
НИЗКОЕ КАЧЕСТВО БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В МАЛОМ БИЗНЕСЕ: ПРИЗНАКИ, ПРИЧИНЫ, ПОСЛЕДСТВИЯ

Забродин Иван Павлович, канд. экон. наук, доц.

Воронежский государственный университет, Университетская пл., 1, Воронеж,
Россия, 394018; e-mail: svetlichna@mail.ru

Предмет: в статье поднимаются проблемы низкого качества бухгалтерского учета в малом бизнесе, отражен авторский взгляд на их причины и последствия, а также наглядно продемонстрированы признаки низкого качества ведения учета на примере содержания регистров синтетического и аналитического учета, в том числе по учету расчетов с контрагентами, учету затрат и расходов, а также количественно-суммовому учету товарно-материальных ценностей, оценены негативные налоговые последствия нарушений и ошибок в области ведения бухгалтерского учета и даны практические рекомендации по их исправлению. *Цель:* обосновать причины низкого качества ведения бухгалтерского учета в малом бизнесе и оценить негативные его последствия для субъектов малого предпринимательства. *Дизайн исследования:* выявление причин низкого качества бухгалтерского учета в малом бизнесе, демонстрация признаков низкого качества учета на примере регистров синтетического и аналитического учета, обоснование проблем и последствий нарушения учетной методологии малыми предприятиями для их деятельности. *Результаты:* обоснованы причины низкого качества бухгалтерского учета в малом бизнесе, на примере регистров синтетического и аналитического учета продемонстрированы признаки низкого качества учета, дана оценка их налоговых и прочих негативных последствий для деятельности субъектов малого предпринимательства.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, малый бизнес, малые предприятия, налоговый учет, синтетический учет, аналитический учет, бухгалтерская отчетность, автоматизация бухгалтерского учета.

DOI: 10.17308/meps/2078-9017/2024/9/70-84

Введение

Актуальность исследования вопросов, связанных с оценкой качества ведения бухгалтерского учета в малом бизнесе, обусловлена множеством факторов. Во-первых, все субъекты малого предпринимательства, являю-

щиеся юридическими лицами, обязаны вести учет в соответствии с требованиями законодательства, а именно – Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. Во-вторых, в настоящее время предусмотрены конкретные финансовые санкции за грубое нарушение правил бухгалтерского учета как в отношении организаций, так и их должностных лиц. Так, в отношении организаций статьей 120 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) за грубые нарушения правил учета доходов, расходов и иных объектов налогообложения предусмотрены штрафы в размерах 10 тыс. руб., 30 тыс. руб. и др. в зависимости от продолжительности нарушений и сумм занижения налоговой базы. В отношении должностных лиц статьей 15.11 КоАП РФ предусмотрен штраф за грубое нарушение правил бухгалтерского учета и отчетности в размере от 5 тыс. руб. до 10 тыс. руб., а при повторном нарушении – от 10 тыс. руб. до 20 тыс. руб. с возможностью дисквалификации должностного лица [1, 8, 11]. В-третьих, специфика бухгалтерского учета в малом бизнесе состоит в том, что его наибольшее практическое предназначение заключается в выполнении задач налогового учета и подготовке налоговой отчетности, и поэтому любые огрехи в бухгалтерском учете малого предприятия автоматически повлекут за собой проблемы в налоговом учете и отчетности, что подпадает под дополнительные штрафные санкции, предусмотренные статьями 119 НК РФ, 120 НК РФ, 122 НК РФ и др. Наконец, в-четвертых, помимо непосредственно финансовых санкций, последствия некачественного ведения бухгалтерского учета в малом бизнесе могут быть самыми разными, вплоть до приостановления деятельности организации и даже ее банкротства, что следует трактовать как нарушение важнейшего принципа непрерывности деятельности экономического субъекта [7].

Так почему же при всей серьезности и значимости роли бухгалтерского учета в деятельности малого предприятия его качество на сегодняшний день зачастую характеризуется как низкое? Ответам на эти вопросы посвящено содержание данной статьи.

Методы и результаты исследования

Прежде всего необходимо определиться, что мы будем понимать под бухгалтерским учетом низкого качества. Безусловно, если в учете допускаются ошибки, подпадающие под понятие грубого нарушения правил бухгалтерского учета в соответствии с нормативными документами, то такой учет является учетом низкого качества. Это, в частности, нижеследующие признаки (табл. 1).

