Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

На правах рукописи

Чебан Наталья

ТРАНСФОРМАЦИЯ УЧЕТНО-КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕССОВ В СУБЪЕКТАХ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика:
бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика

ДИССЕРТАЦИЯ
на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Научный руководитель — Гришкина Светлана Николаевна,
доктор экономических наук, профессор

Москва – 2026

Оглавление

Введение 5
Глава 1 Характеристика учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства 16
1.1 Обоснование роли учетно-контрольных процессов в реализации функций субъектов малого предпринимательства 16
1.2 Сущность учетно-контрольных процессов и их особенности в организациях малого бизнеса 36
1.3 Влияние цифровизации на учетно-контрольные процессы в субъектах малого предпринимательства 55
Глава 2 Анализ действующей практики организации учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства 70
2.1 Законодательные и нормативные требования к информационной прозрачности малого бизнеса 70
2.2 Упрощенные способы ведения бухгалтерского учета в организациях малого бизнеса: исторический контекст 87
2.3 Анализ зарубежного опыта регулирования учета и отчетности в субъектах малого предпринимательства 100
2.4 Классификация субъектов малого предпринимательства и обоснование факторов формирования целесообразных моделей учетно-контрольных процессов 108
Глава 3 Направления трансформации учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства 128
3.1 Актуализация элементов учетно-контрольных процессов для обеспечения информационной прозрачности малого бизнеса 128
3.2 Методические рекомендации по цифровизации учетно-контрольных процессов малых предприятий 147
3.3 Предложения по формированию и раскрытию информации о факторах устойчивого развития малого бизнеса 179

Заключение ……197
Список литературы 200
Приложение А Перечень обязательной информации о различных аспектах взаимодействия работодателя с физическими лицами, предоставляемой в регулирующие органы 246
Приложение Б Сервис для получения данных о перечне обязательной к представлению информации в органы государственной статистки..... 248
Приложение В Требования государственных органов и иных стейкхолдеров к малым предприятиям по предоставлению отчетных данных..... 249
Приложение Г Анализ информации о предприятиях малого бизнеса, содержащейся в ГИР БО 251
Приложение Д Анкета опроса главных бухгалтеров малых предприятий по вопросам применения упрощенных способов учета и электронного документооборота 261
Приложение Е Упрощенные способы ведения бухгалтерского учета в разрезе категорий субъектов малого предпринимательства.... 263
Приложение Ж Концептуальные положения Проекта Федерального стандарта бухгалтерского учета (ФСБУ) «Бухгалтерский учет и отчетность в субъектах малого предпринимательства, применяющих упрощенные способы ведения бухгалтерского учета»..... 266
Приложение И Рекомендуемый образец Пояснений к упрощенной бухгалтерской отчетности 272
Приложение К Характеристика предприятий общественного питания с среднесписочной численностью сотрудников не более 1 человека 274

Приложение Л Результаты всероссийского опроса, проведенного Аналитическим центром НАФИ в декабре 2022 г. на тему: «Принципы экологичности бизнеса» 276
Приложение М Анализ веб-сайтов строительных организаций 277
Приложение Н Подтверждение сверки налоговыми органами данных из деклараций налогоплательщика с данными бухгалтерской (финансовой) отчетности 287
Приложение П Запрос документов, необходимых для рассмотрения заявки по кредиту от кредитной организации в октябре 2025 г. 288
Приложение Р Пример годового отчета малого предприятия за 2025 год .. 289
Приложение С Источники получения нефинансовых показателей и затраты времени на их получение 291

Введение

Актуальность темы исследования. В достижении национальных целей развития Российской Федерации и решении первостепенных задач отечественной экономики особая роль принадлежит субъектам малого предпринимательства, которые по своей природе являются гибкими, что позволяет им создавать новые продукты, заполнять рыночные ниши, а также решать социальные задачи на федеральном, региональном и местном уровнях. Усиливается роль малого предпринимательства в условиях перехода к новому технологическому укладу, основой которого являются человеческий потенциал и человекоцентричность.

Для успешной реализации функций малого предпринимательства необходимы эффективные меры государственной поддержки, которые могут привести к ожидаемым результатам только при условии прозрачности деятельности малых предприятий. Вместе с тем, несмотря на определенные успехи в повышении прозрачности деятельности малого бизнеса в России, связанные в основном с цифровизацией налоговой сферы, для малых предприятий характерен информационный вакуум, обусловленный чрезмерным упрощением способов ведения бухгалтерского учета и сокращением бухгалтерской финансовой отчетности, а также минимальным уровнем законодательных требований к раскрытию публичной информации о них. Однако цифровые инструменты, успешно используемые бизнесом, в том числе субъектами малого предпринимательства, позволяют без дополнительных затрат отказаться от некоторых разрешенных упрощений в сфере бухгалтерского учета и отчетности, и использовать современный учетно-контрольный инструментарий, направленный на устойчивое развитие малого предпринимательства за счет своевременного информирования заинтересованных сторон о различных аспектах деятельности малого предприятия и обеспечения руководства современными, основанными на цифровых решениях, алгоритмами проведения контрольных процедур.

Таким образом, необходимость повышения вклада малого предпринимательства в решение национальных социально-экономических задач за счет успешной реализации присущих малому бизнесу функций, с одной стороны, и возможности цифровой среды функционирования малых предприятий, с другой, обуславливают целесообразность повышения устойчивости субъектов малого предпринимательства за счет расширения их информационного представления путем трансформации учетно-контрольных процессов.

Степень разработанности темы исследования. Проблемы, получившие отражение в данной работе, в различные периоды времени изучались как отечественными, так и зарубежными исследователями.

Теоретико-методологические и организационные аспекты учета в субъектах малого предпринимательства рассматриваются в работах О.А. Агаевой, С.В. Андреевой, Р.П. Булыги, В.Г. Гетьмана, С.Н. Гришкиной, Д.П. Дзбоевой, Н.А. Мирославской, А.М. Петрова, С.Н. Поленовой, О.В. Рожновой, И.В. Сафоновой, О.И. Федорченко, Т.А. Федорченко и др.

Влияние цифровизации на учетно-контрольные процессы освещено в работах В.В. Алексеевой, Н. В. Алтуфьевой, А.В. Бодяко, С.М. Бычковой, Р.П. Булыги, И.Ф. Ветровой, С.Н. Гришкиной, Ж.В. Дегальцевой, Т.Ю. Дружиловской, Э.С. Дружиловской, Е.С. Замбржицкой, Е.Ю. Итыгиловой, Т.В. Козловой, Е.К. Копыловой, М.В. Мельник, И.М. Пожарицкой, В.В. Приображенской, О.В. Рожновой, Л.А. Чайковской и др.

Зарубежный взгляд на трансформацию бухгалтерского учета в условиях цифровизации нашел отражение в работах зарубежных исследователей И. Алуко, Уильяма Д. Байгрейва, М. Беднаровой, Р.Е. Лукаса, Ю. Серпениновой и др.

Несмотря на высокую ценность вышеуказанных научных изысканий и их результатов до настоящего времени недостаточно исследованы учетно-контрольные процессы в субъектах малого предпринимательства с позиции стейкхолдерского подхода и целевой установки повышения информационной прозрачности малого бизнеса за счет использования доступных цифровых

инструментов без дополнительных затрат. Не нашли достаточного отражения подходы к адаптации учетно-контрольных процессов в организациях малого бизнеса к постоянным изменениям в информационных запросах заинтересованных сторон и к перманентным трансформациям внешней и внутренней среды.

Актуальность выделенных проблем и сформировавшаяся научно-практическая потребность в поиске вариантов их решения определили выбор темы диссертационного исследования, его целевую направленность и круг решаемых задач.

Цель работы состоит в обосновании направлений трансформации учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства и разработке комплекса теоретических и методических положений по актуализации и синхронизации учетно-контрольных процедур с целью повышения информационной прозрачности малого бизнеса.

Для реализации поставленной цели были сформулированы **задачи**, определяющие логику и структуру исследования:

- обосновать функции субъектов малого предпринимательства в развитии современной национальной экономики, определить роль учетно-контрольных процессов в их реализации и выявить проблемные области учетной практики, нормативно-правового регулирования и методического обеспечения бухгалтерского учета и бухгалтерской профессии применительно к малому бизнесу;
- обобщить современные подходы к сущности и значимости учетно-контрольных процессов в экономических субъектах, провести сравнительный анализ задач и содержания учетного процесса и учетной процедуры, обосновать авторское понимание их сущности и взаимосвязи с контрольным процессом, дать характеристику учетно-контрольных процессов в организациях малого бизнеса, и определить факторы, обуславливающие различия в применяемых моделях организации учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства;

– выявить тенденции развития учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства, и на основе критического анализа зарубежного опыта и российской практики их организации и регламентации обосновать направления их трансформации путем внедрения цифровых инструментов в регламентированные и нерегламентированные учетно-контрольные процедуры с целью расширения информационного представления малого предпринимательства;

– разработать методический инструментарий трансформации учетно-контрольных процессов, в том числе путем расширения традиционных бухгалтерских процедур (первичного наблюдения; стоимостного измерения; текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности) и имплементации в учетный процесс элементов контроля, а также предложить новые элементы нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета и бухгалтерской профессии с целью оптимизации учетно-контрольных процессов на малых предприятиях;

– провести анализ стейкхолдерского окружения малых строительных предприятий и предприятий общественного питания, выявить информационные запросы ключевых заинтересованных сторон, и предложить методический инструментарий информационного представления организаций малого бизнеса в цифровом пространстве;

– обосновать модели раскрытия информации об экономических, социальных и экологических аспектах деятельности малого предприятия, и сформировать состав показателей, подлежащих раскрытию в годовом интерактивном отчете на веб-сайте предприятия малого бизнеса сферы общественного питания.

Объектом исследования являются субъекты малого предпринимательства – юридические лица по законодательству Российской Федерации. Для более углублённого исследования были выбраны малые предприятия строительства и общественного питания, входящие в число пяти

наиболее популярных видов экономической деятельности среди малых предприятий.

Предмет исследования – совокупность учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства, трансформирующихся в условиях цифровизации.

Область исследования соответствует п. 11.2. «Национальные и международные системы и стандарты бухгалтерского учета»; п. 11.3. «Особенности формирования бухгалтерской (финансовой, управленческой, налоговой) отчетности по отраслям, территориям и иным сегментам хозяйственной деятельности»; п. 11.9. «Современные цифровые и информационные технологии в учете, анализе и контроле» Паспорта научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика (экономические науки).

Научная новизна исследования заключается в развитии теоретических положений учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства и разработке методического инструментария их трансформации путем синхронизации учетно-контрольных функций, обосновании новых и цифровизации регламентированных элементов учетного процесса, интеграции информационного контура малого предприятия с национальными цифровыми экосистемами с целью расширения информационного представления малого предпринимательства в цифровой среде национальной экономики.

Положения, выносимые на защиту:

1) обоснована роль учетно-контрольных процессов в реализации присущих малому предпринимательству функций в решении общенациональных задач, выявлены ограничения их оптимизации, обусловленные спецификой малого предпринимательства, доказана целесообразность идентификации учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства на основе авторского понимания их сущности (С. 21-35; 43-44);

2) структурированы основные факторы, определяющие модель организации учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства в условиях цифровизации (размер предприятия; стейкхолдерское окружение; применяемая система налогообложения; уровень цифровой зрелости, вид экономической деятельности, формат взаимосвязей с крупным бизнесом и государством), и определены направления трансформации учетно-контрольных процессов с целью обеспечения их соответствия возможностям цифровой среды и целям устойчивого развития малого бизнеса (С. 115-119; 130-139);

3) разработан методический подход к цифровизации учетно-контрольных процессов на малых предприятиях, включающий: алгоритм определения уровня цифровой зрелости учетно-контрольных процессов, траектории межуровневого перехода, механизм выявления рисков и рекомендации по цифровизации элементов документооборота и внутреннего контроля путем имплементации контрольных процедур в учетный программный продукт, позволяющий повысить информационную прозрачность малого бизнеса без дополнительных расходов (С. 122-125; 157-159);

4) разработана пошаговая методика адаптации учетно-контрольных процессов к изменениям внешней и внутренней среды (законодательных и нормативных требований, состава и структуры заинтересованных сторон, уровня цифровизации бизнес-процессов), основанная на синхронизации учетно-контрольных процедур, с целью удовлетворения информационных запросов в режиме реального времени (С. 161-163);

5) предложены новые элементы стандартизации бухгалтерского учета и бухгалтерской профессии на национальном уровне, соответствующие цифровой экономике, в том числе разработана структура и сформулированы концептуальные положения Проекта Федерального стандарта бухгалтерского учета «Бухгалтерский учет и отчетность в субъектах малого предпринимательства, применяющих упрощенные способы ведения

бухгалтерского учета», и разработаны дополнения в профессиональный стандарт «Бухгалтер» за счет новой обобщенной трудовой функции «Ведение бухгалтерского учета и составление отчетности в организациях малого бизнеса», направленные на совершенствование нормативно-правового регулирования в сфере бухгалтерского учета (С. 145-147; 266-274);

6) сформулированы предложения по формированию и представлению отчетной информации об экономических, социальных и экологических аспектах деятельности организаций малого бизнеса, в том числе по цифровизации процесса подготовки отчетов, предложена структура и цифровые элементы интерактивного Годового отчета малого предприятия, рекомендуемого к публикации на веб-сайте организации малого бизнеса, позволяющие расширить информационное представление малого бизнеса (С. 188-196; 289-292).

Теоретическая значимость работы заключается в развитии концептуальных положений учетно-контрольных процессов в организациях малого бизнеса и обосновании направлений их трансформации с целью актуализации информационного представления малого предпринимательства в условиях цифровизации национальной экономики. Научная ценность исследования состоит в обосновании новой учетной модели в организациях малого бизнеса, основанной на стейкхолдерском подходе, и направленной на повышение информационной прозрачности малого бизнеса.

Практическая значимость работы подтверждается тем, что применение предложенного методического инструментария позволит повысить результативность учетно-контрольных процессов в организациях малого бизнеса и расширить информационное представление различных аспектов их деятельности без существенного увеличения затрат на учетно-контрольные процедуры. Разработанные предложения могут быть использованы субъектами малого предпринимательства для актуализации учетно-контрольных процессов, а также субъектами регулирования бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации при разработке

новых и совершенствовании действующих документов в области регулирования бухгалтерского учета и бухгалтерской профессии.

Методология и методы исследования базируются на положениях экономической теории, концепции устойчивого развития, принципах бухгалтерского учета, финансовой отчетности и внутреннего контроля. В процессе исследования применялись общенаучные методы (абстракция, конкретизация, индукция, дедукция, синтез, анализ и др.). Выводы и предложения основаны на научных трудах отечественных и зарубежных специалистов, анализе проблем и специфики организации учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства.

Информационную основу исследования составили законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации, статистические данные Федеральной службы государственной статистики, Федеральной налоговой службы, диссертации, монографии, статьи отечественных и зарубежных исследователей, интернет-ресурсы, данные из публичных и внутренних отчетов субъектов малого предпринимательства, собственные расчеты и проведенные опросы.

Степень достоверности, апробация и внедрение результатов исследования. Достоверность результатов исследования обеспечивается их соответствием законодательным и нормативным актам Российской Федерации, применением современных методик сбора и обработки информации, использованием национальных и международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности, стандартов и руководств по отчетности в области устойчивого развития бизнеса и сбором данных из достоверных источников: сайта Росстата, государственного информационного ресурса бухгалтерской финансовой отчетности, официальных сайтов компаний.

Основные результаты исследования были представлены и получили одобрение на международных и национальных научно-практических конференциях: на XII Международной научно-практической конференции

«Декабрьские чтения памяти С.Б. Барнгольц» на тему «Цифровая трансформация учетно-контрольных и аналитических процессов бизнеса» (Москва, Финансовый университет, 10 декабря 2020 г.); на IV Международной научно–практической конференции «Бухгалтерский учет, как информационное обеспечение управления: вчера, сегодня, завтра» (Москва, Финансовый университет, 19 октября 2021 г.); на Международной научно-практической конференции на тему «Цифровая трансформация: новые вызовы науки и образования» (г. Караганда, Республика Казахстан, Карагандинский университет Казпотребсоюза, 25 ноября 2022 г.); на XIV Международном научном студенческом конгрессе «Экономика России: новые тренды развития» (Москва, Финансовый университет, 13-24 марта 2023 г.); на Международной научно-практической конференции «Теория и практика финансово-хозяйственной деятельности предприятий различных отраслей» (г. Керчь, Керченский государственный морской технологический университет, 31 октября - 2 ноября 2024 г.); на Международном налоговом форуме «Экономика и налоги; международная налоговая повестка» (Москва, Финансовый университет, 30 марта 2026 г.).

Диссертация связана с исследованиями, проводимыми в Финансовом университете. В 2021 г. соискатель принимала участие в научно-исследовательской работе на тему: «Обеспечение транспарентности деятельности малого и среднего бизнеса как одно из условий устойчивого развития цифровой экономики» (Государственное задание, приказ Финуниверситета от 20.04.2021 № 0897/о) в части: исследования финансовой и налоговой нагрузки на предприятия малого бизнеса; анализа факторов цифровой трансформации сферы малого предпринимательства; обоснования роли налоговой отчетности в обеспечении транспарентности малого бизнеса; оценки влияния российского налогового законодательства на информационную прозрачность малого бизнеса.

Материалы диссертационного исследования используются в практической деятельности, в частности ИПБ России использует

разработанные автором концептуальные положения Проекта Федерального стандарта бухгалтерского учета (далее – ФСБУ) «Бухгалтерский учет и отчетность в субъектах малого предпринимательства, применяющих упрощенные способы ведения бухгалтерского учета» для обоснования целесообразности включения в Программу разработки федеральных стандартов нового ФСБУ. Сформулированные в диссертации учетные требования могут быть использованы в качестве основы для обсуждения профессиональным сообществом принципов нового ФСБУ, соответствующего цифровым трансформациям.

В ООО «Энерго-Комплект» внедрена пошаговая методика адаптации учетно-контрольных процессов к изменениям внешней и внутренней среды, основанная на синхронизации учетно-контрольных процедур, и апробирован предложенный в диссертации организационно-методический механизм легализации простой электронной подписи, что позволило повысить оперативность удовлетворения информационных запросов пользователей и снизить трудозатраты предприятия на учетно-контрольные процедуры.

В ООО «Стройэнергомонтаж» действует предложенная автором схема организации документооборота, внедрение которой позволило ускорить коммуникации между сотрудниками предприятия и его контрагентами путем применения бюджетных цифровых инструментов, а также обеспечило сокращение затрат на формирование, регистрацию, проверку, обработку и передачу первичных учетных документов.

ООО «ЕВА ГРУПП» использует предложенный в диссертации формат представления ключевых показателей деятельности, рассчитываемых в режиме реального времени на базе интеграции учетных данных и контрольных индикаторов в единой информационной системе (1С:Бухгалтерия) с автоматическим пересчетом показателей, план-фактным анализом и визуализацией отклонений, что позволило решить на предприятии проблему своевременного удовлетворения информационных потребностей лиц, принимающих решения.

Материалы диссертации использовались Кафедрой аудита и корпоративной отчетности Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в преподавании учебной дисциплины «Национальные стандарты финансовой отчетности, адекватные международным стандартам финансовой отчетности».

Апробация и внедрение результатов подтверждены соответствующими документами.

Публикации. Основные результаты исследования отражены в 12 публикациях общим объемом 8,28 п.л. (авторский объем – 6,71 п.л.), в том числе 7 работ общим объемом 6,13 п.л. (авторский объем – 4,03 п.л.) опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Структура и объем диссертации определены целью, задачами и логикой исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы из 249 источников и 15 приложений. Текст диссертации изложен на 292 страницах, содержит 22 рисунка, 63 таблицы.

Глава 1

Характеристика учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства

1.1 Обоснование роли учетно-контрольных процессов в реализации функций субъектов малого предпринимательства

Анализ многочисленных научных исследований, посвященных изучению проблем малого бизнеса, а также положений в области нормативно-правового регулирования их деятельности показал, что в профессиональном сообществе отсутствует единое представление о сущности понятий «предпринимательство», «малое предпринимательство», «малый бизнес» и «субъект малого предпринимательства». В мировой науке сложилось два концептуальных подхода к определению сущности субъекта малого предпринимательства, функционирующих параллельно и характеризующихся минимальной степенью пересечения.

Первый подход распространен в западных экономических школах и предполагает трактовку предпринимательства не через масштаб хозяйствующего субъекта, а через его функциональную роль в экономической системе - инновационной или уравновешивающей рынок [244]. В рамках данного подхода доминирующее значение придается качественному содержанию предпринимательской деятельности при относительном игнорировании количественных параметров.

При втором подходе к субъектам малого предпринимательства относятся экономические субъекты, соответствующие пороговым значениям установленных показателей (выручки, среднесписочной численности работников или балансовой стоимости активов).

Как показано в таблице 1, страны различаются по сочетанию применяемых критериев; при установлении их пороговых значений может учитываться отраслевая принадлежность предприятия. В одних государствах

применяется требование о соблюдении всех установленных критериев одновременно, в других – достаточно соблюдения как минимум двух из них. В некоторых странах, например в США и Японии, малый и средний бизнес объединены в один сектор, а микропредприятия как самостоятельная категория не выделяются в Киргизии и Сербии. При этом, как свидетельствует международный опыт, унификация указанных критериев не достигается.

Таблица 1 – Состав критериев отнесения субъектов предпринимательства к малому бизнесу

Страна	Применение критерия				Дифференциация критерия	Выделение микро предприятий
	количество сотрудников	годовой оборот	валюта баланса	иной		
1	2	3	4	5	6	7
США	✓	✓	–	–	В зависимости от отрасли	✓
Канада	✓	–	–	–	Используется разные критерии для налоговых, статистических и учетных целей	✓
Бразилия	✓	✓	–	–	Несколько подходов в зависимости от региона, отрасли, организационно-правовой формы и т. д.	✓
Финляндия	✓	✓	✓	–	Превышение лишь одного критерия не лишает статуса	✓
Великобритания	✓	✓	✓	–	При соблюдении не менее двух из трех критериев	✓
Германия	✓	✓	✓	–	Используется разные критерии для налоговых, статистических и учетных целей	✓
Италия	✓	✓	✓	–	Используется разные критерии для господдержки и учетных целей	✓
Сербия	✓	✓	✓	–	При соблюдении не менее двух из трех критериев	✓
Мексика	✓	✓	–	Расчет комбинированного показателя	В зависимости от отрасли	✓
ЮАР	✓	✓	–	–	В зависимости от отрасли	✓
Индия	–	✓	–	Уровень инвестиций в основной капитал	–	✓
Япония	✓		–	Капитал	В зависимости от отрасли	✓

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7
Вьетнам	✓	✓	–	–	В зависимости от отрасли	✓
Монголия	✓	✓	–	–	В зависимости от отрасли	✓
Азербайджан	✓	✓	–	–	–	✓
Киргизия	✓	–	–	–	В зависимости от отрасли	–
Казахстан	✓	✓	–	–	Для малого бизнеса требуется соблюдение двух критериев, для микро достаточно и одного	✓
Республика Молдова	✓	✓	✓	–	Для целей бухгалтерского учета статус сохраняется при непревышении минимум двух критериев из трех	✓

Источник: составлено автором по материалам [106].

В научных работах также наблюдаются расхождения при определении терминов «субъект малого предпринимательства» и «малый бизнес». Ряд исследователей отождествляют понятия «бизнес» и «предпринимательство», рассматривая их как синонимы [6]. Противоположной позиции придерживается Жура С.Е., которая разграничивает данные дефиниции: под бизнесом понимается более широкая категория, охватывающая всю совокупность рыночных отношений, тогда как предпринимательство трактуется как «часть (элемент) бизнеса, направленный на новаторскую деятельность при производстве товаров, работ, услуг, базирующуюся на риске и имущественной ответственности предпринимателя» [100, с. 24]. Так, предприниматель «воспринимает возможность и создает организацию для ее реализации» [100, с. 24], не ограничиваясь исключительно получением прибыли, в то время, когда бизнесмен, применяя различные методы и проверенные стратегии, заходит на уже сложившийся рынок.

Таким образом, различия в критериях отнесения экономических субъектов к малому предпринимательству необходимо учитывать при межстрановом сравнении вклада этого сектора в экономическое развитие. При этом общим для рассмотренных подходов является признание особой роли малого бизнеса в обеспечении устойчивости национальных экономик.

В Российской Федерации определение субъектов малого предпринимательства дано Федеральным законом «О развитии малого и

среднего предпринимательства в Российской Федерации» [23], согласно которому к ним относятся зарегистрированные в установленном порядке хозяйствующие субъекты, соответствующие условиям, установленным Законом [23]. Для отнесения хозяйствующих субъектов к малым предприятиям предусмотрены ограничения по среднесписочной численности работников, структуре капитала и организационно-правовой форме. Ограничения, касающиеся структуры капитала и организационно-правовой формы малых предприятий, представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Ограничения для отнесения к субъектам малого предпринимательства экономических субъектов в Российской Федерации

Перечень субъектов, имеющих ограничения по структуре капитала	Участники	Ограничения доли владения, в процентах	Участники, исключаемые из ограничений
Хозяйственные общества, хозяйственные товарищества, хозяйственные партнерства, кроме: 1 акционерных обществ, акции которых обращаются на организованном рынке ценных бумаг и относятся к акциям инновационного сектора экономики 2 хозяйственных обществ или хозяйственных партнерств, учредители которых включены в Перечень юридических лиц, предоставляющих господдержку инновационной деятельности 3 обществ с ограниченной ответственностью, участниками которых являются только общероссийские общественные объединения инвалидов при условии, что доля инвалидов составляет не менее 50%, а их заработная плата – не менее 25 % от общих показателей 4 хозяйственных обществ или хозяйственных партнерств, внедряющих результаты интеллектуальной деятельности, права на которые принадлежат их учредителям-бюджетным, автономным научным учреждениям или образовательным организациям высшего образования. 5 хозяйственных обществ или хозяйственных партнерств, получивших статус участника проекта «Сколково»	Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	Общества с ограниченной ответственностью - не более 25 уставного капитала Хозяйственные товарищества - не более 25 складочного капитала Акционерные общества - не более 25 голосующих акций	–
	Общественные и религиозные организации (объединения)		–
	Благотворительные и иные фонды		Инвестиционные фонды
	Иностранные юридические лица	Общества с ограниченной ответственностью - не более 49 уставного капитала Хозяйственные товарищества - не более 49 складочного капитала Акционерные общества - не более 49 голосующих акций	Иностранные юридические лица, кроме зарегистрированных в офшорных зонах, показатели которых не превышают количественные критерии, установленные для средних предприятий
	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего предпринимательства		–

Источник: составлено автором по материалам [23].

Кроме того, по малым предприятиям устанавливаются ограничения для отнесения к ним хозяйствующих субъектов по полученному ими за предыдущие периоды доходов. Предельные значения дохода устанавливаются Правительством Российской Федерации [43].

Действующие в настоящее время предельные значения средней численности и дохода представлены в таблице 3. В зарубежной практике наблюдается отраслевая дифференциация критериев, однако в России она отсутствует. При этом только для средних предприятий легкой промышленности и организаций общественного питания предусмотрено увеличение пороговых значений среднесписочной численности до 1000 и 1500 человек соответственно [23; 43].

Таблица 3 – Предельные значения количественных критериев для признания хозяйствующего субъекта в качестве субъекта малого предпринимательства

Критерий	Значение для отнесения к категории «субъект малого предпринимательства»
Правовой статус субъекта	Юридические лица и индивидуальные предприниматели
Среднесписочная численность работников за предшествующий календарный год	До 100 (ста) человек
Доход, определяемый в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах [14], за предшествующий календарный год	До 800 (восьмиста) млн рублей

Источник: составлено автором по материалам [23].

Сектор малого предпринимательства в России представлен двумя группами экономических субъектов: микропредприятиями и малыми предприятиями [23].

В целях настоящего исследования к субъектам малого предпринимательства отнесены экономические субъекты, классифицируемые таковыми по критериям российского законодательства (выручка, численность, структура уставного капитала).

Закрепление статуса малого предпринимательства на законодательном уровне позволяет адресно поддерживать реализацию его ключевых функций.

Согласно Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года «малый бизнес призван выполнять следующие функции:

- способствовать инновационному развитию общества;
- улучшать отраслевую структуру национальной экономики;
- поддерживать социальное развитие страны;
- обеспечивать стабильно высокий уровень занятости населения» [50].

Малые предприятия представляют собой активный фактор конкурентного рынка, они помогают экономике развиваться в наибольшей степени гармонично. Сфера малого предпринимательства из-за возможности быстрого освоения появляющихся перспективных отраслей благоприятствует диверсификации национального производства. Особая роль принадлежит малому бизнесу в условиях перехода к Индустрии 5.0. Анализ литературных источников по поводу сущности новой концепции и понятия «человекоцентричность» [208; 233], позволяет сделать вывод, что малый бизнес, обладая способностью оперативно адаптировать передовые технологии под уникальные потребности клиентов за счет быстрого прототипирования, использования искусственного интеллекта, 3D-печати, коллаборативных роботов и нейросетей, выступает ядром концепции человекоцентричности. В новых экономических условиях субъекты малого предпринимательства должны стать открытыми и прозрачными участниками национальной экономической экосистемы.

Социально-экономическое значение субъектов малого предпринимательства проявляется в следующем:

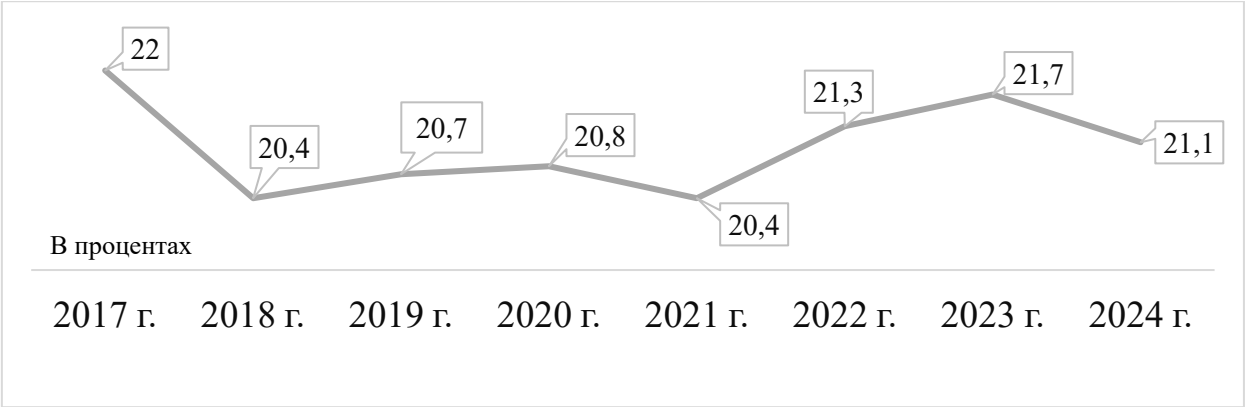
- в создании новых рабочих мест для трудоспособного населения и, как следствие этого, в сокращении числа граждан, нуждающихся в социальной поддержке;

- в укреплении социальной стабильности и снижении уровня бедности;
- в расширении возможностей для реализации предпринимательских знаний, умений и способностей в различных отраслях экономики;
- в увеличении налоговых поступлений;
- в повышении конкурентоспособности и устойчивости организаций;
- в развитии взаимодействия малого и крупного бизнеса, способствующего устойчивости крупных компаний и развитию вновь созданных малых предприятий [189].

В современных условиях, характеризующихся усилением внимания к социальным и экологическим аспектам деятельности экономических субъектов, функции малого предпринимательства дополняются необходимостью формирования социально ответственного поведения, включающего прозрачность в вопросах оплаты труда, соблюдения трудовых прав работников, минимизации негативного воздействия на окружающую среду и участия в развитии местных сообществ.

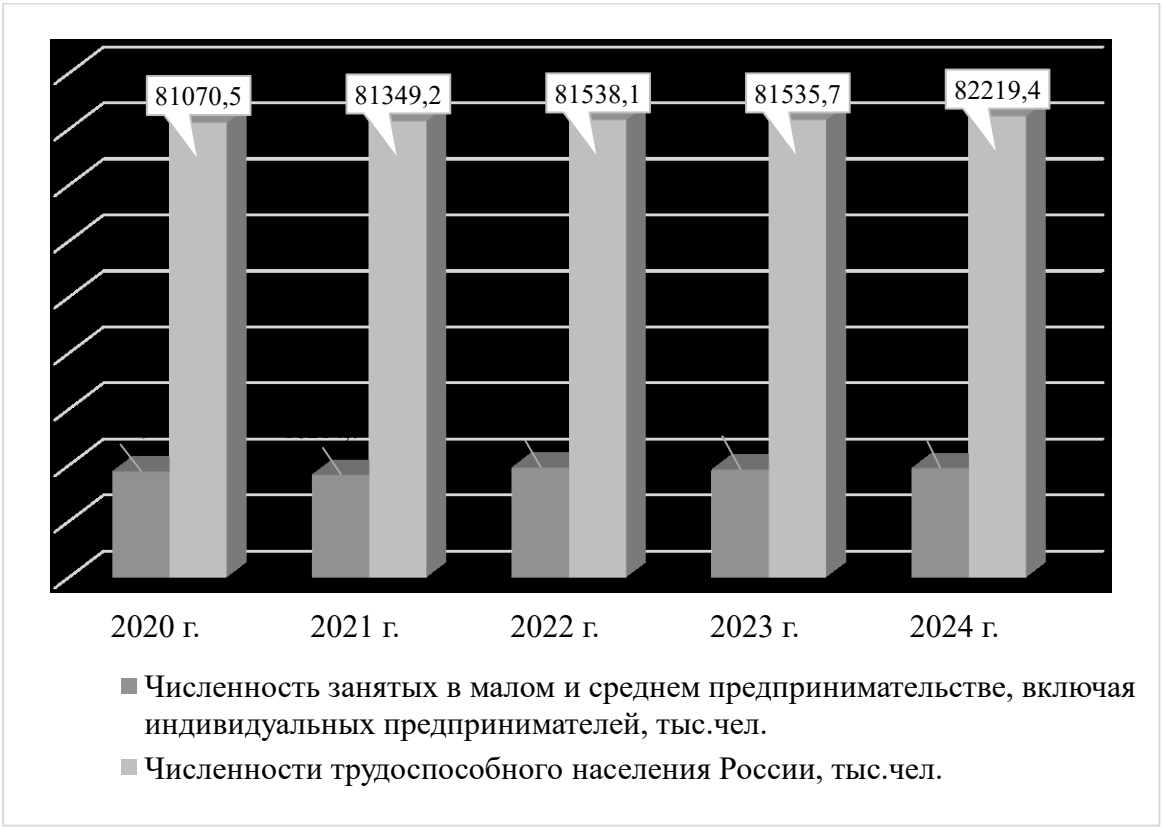
Однако, малый бизнес пока не стал одним из ведущих факторов экономического развития России. По данным Международного совета по малому бизнесу (The International Council for Small Business – далее ICSB), формальные и неформальные микро-, малые и средние предприятия составляют более 90% всех предприятий стран и обеспечивают в среднем 70% общей занятости населения, на их долю приходится 50% ВВП [109]. Для оценки вклада субъектов малого и среднего предпринимательства в экономику России проанализирована динамика двух показателей, выделенных ICSB.

На рисунке 1 представлена динамика доли малого и среднего предпринимательства в валовом внутреннем продукте России за 2017–2024 гг.



Источник: составлено автором по материалам [110].
Рисунок 1 – Динамика доли малого и среднего предпринимательства в валовом внутреннем продукте России

Приведенные данные свидетельствуют о снижении показателя и его последующей стабилизации на уровне 20–22%. Данные, представленные на рисунке 2, показывают увеличение доли населения, занятого в малом бизнесе, в общей численности трудоспособного населения России.



Источник: составлено автором по материалам [108; 110].
Рисунок 2 – Динамика численности занятых в малом и среднем предпринимательстве, включая индивидуальных предпринимателей, и численности трудоспособного населения Российской Федерации

При этом численность работников и индивидуальных предпринимателей (далее – ИП) в данном секторе растет быстрее, чем численность трудоспособного населения. Согласно официальным статистическим данным, в 2024 г. в секторе малого и среднего предпринимательства было занято около 19,4 млн человек, или 23,6% общей численности занятого населения России [108; 110]. Таким образом, развитие субъектов малого предпринимательства имеет важное социальное значение, поскольку малый бизнес является источником доходов для существенной части населения России.

Сопоставление показателей вклада МСП в экономику России, представленных в таблице 4, с результатами исследования экспертов Института экономики роста им. П.А. Столыпина показывает, что в странах со зрелой рыночной экономикой сектор МСП обеспечивает более 50% ВВП и 50-70% рабочих мест, тогда как в России соответствующие показатели не превышают 22 и 24%.

Таблица 4 – Сравнение удельных показателей, характеризующих долю сектора малого предпринимательства в экономике стран

В процентах

Страна	Доля работников в секторе малого и среднего предпринимательства	Доля вклада малого и среднего предпринимательства в ВВП
Великобритания	53,1	51,0
Германия	62,9	53,0
Италия	78,6	68,0
Швеция	65,6	58,0
Нидерланды	65,6	63,0

Источник: составлено автором по материалам [126].

Указанные данные свидетельствуют о неполном использовании потенциала малого и среднего предпринимательства в развитии российской экономики. Выявление причин такого положения и обоснование направлений повышения вклада данного сектора в развитие национальной экономики, составляет научно-практическую задачу исследования. Представляется

необходимым перейти от анализа результативных показателей функционирования сектора к рассмотрению инструментальной основы, а именно системы мер государственной поддержки, предоставляемой субъектам малого предпринимательства.

