.

**Цель исследования.** На основе проведенного комплексного и системного анализа учёта предприятий малого и среднего бизнеса разработать научно-практические рекомендации по обеспечению финансовой устойчивости и эффективности функционирования предприятий малого бизнеса республики.

**Основные результаты исследования.** Осуществляемый в Казахстане в настоящее время выход из экономического кризиса связан с большими трудностями, возникновением многих социально-экономических проблем. Несмотря на имеющиеся проблемы, малый бизнес в Республике Казахстан активно развивается. Многоаспектный характер оказываемых субъектами малого бизнеса услуг ведет к необходимости комплексного подхода к проблемам формирования соответствующих систем учета, отчетности, налогообложения.

Система бухгалтерского учета субъектов малого бизнеса может считаться эффективной, если в ходе фиксации хозяйственных операций выполняются следующие требования:

- 1) операции в учете правильно отражают временной период их осуществления;
- 2) операции в учете зафиксированы в правильных суммах;
- 3) операции правильно, в соответствии с действующими нормативными положениями и учетной политикой, отражены на счетах бухгалтерского учета;
- 4) зафиксированы детали операций, имеющие существенное значение для учета и отчетности;
- 5) ограничена возможность появления злоупотреблений.

В настоящее время субъекты малого бизнеса применяют следующие формы учета:

- а) журнально-ордерную форму;
- б) упрощенную форму;
- в) компьютерную (автоматизированную) форму.

Форма бухгалтерского учета, которая включает применяемые учетные регистры, их строение, последовательность и способы записи в них зависит от размеров организации, её структуры, специфики деятельности, уровня технической оснащённости. Согласно Закону Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 27.02.2007 предприниматели и организации, являющиеся в соответствии с законодательством Республики Казахстан субъектами малого предпринимательства, вправе применять упрощенную форму ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности по НСФО [1].

Упрощенная форма ведения бухгалтерского учета имеет следующие варианты:

- 1) форма бухгалтерского учета с использованием регистров бухгалтерского учета;
- 2) простая форма бухгалтерского учета (с использованием Книги учета хозяйственных операций);
- 3) простая форма с ведением Книги учета доходов и расходов.

Начальным этапом учета в организациях малого бизнеса является сплошное документирование всех хозяйственных операций путем составления определенных носителей первичной учетной документации. Субъекты малого бизнеса могут применять для документирования типовые межведомственные формы первичной документации, а также формы, самостоятельно разработанные применительно к типовым, содержащие обязательные реквизиты.

Основными законодательными документами и нормативными актами, регулирующими бухгалтерский учет, являются:

- Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» [1];
- Международные стандарты финансовой отчетности [3–5];
- Инструкция по разработке рабочего плана счетов бухгалтерского учета для организаций, составляющих финансовую отчетность в соответствии с МСФО и перечень групп синтетических счетов рабочего плана счетов бухгалтерского учета.

Отличительные особенности построения учета в субъектах малого бизнеса сферы сервиса проявляются лишь в осуществлении учета затрат на производство, поскольку по характеру своей деятельности они являются далеко не однородными (одни предприятия заняты выполнением производственных видов услуг, другие – непроизводственных).

Поэтому в зависимости от характера работ и услуг, от способа выполнения услуг и также в зависимости от того, выполняются ли они собственными силами или же в порядке самообслуживания, по-разному ведется и учет затрат на их осуществление.

На предприятиях сервисного обслуживания в статье «Сырье и материалы» не учитывается стоимость отдельно оплачиваемых заказчиками материалов, которые используются при выполнении индивидуальных заказов (ремонт и пошив изделий, вязка трикотажных изделий и т.д.) и соответственно не включаются в затраты производства.

В противоположность этому в субъектах малого бизнеса, занятых изготовлением мебели и выполнением других видов услуг, стоимость использованных материалов включается в издержки производства. В связи с этим все сервисные услуги делятся на два вида: услуги, не включающие стоимость материалов, отдельно оплачиваемых заказчиком при выполнении услуг, и услуги, включающие стоимость использованных материалов.

По статье «Топливо и энергия на технологические цели» отражаются затраты на все виды топлива и энергии как полученные со стороны, так и выработанные самим предприятием. Как самостоятельная статья затрат в калькуляции эти расходы учитываются только на предприятиях химической чистки и крашения одежды, в прачечных и банях, где их удельный вес велик. Все остальные предприятия учитывают эти затраты в составе накладных расходов.