Таблица 1

Признаки грубых нарушений правил бухгалтерского учета, приводящие к штрафным санкциям в отношении организаций и их должностных лиц

КоАП	НК РФ
Занижение сумм налогов и сборов не менее чем на 10% из-за искажения данных бухгалтерского учета	Отсутствие первичных документов
Искажение любого денежного показателя бухгалтерской отчетности не менее чем на 10%	Отсутствие счетов-фактур и (или) регистров бухгалтерского или налогового учета
Регистрация в учетных регистрах мнимого или притворного объекта (регистрация не имевших места фактов хозяйственной жизни, несуществующих обязательств, расходов и т.п.)	Систематическое несвоевременное или неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета, в регистрах налогового учета и в бухгалтерской и налоговой отчетности хозяйственных операций, денежных средств, материальных ценностей, нематериальных активов и финансовых вложений
Ведение счетов бухучета вне применяемых регистров бухучета, то есть когда не все факты хозяйственной жизни отражаются в бухгалтерском учете	
Составление бухгалтерской отчетности не на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета	
Отсутствие первичных учетных документов и (или) регистров бухгалтерского учета, бухгалтерской отчетности в течение установленных сроков хранения таких документов	

Однако помимо тех признаков грубых нарушений и (или) ошибок в учете, которые представлены в табл. 1 в соответствии с предписаниями КоАП и НК РФ, свидетельством низкого качества бухгалтерского учета у субъекта малого предпринимательства, по нашему мнению, являются нижеследующие факты.

Во-первых, это неверное соблюдение техники бухгалтерского учета, которое проявляется в некорректном закрытии счетов синтетического учета и неверном подсчете их конечного сальдо, вплоть до наличия красных отрицательных остатков. Во-вторых, это неграмотное ведение аналитического учета, приводящее в конечном итоге к искажениям показателей не только бухгалтерской, но и налоговой отчетности. В-третьих, это необоснованные и неоправданные для малого предприятия расхождения между показателями бухгалтерской и налоговой отчетности. В-четвертых, это несогласованность между показателями бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах в части показателя нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) при отсутствии фактов хозяйственной жизни, связанных с расходованием чистой прибыли (например, в части начисления дивидендов). В-пятых, это выбор нерациональных для малого предприятия параметров ведения бухгалтерского и налогового учета.

Каждый из вышеперечисленных фактов имеет последствия различной степени существенности для малого предприятия. Это могут быть, в частности, систематически получаемые организацией требования налоговых и иных органов об уплате штрафных санкций, необоснованное завышение налоговых платежей в бюджет, блокировка расчетных счетов организации,

потери клиентов, снижение деловой активности вплоть до банкротства и закрытия. Разберем их в разрезе основных причин, приводящих к подобного рода ситуациям.

В качестве первой, основополагающей причины низкого качества бухгалтерского учета в малом бизнесе следует назвать тенденцию к обесцениванию бухгалтерской профессии на фоне популяризации цифровой экономики. Казалось бы, автоматизация учетного процесса и цифровизация экономики в целом в совокупности должны быть направлены на повышение качества ведения учета, рост его оперативности, упрощение арифметических подсчетов, облегчение процесса поиска и исправления ошибок и т.п., о чем было подробно написано в соответствующих публикациях [2, 4]. Однако оборотной стороной медали этих процессов выступают развитие популистских заявлений о том, что бухгалтер – это вымирающая профессия, что бухгалтеров на рынке труда слишком много на фоне нехватки ряда других специальностей, а работа бухгалтера является настолько стандартной и лишённой творчества, что ее с успехом могут заменить современные информационные технологии. Также значимость работы бухгалтера зачастую бывает трудно оценить по причине отсутствия конкретного результата его труда. Поэтому, несмотря на наличие многочисленных публикаций, аргументирующих роль профессионального бухгалтера в устойчивом функционировании экономических субъектов [2, 5, 9], далеко не все руководители адекватно оценивают ценность бухгалтерской деятельности для организации и воспринимают ее необходимость не столько объективными хозяйственными и экономическими потребностями, сколько требованиями действующего законодательства.

