СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ УЧЕТА В МАЛОМ И СРЕДНЕМ БИЗНЕСЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Головач Ольга Владимировна,

доцент, кандидат экономических наук, доцент,

Белорусский государственный экономический университет, г. Минск

Бондаренко Ольга Александровна,

аспирант,

Белорусский государственный экономический университет, г. Минск

**Аннотация**. Экономический кризис 2020 г. показал, что как никогда остро стоит проблема грамотной реструктуризации бизнеса и роста информационной наполненности процесса управления бизнесом, в том числе малым и средним. Ключевую роль в ее решении играет реформирование системы учета и отчетности. В статье освещены проблемы и перспективы развития учета в малом и среднем бизнесе в Республике Беларусь.

**Ключевые слова**: малый и средний бизнес, предпринимательство, учет, развитие.

Пандемия, вызванная распространением вируса COVID-19, стала причиной масштабного финансового кризиса в мировой экономике, в экономике отдельно взятых государств, отраслей, видов деятельности и сегментов бизнеса. В первую очередь кризис коснулся представителей малого и среднего бизнеса. Данный факт в очередной раз показал зависимость эффективности функционирования субъектов малого и среднего бизнеса от благоприятности макроэкономического климата государства. И несмотря на то, что на общегосударственном и региональном уровнях, как в Российской Федерации, так и в Республике Беларусь, принимались меры по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства, они столкнулись в 2020 г. еще с большими проблемами при получении банковских кредитов, чем это имело место в 2019 г. и ранее. Безусловно, ужесточение процедуры кредитования было обусловлено финансовым кризисом в самой банковской сфере в 2020 г., однако не только. Проблема недоверия к кредитованию малого и среднего бизнеса существовала всегда, а кризис 2020 г. ее только обострил.

И одной из первостепенных причин названной проблемы является некачественная, неадаптированная под информационные потребности пользователей система бухгалтерского учета и отчетности у субъектов малого и среднего бизнеса или вовсе ее отсутствие. Отсутствие бухгалтерского учета у ряда субъектов малого бизнеса в Республике Беларусь (применяющих упрощенную систему налогообложения, у индивидуальных предпринимателей при определенных условиях и др.) с его подменой налоговым учетом или ведение бухгалтерского учета в упрощенном виде с одной стороны является мерой поддержки развития малого предпринимательства, с другой стороны становится сдерживающим фактором в его развитии вследствие труднодоступности в получении крупных объемов инвестиций и сумм кредитной поддержки. Финансовые структуры из-за отсутствия грамотной и минимально необходимой учетной информации и отчетности не могут достоверно оценить экономический, производственный и кредитный потенциал малого и среднего бизнеса. Субъекты малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь, применяющие особые режимы налогообложения, в основном учитывают для целей налогообложения свои доходы, при этом затраты могут вообще не отражаться. Как следствие, невозможно, во-первых, определить для малого и среднего бизнеса традиционные показатели эффективности деятельности, используемые для крупных субъектов хозяйствования (прибыль как абсолютный показатель эффективности и рентабельность как относительный показатель эффективности в различных вариациях их расчета). Во-вторых, ограничены возможности тактического и стратегического прогнозирования тенденций развития экономики субъектов малого и среднего предпринимательства по причине отсутствия накопленных эмпирических данных о ключевых показателях их деятельности.

Следует отметить, что и сами представители малого и среднего бизнеса испытывают информационный вакуум из-за неприменения классически выстроенной учетной системы, не могут объективно оценить целесообразность сфер предпринимательства и принять грамотные решения о реструктуризации или ликвидации бизнеса, что стало особенно актуально в современных условиях глобального эпидемиологического и экономического кризиса.

Итак, в современных условиях крайне актуальной является выработка мер поддержки малого и среднего бизнеса, являющего во всех странах, в том числе и в Беларуси, неотъемлемым базовым и одновременно стратегическим элементом экономики. Одной из таких мер выступает создание системы учета и отчетности для субъектов малого и среднего предпринимательства, специально адаптированной под нормативно-правовые и конъюнктурные особенности их предпринимательской деятельности. Она должна генерировать учетно-информационные потоки по всем направлениям учетных объектов и процедур, как это имеет место в крупном бизнесе, однако в более сжатом агрегированном виде исходя из масштабов и условий хозяйственной деятельности малого и среднего бизнеса. Это обеспечит рост информационной наполненности процесса управления деятельностью в рассматриваемой предпринимательской среде и в результате снижение уровня его субъективности, а значит и риска.

Субъекты малого и среднего бизнеса – эта наиболее гибкий, адаптивный, подстраивающийся под изменения рыночной конъюнктуры элемент предпринимательской среды, который примет такую разработанную с учетом их информационных запросов систему учета и отчетности.

