

Бухгалтерский учет для субъектов малого и среднего предпринимательства. Об организационных формах ведения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет субъектов малого и среднего предпринимательства основан на общих положениях и требованиях, сформулированных в Федеральных законах от 6.12.11 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", от 24.07.07 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", приказе Минфина России от 21.12.98 г. N 64н "О Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства" (далее - **Типовые рекомендации**), **Информациях** Минфина России "Бухгалтерская отчетность субъектов малого предпринимательства", N ПЗ-3/2012 "Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства" и др.

Субъектам малого предпринимательства рекомендованы в качестве предпочтительных следующие организационные формы ведения бухгалтерского учета (в зависимости от объема учетной работы):

- а) иметь в штате должность бухгалтера;
- б) передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета специализированной организации (централизованной бухгалтерии) или бухгалтеру-специалисту;
- в) вести бухгалтерский учет лично руководителем.

Актуальным для субъектов малого предпринимательства является использование упрощенных рабочих Планов счетов бухгалтерского учета.

При необходимости на базе существующего **Плана счетов** бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденного **приказом** Минфина России от 31.10.2000 г. N 94н, и с учетом **Типовых рекомендаций** малые и средние предприятия могут самостоятельно разработать удобный для ведения учета рабочий План счетов своей организации.

В п. 6 Типовых рекомендаций отмечено, что малому предприятию рекомендуется вести бухгалтерский учет с применением следующих систем регистров бухгалтерского учета:

- единой журнально-ордерной формы счетоводства для предприятий, утвержденной в **письме** Минфина СССР от 8.03.60 г. N 63 "Об инструкции по применению единой журнально-ордерной формы счетоводства".

- единой журнально-ордерной формы счетоводства для небольших предприятий и хозяйственных организаций в соответствии с одноименной **Инструкцией**, направленной **письмом** Минфина СССР от 6.06.60 г. N 176;

- упрощенной формы бухгалтерского учета.

Малое предприятие самостоятельно выбирает форму ведения бухгалтерского учета исходя из потребностей и масштаба своего производства и управления, численности работников. Так, малым предприятиям, занятым в материальной сфере производства, рекомендуется использовать регистры, предусмотренные в журнально-ордерной форме счетоводства. Малые предприятия, занятые торговлей и иной посреднической деятельностью, могут применять регистры из упрощенной формы бухгалтерского учета. При этом возможно самостоятельно адаптировать применяемые регистры бухгалтерского учета к специфике своей деятельности при соблюдении общих методологических принципов, установленных **Положением** о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации N 34н.

В **Информации** Минфина России N ПЗ-3/2012 даны некоторые рекомендации, согласно которым субъект малого предпринимательства может:

- принять решение не проводить переоценку основных средств для целей бухгалтерского учета (Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" (ПБУ 6/01), утвержденное [приказом](#) Минфина России от 30.03.01 г. N 26н, [п. 15](#));
- не проводить переоценку нематериальных активов для целей бухгалтерского учета ([п. 17](#) Положения по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" (ПБУ 14/07), утвержденного [приказом](#) Минфина России от 27.12.07 г. N 153н);
- принять решение не отражать обесценение нематериальных активов в бухгалтерском учете ([п. 22](#) ПБУ 14/07);
- за исключением эмитента публично размещаемых ценных бумаг, осуществлять последующую оценку всех финансовых вложений в порядке, установленном для финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется. При этом возможно принять решение не отражать обесценение финансовых вложений в бухгалтерском учете в случаях, когда расчет величины такого обесценения затруднителен ([Положение](#) по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" (ПБУ 19/02), утвержденное [приказом](#) Минфина России от 10.12.02 г. N 126н; [Положение](#) по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008), утвержденное [приказом](#) Минфина России от 6.10.08 г. N 106н);
- за исключением эмитента публично размещаемых ценных бумаг, не отражать оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы в бухгалтерском учете, в том числе не создавать резервы предстоящих расходов (на предстоящую оплату отпусков работникам, выплату вознаграждений по итогам работы за год, гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание и др.) ([Положение](#) по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/01), утвержденное [приказом](#) Минфина России от 13.12.10 г. N 167н);
- принять решение признавать коммерческие и управленческие расходы в себестоимости проданной продукции, товаров, работ, услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности ([п. 9](#) Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" (ПБУ 10/99), утвержденного [приказом](#) Минфина России от 6.05.99 г. N 33н);
- за исключением эмитента публично размещаемых ценных бумаг, признавать все расходы по займам прочими расходами ([п. 7](#) Положения по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008), утвержденного [приказом](#) Минфина России от 6.10.08 г. N 107н);
- отражать в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности только суммы налога на прибыль отчетного периода без отражения сумм, способных оказать влияние на величину налога на прибыль последующих периодов;
- в бухгалтерской отчетности не раскрывать отложенные налоговые активы, отложенные налоговые обязательства и другие объекты ([п. 2](#) Положения по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль" (ПБУ 18/02), утвержденного [приказом](#) Минфина России от 19.11.02 г. N 114н).