В малом бизнесе подобное положение дел усугубляется как минимум двумя моментами. Первый связан с тем, что Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. для субъектов малого предпринимательства предусмотрена возможность отсутствия в штате организации должности главного бухгалтера, а бухгалтерский учет в такой организации руководитель вправе вести лично. Второй момент заключается в том, что в настоящее время на рынке существует и активно рекламируется большое количество дешевых программных продуктов, которые позиционируются как помощник в ведении бухгалтерского учета именно для малого бизнеса, но при этом имеют ограниченный функционал и с профессиональной точки зрения не позволяют вести полноценный достоверный бухгалтерский учет. Как итог – в большом количестве малых предприятий руководитель принимает решение вести бухгалтерский учет лично с применением дешевых программных продуктов, не имея необходимых на то профессиональных знаний, компетенций и навыков и полагая, что учет в малом бизнесе никакой сложности не представляет. В результате в учете таких организаций неизбежно возникают грубые ошибки, приводящие к самым разным последствиям.

В табл. 2 представлена оборотно-сальдовая ведомость одной из таких организаций за 2023 год, годовой баланс которой было невозможно сформировать и сдать в налоговые органы по причине грубейших нарушений методологии учета.

Таблица 2

Оборотно-сальдовая ведомость за период 01.01.2023 по 31.12.2023

Оборотно-сальдовая ведомость						
Период: 01.01.2023 — 31.12.2023						
	Начальное сальдо		Обороты за период		Конечное сальдо	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
20			215 545,18		215 545,18	
44			38 740,00		38 740,00	
50			12 352,00	12 352,00		
51	1 584 828,72		11 908 982,67	7 960 619,64	5 531 171,75	
55			2 525 400,00	4 325 400,00	-1 800 000,00	
57	197 813,71		2 417 476,96	4 837 655,06	-2 222 362,39	
58			2 058 000,00		2 058 000,00	
60	45 515,00		149 401,00		194 916,00	
62			3 458 615,10	2 725 525,10	780 590,00	47 500,00
68	36 327,40	88 497,00	60 638,79	173 228,19	75 444,19	240 203,19
69	1 144,30	18 534,50	617,25	49 995,89	1 430,45	68 199,29
79		3 217,00	33 874,00	165 549,29		134 892,29
71	1 149,71		171 747,30	51 092,00	121 805,01	
76	209 312,01		567 336,34	174 267,22	602 381,13	
84		1 967 842,36				1 967 842,36
90			3 489 384,29	3 489 384,29		
91			174 267,22	192 649,73		18 382,51
99			325 973,41	3 458 615,10		3 132 641,69
Всего:	2 076 090,85	2 076 090,85	27 616 333,51	27 616 333,51	5 607 661,32	5 607 661,32

В частности, мы видим отрицательное сальдо по счетам учета денежных средств 55 «Специальные счета в банках» и 57 «Переводы в пути», отсутствие счета 80 «Уставный капитал», некорректное закрытие года, в результате чего на счетах 91 «Прочие доходы и расходы» и 99 «Прибыли и убытки» осталось кредитовое сальдо, а реформация баланса не была проведена. Кроме того, исходя из специфики деятельности организации, которая занимается оказанием услуг, в ее учете должны быть закрыты счета 20 «Основное производство» и 44 «Расходы на продажу». Наконец, следует обратить внимание на отсутствие кредитовых оборотов по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», в то время как дебетовые обороты по данному счету имелись. Это означает, что оплата поставщикам в бухгалтерском учете организации отражалась на основе загружаемых банковских выписок, а приходные закрывающие документы от них (УПД, накладные, акты) не проводились.

Очевидно, что при таком запущенном бухгалтерском учете у организации были проблемы и с ведением налогового учета, а также со своевременностью и корректностью сдачи налоговой отчетности, что приводило к большому количеству требований со стороны налоговых органов, начиная с уплаты штрафов и заканчивая блокировкой расчетных счетов. Также данная организация столкнулась с тем фактом, что новые клиенты отказывались заключать с ней договоры, не видя ее баланс и отчет о финансовых результатах, которые сформировать руководитель не смог. Как итог – руко-

водитель организации осознал необходимость профессионального восстановления бухгалтерского учета и приведения его в гармонию с показателями налогового учета.