Для реализации функций малого бизнеса в мире, в том числе в Российской Федерации, принимаются различные законодательные и иные нормативно-правовые документы, предусматривающие меры государственной поддержки для этих экономических субъектов. Практически во всех странах реализуются различные формы государственной поддержки малого предпринимательства, включая финансовую, инфраструктурную, налоговую и консультационную. В России нормативно-правовая и институциональная основа государственной поддержки субъектов малого предпринимательства представлена в таблице 5.

Таблица 5 – Нормативно-правовая и институциональная основа государственной поддержки субъектов малого предпринимательства в РФ по состоянию на 2026 г.

Наименование документа в системе поддержки	Документ, утвердивший форму поддержки	Нормативно-закрепленная функция документа в системе поддержки малого предпринимательства
1	2	3
Национальный проект «Эффективная и конкурентная экономика»	Указ Президента Российской Федерации от 7 мая 2024 г. № 309 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года и на перспективу до 2036 года»	Увеличение к 2030 году выручки малых технологических компаний не менее чем в семь раз по сравнению с уровнем 2023 года
Национальный проект «Устойчивая и динамичная экономика»		Обеспечение в 2024-2030 годах реального роста дохода на одного работника субъекта малого и среднего предпринимательства в 1,2 раза выше, чем рост ВВП
Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года	Распоряжение Правительства Российской Федерации от 2 июня 2016 г. № 1083-р «О Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 г. и плане мероприятий по ее реализации»	Увеличение доли малых и средних предприятий в ВВП в 2 раза (с 20% до 40%), что будет соответствовать уровню развитых стран [50], доли занятого населения в общей численности занятого населения до 35 %, рост количества созданных субъектов малого и среднего предпринимательства по отношению к 1000 единиц существующих – с 14,1 до 22,5
Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»	Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ	Регулирует отношения, возникающие между субъектами малого предпринимательства и органами государственной власти в сфере развития МСП, определяет понятия субъектов малого предпринимательства, инфраструктуры их поддержки, а также виды и формы такой поддержки

Продолжение таблицы 5

1	2	3
Федеральный проект «Поддержка самозанятых»	Письмо Минэкономразвития России от 10.02.2025 № ОГ-Д36-928 «О предоставлении информации» информирует о публикации новой структуры паспорта национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» в качестве информации на сайте государственных программ	Создание благоприятных условий для осуществления деятельности самозанятыми гражданами посредством применения нового режима налогообложения и предоставления мер поддержки
Федеральный проект «Предакселерация»		Создание условий для легкого старта и комфортного ведения бизнеса
Федеральный проект «Акселерация субъектов МСП»		Финансовые и налоговые инструменты поддержки субъектов МСП, а также инфраструктуру для комфортной работы и развития субъектов МСП, доступ к закупкам крупнейших заказчиков
Федеральный проект «Цифровая платформа МСП»		Создание единой цифровой экосистемы, ориентированной на потребности субъектов малого предпринимательства, обеспечивающую получение необходимого результата с минимальным набором действий
«О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»	Федеральный закон № 223-ФЗ от 18 июля 2011 года	Устанавливает общие принципы закупок, а также создает правовую базу для последующего нормативного регулирования (включая возможность квотирования закупок у МСП). Крупные заказчики (такие как Газпром, РЖД, Росатом и другие компании из перечня, утвержденного Правительством) обязаны выделять и проводить специальные закупки, в которых могут участвовать только субъекты МСП. Это дает малому бизнесу доступ к заказам, которые раньше были для него практически недоступны из-за высокого порога входа

Источник: составлено автором по материалам [23; 50; 38; 26; 81].

Принципы и формы государственной поддержки в Российской Федерации предусмотрены в статье 14 Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [23], а для ее координации создана Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства, которая кроме непосредственного оказания поддержки субъектам малого предпринимательства, привлекает средства иных организаций для оказания поддержки, организует гарантийную поддержку, содействует увеличению доли государственных закупок субъектами малого предпринимательства, а также закупок крупнейших заказчиков [23].

Корпорация ведет единый реестр организаций инфраструктуры поддержки, а также выполняет иные функции в соответствии с законодательством [23].

Недостаток залогового имущества ограничивает возможности малых предприятий по получению банковских кредитов. Для решения этой проблемы в Российской Федерации создана Национальная гарантийная система, в состав которой входят «Корпорация «МСП», «МСП Банк» и региональные гарантийные организации (РГО). По данным Единой межведомственной информационно-статистической системы, в 2021-2025 гг. доля субъектов МСП, имеющих задолженность перед кредитными организациями по кредитам и кредитным линиям, изменялась и в 2025 г. составляла около 9% общего числа субъектов МСП [111]. Соответствующая динамика представлена в таблице 6.

Таблица 6 – Динамика доли малых и средних предприятий, имеющих задолженность перед кредитными организациями

В процентах

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2025 г.
Доля субъектов малого и среднего предпринимательства, имеющих задолженность перед кредитными организациями по кредитам и кредитным линиям, в общей численности субъектов малого и среднего предпринимательства	8,15	7,20	8,08	9,37	9,84	8,92

Источник: составлено автором по материалам [111].

В таблице 7 представлен структурированный обзор основных инициатив Правительства РФ по государственной поддержке малого предпринимательства, действующих в 2025-2026 гг. Анализ механизмов и объемов государственной поддержки субъектов малого предпринимательства в Российской Федерации выявил изменение ее целевой направленности. Оно проявляется в переходе от оценки числа получателей поддержки и созданных рабочих мест к оценке результатов деятельности предприятий, а также в

ограничении круга отраслей, предприятиям которых предоставляются отдельные преференции.

Таблица 7 – Классификация инициатив Правительства РФ по поддержке малого предпринимательства по функциональным направлениям

Направление поддержки	Инструмент / Инициатива	Характеристика и параметры	Нормативно-правовое основание
Финансовая поддержка	Программа льготного кредитования	На льготные кредиты могут рассчитывать предприниматели из отраслей: розничная и оптовая торговля, сельское хозяйство, внутренний туризм, наука и техника, здравоохранение, образование, обрабатывающая промышленность, ресторанный бизнес, бытовые услуги	Постановление Правительства Российской Федерации № 1764 от 30 декабря 2018 г.
Инфраструктурное развитие (парки и промышленные площадки)	Строительство индустриальных парков в регионах с низкой бюджетной обеспеченностью	Увеличение лимита строительства: до 12 парков в год Максимальный размер субсидии на создание одного парка повышен до 600 млн рублей	Постановление Правительства Российской Федерации № 1839 от 20 ноября 2025 г.
Налоговое стимулирование	Временное освобождение от НДС для предприятий общественного питания	Период действия с 1 апреля по 31 декабря 2026 г. освобождение от уплаты НДС, если доход за 2025 г. меньше 60 млн рублей	Федеральный закон от 25.04.2026 г. №248 104-ФЗ
Цифровизация мер поддержки	Ускорение процессов в малом бизнесе	Создание единой цифровой экосистемы для проактивного подбора мер поддержки, упрощения открытия и ведения бизнеса	Национальный проект «Малое и среднее предпринимательство» (актуализирован в 2025 г.)

Источник: составлено автором по материалам [35; 44; 49; 81].

Если на предшествующих этапах реализации национальных проектов доминирующим индикатором успешности выступало «число созданных рабочих мест» или «количество поддержанных субъектов МСП» [40], то в актуальной редакции паспорта национального проекта «Эффективная и конкурентная экономика» акцент смещен в сторону показателей производительности, в частности, целевого ориентира по увеличению дохода

на одного работника в секторе МСП темпами, опережающими рост ВВП на 20% к 2030 году [138].

В отличие от предшествующего периода, когда преференциальные режимы были доступны предприятиям широкого круга отраслей, в 2026 г. отдельные меры поддержки имеют более узкую отраслевую направленность: временное освобождение от уплаты НДС предусмотрено только для предприятий общественного питания [14], а пониженные тарифы страховых взносов – только для предприятий обрабатывающих производств [14].

В системе мер государственной поддержки субъектов малого предпринимательства значимое место занимает предоставление права на применение упрощенных способов ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данное право рассматривается законодателем как инструмент снижения административной нагрузки на малый бизнес и минимизации затрат на формирование учетно-отчетной информации. Однако, как показано в последующих разделах исследования, такие упрощения имеют двойственный характер: с одной стороны, они снижают трудоемкость учетных процессов, с другой стороны, могут ограничивать информационную прозрачность малых предприятий и затруднять оценку их финансового положения пользователями отчетности.

Целесообразность сохранения упрощенных способов ведения бухгалтерского учета в качестве элемента системы государственной поддержки субъектов малого предпринимательства не находит однозначного подтверждения и при обращении к эмпирическим данным, характеризующим фактическое состояние сектора.

В таблице 8 представлены результаты анализа статистических данных ФНС России о числе субъектов малого предпринимательства, представивших нулевую отчетность по двум наиболее распространённым системам налогообложения, применяемых субъектами малого предпринимательства, по которым сдаются налоговые декларации по итогам деятельности за год.

Таблица 8 – Информация о субъектах малого предпринимательства, представивших нулевую отчетность в 2025 г. в разрезе систем налогообложения

Наименование системы налогообложения	Всего субъектов малого предпринимательства, применяющих систему налогообложения, единиц	Количество субъектов, представивших нулевую отчетность, единиц	Доля субъектов, представивших нулевую отчетность по налогу, в процентах
Единый сельскохозяйственный налог	81 448	6 862	8,4
из них организации	17 620	1 945	11,0
из них ИП	63 828	4 917	7,7
Упрощенная система налогообложения	4 995 728	1 391 309	27,8
из них организации	1 429 635	472 094	33,0
из них ИП	3 566 093	919 215	25,8

Источник: составлено автором по материалам [112].

По результатам анализа, в 2025 г. нулевую отчетность представили 27,8% налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения (далее – УСН). Среди организаций доля таких налогоплательщиков превышала 33%, среди индивидуальных предпринимателей составляла около 24%. По единому сельскохозяйственному налогу (далее – ЕСХН) доля субъектов, представивших нулевую отчетность, составила 8,8%.

Динамика доли субъектов малого предпринимательства, плательщиков налога УСН, представивших нулевую отчетность в 2020-2025 гг. продемонстрирована в таблице 9.

Таблица 9 – Динамика доли субъектов малого предпринимательства, плательщиков налога УСН, представивших нулевую отчетность в 2020-2025 гг.

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2025 г.
1	2	3	4	5	6	7
Всего субъектов малого предпринимательства, применяющих УСН, единиц	3 536 392	4 214 079	4 268 152	4 482 765	4 771 148	4 995 728
Доля плательщиков УСН, в процентах	62,40	72,05	74,09	70,83	72,65	73,32
Количество субъектов, представивших нулевую отчетность, единиц	969 110	1 123 856	1 162 985	1 219 760	1 292 429	1 391 309
Доля субъектов, представивших нулевую отчетность по налогу, в процентах	27,40	26,66	27,27	27,21	27,09	27,85

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5	6	7
Справочно, количество субъектов малого предпринимательства, единиц	5 666 876	5 848 726	5 761 069	6 329 036	6 567 576	6 813 387
из них организаций, единиц	2 354 539	2 296 407	2 287 732	2 267 522	2 239 606	2 174 815
из них ИП, единиц	3 312 337	3 552 319	3 685 608	4 061 514	4 327 970	4 638 572

Источник: составлено автором по материалам [112].

Как показано в таблице 9, в 2020–2025 гг. доля налогоплательщиков, применяющих УСН и представляющих нулевую отчетность, составляла приблизительно 27%. Около трети этой группы приходилось на организации. По данным за 2025 г., нулевую отчетность представили более 27,8% субъектов малого предпринимательства. При этом доля экономических субъектов, применяющих УСН, составила более 73% общего числа субъектов малого предпринимательства.

Выявленная тенденция усугубляется показателями выживаемости малых предприятий, свидетельствующими о высокой степени их уязвимости. Согласно исследованию Сбербанка, 30% компаний прекращают существование в течение первых трех лет деятельности, что сопоставимо с общемировыми показателями: лишь половина вновь созданных субъектов предпринимательства достигает пятилетнего рубежа, а десятилетнего возраста - не более трети [158]. Аналитическая компания Marketing Logic представила отчет о сроке жизни компаний, результаты ее исследования основаны на открытых данных ФНС, и противоречат указанным выше показателям. Так, 35% российских стартапов не доживают до 12 месяцев, 76,5% не доживают до 3 лет [221]. В результатах исследования Startup Genome, опубликованных в 2020 г., указывается показатель невыживаемости 92% стартапов [122].

Представленные эмпирические данные объективно ставят под сомнение декларируемую эффективность упрощенных способов ведения учета как инструмента государственной поддержки. Отсутствие прогностических элементов в упрощенной системе учета, обусловленное исключением требований применения текущей стоимости, дисконтирования,

обесценения активов, признания оценочных обязательств, а также применение кассового метода, не позволяют формировать достоверную информацию о реальном финансовом положении, что, в свою очередь, ограничивает возможности для раннего обнаружения кризисных явлений и принятия мер по их предотвращению.

В связи с вышеизложенным, пересмотр состава упрощений и их гармонизация с принципами реального отображения финансового состояния должны рассматриваться не как дополнительная нагрузка на малый бизнес, а как необходимый инструмент повышения его жизнеспособности, конкурентоспособности и устойчивости в долгосрочной перспективе. Этот вывод подтверждается ретроспективным анализом развития учетных требований международных стандартов финансовой отчетности для малых и средних предприятий с момента утверждения стандарта и до принятия его последней версии в 2025 году, представленном в параграфе 2.3 данного исследования.

Реализация функций малого предпринимательства находится в прямой зависимости от качества организации учетно-контрольных процессов на микроуровне. Учетно-контрольные процессы выступают не просто техническим инструментом фиксации хозяйственных операций, но фундаментальной основой управления, обеспечивающей формирование информации, необходимой для принятия обоснованных решений как внутри организации, так и за ее пределами.

В контексте инновационной функции малого предпринимательства, предполагающей внедрение новых технологий, быструю адаптацию к изменениям рынка и диверсификацию производства, учетно-контрольные процессы призваны обеспечивать оценку экономической эффективности инновационных проектов, контроль за целевым использованием привлеченных инвестиций, мониторинг затрат и результатов. Это позволяет своевременно корректировать стратегию развития и минимизировать риски, сопутствующие инновационной деятельности. Отсутствие достоверной и

своевременной учетной информации затрудняет управление инновационными процессами, ограничивая возможности руководства по оценке рентабельности и жизнеспособности новых направлений деятельности.

Социальная функция малого предпринимательства, включающая создание рабочих мест, обеспечение занятости населения и формирование доходов работников, зависит от прозрачности информации в части расчетов с персоналом. Качественно организованный учет оплаты труда гарантирует своевременное и полное отражение обязательств перед работниками, включая начисленную, но не выплаченную заработную плату, что является неотъемлемым элементом социальной ответственности бизнеса и нереализуемым при кассовом методе учета доходов и расходов. Кроме того, учетно-контрольные процессы обеспечивают соблюдение трудового и налогового законодательства, формирование достоверной информации об отчислениях страховых взносов, что в совокупности способствует укреплению доверия работников к работодателю и снижению социальной напряженности.

Структурная функция малого предпринимательства направлена на диверсификацию национального производства и совершенствование отраслевой структуры экономики. Она требует формирования сопоставимой и надежной информации о деятельности малых предприятий в разрезе видов экономической деятельности. Без стандартизированных учетных правил, обеспечивающих единообразие подходов к оценке активов, обязательств, доходов и расходов, становится невозможным проведение межотраслевого анализа, выявление приоритетных направлений развития и обоснованное распределение государственных ресурсов. Учетно-контрольные процессы, основанные на единых принципах, позволяют формировать агрегированные данные о вкладе сектора малого предпринимательства в валовой внутренний продукт, производительности труда и эффективности использования ресурсов, что составляет информационную базу для разработки государственной экономической политики.

Фискальная функция малого предпринимательства предполагает формирование налоговых поступлений в бюджеты всех уровней и неразрывно связана с достоверностью и полнотой учетной информации. Только корректно организованный учет позволяет правильно исчислять налоговую базу, своевременно исполнять налоговые обязательства и обеспечивать добросовестную конкуренцию. Расширение круга малых хозяйствующих субъектов, обязанных исчислять и уплачивать НДС, повышает требования к качеству учета. Переход на общий режим налогообложения требует ведения полноценного учета всех хозяйственных операций, раздельного учета облагаемых и не облагаемых НДС операций. Отсутствие надежной учетной системы делает невозможным корректное исчисление налогов, увеличивает риски налоговых проверок и наложения санкций, а также может привести к потере права на применение льготных режимов.

В условиях цифровой трансформации экономики открываются возможности для малого бизнеса по снижению издержек на ведение учета и повышению его прозрачности. Реализация этих возможностей требует соответствующего уровня учетной дисциплины, профессиональной подготовки кадров и технического оснащения.

Особого внимания заслуживает взаимосвязь учетно-контрольных процессов с доступом малых предприятий к мерам государственной поддержки В ходе исследования выявлено, что получение льготных кредитов, участие в государственных закупках, получение субсидий и гарантий в большинстве случаев сопряжено с требованием предоставления достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, подтверждения целевого использования средств и выгрузки информации из учетных программ. Без качественной учетной системы малые предприятия не могут подтвердить соответствие критериям доступа к преференциальным режимам, что существенно ограничивает их возможности по привлечению финансовых ресурсов. Таким образом, учетно-контрольные процессы выступают не только информационным инструментом, но и институциональным условием,

определяющим фактическую доступность государственной поддержки для субъектов малого предпринимательства.

В условиях растущего внимания к экологическим и социальным аспектам деятельности экономических субъектов [118] учетно-контрольные процессы должны обеспечивать формирование финансовой и нефинансовой информации. Такая информация характеризует воздействие малого бизнеса на окружающую среду и социальную сферу, а также качество корпоративного управления. Прозрачность в указанных областях становится фактором конкурентоспособности, поскольку современные потребители и контрагенты все чаще ориентируются на социально ответственное поведение компаний [118].

Проведенный анализ позволяет сформулировать следующие положения, значимые для научного осмысления современной системы поддержки малого предпринимательства в России, обосновывающие актуальность и необходимость трансформации учетно-контрольных процессов в организациях малого бизнеса:

- мировой опыт свидетельствует о фундаментальной роли малого предпринимательства в обеспечении устойчивого экономического развития, в то время как фактическая доля сектора в ВВП России остается неизменно низкой;
- низкая выживаемость предприятий малого бизнеса обусловливает необходимость исследования факторов устойчивости малого бизнеса, включая качество учетно-контрольных процессов, финансовой дисциплины и информационного обеспечения управления;
- включение малых хозяйствующих субъектов в круг плательщиков НДС обуславливает необходимость последующей трансформации действующих методик учета на малых предприятиях и используемых малыми предприятиями программных продуктов;
- государство расширяет поддержку малого бизнеса посредством увеличения объемов кредитования и возможностей участия в закупках.

Доступ к отдельным мерам поддержки предполагает представление достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, подтверждение целевого использования средств и предоставление данных из учетных систем;

– стратегические ориентиры предусматривают двукратное повышение производительности труда в субъектах малого предпринимательства и увеличение доли занятых в них до 35% общей численности занятого населения [50]. Для достижения указанных ориентиров и реализации потенциала малого бизнеса, учитывая то, что примерно 20% субъектов малого предпринимательства фактической деятельности не ведут, требуется организация качественного учета и контроля как в действующих, так и во вновь создаваемых малых предприятиях;

– цифровая трансформация национальной экономики невозможна без цифровизации процессов в малом предпринимательстве, включая учетно-контрольные процессы. При этом цифровизация открывает новые возможности для повышения прозрачности малого бизнеса и интеграции его в единую информационную систему государства. Это, в свою очередь, требует пересмотра существующих упрощений в системе бухгалтерского учета и отчетности, не соответствующих современному уровню развития технологий и потребностям пользователей учетной информации.

1.2 Сущность учетно-контрольных процессов и их особенности в организациях малого бизнеса

Учетно-контрольная деятельность характеризуется высокой степенью нормативного регулирования. Н.В. Дегальцева и В.Р. Кругляк отмечают, что нормотворчество в этой сфере развивается на государственном уровне, на уровне профессионального сообщества и внутри организаций [175]. Еще в 1917 г. В.И. Ленин рассматривал учет и контроль как необходимые элементы «правильного функционирования» общества [10]. В современной экономике

они сохраняют значение для организации деятельности и обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

Термин «учетно-контрольный процесс» на протяжении нескольких последних лет широко используется большинством отечественных ученых и практиков. Так, в 2018 г. состоялись международные и всероссийские научно-практические конференции, посвященные учетно-контрольным процессам: «Учетно-контрольные и аналитические процессы в условиях цифровизации экономики», «Новый виток развития учетно-контрольных и аналитических процессов в цифровой экономике», «Модернизация учетно-контрольных и аналитических процессов в условиях цифровой экономики». Однако в работах участников, опубликованных по итогам проведенных конференций, содержание понятия «учетно-контрольный процесс» не раскрывается: оно используется как обобщенное обозначение деятельности в области учета и контроля. Например, М.В. Мельник подразумевает под учетно-контрольными процессами деятельность научных сотрудников и практиков бухгалтерско-финансовых служб, направленную на подготовку информации, потребителями которых являются лица, принимающие управленческие решения [213, с. 12]. А.В. Бодяко рассматривает учетно-контрольные процессы как «функционально активные компоненты корпоративной системы управления» [99, с. 22]. Подобный подход отражает сущность процессов, однако, на наш взгляд, различия в функциональной природе явлений «учет» и «контроль» требуют дифференцированного подхода к изучению данных процессов, особенно в секторе малого предпринимательства. Для корректного синтеза этих категорий в рамках единого учетно-контрольного механизма малого предприятия необходимо провести их детальный анализ.

Обзор интерпретаций понятия «учетный процесс», систематизированный в таблице 10 на основе трудов отечественных исследователей в хронологическом срезе (с 1999 по 2023 гг.), позволяет выделить два методологических подхода к трактовке данной категории.

Таблица 10 – Обзор трактовок понятия «учетный процесс»

Автор, источник	Год	Содержания термина «учетный процесс»
Большой бухгалтерский словарь	1999	Осуществление учетных работ в определенной последовательности, по отдельным стадиям, тесно связанным между собой и предоставляющим единую систему
Воронова Е.Ю.	2008	Единый, повторяющийся во времени (цикличный), организованный процесс документирования, обработки, представления и использования информации о хозяйствующем субъекте
Балашов Н.М.	2008	Осуществление учетных работ в определенной последовательности и системе
Скребкова Ж.Р.	2009	Автоматизированный технологический процесс, представленный цикличной, логически выдержанной последовательностью этапов, на которых выполняются бухгалтерские процедуры, включая контроль и анализ – от ввода информации из первичных документов до составления отчетности
Дессерт А.Е.	2010	Осуществление в определенной последовательности бухгалтерских процедур, включая контроль и анализ, обеспеченный определенными ресурсами и регламентированный нормами законодательства и внутренними регламентами
Алексеева В.В.	2013	Информационная система организации, сформированная под влиянием факторов внешней и внутренней среды
Усманалиева Г.Б.	2015	Последовательность учетных процедур от анализа хозяйственных операций до составления финансовой отчетности
Головченко Е.В.	2017	Информационный процесс бухгалтерского учета и организация отношений в области его реализации путем выполнения, строго регламентированной совокупности этапов, процедур, операций, действий, которые направлены на трансформацию исходной информации в результатную
Романенко А.В.	2017	Циклический алгоритм, включающий составляющие единую учетно-информационную систему этапы выявления, трансформации и адаптации учетной информации для целей генерирования, контроля и регулирования управленческих решений
Папова Л.В.	2022	Комплекс мер администрации направленных на упорядочение учетной работы, координацию и определение функциональных обязанностей персонала, обеспечивающих своевременное, полное и достоверное формирование информации о деятельности субъекта хозяйствования
Бердичевская В.О. (учетный бизнес-процесс)	2023	Совокупность учетных регламентированных процедур, преобразующих исходные данные в результатную информацию, имеющую ценность для внутренних и внешних пользователей бухгалтерского учета и отчетности

Источник: составлено автором по материалам [1; 8; 104; 116; 151; 175;176; 220; 226; 228; 229; 237].

Данные таблицы 10 позволяют разделить представления о содержании учетного процесса на 2 основные группы:

а) узкая трактовка - отождествление с последовательностью действий по ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности в экономическом субъекте;

б) широкая трактовка - отождествление с последовательностью действий по формированию, представлению, использованию и анализу информации, получаемой в учетной системе, и, кроме того, с действиями по координации учетной работы в субъекте предпринимательства.

При распределении определений по указанным группам трактовка В.В. Алексеевой не учитывалась, поскольку в ней не раскрыты содержание и отличительные признаки учетного процесса.

Ряд авторов (Замбржицкая Е.С., Харченко А.А.) обосновывают тождественность бизнес-процессов с учетными [179], поскольку совпадает сущность учетного процесса с классическим определением бизнес-процесса Б. Андерсана, подразумевавшего под ним цепь логически связанных, повторяющихся действий, в результате которых используются ресурсы предприятия для переработки объекта с целью достижения определенных измеримых результатов или продукции для удовлетворения потребности внутренних и внешних потребителей [3].

Дессерт А.Е. отмечает, что учетный процесс регламентируется законодательством и внутренними документами организации [176]. Вместе с тем, на наш взгляд, регламентированность не исключает его трансформации под влиянием изменений внешней среды и информационных потребностей пользователей, включая необходимость оперативной подготовки данных по разовым запросам. В Программе реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности отмечена необходимость «переориентации нормативного регулирования с учетного процесса на бухгалтерскую отчетность» [39].

По мнению Ж.Р. Скребковой, модель учетного процесса формируется «посредством выбора определенной совокупности частных моделей, в соответствии с общеметодологическими принципами бухгалтерского учета, а также автоматизированных информационных систем, имеющих возможности функциональной настройки в соответствии с масштабом и особенностями финансово-хозяйственной деятельности предприятия» [104, с. 12]. Романенко А.В. акцентирует внимание «на системе внешних и внутренних факторов, которые совместно с отраслевыми и организационно-экономическими особенностями деятельности предприятий оказывают воздействие на учетный процесс» [228, с. 48].

Некоторые исследователи отождествляют учетный процесс с учетной процедурой и определяют его как совокупность однородных регламентированных учетных процедур, преобразующих исходные данные о фактах хозяйственной жизни организации в отчетную информацию [179].

Учетная процедура в теории бухгалтерского учета соответствует совокупности способов ведения бухгалтерского учета, обозначенных в ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»: первичного наблюдения; стоимостного измерения; текущей группировки; итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Так, учетная процедура представляет из себя регламентированные этапы учетного процесса, преобразующие исходные данные о фактах хозяйственной жизни организации в отчетную информацию.

Г.Б. Усманалиева, исследующая организацию учетных процессов в страховом бизнесе, отмечает, что технология учетного процесса зависит от отраслевой принадлежности, вида и масштабов деятельности, особенностей ее регулирования и обеспеченности ресурсами [237]. На наш взгляд, влияние указанных факторов характерно и для хозяйствующих субъектов, осуществляющих другие виды экономической деятельности.

Кроме того, если говорить об учетном процессе как о совокупности одновременно протекающих последовательностях действий по учету группы

объектов, организации учетной работы, формированию информации, сбору данных и т.д., то можно заметить, что любое действие или операция, осуществляемое внутри и вне субъекта предпринимательства может прямо или косвенно влиять на процесс учета.

Закономерно возникает вопрос: как понять какое из множества действий относится к процессу учета?

А.Г. Грязнова определяет учет как «установление наличия чего-либо, его измерение в натуральном и денежном выражении и регистрация с количественной и качественной стороны» [9, с. 395].

На наш взгляд, первостепенным для осуществления процесса учета является запрос о предоставлении информации с указанием состава, порядка и формы его предоставления. Так, ФЗ-402 «О бухгалтерском учете» определяет необходимость предоставления информации «о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств» [27], определяя состав, порядок и форму ее предоставления.

На практике, кроме информации, которую необходимо представлять по причине требований законодательства, бывают запросы в информации от иных пользователей, необходимость удовлетворения которых в субъектах малого предпринимательства определяют лица, принимающие управленческие решения.

Для формирования информации, состав которой описан в запросе, устанавливается наличие возможности предоставления информации, определяются показатели, ввиду измеримости объекта учета как было отмечено ранее, при этом возможны как количественные, так и качественные способы измерения. При наличии возможности предоставления информации и рациональности ее представления по запросу, определяются расчетные показатели, согласовываются способы расчета и допущения, принятые для упрощения процесса сбора данных.

В таблице 11 представлены примеры источников запросов, а также состава, порядка и формы представления информации, регулируемых законодательством.

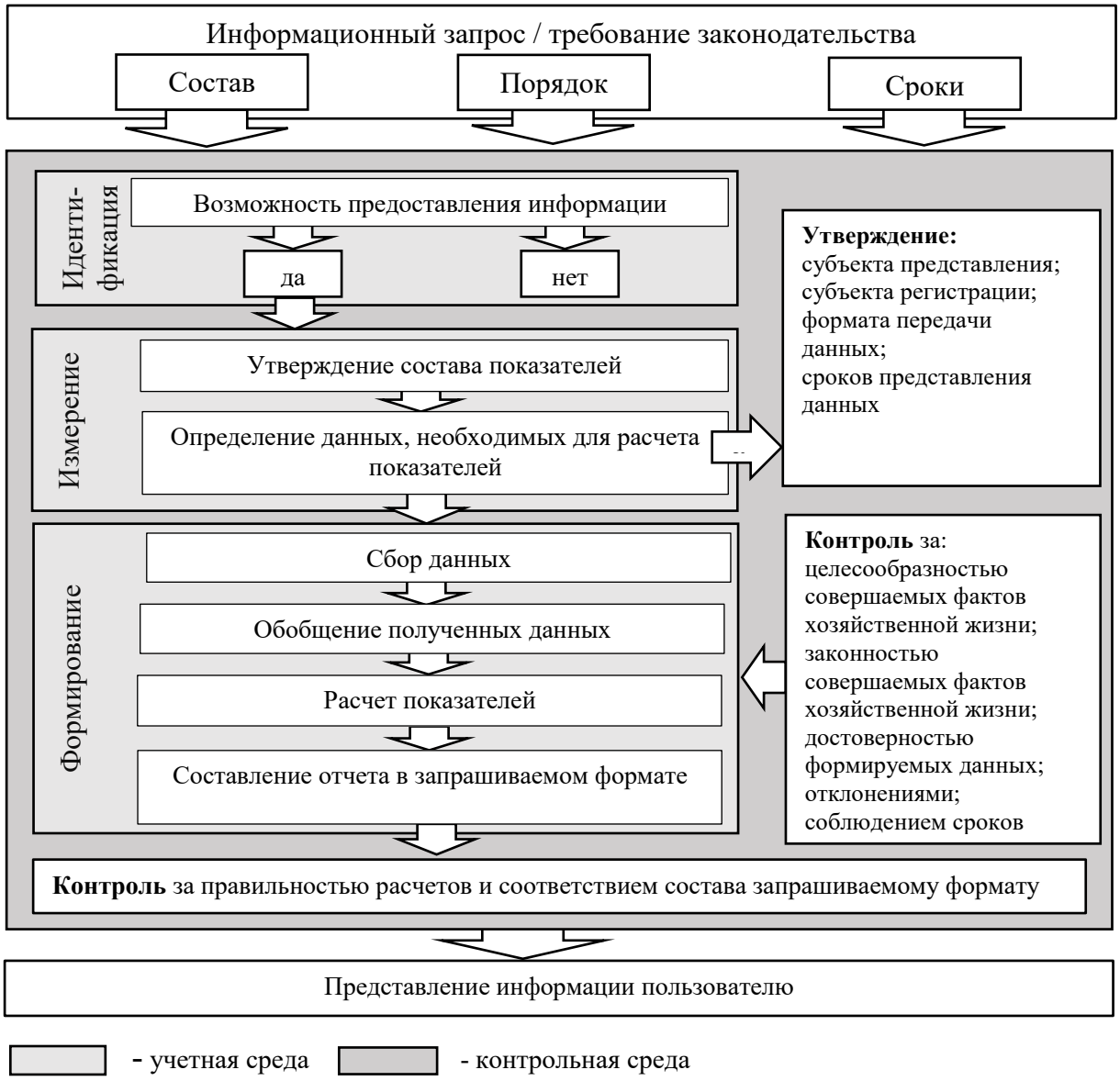
Таблица 11 – Примеры запросов о предоставлении информации, регулируемые законодательством Российской Федерации

Источник запроса о предоставлении информации	Состав, необходимой к предоставлению информации	Порядок предоставления информации	Форма предоставления информации
Законодательство Российской Федерации, в части обязательства представления экземпляра годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (обязательного экземпляра отчетности) организацией	Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения к ним	Порядок предоставления обязательного экземпляра отчетности утверждается Федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов	Форматы предоставления обязательного экземпляра отчетности утверждается Федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов
Законодательство Российской Федерации, в части обязательства представления налоговой декларации налогоплательщиком по налогу, подлежащему уплате этим налогоплательщиком	Налоговая декларация	Порядок предоставления налоговой декларации утверждается Федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов	Форма предоставления налоговой декларации утверждается Федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов
Законодательство Российской Федерации, в части обязательства представления субъектами малого предпринимательства первичных статистических данных субъектам официального статистического учета	Первичные статистические данные	Упрощенный порядок предоставления первичных статистических данных	Бланки утвержденных форм федерального статистического наблюдения

Источник: составлено автором по материалам [13; 23; 24; 27].

После определения показателей и расчетных данных, необходимо закрепить информацию о необходимости сбора данных по конкретному запросу. Кроме того, важно утвердить субъект предоставления данных, субъект регистрации данных, формат и срок передачи данных субъекту регистрации и срок предоставления информации пользователю.

С учетом вышеперечисленного в процессе учета появляются элементы контроля. На рисунке 3 продемонстрировано авторское понимание сущности учетно-контрольного процесса. Его особенностью является имплементация элементов контроля на каждом этапе учетного процесса субъекта малого предпринимательства.



Источник: составлено автором.

Рисунок 3 – Иллюстрация авторского понимания учетно-контрольного процесса малого предприятия

В рамках данного исследования под учетным процессом в субъекте малого предпринимательства подразумевается взаимосвязанная последовательность целенаправленных действий по сбору, обработке и

представлению измеримой информации о различных аспектах деятельности организации, обусловленных информационными запросами пользователей (согласованных с руководителем), и законодательными требованиями, с одновременной имплементацией элементов сопоставления, направленных на выявление отклонений или подтверждение соответствия установленным параметрам. Теоретическая значимость предложенного авторского определения заключается в выявлении новых аспектов категории «учетный процесс»: определение термина относительно деятельности в субъектах малого предпринимательства, при котором во главу угла ставится наличие запроса в представлении информации.

Использование запроса в качестве первопричины учетного процесса является теоретическим выводом, оптимизирующим практическую деятельность субъектов малого предпринимательства, поскольку такой подход позволяет экономить ресурсы предприятия при ограниченности последних, что отличает малый бизнес от других субъектов предпринимательства.

Что касается термина «контрольный процесс», то в трудах исследователей его трактовка и сущность почти не раскрывается, приводятся лишь его характеристики.

По мнению Будаевой О. Б. «контрольный процесс создает стратегию контроля, реализует контрольные процедуры, подготавливает внутренние локальные документы учетно-контрольной деятельности, а также обнаруживает незапланированные отклонения и, в связи с этим, разрабатывает предотвращающие меры» [160, с.109]. В данной характеристике представлены все аспекты контрольного процесса: от организации контроля до разработки мер предотвращения выявленных отклонений, хотя на наш взгляд разработка предотвращающих мер находится вне рамок контрольного процесса.

Для выявления сущности понятия «контрольный процесс», первостепенно необходимо определиться с значением термина «контроль», который в широком смысле охватывает значительный круг вопросов, и, в

связи с этим, требуется более детальное изучение его подвидов и уточнение сущности и содержания его элементов. Контроль трактуется в экономической литературе, как функция управления, целенаправленно осуществляемый процесс, вид деятельности, система мер [244].

Наиболее укрупненная классификация контроля, на наш взгляд, предложена при использовании такого классификационного признака, как принадлежность субъекта и объекта контроля к конкретной хозяйственной единице. В соответствии с данной классификацией контроль можно разделить на две группы: внутренний и внешний (со стороны государственных органов, общественности, контрагентов, аудиторских и аутсорсинговых организаций).

В рамках настоящего исследования рассматриваются контрольные процессы экономического субъекта, то есть процессы «внутреннего контроля».

Обязанность организации в осуществлении экономическими субъектами внутреннего контроля фактов хозяйственной деятельности закреплена на законодательном уровне. Под «фактом хозяйственной жизни» понимаются «сделка, событие, операция, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат его деятельности и (или) движение денежных средств» [27].

В соответствии с Информацией Минфина № ПЗ-11/2013 «Об организации и осуществлении экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» внутренний контроль – процесс, направленный на получение достаточной уверенности в том, что экономический субъект обеспечивает эффективность и результативность своей деятельности [76].

При этом, по мнению Карповой О.С., субъектам малого предпринимательства не под силу полностью применять все элементы внутреннего контроля [200], приведенные в вышеуказанном документе [76],

поскольку затраты на формирование системы внутреннего контроля намного превысят экономические выгоды от его осуществления.

Организуя внутренний контроль в субъекте малого предпринимательства в первую очередь необходимо руководствоваться требованием рациональности. При этом, согласно Информации Минфина, если какой-либо элемент внутреннего контроля не может быть применен, «руководитель может организовать внутренний контроль любым другим способом, который обеспечивает достижение целей организации и осуществление внутреннего контроля» [76]. По нашему мнению, контроль в любом хозяйствующем субъекте существует в той или иной мере.