Бухгалтерский учет в малых предприятиях, применяющих единую журнально-ордерную форму счетоводства

Предприятия ведут бухгалтерский учет по единой журнально-ордерной форме счетоводства с учетом отраслевой принадлежности с применением регистров согласно [перечню](#) типовых форм, приведенному в приложении 2 к [письму](#) Минфина России от 24.07.92 г. N 59 "О рекомендациях по применению учетных регистров бухгалтерского учета на предприятиях" (далее - Письмо N 59).

Кроме того, предприятия могут группировать счета по отдельным хозяйственным операциям (см. группировку счетов в [Письме N 59](#)).

Следует отметить, что в настоящее время единая журнально-ордерная форма счетоводства не находит широкого применения. Больше предпочтение бухгалтеры отдают единой журнально-ордерной форме счетоводства, разработанной для небольших предприятий и хозяйственных организаций.

Для применения названной формы счетоводства была разработана уже упоминавшаяся [Инструкция](#) по применению единой журнально-ордерной формы счетоводства для небольших предприятий и хозяйственных организаций (далее - Инструкция N 176) ([письмо](#) Минфина СССР N 176).

[Инструкция](#) N 176 предназначена для небольших промышленных предприятий, строительных, снабженческих, сбытовых и других хозяйственных организаций.

Приведенная в [Инструкции](#) N 176 единая журнально-ордерная форма счетоводства основана на использовании принципа накопления данных первичных документов по всем разделам бухгалтерского учета. Эти данные должны обеспечивать синтетический и аналитический учет средств и хозяйственных операций.

Накопление и систематизация данных первичных документов производятся в регистрах, что позволяет отразить все подлежащие учету средства и хозяйственные операции по использованию этих средств за отчетный месяц. Это исключает необходимость составления мемориальных ордеров.

Хронологическая и систематическая запись хозяйственных операций осуществляется одновременно как единый рабочий процесс. Журнал хронологической регистрации хозяйственных оборотов не ведется.

Записи в накопительные регистры производятся по показателям, необходимым для руководства и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью предприятия (хозяйственной организации), а также для составления месячной, квартальной и годовой отчетности.

Аналитический и синтетический учет ведутся, как правило, совместно в единой системе записей. В качестве обособленных аналитических регистров сохраняются лишь инвентарные карточки или книги учета объектов основных средств, сортовые сальдовые ведомости по учету материалов, сортовые (сальдовые или оборотные) ведомости по учету готовых изделий.

В единой журнально-ордерной форме счетоводства применяются два вида бухгалтерских регистров: журналы-ордера и вспомогательные ведомости.

Основными регистрами бухгалтерского учета являются журналы-ордера. Вспомогательные ведомости применяются обычно в тех случаях, когда необходимо отразить аналитические показатели. В этих случаях группировка данных первичных документов осуществляется предварительно во вспомогательных ведомостях, из которых затем итоги переносятся в журналы-ордера.

В основу построения журналов-ордеров и вспомогательных ведомостей положен кредитовый признак регистрации хозяйственных операций по синтетическим счетам. Показатели синтетического учета регистрируются по данным первичных документов только по кредиту соответствующих счетов в корреспонденции с дебетуемыми счетами.

В порядке исключения кассовые операции, операции по расчетному и спецсудному счетам в банке, по зачету взаимных требований и по специальному счету по капитальным вложениям регистрируются как по кредиту, так и по дебету счетов, предназначенных для учета указанных операций. Это необходимо для контроля, а также для того, чтобы не разобщать кассовые и банковские документы для записей в различных журналах-ордерах.