Вторая причина низкого качества бухгалтерского учета в малом бизнесе логически вытекает из первой и заключается в том, что малые предприятия зачастую функционируют в условиях ограниченности кадровых и финансовых ресурсов и поэтому не имеют возможности и (или) желания достойно оплачивать бухгалтерские услуги. Как итог – вместо наличия в штате собственного бухгалтера субъекты малого предпринимательства активно пользуются более дешевыми услугами сторонних специалистов – аутсорсеров и фрилансеров, работающих удаленно. Данный вариант ведения учета, безусловно, является более профессионально грамотным по сравнению с вариантом, когда учет ведется руководителем лично. Однако у него также есть недостатки, главным образом связанные с тем, что у аутсорсеров такая организация является далеко не единственным клиентом и поэтому учет зачастую ведется по так называемому формальному принципу – в учетной системе проводятся только те документы, которые аутсорсеру предоставил клиент. В результате не все факты хозяйственной жизни могут найти отражение в бухгалтерском и налоговом учете, что зачастую приводит к признакам грубых нарушений в бухгалтерском учете и необоснованному завышению налоговых платежей в бюджет.

Например, типичным следствием работы удаленных сторонних бухгалтеров является появление дебетовых сальдо на счетах учета расчетов, особенно – на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Это связано с тем, что оплаты контрагентам проводятся в полном объеме на основании выгрузки банковских выписок, а приходные документы от них (накладные, чеки, акты выполненных работ и др.) отражаются не в полном объеме, поскольку ни руководитель малого предприятия, ни аутсорсер не предпринимают должных усилий для их своевременного получения от контрагентов. Как итог, у организации возникает ситуация с занижением суммы расходов в бухгалтерском и налоговом учете, и если она находится на общей системе налогообложения или на упрощенной системе налогообложения с режимом «Доходы минус Расходы», то налоговая база завышается, и организация необоснованно увеличивает свои налоговые платежи в бюджет.

Третья причина низкого качества бухгалтерского учета в малом бизнесе заключается в недостаточной квалификации бухгалтеров, которая проявляется в их посредственных знаниях теории бухгалтерского учета, неквалифицированной работе в бухгалтерских программах, неумении распознавать экономическую сущность фактов хозяйственной жизни, неумении выявлять и исправлять ошибки в учете и отчетности, неумении оценивать налоговые последствия совершаемых операций и т.п. Наиболее ярким признаком

неквалифицированных бухгалтерских действий в данном случае выступают погрешности в ведении аналитического учета товарно-материальных ценностей, затрат, доходов и расходов и расчетных операций. Рассмотрим ниже примеры, демонстрирующие признаки некачественного аналитического учета, имеющие отрицательные налоговые последствия.

Весьма распространенной на практике погрешностью при ведении аналитического учета расчетов с контрагентами является допущение автоматически незакрытых авансов, при котором по одному и тому же контрагенту, при фактическом отсутствии задолженности, на субсчетах по счету учета расчетов формируется развернутое сальдо. Причин возникновения подобных ситуаций множество, начиная от неверно выбранных параметров учета в бухгалтерской программе (в документе выбраны опции «авансы не зачитывать» или «авансы зачитывать по документу») и заканчивая созданием двух или больше договоров с одним и тем же контрагентом.

В частности, в табл. 3 представлен фрагмент оборотно-сальдовой ведомости по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Таблица 3

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» при автоматически незакрытых авансах

Счет (субсчет), контрагент договор	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
62			11000	11000		
62.01	-	-	11000		11000	
А	-	-	11000		11000	
Договор поставки			11000		11000	
Итого	-	-	11000		11000	
62.02	-	-		11000-		11000
А				11000		11000
Основной договор				11000		11000
Итого	-	-		11000		11000

Содержание табл. 3 как раз демонстрирует ситуацию, когда по синтетическому счету 62 в целом сальдо отсутствует, но в разрезе его субсчетов счет остается незакрытым. В частности, мы видим, что по покупателю А имеется развернутое сальдо в разрезе субсчетов к счету 62 на одну и ту же условную сумму 11 тыс. руб. При этом формирование акта сверки расчетов с таким покупателем будет показывать отсутствие задолженности, в то время как аналитика к счету 62 говорит об обратном: по данным табл. 3 получается, что в пользу нашей организации покупатель А имеет дебиторскую задолженность по Договору поставки в сумме 11 тыс. руб. и одно-