Булыга Р.П. выделяет отдельную категорию контроля в субъектах предпринимательства как «внутренний аудит» и определяет его принципиальное отличие от контроля - «независимость и конфиденциальность», в отличие от ученых (М.В. Мельник), которые отожествляют понятия «внутренний аудит» и «внутренний контроль» [161; 213].

Если речь идет о контроле в хозяйствующем субъекте, чаще всего, акцентируется внимание на «финансовом контроле», который в его широкой трактовке, достаточно подробно изучен. При этом на наш взгляд контроль может осуществляться и над объектами, не связанными с финансами, но имеющими решающее значение для функционирования субъекта предпринимательства, получения выгод и выполнения своих функций.

Кеворковой Ж.А., Моисеенко С.Л., Малышевой Н.П. в качестве основного вектора развития внутреннего контроля в субъектах малого предпринимательства выдвигается принцип «комплаенс» [195; 216]. На наш взгляд, контроль за соответствием деятельности субъекта законодательству, лишь одна из множества целей, которые необходимо достигать для обеспечения безопасного, непрерывного функционирования субъекта малого предпринимательства.

Если обратиться к этимологии слова контроль, то это «список, ведущийся в двух экземплярах» (от французского). На наш взгляд контрольный процесс это процесс сопоставления: факта с нормами; информации, отраженной в отчетности с реальной ситуацией на отчетную дату; цифр, отражаемых в документах, с фактическим количеством; действий субъекта с требованиями законодательства к таким действиям; положений законодательства о конкретном объекте на текущий момент с знаниями о положениях законодательства о конкретном объекте, зафиксированных у субъекта, осуществляющего действия; сроков выполнения действия со сроками, утвержденными в положении, регламентирующем выполнение этого действия, и т.д.

Если говорить об институте внутреннего контроля, сформированном с целью обеспечения уверенности в достоверности информации, отражаемой в отчетности, он охватывает лишь часть контрольных процессов, которые могут происходить в хозяйствующем субъекте.

В рамках одного субъекта предпринимательства во всех существующих взаимоотношениях, вне зависимости от их отличительных характеристик, контроль предполагает наличие субъекта и объекта контроля, целей осуществления контроля, результата контроля. В таблице 12 приведены компоненты, характеризующие контроль, выявленные в ходе анализа самой значимой среди существующих концепций по внутреннему контролю, концепции COSO, и рекомендаций по организации внутреннего контроля в российских экономических субъектах.

Субъектом контроля может быть любое лицо, которое должно быть проинформировано о своей роли, об объекте контроля и цели.

В соответствии с законодательством [27] и действующей практикой в экономических субъектах могут осуществляться процессы по контролю следующих объектов:

− совершаемых фактов хозяйственной жизни в субъекте предпринимательства в части обеспечения эффективности деятельности,

соблюдения законодательства и достоверности предоставляемой информации (требование законодательства);

- совершаемых фактов хозяйственной жизни иными экономическими субъектами (к примеру контроль за возможностью иной стороной договора исполнения своих обязанностей и т.п.);
- сделок, событий, операций, которые не оказывают или не способны оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат его деятельности и (или) движение денежных средств.

Таблица 12 – Определение субъектов, объектов, целей и результатов контроля

Источник	Субъект	Объект	Цели	Результат
Концепция COSO	Совет директоров, руководство и прочий персонал предприятия	Все операции	Достижение целесообразности и финансовой эффективности деятельности. Достижение достоверности финансовой отчетности. Соблюдение требований законодательства	Обеспечение разумной уверенности в достижении целей
Информация Минфина № ПЗ – 11/2013	Органы управления. Ревизионная комиссия (ревизор). Главный бухгалтер или иное должностное лицо, на которое возлагается ведение бухгалтерского учета. Внутренний аудитор (служба внутреннего аудита). Специальные должностные лица, специальное подразделение экономического субъекта, ответственные за соблюдение правил внутреннего контроля. Другой персонал и подразделения	Факты хозяйственной жизни	Предотвращение или выявление отклонений от установленных правил и процедур, а также искажений данных в отчетностях	Достаточная уверенность в обеспечении: эффективности и результативности деятельности, в том числе достижении финансовых и операционных показателей, сохранности активов; достоверности и своевременности бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности; соблюдения применимого законодательства

Источник: составлено автором по материалам [76; 149].

Чтобы исследовать контрольный процесс необходимо четко определить: с чем сопоставлять объект контроля, исходя их сформулированной цели контроля.

Для выявления результата контроля на начальном этапе необходимо регламентировать:

- сроки представления результата (определенное количество времени на формирование результата после проведения контроля);
- процедуру контрольного процесса (четко определить объект; состояния объекта, требующие сопоставления; риски, которые свидетельствуют о необходимости оперативного сопоставления; охват объекта: сплошное или выборочное сопоставление);
- формат представления результата (кому представлять и в какой форме);
- неформальный подход при проведении сопоставлений (детали контроля, которые его подтверждают);
- периодичность проведения контрольного процесса (ежедневно, еженедельно, раз в месяц).

Результаты контрольного процесса могут быть представлены одним из двух способов:

а) результаты только при наличии отклонений;

б) сопоставления фиксируются, представляются даже если не выявлены отклонения.

При организации контрольного процесса важно предусмотреть взаимодействие субъекта, осуществляющего контроль, с лицами, которые могут предоставлять информацию о состояниях объекта контроля. Учетное обеспечение в субъекте предпринимательства позволяет предоставить информацию о состояниях объекта контроля в динамике; об изменениях по причине осуществления фактов хозяйственной жизни, оказывающих корреляционное влияние на состояние объекта контроля.

Кроме учетного обеспечения субъект контроля может получать информацию из различных внутренних и внешних ресурсов, что представлено на рисунке 4.



Источник: составлено автором.

Рисунок 4 – Организации контрольных процессов в субъекте предпринимательства

Исходя из вышеизложенного, контрольные процессы в рамках данного исследования отличаются наличием:

- субъекта и объекта (объектов) контроля;
- цели, для достижения которых организуется и осуществляется контроль в субъекте предпринимательства;
- результатов контроля;
- четкого регламента контрольного процесса (описание объекта, состояний объекта, рисков, охвата объекта, сроков, форматов представления результата, периодичности проведения).

Систематизируя вышеизложенное, представляется целесообразным определить «контрольный процесс в субъекте предпринимательства», как целенаправленную последовательность действий по сопоставлению разных состояний объекта контроля, с целью предоставления информации о выявленных отклонениях или подтверждения соответствия, осуществляемая

субъектом контроля при наличии регламента осуществления контроля, включающая в себя описание объекта, состояний объекта, рисков, охвата объекта, сроков и формата представления результата, периодичности проведения.

Важно отметить, что процессы, происходящие в субъектах предпринимательства имеют сложную структуру и могут переплетаться друг с другом.

На основе анализа научной литературы, посвященной нерешенным проблемам учета и контроля в субъектах малого предпринимательства, можно выделить следующие актуальные проблемы:

- «недостаточная «прозрачность» агрегированных показателей финансовой отчетности, препятствующая выявлению истинных причин их динамики» [216, с. 297];
- «общие объекты и задачи бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Каждый субъект малого бизнеса конкретизирует их самостоятельно с учетом своей организационно-правовой формы, форм собственности; организационной структуры, а также отраслевых особенностей» [201, с. 965];
- «информационная среда малого предприятия, как правило, состоит из использования отдельных инструментов и сервисов, не всегда интегрированных между собой» [101, с. 141];
- «система административно-правового регулирования в отдельных отраслях и сферах остается недружественной по отношению к небольшим предприятиям и не учитывает специфику ведения предпринимательской деятельности в рамках малых форм хозяйствования» [50];
- «невысокий профессиональный уровень специалистов, ведущих бухгалтерский учет и составляющих бухгалтерскую (финансовую) отчетность на предприятиях малого бизнеса» [222, с. 18];
- принцип «приоритета содержания над формой» не всегда находит отражение в деятельности микропредприятий [202, с. 463];

– ограниченность ресурсов (ключевая характеристика малого предпринимательства) приводит к экономии, в частности на внутренних источниках информации [184];

– для сектора малого бизнеса остается актуальным сближение и соединение двух видов учета – бухгалтерского и налогового, для большинства субъектов ведение бухгалтерского учета основано только на требованиях законодательства [184];

– субъекты малого предпринимательства не проявляют заинтересованности во внедрении новых федеральных стандартов [225].

В существующих в настоящее время наиболее значимых зарубежных концепциях по внутреннему контролю в субъектах предпринимательства (COBIT и COSO) определяются общие направления и элементы контроля и связанных с ним процессов. При этом изредка выделяются особенности малых субъектов предпринимательства.

На основе анализа российских и зарубежных документов в области регламентации внутреннего контроля и аудита [53; 76; 149] в таблице 13 обоснованы особенности показателей и элементов, влияющих на осуществление контроля в субъектах малого предпринимательства.

Таблица 13 – Описание и особенности показателей и элементов, влияющих на осуществление контроля в субъектах малого предпринимательства

Наименование показателей и элементов, влияющих прямо или опосредовано на осуществление контроля в экономическом субъекте	Положение дел в субъектах малого предпринимательства относительно показателей и элементов, влияющих на осуществление контроля
1	2
Установление долгосрочных целей	Как правило, не устанавливают, может не быть документации, касающейся долгосрочных целей
Разработка стратегических планов	Как правило, не разрабатывают, может не быть документации, касающейся стратегических планов
Управление рисками	С помощью конкретных действий или процедур
Оценка и анализ финансовых результатов деятельности	Руководство полагается на некоторые ключевые показатели, сформированные исходя из опыта и знаний деятельности, именно эти показатели и определяются как надежная база для оценки финансовых результатов и принятия управленческих решений
Описание учетных процедур	Могут не иметь описание учетных процедур
Учетная политика	Могут не иметь детально составленную учетную политику

Продолжение таблицы 13

1	2
Соотношение между автоматизированными и выполняемыми вручную элементами системы внутреннего контроля	В основном реализуются вручную
Состав элементов контрольной среды	Могут отличаться от тех, которые применяют экономические субъекты более крупного размера
Цели финансовой (бухгалтерской) отчетности	Могут быть обозначены не так четко, как в субъектах предпринимательства более крупных масштабов
Кодекс корпоративного поведения	Вопросы порядочности и этичного поведения могут доводиться до сотрудников в устной форме и посредством личного примера руководства

Источник: составлено автором по материалам [53; 76; 149].

Таким образом, для малых предприятий характерно неформальное взаимодействие сотрудников и руководства, отсутствие жесткой регламентации многих процессов и упрощенный подход к документальному оформлению системы контроля. Именно это отличает субъекты малого предпринимательства от крупных экономических субъектов, но не всегда свидетельствует о недостаточности контроля, скорее, о его специфике, обусловленной масштабом и ресурсными ограничениями.

Выявленные особенности учетного и контрольного процессов в субъектах малого предпринимательства, рассматриваемые по отдельности, не позволяют в полной мере отразить специфику их протекания во взаимосвязи. Функции, выполняемые малым бизнесом в национальной экономике [50], предопределяют необходимость оптимизации учетно-контрольных процедур, однако возможности такой оптимизации объективно ограничены ресурсным потенциалом малых предприятий. Ограниченность финансовых, трудовых и информационных ресурсов, выступающая имманентной характеристикой малого предпринимательства, не позволяет в полном объеме реализовать разделение учетных и контрольных функций между различными структурными подразделениями, как это принято в крупных компаниях, что обусловливает необходимость имплементации элементов контроля в учетный процесс.

Указанная интеграция, с одной стороны, позволяет экономить дефицитные ресурсы, с другой, порождает потребность в формировании единого понятийного аппарата, адекватно отражающего взаимосвязанную природу указанных процессов. В этой связи представляется обоснованным выделение категории «учетно-контрольный процесс в субъектах малого предпринимательства» как самостоятельного объекта научного исследования, отличающегося от традиционного раздельного рассмотрения учетного и контрольного процессов. Целесообразность такой идентификации обусловлена следующими факторами: во-первых, учетный процесс на малых предприятиях объективно включает элементы контроля на каждом этапе, от первичного наблюдения до формирования отчетности; во-вторых, контрольные процедуры в малом бизнесе, как правило, не выделяются в обособленную функцию, а имплементируются в учетные операции; в-третьих, оба процесса имеют единый информационный фундамент и обслуживают одних и тех же пользователей (руководство, собственников, контролирующие органы).

Таким образом, под «учетно-контрольным процессом в субъекте малого предпринимательства» в рамках настоящего исследования понимается взаимосвязанная последовательность целенаправленных действий по сбору, обработке, представлению измеримой информации о различных аспектах деятельности организации, обусловленных информационными запросами пользователей или законодательными требованиями, с одновременной имплементацией элементов сопоставления состояний объектов учета на каждом этапе, обеспечивающая выявление отклонений или подтверждение соответствия установленным критериям при условии рационального использования ограниченных ресурсов малого предприятия.

Предложенное определение позволяет, в отличие от существующих в научной литературе подходов, рассматривать учетные и контрольные процессы не как изолированные, а как неразрывно связанные компоненты единой системы, функционирующей под воздействием как внешнего

(законодательного), так и внутреннего (запросного) импульса, что в полной мере соответствует специфике малого предпринимательства.

1.3 Влияние цифровизации на учетно-контрольные процессы в субъектах малого предпринимательства

Цифровизация национальной экономики была определена в качестве стратегической задачи развития России с 2017 года [32]. В последующих указах Президента РФ «цифровая трансформация» дважды закреплена как национальная цель развития, на период до 2030 года [38] и до 2036 года. В этой связи государство планирует существенные изменения в нормативном регулировании цифровой среды, что, как справедливо отмечают исследователи, «потребует законодательных новелл, введения новых понятий и регламентов» [227, с. 52].

В научном сообществе, однако, отсутствует консенсус относительно самой значимости цифровизации для экономического роста. Часть авторов подчеркивает наличие в России необходимых предпосылок для реализации цифрового потенциала [197]. Другие, напротив, указывают, что в странах с многолетней историей интенсивного использования цифровых технологий не обнаружено устойчивого скачка темпов роста ВВП [232].

Для малых предприятий цифровые технологии открывают возможности снижения издержек, повышения эффективности, выхода на новые рынки, в том числе рынки цифровых товаров и услуг [183]. Однако малый бизнес сталкивается со специфическими барьерами: угрозы кибератак (по данным Н.В. Алтуфьевой, ежемесячно атакам подвергаются около 4,8 тыс. веб-сайтов малых компаний), высокая стоимость внедрения, нехватка компетенций [154]. При этом следует отметить, что государство пытается поддержать малый бизнес при использовании ими цифровых инструментов. Например, малые предприятия могут приобретать российское программное обеспечение с 50% компенсацией из бюджета [79].

Ключевые направления государственной политики в сфере поддержки цифровизации малого предпринимательства представлены в таблице 14.

Таблица 14 – Государственные инициативы по развитию цифровой среды и снижению финансовой нагрузки на малый бизнес

Инициатива	Содержание	Значение для малого бизнеса	Сроки реализации инициативы
Единая цифровая платформа для электронного документооборота (далее – ЭДО)	Бесплатный сервис полного цикла (создание, подписание, отправка, хранение)	Снижение затрат на ЭДО до 0 руб. (планируется ограничение по объему документов)	Создается
Открытие ЭДО в мобильном приложении «Моя подпись»	Подписание документов со смартфона, направить документ для подписания в приложение можно только с использованием специального сервиса, который может быть встроен в программное обеспечение предприятия	Снижение затрат на носители электронной подписи	2025-2026 гг.
Бесплатный обмен в сервисе ЭДО при реализации маркированной продукции	Оператор системы маркировки Честный ЗНАК запустил роуминговый обмен в сервисе ЭДО Лайт, который бесплатно доступен представителям малого бизнеса	Снижение затрат на ЭДО	Действует
Бесплатный обмен в сервисе ЭДО при реализации маркированной продукции	Оператор системы маркировки Честный ЗНАК запустил роуминговый обмен в сервисе ЭДО Лайт, который бесплатно доступен представителям малого бизнеса	Снижение затрат на ЭДО	Действует
Универсальная платформа поддержки «Цифровая платформа МСП.РФ»	Доступ к более чем 30 сервисам: регистрация бизнеса, бизнес-обучение, оценка рынка, проверка контрагентов, конструктор документов, подача заявок на меры поддержки, доступ к закупкам	Единое окно, где аутентификация через «Госуслуги» открывает доступ ко всем сервисам	Действует
Компенсация 50% стоимости российского программного обеспечения	Государственное софинансирование приобретения отечественного программного обеспечения	Снижение финансовых издержек на приобретение программного обеспечения	Действует

Источник: составлено автором по материалам [79].

В рамках настоящего исследования анализируется влияние цифровых технологий на учетно-контрольные процессы малых предприятий и обосновывается целесообразность их цифровизации.

При этом под цифровизацией учетно-контрольных процессов малого предприятия понимается внедрение интегрированных цифровых решений, обеспечивающих непрерывную фиксацию, автоматическую обработку и предупредительный контроль фактов хозяйственной жизни с целью снижения трудовых затрат, повышения достоверности данных и ускорения принятия управленческих решений.

В таблице 15 представлены данные статистического наблюдения по использованию цифровых технологий малыми предприятиями Российской Федерации в 2023-2025 гг.

Таблица 15 – Динамика использования цифровых технологий малыми предприятиями Российской Федерации в 2023–2025 гг.

В процентах

Вид цифровой технологии	2023 г.	2024 г.	2025 г.	Изменение 2025 г. к 2023 г.
Предприятия, использовавшие цифровые технологии	92,5	95,6	93,5	+1,0
Веб-сайт или аккаунт в социальных сетях	46,6	51,6	53,8	+7,2
Цифровые платформы, всего	64,5	68,7	70,7	+6,2
Маркетплейсы	15,9	21,5	22,5	+6,6
Финансовые цифровые платформы	61,0	63,5	67,0	+6,0
Технологии искусственного интеллекта	2,0	3,2	3,0	+1,0
«Облачные» сервисы	23,8	19,8	16,1	−7,7
Интернет вещей	13,6	7,8	7,8	−5,8
Промышленные роботы / автоматизированные линии	3,5	2,7	2,4	−1,1
Технологии больших данных	—	2,3	2,7	+0,4*
Центры обработки данных	—	6,4	8,2	+1,8*

Источник: составлено автором по данным [133].

Показатели, представленные в таблице 15, характеризуют распространенность интернет-технологий, цифровых платформ, искусственного интеллекта, облачных сервисов, Интернета вещей, промышленных роботов, технологий больших данных и центров обработки данных. Данные приведены в процентах от общего числа обследованных малых предприятий соответствующего региона или вида экономической деятельности. В целом цифровизация малых предприятий характеризуется

высоким уровнем базовой технологической обеспеченности. Доля предприятий, использовавших цифровые технологии, составляла 92,5% в 2023 г., увеличилась до 95,6% в 2024 г., а в 2025 г. составила 93,5%. При этом наиболее распространенными направлениями оставались использование веб-сайтов и социальных сетей, цифровых платформ, а также облачных сервисов.

Одновременно структура цифровизации свидетельствует о неравномерности перехода от базового присутствия в цифровой среде к применению интеллектуальных и аналитических инструментов. В 2023-2025 гг. доля предприятий, использовавших технологии искусственного интеллекта, выросла с 15,9% до 22,5%, а применение технологий сбора, обработки и анализа больших данных увеличилось с 2% до 7,8%. Доля предприятий, использовавших центры обработки данных, возросла с 3,5% в 2023 г. до 8,2% в 2025 г. Вместе с тем использование промышленных роботов и автоматизированных линий оставалось ограниченным: 2% в 2023 г., 3,2% в 2024 г. и 3% в 2025 г. [133].

В контексте цифровизации учетно-контрольных процессов особенно значим рост применения облачных сервисов, искусственного интеллекта, цифровых платформ, больших данных и центров обработки данных [150; 191]. Именно эти технологии формируют инфраструктуру цифрового учета, обеспечивают интеграцию первичной информации, ускоряют обработку хозяйственных операций, поддерживают дистанционный контроль и создают предпосылки перехода от периодического контроля к непрерывному мониторингу.

В настоящее время к малым предприятиям установлен ряд требований по цифровизации информационных потоков при предоставлении сведений о различных аспектах деятельности государственным учреждениям и иным регулирующим структурам, в том числе в области электронного документооборота, прослеживаемости товаров и других аналогичных. В таблице 16 представлен ретроспективный анализ цифровизации

коммуникаций в сфере государственного контроля за отдельными аспектами деятельности экономических субъектов в Российской Федерации. Помимо традиционной обязанности по сдаче отчетности в контролирующие органы, в последние годы сформировался качественно новый уровень цифрового регулирования. Его суть заключается не в разовой (как правило, годовой) процедуре подачи деклараций, а в непрерывном сопровождении каждой хозяйственной операции в режиме реального времени. Требования к электронному документообороту распространяются на отдельные товарные группы (система маркировки «Честный знак»), поднадзорные государственному ветеринарному контролю объекты (ФГИС «Меркурий») и транспортные перевозки (электронные заявки и транспортные накладные, электронные путевые листы) [34; 45; 65].

Таблица 16 – Ретроспективный анализ цифровизации коммуникаций в сфере государственного контроля за различными аспектами деятельности экономических субъектов России

Дата введения	Сущность нормативного изменения	Способ реализации	Исключения для субъектов малого предпринимательства
1	2	3	4
01.01.2007	Налоговые декларации, уведомления, расчеты, единые формы сведений, которые необходимо сдавать в контролирующие органы, предоставляются в электронном виде	По телекоммуникационным каналам связи через оператора ЭДО или через личный кабинет налогоплательщика	Предприятия могут сдавать декларации на бумаге или в электронном виде, по своему выбору, если численность сотрудников не превышает 100 человек, по декларациям по выплатам сотрудникам - не превышает 10 человек
01.01.2013	Обязательные экземпляры бухгалтерской (финансовой) отчетности составляют государственный информационный ресурс	По телекоммуникационным каналам связи через оператора электронного документооборота	Для малого бизнеса обязательным электронное представление стало начиная с отчетности за 2020 г.
01.01.2014	Все плательщики НДС обязаны представлять декларации по данному налогу только в электронной форме	По телекоммуникационным каналам связи через оператора электронного документооборота	Не предусмотрены
01.07.2018	Оформление ветеринарных сопроводительных документов на подконтрольную продукцию стало осуществляться исключительно в электронной форме	Оформление и погашение товаров происходит через ФГИС «Меркурий»	Не предусмотрены

Продолжение таблицы 16

1	2	3	4
01.03.2020	Обязанность предприятий и индивидуальных предпринимателей, участников оборота маркированной продукции, применять электронный документооборот наступает для каждой товарной группы в срок, установленный Правительством. Отдельный механизм контроля действует для товаров, ввезенных из стран ЕАЭС, перечень групп товаров с каждым этапом расширяется	Специализированные операторы ЭДО, объектом контроля становится каждая единица товара с уникальным номером, отслеживается весь путь единицы товара: от производства/импорта до продажи конечному потребителю	Не предусмотрены
01.01.2021	Статистическая отчетность предоставляется в электронном виде	По телекоммуникационным каналам связи через оператора электронного документооборота или через личный, онлайн сервисы на сайте Росстата	Для малого бизнеса обязательным электронное представление применяется с 1 января 2022 г.
01.04.2021	На обязательный электронный документооборот перешли участники государственных закупок по 44-ФЗ и 223-ФЗ	Обмен документами осуществляется через портал поставщиков при наличии усиленной квалифицированной электронной подписи, получение которой возможно на безвозмездной основе в налоговых органах	Не предусмотрены
01.03.2022	Обязательная регистрация всех операций с драгоценными металлами и камнями, позднее и с ювелирными изделиями	Когда изделие вводится в оборот, участник системы через личный кабинет подает сведения, подписывая их усиленной квалифицированной электронной подписью и на каждом этапе движения товаров передаются соответствующие сведения	Не предусмотрены
01.09.2026	Обязанность формирования электронных заявок и транспортных накладных, перечень электронных перевозочных документов, обязательных к формированию, поэтапно расширяется	Электронный формат через операторов ЭДО или специализированные системы	Не предусмотрены

Источник: составлено автором по материалам [13; 24; 27; 28; 34; 45; 46; 78].

Таким образом, цифровизация переходит от периодической отчетности к тотальному учету каждой единицы товара и каждой операции, что многократно увеличивает объем обязательного электронного взаимодействия для хозяйствующих субъектов, причем для малых предприятий льготы не предусмотрены.

Наряду с законодательно установленными требованиями, государством и профильными ведомствами разрабатываются бесплатные цифровые сервисы, призванные упростить коммуникации и документооборот. Так, с 2022 года начала функционировать бесплатная цифровая платформа в сфере занятости и трудовых отношений «Работа в России» (координируется Федеральной службой по труду и занятости, адрес сайта URL: https://trudvsem.ru/) для организации электронного кадрового документооборота. Работодатель вправе использовать для формирования и подписания документов указанную платформу или собственную информационную систему (например, «1С:Зарплата и управление персоналом»). Сам обмен данными происходит через платформу «Работа в России», где организуется хранение документов, а факт их получения работником фиксируется автоматически при идентификации через портал «Госуслуги» (адрес сайта URL: https://www.gosuslugi.ru/). Принципиальным нововведением, как отмечают практики, является легализация электронного кадрового документооборота без дублирования на бумажном носителе [189].

Однако наличие множества разрозненных сервисов, как обязательных к применению, так и добровольных, создает для малых предприятий дополнительный управленческий вызов. В условиях ограниченного штата и отсутствия выделенных ИТ-специалистов ведение различных видов учета одновременно в нескольких системах (ФГИС «Меркурий», «Честный знак», ГИИС ДМДК, ГИС ЭПД, платформа «Работа в России», ЕИС в сфере закупок) требует значительных трудозатрат, приводит к дублированию вводимой информации и увеличивает риск ошибок. Таким образом, при внешней доступности бесплатных инструментов их множественность и отсутствие единой точки входа фактически нивелируют потенциальные преимущества для малого бизнеса, превращая цифровизацию из инструмента упрощения в дополнительную административную нагрузку. Таким образом, основным препятствием внедрения цифровых технологий в субъектах малого предпринимательства, в том числе в учетно-контрольные процессы малых

предприятий, является отсутствие методик интеграции внешних цифровых решений с внутренними программными продуктами.

Для обоснования конкретных вариантов интеграции необходимо уточнить понятийный аппарат, поскольку в научной и прикладной литературе, посвященной внедрению программных продуктов в деятельность малых предприятий, нередко наблюдается концептуальная подмена понятий: чаще любое использование компьютера вместо ручного труда квалифицируется как цифровизация. В научной литературе отсутствует единство в трактовках автоматизации и цифровизации. Ряд исследователей относят владение бухгалтерскими программами и средствами автоматизации к цифровым компетенциям, не разграничивая эти понятия [181]. Вместе с тем, как справедливо отмечает Турманов М.Т., смешение понятий методологически некорректно, поскольку автоматизация (перевод ручных операций в электронную форму) и цифровизация (изменение логики процесса, формирование экосистем) ведут к качественно различным результатам [235].

В рамках настоящего исследования принципиально важным представляется разграничение двух смежных, но не тождественных категорий, автоматизации и цифровизации применительно к учетно-контрольным процессам.

Под автоматизацией в исследовании понимается перевод рутинных, многократно повторяющихся учетных операций из «человеко-читаемой» (бумажной или полубумажной) формы в электронную, машинно-обрабатываемую. Характерные признаки такой автоматизации следующие: сохранение прежней логики процесса (человек выполняет ту же операцию); дискретный характер потоков данных (требуется ручная передача данных между разными системами, программами, платформами); преимущественно последующий контроль (сверка данных проводятся после совершения операций, часто при закрытии периода); роль человека определена в качестве оператора ввода информации в учетную программу.

Под цифровизацией, в отличие от автоматизации, в диссертации понимается изменение самой логики учетно-контрольного процесса, возникновение сквозных потоков данных и новых контуров управления, обеспечивающих автоматическую передачу, сверку и предупредительный контроль информации в режиме, приближенном к реальному времени.

Ключевые отличительные признаки цифровизации, по мнению автора, могут быть представлены следующим образом:

- логика процесса трансформируется: отдельные операции исчезают или выполняются системой автономно;
- потоки данных становятся сквозными (автоматическое получение данных через API и интеграционные механизмы);
- контроль приобретает предупредительный характер (автоматические блокировки операций и проверки в реальном времени);
- роль человека смещается от оператора ввода к настройщику правил.

Сравнительная характеристика автоматизации и цифровизации применительно к учетно-контрольным процессам малого предприятия представлена в таблице 17.

Таблица 17 – Сравнительная характеристика автоматизации и цифровизации учетно-контрольных процессов малого предприятия

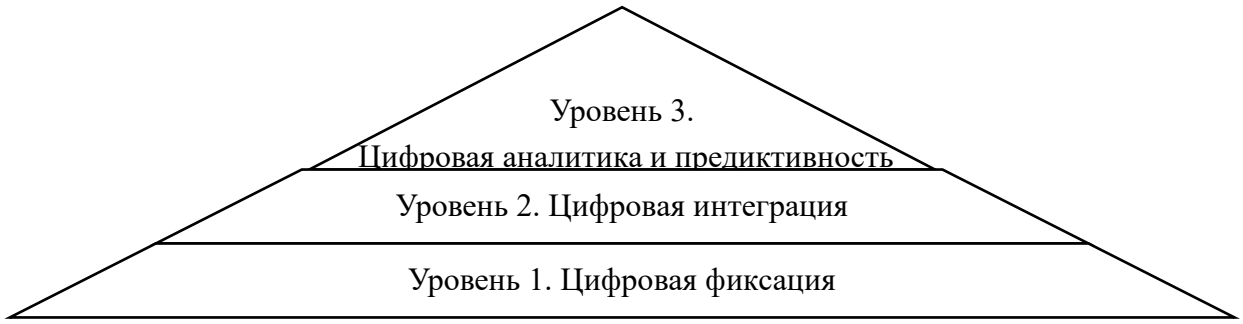
Критерий сравнения	Автоматизация	Цифровизация
Сущность	Перевод ручных операций в электронную форму	Изменение логики процесса, сквозные данные
Логика процесса	Сохраняется неизменной	Трансформируется, отдельные операции исчезают
Потоки данных	Дискретные, с ручной передачей между системами	Сквозные, автоматическая передача (API, интеграция)
Тип контроля	Последующий (после ввода/закрытия периода)	Предупредительный и текущий (блокировки в реальном времени)
Роль человека	Оператор ввода данных	Настройщик
Эффект	Ускорение существующих операций	Качественное изменение процесса

Источник: составлено автором по материалам [181; 198; 235].

Для иллюстрации различий приведем конкретный пример субъекта малого предпринимательства, осуществляющего торговлю через маркетплейсы. Набор операций при автоматизации следующий. Бухгалтер один раз в день скачивает отчет о продажах с портала маркетплейса в формате Excel, затем вручную переносит данные в учетную программу для формирования проводок по признанию выручки и начислению комиссий. Выписки из банка загружаются отдельно путем выгрузки банковской выписки в формате TXT и загрузки ее в учетную программу. Контроль сводится к ежемесячной сверке «сошелся ли оборот». При цифровизации автоматически настраивается передача операций по банковским счетам по заранее утвержденному графику. Через интеграцию (API-подключение) с маркетплейсом данные о продажах, возвратах и комиссиях поступают в учетную систему по заранее установленному графику. Система автоматически сопоставляет выручку по кассе, суммы поступлений на счет и суммы в отчетах маркетплейса, сигнализируя о расхождениях. Бухгалтер перестает быть «переписчиком данных».

Как обоснованно отмечают Козлова Т.В. и Замбржицкая Е.С., цифровые технологии, используемые для передачи и хранения данных, создают с одной стороны условия для их усложнения (детализация, присвоение новых характеристик), а с другой стороны, условия для упрощения (доступность информации, эргономичность ее представления) [198]. Именно второй эффект – доступность и эргономичность, является критическим для малого бизнеса, который не может позволить себе содержание штата аналитиков и программистов.

Разграничение автоматизации и цифровизации позволяет перейти к более детальной типологии. Предлагается выделять три последовательных уровня цифровизации учета, которые отражают эволюцию учетно-контрольных процессов в организациях малого бизнеса. Они проиллюстрированы на рисунке 5.



Источник: составлено автором.
Рисунок 5 – Уровни цифровизации учета в организациях малого бизнеса

Каждый последующий уровень, выделяемый в соответствии с рисунком 5, включает возможности предыдущего, но при этом обладает качественно новыми характеристиками. На первом уровне, называемом «Цифровая фиксация», происходит замена бумажных носителей информации на электронные. Первичные учетные документы создаются, подписываются электронной подписью и передаются контрагентам через операторов ЭДО. Отчетность в контролирующие органы представляется в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи. Кадровые документы (приказы, заявления) могут оформляться в электронном виде с использованием платформы «Работа в России» или корпоративных систем документооборота. На данном уровне отсутствует автоматическая интеграция между системами. То есть, получив электронный счет от поставщика, бухгалтер все равно вручную вводит его в учетную программу. Выписка из банка загружается, но проводки формируются полуавтоматически.

Признаками достижения уровня являются наличие усиленной квалифицированной электронной подписи у руководителя, подключение к оператору ЭДО, сдача отчетности через оператора, отсутствие бумажных архивов первичных документов, полученных в электронном формате (при соблюдении требований к хранению электронных документов).

Второй уровень «Цифровая интеграция» характеризуется достижением сквозного обмена данными между информационными системами без участия человека в качестве посредника. В организации малого бизнеса это означает:

- автоматическую выгрузку выписок из банка в учетную программу с автоматическим формированием проводок по безналичным операциям;
- интеграцию с различными источниками информации (через API), обеспечивающую автоматическое поступление данных о продажах, возвратах, комиссиях и остатках;
- интеграцию с онлайн-кассой, при которой данные о наличной выручке автоматически отражаются в учете с автоматическим сопоставлением номенклатур;
- интеграцию с ЭДО, при которой входящие электронные документы автоматически создают в учетной системе операции по учету поступлений товаров, работ и услуг.

Признаками достижения второго уровня являются налаженная интеграция «банк-клиент» с автоматическим формированием проводок; настроенное API-соединение с наиболее известными платформами; автоматический обмен закрывающими документами с основными контрагентами через ЭДО.

Высший уровень цифровизации учетно-контрольных процессов, доступный малому предприятию, – это «Цифровая аналитика и предиктивность». На данном уровне учетная система не только фиксирует и интегрирует данные, но и обеспечивает их аналитическую обработку, автоматические контрольные процедуры и предиктивные (прогнозные) функции. К ним относятся:

- автоматические блокировки нелогичных и нетипичных операций (например, расходование больше лимита без подтверждения руководителя; списание товара, которого нет на складе);
- форматно-логический контроль вводимых данных (проверка ИНН, КПП, соответствия сумм);
- автоматическое формирование управленческой отчетности в режиме, близком к реальному времени;

- дашборды для собственника с ключевыми показателями (выручка, маржинальность, дебиторская задолженность, остатки на счетах);
- прогнозирование движения денежных средств;
- автоматическое выявление аномальных операций (например, подозрительные платежи, задвоенные документы).

Малые предприятия, как объекты цифровой трансформации учетно-контрольных процессов, обладают рядом особенностей, которые принципиально отличают их от крупного бизнеса. Игнорирование этих особенностей, как показывает практика [164; 184], ведет к неудачным внедрениям, неокупаемым затратам и разочарованию в цифровых технологиях.

Проведенный выше анализ уровней цифровизации и специфики малых предприятий позволяет сделать вывод о существенном разрыве между декларируемыми возможностями цифровых технологий и реальной практикой их внедрения в учетно-контрольную деятельность. Для преодоления этого разрыва недостаточно простой констатации факта наличия или отсутствия тех или иных программных продуктов в арсенале компании. Требуется инструмент, позволяющий дифференцированно оценить, насколько глубоко и системно цифровые технологии интегрированы в процессы фиксации, обработки и контроля учетной информации. Таким инструментом в настоящем исследовании выступает категория «цифровая зрелость» применительно к учетно-контрольным процессам малого предприятия, под которой понимается способность организации системно использовать цифровые технологии для достижения целей учета и контроля (достоверность, оперативность, полнота, безопасность учетной информации), а также наличие формализованных регламентов и компетенций для поддержания и развития цифровой среды.

Проведем анализ актуального состояния цифровизации учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства на основе доступных статистических данных и экспертных оценок. При этом

отметим, что систематизированной статистики именно по процессам (учет и контроль) значительно меньше, чем по наличию тех или иных цифровых инструментов. В таблице 18 показаны барьеры и драйверы цифровой трансформации учетно-контрольных процессов в малом бизнесе.

Таблица 18 – Барьеры и драйверы цифровой трансформации учетно-контрольных процессов в малом бизнесе

Группа факторов	Показатель	Характеристика	Эффект для малого предприятия
Барьеры	Отсутствие внутреннего IT-отдела и выделенных IT-специалистов	Функцию «системного администратора» чаще всего выполняет кто-то из сотрудников	Внедрение сложных интеграционных решений требует привлечения внешних подрядчиков, что увеличивает стоимость и время проекта
	Слабый административный ресурс для долгих внедренческих проектов	Каждый сотрудник и так выполняет множество смежных функций	Выделение одного-двух человек на несколько недель (а тем более месяцев) для участия во внедренческой команде представляет существенную организационную трудность. Следовательно, методики трансформации должны быть быстрыми (срок внедрения — недели, а не месяцы) и не требующими значительного отвлечения персонала
	Ограниченность бюджета на специализированное программное обеспечение и IT-услуги	Подписка на облачную бухгалтерию (700-2000 рублей в месяц) доступна любой малой компании, а вот стоимость внедрения ERP-системы (от 300 тысяч рублей) уже нет	Для малого бизнеса критически важны доступные решения, в том числе с государственной поддержкой (компенсация 50% стоимости российского программного обеспечения)
Драйверы	Высокая гибкость и скорость принятия решений	Не нужно согласовывать внедрение с несколькими департаментами на каждом этапе	Решение о переходе на облачный сервис может быть принято собственником за несколько часов и оперативно внедрено
	Отсутствие унаследованного программного обеспечения	Крупные компании часто не могут быстро внедрить современные решения, потому что они «завязаны» на старых системах (например, на кастомной версии 1С 7.7, доработанной под специфику бизнеса)	Малая компания чаще всего либо вообще не использует специализированное программное обеспечение, либо использует простые, легко заменяемые решения. Крупная же компания часто вынуждена годами мигрировать данные, переучивать сотни сотрудников и переписывать регламенты

Источник: составлено автором по материалам [79; 116; 154; 197].