Итоговые данные журналов-ордеров в конце месяца переносятся в [Главную](#)

книгу. Шахматная контрольная ведомость или шахматный баланс не ведутся. Не составляется также баланс оборотов. Сальдовый баланс формируется по данным Главной книги с использованием в необходимых случаях отдельных показателей из учетных регистров.

Исходя из принципа регистрации учетных данных по кредитовому признаку записи по кредиту каждого синтетического счета (в корреспонденции с дебетуемыми счетами) производятся полностью в одном каком-либо журнале-ордере. Дебетовые обороты по соответствующему синтетическому счету выявляются в различных журналах-ордерах по мере регистрации в них записей по кредиту корреспондирующих с ним счетов. Затем итоговые показатели из всех журналов-ордеров переносятся в **Главную книгу**, в которой выявляются данные по дебету каждого счета.

Дебетовые обороты по синтетическим и аналитическим счетам рассчитываются в единых регистрах и отражаются в журналах-ордерах. В тех из них, в которых наряду с записями по кредиту определенных синтетических счетов ведутся записи и по аналитическим счетам, содержатся два раздела: один - для отражения операций по кредиту счета (собственно журнал-ордер), другой - для записей по счетам аналитического учета.

Журналы-ордера построены таким образом, чтобы в них отражались однородные по экономическому содержанию операции.

Для обеспечения правильной группировки данных первичных документов в журналах-ордерах предусмотрены типовая корреспонденция по кредиту счетов и перечень необходимых показателей для месячной, квартальной и годовой отчетности. В журналах-ордерах, предназначенных для синтетического и аналитического учета, кроме того, предусмотрены необходимые позиции (статьи) аналитического учета.

Главная книга используется для обобщения данных журналов-ордеров, взаимной проверки правильности произведенных записей по отдельным счетам и для составления отчетного баланса. В Главной книге показывается вступительное сальдо, текущие обороты и исходящее сальдо по каждому синтетическому счету. Запись текущих оборотов в Главную книгу является одновременно и регистрацией учетных данных, отраженных в журналах-ордерах.

В Главной книге текущие обороты приводятся только по счетам первого порядка. Обороты по кредиту каждого синтетического счета отражаются одной записью, а обороты по дебету - в сумме по каждому соответствующему журналу-ордеру в целом, безотносительно к корреспонденции счетов.

Правильность записей, произведенных в Главной книге, проверяется подсчетом сумм оборотов и сальдо по всем счетам. Суммы дебетовых и кредитовых оборотов, а также дебетовых и кредитовых сальдо должны быть соответственно равны.

Главная книга открывается на текущий год, на каждый счет отводится один или два листа. Если два, то второй лист используется как вкладной к основному.

Следует отметить, что регистры единой журнально-ордерной формы счетоводства построены на основе плана счетов бухгалтерского учета производственно-хозяйственной деятельности предприятий, строек и хозяйственных организаций союзного, республиканского и местного подчинения, утвержденного Министерством финансов СССР по согласованию с ЦСУ СССР 28.09.59 г. N 295. Поэтому для его применения организации, применяющей указанную форму счетоводства, необходимо привести разработанный ею рабочий План счетов в соответствие с действующим в настоящее время **Планом счетов**.

В единой журнально-ордерной форме счетоводства бухгалтерский учет и документирование хозяйственных операций систематизированы по следующим разделам: учет денежных средств; учет кредитов и ссуд банков; учет материальных

ценностей; учет расчетов с рабочими и служащими; учет расчетов; учет уставного (основного) фонда, основных средств и их износа; учет затрат на производство и издержек обращения; учет отгрузки и реализации товарно-материальных ценностей и сдачи строительно-монтажных работ; учет отвлеченных средств, специальных фондов, средств целевого финансирования и финансовых результатов; учет затрат по капитальным вложениям, формированию основного стада и их финансирования. В приложении приведены [Реестр](#) депонированной заработной платы и [Итоговые данные](#) по оплате или перечислениям.

Основным недостатком журнально-ордерной формы учета является ее непригодность для автоматизации, так как из-за многографности журналов-ордеров и ведомостей их объем визуально не охватывается экраном компьютера и стандартным листом формата А4 при распечатке на принтере. Кроме того, как было отмечено ранее, негативным фактором является несоответствие структуры счетов и их наименований действующему [Плану счетов](#).