Однако расходы по транспортировке вещей заказчиков связаны только с обслуживанием заказчиков и возникают не в сфере производства, а в сфере обращения. Поэтому целесообразно эти расходы учитывать в составе расходов по реализации и включать только в полную себестоимость услуг и продукции. Такая перестановка слагаемых издержек не окажет принципиального влияния на исчисление полной себестоимости, но устранил имеющиеся недостатки в их группировке.

К затратам на сервисные услуги не будут присоединяться расходы по транспортировке вещей, товаров заказчиков, которые должны осуществляться на стадии реализации работ и услуг. А поскольку все эти затраты связаны только с сервисными услугами населению, то необходимость в их распределении между отдельными видами производственной деятельности вообще отпадает.

Группировка затрат на производство постатейно приемлема лишь для субъектов малого бизнеса, занятых оказанием производственных услуг. Субъектам малого бизнеса, оказывающим непроизводственные услуги, необходимо группировать затраты по сокращенной номенклатуре статей. Это способствует упрощению учета, сокращению объемов учетных работ.

Согласно перечню групп синтетических счетов рабочего плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции по разработке рабочего плана счетов бухгалтерского учета для организаций, составляющих финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами, учет затрат на производство осуществляется на счетах раздела 8 «Счета производственного учета»: «Основное производство», «Полуфабрикаты собственного производства», «Вспомогательные производства», «Накладные расходы».

Аналитический учет затрат на производство в субъектах малого бизнеса производственного назначения имеет несколько больше ступеней в построении, чем в промышленности. По способу выполнения работ все услуги делятся на работы, выполняемые силами предприятия, работы, выполняемые сила-

ми підприємств, працюючих на договірних умовах, і роботи, виконувані в порядку самообслуговування. В зв'язі з цим затрати на виробництво по кожному цеху або ательє повинні враховуватися в розрізі цих способів виконання робіт.

Крім того, в таких суб'єктах малого бізнесу сфери сервісу як швейні, обувні, трикотажні, мебельні, всі роботи по характеру надаваних послуг діляться на роботи, пов'язані з виготовленням нових виробів і роботи, пов'язані з ремонтом. В свою чергу ремонтні роботи діляться на роботи по гарантійному і платному ремонту.

Деякі особливості мають місце і в побудові обліку витрат на виробництво по видах виробничих робіт і оброблюваних виробів, оскільки кожен вид робіт охоплює декілька різновидностей оброблюваних виробів (хімічна чистка – це чистка одягу, чистка килимів, гардинно-тюлевих виробів і т.д.).

Загальною особливістю сервісних підприємств різних галузевих груп є те, що вони в основному займаються наданням послуг по індивідуальним замовленням населення і тому переважно застосовується позаказний метод обліку витрат на виробництво і калькулювання собівартості послуг і продукції.

Облік активів, капіталу і зобов'язань на підприємствах малого бізнесу здійснюється на основі єдиних принципів і правил, які повинні дотримуватися при веденні обліку і складанні звітності.

Організація виробничого бухгалтерського обліку в багатьох випадках залежить від типу виробництва. В сфері сервісу переважає індивідуальний тип виробництва і мелкосерійний, при яких продукція виготовляється окремими екземплярами або невеликими повторюваними замовленнями.

На індивідуальних виробництвах застосовують звичайно позаказний метод обліку витрат і калькуляції собівартості продукції. Всі прямі витрати враховують в розрізі встановленої номенклатури статей по окремим замовленням. Замовлення відкривають на одне вироблення в індивідуальному і на декілька виробів в мелкосерійному виробництві. Основанням для відкриття замовлення є договір з замовником на виготовлення того або іншого виду продукції.

Основанням для рекомендації збереження традиційного обліку для суб'єктів малого бізнесу, надаваних послуг виробничого призначення, є наступні особливості:

- різноманітність виробничої діяльності і асортименту виконуваних робіт і послуг;
- переважає предметно-замкнутий цикл виробництва, характеризується складністю;
- нерідко наявність незавершеного виробництва, внаслідок чого виникає необхідність розмежування витрат по ступеню готовності продукції;
- різноманітність способів виконання послуг і форм обслуговування.