Имеющиеся данные позволяют выявить устойчивые тренды и оценить динамику цифровой трансформации в секторе малого предпринимательства. Как показывают данные аналитического отчета Soware «Цифровизация малого бизнеса в России 2025», 85% малых предприятий уже используют онлайн-бухгалтерию, а 41% успешно перешли на отечественные ИТ-решения [117]. Эти данные свидетельствуют о том, что облачные учетные сервисы стали стандартом де-факто для значительной части малого бизнеса, а не прерогативой крупных компаний.

В таблице 19 представлены основные цифровые технологии и инструменты, которые могут быть использованы при организации учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства.

Таблица 19 – Цифровые технологии и инструменты в учетных и контрольных процессах малого бизнеса

Тип инструмента	Пример сервиса с описанием функционала и возможностей
Искусственный интеллект	Сервис «1С:Распознавание первичных документов» распознает данные из фотографий, файлов и архивов, определяет тип документа, извлекает реквизиты, сопоставляет информацию с учетной системой и автоматически создает соответствующую операцию
Чат-бот	1с:Напарник помогает найти бухгалтерские проводки, по ключевым словам, с помощью уточнений через диалог
Калькуляторы расчетов	Расчет суммы пеней, патента, страховых вносов, отпускных, больничных в справочно-правовых системах и в официальных сайтах контролирующих органов
Инновационный когнитивный сервис	Watson Analytics технологии, позволяющие предоставлять информацию о положительных и негативных отзывах в сети Интернет о деятельности компании, его администрации и выпускаемой продукции

Источник: составлено автором по материалам [245].

Таким образом, актуальное состояние цифровизации учета в малом бизнесе характеризуется одновременно высоким уровнем проникновения базовых технологий (онлайн-бухгалтерия, ЭДО) и значительным потенциалом для дальнейшего развития в области интеграции, аналитики и ИИ-инструментов. Это создает благоприятные условия для цифровизации учетно-контрольных процессов на малых предприятиях.

Глава 2

Анализ действующей практики организации учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства[1)]

2.1 Законодательные и нормативные требования к информационной прозрачности малого бизнеса

Термин «информационная прозрачность» прочно вошел в научный оборот и зачастую применяется современными теоретиками и практиками для оценки качества финансовой и нефинансовой информации, которую экономические субъекты раскрывают в корпоративной отчётности. Данное понятие тесно взаимосвязан с терминами «информационная открытость» и «транспарентность», которые активно применяются специалистами в сфере корпоративного управления. Основы концепции транспарентности бизнеса были заложены еще в 70-х гг. XX в. в книге Роберта Лукаса «Экономическая оценка политики: критика» [249]. Термин «информационная открытость» трактуется им как организационно-правовой режим деятельности любого участника взаимодействия, обеспечивающий иным участникам возможность получать необходимый и достаточный объем информации (сведений) о структуре, целях, задачах, финансовых и иных существенных условиях деятельности [249].

В то же время термин «информационная прозрачность» является более широким по сравнению с информационной открытостью, поскольку прозрачность связана не только с количеством информации, но и с ее качеством. Применительно к бизнес-структурам прозрачность означает наличие полной и доступной информации о деятельности каждого хозяйствующего субъекта.

[1)] В этой главе приведены авторские результаты, опубликованные в статьях, выпущенных в соавторстве с Гришкиной Светланой Николаевной [185; 187; 188; 190; 192]

На международном уровне научно-практический интерес к информационной прозрачности бизнеса усилился в связи с мировым экономическим кризисом 2008 г., одной из причин которого, по мнению многих аналитиков, считается недостаток прозрачности, приведший к асимметрии информации, а соответственно и к ошибкам в распределении рисков. В научном сообществе феномен «информационная прозрачность» начинает рассматриваться как экономическая категория, а в работах российских и зарубежных ученых предлагаются принципы и методические подходы к ее оценке, предполагающие соблюдение баланса интересов всех участников экономических отношений [218]. С появлением сети Интернет открытость и транспарентность стали новой реальностью практически для всех участников общественной жизни.

В контексте совершенствования российских и международных требований к ведению бухгалтерского учета и к подготовке корпоративной отчетности понятия «транспарентность» и «информационная прозрачность» связывают с требованиями к раскрытию информации, которая в своей основе имеет противоречивую экономическую природу. С одной стороны, раскрываемость информации преследует цель информирования участников экономических отношений об основных важных фактах экономической жизни, что формирует устойчивые партнерские связи и конкурентные преимущества, с другой, раскрытие информации не должно противоречить режимам секретности экономического субъекта [21], поскольку он является основой конкурентоспособности компаний.

Несмотря на длительный период обсуждения учеными и практиками плюсов и минусов информационной прозрачности бизнеса, в литературе по бухгалтерскому учету до сих ведутся дискуссии по поводу сущности данного термина [229], а также рисков и границ в условиях цифровизации национальной экономики. Дискутируются также вопросы целесообразности раскрытий для различных экономических субъектов, в том числе для организаций малого бизнеса [106; 106; 170; 174].

В Российской Федерации на уровне законодательных и иных нормативно-правовых актов в течение всего периода становления и развития рыночных отношений целесообразность информационной прозрачности декларируется применительно к: системе государственного управления [52], рынку ценных бумаг [37], государственным закупкам [57], системе образования [62] и иным институтам.

По отношению к корпоративному сектору требования к информационной прозрачности бизнеса формулируются в правоустанавливающих документах деятельности экономических субъектов (акционерных обществ, обществ с ограниченной ответственностью и др.), а также в документах регулирования бухгалтерского учета, бухгалтерской отчетности и отчетности в области устойчивого развития бизнеса.

При этом законодательно устанавливаются требования к раскрытию информации только к публичным компаниям, т.е. к крупному бизнесу. Предприятия малого бизнеса обычно являются непубличными, и они имеют право не раскрывать свою отчетность для широкого круга пользователей. Так, ст. 92 Федерального закона № 208 «Об акционерных обществах» предусмотрено обязательное раскрытие акционерным обществом информации в виде годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности и иных сведений, определяемых правовыми актами Российской Федерации или Банком России, только если оно является публичным [17]. Непубличные акционерные общества согласно п. 1.1 ст. 92 вышеуказанного закона обязаны раскрывать годовой отчет и годовую бухгалтерскую отчетность, только если у них более 50 акционеров или если они публично размещают свои облигации либо иные ценные бумаги [17]. Как показывает данные таблицы Г.1 организации малого бизнеса в основном функционируют в виде обществ с ограниченной ответственностью, к которым отсутствуют законодательные требования к публичному раскрытию информации. В соответствии со ст. 49 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» они не обязаны публиковать отчетность о

своей деятельности, за исключением случая публичного размещения облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг. При наступлении последнего случая общество обязано ежегодно раскрывать годовые отчеты и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а если указанная отчетность подлежит обязательному аудиту, то и аудиторское заключение о ней.

Однако, что касается иной информации, находящейся за пределами бухгалтерской (финансовой) отчетности, то, как правило, исключений для малых предприятий по ее представлению соответствующим государственным органам и иным регуляторам, практически нет.

Состав информации, представляемой субъектами малого предпринимательства в соответствии с законодательством, систематизирован в таблице 20.

Таблица 20 – Информационные массивы, формируемые субъектами малого предпринимательства в соответствии с законодательством

Вид информации, представляемой субъектом малого предпринимательства	Категория субъектов малого предпринимательства и основание для предоставления
Бухгалтерская (финансовая) отчетность	Организации (31,9% субъектов малого предпринимательства)
Налоговые декларации, требования о представлении пояснений, запросы об устранении несоответствий	Все налогоплательщики
Расчеты по страховым взносам, персонифицированные сведения, декларации, информации и заявления	Субъекты малого предпринимательства, имеющие работников
Статистическая отчетность	Субъекты малого предпринимательства, которые попали в выборку статистической службы
Информация, передаваемая в военный комиссариат	Организации (31,9% субъектов малого предпринимательства)
Специфическая информация, представляемая определенными субъектами предпринимательства	Субъекты малого предпринимательства, которые обязаны представлять информацию в соответствии с законодательством

Источник: составлено автором по материалам [13; 27; 31; 68].

Кроме информационных массивов, перечисленных в таблице 20, законодательством предусмотрены иные требования, направленные на

повышение прозрачности малого бизнеса. Например, при заключении трудовых и гражданско-правовых договоров с физическими лицами и произведении выплат по таким договорам, у субъекта малого предпринимательства появляется обязанность предоставлять информацию различного вида в соответствующие контролирующие органы. Обширный перечень такой информации, а также ее состав, сроки и порядок представления приведены в приложении А.

При приеме на работу иностранных сотрудников, кроме информации, представляемой при заключении трудовых и гражданско-правовых договоров, описанной ранее, предусмотрена обязанность субъектом малого предпринимательства направлять в территориальный орган МВД России уведомление о заключении договора в течение 3 рабочих дней с даты наступления события по приему сотрудника и уведомление о прекращении договора, соответственно, с даты расторжения. Если сотрудник является иностранным высококвалифицированным специалистом, у субъекта малого предпринимательства появляется дополнительная обязанность ежеквартально подавать сведения о заработной плате такого специалиста [68].

С 1 сентября 2022 года сокращен список причин, по которым можно не уведомлять Федеральную службу по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций при обработке персональных данных. Поскольку все предприятия обрабатывают персональные данные при трудоустройстве сотрудников и при оформлении пропусков, то почти все организации обязаны уведомить Роскомнадзор о своем намерении обрабатывать персональных данные [22]. Уведомление подается один раз, содержание, форма и сроки такого уведомления предусмотрены законодательством [64].

В рамках статистического наблюдения до 2025 г. было предусмотрено предоставление всеми малыми предприятиями информации раз в пять лет по форме «МП-сп» для организаций и «1-предприниматель» для индивидуальных предпринимателей. С 2026 г. сплошное статистическое

наблюдение за деятельностью субъектов малого предпринимательства не проводится, и статистическую отчетность сдают только те компании и ИП, которые попали в специальную выборку и должны отчитываться по конкретным формам отчетности, перечень которых можно определить по ИНН на сайте федеральной службы государственной статистики, как продемонстрировано в приложение Б. Следует отметить, что с 2021 г. все субъекты предпринимательства представляют статистическую отчетность только в электронном виде [31]. Вместе с тем малое предприятие может попасть в выборку по предоставлению информации за конкретный период (например, за произвольно выбранную неделю), что создает дополнительную нагрузку на учетно-контрольные процессы и требует оперативного формирования данных вне обычного отчетного цикла (календарный год, квартал или месяц).

С 8 июля 2021 года на территории Российской Федерации заработала система прослеживаемости товаров, участниками которой являются все организации и индивидуальные предприниматели, которые проводят операции с прослеживаемыми товарами [47]. Законодательством предусмотрена обязанность предоставлять в налоговую инспекцию по месту учета информацию о прослеживаемой продукции [71], а также утверждены форма, порядок и сроки представления такой информации.

На законодательном уровне также закреплена обязанность субъектов малого предпринимательства, при наличии призывников или сотрудников в запасе, представлять информацию в военный комиссариат или органы местного самоуправления. При этом обязанность вести воинский учет возложена только на организации и их должностных лиц [41], на индивидуальных предпринимателей эта обязанность не распространяется [54].

Если субъект малого предпринимательства занимается производством или продажей алкогольной продукции, то у него появляется обязанность представлять информацию об объемах производства, оборота и розничной продажи такой продукции [70]. При продаже или использовании в

производстве товаров, подлежащих ветеринарному освидетельствованию, у субъекта малого предпринимательства появляется обязанность в представлении информации [65] по объемам и датам гашения такой продукции через федеральную государственную информационную систему «Меркурий».

Кредитные организации, в которых субъект малого предпринимательства открыл расчетный счет, «в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» могут также запрашивать различного рода информацию, перечень которой не является исчерпывающим [28].

Таким образом, объем обязательной к представлению информации о деятельности малого предприятия в государственные органы и контролирующие структуры зависит от профилизации субъекта малого предпринимательства (вида осуществляемой деятельности) и его отраслевой специфики. Обобщение требований государственных органов и иных стейкхолдеров к малым предприятиям по предоставлению отчетных данных представлено в приложении В. Основную часть информации, требуемую законодательством и иными стейкхолдерами, предприятия малого бизнеса получают в системе бухгалтерского учета в результате осуществления учетно-контрольных процессов.

Информационная прозрачность малого бизнеса в значительной степени обеспечивается информацией общего назначения, которая находится в открытом доступе для всех заинтересованных сторон. Речь идет об информации о финансовом положении организации, результатах ее деятельности и изменениях в финансовом положении, которая содержится в системе бухгалтерской (финансовой) отчетности. Именно на основе такой информации заинтересованные стороны малого предприятия могут сделать вывод о возможности предприятия малого бизнеса осуществлять свою деятельность в будущем (непрерывности деятельности). Кроме того, на основе информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее

покупатели и поставщики, сотрудники и местные сообщества, крупные заказчики и иные стейкхолдеры смогут оценить риски взаимодействия с организацией, и обезопасить себя от взаимоотношений с «фирмами-однодневками» и фиктивными компаниями. Публикация финансовой информации о предприятиях малого бизнеса является важнейшим условием устойчивого развития малого предпринимательства в Российской Федерации [187]. Ее наличие способствует реализации социальной функции малого предпринимательства, снижает риски функционирования серых схем при ведении бизнеса и способствует формированию конкурентных преимуществ малых предприятий. Однако, в связи с тем, что малые предприятия, как правило являются не публичными организациями, публикация такой отчетности в средствах массовой информации носит добровольный характер, в связи с чем в открытом доступе финансовая информация о малых предприятиях практически отсутствует. Проблема информационного вакуума малых предприятий частично разрешена в связи с введением в действие норм Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» в части формирования Государственного информационного ресурса бухгалтерской отчетности (далее – ГИР БО), что обеспечило открытый доступ к бухгалтерской (финансовой) отчетности всех организаций, за исключением организаций бюджетной сферы, ЦБ РФ и некоторых иных организаций, указанных в законе [27]. Для малых предприятий обязанность представлять свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность в состав ГИР БО установлена начиная с отчетности за 2020 год, что обеспечивает доступность информации о деятельности организаций малого бизнеса и повышает информационную прозрачность малых предприятий.

Вместе с тем качество такой информации в значительной степени зависит от эффективности учетно-контрольных процессов на малых предприятиях. Наблюдаемое в последние годы повышение качества учетной информации, содержащейся в составе полной бухгалтерской (финансовой) отчетности российских организаций, связано, прежде всего, с наличием в ее

составе «прогностических элементов», обусловленных выполнением требований новых ФСБУ, среди них выделяют применение справедливой стоимости, отражение обесценения активов, учет временной стоимости денег при отсрочке платежа, признание оценочных обязательств и раскрытие информации об условных обязательствах и условных активах в составе пояснений, применение балансового метода при расчете отложенных налогов [86; 87; 89; 90; 92; 94; 95; 96].

В таблице 21 показаны примеры требований ФСБУ (ПБУ), следование которым при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности предполагает применение профессионального суждения с целью реального отображения в ней финансового положения организации и результатов ее деятельности. Применение этих требований повышает полезность информации для ее пользователей, поскольку на ее основе они смогут прогнозировать результаты взаимодействия с компанией для принятия обоснованных экономических решений.

Таблица 21 – Требования стандартов и положений по бухгалтерскому учету, обеспечивающие прогнозную ценность учетной информации

ФСБУ (ПБУ)	Требования	Исключения при применении упрощенной системы бухгалтерского учета
1	2	3
ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»	Признавать оценочные обязательства при выполнении критериев признания. Раскрывать информацию об условных активах и обязательствах	Вправе не применять
ФСБУ 6/2020 «Основные средства»	В первоначальной стоимости объекта основных средств учитывается величина оценочного обязательства по будущему демонтажу, утилизации этого объекта и восстановлению окружающей среды. Организация должна проверять основные средства на обесценение и учитывать изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»	Вправе не применять
ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций»	Признавать отложенные налоговые активы и обязательства и рассчитывать чистую прибыль и совокупный финансовый результат организации с учетом не только текущего, но и отложенного налога на прибыль	Вправе не применять

Продолжение таблицы 21

1	2	3
ФСБУ 5/2019 «Запасы»	При приобретении запасов на условиях отсрочки (рассрочки) платежа на период, превышающий 12 мес. или установленный организацией меньший срок, в фактическую себестоимость запасов необходимо включать сумму денежных средств, которая была бы уплачена организацией при отсутствии указанной отсрочки (рассрочки).	Вправе не применять
	Запасы должны оцениваться на отчетную дату по наименьшей из следующих величин: по фактической себестоимости; по чистой стоимости продажи. Превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи должно признаваться как обесценение запасов	Вправе оценивать запасы на отчетную дату по фактической себестоимости
ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»	Обязательство по аренде первоначально оценивать арендатором как сумму приведенной стоимости будущих арендных платежей на дату этой оценки. В фактическую стоимость права пользования активом включать: а) величину первоначальной оценки обязательства по аренде; б) арендные платежи, осуществленные на дату предоставления предмета аренды или до такой даты; в) затраты арендатора в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях; г) величину подлежащего исполнению арендатором оценочного обязательства, в частности, по демонтажу, перемещению предмета аренды, восстановлению окружающей среды, восстановлению предмета аренды до требуемого договором аренды состояния, если возникновение такого обязательства у арендатора обусловлено получением предмета аренды.	Обязательство по аренде может первоначально оцениваться в сумме номинальных величин будущих арендных платежей на дату этой оценки. Фактическую стоимость права пользования активом можно рассчитывать исходя из величины первоначальной оценки обязательства по аренде или по сумме арендных платежей на дату предоставления предмета аренды или до такой даты
	Арендодатель должен классифицировать все объекты учета аренды в качестве объектов учета финансовой аренды, если к арендатору переходят экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности арендодателя на предмет аренды (условия подтверждения такого перехода перечислены в ФСБУ)	Арендодатель может классифицировать все объекты учета аренды в качестве объектов учета операционной аренды, исключая случаи, когда условиями договора аренды предусмотрен переход к арендатору права собственности на предмет аренды и когда арендатор имеет право на покупку предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату реализации этого права

Источник: составлено автором по материалам [85; 86; 87; 89; 90].

Однако, как показывают данные таблицы 21, многие из новых правил могут не применять малые предприятия, использующие упрощенные способы

ведения бухгалтерского учета. Более подробно риски и возможности применения упрощенных способов ведения бухгалтерского учета будут рассмотрены в следующем параграфе.

Принятие в России новых ФСБУ положительно влияет на информационную прозрачность малого бизнеса. Во-первых, применение упрощенных способов ведения бухгалтерского учета и представление упрощенной бухгалтерской отчетности является правом, а не обязанностью для соответствующих организаций. В связи с этим, как показал анализ учетной практики исследуемых предприятий, многие организации малого бизнеса, стратегические цели которых связаны с переходом в статус среднего и крупного предпринимательства, ведут бухгалтерский учет в соответствии с требованиями всех ФСБУ (ПБУ), развитие правил которых направлено на повышение качества учетной информации, в том числе ее прогнозной ценности.

Во-вторых, с принятием нового ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», действия которого применяются при подготовке отчетности за 2025 г., расширяется структура годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности малого предприятия. Так, в соответствии с п. 52 ФСБУ 4/2023 в составе упрощенной бухгалтерской отчетности коммерческие организации должны представлять бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, пояснения. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах являются новеллой нового ФСБУ. В составе таких пояснений организация должна раскрывать:

- тот факт, что бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами;
- информацию об учетной политике экономического субъекта в соответствии с ПБУ 1/2008 в отношении показателей, приведенных в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах [94].

Однако в связи с отсутствием действенного механизма внутреннего и внешнего контроля за достоверностью отчетных данных многие малые

предприятия формально подходят к требованиям ФСБУ, что снижает качество их бухгалтерской отчетности. Так, в ходе анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности 100 малых предприятий общественного питания, содержащейся в ГИР БО было выявлено, что большая часть этих предприятий представила «нулевые» отчеты. При этом многими из них было сделано заявление о следовании принципу непрерывности деятельности, и в их отчетности не были обозначены риски банкротства или ликвидации. Исследуемые предприятия не раскрывают информацию о финансовом положении и результатах деятельности на сайтах самих организаций даже при наличии таких сайтов, что подтверждает проведенный авторами поиск сайтов и их анализ, представленный в приложении Г. Более подробно содержание пояснений в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности было проанализировано на примере десяти предприятий, выручка которых является наибольшей из 100 анализируемых. Результаты представлены в таблице 22.

Таблица 22 – Анализ информации о предприятиях малого бизнеса, содержащейся в ГИР БО

Наименование организации (ИНН)	Выручка за 2025 г., в тысячах рублей	Форма бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах (упрощенная или полная)	Раскрытие информации в пояснениях		
			Указание, что бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами	Информация об учетной политике экономического субъекта в соответствии с ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»	Иная существенная информация, раскрыта в составе пояснений
1	2	3	4	5	6
ООО "ВИВО" (7733395017)	488 019	Упрощенная	Нет	Нет	Нет
ООО "ВИЛЛАДЖ-ФЭМИЛИ" (9731007978)	441 283	Упрощенная	Нет	Нет	Нет
ООО "ППК" (7728668371)	313 394	Упрощенная	Да	Да	Нет
ООО "КЕЙТЕРИНГ СИТИ" (7707331560)	189 934	Упрощенная	Да	Да	Нет
ООО "КОМПАНИЯ ПАЙ" (7725699808)	131 338	Упрощенная	Нет	Нет	Нет
ООО "ВОЯЖ ЛТД" (7737502541)	100 037	Упрощенная	Да	Да	Нет

Продолжение таблицы 22

1	2	3	4	5	6
ООО "ДДТ ПРОТВИНО" (9715314749)	85 765	Упрощенная	Да	Да	Да
ООО "СОЮЗ" (7705608520)	81 000	Упрощенная	Да	Да	Нет
ООО "ПИЦЦА В БИБИРЕВО" (7715870728)	79 272	Упрощенная	Да	Да	Нет
ООО "ПИЦЦА В ИЗМАЙЛОВО" (7719692586)	79 113	Упрощенная	Да	Да	Нет

Источник: составлено автором.

Как видно из таблицы 22, только одно из десяти малых предприятий с выручкой около 86 млн руб. представило в своей бухгалтерской (финансовой) отчетности пояснения в соответствии с требованиями ФСБУ 4/2023. При этом следует отметить, что данное предприятие (ООО «ДДТ Протвино») по объему выручки занимает только 7-е место. Более крупные предприятия, в том числе с объемом выручки более 400 млн руб., раскрыли только два из трех требуемых пунктов в составе примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ни одно из десяти предприятий не представило в составе своей бухгалтерской (финансовой) отчетности отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях капитала. Важно отметить, что 5% предприятий, попавших в выборку, представили в качестве пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности формы, содержащиеся в образце пояснений в ФСБУ 4/2023, или пустые файлы.

Анализ пояснений ООО «ДДТ Протвино» показал, что они оформлены в табличной форме в полном соответствии с образцом данной формы, рекомендованной Приложением 8 ФСБУ 4/2023. Ни один из пунктов и ни одна из рекомендованных в образце таблиц не исключены в представленном пояснении, хотя многие учетные объекты на предприятии отсутствуют. При этом бухгалтерский баланс предприятия и отчет о финансовых результатах представлены в сокращенном виде. Можно сделать вывод, что при формировании отчетных форм предприятие использовало функцию

программного продукта для составления сокращенного формата, а при формировании пояснений – общеустановленный образец для всех предприятий. Очевидно, что предприятие могло бы выбрать другую функцию программного продукта и сформировать полные отчеты без дополнительных затрат.

Проведенный анализ показал, что даже в отношении обязательных требований к раскрытию информации малые предприятия демонстрируют формальный подход: пояснения либо не представляются, либо заполняются путем механического воспроизведения рекомендованного образца, когда в пояснения включаются пустые таблицы по объектам учета, фактически отсутствующим у предприятия.

Для оценки перспектив взаимодействия с организацией заинтересованным сторонам необходима не только финансовая информация, но и информация, позволяющая оценить ее экологические и социальные аспекты деятельности. В связи с необходимостью синхронизации стратегий развития частного капитала с национальными целями развития России было принято решение создать стандарт по подготовке и раскрытию нефинансовой отчетности. Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2025 г. № 2230 утвержден Стандарт общественного капитала бизнеса, вступивший в силу с 17 февраля 2026 года.

Данный документ впервые на национальном уровне вводит добровольную публичную нефинансовую отчетность, систематизирующую экологические, социальные, управленческие и экономические показатели деятельности организации и в случае его применения организации могут быть предоставлены административные, финансовые и иные меры поддержки [82]. Рассматриваются следующие варианты поддержки: налоговые кредиты, упрощение административных процедур, сокращение проверок, бесплатное обучение сотрудников [134].

Для целей настоящего диссертационного исследования принципиальное значение имеют два обстоятельства.

Во-первых, государство официально признает важность нефинансовой отчетности для малого бизнеса. Стандарт «заточен» под малый бизнес, в новой версии стандарта будут определены 24 базовых показателя для малого и среднего бизнеса, также Стандарт может заинтересовать малый бизнес в части получения доступа к мерам господдержки. Координатор системы верификации АНО «Общественный капитал» определил, что малый бизнес, прислав набор исходных данных, получит бесплатно подписанный нефинансовый отчет компании [185].

Во-вторых, требует публикации отчета на сайте организации с доступом не менее 3 лет [97]. Отмечается, что 85% участников проекта – малый и средний бизнес, поскольку он часто бывают более гибким и быстрее внедряют инновационные «зеленые» и социальные решения, становясь драйверами позитивных изменений. При этом у 71% компаний этого сегмента нет отдельных специалистов, которые занимаются вопросами социальной ответственности, а 52% называют недостаток знаний в качестве главного барьера [134].

Таким образом, в дополнение к традиционным запросам пользователей формируется новый устойчивый запрос на раскрытие нефинансовой информации, а его удовлетворение, оставаясь добровольным, становится фактическим условием доступа к мерам государственной поддержки. Вместе с тем анализ нормативных требований был бы неполным без учета технической стороны представления информации: наряду с расширением требований к раскрытию, действующее законодательство создает и объективные барьеры для полноценной цифровой трансформации учетно-контрольных процессов.

С 1 сентября 2024 года вступили в силу требования Федерального закона № 476-ФЗ, направленные на повышение безопасности электронного документооборота, сертификаты усиленной квалифицированной электронной подписи (далее – УКЭП), сохраняются исключительно за руководителем юридического лица или индивидуальным предпринимателем, без

возможности дублирования [25]. Для сотрудников, действующих от имени организации, предусмотрен иной механизм – получение УКЭП физического лица на сотрудника в совокупности с машиночитаемой доверенностью, выданной руководителем.

Однако, как показывает практика, часть организаций продолжает использовать ранее выданные сертификаты в обход установленного порядка. Анализ показал, что из 100 контрагентов исследуемого малого предприятия, только у одной организации использовалась УКЭП сотрудником в совокупности с машиночитаемой доверенностью по состоянию на май 2026 г. Техническая неоснащенность малых предприятий для применения УКЭП сотрудниками, фактически подписывающими документы приемки-передачи, не компенсируется доступными альтернативами, простой электронной подписью (далее – ПЭП) и усиленной неквалифицированной электронной подписью из приложения «Госключ», поскольку первые требуют локального регулирования, а вторые не всегда признаются контрагентами. Выявленное противоречие требует поиска организационно-методических решений, позволяющих малому предприятию соблюдать законодательство без потери оперативности и экономической эффективности.

Выявленное противоречие между предоставляемыми упрощениями, расширением требований к раскрытию и техническими барьерами цифровизации требует эмпирической верификации. С этой целью в рамках диссертационного исследования был проведен опрос главных бухгалтеров малых предприятий, результаты которого представлены ниже. Респондентам были предложены вопросы, сгруппированные по тематическим блокам, представленные в приложении Д. Результаты проведенного опроса позволяют выявить несколько устойчивых тенденций, значимых для трансформации учетно-контрольных процессов в малом предпринимательстве.

Что касается применения простой электронной подписи – более 70% респондентов не используют ее во внутреннем документообороте. Основными причинами выделяют отсутствие разработанного локального

нормативного акта (83%), неопределенность процедур признания ПЭП равнозначной собственноручной подписи (79%) и, как следствие, риск непризнания электронных документов контролирующими органами (73%). Примечательно, что 62% респондентов при этом оценивают риск компрометации ключа ПЭП как низкий, что свидетельствует о существовании психологического барьера, а не технического.

В части электронного документооборота 48% респондентов сообщили о частичном внедрении внутреннего электронного документооборота, однако лишь 12% организаций имеют полностью юридически значимый внутренний электронный документооборот. При этом 89% респондентов используют 1С:Бухгалтерию, а 100% подключены к системе ЭДО с контрагентами. 78% респондентов поддержали необходимость разработки отдельного ФСБУ для субъектов малого предпринимательства.

Относительно нефинансовой отчетности и профессионального суждения: 57% респондентов заявили о неготовности к публикации нефинансовой отчетности, при этом основными причинами названы отсутствие методики (62%) и непонимание экономической выгоды (48%). Кроме того, 6% респондентов сталкиваются с необходимостью применения профессионального суждения при расчете оценочных значений, что указывает на потребность в упрощенных алгоритмах и цифровых ресурсах для обоснования профессионального суждения.

Полученные результаты обуславливают целесообразность:

- разработки механизма внешнего контроля за достоверностью данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставляемой в ГИР БО;
- разработки типового Регламента использования простой электронной подписи для внутреннего документооборота;
- публикации алгоритмов принятия профессионального суждения при отражении прогностических элементов в бухгалтерской (финансовой) отчетности малых предприятий;

- создания доступных методических материалов по формированию нефинансовой отчетности для малых предприятий.

Конкретные организационно-методические механизмы для реализации обозначенных задач предложены в третьей главе диссертации.

2.2 Упрощенные способы ведения бухгалтерского учета в организациях малого бизнеса: исторический контекст

Проведенный в предыдущем параграфе анализ показал, что действующая система нормативных требований к информационной прозрачности малого бизнеса внутренне противоречива. Расширение требований к раскрытию информации малыми предприятиями сочетается с сохранением нецелесообразных в условиях цифровизации некоторых упрощенных способов ведения учета, что снижает качество отчетной информации.

Для понимания причин такого положения обратимся к генезису упрощений. Учет и контроль в том виде, в котором они выполняют функцию информационного обеспечения управления, начали формироваться в России лишь в 90-х годах, после появления и развития рыночных отношений.

В частности, при построении учетной системы на конкретном предприятии исходили из иерархической подчиненности этого предприятия вышестоящим органам управления. Специалисты по учету на предприятиях были лишены инициатив, от них требовалось только прямое исполнение распоряжений. Сложилась модель бухгалтерского учета, благодаря которой регистрировались все факты хозяйственной жизни, составлялись регистры и отчеты, которые передавались в вышестоящие органы (например, торговые предприятия отчитывались в управление торговли города) для последующего анализа полученных данных.

Роль учета вплоть до конца 80-х годов прошлого века состояла в выполнении обязанностей государственного цензора (цель предостережения

от мошеннических действий по причине наличия финансового контроля за всеми аспектами деятельности непосредственно на предприятии) [101].

Однако после перехода на рыночную экономику появилась необходимость в комплексном подходе к реформированию системы бухгалтерского учета. Учет в России проходил период сближения с практикой, принятой в зарубежных странах, поэтому для регулирования учета решено было обратиться к опыту этих стран. Так, федеральными органами власти был принят ряд важнейших решений. В частности, начиная с 1994 г. начали публиковать положения по бухгалтерскому учету (ПБУ); в 1996 г. был впервые принят Федеральный закон «О бухгалтерском учете», который установил методологическую основу бухгалтерского учета в России и определил состав субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и предоставлять бухгалтерскую отчетность; в 1998 году была утверждена Программа реформирования бухгалтерского учета [39], а с 2000 года начали действовать изменения, внесенные в типовой план счетов [59]. При этом малым предприятиям предоставлялось право самостоятельно выбирать форму организации учета, исходя из масштабов деятельности. Для них также был принят ряд важнейших законов: № 222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» от 29 декабря 1995 г. [19]; № 88-ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ» от 14 июня 1995 г. [16]; Приказ Минфина № 64н «О типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства» от 21 декабря 1998 г. [58]. Следует отметить, что последний документ действует по сегодняшний день, однако в настоящее время он в полном объеме практически не применяется, так как его положения «морально» устарели.

Таким образом, учетные системы малых предприятий развивались под влиянием меняющегося законодательства, при этом основной целью внедрения и развития учетных систем являлось соблюдение норм

законодательства, а не получение полезной информации. Параллельно практики продолжали углублять свои знания в области управленческого учета и анализа фактов хозяйственной деятельности, стремительно развивался институт корпоративных финансов.

Следующим этапом актуализации учетных правил стало включение положений, касающихся субъектов малого предпринимательства, непосредственно в тексты отдельных ПБУ и ФСБУ, детализирующих упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, право на применение которых установлено в настоящее время ст. 6 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Если указанный закон закрепляет лишь саму возможность применения упрощенных способов ведения учета и составления отчетности, то в ПБУ и ФСБУ соответствующие упрощения конкретизируются применительно к отдельным объектам учета, что обеспечивает их непосредственную применимость в учетной практике. Одновременно Минфин России приступил к публикации информационно-разъяснительных материалов, обобщающих практику применения упрощенных способов, перечень соответствующих писем и информационных сообщений систематизирован в таблице 23.

Таблица 23 – Реализация законодательных инициатив по упрощению учетных процедур в субъектах малого предпринимательства

Год	Введение (изменение) законодательных норм
2013	Письмо Минфина России от 27.12.2013 № 07-01-06/57795 «Об упрощенных способах ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность»
2014	Письмо Минфина России от 19.03.2014 № 03-11-11/11952 (об упрощенной системе бухгалтерского учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства)
2016	Информация Минфина России № ПЗ-3/2016 «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства»
2017	Информация об упрощенной системе бухгалтерского учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства в государствах – участниках СНГ от 12.07.2017

Источник: составлено автором.

Как следует из таблицы 23, регулирование упрощений осуществлялось преимущественно посредством писем и информационных сообщений Минфина России, а не единого нормативного акта. Стоит отметить, что вплоть до настоящего времени не издан единый специализированный нормативный документ, в котором бы сводились воедино принципы и правила учета и для малых предприятий.

В настоящее время организации малого бизнеса осуществляют ведение бухгалтерского учета и формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с едиными методологическими подходами и правилами, установленными для всех юридических лиц по законодательству Российской Федерации. Для малых предприятий в статье 6 Федерального закона «О бухгалтерском учете» предусмотрены упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую отчетность, а для микропредприятий в пункте 6.1 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» предусмотрено право ведения бухгалтерского учета по простой системе, без применения двойной записи. При этом Федеральным законом предусмотрен перечень субъектов, не имеющих права на применение упрощенных способов ведения учета: организации, обязанные проводить аудиторскую проверку, жилищные и жилищно-строительные кооперативы, микрофинансовые организации и иные аналогичные субъекты, финансовая информация о которых необходима лицам, интересы которых, ввиду специфики их деятельности, затрагивают вышеперечисленные субъекты [27].

В приложении Е представлен анализ элементов упрощенной системы бухгалтерского учета в разрезе категорий субъектов малого предпринимательства.

С одной стороны, применение упрощенных способов ведения учета объективно способствовало снижению трудоемкости учетных процедур, и значительная часть субъектов малого предпринимательства воспользовалась данной нормативной преференцией. Однако ориентация исключительно на упрощение учетных правил не представляется оправданной в случаях, когда

ведение учета осуществляется руководителем предприятия, не обладающим специальными компетенциями в области бухгалтерского учета, но при этом нуждающимся в получении достоверной и релевантной информации для принятия управленческих решений. В указанной ситуации более эффективной мерой государственной поддержки выступает не дальнейшее упрощение нормативных требований, а обеспечение доступности специальных знаний.

Таким образом, к предоставляемым упрощениям следует подходить дифференцированно, поскольку подобные упрощения могут ограничивать реализацию информационной функции бухгалтерского учета, который объективно остается основным источником данных для принятия обоснованных управленческих решений.

Для обоснованности этого вывода проанализируем оценку отдельных упрощений, как со стороны исследователей, так и со стороны практикующих бухгалтеров.

В научном сообществе остается дискуссионным вопрос о целесообразности большинства упрощений: ряд специалистов критически к ним относятся, в то время как другие их поддерживают. Так, предусмотренная ПБУ 1/2008 возможность не использовать двойную запись [60] считается нецелесообразным ввиду того, что именно двойная запись обеспечивает простоту, удобство и безошибочность составления бухгалтерского баланса, а затраты на применение двойной записи не существенные по сравнению с иными транзакционными издержками [170]. Однако Богомолова А.А. и Овчинникова И.В. видят очевидные преимущества такого упрощения в снижении затрат времени на ведение учета, а также в том, что для ведения бухгалтерского учета на малых предприятиях не потребуются специалисты высокой квалификации [157]. При этом актуальность такого упрощения обосновывается возможностью возложения обязанности по ведению учета и составлению отчетностей на руководителя организации, что предусмотрено Федеральным законом «О бухгалтерском учете» [27].