Бухгалтерский учет с использованием упрощенных форм

В соответствии с содержанием [раздела 4](#) Типовых рекомендаций в методологии ведения бухгалтерского учета на малых предприятиях выделены особенности при кассовом методе учета доходов и расходов, а также при использовании упрощенной формы учета.

Упрощенная форма бухгалтерского учета может осуществляться малым предприятием двумя способами:

- первый - это простая форма учета (без использования регистров учета имущества малого предприятия);
- второй - форма учета с использованием регистров учета имущества малого предприятия.

Следует отметить, что [Типовые рекомендации](#) применяются в части, не противоречащей [Федеральному закону](#) N 402-ФЗ.

В [Информации](#) Минфина России N ПЗ-3/2012 отмечается, что субъект малого предпринимательства, за исключением эмитента публично размещаемых ценных бумаг, может принять решение об использовании кассового метода учета доходов и расходов, а также признавать доходы и расходы по договору строительного подряда в соответствии с [ПБУ 9/99](#) и [ПБУ 10/99](#) (включая возможность использования кассового метода учета доходов и расходов), не применяя [ПБУ 2/2008](#).

Для принятия решения не соблюдать допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности и использовать кассовый метод учета малому предприятию следует принимать во внимание следующие факторы:

1) затраты, связанные с производством и реализацией продукции, работ, услуг, отражаются на [счете 20](#) "Основное производство" только в части оплаченных материальных ценностей, услуг, выплаченных сумм по оплате труда, начисленных амортизационных отчислений и других оплаченных затрат;

2) по дебету [счета 41](#) "Товары" обособленно до момента поступления денежных средств (или имущества) отражается фактическая себестоимость отгруженных (проданных) ценностей (работ, услуг). При поступлении денежных средств дебетуются счета учета денежных средств в корреспонденции с кредитом [счета 90](#) "Продажи", а в случае выполнения обязательств иным способом (договор мены, зачет взаимной задолженности и т.п.) дебетуется [счет 76](#) "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" в корреспонденции со [счетом 90](#) "Продажи" ([счет 90](#) скорректирован в

соответствии с действующим [Планом счетов](#)).

Срок ведения бухгалтерского учета с использованием регистров учета имущества малого предприятия предполагает регистрацию фактов хозяйственной деятельности в комплекте с упрощенными ведомостями, предназначенными для формирования информации с целью решения управленческих задач и составления бухгалтерской отчетности. Каждая ведомость, как правило, применяется для учета операций по одному из используемых бухгалтерских счетов.

Субъект малого предпринимательства, за исключением эмитента публично размещаемых ценных бумаг, может принять решение об использовании кассового метода учета доходов и расходов, а также признавать доходы и расходы по договору строительного подряда в соответствии с [ПБУ 9/99](#) и [ПБУ 10/99](#), не применяя [ПБУ 2/2008](#).

Малое предприятие, осуществляющее производство продукции (работ, услуг), для учета финансово-хозяйственных операций может применять следующие регистры бухгалтерского учета:

- ведомость учета основных средств, начисленных амортизационных отчислений - [форма N В-1](#);
- ведомость учета производственных запасов и товаров, а также НДС, уплаченного по ценностям, - [форма N В-2](#);
- ведомость учета затрат на производство - [форма N В-3](#);
- ведомость учета денежных средств и фондов - [форма N В-4](#);
- ведомость учета расчетов и прочих операций - [форма N В-5](#);
- ведомость учета реализации - [форма N В-6 \(оплата\)](#);
- ведомость учета расчетов и прочих операций - [форма N В-6 \(отгрузка\)](#);
- ведомость учета расчетов с поставщиками - [форма N В-7](#);
- ведомость учета оплаты труда - [форма N В-8](#);
- ведомость (шахматная) - [форма N В-9](#).

Сумма по любой операции записывается одновременно в двух ведомостях: в одной - по дебету счета с указанием номера кредитуемого счета (в графе "Корреспондирующий счет"), в другой - по кредиту корреспондирующего счета и аналогичной записью номера дебетуемого счета. В обеих ведомостях в графах "Содержание операции" на основании форм первичной учетной документации делается запись о сути совершенной операции, либо пояснения, шифры и др.