временно наша организацию должна ему же по Основному договору те же самые 11 тыс. руб. В результате при закрытии периода и формировании налоговой отчетности организация имеет следующие негативные налоговые последствия. Так, если она работает по общей системе налогообложения, то кредитовое сальдо по субсчету 62.02 «Авансы полученные» попадет в книгу продаж и с него будет исчислен НДС, равно как и с дебетового сальдо по субсчету 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками». В результате с одной сделки организация неоправданно уплатит НДС в двойном размере. Если же организация работает по упрощенной системе налогообложения с применением режима «Доходы минус Расходы», то такая ситуация с необоснованно незакрытыми авансами по субсчетам счета 62 может привести к неоправданному занижению расходов и, как следствие, – завышению сумм уплачиваемого единого налога. В частности, если в учетной политике организации для целей налогового учета установлено, что для признания расходов по реализованным товарам требуется оплата от покупателя, то в ситуации, представленной в табл. 3, организация не сможет списать покупную стоимость проданных покупателю А товаров в расходы налогового учета, поскольку оплата от этого покупателя прошла по другому договору, отличному от договора, по которому была проведена реализация товаров.

Исходя из вышеизложенного становится ясным, что при формальном отсутствии ошибок в бухгалтерском учете подобные погрешности в аналитическом учете имеют конкретные неблагоприятные налоговые последствия, на которые неквалифицированный бухгалтер не обращает внимания. Исправить подобную ситуацию следует, перепроведя реализацию или оплату, изменив субконто «Договор». После такого перепроведения оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 должна выглядеть так, как показано в табл. 4.

Таблица 4

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» после перепроведения субконто «Договор» (фрагмент)

Счет (субсчет), контрагент договор	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
62			11000	11000		
62.01	-	-	11000	11000		
А	-	-	11000	11000		
Договор поставки			11000	11000		
Итого	-	-	11000	11000		
62.02	-	-	11000	11000-		
А			11000	11000		
Договор поставки			11000	11000		
Итого	-	-	11000	11000		

Помимо незакрытых авансов при расчетах с контрагентами, в аналитическом учете малых предприятий зачастую встречаются ситуации с обезличенным учетом затрат и расходов, когда к ним не привязана какая-либо конкретная статья, что продемонстрировано в табл. 5.

Таблица 5

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 44 «Расходы на продажу» с незаполненным субконто «Статья затрат»

Счет, статьи затрат	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
44	-	-	319000	175000	144000	-
<...>	-	-	144000	-	144000	-
Оплата труда	-	-	175000	175000	-	-
Итого	-	-	319000	175000	144000	-

Как видим из содержания табл. 5, счет 44 по итогам периода оказался не закрыт, причиной чего является отсутствие статьи затрат на сумму 144 тыс. руб. При применении общей системы налогообложения эта сумма не попадет в расходы налогового учета по налогу на прибыль. При использовании упрощенной системы налогообложения с применением режима «Доходы минус Расходы» эта сумма также не попадет в расходы налогового учета при условии, что эти расходы были оплачены. Как итог, при подобного рода ошибках в аналитическом учете организация необоснованно переплатит налоги в бюджет.

Исправить эту ошибку следует, добавив в операции по учету затрат и расходов недостающее субконто «Статья затрат». После перепроведения операции необходимо еще раз выполнить процедуру закрытия периода и проверить правильность ведения учета по счету 44. В результате корректная оборотно-сальдовая ведомость примет следующий вид (табл. 6).

Таблица 6

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 44 «Расходы на продажу» после исправления ошибки и перепроведения операции

Счет, статьи затрат	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
44	-	-	319000	319000	-	-
Аренда	-	-	144000	144000	-	-
Оплата труда	-	-	175000	175000	-	-
Итого	-	-	319000	319000	-	-

Из содержания табл. 6 мы видим, что счет 44 закрыт корректно и теперь его обороты полностью попадут в регистры расходов налогового учета.

Аналогичным образом следует проверять и корректность ведения аналитического учета товарно-материальных ценностей. Например, при нарушении хронологии операций по поступлению и списанию (продаже) товарно-материальных ценностей могут возникнуть ситуации, когда в учете списывается только их количество, а стоимость остается в виде сальдо, не попадая в регистры расходов ни бухгалтерского, ни налогового учета. В этом случае оборотно-сальдовая ведомость количественно-суммового учета выглядит так, как показано в табл. 7.