Анализ литературных источников показал, что в исследованиях российских ученых преобладает точка зрения, согласно которой упрощение учетных процедур является мерой государственной поддержки малого и среднего бизнеса, что соответствует статье 7 Федерального Закона «О развитии малого и среднего предпринимательства» [23]. Исследователи отмечают, что в результате упрощений «сокращается трудоемкость формирования учетных и отчетных данных, появилась возможность не учитывать отдельные объекты учетного процесса, представлять в бухгалтерской (финансовой) отчетности укрупненные показатели» [223, с. 32]. В работах сторонников этой точки зрения обосновывается вывод, что в настоящее время в Российской Федерации «малый бизнес нуждается в поддержке государства, в том числе за счет создания упрощенных методов ведения бухгалтерского учет» [238].

Другой точки зрения придерживаются авторы, в работах которых обоснована целесообразность обеспечения информационной прозрачности малого бизнеса за счет повышения качества учетной информации [152; 193].

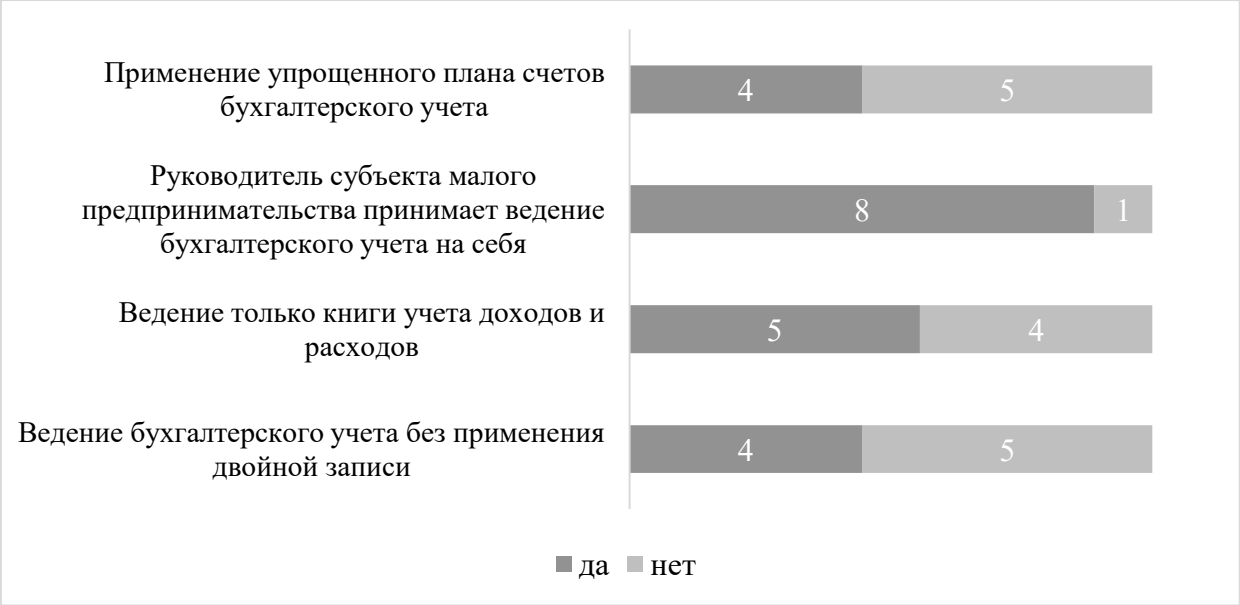
Вопросы целесообразности применения упрощенных способов ведения бухгалтерского учета для предприятий малого бизнеса исследовались учеными Финансового университета в рамках двух научно-исследовательских работ: в 2011 году под руководством профессора Гетьмана В.Г. [107], а в 2021 году под руководством профессора Булыги Р.П. [106] при участии автора данного исследования. В научных статьях участников вышеуказанных НИР (Гетьмана В.Г., Гришкиной С.Н,, Рожновой О.В., Сафоновой И.В.) показаны риски упрощений [8; 171], в том числе риски неполноты информации за счет применения упрощенных способов ведения учета [171; 107], ее искажения, связанного с отступлением от общепринятых принципов бухгалтерского учета (применения кассового метода) [172; 173]. Кроме того, авторы указывали на «устаревшие» документы [58] с точки зрения целесообразности их применения в условиях компьютерной обработки информации в области регулирования бухгалтерского учета, которые

являются действующими и в настоящий период времени, а также на необходимость актуализации нормативно-правового регулирования учета на малых предприятиях в условиях цифровизации экономики [184]. В совместных публикациях с участием автора данной диссертации обоснована целесообразность повышения информационной прозрачности малого бизнеса за счет дифференцированного подхода к разрешенным упрощениям в системе бухгалтерского учета и отчетности [174; 182; 186; 192]. Анализ практики применяемых цифровых инструментов при организации учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства подтверждает возможность отказаться от нецелесообразных упрощений без дополнительных финансовых ресурсов, что отражено в работах соискателя [188; 190; 192].

По вопросам, касающимся применения упрощенных способов учета, 64% респондентов ответили, что применяют часть упрощений, при этом наиболее востребованными являются отказ от ПБУ 18/02 (78%) и применение упрощенного плана счетов (52%). Однако 31% респондентов отметили, что применение упрощенных форм бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах создает трудности при предоставлении информации по запросам банков и крупных контрагентов, которым требуется детализированная информация, согласно данным опроса, анкета к которому приведена в приложении Д.

С целью выявления целесообразных упрощений при организации учетно-контрольных процессов на малых предприятиях следует использовать опыт зарубежных стран, в том числе стран СНГ, поскольку он представляет интерес в силу общей историко-правовой основы. По данным исследования, проведенного Координационным советом по бухгалтерскому учету при Исполнительном комитете СНГ, были проанализированы особенности ведения упрощенного бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства в девяти государствах-участниках Содружества: Азербайджан, Армения, Беларусь, Казахстан, Кыргызстан, Молдова, Россия, Таджикистан, Узбекистан. Большая часть проанализированных стран

предоставляют возможность ведения учета и составления отчетности по упрощенной системе, что продемонстрировано на рисунке 6. Такая возможность есть в Азербайджане, Казахстане, Кыргызстане, Молдове, России и Узбекистане. В этих странах также существует упрощенная система бухгалтерской отчетности.



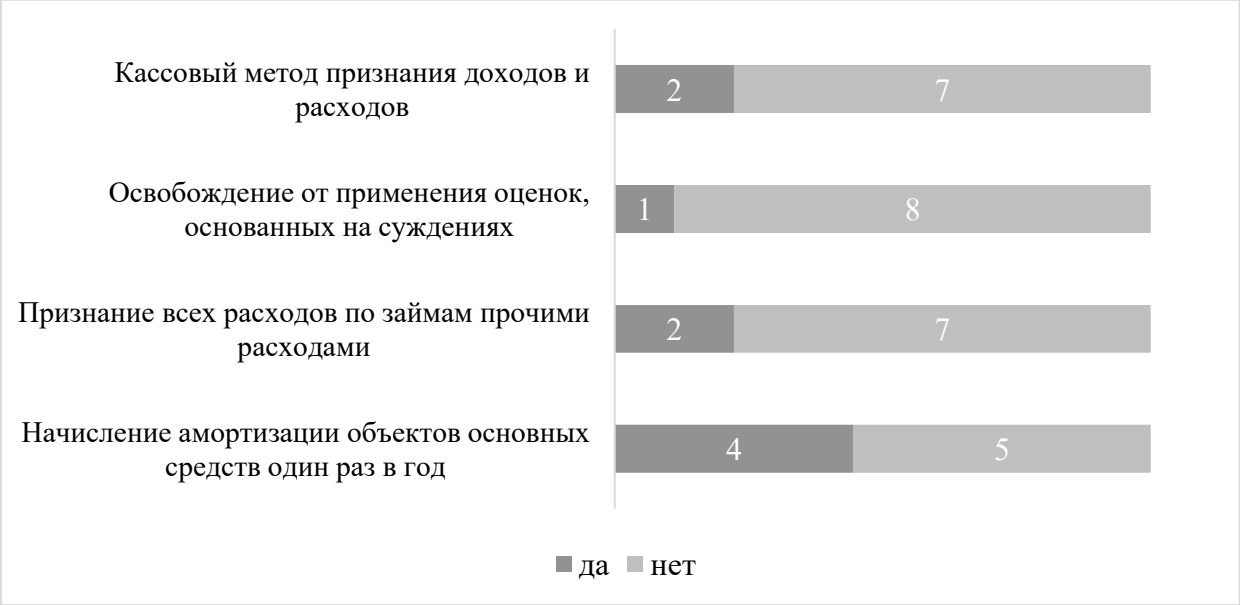
Источник: составлено автором по материалам [250].
Рисунок 6 – Наличие упрощенных способов ведения учета в проанализированных странах СНГ

Особенностью ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в Республике Армения является обязательность применения МСФО для МСП субъектами малого предпринимательства.

Отметим, что в Казахстане, Кыргызстане и Узбекистане созданы специальные стандарты бухгалтерского учета для малого бизнеса, которые отсутствуют в других странах, в том числе и в России.

Так, можно констатировать, что в большинстве стран СНГ руководитель организации вправе вести бухгалтерский учет самостоятельно в целях упрощения учета. Однако по другим вопросам, включая применение упрощённого плана счетов, ведение книги учёта доходов и расходов и применение двойной записи, позиции стран разделились поровну. Упрощенные способы ведения бухгалтерского учета были также рассмотрены

в разрезе отдельных участков учета, наглядная иллюстрация результатов представлена на рисунке 7.



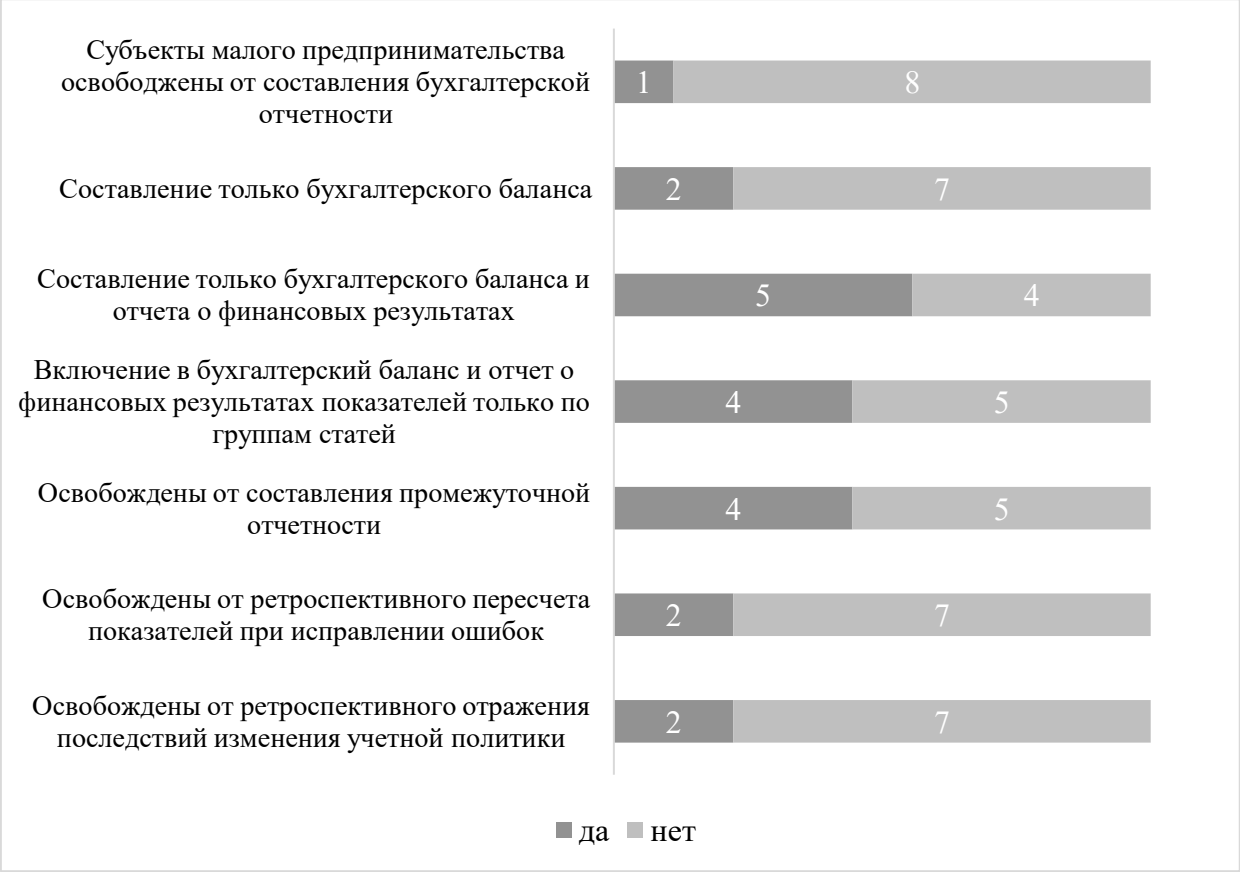
Источник: составлено автором по материалам [250].
Рисунок 7 – Упрощенные способы ведения бухгалтерского учета по отдельным участкам учета

Выявлено, что в части амортизации основных средств в четырех из девяти исследуемых стран существует возможность ее начисления один раз в год. Кассовый метод, применение оценочных суждений и признание расходов по займам прочими расходами в большинстве исследуемых стран не распространены.

Использование различных способов в упрощенной системе составления бухгалтерской отчетности также сильно варьируется в зависимости от государства.

В четырех исследуемых странах разрешено включение в бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах данных только по группам статей, исключая детализацию, а также предусмотрено освобождение от составления промежуточной отчетности.

На рисунке 8 представлены данные в разрезе упрощений в девяти исследуемых странах СНГ.



Источник: составлено автором по материалам [250].
Рисунок 8 – Упрощенная система бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства в проанализированных странах СНГ

Так, анализ законодательств исследуемых стран СНГ показал, что в большинстве из них допустимо составление только бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. Субъекты малого предпринимательства освобождаются от составления бухгалтерской отчетности только в Кыргызской Республике. Освобождение от ретроспективного отражения последствий изменения учетной политики и исправлении ошибок возможно лишь в Кыргызской Республике и в Российской Федерации.

Проведенный анализ практики ведения упрощенного бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в государствах-участниках СНГ позволил выявить существенные межстрановые различия. В числе дифференцирующих признаков выделяются критерии отнесения предприятий к категории малых, а также совокупность применяемых упрощенных способов ведения учета и формирования отчетности.

По результатам проведенного анализа можно сделать вывод, что в большинстве стран СНГ такие упрощенные способы ведения бухгалтерского учета (разрешенные в Российской Федерации) как кассовый метод, упрощенный план счетов, отказ от двойной записи, сокращенные формы отчетности, не разрешены. Таким образом, Россия демонстрирует один из наиболее либеральных подходов к регулированию учета в малом бизнесе на постсоветском пространстве, что, создает риск снижения прозрачности и сопоставимости учетных данных.

Проведенный анализ литературных источников и действующей учетной практики, изучение мнений практикующих бухгалтеров, и исследование опыта стран СНГ позволяет сделать вывод, что упрощенные способы снижают затраты, однако в условиях цифровизации такая экономия не является существенной. Так, однократная настройка программы, которая является необходимой при формировании учетной политики в начале отчетного периода в любой бухгалтерской программе, требует одинаковых затрат времени как при применении полного плана счетов, так и сокращенного; как при формировании общих форм бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, так и сокращенных.

Такие упрощения, как кассовый метод и отказ от применения двойной записи, приводят к искажению отчетных данных. Например, применение кассового метода искажает как финансовый результат организации, так и стоимость ее активов и обязательств вследствие непризнания реально имеющихся дебиторской и кредиторской задолженностей.

Анализ теста Типовых рекомендаций [58] позволяет сделать вывод о том, что его основные положения в значительной степени «устарели», и их применение в современных условиях нецелесообразно, что было отражено в работах Гришкиной С.Н. [174; 192].

Таким образом, результаты проведенного исследования, а также анализ практики применения отдельных упрощений малыми предприятиями, позволяют сделать вывод о том, что элементы действующей упрощенной

системы бухгалтерского учета и отчетности должны быть существенно скорректированы. В то же время анализ новых учетных требований в федеральных стандартах по бухгалтерскому учету, устанавливающих в ряде случаев необходимость руководствоваться конкретным МСФО (отражение обесценение активов, использование справедливой стоимости и т.д.), позволяет сделать вывод о целесообразности таких отсылок и для субъектов малого предпринимательства. Документы регулирования упрощенных способов ведения бухгалтерского учета в России представлены в таблице 24.

Таблица 24 – Регулирование упрощенных способов ведения бухгалтерского учета

Документ нормативного регулирования	Орган нормативного регулирования	Область регулирования
Федеральные стандарты бухгалтерского учета	Министерство Финансов России	Установление упрощенных способов ведения бухгалтерского учета
Рекомендации в области бухгалтерского учета	Субъекты негосударственного регулирования (институт профессиональных бухгалтеров)	Порядок применения федеральных стандартов бухгалтерского учета, форм учетных документов, форм учетных документов, организационных форм ведения бухгалтерского учета, порядок внутреннего контроля и т.д.
Информационно-разъяснительные материалы	Министерство Финансов России и др.	Обобщение практики применения упрощенных способов ведения бухгалтерского учета

Источник: составлено автором.

Как показано в таблице 24, регулирование упрощений распределено между федеральными стандартами, рекомендациями субъектов негосударственного регулирования и информационно-разъяснительными материалами. Такой подход усложняет работу бухгалтера малого предприятия.

С целью методической поддержки бухгалтерских служб малых предприятий целесообразно разработать единый самодостаточный документ по регулированию бухгалтерского учета на малых предприятиях (ФСБУ) по аналогии с международными стандартами финансовой отчетности для предприятий малого и среднего бизнеса (МСФО для МСП). Анализ данного документа, а также обоснование целесообразности применения его принципов для регулирования бухгалтерского учета в субъектах малого предпринимательства содержится в следующем параграфе.

При этом следует согласиться с Гришкиной С.Н., что структура и содержание российского ФСБУ должны иметь отличительные особенности по сравнению с МСФО для МСП, поскольку «проектируемый ФСБУ – это стандарт бухгалтерского учета, а не финансовой отчетности (в отличие от МСФО для МСП), поэтому в него следует включать некоторые вопросы, касающиеся учетных процедур. В каждый раздел стандарта, посвященного порядку учета отдельного объекта (основные средства, запасы) при необходимости целесообразно включать положения, устанавливающие упрощенный порядок этого объекта. Кроме того, в отличие от МСФО для МСП в стандарт нет необходимости включать вопросы консолидации финансовой отчетности, поскольку консолидированная финансовая отчетность российских организаций, образующих группу, согласно Федеральному закону от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», формируется по правилам МСФО» [192].

Таким образом, проведенный анализ упрощенных способов бухгалтерского учета, включая упрощенную отчетность в Российской Федерации и в странах СНГ позволяет сделать вывод, что в условиях цифровизации экономики и развития доступных цифровых инструментов в бухгалтерской сфере некоторые из предоставляемых упрощений не имеют практического значения, однако препятствуют информационной прозрачности малых предприятий. Вышеизложенное предопределяет целесообразность отмены следующих упрощений:

- ведения бухгалтерского учета без применения двойной записи;
- кассового метода признания доходов и расходов;
- применения упрощенного плана счетов;
- формирования сокращенных форм бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

2.3 Анализ зарубежного опыта регулирования учета и отчетности в субъектах малого предпринимательства

Как было отмечено ранее, действующая в России система бухгалтерского учета для малых предприятий, не может считаться оптимальной. Для разработки предложений по ее совершенствованию целесообразно обратиться к зарубежному опыту.

Значительный интерес для научного сообщества представляют МСФО для предприятий малого и среднего бизнеса, опубликованные Советом по МСФО в 2009 году. Основным критерием для отнесения субъекта к категориям, имеющим право на применение указанных стандартов, является их непубличность. Таким образом, стандарт распространяется на экономические субъекты, не выпускающие акции и облигации [142].

Дискуссионность вопроса о сфере применения МСФО для МСП обусловливает необходимость сопоставления различных национальных моделей регулирования.

В качестве объектов сравнительного исследования выбраны учетные системы США и Великобритании, как наиболее развитые и концептуально альтернативные модели.

В США не существует специального стандарта бухгалтерского учета для малых субъектов предпринимательства. Они могут использовать МСФО для малого и среднего бизнеса (IFRS for SMEs), правила учета для малого и среднего бизнеса (FRF for SMEs) и пересмотренные национальные стандарты для малого и среднего бизнеса (GAAP for SMEs).

Отличительной особенностью данных стандартов является то, что они определяют целевые компании качественно, а не количественно. Изучение подобных ограничений представляет интерес для развития отечественной системы нормативного регулирования, позволяя выделить упрощения, которые могли бы быть адаптированы для российских малых предприятий с учетом специфики их деятельности и информационных потребностей

стейкхолдеров. Особенности применения каждого документа представлены в таблице 25.

Таблица 25 – Стандарты бухгалтерского учета для малого и среднего бизнеса в США

Критерий сравнения	IFRS for SMEs	GAAP for SMEs	FRF for SMEs
Область применения	Компании, заинтересованные в расширении бизнеса за рубежом и привлечении международных инвесторов	Компании с большим объемом кредитов и намеревающиеся стать публичными	Частные непубличные компании, которые не обязаны раскрывать свою финансовую отчетность
Основа для формирования стандартов	Упрощение полных МСФО для субъектов малого предпринимательства	Упрощение стандартов GAAP для частных компаний Стандарт не содержит отсылок к полному МСФО, что упрощает его изучение и применение	Интеграция расчета налогооблагаемой прибыли в принцип бухгалтерского учета; официальное оформление иных комплексных основ бухгалтерского учета
Характеристика отчетности	Сосредоточенность на движении денежных потоков и ликвидности; подход к активам и обязательствам, ориентированный на формирование отчета о финансовом положении, при этом требует от составителя отчетности опоры на профессиональное суждение, чтобы отразить экономическую суть операций	Стандарты предоставляют детальные правила и четкие алгоритмы составления	Сокращение объема отчетности, простота понимания, снижение расходов на подготовку отчетности

Источник: составлено автором по материалам [124; 142].

Для повышения информационной прозрачности малого бизнеса при актуализации учетных систем на малых предприятиях следовало бы использовать международный опыт в части развития учетных правил и повышению требований к качеству раскрываемой информации в системе МСФО для предприятий малого и среднего бизнеса (МСФО для МСП).

В таблице 26 дана сравнительная характеристика двух зарубежных учетных стандартов для предприятий малого и среднего бизнеса.

Таблица 26 – Сравнительная характеристика концептуальных основ стандартов учета и отчетности в США для малых и средних непубличных предприятий и микропредприятий в Великобритании

Критерий сравнения	США	Великобритания
Цель стандарта	Передавать пользователям информацию, полезную при принятии решений о распределении ресурсов и (или) при оценке фидуциарной обязанности менеджеров	Вводит режим упрощенного учета и отчетности для микропредприятий
Информация, представленная в финансовой отчетности	Экономические ресурсы, долги и доли в капитале (отчет о финансовом положении) и их изменениях (отчет о деятельности)	Баланс и отчет о прибылях и убытках (в сокращенной форме), другие первичные отчеты не требуются
	Экономические показатели компании	
Компоненты финансовой отчетности	Активы	Активы
	Обязательства	Обязательства
	Капитал	Капитал
	Доходы	Доходы
	Расходы	Расходы
	Прибыль	Прибыль
Оценка	Процесс определения денежного выражения статей, отраженных в финансовой отчетности	Применяется модель себестоимости (первоначальная стоимость минус амортизация или обесценение)
	Основная база оценки – историческая стоимость, однако используются и другие базы: восстановительная стоимость, технико-экономическая стоимость, текущая стоимость и рыночная стоимость	
Наличие отложенных налогов	Возможны два способа учета налога на прибыль: отражение только налога к уплате или использовать отложенные налоги на прибыль	Не применяется
	Отсутствие оценки или начисления неопределенных налоговых позиций	
Применение профессионального суждения	Важно применять	Без раскрытия существенных аспектов деятельности отчетность все равно будет «правдивой и объективной»
Отражение обесценения	Оценка обесценения долгосрочных активов отсутствует	Применяется в отношении долгосрочных активов
	Применяется метод амортизационной или амортизированной стоимости	
	Неиспользуемые активы списываются	
Особенности	Сравнительная финансовая отчетность не требуется	Оценка по справедливой стоимости не применяется, если есть желание отражать такую стоимость необходимо использовать основные стандарты

Источник: составлено автором по материалам [145].

Анализ изменений МСФО для МСП с момента его утверждения в 2009 г. до новой его редакции показал, что его правила постоянно актуализируются; при этом нецелесообразные упрощения исключаются. Так, в новую редакцию стандарта включен новый раздел по оценке справедливой стоимости, внесены изменения в порядок учета основных средств (разрешена их переоценка до справедливой стоимости), внесены изменения в учет отложенных налогов, введены другие новшества, направленные на повышение качества раскрываемой информации. В Российской Федерации МСФО для МСП не получили должного применения. Романенко А.В. определяет следующие причины, препятствующие применению МСФО для МСП в России: уровень сектора малого предпринимательства в экономике России в настоящее время невелик, а внедрение стандарта требует значительных доработок и изменений в законодательстве; субъекты малого предпринимательства (в частности микропредприятия) не готовы нести затраты на обучение и повышение квалификации работников, что является необходимым условием при переходе на указанный международный стандарт [142]. Однако ряд специалистов отмечают целесообразность применения данного документа в Российской Федерации [4], а в работах В.Г. Гетьмана, С.Н. Гришкиной, О.В. Рожновой и Сафоновой И.В. обосновывается целесообразность разработки на его основе российского стандарта [103; 106; 174].

На сегодняшний день опубликован проект приказа Минфина России «Об утверждении программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2027-2031 годы» [132], в котором не предусмотрено принятие отдельного федерального стандарта для малых предприятий.

Взамен международным стандартам некоторые исследователи рекомендуют разработать отдельное положение по учету в субъектах малого предпринимательства. Андреева С.В. отмечает важность редуцированных положений в таком стандарте: еще больше упрощений по сравнению с

представленными в иных стандартах, «иначе речь будет идти просто о механическом переносе их в новый стандарт» [153].

На наш взгляд, включение дополнительных упрощений в проектируемый стандарт не является целесообразным, поскольку ряд действующих упрощенных способов бухгалтерского учета нуждаются в корректировке, что было доказано в предыдущем параграфе настоящего исследования.

Преимущества разработки отдельного учетного стандарта для малых предприятий отмечают О.С. Карпова [102] и Т.Е. Татаровская [105]. В свою очередь Поленова С.Н. предлагает разработать и утвердить отдельно стандарт для учета и отдельно для отчетности на предприятиях малого бизнеса [222]. Р.П. Булыга, С.Н. Гришкина, О.В. Рожнова и И.В. Сафонова отмечают целесообразность использования дифференцированного подхода при формировании учетной информации отдельно по каждому из выделенных категорий сектора малого и среднего предпринимательства: микро-, малых и средних [106].

Повышение качества раскрываемой информации субъектами малого предпринимательства предполагает не только наличие соответствующих учетных правил, но и готовность субъектов малого предпринимательства их применять, что напрямую зависит от уровня профессиональных компетенций лиц, ведущих учет. В этой связи показателен зарубежный опыт, демонстрирующий трансформацию требований к компетенциям бухгалтера. Международная федерация бухгалтеров (далее – IFAC) акцентирует внимание на необходимости сочетания технических и консультационных навыков у бухгалтеров малого бизнеса в условиях трансформации наряду со следующими ключевыми компетенциями: профессиональная этика и скептицизм, технические навыки учета и налогообложения; управленческие и коммуникационные способности; цифровая грамотность и работа с аналитическими инструментами [146].

Повышаются требования к раскрытию информации об устойчивом развитии бизнеса в рамках Европейской директивы о корпоративной отчетности в области устойчивого развития, действующей с 2024 г. для крупных компаний, с перспективой применения ее требований к предприятиям малого и среднего бизнеса в части раскрытия информации об экологических, социальных и управленческих аспектах деятельности. Международная федерация бухгалтеров также отмечает смещение фокуса малого бизнеса в сторону отчетности в области устойчивого развития [146].

В Европейском союзе к 2026 году сложилась двухуровневая система регулирования нефинансовой отчетности. С одной стороны, Директива о корпоративной устойчивости с 2024 года ввела обязательную отчетность для широкого круга компаний. С другой стороны, под давлением бизнеса и оценки реальных издержек Европейская комиссия приняла пакет упрощений «Omnibus I», который вступил в силу в 2026 году, среди ключевых задач которой сокращение количества запрашиваемых данных, перенос сроков отчетности и снижение нагрузки на малые предприятия [214].

В соответствии с позицией IFAC, субъекты малого предпринимательства не могут оставаться в стороне от повестки устойчивого развития, они непосредственно включены в цепочки поставок крупных поставщиков, взаимодействуют с кредитными организациями и подвержены рискам изменения нормативного регулирования. Практическим инструментом внедрения ESG-подхода может служить адаптивный перечень мероприятий, который учитывает отраслевые особенности, этап развития компании и специфику ее продукции [147]. Использование такого инструмента позволяет малому предприятию перейти от общих принципов устойчивого развития к конкретным действиям в учете и управлении, без необходимости кардинальной перестройки сложившихся бизнес-процессов.

Наряду с указанными инициативами, европейская консультативная группа по финансовой отчетности разработала Добровольный стандарт отчетности в области устойчивого развития для микро-, малых и средних

предприятий, не включенных в листинг «Voluntary Sustainability Reporting Standard for non-listed SMEs» (далее – стандарт VSME), предназначенный для предприятий, на которые не распространяется обязательное действие Директивы по корпоративной отчетности в области устойчивого развития [147].

В Европейском Союзе сложилась ситуация, при которой публикация отчетности об устойчивом развитии для малых предприятий постепенно переходит из разряда добровольной инициативы в разряд фактически обязательного условия доступа к ресурсам. Это требование формируется по двум независимым, но взаимно усиливающим каналам.

Первый канал – это доступ к финансированию. Банки и инвестиционные фонды, действующие в юрисдикции Европейского Союза, сами являются субъектами жесткого регулирования и в соответствии с Регламентом о раскрытии информации в сфере устойчивого финансирования и требованиями «Базеля III» по раскрытию ESG-рисков, финансовые институты обязаны собирать, анализировать и отчитываться по экологическим и социальным показателям своих заемщиков и инвестиционных портфелей [125]. Неспособность предоставить такую информацию может напрямую повлиять на стоимость займа или вовсе закрыть доступ к нему.

Вторым каналом является интеграция в цепочки поставок крупного бизнеса. Крупные корпорации, подпадающие под действие Директивы о корпоративной социальной отчетности, обязаны раскрывать информацию о воздействии на окружающую среду и общество по всей своей цепочке создания стоимости [136]. Это означает, что корпорация-заказчик несет ответственность за ESG-показатели своих поставщиков, включая малый бизнес. В результате запрос на предоставление ESG-данных от контрагента становится стандартным требованием при заключении или продлении договоров поставки. В результате, малое предприятие, не способное подтвердить свою «устойчивость», рискует потерять крупного клиента.

Действующим Стандартом VSME предусмотрена возможность выбирать малому предприятию способ детализации данных в зависимости от информационных потребностей пользователей [147].

Современной тенденцией развития корпоративной отчетности является перевод ее на электронный формат представления. Предполагается, что в Великобритании с 2028 года все организации, в том числе предприятия малого и среднего бизнеса обязаны предоставлять свою отчетность формате iXBRL [148]. В Российской Федерации XBRL применяется при подготовке отчетности некредитными финансовыми организациями по решению Банка России, с 2026 года перечень организаций расширяется профессиональными участниками рынка ценных бумаг, управляющими компаниями и банками, а также вводится новая технология [137].

Если внедрение XBRL отражает технологическую сторону цифровизации, то принципиально иной уровень системности государственного регулирования демонстрирует Казахстан, где принят Цифровой кодекс, нормативный акт, устанавливающий унифицированные правовые основы для цифровой среды, включая сферу учета и отчетности [36].

Таким образом, анализ зарубежного опыта показывает, что в условиях цифровой трансформации ключевыми компетенциями бухгалтера, обслуживающего малый бизнес, наряду с профессиональной этикой, техническими и управленческими навыками становятся цифровая грамотность и работа с контрольным инструментарием. Кроме того, под давлением банков, обязанных раскрывать информацию о влиянии на окружающую среду и общество, и крупных корпораций, несущих ответственность за показатели устойчивости по всей цепочке поставок, раскрытие экологических, социальных и управленческих данных перестает быть добровольной инициативой для малого бизнеса и превращается в фактическое условие доступа к финансированию и сохранения позиций в цепочках поставок.

В контексте трансформации учетно-контрольных процессов в организациях малого бизнеса, исследование зарубежного опыта позволяет подтвердить гипотезу о том, что целесообразность учета особенностей деятельности предприятий малого бизнеса, в том числе ограниченность их ресурсов при формировании учетных систем, не вызывает сомнения. Вместе с тем, такие особенности не должны служить основой для применения чрезмерных упрощений, поскольку они препятствуют информационной прозрачности малого предпринимательства. Поддержка малого предпринимательства может осуществляться, в том числе, путем разработки отдельного, самодостаточного учетного стандарта (ФСБУ), публикации Методических рекомендаций по применению в учете малого предприятия оценок, основанных на суждениях, а также обеспечения малых предприятий доступными цифровыми инструментами, в том числе для ведения учета и составления отчетности.

2.4 Классификация субъектов малого предпринимательства и обоснование факторов формирования целесообразных моделей учетно-контрольных процессов

Проведенный анализ российской и зарубежной практики показал, что системы бухгалтерского учета и отчетности в малом предпринимательстве различаются в зависимости от размера субъекта и его стейкхолдерского окружения. Это обусловливает необходимость классификации субъектов малого предпринимательства для целей формирования в них целесообразных моделей организации учетно-контрольных процессов. Такая классификация может осуществляться в зависимости от законодательно установленного разделения, или от установившейся практики ведения хозяйственной деятельности.

Классификация субъектов малого предпринимательства на основе законодательного установленного разделения показана в таблице 27.

Таблица 27 – Классификация субъектов малого предпринимательства на основе законодательного установленного разделения

Нормативно-правовой источник	Критерий	Классификация малых субъектов предпринимательства
Статья 4 ФЗ № 209 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»	Размер	Малые
		Микропредприятия
Налоговый Кодекс Российской Федерации	Применяемая система налогообложения	Налогоплательщики на общей системе налогообложения
		Налогоплательщики, применяющие специальные налоговые режимы
Статья 4 ФЗ № 209 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»	Организационно-правовая форма	Хозяйственные общества
		Хозяйственные товарищества
		Хозяйственные партнерства
		Производственные кооперативы
		Потребительские кооперативы
		Крестьянские (фермерские) хозяйства
		Индивидуальные предприниматели
Статья 7 ФЗ № 402 «О бухгалтерском учете»	Лицо, отвечающее за ведения бухгалтерского учета	Ведение бухгалтерского учета главным бухгалтером или иным должностным лицом Заключение договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского учет
		Ведение бухгалтерского учета руководителем, при условии, что является субъектом, которое вправе применять упрощенные способы ведения учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

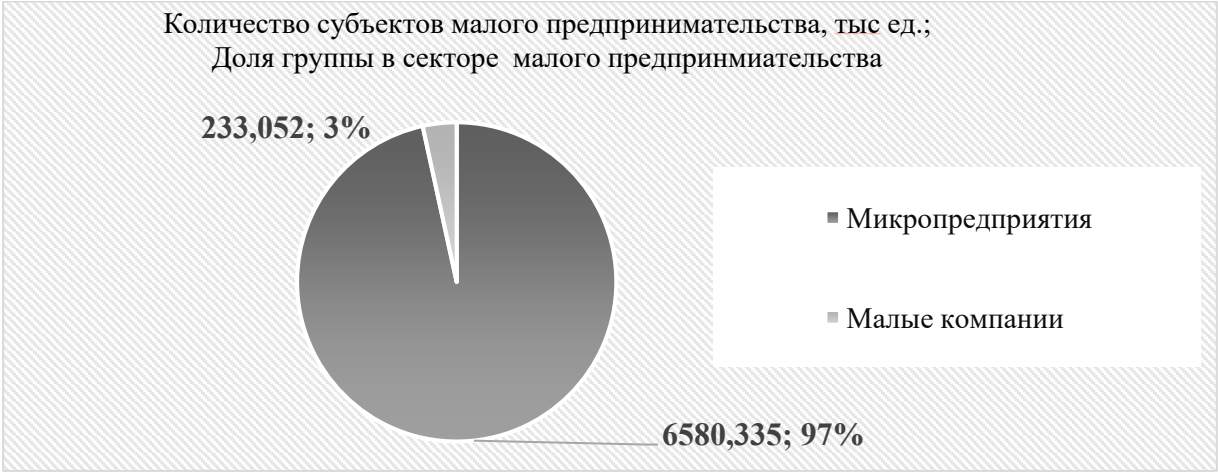
Источник: составлено автором по материалам [13; 23; 27].

Прежде всего, целесообразность применения конкретной учетной модели зависит от размера предприятия.

На рисунке 9 показана доля малых и микропредприятий в общей численности субъектов малого предпринимательства России.