Остатки средств в отдельных ведомостях должны сверяться с соответствующими данными первичных документов, на основании которых были произведены записи (кассовые отчеты, выписки банков и др.).

Обобщение месячных итогов финансово-хозяйственной деятельности малого предприятия, отраженных в ведомостях, производится в ведомости (шахматной) по [форме N В-9](#), на основании которой составляется оборотная ведомость.

Оборотная ведомость - это основа для составления бухгалтерского баланса малого предприятия.

Во всех применяемых ведомостях указывается месяц, в котором они заполняются, а в необходимых случаях - наименование синтетических счетов. В конце месяца после подсчета итога оборотов ведомости подписываются лицами, производившими записи.

Изменение оборотов в текущем месяце по операциям, относящимся к прошлым периодам, отражается в регистрах бухгалтерского учета отчетного месяца дополнительной записью (уменьшение оборотов - красной).

Обе формы лишь условно считаются простыми. Их заполнение является достаточно трудоемким процессом.

Простая форма бухгалтерского учета

С 1 января 2013 г. некоторые организации могут вести бухгалтерский учет по простой системе без использования способа "двойной записи". Такое допущение предусмотрено в [п. 3 ст. 10](#) Федерального закона N 402-ФЗ. Кроме того, согласно [п. 6.1](#) приказа Минфина России от 18.12.12 г. N 164н "О внесении изменения в Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008), утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 октября 2008 г. N 106н" при формировании учетной политики микропредприятия и социально ориентированные некоммерческие организации вправе предусмотреть в ней ведение бухгалтерского учета по простой системе (без применения двойной записи).

Однако в настоящее время отсутствует методологическое регулирование ведения бухгалтерского учета по простой системе.

Вариант простой системы учета обсуждается учеными и специалистами-практиками в области бухгалтерского учета. Так, например, специалисты в подготовленной ими справочной информации "Правовой календарь на I квартал 2013 года" считают, что ведение бухгалтерского учета по простой системе (без применения двойной записи) может усложнить составление бухгалтерской отчетности организации, так как в учете не будут содержаться данные, позволяющие обеспечить полноту и достоверность отчетности. Кроме того, у организации, зарегистрированной в формах общества с ограниченной ответственностью или акционерного общества, могут возникнуть трудности с определением размера прибыли, которая подлежит распределению между участниками (акционерами), величины чистых активов, действительной стоимости долей участников и т.п.

В [Информации](#) Минфина России N ПЗ-3/2012 предусмотрены:

- возможность вести бухгалтерский учет по простой системе (без применения двойной записи), что должно быть закреплено в учетной политике организации ([п. 2.1](#));
- возможность сократить количество синтетических счетов в принимаемом рабочем плане счетов бухгалтерского учета по сравнению с типовым [Планом счетов](#) ([п. 3](#));
- использование упрощенной системы регистров бухгалтерского учета ([п. 4](#));
- применение простой формы без использования регистров бухгалтерского учета имущества;
- применение простой формы с использованием регистров бухгалтерского учета имущества;
- возможность для микропредприятий, не являющихся эмитентами публично размещаемых ценных бумаг, применять отдельные нормы положений о бухгалтерском учете в особом порядке ([пп. 5, 6, 10, 11, 13, 14](#)).

Следует отметить, что применять упрощенную систему налогообложения (УСН) могут не только микропредприятия, но и другие субъекты малого предпринимательства, если величина их доходов соответствует условиям использования этого специального режима ([п. 4 ст. 346.13](#) НК РФ, [п.п. "б" п. 2, п. 3 части 1 ст. 4](#) Федерального закона N 209-ФЗ, [абзацы 2, 3 п. 1](#) постановления Правительства РФ от 9.02.13 г. N 101). Для таких налогоплательщиков-организаций предусмотрены все перечисленные способы упрощения бухгалтерского учета, за исключением возможности не применять двойную запись ([пп. 3-14](#) [Информации](#) Минфина России N ПЗ-3/2012).

[Статья 4](#) Федерального закона N 209-ФЗ допускает возможность отнесения к субъектам малого предпринимательства, в том числе к микропредприятиям,

индивидуальных предпринимателей. Вместе с тем, если индивидуальные предприниматели применяют УСН, они не обязаны вести бухгалтерский учет (ст. 346.24 НК РФ, п. 4 части 1 ст. 2, п. 1 части 2 ст. 6 Федерального закона N 402-ФЗ).