Застосування суб'єктами малого бізнесу повноцінного бухгалтерського обліку не заперечує оподаткування цих підприємств по спрощеній системі оподаткування. В даний час у підприємців буває помилкове думання про те, що застосування спрощеної системи оподатковує-

ния предполагает ведение учета только по упрощенной системе и при этом ведение учета по традиционной системе неприемлемо. Нормативные документы, в частности, Кодекс РК о налогах и других обязательных платежах в бюджет, предлагая предпринимателям право применения упрощенной системы налогообложения, не запрещает ведения традиционного учета.

Сохраняя упрощенную систему налогообложения, предприятие должно иметь данные о фактическом финансово-производственном состоянии предприятия для планирования дальнейшего развития. Одной из причин необходимости сохранения традиционного учета является возможность возврата к общеустановленной системе налогообложения (превышение предельной численности работников, дохода, экономической неоправданности применения упрощенной системы налогообложения).

Наблюдение за хозяйственной деятельностью предприятия и регулярная оценка финансовых показателей покажут, оказалось ли решение о применении упрощенной системы налогообложения правильным. С другой стороны, показатели деятельности предприятия могут измениться, и в результате дальнейшее применение упрощенной системы может оказаться нецелесообразным. Предприятие встанет перед необходимостью возврата к общеустановленной системе налогообложения и в том случае, если оно перестанет удовлетворять критериям, дающим субъектам малого бизнеса право на применение упрощенной системы.

В субъектах малого бизнеса, занятых оказанием непроизводственных услуг (парикмахерские, косметические, медицинские, банные и т.д.), в отличие от предприятий производственных, отсутствуют производственные процессы, связанные непосредственно с созданием нового продукта, а также с восстановлением его первоначальных свойств.

Назначение непроизводственных услуг – удовлетворение личных потребностей населения. Элементами общественного продукта здесь являются полезные эффекты услуг, обусловленные личными, преимущественно физиологическими потребностями человека.

Предприятия, относящиеся к субъектам малого бизнеса непроизводственной сферы сервиса, отличаются простыми технологическими процессами и незначительным количеством хозяйственных операций и функционируют на основе частной формы собственности.

Все это указывает на то, что на предприятиях, занятых выполнением непроизводственных услуг, имеется возможность применения упрощенной формы бухгалтерского учета по второму варианту. Эта форма бухгалтерского учета характеризуется тем, что регистрация первичной документации, распределение сумм совершенных операций по счетам, а также определение финансового результата производится в одном регистре – Книге учета хозяйственных операций. Она содержит все применяемые субъектом бухгалтерские счета и позволяет вести учет хозяйственных операций на каждом из них.

Субъект малого бизнеса может вести Книгу учета хозяйственных операций в виде ведомости, открывая ее на месяц (при необходимости используя вкладные листы для учета операций по счетам), или в форме Книги (журнала), в которой учет операций совершается в течение всего отчетного года. В этом

случае она должна быть прошнурована и пронумерована. Ведение Книги не исключает использования в установленном порядке и других форм учета: кассовой книги, журнала регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, лицевых счетов по заработной плате и других регистров.

Книга открывается записями сумм остатков на начало года или на начало деятельности предприятия по каждому виду имущества, обязательств и иных средств, по которым они имеются. В графе «Содержание операций» записываются месяц и содержание операций в хронологической последовательности позиционным способом по мере поступления каждого документа за текущий месяц. При этом суммы по каждой операции, зарегистрированной в Книге, отражаются методом двойной записи одновременно по «Дебету» и «Кредиту» счетов соответствующих видов и источников их приобретения. Затраты за месяц собираются по дебету счета «Расходы по реализации продукции и оказанию услуг». По окончании отчетного периода затраты, связанные с оказанием услуг, списываются с отражением соответственно по кредиту «Расходы по реализации продукции и оказанию услуг» и дебету «Прибыль (убыток) отчетного года». При этом в графе «Содержание операции» делается запись — «Списаны затраты, связанные с оказанием услуг». Книга учета хозяйственных операций содержит данные, позволяющие с наименьшими затратами учетного труда, составлять отчетность.

Субъекты малого предпринимательства, реализуя результаты своего труда, вступают в непосредственный контакт с потребителями их работы и услуг, что особенно присуще непроизводственным видам услуг, поскольку здесь «труд оказывает услуги не в качестве вещи, а в качестве деятельности».