Таблица 7

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 41 «Товары» при нарушении хронологии учета операций по поступлению и продаже товаров

Счет, номенклатура	Показатель	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
41	Сумма	-	-	16400	7200	9200	-
	Кол-во	-	-	150	130	20	-
Т1	Сумма	-	-	9000	7200	1800	-
	Кол-во	-	-	100	80	20	-
Т2	Сумма	-	-	7400		7400	-
	Кол-во	-	-	50	50	-	-
Итого	Сумма	-	-	16400	7200	9200	-
	Кол-во			150	130	20	-

Как видно из табл. 7, на конец периода на складе осталось 20 единиц товара Т1 и отсутствует товар Т2, однако сальдо конечное в суммовом выражении в размере 7400 руб. по нему имеется, хотя оно должно быть списано, увеличивая расходы бухгалтерского и налогового учета организации. Исправляется данная ошибка восстановлением хронологии проведения документов, например, путем изменения времени соответствующего факта хозяйственной жизни, в результате чего поступление товаров должно быть хронологически раньше, чем их продажа. После исправления и перепроведения соответствующих операций оборотно-сальдовая ведомость по счету 41 «Товары» должна принять вид, как показано в табл. 8.

Таблица 8

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 41 «Товары» после восстановления хронологии операций по поступлению и продаже товаров

Счет, номенклатура	Показатель	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
41	Сумма	-	-	16400	14600	1800	-
	Кол-во	-	-	150	130	20	-
Т1	Сумма	-	-	9000	7200	1800	-
	Кол-во	-	-	100	80	20	-
Т2	Сумма	-	-	7400	7400	-	-
	Кол-во	-	-	50	50	-	-

Счет, номен- клатура	Показа- тель	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Итого	Сумма	-	-	16400	14600	1800	-
	Кол-во			150	130	20	-

Таким образом, квалифицированный бухгалтер должен непрерывно отслеживать корректность ведения аналитического учета расчетов, товарно-материальных ценностей, затрат и расходов, поскольку в противном случае не только будут искажены показатели бухгалтерской отчетности организации, но и необоснованно повысится ее налоговая нагрузка. Процесс выявления ошибок с помощью учетных регистров и порядок их исправления в автоматизированных учетных системах подробно описан нами в соответствующих публикациях [2, 3, 4]. В данной же статье мы делаем акцент на том, что при недостаточной квалификации бухгалтеров вышеприведенные ошибки весьма характерны для учетной практики деятельности многих малых предприятий.

Также в учетной практике малого бизнеса зачастую возникает ситуация, когда бухгалтер видит возникающие в текущем моменте или при закрытии периода ошибки, но ему не хватает квалификации для их исправления и устранения. В крупных организациях подобного рода проблемы, как правило, решаются с привлечением ай-ти специалистов, которых в штате малых предприятий нет. Как итог, бухгалтер малого предприятия пытается исправить ошибку собственными силами, что ему не всегда удается, и учет остается с погрешностями.

В качестве четвертой, обобщающей причины низкого качества бухгалтерского учета в малом бизнесе следует отметить факт отсутствия на сегодняшний день эффективного механизма контроля непосредственно за правильностью ведения бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства. Во-первых, подавляющее большинство малых предприятий не подлежит ежегодному обязательному аудиту по показателям своей деятельности [6, 12]. Во-вторых, в настоящее время отсутствует комплексный государственный контроль за правильностью ведения бухгалтерского учета и составлением бухгалтерской отчетности субъектами малого предпринимательства. Так, на сегодняшний день можно говорить лишь об отдельных элементах контрольных процедур в отношении малых предприятий со стороны государственных и иных уполномоченных органов, которые только косвенно затрагивают показатели их учета и отчетности. Такой контроль реализуется главным образом в двух направлениях.

В рамках первого направления следует выделить контроль со стороны обслуживающих банков, направленный прежде всего на соблюдение требований действующего законодательства в части Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) до-

ходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В процессе контроля банки запрашивают у организации различные документы, в том числе первичные документы, подтверждающие фактическое совершение сделки – накладные, акты выполненных работ, чеки и др. Кроме того, обслуживающие банки в рамках контроля соблюдения организационно-кассовой дисциплины вправе затребовать на проверку кассовую книгу и авансовые отчеты с прилагаемыми к ним документами. Таким образом, мы видим, что контроль за малыми предприятиями со стороны обслуживающих банков главным образом касается вопросов учета денежных средств, а также наличия у организации первичных документов, подтверждающих факты покупок, продаж и иных сделок. Соблюдение методологии бухгалтерского учета, достоверность его ведения при этом не проверяются.