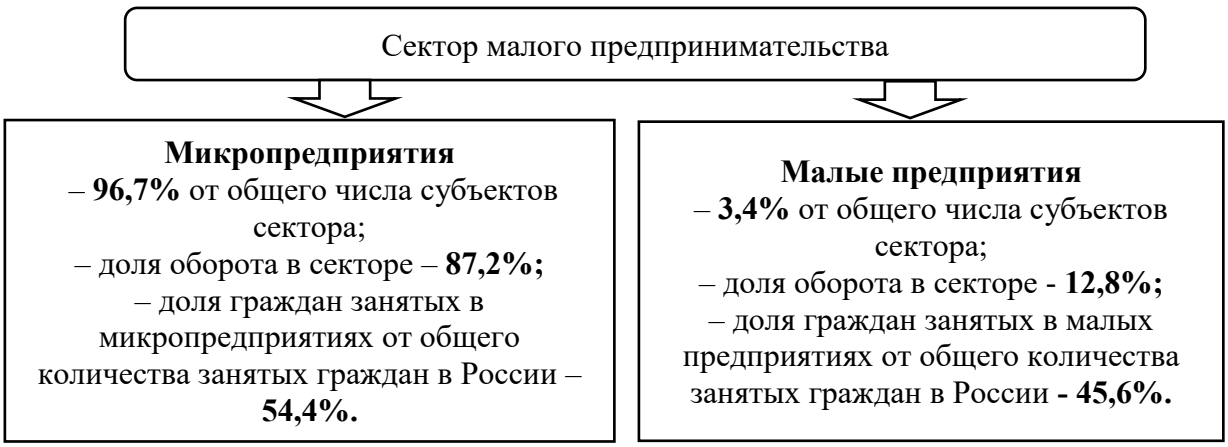
Категория микропредприятий (97% всех субъектов малого предпринимательства) включается в сектор малого предпринимательства, для отнесения к микропредприятиям организация или индивидуальный предприниматель должны иметь численность не более 15 человек [23] и доход,

определенный по правилам НК РФ, не более 120 млн. руб. за предшествующий год [42].



Источник: составлено автором по материалам [108].
Рисунок 9 – Структура сектора малого предпринимательства по состоянию на 10 января.2026 года

На рисунке 10 представлен вклад каждой группы в общие показатели по состоянию на 10 января 2026 г.

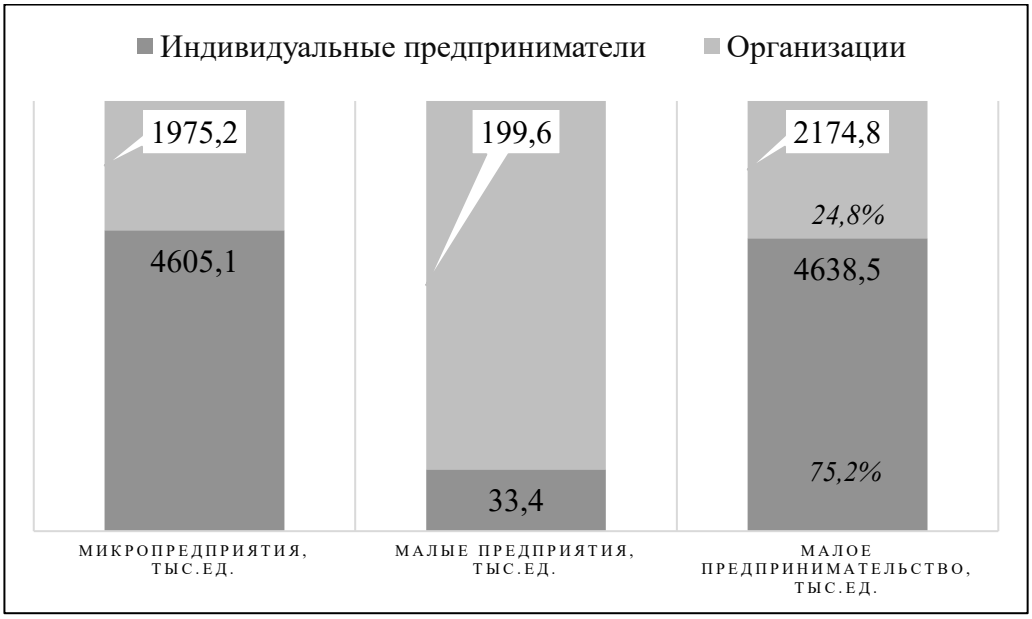


Источник: составлено автором по материалам [108].
Рисунок 10 – Вклад отдельных субъектов в общие показатели малого предпринимательства по состоянию на 10 января 2026 года

Так, малые предприятия несмотря на то, что уступают в количественном соотношении микропредприятиям, выигрывают по показателям оборота и доли занятого населения: при 3,4% от общего числа

субъектов малого предпринимательства обеспечивают 12,8% оборота в секторе и примерно столько же рабочих мест, как и микропредприятия.

Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» предусмотрена обязанность организаций предоставлять ежегодно публичную отчетность о финансовом положении и финансовых результатах, данная обязанность не распространяется на индивидуальных предпринимателей, доля которых по состоянию на 10.01.2026г. составляет 75,2% от количества всех субъектов малого предпринимательства. Структура малого предпринимательства Российской Федерации показана на рисунке 11.



Источник: составлено автором по материалам [108].
Рисунок 11 – Структура сектора малого предпринимательства в разрезе их организационно-правовых форм по состоянию на 10 января 2026 года

В таблице 28 представлены показатели деятельности сектора малого предпринимательства в разрезе систем налогообложения, при этом статистические налоговые данные по автоматизированной упрощенной системе налогообложения (далее – АУСН) отсутствуют. Это экспериментальный налоговый режим в период с 2022 по 2027 гг., до 2025 года применялся только в четырех пилотных регионах, при переходе на который у налогоплательщиков отменена обязанность сдавать декларации, налоговая служба сама рассчитывает налог на основании данных контрольно-кассовой

техники; сведений, передаваемых уполномоченными банками, и информации о доходах, внесённой налогоплательщиком в личный кабинет. Начиная с 2025 года география применения режима расширена за пределы первоначальных пилотных регионов, но использование АУСН сопряжено с ограничениями по численности работников (не более пяти человек) и объему годового дохода (не более 60 млн рублей), а также предполагает освобождение от уплаты страховых взносов при повышенных ставках налога 8% для объекта налогообложения «Доходы» и 20% для объекта налогообложения «Доходы минус расходы» (в отличие от общепринятых 6% и 15% соответственно).

Таблица 28 – Показатели деятельности субъектов малого предпринимательства в Российской Федерации в период с 2019 по 2025 годы

Показатель	Малые предприятия						
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2025 г.
Количество малых предприятий (на конец года), тыс. ед.	5899,9	5666,9	5848,7	5973,3	6329	6567,6	6813,3
из них на УСН, тыс. ед.	3386,9	3536,4	4214,1	4268,2	4482,8	4771,1	4995,7
из них на ЕНВД, тыс. ед.	1968,5	1637,5					
из них на ПСН, тыс. ед.	340,2	359,3	1264,6	1283,6	1936,2	2228,4	2415,6
из них ЕСХН. тыс.ед.	94,6	91,1	88,2	86,1	85,5	83,8	81,4
Доля применяющих специальные налоговые режимы, в процентах *	92,37	92,91	73,56	72,90	72,18	73,92	74,5
Средняя численность работников, тыс. чел.	13618,8	13662,6	12795,9	13277,5	13133,1	13030,1	13035,7
Выручка, млрд руб.	5836	7922	9140	9748	10051	10535	10488
Выручка в расчете на 1 субъект, млн. руб.	0,99	1,4	1,56	1,63	1,59	1,60	1,54
Производительность труда в год, тыс. руб./чел.	428,5	579,8	714,3	734,2	765,3	808,5	804,6
* количество субъектов на патентной системе налогообложения в расчет не приняты, поскольку она может совмещаться с УСН							

Источник: составлено автором по материалам [108; 112].

Налоговым Кодексом Российской Федерации, предусмотрено предоставление налоговых деклараций по каждому налогу, подлежащему уплате налогоплательщиком. При этом данная обязанность не распространяется на индивидуальных предпринимателей, применяющий

патентную систему налогообложения (ст. 346.52 НК РФ), доля которых по состоянию на конец 2025 г. составляет около 35,5%.

В 2020 году до 7,1% субъектов малого предпринимательства (количество субъектов на патентной системе налогообложения в расчет не приняты, поскольку она может совмещаться с УСН) применяли общий режим налогообложения, предусматривающий обязательное представление налоговых деклараций по налогу на добавленную стоимость, налогу на прибыль и по иным налогам (при наличии объекта налогообложения).

Согласно исследованию, большая часть субъектов применяли специальные налоговые режимы, в том числе упрощенную систему налогообложения (72%), предусматривающую представление налоговых деклараций по налогу УСН один раз в год, с 2023 г. уведомления о суммах налога ежеквартально [13], что свидетельствует о низкой степени транспарентности доходов малых субъектов предпринимательства перед государством. Только спустя год предоставляется информация о фактических доходах, а более трети субъектов малого предпринимательства не представляют информацию о фактических доходах, поскольку патент рассчитывается исходя из потенциального дохода, и индивидуальные предприниматели не обязаны сдавать бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Для исследования структуры малого предпринимательства выделены десять популярных видов деятельности, осуществляемых российскими субъектами малого предпринимательства, которые показаны в таблице 29.

Распределение субъектов малого предпринимательства по видам деятельности характеризуется выраженной отраслевой концентрацией: на десять наиболее распространенных видов деятельности приходится свыше 25% от общего числа предприятий, при том, что действующая редакция Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (далее – ОКВЭД) содержит более 1600 кодов.

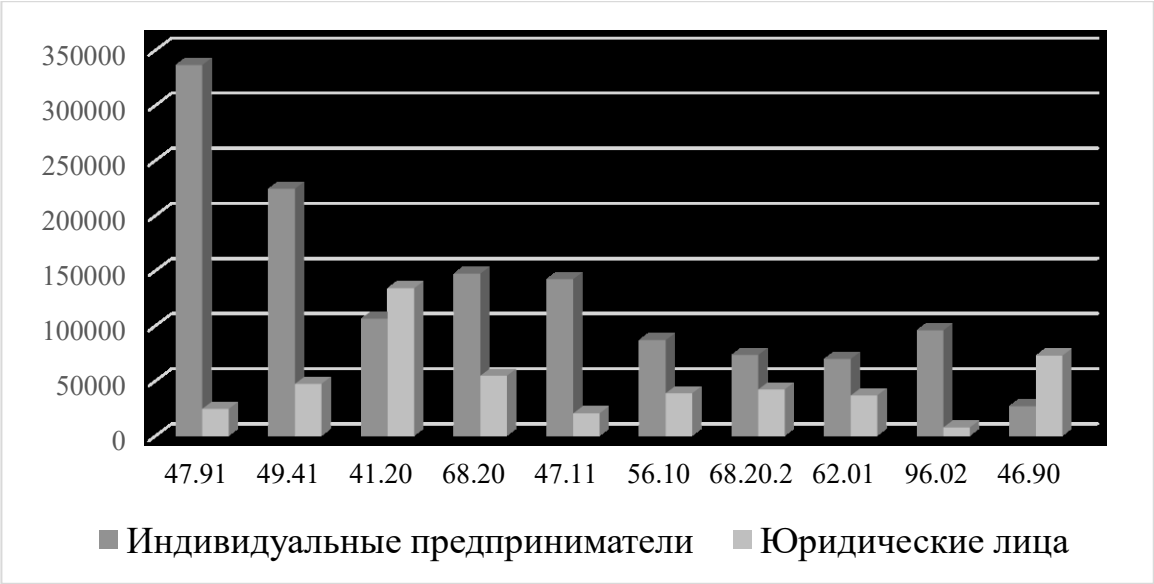
Таблица 29 – Рейтинг наиболее «популярных» видов экономической деятельности среди субъектов малого предпринимательства по состоянию на 10.01.2026

Место в рейтинге	Наименование вида деятельности	Количество субъектов малого предпринимательства, ед.	Доля в секторе малого предпринимательства, в процентах
1	47.91 - Торговля розничная по почте или по информационно-коммуникационной сети интернет	360 835	5,30
2	49.41 - Деятельность автомобильного грузового транспорта	270 929	3,98
3	41.20 - Строительство жилых и нежилых зданий	240 062	3,52
4	68.20 - Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	201 241	2,95
5	47.11 - Торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах	162 992	2,39
6	56.10 - Деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания	125 386	1,84
7	68.20.2 - Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	115712	1,70
8	62.01 Разработка компьютерного программного обеспечения	106111	1,56
9	96.02 - Предоставление услуг парикмахерскими и салонами красоты	104 338	1,53
10	46.90 – Торговля оптовая неспециализированная	102 507	1,50
	ИТОГО	1 790 113	26,27

Источник: составлено автором по материалам [108].

Эмпирический анализ показывает, что наибольшее количество малых субъектов функционирует в сфере торговли, строительства, грузоперевозок, аренды недвижимости, организации общественного питания и разработке программного обеспечения. Последний вид деятельности сменил ОКВЭД заменил розничную торговлю одеждой, который был в «десятке популярных» в 2023 г. На начало 2026 года суммарное количество субъектов малого предпринимательства, занимающихся этими видами экономической деятельности, составляет около 1,8 млн единиц.

На рисунке 12 представлена структура субъектов малого предпринимательства в разрезе выделенных видов деятельности и организационно-правовых форм.



Источник: составлено автором по материалам [108].
Рисунок 12 – Структура сектора малого предпринимательства в разрезе видов экономической деятельности и правового статуса по состоянию на 10 января.2026 года

По результатам исследования можно выделить виды деятельности, в которых сосредоточено наибольшее количество субъектов малого предпринимательства, и, которые на законодательном уровне обязаны вести учет: строительство; оптовая торговля неспециализированная; представление в аренду недвижимого имущества; грузоперевозки; организация общественного питания.

При идентификации факторов, оказывающих наибольшее влияние на организацию учетно-контрольных процессов, а также при их систематизации для формирования целесообразной модели учетно-контрольных процессов, анализировалась внутренняя и внешняя среда малых предприятий двух видов экономической деятельности: пищевого производства и строительства. Такой подход обоснован тем, что в их составе наибольшее количество юридических лиц, а учетно-контрольные процессы в данных отраслях сложнее и многограннее, чем в остальных, входящих в десятку наиболее «популярных» видов экономической деятельности.

Проведенный анализ позволил выделить следующие группы ключевых факторов: размер предприятия; стейкхолдерское окружение; применяемая система налогообложения; уровень цифровой зрелости; вид экономической

деятельности; формат взаимосвязей с крупным бизнесом и государством. Рассмотрим каждый из них более подробно. Детализация выделенных факторов показана в таблице 30.

Таблица 30 — Факторы, оказывающие влияние на построение целесообразной модели организации учетно-контрольных процессов малого предприятия

Фактор	Значение фактора	
Размер предприятия	Микропредприятия	
	Малые	
Состав заинтересованных сторон	Материнская организация (если малое предприятие является дочерним)	
	Франчайзер (если малое предприятие работает на основании франшизы)	
	Собственники, участвующие/не участвующие в оперативном управлении	
	Ключевые поставщики	
	Крупные заказчики (получение статуса квалифицированного поставщика крупной компании)	
	Кредиторы	
	Инвесторы	
	Покупатели (в том числе защищенные предоставленными гарантиями)	
Применяемая система налогообложения	Общая система налогообложения	
	Специальные налоговые режимы	Упрощенная система налогообложения
		Единый сельскохозяйственный налог
		Автоматизированная упрощенная система налогообложения
Уровень цифровой зрелости	Низкий	
	Средний	
	Высокий	
Вид (особенности) экономической деятельности	Производство	
	Оказание услуг	
	Информационные технологии	
	Торговля	
	Выполнение долгосрочных договоров	
	Оптовая или розничная продажа	
	Реальный или виртуальный бизнес	
	Массовое производство или уникальные продукты	
Формат взаимосвязи с крупным бизнесом и государством	Выполнение госзаказов в рамках оборонно-промышленного комплекса	
	Участие в цепочках поставок крупному бизнесу	
	Соглашения с региональными или местными органами управления	
	Участие в программах развития поставщиков	
	Участие в программах поддержки МСП	
	Обслуживание систем заказчика	
	Дилерство или сервисное партнерство	

Источник: составлено автором.

Кроме перечисленных в таблице 30, фундаментальным фактором выступает правовой статус субъекта малого предпринимательства: относится ли субъект малого предпринимательства к организациям, или к индивидуальным предпринимателям, поскольку существуют принципиальные различия в объеме учетных обязанностей между

организациями и индивидуальными предпринимателями. Для последних ведение бухгалтерского учета не является обязательным, в связи с чем в рамках данного исследования более пристальное внимание уделяется организациям (юридическим лицам).

Прежде всего на организацию учетно-контрольных процессов влияет размер предприятия. Очевидно, что микропредприятия по сравнению с иными экономическими субъектами имеют значительно меньшее количество бизнес-процессов, а информационные запросы их заинтересованных сторон не столь разнообразны.

Применяемая система налогообложения влияет организацию учетно-контрольных процессов в той степени, в которой возникает целесообразность учета объектов налогообложения. Следует отметить, что в условиях применения специальных налоговых режимов, сдача налоговых деклараций осуществляется один раз в год, в отличие от условий общей системы налогообложения, когда необходимо формировать и представлять налоговые декларации по нескольким налогам, и представлять их ежеквартально. Напомним, что в 2026 году появился ряд новых налоговых новаций, в том числе возникла обязанность налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения уплачивать налог на добавленную стоимость в случае, если их годовой доход на 2025 год превысил 20 млн рублей [14]. Эта новация существенно усложняет организацию учетно-контрольных процессов, поскольку в новых налоговых условиях малые предприятия, применяющие, наряду с регистрами по учету объектов УСН, обязаны вести учет объектов, обусловленных НДС. В частности, необходимо формировать счета-фактуры, вести книги покупок и книги продаж, а также формировать налоговые декларации по НДС.

В настоящее время в Российской Федерации реализуется новый специальный налоговый режим, автоматизированная упрощенная система налогообложения. При ее применении обязанности налогоплательщика по

ведению налогового учета в значительной степени передаются налоговым органам.

Что касается отраслевой специфики, то она обусловлена, кроме специфически бизнес-процессов каждой отрасли, еще и требованиями государственных органов к предоставлению информации для контроля за качественными характеристиками их деятельности. Например, строительные организации для участия в тендерах обязаны представлять дополнительную информацию, что требует ведения в ряде случаев детализации учетных процессов. В секторе общественного питания требования к прослеживаемости распространяются на практически все этапы учетно-контрольных процессов, так как предприятия обязаны работать с системой маркировки «Честный знак» при приемке и списании маркированных товаров, регистрироваться в ФГИС «Меркурий» для получения и гашения электронных ветеринарных сопроводительных документов на животноводческое сырье.

Формат взаимосвязей с крупным бизнесом выступает самостоятельным фактором, определяющим требования к учетно-контрольным процессам малого предприятия.

Так, например, принципиально отличаются учетно-контрольные процессы в организациях малого бизнеса сетевого ритейла, когда малые предприятия ведут деятельность принимая условия франшизы, и используя отработанную схему организации бизнес-процессов, применяемую франчайзером, и специальную систему для контроля за соответствием условиям предоставления франшизы.

При интеграции в цепочки поставок крупных ритейлеров малый бизнес сталкивается с комплексом дополнительных обязательств, выходящих за рамки нормативных требований.

Исследование Научно-исследовательского финансового института Минфина России, охватившее 53 крупные компании из семи отраслей, показывает, что число компаний, предъявляющих ESG-требования к

поставщикам, устойчиво растет, причем лидерами по количеству таких требований являются металлургия и ритейл [131].

В рамках настоящего исследования принципиально важным представляется выделение такого фактора, как уровень цифровой зрелости, поскольку он в наибольшей степени определяет глубину трансформации учетно-контрольных процессов. Кардинальное различие в построении процессов на предприятиях с высоким и низким уровнем цифровой зрелости описано в параграфе 1.3.

Незначительное количество дефиниций категории «цифровая зрелость», представленных в научных трудах, дало следующие диаметрально противоположные представления о ее сущности:

- уровень цифрового развития [207];
- результирующее состояние системы, в котором цифровая трансформация организации достигает предела [217];
- текущее состояние системы как отправная точка для разработки индивидуальных траекторий цифрового развития [209].

Анализ существующих методик по определению цифровой зрелости позволил выделить четыре основные группы объектов, по которым определяется цифровая зрелость, представленные в таблице 31.

Таблица 31 – Основные группы объектов, по которым определяется цифровая зрелость

Объект, по которому определяется цифровая зрелость	Существующие подходы (показатели) для оценки «цифровой зрелости»
1	2
Государство и регионы	Индекс цифровизации (McKinsey)
	Индекс цифровизации экономики (Boston Consulting Group)
Государственные и муниципальные услуги	Индекс «цифровой зрелости» государственного сектора (GTMI)
	Индекс развития электронного правительства (ООН)
	Матрица оценки «цифровой зрелости» государственных и муниципальных услуг (Правительственная комиссия по цифровому развитию Российской Федерации)
	Показатель «Достижение цифровой зрелости» ключевых отраслей экономики и социальной сферы (Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации)

Продолжение таблицы 31

1	2
Организации	Методология оценки цифровой зрелости (открытое сообщество Open Roads Community)
	Цифровое пианино (Global Center for Digital Business Transformation) Индекс цифровой трансформации (Аналитическое агентство ArthurD. Little)
	Модель цифровой зрелости (Deloitte)
	Методология оценки уровня цифровой зрелости организации (АНО «ЦПУР»)
	Индекс цифровизации бизнеса (НИУ ВШЭ)
	Индекс BDI (аналитический центр НАФИ)
Процессы	EFQM (модель совершенства Европейского фонда управления качеством)
	Методология CMMI (Capability maturity model)
	Модели Гарольда Керцнера (Project Management Maturity Model, PMMM)

Источник: составлено автором.

Рассмотренное многообразие методик определения «цифровой зрелости» порождает ряд препятствий для их использования:

- в зависимости от субъекта оценки результат может существенно отличаться (при определении уровня «цифровой зрелости» внешними экспертами оценка более объективна, при определении внутренними экспертами - более субъективна;
- невозможность сопоставления ввиду отсутствия единообразия в оцениваемых показателей;
- степень сложности методологии (в каждой методике свое уникальное количество уровней «зрелости»; различные статистические подходы к оценке «зрелости»: уровни, баллы, индексы, круговая диаграмма «паутина»; количество критериев разное и может доходить до 150).

Среди объектов, по которым определяется «цифровая зрелость», представленных в таблице 32, наименее исследованы вопросы определения «цифровой зрелости» процессов. Цифровизация процессов промышленных предприятий выделена в качестве индикатора достижения «цифровой

зрелости» в соответствии с Указом Президента «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года» [38].

Таблица 32 – Показатели, характеризующие достижение «цифровой зрелости» по отрасли «промышленность и торговля»

В процентах

Наименование показателя	Целевое значение (2030 год)
Цифровая зрелость основных производственных процессов предприятий промышленности	85
Цифровая зрелость вспомогательных процессов предприятий промышленности	90

Источник составлено автором по материалам [69].

В России с 2018 г. используются стандарты, основанные на международных ISO/IEC 33004:2015, в которых описываются требования к эталонным моделям процесса, моделям оценки процесса и моделям зрелости, согласно которой модель зрелости должна быть основана на соответствующей модели оценки процесса, что подтверждается международными моделями [98].

Зарубежный опыт оценки процессов и зрелости процессов представлен несколькими наиболее известными моделями:

а) CMM (Capability Maturity Model) создана в 1980-х годах для оценки зрелости процессов в области программной инженерии;

б) CMMI (Capability Maturity Model Integration), разработаны SAP – современная, наиболее распространенная и широко используемая модель оценки зрелости процессов, по сравнению с CMM охватывает не только область программной инженерии, но и другие области бизнеса, такие как риски, проекты, поставки и т.п.;

в) PAM (Process Assessment Model) нацелена на улучшение процессов, путем оценки сильных сторон и недостатков процесса и подготовки рекомендаций на основе опыта компании, не учитывается влияние оценки на уровень зрелости;

г) SPICE (Software Process Improvement and Capability Determination) модель нацелена на улучшение процесса разработки программного обеспечения, путем оценки сильных сторон компании в данной области, определяет уровень зрелости и предлагает возможности для улучшения процессов;

д) ISO/IEC 15504 - международный стандарт для оценки зрелости процессов, позволяющий оценить способность компании выполнить различные процессы и определить их уровень зрелости;

е) COBIT 5 - международный стандарт, по которому оценка процессов выполняется в двух случаях: необходимо совершенствование процесса или определение предельных возможностей процесса. Процессы COBIT 4.1 были изменены в версии COBIT.5 с целью уменьшения противоречий с ISO/IEC 15504, так по процессу определяются следующие критерии оценки уровня зрелости: осуществляемые, управляемые, установленные, предсказуемые и оптимизирующие процессы. По итогам выставляется рейтинговая оценка «цифровой зрелости» для каждого процесса: не достигнут, частично достигнут, в основном достигнут, полностью достигнут [143].

На основе исследования требований к модели зрелости, установленные национальным стандартом ГОСТР ИСО/МЭК 33004-2017 [98], анализа методик по определению уровня цифровой зрелости предложен авторский алгоритм определения уровня цифровой зрелости учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства, представленный в таблице 33.

Таблица 33 – Алгоритм оценки уровня цифровой зрелости учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства

Цели и цифровые характеристики	Первый уровень (1 балл)	Второй уровень (2 балла)	Третий уровень (3 балла)
1	2	3	4
Цель учетно-контрольных процессов	Соответствие требованиям законодательства	Соответствие требованиям законодательства и основных стейкхолдеров и раскрытие информации об экологических и социальных аспектах	Соответствие требованиям законодательства, основных стейкхолдеров, целям устойчивого развития и стандарту общественного капитала

Продолжение таблицы 33

1	2	3	4
Электронный документооборот	Соответствие требованиям законодательства в сфере электронного документооборота при коммуникациях с внешними стейкхолдерами по их инициативе	Соответствие требованиям законодательства в сфере внутреннего и внешнего электронного документооборота без закрепления правил обмена и легитимизации электронных документов в нормативных актах организации	Соответствие требованиям законодательства в сфере внутреннего и внешнего электронного документооборота с закреплением правил обмена и легитимизации электронных документов в регламентах организации
Наличие цифровых продуктов для автоматизации учетно-контрольных процессов	Использование типовых программных решений, предназначенных для автоматизации учетно-контрольных процессов	Использование специализированных программных решений, предназначенных для автоматизации учетно-контрольных процессов	Использование специализированных программных решений, предназначенных для автоматизации в организации, при этом все показатели бизнес-процессов оцифрованы, фиксируются показатели деятельности всех подразделений организации
Формирование и представление данных	Формирование и представление данных только при требовании законодательства или по конкретным запросам	Формирование и представление данных с определенной периодичностью по заранее зафиксированной форме	Формирование и представление данных в режиме реального времени
Инфраструктура формирования данных сотрудниками	Стационарные рабочие места	Стационарные рабочие места и наличие возможности удаленного доступа к рабочему месту	Стационарные рабочие места, наличие возможности удаленного доступа к рабочему месту и возможность оцифровки данных всеми сотрудниками с различных устройств
Интеграция цифровых систем	Внедрение отдельных систем для выполнения конкретных задач учета без интеграции	Внедрение отдельных цифровых систем для учета и контроля	Использование единой автоматизированной информационной системы, в которую синхронизируются все данные
Объем данных	Оцифровка только тех данных, которые необходимы для организации учета и контроля в соответствии с требованиями законодательства	Оцифровка всевозможных данных, необходимых для организации учета и контроля в соответствии с требованиями основных стейкхолдеров	Оцифровка всевозможных данных, внедрение надстроек для автоматического формирования записей на счетах бухгалтерского учета, утверждение алгоритмов для автоматизированного расчета показателей и формирования отчетов исходя из первичных электронных документов и данных аналитического учета (многомерных данных), автоматизация контроля всех бизнес-процессов организации

Источник: разработано автором.

Итоговый уровень цифровой зрелости учетно-контрольных процессов предлагается определять как сумму баллов по всем цифровым характеристикам (S) с помощью следующей формулы (1)

$$S = \sum_{i=1}^{n} Ki, \quad (1)$$

где K_i – балл за i-ую цифровую характеристику (от 1 до 3 баллов);

n – количество характеристик (в нашем случае n=7).

Результаты оценки интерпретируются на основе трехуровневой шкалы:

- низкий (рисковый / базовый) уровень — от 7 до 12 баллов (процессы фрагментарны, высокий риск искажения данных);
- средний (развивающийся) уровень — от 13 до 17 баллов (цифровизация охватывает ключевые участки, но интеграция отсутствует);
- высокий (интегрированный) уровень — от 18 до 21 балла (полностью автоматизированный контур учета и контроля в режиме реального времени).

Разработанный алгоритм и шкала оценки позволяют самостоятельно, без привлечения дорогостоящих консультантов, диагностировать «цифровые разрывы» и сформировать дорожную карту межуровневого перехода от низкого к среднему, и от среднего к высокому. Первым этапом такой дорожной карты является анализ рисков повышения уровня цифровой зрелости применительно к каждой цифровой характеристике и обнаружение барьеров для межуровневого перехода.

Цифровая трансформация учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства сопряжена с рядом рисков, коррелирующих с уровнем цифровой зрелости предприятия. К числу наиболее существенных рисков относятся:

- риск «лоскутной цифровизации» (внедрение разрозненных программных продуктов, не интегрированных между собой, что требует ручного переноса учетных данных и кратно повышает вероятность ошибок);
- риск избыточной цифровизации (приобретение функционально избыточных систем, не соответствующих реальным потребностям малого предприятия);
- риск несвоевременного выявления отклонений (отсутствие автоматизированного план-фактного анализа в режиме реального времени);
- риск утраты юридической значимости электронных документов (использование простой электронной подписи без надлежащего локального нормативного регулирования);
- риск информационной перегрузки (представление лицу, принимающему решения, избыточного массива учетных данных без выделения ключевых показателей).

Вышеперечисленные риски наиболее остро проявляются на низком и среднем уровнях цифровой зрелости (7–17 баллов), когда цифровизация носит фрагментарный характер, а контрольные процедуры не имплантированы в учетный процесс. Цифровая трансформация предполагает внедрение в деятельность субъектов предпринимательства новых подходов с целью повышении эффективности всех процессов с использованием цифровых технологий.

Проведенная классификация субъектов малого предпринимательства и систематизация факторов, влияющих на целесообразные модели организации учетно-контрольных процессов, позволили обосновать ряд выводов. Принципиально важным является уточнение, что учетный процесс в малом предприятии не начинается «с нуля» при каждом запросе пользователя. Государство, как мощный и постоянный пользователь, формирует минимальный обязательный контур учета: бухгалтерскую (финансовую) отчетность, налоговую и статистическую отчетность. Однако именно запрос конкретного пользователя определяет, какую еще информацию и с какой

детализацией необходимо будет формировать данные помимо указанного минимального контура, какие учетные процедуры необходимо выстроить для удовлетворения запросов банка, крупного контрагента, собственника и иных заинтересованных сторон.

Проведенное исследование позволяет сформулировать принципиальное положение, отличающее организацию учетно-контрольных процессов в малом бизнесе от крупных компаний, удовлетворять или не удовлетворять конкретный информационный запрос решает руководитель малого предприятия. Данное положение обусловлено самой природой малого предпринимательства. В отличие от крупных компаний, где перечень формируемой отчетности и состав раскрываемых показателей жестко регламентирован законодательством (для публичных акционерных обществ) либо внутренними стандартами корпоративного управления, малое предприятие свободно в выборе, какую информацию и с какой детализацией формировать помимо минимального учетного контура. При этом решения разных руководителей могут быть диаметрально противоположными, если маленькое предприятие, оказывающее услуги по пошиву одежды, не видит экономического смысла в формировании управленческой отчетности или публикации нефинансовых показателей, его решение не подлежит критике, поскольку масштаб бизнеса и организационно-правовая форма позволяют ему минимизировать учетно-контрольные процессы до уровня, достаточного для взаимодействия с налоговыми органами и ключевыми стейкхолдерами.

Однако существует и другая категория малых предприятий, ориентированных на акселерацию, наращивание масштабов деятельности и выход на рынки крупных заказчиков. Такие предприятия ориентированы на цели, сопряжённые с национальными целями развития, к числу которых относится акселерация, то есть последовательный рост из малой компании в среднюю, а затем и в крупную. Именно для таких предприятий доступ к закупкам крупнейших заказчиков (например, X5 Retail Group, государственные корпорации) является стратегическим приоритетом.

А крупные заказчики, в свою очередь, предъявляют к своим поставщикам требования, выходящие далеко за рамки налоговой отчетности, такие как представление информации об устойчивом развитии, социальной ответственности, экологичности производства, прозрачности цепочек поставок [135]. В крупных компаниях подготовка такой информации является обязанностью специальных подразделений (департаментов устойчивого развития, казначейства, комплаенса), в малом предприятии аналогичные функции возлагаются на бухгалтера или руководителя, при этом отсутствует методический инструментарий, адаптированный к ограниченным ресурсам способов сбора, обработки и публикации нефинансовых показателей. Именно для этой категории малых предприятий, развивающихся, стремящихся к акселерации, ориентированных на долгосрочное партнерство с крупным бизнесом, в диссертации разработаны методики формирования нефинансовой отчетности, алгоритмы оценки цифровой зрелости и организационно-методические механизмы легализации электронного документооборота. Решение руководителя такого предприятия об удовлетворении информационного запроса банка, крупного контрагента или потенциального инвестора обусловлено не законодательной обязанностью, а ожидаемым экономическим эффектом, получение кредита по ставке ниже рыночной, допуск к тендеру, включение в цепочку поставок крупного ритейлера и повышение капитализации бизнеса перед продажей.

Таким образом, добровольность раскрытия информации в малом бизнесе не означает отсутствия экономических стимулов. Напротив, именно рыночные механизмы, такие как доступ к финансированию, крупным контрактам и льготным мерам поддержки, побуждают малые предприятия расширять границы собственного информационного представления путем трансформации их учетно-контрольных процессов, направленной на повышение информационной прозрачности малого бизнеса. Разработке доступного и рационального инструментария такой трансформации посвящена следующая глава настоящего исследования.

Глава 3

Направления трансформации учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства

3.1 Актуализация элементов учетно-контрольных процессов для обеспечения информационной прозрачности малого бизнеса

Анализ законодательных требований к информационной прозрачности малого бизнеса, требований заинтересованных сторон к информации о различных аспектах деятельности малых предприятий, а также исследование возможностей цифровой среды, позволяет сделать вывод о необходимости трансформации учетно-контрольных процессов в организациях малого бизнеса путем актуализации его традиционных элементов и дополнения новыми, не обозначенными в литературе по теории бухгалтерского учета и в документах регулирования бухгалтерского учета в России.

Следует расширить представление об этапах учетного процесса и разделить их на регламентированные и нерегламентированные. К регламентированным этапам предлагается относить элементы учетного процесса, предусмотренные в нормативных актах по бухгалтерскому учету. Положением по бухгалтерскому учету (ПБУ 1/2008) «Учетная политика организации» предусмотрены следующие элементы: первичное наблюдение; стоимостное измерение; текущая группировка; итоговое обобщение.

В учебной и научной литературе по теории бухгалтерского учета общепринято считать, что каждому обозначенному этапу соответствуют отдельные элементы метода бухгалтерского учета: первичному наблюдению – документация и инвентаризация; стоимостному измерению – оценка и калькуляция; текущей группировке – счета и двойная запись; итоговому обобщению – бухгалтерский баланс и бухгалтерская отчетность. Традиционный подход к рассмотрению учетного процесса «вписывался» в существующую в течение длительного периода времени учетную систему, при

которой бухгалтерская отчетность, и прежде всего, бухгалтерский баланс составлялись на основании данных текущего учета, сформировавшихся на основе первичных учетных документов, подтверждающих прошлые события, то есть свершившиеся факты хозяйственной деятельности.

Однако реформирования бухгалтерского учета в Российской Федерации в соответствии с международными стандартами, а также развитие учетных требований на международном уровне предопределило некоторую корректировку базовых учетных концепций: переход от исторической стоимости к текущей; учет не только текущих, но и оценочных обязательств; замена концепции собственности на концепцию контроля; включение в состав отчетных данных прогностических элементов; применение профессионального суждения.

При этом, как уже отмечалось, эволюция требований к ведению бухгалтерского учета в рамках системы национальных стандартов Российской Федерации ориентирована на повышение информационной прозрачности деятельности экономических субъектов. Данная направленность последовательно закрепляется в концептуальных положениях, законодательных актах и нормативных документах по бухгалтерскому учету и отчетности.

В «Основных направлениях государственной политики в сфере бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности до 2030 года» отмечается, что новые учетные правила, принимаемые в Российской Федерации, направлены на формирование реальной картины деятельности экономических субъектов, а применяемые способы оценки и иные учетные процедуры содержат прогностические элементы, без которых в современной экономике хозяйствующим субъектам невозможно принимать обоснованные решения по вопросам управления и инвестирования [53]. В соответствии с этим документом итогом государственной политики в сфере бухгалтерского учета и финансовой отчетности к 2024 г. стали теоретическая возможность и практическая реализуемость реального отображения в

финансовой отчетности компании финансового состояния экономического субъекта, понимание которого позволит пользователям принимать обоснованные экономические решения по поводу будущих событий.

Для обеспечения требуемых результатов необходимо расширение регламентированных элементов учетного процесса посредством внедрения новых или актуализации применяемых инструментов. При этом предполагается сохранение обязательных требований к бухгалтерскому учету при расширении способов получения, обработки и представления информации в соответствии с запросами пользователей. На рисунке 13 систематизированы предлагаемые направления трансформации регламентированных элементов учетного процесса, учитывающие возможности цифровой среды, включая инструменты искусственного интеллекта, и задачи устойчивого развития малого предпринимательства.



Источник: составлено автором.