Простая система учета без применения двойной записи осуществлялась ранее и ведется в настоящее время на забалансовых счетах (Инструкция по применению Плана счетов), в налоговом учете (налог на прибыль) - в аналитических регистрах (ст. 314 НК РФ), при использовании упрощенной системы налогообложения - в Книге учета доходов и расходов (ст. 346.24 НК РФ).

В простой системе учета каждый счет в виде таблицы является регистром бухгалтерского учета (п. 1 ст. 10 Федерального закона N 402-ФЗ).

Напомним, что в российском бухгалтерском учете простая система бухгалтерского учета применялась до 1 января 2003 г. в соответствии с Федеральным законом от 29.12.95 г. N 222-ФЗ "Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства" (п. 4 ст. 1). Согласно этому Закону основным учетным регистром являлась Книга учета доходов и расходов, которая представлялась в качестве счетов и одновременно отчетной формы. В настоящее время указанный Закон не действует.

Применяемая в настоящее время форма Книги учета доходов и расходов рекомендована приказом Минфина России от 22.10.12 г. N 135н (далее - Приказ N 135н) для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН.

Для индивидуальных предпринимателей, использующих патентную систему налогообложения, Приказом N 135н утверждена форма Книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения.

В соответствии с Типовыми рекомендациями малые предприятия, совершающие незначительное количество хозяйственных операций (как правило, не более 30 в месяц), не осуществляющие производства продукции и работ, связанного с большими затратами материальных ресурсов, могут вести учет всех операций путем их регистрации только в Книге (журнале) учета фактов хозяйственной деятельности (в дальнейшем Книга) по форме N К-1.

Наряду с Книгой для учета расчетов по оплате труда с работниками, по подоходному налогу с бюджетом малое предприятие должно вести также ведомость учета заработной платы по форме N В-8.

Книга (форма N К-1) является регистром аналитического и синтетического учета, на основании которого можно определить наличие имущества и денежных средств, а также их источников на определенную дату и составить бухгалтерскую отчетность.

Книга - это комбинированный регистр бухгалтерского учета, который содержит все применяемые малым предприятием бухгалтерские счета и позволяет вести учет хозяйственных операций по каждому из них. При этом она должна быть достаточно детальной для обоснования содержания соответствующих статей бухгалтерского баланса.

Малое предприятие может вести Книгу в виде ведомости, открывая ее на месяц (при необходимости используя вкладные листы для учета операций по счетам), или в форме книги, в которой учет операций ведется весь отчетный год. В последнем случае Книга должна быть прошнурована и пронумерована. На последней странице записывается число содержащихся в ней страниц, которое заверяется подписями руководителя малого предприятия и лица, ответственного за ведение бухгалтерского учета, а также оттиском печати малого предприятия.

Книга открывается записями сумм остатков на начало отчетного периода (начало деятельности предприятия) по каждому виду имущества, обязательств и иных средств,

по которым они имеются. Затем в **графе 3** "Содержание операций" записывается месяц, и в хронологической последовательности позиционным способом на основании каждого первичного документа отражаются все хозяйственные операции этого месяца. При этом суммы по каждой операции, зарегистрированной в Книге по **графе** "Сумма", отражаются методом двойной записи одновременно по графам "Дебет" и "Кредит" счетов учета соответствующих видов имущества и источников их приобретения.

В течение месяца на **счете 20** в **графе** "Затраты на производство - дебет" собираются затраты на производство продукции (работ, услуг). По завершении месяца указанные затраты в сумме, приходящейся на реализованную в течение месяца продукцию (работы, услуги), списываются в дебет **счета 90** с отражением соответственно в графах "**Затраты на производство - кредит**" и "**Продажи - дебет**"; при этом в **графе 3** "Содержание операции" делается запись "Списаны затраты на производство реализованной продукции".

Финансовый результат от реализации продукции (работ, услуг) выявляется как разница между оборотом, показанным по **графе** "Продажи - кредит", и оборотом по **графе** "Продажи - дебет". Выявленный результат отражается в Книге отдельной строкой.