Малый и средний бизнес – это очень большой кластер экономики страны. В Республике Беларусь к субъектам малого предпринимательства относятся: индивидуальные предприниматели; микроорганизации (коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год до 15 человек включительно); малые организации (коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год от 16 до 100 человек включительно) [1]. К субъектам среднего предпринимательства относятся коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год от 101 до 250 человек включительно [1]. Итак, основным критерием разграничения субъектов малого и среднего бизнеса от других форм предпринимательства в Республике Беларусь является средняя численность работников за календарный год (микроорганизации, малые организации, субъекты среднего бизнеса) или индивидуальный характер осуществления предпринимательской деятельности (индивидуальные предприниматели).

На 01.01.2020 г. в Республике Беларусь было зарегистрировано 361467 единиц субъектов малого бизнеса и 2191 единиц средних организаций. При этом субъекты малого предпринимательства обеспечивали 26,3% общей величины поступлений платежей в бюджет в 2019 г. и 26,4% – в 2018 г., а средние организации – 8,1% и 8,4% соответственно в 2019 г. и в 2018 г. [6]. Таким образом, в 2019 г. поступления платежей в бюджет субъектов малого и среднего предпринимательства составили 34,4% их общей величины по стране.

В 2018 г. средняя численность работников микро-, малых и средних организаций, численность индивидуальных предпринимателей и привлекаемых ими наемных лиц была зафиксирована на уровне 1452,7 тыс. человек, что составило 33,9% от общей средней численности работников Беларуси. В этом же году выручка от реализации субъектов малого и среднего бизнеса составила 147,5 млрд. бел. руб. или 43,8% совокупной выручки организаций и индивидуальных предпринимателей Беларуси; оборот внешней торговли товарами субъектов малого и среднего предпринимательства – 34,6 млрд. дол. США, что эквивалентно 47,9% республиканского оборота внешней торговли товарами; экспорт товаров субъектами малого и среднего предпринимательства – 17,2 млрд. дол. США или 51,0% экспорта товаров в целом по стране [3].

Таким образом, как следует из приведенных статистических данных, субъекты малого и среднего бизнеса в Республике Беларусь играют очень важную роль в функционировании экономики государства, в обеспечении стабильного экономического роста и в достижении важнейших макроэкономических показателей. В связи с чем, целесообразным является разработка комплексной системы учета и отчетности для малого и среднего бизнеса, которая, с одной стороны, в методологических аспектах будет унифицированной, а, с другой стороны, в методических аспектах – адаптированной под различные виды экономической деятельности, в которые вовлечен малый и средний бизнес (производство, торговля, оказание услуг и т.д.). Если рассматривать систему бухгалтерского учета как модель бизнеса, о чем свидетельствуют исследования многих ученых в этой области [2, 4, 5], то необходима разработка систематизированной модели бухгалтерского учета для субъектов малого и среднего предпринимательства, которая в настоящее время в Республике Беларусь отсутствует. Она должна включать следующие элементы, модели которых необходимо создать в теории и разработать инструменты их реализации на практике на основе оценки специфики деятельности малого и среднего бизнеса: требуется разработать Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности Республики Беларусь для малого и среднего бизнеса; необходимо переосмысление содержания учетной политики и плана счетов для данных экономических агентов, принимая во внимание многовекторность видов деятельности, интегрированность и сглаженность границ всех видов учета, поглощение всех прочих видов учета налоговым учетом, и, соответственно, разработка комплексной учетной политики и плана счетов для субъектов малого и среднего бизнеса и методик учета (с блоками, выделенными для отражения операций в различных видах экономической деятельности и отражения учетных объектов в разных видах учета); требуется актуализация экономического содержания категории профессионального суждения в учетной практике малого и среднего бизнеса и др.

Список цитируемых источников:

1. Закон Республики Беларусь «О поддержке малого и среднего предпринимательства» № 148-З от 01.07.2010 г.

2. Кутер, М.И. Теория бухгалтерского учета: учеб. / [М.И. Кутер и др.]; под общ. ред. М.И. Кутера. – Минск: Новое знание, 2016. – 678 с.

3. Малое и среднее предпринимательство в Республике Беларусь: статистический сборник. Минск, 2019. Режим доступа: <https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/publications/izdania/public_compilation/index_13941/>.

4. Медведев, М.Ю. Теория бухгалтерского учета: учеб. / М.Ю. Медведев. – 2-е изд. – Москва: Омега-Л, 2008. – 418 с.

5. Малюга, Н.М. Двойная запись в бухгалтерском учете: историко-теоретический аспект: монография / Н.М. Малюга, Т.В. Давидюк. – Житомир: Рута, 2003. – 512 с.

6. <http://www.nalog.gov.by/ru/svedeniya-predprinimatelstvo/>.