В рамках второго направления следует выделить контроль со стороны налоговых органов, направленный на проверку достоверности исчисления и полноты уплаты налогов. Здесь следует говорить о более активном использовании налоговыми органами показателей бухгалтерского учета и отчетности малых предприятий. Прежде всего речь идет об обязанности субъектов малого предпринимательства сдавать в налоговые органы годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в виде баланса и отчета о финансовых результатах. То есть налоговая инспекция ежегодно получает возможность сравнивать показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности со взаимосвязанными показателями налоговых деклараций, что активно используется, если малое предприятие применяет общую систему налогообложения. Например, если в отчете о финансовых результатах выручка показана в большем размере, чем доходы от реализации в декларации по налогу на прибыль, то налоговые органы обязательно пришлют требование о предоставлении пояснений по этому вопросу.

Кроме того, налоговые органы имеют доступ к движению денежных средств по банковским счетам малых предприятий. Также они вправе запрашивать любую иную учетную информацию в рамках мероприятий налогового контроля – первичные документы, учетные регистры, пояснения и др. Но какими бы ни были информационные запросы налоговых органов в отношении бухгалтерских данных организации, все они направлены не на контроль правильности ведения бухгалтерского учета и отчетности, а на проверку достоверности ее налоговых расчетов, в результате чего бухгалтерская информация является все же не первостепенной при налоговых проверках.

Иные контролирующие органы (СФР, Трудовая инспекция и др.) также осуществляют узко направленный тематический контроль отдельных аспектов деятельности малого предприятия, в рамках которого правильность ведения бухгалтерского учета не проверяется.

Заключение

Таким образом, в условиях отсутствия действенной системы внешнего контроля за правильностью ведения малыми предприятиями бухгалтерско-

го учета вопрос обеспечения его качества остается в зоне ответственности каждой конкретной организации. Мы показали важность осознания этого вопроса для руководителей субъектов малого бизнеса через призму причин и негативных последствий, которые для малого предприятия может вызвать бухгалтерский учет низкого качества. При этом мы также полагаем, что необходимо усиливать внешний контроль за правильностью и качеством ведения бухгалтерского учета малыми предприятиями со стороны налоговых органов, поскольку в рамках такого усиления у налоговой инспекции появляются дополнительные возможности для финансовых взысканий и обоснованного пополнения государственного бюджета. Конкретным мероприятиям налогового контроля в рамках проверки информации бухгалтерского учета и отчетности малых предприятий будет посвящена отдельная публикация.

Список источников

1. Бычков А.И. Уклонение организации от уплаты налогов, сборов и страховых взносов // *Бухгалтерский учет*, 2023, по. 1, с. 115-122.
2. Забродин И.П. Автоматизированная форма в теории бухгалтерского учета: методология и практика // *Современная экономика: проблемы и решения*, 2023, по. 6, с. 63-75.
3. Забродин И.П. Современные учетные регистры: оценка информационных возможностей для практического применения // *Современная экономика: проблемы и решения*, 2023, по. 11 (167), с. 44-57.
4. Забродин И.П. Переосмысление вопросов учетной процедуры и регистров в теории бухгалтерского учета под влиянием практических реалий // *Современная экономика: проблемы и решения*, 2021, по. 9, с. 164-172.
5. Итыгилова Е.Ю. Формирование профессиональных компетенций бухгалтера в условиях цифровой экономики // *Международный бухгалтерский учет*, 2022, по. 2 (488), с. 124-142.
6. Крылова Л.П. Обязательный аудит бухгалтерской отчетности // *Бухгалтерский учет*, 2024, по. 3, с. 103-105.
7. Кувалдина Т.Б. Принцип непрерывности деятельности организации // *Бухгалтерский учет*, 2023, по. 2, с. 36-40.
8. Лебедева В.И. Ответственность бухгалтера // *Бухгалтерский учет*, 2023, по. 5, с. 121-126.
9. Панков В.В. Интеллектуальные технологии и будущее бухгалтерской профессии / В.В. Панков, В.Л. Кожухов // *Международный бухгалтерский учет*, 2020, по. 3 (465), с. 286-296.
10. Пархоменко В.П. Исправление ошибок в бухгалтерском учете // *Бухгалтерский учет*, 2023, по. 2, с. 45-55.
11. Семенова Л.И. Административная ответственность руководителя организации // *Бухгалтерский учет*, 2023, по. 1, с. 111-114.
12. Тищенко А.Б. Обязательный аудит // *Бухгалтерский учет*, 2023, по. 1, с. 93-97.