В **графе 3** делается запись "Финансовый результат за месяц", в графах "**Сумма**", "**Продажи - дебет**" (если получена прибыль) и "Прибыль и ее использование кредит", или "Продажи - кредит" (если получен убыток) и "Прибыль и ее использование - дебет" показывается сумма финансового результата за месяц.

По окончании месяца подсчитываются итоговые суммы оборотов по дебету и кредиту всех счетов учета средств и их источников, которые должны быть равны итоговой сумме средств, показанной по **графе 4**.

После подсчета итоговых дебетовых и кредитовых оборотов средств и их источников (бухгалтерских счетов) за месяц исчисляется сальдо по каждому их виду (счету) на 1-е число следующего месяца.

Необходимо иметь в виду, что счет "реализация", используемый в тексте и **форме** "Книги (журнала) учета фактов хозяйственной деятельности", уже не существует и его необходимо заменить на **счет 90** "Продажи".

Правила ведения простого учета без применения двойной записи изложены в **Методических рекомендациях** по ведению бухгалтерского учета в крестьянских (фермерских) хозяйствах, утвержденных **приказом** Минсельхоза России от 20.01.05 г. N 6.

В указанных **Методических рекомендациях** простая система учета именуется униграфической (от лат. "unus" - один), а основанная на двойной записи - диграфической (от греч. "di" - дважды).

Униграфическая система включает только учетные записи по отдельным объектам учета или по определенным операциям без их отражения на взаимосвязанных счетах.

Рекомендуемая Минсельхозом России простая система учета позволяет судить о состоянии и движении материальных средств и расчетов с лицами внутри организации и с внешними контрагентами. Однако информация об окончательных результатах работы организации практически не формируется, так как не применяются обобщающие счета для отражения величины собственных средств (капитала) и финансовых результатов (прибыли, убытка).

Вариант простой формы бухгалтерского учета GENERAL LEDGER

Бухгалтерский учет с позиции совершенствования структуры и содержания учетных регистров должен быть максимально упрощен. Этому допущению соответствует американская форма бухгалтерского учета с ведением Главной книги типа GENERAL LEDGER.

Применение такой формы учета не нарушает общего методологического подхода, существующего в бухгалтерском учете: первичный документ - бухгалтерская запись - регистр учета - сводные данные баланс. Однако в отличие от **Главной книги** в журнально-ордерной форме учета Главная книга по американскому типу ведется по субсчетам, что делает ее одновременно и сводным, и аналитическим регистром учета. Таким образом, отпадает необходимость ведения большинства дополнительных аналитических ведомостей и таблиц.

В качестве дополнительных регистров учета остаются **расчетно-платежные ведомости** по заработной плате, типовые учетные регистры по кассовым операциям, учету амортизации основных средств, калькуляции себестоимости изделий и некоторым другим расчетам.

Таким образом, предлагаемая система бухгалтерского учета имеет схему: первичные документы с бухгалтерскими записями в календарной последовательности - **Главная книга** (с ведением отдельных счетов) - Баланс (основной учетный регистр - счет, который имеет простейшую табличную форму). Каждый счет имеет нумерацию (код) в соответствии с рабочим **Планом счетов**.

Таким образом, в рассматриваемой системе учета каждый счет - это и есть отдельный регистр **Главной книги**, а их совокупность образует Главную книгу организации.

В конце каждого месяца подсчитываются обороты, рассчитывается сальдо конечное (остаток на конец месяца). Данные каждого счета (сальдо начальное, обороты и сальдо конечное) заносятся в оборотную ведомость за месяц, квартал, полугодие, год, а затем в соответствующий отчетному периоду баланс.

Предлагаемый вариант учета прост, понятен, позволяет вести учет при любом количестве хозяйственных операций, не требует использования множества учетных регистров. При переходе от ручной обработки данных к автоматизированному режиму нет необходимости в приобретении сложных компьютерных технологий.

Следует отметить, что в существующих программных продуктах по бухгалтерскому учету известных разработчиков регистры учета являются более сложными и связаны как часть автоматизированной системы с множеством других регистров.

Представляется целесообразным ввести рассмотренный вариант учета в практику бухгалтерского учета организаций малого бизнеса.

В. Бородина,
аудитор, член ИПБ России

"Финансовая газета", N 4, 5, февраль 2014 г.