Рисунок 13 – Направления трансформации регламентированных элементов учетного процесса

Цифровизация документооборота выделена в качестве направления трансформации этапа первичного наблюдения в связи с наличием в малых предприятиях временных разрывов между совершением хозяйственной операции, ее документальным оформлением и отражением в учетной системе. Многократный ручной ввод одних и тех же сведений увеличивает трудоемкость учетных процедур и риск возникновения ошибок. Цифровизация документооборота направлена на обеспечение однократной регистрации данных, сокращение сроков их передачи и обработки, а также повышение прослеживаемости движения документов и контроля их полноты.

Фиксация требований заинтересованных сторон является необходимым условием начала учетного процесса. В зависимости от их наличия организация решает, какие данные должны быть сформированы и представлены.

Синхронизация бухгалтерских программ с иными информационными системами предприятия направлена на преодоление разобщенности учетных и операционных данных. Отсутствие согласованного обмена между бухгалтерской программой, CRM, SCM и другими системами обусловливает дублирование ввода, расхождения в сведениях об одних и тех же операциях и увеличение объема ручных сверок. Данное направление предусматривает согласование справочников, идентификаторов и правил передачи информации для обеспечения ее непротиворечивости и использования в учетных и контрольных процедурах.

Интеграция информационного контура предприятия с внешними цифровыми платформами выделена для решения проблемы обособленности внутренних учетных данных от сведений, формируемых во внешней цифровой среде. Ручной перенос и раздельная обработка такой информации затрудняют своевременное выявление расхождений и подтверждение хозяйственных операций. Интеграция направлена на организацию согласованного обмена данными, расширение источников первичного наблюдения и автоматизацию сопоставления внутренних записей с внешними подтверждениями.

Оценка справедливой стоимости выделена для преодоления ограничений стоимостных характеристик, не отражающих изменение рыночных условий. Использование исключительно оценок, сформированный по исторической стоимости, может снижать полезность информации для принятия решений о распоряжении активами и оценке имущественного положения предприятия. Применение справедливой стоимости в случаях, предусмотренных правилами учета, либо в рамках дополнительного информационного представления направлено на отражение реальной рыночной стоимости соответствующих объектов.

Дисконтирование будущих денежных потоков направлено на устранение несопоставимости денежных сумм, относящихся к различным периодам. Использование их номинальных значений без учета времени поступления или выплаты ограничивает обоснованность оценки долгосрочных решений и обязательств. Дисконтирование позволяет привести ожидаемые денежные потоки к единой дате и сформировать сопоставимую стоимостную основу для оценки альтернатив с учетом временной стоимости денег и соответствующих рисков

Применение сценарных и многовариантных оценок обусловлено ограниченностью расчетов, основанных на единственном предположении о будущих условиях деятельности. Такая оценка не раскрывает зависимость результата от изменения исходных параметров и может создавать представление о неоправданной точности расчетной величины. Рассмотрение альтернативных сценариев направлено на определение диапазона возможных значений, выявление чувствительности оценки к существенным факторам и повышение обоснованности решений в условиях неопределенности.

Автоматизация формирования бухгалтерских проводок на основе синхронизации учетной программы с внешними цифровыми системами выделена для сокращения трудоемкости обработки однотипных операций и снижения риска ошибок при переносе данных. Ее назначение состоит в преобразовании проверенных сведений о хозяйственных операциях в учетные

записи по установленным правилам. При этом предусматривается разграничение типовых операций, допускающих автоматическую обработку, и нестандартных ситуаций, требующих профессионального суждения и дополнительного контроля.

Формирование многовариантных стоимостных оценок с учетом запросов внутренних пользователей выделено в качестве направления трансформации учетного процесса для преодоления ограниченности единого варианта представления информации при решении различных управленческих задач. Использование возможностей цифровой среды позволяет на основе единого массива исходных данных формировать альтернативные расчетные данные с применением различных способов группировки затрат, их распределения и отнесения на объекты оценки. Данное направление обеспечивает получение стоимостных характеристик в разрезах, значимых для лиц, принимающих управленческие решения, без многократной ручной обработки исходной информации. При этом дополнительные расчетные данные формируются обособленно от оценок, применяемых в бухгалтерском учете.

Непрерывный расчет себестоимости и финансового результата выделен для решения проблемы запаздывания информации о затратах и результатах деятельности. Получение таких сведений исключительно после закрытия отчетного периода ограничивает возможности своевременного выявления отклонений и корректировки управленческих решений. Предлагаемое направление предусматривает актуализацию расчетов по мере поступления и проверки учетных данных. При этом оперативные значения себестоимости и финансового результата должны обозначаться как предварительные до завершения необходимых процедур закрытия периода.

Цифровизация процесса подготовки пояснений к бухгалтерской финансовой отчетности направлена на сокращение трудоемкости обобщения данных из различных источников и устранение несогласованности между пояснениями, отчетными формами и аналитическими регистрами. Она

предусматривает использование единых источников информации, автоматизированное заполнение повторяющихся показателей и проверку межформенных взаимосвязей. Целью данного направления является повышение полноты и согласованности пояснений при сохранении профессиональной ответственности за содержание раскрываемой информации.

Формирование нефинансовых показателей для раскрытия устойчивого развития и вклада малого предприятия в общественный капитал обусловлено недостаточностью финансовых показателей для характеристики социальных и экологических аспектов деятельности. Отсутствие соответствующих данных ограничивает возможность оценки результатов взаимодействия предприятия с работниками, местным сообществом и окружающей средой. Данное направление предусматривает определение состава нефинансовых показателей, источников их формирования и порядка расчета для расширения информационного представления деятельности малого предприятия и обеспечения проверяемости раскрываемых сведений.

Персонализация отчетных данных выделена для решения проблемы несоответствия унифицированной формы представления информации различающимся запросам пользователей. Избыточная детализация затрудняет восприятие отчетности одними заинтересованными сторонами, тогда как укрупненные показатели не удовлетворяют запросы других. Персонализация направлена на предоставление возможности выбора состава показателей, периода, аналитического разреза и уровня детализации при сохранении единства исходных данных и методологии их формирования. Тем самым изменяется форма доступа к информации, а не ее экономическое содержание.

Формирование итоговых финансовых показателей в режиме реального времени направлено на сокращение временного разрыва между изменением учетных данных и предоставлением обобщенной информации пользователям. В отличие от текущего расчета отдельных показателей, данное направление предполагает их сведение в согласованную систему, характеризующую

финансовое положение и результаты деятельности предприятия на определенный момент. Его реализация предусматривает автоматизированное обновление показателей, указание даты актуализации и разграничение предварительных данных и показателей завершенной бухгалтерской отчетности.

Предлагаемые направления трансформации охватывают последовательное расширение возможностей учетного процесса: от получения первичной информации и дополнения ее характеристик до многомерной обработки и адресного представления результатов заинтересованным сторонам. Включение нерегламентированных элементов не подменяет обязательные учетные процедуры, а дополняет их информационные и контрольные возможности. Выбор конкретных направлений и глубины их реализации в предлагаемой модели определяется информационными запросами пользователей, цифровой зрелостью малого предприятия и соотношением ожидаемой полезности изменений с затратами на их осуществление.

В состав нерегламентированных элементов учетного процесса с целью повышения полезности отчетной информации предлагается включить:

а) анализ информационных запросов пользователей и их изменений;

б) сквозной внутренний контроль;

в) анализ внешней среды для формирования прогностических элементов;

г) принятие профессионального суждения;

д) формирование пояснений в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности;

е) формирование нефинансовых показателей.

Нерегламентированные процедуры могут выполняться в рамках отдельных регламентированных этапов либо после итогового обобщения данных текущего учета.

Анализ информационных запросов пользователей и их изменений предлагается рассматривать как исходный элемент расширения содержания учетного процесса, позволяющий определить состав и детализацию информации, необходимой заинтересованным сторонам. Его назначение состоит в выявлении потребностей, не охваченных обязательными требованиями к отчетности, и своевременной корректировке формируемой информации при изменении этих потребностей.

Реализация данного элемента предполагает установление порядка выявления информационных запросов, отслеживания их изменений и организации работы с ними в цифровой среде. Предлагается выделить четыре группы источников и оснований возникновения таких запросов и для каждой группы определить способы выявления запросов, степень их формализации и особенности последующей обработки.

Первая группа включает требования к представлению информации, установленные нормативными правовыми актами. Они определяют состав, сроки и порядок представления обязательной отчетности и иных сведений государственным органам. Идентификация таких запросов осуществляется через мониторинг официальных источников: нормативных правовых актов, публикуемых на официальных интернет-порталах правовой информации; информационных сообщений ФНС России, Росстата, Социального фонда России; личных кабинетов налогоплательщика на сайте ФНС, где отражаются требования о представлении пояснений и документов. В данной группе необходимо различать заранее установленные обязанности по представлению отчетности и индивидуальные требования государственных органов. В первом случае состав и сроки определяются применимыми нормами, во втором – содержанием конкретного требования с учетом установленного порядка его исполнения. Ответственность за мониторинг и своевременное информирование руководства о новых требованиях несет бухгалтер, однако в условиях цифровизации эта функция может быть частично автоматизирована через системы правовой информации (КонсультантПлюс, Гарант) с

настройкой персональных уведомлений по изменениям в законодательстве, касающимся деятельности малого предприятия.

Вторая группа – это инициативные запросы внешних стейкхолдеров**.** Источником выступают контрагенты, кредитные организации, потенциальные партнеры, инициирующие взаимодействие с малым предприятием. Организация узнает о таких запросах через электронные письма, телефонные звонки, сообщения в мессенджерах, официальные письма от банков и тендерных комитетов, уведомления в личных кабинетах на цифровых платформах (маркетплейсы, системы электронного документооборота, порталы поставщиков), а также через требования тендерной документации (44-ФЗ, 223-ФЗ). Разнообразие способов поступления внешних запросов требует установления единого порядка их регистрации, оценки и передачи ответственным работникам. Регистрацию, классификацию и передачу внешних запросов на согласование осуществляет работник, которому поручено ведение документооборота. Бухгалтер оценивает трудоемкость подготовки информации и связанные с ее представлением риски. В зависимости от численности персонала указанные функции могут совмещаться. Запросы данной группы различаются по степени формализации: часть требований определяется заранее, тогда как другие обращения поступают ситуативно и предполагают индивидуальный состав информации. Это требует гибкости учетной системы и установленного порядка оценки новых запросов.

Третья группа – это внутренние запросы собственников и руководства**.** Источником выступают внутренние пользователи учетной информации: собственники, генеральный директор, руководители подразделений. Такие запросы поступают в форме разовых поручений (устных распоряжений, приказов, задач в системе внутреннего электронного документооборота) и обсуждений на регулярных совещаниях. Если запрос носит периодический характер, он формализуется и включается в регламент, после чего удовлетворяется в форме регулярной управленческой отчетности.

Для удовлетворения повторяющихся внутренних запросов могут использоваться автоматизированные панели ключевых показателей с ежедневным обновлением данных. Это позволяет собственнику регулярно получать актуальную управленческую информацию. Ответственность за идентификацию и формализацию внутренних запросов лежит на руководителе предприятия и бухгалтере: руководитель определяет потребность в информации, бухгалтер оценивает возможность ее автоматического формирования и настраивает соответствующие процедуры.

Четвертая группа включает признаки возможного возникновения новых информационных потребностей. Они выявляются при анализе проектов нормативных актов, планируемых требований крупных заказчиков и банков, а также новых инициатив в области отчетности. В отличие от первой группы, здесь рассматриваются не действующие обязанности, а изменения, к которым предприятию целесообразно подготовиться заранее. Работа с данной группой предполагает не только реагирование на поступившие запросы, но и прогнозирование новых информационных потребностей с предварительной подготовкой учетной системы к их удовлетворению. В условиях цифровизации эта функция может быть поддержана подпиской на профильные информационные ресурсы (профессиональные бухгалтерские порталы, новостные ленты регуляторов), а также участием в профессиональных сообществах.

Для систематизации работы с запросами независимо от источника их возникновения предложен электронный реестр информационных запросов. Он предназначен для регистрации обращений, отслеживания их исполнения и последующего анализа. Реестр может вестись в электронной таблице с совместным доступом, в отдельном регистре учетной системы либо в специализированном модуле системы электронного документооборота. Дополнительным интерфейсом приема запросов может служить чат-бот, интегрированный с выбранным хранилищем записей. Структура реестра

информационных запросов, включающая обязательные реквизиты для фиксации и отслеживания каждого запроса, представлена в таблице 34.

Таблица 34 – Структура реестра информационных запросов пользователей

Реквизит реестра	Описание
Дата поступления	Фиксация момента получения запроса
Источник запроса	Субъект, инициирующий запрос (государственный орган, кредитная организация, контрагент, собственник)
Канал поступления	Способ направления запроса
Содержание запроса	Состав информации, подлежащей представлению
Срок предоставления	Установленный или предполагаемый срок
Формат предоставления	Форма представления информации (электронная таблица, XML, PDF, управленческая панель показателей и др.)
Ответственный	Лицо, ответственное за подготовку информации (бухгалтер, менеджер)
Трудоемкость	Оценка затрат времени на подготовку информации
Решение руководства	Решение об удовлетворении или отказе в удовлетворении запроса с указанием основания
Статус выполнения	Текущее состояние исполнения запроса (в процессе, исполнен, отклонен)

Источник: составлено автором.

Процесс работы с реестром в цифровой среде можно представить в следующей последовательности. Поступление запроса фиксируется ответственным лицом в реестре (вручную либо через интеграцию с корпоративной почтой/мессенджером).

При наличии настроенного механизма уведомлений система автоматически информирует бухгалтера, а по установленным категориям запросов — также руководителя. В остальных случаях уведомление направляет работник, ответственный за ведение реестра. Бухгалтер оценивает трудоемкость и возможные риски, вносит информацию в реестр.

По инициативным запросам руководитель принимает решение о подготовке информации либо об отказе с указанием основания. По обязательным требованиям определяется порядок исполнения с учетом установленных сроков и процедур. Принятое решение фиксируется в реестре.

После передачи информации адресату в реестре фиксируются дата исполнения и итоговый статус. К записи прилагаются подготовленные

документы либо ссылки на них, а при необходимости — подтверждение отправки.

По нашему мнению, внедрение предложенного реестра позволит обеспечить:

1) прозрачность (все запросы фиксируются, их статус виден руководству);

2) контроль сроков (автоматические напоминания о приближении срока предоставления);

3) анализ повторяемости (если запрос повторяется регулярно, реестр показывает это, и руководство может принять решение о настройке автоматического формирования такой информации);

4) прослеживаемость решений об отказе: фиксация основания позволяет проверить обоснованность принятого решения и восстановить историю рассмотрения запроса;

5) сохранение истории взаимодействий (накопленная информация о запросах позволяет анализировать, какие стейкхолдеры и с какими требованиями чаще всего обращаются, и прогнозировать будущие запросы).

Таким образом, предложенный реестр информационных запросов является не просто учетным инструментом, а элементом цифровой учетно-контрольной среды малого предприятия**,** обеспечивающим системность, прозрачность и управляемость процесса удовлетворения информационных потребностей стейкхолдеров.

Реестр обеспечивает фиксацию и прослеживаемость запросов, однако сам по себе не определяет, какие элементы должны быть включены в учетный процесс, чтобы он обеспечивал информационную прозрачность малого предприятия.

Анализ информационных запросов не должен ограничиваться регистрацией отдельных обращений пользователей. Для выявления изменений в их информационных потребностях предлагается организовать непрерывный мониторинг ключевых показателей, характеризующих

взаимодействие малого предприятия с основными группами заинтересованных сторон. В рамках предлагаемого инструментария для каждой группы предусматривается выделение пяти ключевых показателей, отобранных с учетом значимости для принятия пользователями решений, доступности исходных данных и возможности их регулярного обновления. Более подробно цифровизация процесса описана в следующем параграфе.

Трансформация регламентированных и нерегламентированных элементов учетного процесса требует соответствующего нормативного и методического обеспечения. Как показано в предыдущей главе, действующая система упрощений не в полной мере обеспечивает формирование полезной информации, обладающей прогнозной ценностью. В связи с этим в диссертации предлагается разработать и принять отдельный ФСБУ «Бухгалтерский учет и отчетность в субъектах малого предпринимательства, применяющих упрощенные способы ведения бухгалтерского учета». Его назначение состоит в систематизации требований к учету и отчетности малого бизнеса и установлении условий применения упрощений, не препятствующих полному и правдивому представлению существенной информации.

Целесообразность разработки самостоятельного стандарта для малого бизнеса обосновывается в научных работах, в том числе выполненных с участием автора [7; 106; 155; 185; 226]. Сосредоточение соответствующих положений в едином документе позволит снизить трудоемкость поиска и согласования требований, распределенных между различными ФСБУ и ПБУ [192]. При этом содержание предлагаемого стандарта не должно воспроизводить МСФО для МСП. Как справедливо отмечает С. Н. Гришкина, отечественный стандарт должен охватывать не только составление отчетности, но и учетные процедуры, предусматривая при необходимости специальные упрощения для микропредприятий [174]. Таким образом, самостоятельный ФСБУ предлагается рассматривать не как совокупность исключений из общих правил, а как согласованную систему требований к организации учетного процесса и формированию отчетной информации.

Концептуальные положения предлагаемого ФСБУ представлены в приложении Ж. В основу их разработки положен дифференцированный подход к формированию учетной модели малого предприятия с учетом уровня цифровой зрелости учетно-контрольных процессов и информационных запросов заинтересованных сторон. Предлагаемый подход предусматривает выбор одной из трех моделей, различающихся составом применяемых упрощений.

Характеристика каждой модели включает условия ее применения и совокупность упрощенных способов ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Применение упрощений в рамках предлагаемого стандарта необходимо связать с обоснованием их целесообразности для конкретного предприятия. Наличие права на упрощенный способ учета не должно рассматриваться как достаточное основание для его выбора без оценки информационных последствий. В этой связи в стандарте предлагается определить порядок выбора упрощений, документирования соответствующего профессионального суждения и пересмотра принятого решения при изменении условий деятельности или запросов пользователей.

Нормативное регулирование целесообразно дополнить методическими рекомендациями по применению оценок, основанных на профессиональном суждении, содержащими упрощенные алгоритмы расчета оценочных показателей, требующих профессионального суждения. К таким показателям относятся убыток от обесценения активов, справедливая стоимость отдельных активов и обязательств, а также величина признаваемых в отчетности оценочных обязательств. Разработанные алгоритмы вместе со ссылками на информационные источники целесообразно разместить на платформе поддержки МСП систематизированные ссылки на источники данных, включая ресурсы ФНС России, Росстата и отраслевые порталы. Развитие государственных информационных платформ расширяет доступ бухгалтеров малых предприятий к данным, необходимым для формирования оценок в

условиях неопределенности. Использование таких ресурсов может снизить затраты на поиск информации и уменьшить различия в ее доступности для малого и крупного бизнеса. Эффект от применения рекомендуемого подхода заключается в повышении качества учетной информации при сохранении принципа рациональности. Обеспечение субъектов малого предпринимательства такими рекомендациями предлагается рассматривать в качестве меры государственной поддержки малого бизнеса. Цифровые инструменты, включая искусственный интеллект, в предлагаемом подходе рассматриваются как средства поиска, систематизации и предварительного анализа информации, но не как замена профессиональной оценки. При их использовании необходимо предусмотреть проверку источников, актуальности данных и применимости полученных результатов к конкретной учетной ситуации.

Самостоятельным направлением методического обеспечения является подготовка пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Их значение возрастает при использовании упрощенных форм отчетности, поскольку укрупнение показателей повышает потребность в раскрытии сведений, необходимых для их правильной интерпретации. Пункт 54 ФСБУ 4/2023 предусматривает включение в упрощенную отчетность пояснений о соответствии отчетности установленным стандартам, информации об учетной политике и иной существенной информации о финансовом положении и финансовых результатах. Существенные сведения об изменениях капитала и движении денежных средств также подлежат раскрытию в соответствующих отчетах либо в пояснениях.

В целях повышения информационной прозрачности предлагается структурировать пояснения таким образом, чтобы пользователь мог установить взаимосвязь между отчетными показателями, применяемыми способами учета и обстоятельствами деятельности предприятия. Наряду с обязательными сведениями целесообразно предусмотреть раскрытие:

- применяемых упрощенных способов учета и их существенных последствий для формирования отчетных показателей;
- состава и содержания существенных статей, представленных в отчетных формах укрупненно;
- значимых профессиональных суждений, методов оценки и исходных предпосылок, повлиявших на величину активов, обязательств и финансового результата;
- причин существенных изменений показателей по сравнению с предыдущим периодом;
- существенных обстоятельств и неопределенностей, необходимых для понимания финансового положения и результатов деятельности предприятия.

Состав дополнительной информации предлагается определять с учетом ее существенности и запросов пользователей, не допуская подмены содержательных пояснений формальным перечислением положений учетной политики. Такой подход направлен на раскрытие не только итоговых величин, но и оснований их формирования, что повышает понятность отчетности и позволяет пользователям учитывать последствия применяемых упрощений при принятии решений.

Для методического обеспечения данного процесса автором разработан образец формы пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах для малых предприятий, применяющих упрощенные формы отчетности. Предлагаемая форма представляет собой самостоятельный прикладной инструмент структурирования раскрываемой информации и приведена в приложении И.

Анализ трудовых функций главных бухгалтеров исследуемых малых предприятий, их сопоставление с трудовыми функциями, предусмотренными профессиональным стандартом «Бухгалтер» [88], позволил сделать вывод, что в рассмотренных организациях наряду с ведением учета и составлением отчетности бухгалтеры осуществляют внутренний контроль, настройку

учетных информационных систем, обеспечивают соблюдение нормативных предписаний при подготовке нефинансовой информации.

Специфика профессиональной деятельности бухгалтера малого предприятия проявляется в универсальности выполняемых задач. Как правило, в штатном расписании таких организаций отсутствует разделение должностей по направлениям финансового, управленческого и налогового учета [241]. Ограниченность кадровых ресурсов также обусловливает выполнение бухгалтером отдельных задач, смежных с деятельностью экономистов, юристов и специалистов по информационному обеспечению. В результате содержание его работы определяется не только учетными обязанностями, но и необходимостью обеспечения взаимосвязи учетных, контрольных и информационно-технологических процедур.

Особое значение в этих условиях приобретают компетенции в области цифровизации. Участие главного бухгалтера в выборе, настройке и использовании специализированных программных продуктов, организации обмена данными и контроле их качества предполагает сочетание профессиональных учетных знаний с навыками применения цифровых инструментов. В предлагаемом подходе данные компетенции рассматриваются как необходимая предпосылка трансформации учетно-контрольных процессов и повышения цифровой зрелости малого предприятия.

Таким образом, результаты исследования свидетельствуют о необходимости более полного отражения специфики деятельности бухгалтера малого предприятия в квалификационных требованиях. При определении соответствующих трудовых действий, необходимых знаний и умений предлагается предусмотреть применение упрощенных способов учета, формирование и документирование профессионального суждения, использование цифровых инструментов, организацию контрольных процедур и подготовку финансовой и нефинансовой информации с учетом запросов заинтересованных сторон [127; 215; 219; 230; 240; 242]. В связи с этим

предложено дополнить профессиональный стандарт «Бухгалтер» обобщенной трудовой функцией, учитывающей специфику малого предпринимательства. В авторском проекте ей присвоен условный код F. Фрагмент предлагаемых дополнений представлен в таблице 35.

Предлагаемая трудовая функция F/01.7 «Постановка и ведение учета в малом бизнесе» учитывает задачи интеграции учетных систем и организации внутреннего контроля при ограниченной численности персонала. В предлагаемой трудовой функции F/03.7 «Организация документооборота» предусмотрены трудовые действия, знания и умения, связанные с применением простой электронной подписи и машиночитаемых доверенностей. Предлагаемая трудовая функция F/04.7 «Управление рисками цифровизации» охватывает выявленные в исследовании задачи по оценке рисков цифровой обработки учетной информации и контролю мер по их снижению.

Таблица 35 — Выдержка из проекта изменений в профессиональный стандарт «Бухгалтер»

Обобщенные трудовые функции			Трудовые функции		
Код	Наименование	Уровень квалификации	Наименование	Код	Уровень (подуровень) квалификации
…	…	…	…	…	…
F	Ведение бухгалтерского учета и подготовка корпоративной отчетности в организациях малого бизнеса	*7*	Постановка и ведение учета, оказание услуг в смежных областях, в том числе в области внутреннего контроля, в организациях малого бизнеса	F/01.7	*7*
			Составление корпоративной отчетности в организациях малого бизнеса	F/02.7	*7*
			Организация юридически значимого документооборота	F/03.7	*7*
			Управление рисками цифровизации учетно-контрольных процессов	F/04.7	*7*

Источник: составлено автором по материалам [88].

Предлагаемые изменения позволят не только повысить качество учетных процессов, но и сформировать единые ориентиры для системы профессиональной подготовки и оценки квалификации бухгалтеров, обслуживающих малый бизнес.

3.2 Методические рекомендации по цифровизации учетно-контрольных процессов малых предприятий

Разработанный во второй главе алгоритм оценки уровня цифровой зрелости учетно-контрольных процессов содержит не только диагностическую шкалу, но и заложенную в саму его структуру модель эволюции, поскольку в нем представлена последовательность уровней от низкого (рискового) к высокому (интегрированному). Тем самым алгоритм выступает одновременно инструментом диагностики текущего состояния, а также описанием траектории трансформации. Практическая применимость алгоритма проверена на материалах малого предприятия общественного питания ООО «ЕВА ГРУПП» за 2018-2026 гг. Участие автора в деятельности предприятия на протяжении исследуемого периода обеспечило доступ к первичным данным и возможность непосредственного наблюдения за изменениями учетно-контрольных процессов. Апробация позволила не только констатировать исходное и итоговое состояния, но и проследить восьмилетнюю траекторию трансформации учетно-контрольных процессов под влиянием цифровизации, изменений законодательства и организационно-методических решений, инициированных автором. В начале исследуемого периода предприятие производило продукцию общественного питания для корпоративных заказчиков и реализовывало ее через собственную розничную точку. Среднесписочная численность работников составляла пять человек, годовая выручка – около 21,4 млн рублей. Учетно-контрольные процессы на тот период характеризовались следующими параметрами. Цель учета и контроля состояла в выполнении требований законодательства и подготовке

необходимой отчетности, включая налоговую и минимальный комплект бухгалтерской отчетности. По соответствующему критерию предприятию присвоено два балла. Электронный документооборот с контрагентами отсутствовал: документы передавались на бумажных носителях посредством курьерской доставки. Электронное взаимодействие осуществлялось только с налоговыми органами через оператора ЭДО. По критерию организации электронного документооборота предприятию присвоен один балл. Наличие цифровых продуктов для автоматизации также оценивалось в один балл, так как использовалась «1С:Бухгалтерия» в базовой версии без специализированных модулей для общественного питания, интеграция данных контрольно-кассовой техники с учетной программой отсутствовала, а учет движения товаров и расхода сырья велся в табличном редакторе Excel при наличии лицензионной копии программного продукта «1С:Бухгалтерия», что свидетельствовало о низком уровне автоматизации и дублировании учетных операций. По критерию формирования и представления данных предприятию присвоен один балл, поскольку обязательному составлению подлежали только налоговая, бухгалтерская (финансовая) и статистическая отчетность, а также информация по эпизодическим запросам лиц, принимающих решения. Регламентированная ежемесячная управленческая отчетность отсутствовала. Инфраструктура формирования данных соответствовала одному баллу, так как использовались только стационарные рабочие места в офисе, а доступ к учетным данным имел только бухгалтер. Интеграция цифровых систем также была оценена в один балл, поскольку системы не были интегрированы, данные переносились вручную в Excel и затем в 1С, а выписки банка загружались вручную. Объем данных соответствовал одному баллу, так как оцифровывались только данные, необходимые для удовлетворения требований контролирующих органов, управленческий учет велся фрагментарно, а себестоимость блюд рассчитывалась приблизительно.

Итоговая сумма баллов составила 8, что соответствует низкому (рисковому, базовому) уровню цифровой зрелости. Процессы носили фрагментарный характер, контрольные процедуры не были имплементированы в учетный процесс, а риск искажения данных оставался высоким.

За исследуемый период масштаб деятельности предприятия увеличился: среднесписочная численность работников достигла 45 человек, годовая выручка – 227,7 млн рублей. За этот период реализованы следующие изменения: интеграция цифровых систем с учетной программой, обеспечивающая автоматическую передачу данных о продажах и списании сырья по технологическим картам; переход на электронный документооборот с 98% поставщиков; разработка локального регламента применения простой электронной подписи; настройка автоматической выгрузки управленческой отчетности и формирования бухгалтерских проводок. Показатели цифровой зрелости на 2026 год распределились следующим образом. Цель учета и контроля была оценена в три балла, поскольку она состояла в обеспечении соответствия требованиям основных стейкхолдеров (собственников, менеджмента, банков, крупных заказчиков) и целям устойчивого развития. Организация электронного документооборота соответствовала двум баллам, так как был организован внешний электронный документооборот с основными поставщиками через оператора ЭДО и внедрен локальный регламент использования простой электронной подписи. По критерию наличия цифровых продуктов для автоматизации предприятию присвоено три балла. Использовались специализированные программные решения, включая «1С:Бухгалтерию» с модулем для общественного питания. Был настроен обмен данными с контрольно-кассовой техникой, банковской системой, системой ЭДО, сайтом и CRM-системой. Формирование и представление данных также соответствовали трем баллам, так как данные формировались с определенной периодичностью по заранее зафиксированным формам. Инфраструктура формирования данных была оценена в два балла, поскольку

предусматривалась возможность удаленного доступа для управляющего и бухгалтера, а складской учет велся с мобильных терминалов. Интеграция цифровых систем соответствовала трем баллам, так как были внедрены отдельные цифровые системы, а интеграция между ними для целей учета и контроля настроена в учетной программе. Объем данных был оценен в 2 балла, поскольку оцифровывались данные, необходимые для внутреннего пользования.

Итоговая оценка составила 18 баллов, что по разработанной шкале соответствует высокому уровню цифровой зрелости. При этом по критериям организации ЭДО, инфраструктуры формирования данных и объема данных предприятие получило по два балла. Таким образом, высокая интегральная оценка сочетается с ограничениями по отдельным направлениям цифровизации; полная автоматизация учетно-контрольных процессов в режиме реального времени не достигнута. На рисунке 14 представлена диаграмма, отражающая изменение уровня цифровой зрелости учетно-контрольных процессов за период 2018-2026 гг. по семи критериям оценки.



Источник: составлено автором.

Рисунок 14 – Динамика цифровой зрелости учетно-контрольных процессов ООО «ЕВА ГРУПП» в 2018-2026 гг.

Как следует из представленной диаграммы, за восемь лет предприятие осуществило переход от низкого уровня цифровой зрелости к высокому. Наибольший прирост зафиксирован по критериям «наличие цифровых продуктов», «формирование и представление данных» и «интеграция цифровых систем»: оценка по каждому из них увеличилась с 1 до 3 баллов. По критериям «объем данных», «организация электронного документооборота» и «инфраструктура формирования данных» оценка увеличилась с 1 до 2 баллов. Ограничения дальнейшего повышения оценок связаны с особенностями организации деятельности исследуемого предприятия.

По критерию «объем данных» предприятие сохранило оценку два балла. Списание сырья осуществлялось ежемесячно по результатам инвентаризации; погрешность соответствия списаний по технологическим картам и фактическому расходованию сырья составляла 3-5% и оценивалась руководством как приемлемая. Повышение детализации учета не было реализовано с учетом соотношения ожидаемых выгод и затрат.

По критерию «электронный документооборот» достижение 3 баллов ограничено внешними контрагентами, поскольку часть мелких поставщиков (фермеры, индивидуальные предприниматели) не располагает технической возможностью и не заинтересована в подключении к ЭДО. До 5% входящих документов продолжают поступать на бумажных носителях, что исключает присвоение максимальной оценки.

По критерию «инфраструктура формирования данных» предприятие технически готово к расширению: настроены мобильные терминалы и удаленный доступ. Однако часть персонала (повара, мойщики, уборщицы) не обладает достаточной цифровой грамотностью, а их обучение признано экономически нецелесообразным ввиду высокой текучести кадров. Круг сотрудников, обязанных вносить данные в систему, сознательно ограничен теми, для кого это является прямой должностной обязанностью.

Результаты апробации показывают, что сохранение отдельных оценок на уровне 2 баллов может быть обосновано принципом рациональности. Для

исследуемого предприятия целесообразно избирательное развитие направлений цифровизации в соответствии со стратегическими задачами и ожидаемым экономическим эффектом.

Проведенная апробация показала, что диагностика уровня цифровой зрелости позволяет не только зафиксировать исходное и итоговое состояния, но и обосновать целевой ориентир трансформации. Вместе с тем повышение уровня зрелости контрольных процедур требует ответа на вопрос о том, каким образом контрольная функция должна быть организована в цифровой среде. Проведенное исследование позволяет сделать вывод, что контрольные процедуры имплементируются непосредственно в учетный программный продукт, что позволяет отказаться от создания отдельного контрольного подразделения и соответствует принципу рациональности.

Переориентация учетной системы с регистрации фактов хозяйственной жизни на удовлетворение информационных потребностей стейкхолдеров требует встраивания контрольных процедур в программную среду и определения контрольных точек на каждом этапе процесса. Для решения этих задач предложена пошаговая методика оптимизации учетно-контрольных процессов, основанная на трех взаимодополняющих подходах.

Процессный подход рассматривает учет и контроль не как совокупность разрозненных операций, а как непрерывную последовательность взаимосвязанных этапов, каждый из которых имеет вход, выход и критерий завершенности. Такое понимание соответствует современной трактовке учетно-контрольных процессов как одной из ключевых функций управления, направленной на обеспечение достоверной, комплексной и достаточной информацией для оценки состояния объекта и формирования стратегий развития [165]. Процессный подход позволяет выделить этапы сбора и представления информации и определить контрольные точки для каждого из них.

Риск-ориентированный подход исходит из того, что контроль должен быть направлен в первую очередь на зоны повышенного риска, а не

распределяться равномерно. В современной методологии учетно-контрольных процессов риск-ориентированный метод позволяет выявлять «ранее завуалированные недостатки функционирования учетных подсистем» [159, с. 55] и формировать карты рисков с последующей разработкой решений по их минимизации.

Теория стейкхолдеров задает целевую рамку процесса. Учетно-контрольная деятельность рассматривается не как самоцель, а как средство удовлетворения информационных потребностей заинтересованных сторон. Это соответствует пониманию учета как информационной системы, ориентированной на обеспечение «объективной оценки состояния объекта, определения приоритетных направлений его развития» [165, с. 75].

Результативность предложенной методики оценивается по следующим критериям:

- сокращение трудозатрат на сбор и обработку информации, определяемое путем сопоставления временных затрат до и после внедрения методики;
- полнота удовлетворения информационных запросов;
- своевременность представления информации;
- изменение частоты инцидентов, связанных с утечкой и искажением информации.

Полнота удовлетворения информационных запросов определяется как отношение числа запросов стейкхолдеров, выполненных в требуемом объеме, к общему числу запросов за период. Данный показатель напрямую отражает целевую функцию методики. Своевременность представления информации измеряется через отклонение фактических сроков представления от регламентных. Снижение среднего отклонения служит индикатором эффективности контрольных точек, встроенных в этапы сбора и представления данных. Снижение рисков утечки и искажения информации оценивается через динамику инцидентов, связанных с нарушением режима конфиденциальности или выявлением ошибок в отчетных данных после их

представления стейкхолдерам. Совокупность этих критериев позволяет квалифицировать методику не как нормативное предписание, а как инструмент, результативность которого поддается верификации.

Пошаговая методика оптимизации учетно-контрольного процесса на малом предприятии представлена в таблице 36.

Таблица 36 – Пошаговая методика оптимизации учетно-контрольных процессов на основании информационных запросов

Этап	Исполнитель	Содержание действий	Контрольные процедуры
Определение информационных потребностей	Руководитель совместно с бухгалтером	Инвентаризация законодательно обязательной к раскрытию информации Выявление запросов стейкхолдеров Оценка целесообразности	Проверка полноты перечня на соответствие законодательству Верификация запросов стейкхолдеров
Проектирование модели учётного процесса	Главный бухгалтер (методолог)	Определение показателей и формул; мест возникновения данных и ответственных; выбор информационной системы; установление периодичности и форматов	Контроль корректности формул и однозначности трактовок показателей; проверка сопоставимости данных из разных источников
Регламентация учетного процесса	Главный бухгалтер, кадровик	Закрепление процедур в регламенте; формирование форм документов; дублирование обязанностей в должностных инструкциях;	Контроль полноты регламентации: каждая процедура имеет исполнителя, срок и форму фиксации
Организация контрольного процесса (имплементация контроля)	Внутренний контролер / главный бухгалтер	Определение субъектов, объектов и предмета контроля Установление видов контроля (предварительный, текущий, последующий) Выбор методов контроля (сверка, инвентаризация, встречная проверка) Определение точек контроля в учётном процессе	Сквозной контроль: предварительный - на входе данных, текущий - в момент фиксации, последующий — по итогам периода
Управление рисками информационной безопасности	Ответственный за информационную безопасность	Идентификация рисков утечки; оценка вероятности и ущерба; разработка мер снижения; сценарии реагирования в нестандартных ситуациях	Контроль доступа к данным; проверка соблюдения режима конфиденциальности; тестирование сценариев реагирования
Внедрение	Руководитель	Пилотное применение на ограниченном участке; обучение исполнителей; корректировка форм и регламента по его итогам	Контроль исполнения процедур в пилотном режиме; фиксация отклонений
Мониторинг и совершенствование	Главный бухгалтер, внутренний контролер	Сбор данных о фактическом исполнении; выявление узких мест; внесение изменений в регламент и документы	Оценка результативности контрольных процедур; анализ повторяющихся отклонений; корректировка карты точек контроля

Источник: составлено автором.