Исходя из вышесказанного, возникает необходимость в применении счета «Расходы по реализации товаров и оказанию услуг». Данный счет предназначен для обобщения информации о расходах, связанных с реализацией товаров, работ, услуг. В частности, на данном счете могут быть отражены следующие расходы: по заработной плате, премиям и другим аналогичным выплатам, а также по отчислениям от заработной платы по установленным законодательством нормам, по упаковке, отгрузке, доставке, на комиссионные сборы, уплачиваемые сбытовым и другим посредническим организациям, на коммунальные услуги, по содержанию помещений для оказания услуг в местах их реализации, на рекламу, по изучению рынков сбыта, другие аналогичные по назначению расходы.

На предприятиях, оказывающих непроизводственные виды услуг, учет затрат на производство наиболее целесообразно осуществлять не в разрезе отдельных видов услуг, а в разрезе комплексных групп видов услуг, таких как услуги женского зала, услуги мужского зала, педикюрные услуги, косметические услуги, услуги солярия и т. д. Таким образом, из всего разнообразия оказываемых населению услуг должны быть выделены типовые виды, которые отражают характерные особенности представляемых ими комплексных групп. К этим особенностям относятся: технология выполнения, состав применяемых материалов, степень трудоемкости и удельный вес в объеме данного вида (комплекса) услуг. Характерной особенностью субъектов малого бизнеса, оказывающих услуги населению, является использование незначительного коли-

чества собственных материалов. Заказчик тех или иных услуг, исходя из своих требований и желаний, в большинстве случаев самостоятельно приобретает материалы, сырье и обращается в предприятия сферы сервиса за помощью в изготовлении того или иного предмета (изготовление постижерных изделий, косметические услуги и т. д.).

**Выводы и перспективы последующих разработок.** Результаты проведенного исследования дают основание для следующих выводов и предложений по организации и развитию учета и анализа в субъектах малого бизнеса:

1. В сфере малого бизнеса Республики Казахстан идет активное развитие, что подтверждается ростом количества зарегистрированных предприятий по видам экономической деятельности.

2. Разработаны основные концептуальные положения развития бухгалтерского учета и анализа в сфере малого бизнеса:

1) классификация бухгалтерского учета в сфере малого предпринимательства согласно международным стандартам;

2) положение о создании национальной системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в малом бизнесе;

3) положение о расширении открытости и доступности информации;

4) положение, касающееся повышения квалификации и подготовленности учетных кадров;

5) положение, касающееся развития учета и анализа, применяемых субъектами малого бизнеса.

3. Исследуя учетную практику на предприятиях производственных видов услуг, мы пришли к выводу о необходимости ведения общеустановленного порядка учета на таких предприятиях, что вызвано характером выполняемых заказов, технологией их производства, различными способами ведения работ и формами обслуживания.

1. О бухгалтерском учете и финансовой отчетности: Закон Республики Казахстан от 28.02.2007 №234-III // [www.minfin.kz](http://www.minfin.kz).

2. Национальные стандарты финансовой отчетности: Приказ Министерства Республики Казахстан от 21.07.2007 №218 // [www.minfin.kz](http://www.minfin.kz).

3. Александр Д., Бриттон А., Иориссен Э. Международные стандарты финансовой отчетности: от теории к практике. — М.: Вершина. 2008. — 438 с.

4. Международные стандарты финансовой отчетности / Пер. полн. офиц. текста МСФО, действующих в ЕС по состоянию на 15.07.2004 года // [www.minfin.kz](http://www.minfin.kz).

5. Международные стандарты финансовой отчетности. — М.: Аскери. 2009. — 342 с.

6. Мезенцева Т., Мезенцева Г., Горобец В. Международные стандарты финансовой отчетности. — М., 2007. — 348 с.

7. Радостовец В.К., Радостовец В.В., Шмидт О.И. Бухгалтерский учет на предприятии. — Алматы, 2008. — 556 с.

8. Сейткасимов Г.С., Шаяхметова К.О., Абдраимова Г.Т. Бухгалтерский учет и отчетность. — Алматы: Каржы-Каражат; Раритет, 2007. — 432 с.

9. Тулешиова Г.К. Учет и отчетность по международным стандартам. — Алматы, 2009. — 532 с.

10. Учет по Международным стандартам: Учеб. пособие / А.М. Гершун и др. — 3 изд. — М.: Фонд развития бухгалтерского учета, 2003. — 492 с.

Стаття надійшла до редакції 23.05.2012.