POOR ACCOUNTING QUALITY IN SMALL BUSINESSES: SIGNS, CAUSES, AND CONSEQUENCES

Zabrodin Ivan Pavlovich, Cand. Sci. (Econ).

Voronezh State University, University Sq., 1, Voronezh, Russia, 394018; e-mail: svetlichna@mail.ru

Importance: the article raises the problems of low quality of accounting in small businesses, reflects the author's view on their causes and consequences, and clearly demonstrates the signs of low quality of accounting using the example of the contents of synthetic and analytical accounting registers, including accounting of settlements with counterparties, accounting of costs and expenses, as well as quantitative and sum accounting of inventory items, assesses the negative tax consequences of violations and errors in the field of accounting and gives practical recommendations for their correction. *Purpose:* to substantiate the reasons for the low quality of accounting in small businesses and assess its negative consequences for small businesses. *Research design:* identification of the causes of low quality of accounting in small businesses, demonstration of signs of low quality of accounting using the example of synthetic and analytical accounting registers, substantiation of the problems and consequences of violation of accounting methodology by small businesses for their activities. *Results:* the reasons for the low quality of accounting in small businesses are substantiated, signs of low quality of accounting are demonstrated using the example of synthetic and analytical accounting registers, an assessment of their tax and other negative consequences for the activities of small businesses is given.

Keywords: accounting, small business, small enterprises, tax accounting, synthetic accounting, analytical accounting, accounting reporting, accounting automation.

References

1. Bychkov A.I. Uklonenie organizacii ot uplaty nalogov, sborov i strahovyh vnosov. *Buhgalterskij uchet*, 2023, no. 1, pp. 115-122. (In Russ.)
2. Zabrodin I.P. Avtomatizirovannaya forma v teorii buhgalterskogo ucheta: metodologiya i praktika. *Sovremennaya e`konomika: problemy` i resheniya*, 2023, no. 6, pp. 63-75. (In Russ.)
3. Zabrodin I.P. Sovremennye uchetye registry: ocenka informacionnyh vozmozhnostej dlya prakticheskogo primeneniya. *Sovremennaya e`konomika: problemy` i resheniya*, 2023, no. 11 (167), pp. 44-57. (In Russ.)
4. Zabrodin I.P. Pereosmyslenie voprosov uchetnoj procedury` i registrov v teorii buhgalterskogo ucheta pod vliyaniem prakticheskix realij. *Sovremennaya e`konomika: problemy` i resheniya*, 2021, no. 9, pp. 164-172. (In Russ.)
5. Ity`gilova E.Yu. Formirovanie

professional`ny`x kompetencij buxgaltera v usloviyax cifrovoj e`konomiki. *Mezhdunarodny`j buxgalterskij uchet*, 2022, no. 2 (488), pp. 124-142. (In Russ.)

6. Krylova L.P. Obyazatel`nyj audit buhgalterskoj otchetnosti. *Buhgalterskij uchet*, 2024, no. 3, pp. 103-105. (In Russ.)

7. Kuvaldina T.B. Princip nepreryvnosti deyatel`nosti organizacii. *Buhgalterskij uchet*, 2023, no. 2, pp. 36-40. (In Russ.)

8. Lebedeva V.I. Otvetstvennost` buxgaltera. *Buhgalterskij uchet*, 2023, no. 5, pp. 121-126. (In Russ.)

9. Pankov V.V. Intellektual`ny`e texno-

logii i budushhee buhgalterskoj professii / V.V. Pankov. V.L. Kozhuxov. *Mezhdunarodny`j buxgalterskij uchet*, 2020, no. 3 (465), pp. 286-296. (In Russ.)

10. Parhomenko V.P. Ispravlenie oshibok v buhgalterskom uchete. *Buhgalterskij uchet*, 2023, no. 2, pp. 45-55. (In Russ.)

11. Semenova L.I. Administrativnaya otvetstvennost` rukovoditelya organizacii. *Buhgalterskij uchet*, 2023, no. 1, pp. 111-114. (In Russ.)

12. Tishchenko A.B. Obyazatel`nyj audit. *Buhgalterskij uchet*, 2023, no. 1, pp. 93-97. (In Russ.)