В субъектах малого предпринимательства внутренний контроль, как правило, не выделен в самостоятельное структурное подразделение: соответствующие обязанности распределены между работниками предприятия. Наиболее распространено совмещение учетной и контрольной функций в одном лице: бухгалтер одновременно выступает субъектом и объектом контроля. Дополнительное ограничение состоит в том, что руководитель малого предприятия, неся ответственность за организацию учета и контроля, вынужден одновременно решать значительный объем операционных задач, что объективно снижает его возможность уделять внимание текущему контролю исполнения учетных процедур. Повышение квалификации работников и увеличение численности персонала сами по себе не устраняют риск самоконтроля, если распределение учетных и контрольных функций остается неизменным.

Средством компенсации этого ограничения выступает формализация контрольных процедур, т.е. распределение контрольных точек по этапам учетного процесса, закрепление за каждой точкой субъекта, метода, периодичности и формы фиксации результата. Такая формализация не устраняет совмещения ролей, но делает контроль проверяемым и воспроизводимым. Тем самым руководитель получает инструмент, позволяющий убедиться, что все обязанности по удовлетворению информационных запросов выполняются в установленные сроки и в требуемом объёме, без необходимости лично отслеживать каждое действие. Иными словами, документальная фиксация позволяет руководителю перейти от непрерывного наблюдения к периодической проверке по заранее определенным точкам.

Таким образом, карта точек контроля, представленная в таблице 37, выполняет двойную функцию. С одной стороны, она служит рабочим инструментом исполнителя, задавая последовательность и содержание контрольных действий, с другой стороны, выступает средством

подтверждения исполнения обязанностей перед руководителем и иными заинтересованными сторонами.

Таблица 37 – Карта точек контроля учетного процесса в субъекте малого предпринимательства

Этап учётного процесса	Точка контроля	Метод контроля	Субъект контроля	Периодичность
Определение информационных потребностей	Утверждение перечня информационных запросов	Проверка на полноту соответствия законодательству; верификация запросов стейкхолдеров	Руководитель	Разово, при пересмотре перечня (не реже 1 раза в год)
Проектирование модели учётного процесса	Проверка корректности формул и однозначности трактовок показателей	Арифметическая проверка; сопоставление альтернативных трактовок	Главный бухгалтер	Разово при проектировании; повторно при изменении показателей
Регламентация учётного процесса	Проверка полноты регламентации процедур	Проверка наличия исполнителя, срока и формы фиксации по каждой процедуре	Главный бухгалтер	Разово; повторно при внесении изменений в регламент
Ввод первичных данных	Проверка полноты и правомерности первичного документа	Формальная проверка; проверка наличия оснований	Бухгалтер (внутренний контролёр)	По каждому факту
Фиксация данных в учётной системе	Проверка корректности ввода и своевременности отражения	Сверка первичного документа с учётной записью	Бухгалтер (внутренний контролёр)	Ежедневно
Формирование показателей	Проверка правильности расчёта показателей	Арифметическая проверка; встречная проверка	Главный бухгалтер	Еженедельно/ по итогам расчёта
Сбор и хранение данных	Проверка соблюдения режима конфиденциальности и доступа	Проверка прав доступа; контроль журнала обращений	Ответственный за информационную безопасность	Ежемесячно
Представление информации стейкхолдерам	Проверка полноты и своевременности удовлетворения запросов	Сопоставление фактических сроков с регламентными; проверка полноты раскрытия	Руководитель / внутренний контролёр	Ежемесячно / ежеквартально
Завершение отчётного периода	Инвентаризация данных и сверка показателей	Инвентаризация; сверка сводных данных с первичными	Главный бухгалтер	Ежеквартально / ежегодно
Мониторинг процесса	Оценка результативности контрольных процедур	Анализ повторяющихся отклонений; оценка исполнения регламента	Руководитель	Не реже 1 раза в год

Источник: составлено автором.

Особенностью методики является распределение контрольных точек по этапам учетного процесса, а не их сосредоточение на завершающей стадии. Контроль только на завершающем этапе повышает риск позднего выявления отклонений, когда их устранение требует дополнительных затрат или уже невозможно. Распределение контрольных точек по всему учетному процессу обеспечивает раннее обнаружение отклонений и соответствует принципу имплементации контроля в учётную деятельность, а не надстройки над ней, что особенно важно в условиях цифровизации, роста объема данных и требований. При совмещении учетных и контрольных функций необходимо разграничить содержание контрольных действий по этапам процесса. Если численность персонала позволяет распределить эти действия между работниками, проверку первичного ввода осуществляет исполнитель, проверку сводных показателей - главный бухгалтер, контроль исполнения - руководитель.

Документальная фиксация контрольного действия обеспечивает возможность последующей проверки его выполнения и результата.

В цифровой среде соответствующие записи могут формироваться автоматически при наличии необходимых настроек информационной системы, что позволяет сократить трудозатраты на документирование контроля. Это означает, что требования к документальной фиксации контроля, ранее реализуемые преимущественно в крупных организациях, становятся выполнимыми и в субъектах малого предпринимательства.

Практическое значение документальной фиксации не исчерпывается возможностью последующей проверки. Формализация контрольных точек и фиксация результатов проверки создают организационные условия для своевременного исполнения учетных процедур и позволяют выявлять случаи их невыполнения. Таким образом, документальная фиксация выполняет двойную функцию, она обеспечивает верифицируемость контроля и создаёт организационный стимул к исполнению установленных процедур. Руководителю не нужно контролировать каждое действие, достаточно

периодически проверять наличие отметок в точках, соответствующих вводу первичных данных, фиксации данных в учётной системе, представлению информации стейкхолдерам и завершению отчётного периода.

Карта точек контроля определяет структуру контрольных действий. Для оперативного удовлетворения информационных запросов дополнительно предложен алгоритм автоматизированного сбора, расчета и представления ключевых показателей с учетом потребностей различных групп внутренних пользователей.

Отличительной особенностью разработанного алгоритма является выделение для каждой группы пользователей не более пяти ключевых показателей, автоматически пересчитываемых ежедневно, и совокупность детализирующих показателей, формируемых по запросу.

Алгоритм базируется на следующих организационно-технических решениях:

- интеграция учетных данных в единой информационной системе (на базе 1С:Бухгалтерия**,** 1С:Управление небольшой фирмой**);**
- настройка регламентных заданий для автоматического пересчета показателей с заданной периодичностью (ежедневно);
- использование механизмов план-фактного анализа (исходя из установленных параметров на месяц пересчитываются показатели на период с начала месяца по текущий день);
- визуализация отклонений через систему двухуровневой индикации (норма / отклонение) и направление автоматических уведомлений ответственным лицам.

Настройка учетной системы для формирования показателей в онлайн-режиме предполагает описание бизнес-процессов, в рамках которых эти показатели возникают.

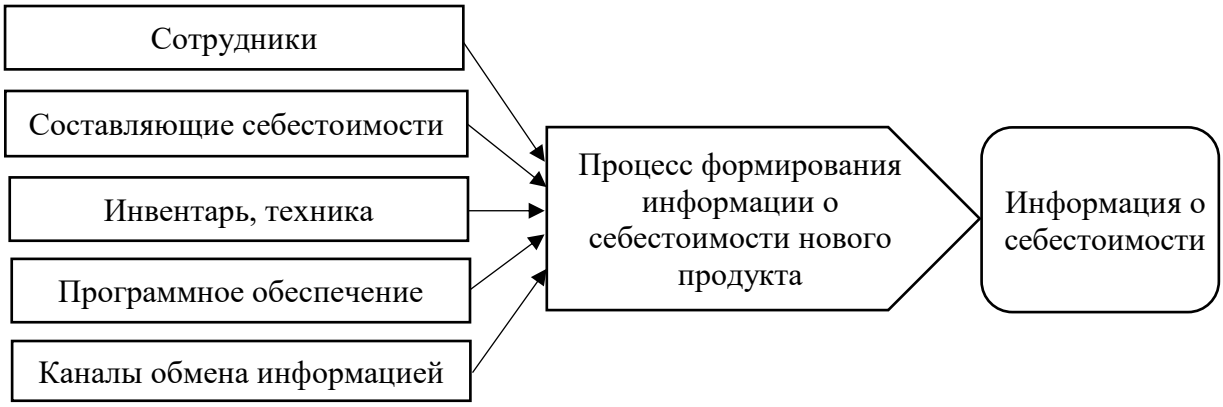
Состав ключевых показателей для основных групп внутренних пользователей представлен в таблице 38.

Таблица 38 – Ключевые показатели эффективности для основных внутренних пользователей малого предприятия, формируемые в онлайн-режиме

Руководитель	Менеджер по продажам	Менеджер по работе с клиентами	Руководитель отдела производства	Руководитель отдела закупок
Показатель свободного денежного потока	Выручка	Просроченная дебиторская задолженность	Количество произведенных единиц продукции	Стоимость сырья
Переменные расходы	Количество новых клиентов	Сумма скидок	Количество брака	Ценовое отклонение
Постоянные расходы	Средний чек	Количество операций с надлежаще оформленными документами	Фонд оплаты труда	Закупки у иных поставщиков
Прибыль	Конверсия лидов в сделки		Количество единиц продукции на одного работника	

Источник: составлено автором.

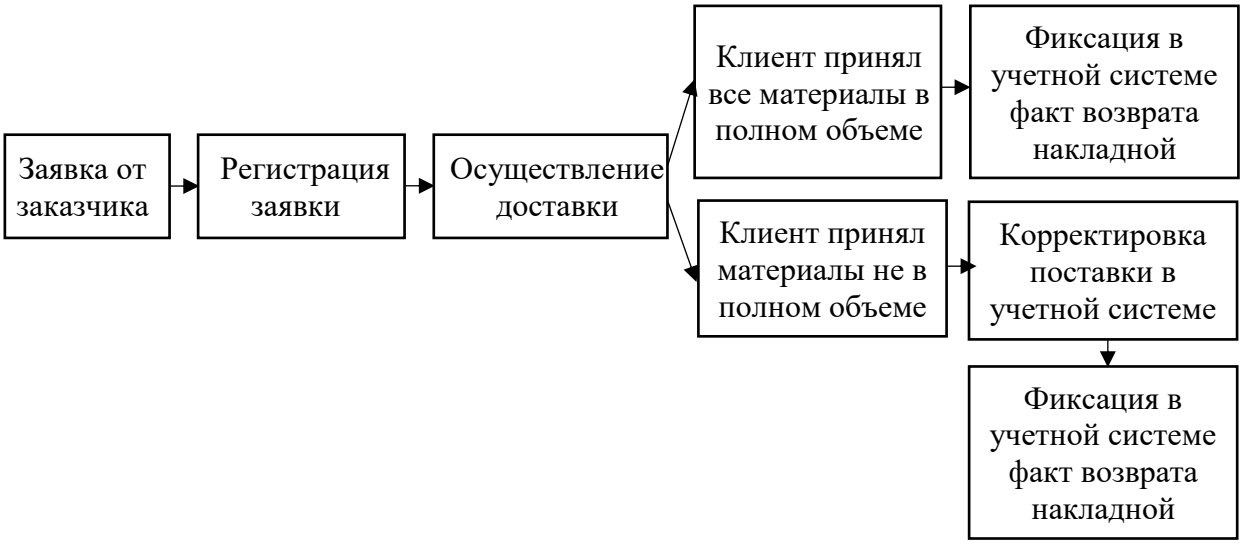
Традиционно выделяют три подхода к моделированию процесса: функциональный, процессный и ментальный [204]. Ментальный подход далее не рассматривается ввиду сложности автоматизации построенных на его основе моделей. При функциональном подходе описываются результаты учетно-контрольного процесса и ресурсы, необходимые для их достижения. Соответствующая схема представлена ранее на рисунке 15.



Источник: составлено автором.
Рисунок 15 – Функциональный подход при моделировании процесса формирования и контроля информации о себестоимости нового продукта

Моделирование бизнес-процессов позволяет описать текущее состояние учетно-контрольных процессов, однако статичная настройка учетной системы недостаточна в условиях динамично меняющейся внешней и

внутренней среды [243]. Информационные запросы, будучи первоисточником учетного процесса, сами подвержены изменениям: меняется законодательство, появляются новые цифровые инструменты, трансформируется состав стейкхолдеров. Это обусловливает необходимость разработки пошаговой методики адаптации учетно-контрольных процессов к указанным изменениям. При процессном подходе основное внимание уделяется требованиям к действиям, обеспечивающим достижение конечного результата [239]. Применение данного подхода показано на рисунке 16.



Источник: составлено автором.

Рисунок 16 – Процессный подход при моделировании процесса представления и контроля информации покупателю о стоимости и количестве поставляемых материалов в виде товарной накладной

Для целей адаптации учетно-контрольных процессов информационные запросы целесообразно разделить на периодические и разовые.

Периодические запросы предполагают представление информации с установленной регулярностью в течение срока, когда она необходима заинтересованной стороне. К ним относятся запросы, связанные с подготовкой налоговой и статистической отчетности, а также с регулярным представлением банку финансовых показателей заемщика.

Разовые запросы связаны с конкретной ситуацией: участием в закупочной процедуре, получением кредита, проведением проверки контролирующим органом, сменой собственника или инвестора.

Как периодические, так и разовые запросы могут обусловливать необходимость изменения учетно-контрольных процессов. Анализ внешней и внутренней среды малого предприятия позволяет выделить три группы изменений, к которым необходимо адаптировать эти процессы:

- изменение требований законодательства;
- изменение цифровой среды;
- изменение состава и структуры заинтересованных сторон (в том числе при изменении внутренних бизнес-процессов).

Для указанных групп изменений разработана единая пошаговая методика адаптации учетно-контрольных процессов, представленная на рисунке 17.



Источник: составлено автором.

Рисунок 17 – Пошаговая методика адаптации учетно-контрольных процессов малого предприятия к изменениям внешней и внутренней среды

Последовательность этапов остается неизменной, тогда как содержание действий на каждом этапе определяется характером выявленного изменения. Это позволяет бухгалтеру применять общий алгоритм с учетом конкретной ситуации. Методика включает выявление изменения, оценку его влияния на учетно-контрольные процессы, настройку соответствующих

процедур, управление рисками, контроль результатов и дальнейшее совершенствование процессов.

Ключевые риски и акценты по этапам систематизированы в таблице 39.

Таблица 39 – Риски и акценты при адаптации учетно-контрольных процессов малого предприятия к изменениям внешней и внутренней среды

Наименование шага	Изменение законодательства (риски и акценты)	Изменение цифровой среды (риски и акценты)	Изменение состава и структуры заинтересованных сторон (риски и акценты)
1	2	3	4
Идентификация изменения	Риск пропуска срока вступления нормы в силу Акцент на мониторинге официальных источников и систем правовой информации	Риск отсутствия оповещения от провайдера цифрового сервиса Акцент на регламент взаимодействия с IT-службой и контрагентами	Риск появления новых заинтересованных сторон, информационные запросы которых не выявлены на этапе идентификации, что приводит к формированию информации, не отвечающей ожиданиям пользователей Акцент на идентификации новых стейкхолдеров и определении их информационных запросов
Оценка влияния	Риск некорректной идентификации изменяемых регистров и отчетных форм Акцент на проверку взаимосвязей между документами и бухгалтерскими записями, верификация соответствия форм и регистров	Риск неполного выявления новых источников данных Акцент на анализе всех возможных каналов поступления данных	Риск изолированной оценки новых запросов (без проверки пересечения с существующими учетно-контрольными процессами) Акцент на проверке соответствия настроенной логике представления информации
Однократная настройка	Риск ручной корректировки каждой операции вместо централизованной настройки. Акцент на использовании специализированных программных продуктов, поддерживающих постоянные нормативные изменения	Риск несовместимости изменения с текущей настройкой учетно-контрольных процессов Акцент на формировании тестовой системы и резервных каналов хранения и поступления данных	Риск создания параллельных контуров учетно-контрольных процессов Акцент на добавлении аналитических признаков в существующие документы вместо альтернативных регистров
Управление ключевыми рисками	Риск невнесения изменения в учетно-контрольный процесс Акцент на закреплении в учетной политике даты и способа перехода на новую норму	Риски отсутствия юридически значимого документа; отсутствия подписи; дублирования ручного ввода; Акцент на обеспечении прослеживаемости операции от цифрового следа до подписанного документа	Риски переизбытка информации; информационной безопасности Акцент на разграничении прав доступа к информации и установлении приоритетов при удовлетворении запросов

Продолжение таблицы 39

1	2	3	4
Контроль после настройки	Риск формального формирования данных без проверки соответствия новым нормам Акцент на проверке соответствия всех элементов новой нормы	Риск накопления необработанных цифровых данных Акцент на ежедневном просмотре журналов нераспознанных транзакций и неподписанных документов, контроль наличия документа по каждой операции	Риск несоответствия информации изменившимся запросам выявляется только на этапе представления информации Акцент на проверке соответствия настроенного учетно-контрольного процесса информационным запросам каждой группы стейкхолдеров; на обратной связи от пользователей информацией
Развитие и совершенствование	Риск использования устаревших систем, не поддерживающих актуальные нормы Акцент на проверке способности учетно-контрольных систем к своевременному обновлению	Риск технологического отставания и роста объемов ручных операций Акцент на периодическом реинжиниринг цифровых решений, мониторинге рынка цифровых решений	Риск раскрытия информации в устаревшем формате Акцент на встраивании механизма предиктивной адаптации формата представления информации

Источник: составлено автором.

Далее рассмотрим механизм применения методики к изменениям цифровой среды и организации документооборота. Одним из нормативно-программных оснований данного направления является федеральный проект «Нормативное регулирование цифровой среды» [55], предусматривающий следующие результаты, имеющие значение для субъектов малого предпринимательства:

- перевод учета сведений о трудовой деятельности и кадрового документооборота в электронную форму, включая оформление и хранение трудовых договоров и документов об их изменении или прекращении;
- закрепление возможности применения облачной и простой электронной подписи при взаимодействии с государственными органами;
- нормативное определение механизмов исполнения обязательств с использованием «умных контрактов».

При характеристике первого направления нормативного регулирования цифровой среды в источнике отмечается, что «отсутствует

полноценная нормативная, организационная и технологическая основа для юридически значимого электронного документооборота, а также единые подходы к созданию, обороту, хранению и использованию электронных документов участниками документооборота в хозяйственной деятельности, что приводит к дублированию электронных и бумажных технологий, препятствует переходу к безбумажному цифровому взаимодействию хозяйствующих субъектов, как внутреннему, так и внешнему (взаимодействие с контрагентами)» [56].

Корпоративные документы являются основным источником информации. Для обеспечения непрерывности деятельности и достижения стратегических целей субъектам предпринимательства необходимо документировать не только факты хозяйственной жизни, но и значимые для контроля этапы бизнес-процессов. Такая фиксация позволяет проверять соблюдение установленных требований и формировать документальные подтверждения выполнения соответствующих действий. Эффективная система управления документами является необходимостью для экономических субъектов любого размера.

Одна из ключевых проблем документирования, с которыми сталкиваются субъекты малого предпринимательства, связана с изменением способов взаимодействия с контрагентами в условиях цифровизации.

ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» регулирует вопросы документирования и документооборота в бухгалтерском учете.

Наряду с бухгалтерскими документами субъекты малого предпринимательства используют документы налогового, управленческого и кадрового учета, а также внутренние регламенты и документы, обеспечивающие проведение контрольных процедур.

Их характеристики представлены в таблице 40.

Таблица 40 – Характеристика документов, используемых субъектами малого предпринимательства в области учета и контроля

Наименование параметра	Документы бухгалтерского учета	Документы управленческого учета	Документы налогового учета	Документы кадрового учета	Документы, используемые с целью осуществления контроля
Регламентирование со стороны государства	✓	–	вариативно	✓	–
Регламентирование со стороны организации	✓	✓		✓	✓
Наличие обязательных реквизитов	✓	–	✓	✓	–
Наличие инициированных форм	✓	–	✓	✓	–
Обязательное применение унифицированных форм	вариативно	–	вариативно	–	–
Возможность использования электронных форм документов	✓	✓	–	вариативно	✓

Источник: составлено автором.

Внедрение цифровых технологий изменило порядок выполнения бизнес-процессов, в частности позволило автоматизировать регистрацию отдельных действий. В организациях с высоким уровнем цифровой зрелости отдельные бизнес-процессы выполняются автоматически с использованием интегрированных цифровых платформ. При этом регистрация действий в информационной системе не всегда сопровождается формированием документов, необходимых для бухгалтерского и налогового учета.

Например, в рассматриваемой модели работы предприятия общественного питания приготовление продукции начинается после подтверждения заказа в приложении сервиса доставки. В рассматриваемой организации отпуск сырья для выполнения отдельного заказа не оформляется лимитно-заборной картой по форме № М-8 или требованием-накладной по форме № М-11. Повар использует сырье в соответствии с технологической картой блюда, при этом факт изготовления продукции отдельно во внутренней учетной системе не фиксируется. Передача готовой продукции курьеру также не сопровождается формированием отдельного документа, подтверждающего ее отгрузку. Передача продукции курьеру сторонней организации

фиксируется соответствующей отметкой в приложении сервиса. Сведения о принятии заказа и передаче продукции курьеру сохраняются в истории операций личного кабинета сервиса. При этом у организации-производителя отсутствуют отдельные документы с обязательными реквизитами, подтверждающие состав заказа, цены и время его принятия к исполнению, а также факт и время отгрузки продукции.

Таким образом, при организации учетно-контрольных процессов на малых предприятиях необходимо определить этапы цифровых бизнес-процессов, подлежащие документированию, и требования к формируемым документам. Особое внимание следует уделить подтверждению фактов хозяйственной жизни, сведения о которых первоначально регистрируются на сторонних платформах. Если сведения о фактах хозяйственной жизни хранятся только на сторонней цифровой платформе, организация может столкнуться с ограничением доступа к истории операций и отсутствием необходимых подтверждающих документов.

Использование цифровых платформ сторонних организаций связано с двумя группами рисков. Первая включает ограничение доступа к информации и документам вследствие технических сбоев и других внешних обстоятельств. Вторая связана с возможным несоблюдением требований к документированию фактов хозяйственной жизни, если необходимые первичные учетные документы не формируются.

Для решения данной проблемы предлагается определить перечень операций, регистрируемых в сторонних приложениях и требующих документального подтверждения. По таким операциям необходимо предусмотреть формирование документов с обязательными реквизитами и их подписание электронной подписью уполномоченных лиц в соответствии с применимыми требованиями законодательства.

Значение документального подтверждения операций проявляется, в частности, при утрате или повреждении товаров на складах маркетплейсов. Отсутствие документов о передаче товаров на хранение может затруднить

подтверждение состава и стоимости переданного имущества, а также обстоятельств его утраты или повреждения. Рассмотренные риски необходимо учитывать при выборе и настройке средств управления документами.

Согласно исследованию Gartner, в обследованных компаниях 80-95% документов хранились на бумажных носителях или персональных компьютерах, а 25% – в неструктурированном виде. На поиск документов сотрудники затрачивали 60% рабочего времени. По данным того же источника, указанные особенности организации документооборота сопровождались увеличением затрат на 2-15% [167].

В таблице 41 приведены характеристики рассматриваемых систем электронного документооборота и управления корпоративным контентом, а также ограничения их применения субъектами малого предпринимательства.

Таблица 41 – Характеристика основных национальных систем электронного документооборота и управления корпоративным контентом

Вид системы	Характеристика системы	Недостатки системы
Системы делопроизводства	Организационные, информационные и технические инструменты, обеспечивающие документирование фактов хозяйственной деятельности: создание документов, получение или отправка документов, движение документов внутри компании, внутреннее электронное архивирование	Стоимость интеграции с иными платформами, по которым есть движение документов, ручной сбор документов из различных платформ
Системы архивирования	Инструмент, обеспечивающий структурированное хранение документов: сохранность документа, доступ к документам с разграничением прав, оцифровка бумажных документов, возможность поиска и выгрузки документов дистанционно и с минимальными затратами времени	Решает только одну задачу «архивирование документов»
BPM - системы (Business process management)	Инструмент, обеспечивающий автоматизацию бизнес-процессов и контроль над выполнением основных задач компании с выявлением задач, ответственного субъекта, детальным описанием процесса и сроков предоставления результатов. Отличается нацеленностью на большой поток данных с контролем за надлежащим выполнением каждого элемента процесса	Стоимость из-за уникальности отдельного предприятия и его бизнес-процессов, сложность и длительность внедрения. Не структурирована работа со всеми документами
Система управления корпоративной информацией (ECM)	Инструмент, обеспечивающий автоматизацию бизнес-процессов и контроль над выполнением основных задач компании, отличающийся возможность работы со структурированной и неструктурированной информацией, включая управление взаимодействия с внешними стейкхолдерами	Стоимость из-за уникальности отдельного предприятия и его бизнес-процессов, сложности и длительности внедрения

Источник: составлено автором по материалам [167].

Внедрению цифровых инструментов управления документами в субъектах малого предпринимательства препятствуют следующие проблемы.

Во-первых, развитие электронного взаимодействия с государственными органами сопровождается использованием различных цифровых платформ. В результате субъекты малого предпринимательства получают и направляют документы через несколько разрозненных каналов:

- взаимодействие с МВД и ФССП через Единый портал государственных и муниципальных услуг;
- направление уведомлений об обработке персональных данных через официальный сайт Роскомнадзора;
- обмен документами при участии в государственных закупках через Единую информационную систему в сфере закупок;
- представление сведений в отраслевые государственные информационные системы, в том числе ВетИС;
- обмен банковскими документами между учетной программой и системами дистанционного банковского обслуживания;
- ограничения функциональности операторов ЭДО при выполнении отдельных процедур взаимодействия с ФНС России обусловливают необходимость использования личного кабинета налогоплательщика;
- обмен документами с контрагентами по электронной почте в порядке, установленном договором;
- передача данных контрольно-кассовой техники в учетную программу с использованием специализированного программного решения;
- взаимодействие с несколькими операторами ЭДО вследствие различий в тарифных условиях и технических ограничений обмена документами через основного оператора.

Для объединения данных из перечисленных источников могут использоваться специализированные расширения учетной программы. Подключение дополнительных каналов обмена нередко требует внедрения

отдельных модулей, что увеличивает затраты на интеграцию и сопровождение системы.

Для организационного упорядочения документооборота предлагается разработать локальный регламент. В нем следует определить источники поступления документов, каналы обмена, ответственных работников, требования к проверке оформления, сроки передачи и правила хранения. Отдельно необходимо закрепить порядок контроля своевременности получения и сохранности документов.

Рассмотренная выше проблема документального подтверждения операций на цифровых платформах проявляется также в следующих ситуациях [237]:

- при онлайн-продаже товаров и оказании услуг подтверждение исполнения заказа в информационной системе может вноситься представителем исполнителя без отдельного подтверждения со стороны покупателя. В рассматриваемых случаях необходимо разграничивать фиксацию выполнения заказа, идентификацию получателя и направление электронного фискального чека;
- в отдельных случаях информация для отражения операции формируется на основании условий договора до получения документов от контрагента. При анализе таких ситуаций необходимо отдельно рассматривать начисление арендных платежей и процентов по кредитам, а также расчеты через посредников.

Отдельный риск связан с условиями договоров и оферт, предусматривающими размещение отчетов комиссионеров и иных документов, подтверждающих исполнение обязательств, только в личном кабинете платформы. В таких случаях необходимо определить порядок их выгрузки и хранения, а также условия доступа к ним после прекращения договорных отношений.

Расширение цифровых способов взаимодействия требует согласования удобства обслуживания с требованиями к документальному подтверждению

операций. Для этого необходимо определить значимые для учета и контроля этапы бизнес-процесса и обеспечить формирование соответствующих документов.

Одним из преимуществ малого предпринимательства является способность оперативно внедрять новые технологии и инструменты. При этом относительно небольшой объем данных нередко обрабатывают один-два работника, одновременно выполняющие учетные, расчетные, управленческие и кадровые функции [102].

В исследовании проанализированы 50 компаний, осуществляющих деятельность в сфере общественного питания и развлечений. В девяти организациях значение показателя среднесписочной численности работников была равна одному человеку, в четырех предпритяиях – 0 человек. Таким образом, организации с численностью не более одного работника составили 26% выборки. В 11 из этих 13 организаций, то есть приблизительно в 84,6%, генеральный директор одновременно являлся учредителем. Данные представлены в приложении К.

Для малых предприятий, в которых один работник совмещает учетные и управленческие функции, предлагается рассмотреть возможность нормативного сокращения состава документов, дублирующих подтверждение одной операции.

Порядок оформления выдачи денежных средств под отчет установлен п. 6.3 Указания Банка России от 11.03.2014 № 3210-У. В рамках совершенствования данного порядка предлагается рассмотреть возможность исключения отдельного распорядительного документа в случаях, когда генеральный директор одновременно является получателем подотчетных средств. Предлагаемое упрощение требует определения условий, обеспечивающих документальное подтверждение выдачи денег и последующий контроль их использования.

Помимо общепринятых действий по организации и осуществлению документооборота в субъекте малого предпринимательства,

продемонстрированных на рисунке 18, в условиях повсеместной цифровизации появляется необходимость частого обращения к архивированным документам и дублированию информации с первичных документов в различных информационных системах.



Источник: составлено автором.
Рисунок 18 – Движение документов в субъекте предпринимательства

Цифровая трансформация документооборота в субъектах малого предпринимательства характеризуется следующим:

- увеличением доли электронного обмена документами, в том числе при выполнении требований в области прослеживаемости и маркировки товаров, участии в закупках и представлении отчетности;
- расширением разнообразия внутренних электронных документов и способов их обработки, зависящих от организации бизнес-процессов и уровня цифровой зрелости предприятия;

– увеличением количества субъектов, использующих искусственный интеллект при оцифровке первичных учетных документов;

– низким уровне технической оснащенности процесса архивирования и хранения электронных документов;

– низким уровне нормативно-правового регулирования электронного документооборота;

– высоким разнообразии операторов ЭДО, как государственных, так и коммерческих, процесс документооборота с которыми существенно отличается и требует технической оснащенности для организации документооборота.

Расширение электронного документооборота сопровождается рисками и затратами, которые необходимо учитывать при разработке мер по его оптимизации:

– технические сбои, которые могут нарушить работу ЭДО или привести к потере документов;

– риски безопасности, связанные с хакерскими атаками, вирусами и т.п.;

– затраты на приобретение и настройку программного обеспечения, обучение работников и оплату услуг операторов ЭДО.

Важным механизмом оптимизации внутреннего документооборота выступает локальное нормативное регулирование использования простой электронной подписи для внутреннего документооборота, что позволяет перевести согласование и утверждение внутренних документов в электронный вид без приобретения УКЭП для каждого сотрудника.

Одной из практических задач внутреннего электронного документооборота является организация подписания документов уполномоченными работниками с соблюдением применимых требований. Для малого предприятия существенное значение имеют стоимость решения, его интеграция с учетной системой и порядок подтверждения полномочий подписантов. Государственные цифровые сервисы могут рассматриваться как

один из способов снижения соответствующих затрат. Предлагается разработать программный продукт для подписания внутренних документов, интегрируемый с распространенными учетными системами. Авторизация работников в нем должна осуществляться с использованием подтвержденной учетной записи Единого портала государственных и муниципальных услуг. Отдельного рассмотрения требуют условия признания юридической значимости документов, подписанных с применением такого решения.

В качестве возможного решения предлагается рассмотреть интеграцию сервиса публикации документов из учетной системы, корпоративного канала доставки уведомлений и приложения для электронной подписи. Предполагаемый сценарий включает размещение документа, направление ссылки уполномоченному работнику и его подписание с последующей передачей результата в учетную систему. Возможность дистанционного получения сертификата электронной подписи через приложение «Госключ» следует оценивать с учетом требований сервиса к идентификации пользователя, документам и техническому оснащению. Условия и сроки выпуска сертификата необходимо подтвердить актуальным источником. При соблюдении требований к оформлению, подписанию и хранению документов предложенный контур может снизить риски их непризнания. Его соответствие принципу рациональности следует оценивать с учетом совокупных затрат на внедрение и эксплуатацию.

Применимость «Госключа» в документообороте малого предприятия необходимо оценивать отдельно от возможностей полноценной системы ЭДО. Такая оценка должна учитывать поддерживаемые сценарии подписания, способы интеграции, доступность интерфейсов и результаты практического тестирования. Решение об использовании сервиса должно приниматься с учетом потребностей конкретного предприятия, доступных сценариев интеграции и совокупных затрат. При этом целесообразно отслеживать изменения функциональности сервиса и нормативных требований к электронному взаимодействию.

Действующее законодательство допускает использование ПЭП и четко регламентирует условия для признания электронных документов, подписанных ПЭП, равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью. Для решения выявленных организационно-методических вопросов нами разработана структура Положения о простой электронной подписи малого предприятия. В Положении должны быть выделены следующие разделы.

Раздел 1. Сфера действия Положения. Определяет категории документов и процедуры, в отношении которых применяется ПЭП: подписание внутренних первичных учетных документов, отдельных кадровых документов и согласование проектов договоров. Условия использования ПЭП при взаимодействии с контрагентами устанавливаются отдельно.

Раздел 2. Порядок идентификации пользователей и подтверждения полномочий. Устанавливает порядок первоначальной идентификации работников и представителей контрагентов, регистрации учетных записей, присвоения уникальных идентификаторов, проверки полномочий и прекращения доступа. Отдельно определяются способы подтверждения действий пользователя с применением корпоративной электронной почты или СМС-кодов.

Раздел 3. Фиксация подписания и волеизъявления. Определяет состав сведений о подписании, включая дату, время и идентификатор пользователя, порядок отображения соответствующей отметки в документе и регистрации события в журнале системы. Устанавливает правила хранения журналов и их связи с подписанными документами с учетом требований к срокам хранения соответствующих категорий документации.

Раздел 4. Автоматизированный контроль подписания и учет электронного оригинала. Описывает последовательность действий в используемой системе документооборота. При направлении документа из учетной системы создается задача, назначаемая ответственному работнику; она содержит ссылку на документ и срок подписания. Система отслеживает

выполнение задачи и фиксирует событие подписания. Через интеграционный механизм, например REST API или событийную модель, в учетную программу передаются идентификатор документа и сведения о завершении подписания. После выполнения установленных проверок в учетной системе отражается статус электронного оригинала и фиксируются дата операции и данные ответственного лица.

Раздел 5. Контрольные мероприятия и реагирование на нарушения. Устанавливает порядок выборочной проверки записей о подписании, получения подтверждения от работников, рассмотрения выявленных расхождений и проведения служебного расследования. Дополнительно определяет обязанности пользователей по сохранению конфиденциальности учетных данных и действия при их утрате или несанкционированном использовании.

По результатам апробации Положения в ООО «Энерго-Комплект» — строительной организации с численностью 15 работников — среднее время согласования внутренних документов сократилось с 2,5 до 0,8 дня, или на 68%. Таким образом, предложенный организационно-методический механизм является дополнительным элементом учетно-контрольного процесса. При соблюдении применимых требований он позволяет организовать электронное подписание предусмотренных Положением внутренних документов без приобретения УКЭП для каждого работника и обеспечить контроль соответствующих процедур.

При организации документооборота необходимо разграничивать внутренние и внешние документопотоки с учетом различий в порядке оформления, подписания, передачи и хранения документов. Условия признания электронного документа, равнозначным документу на бумажном носителе, определяются применимыми нормами и зависят, в частности, от вида электронной подписи и категории документа [25]. ФСБУ 27/2021 определил, что при составлении электронных учетных документов одновременно должна обеспечиваться возможность изготовления копий таких

документов на бумажном носителе [91]. Также в Стандарте четко указано, что хранение учетных документов должно осуществляться в том виде, в котором они составлены [91]. Следовательно, при организации хранения необходимо разграничивать бумажные и электронные оригиналы, а также соответствующие копии.

Организация электронного документооборота в сфере трудовых отношений требует отдельного учета правил его введения, получения согласия работников в предусмотренных случаях и ограничений по категориям документов [15]. Эти требования необходимо разграничить с порядком внутреннего бухгалтерского документооборота [15].

При длительном хранении электронных документов необходимо учитывать риск утраты возможности их воспроизведения и интерпретации. Поэтому организация архива должна включать меры по сохранению доступности данных. Как отмечается в источнике, электронный архив «требует комплекса технологических мероприятий (digital preservation), реализуемых в специализированных архивных системах» [236, с. 16].

Увеличение объемов информации, обрабатываемых в субъектах малого предпринимательства, требует обеспечения информационной безопасности, а при возрастании использования цифровых технологий и кибербезопасности.

Для защиты информационных ресурсов и систем малого предприятия необходимо определить организационные и технические меры с учетом используемых технологий и выявленных рисков. В рамках предлагаемой модели выделены следующие направления: определение порядка аутентификации пользователей и управления доступом к корпоративным системам; установление регламента и периодичности обновления используемого программного обеспечения; разработка и актуализация политики информационной безопасности и инструкций по реагированию на инциденты; обучение работников безопасной работе с информационными ресурсами и организация контроля соблюдения установленных правил.

Электронное подписание и передача документов требуют определения порядка их создания, проверки, доступа и хранения. В таблице 42 систематизированы предлагаемые правила организации внутреннего и внешнего электронного документооборота по пяти основным компонентам.

Таблица 42 – Регулирование электронного документооборота в организациях с высоким уровнем цифровой зрелости с выделением специфики внешних и внутренних документов

Компоненты	Внутренние документы	Внешние документы
Юридическая значимость	Аутентификация сотрудников во внутренней системе электронного документооборота через госуслуги с подтвержденной записью сотрудников, у которых нет электронной подписи. Нормативное регулирование обмена документами и уведомлениями по электронной почте имеющим юридическую значимость Внесение изменений в учетную политику относительно порядка работы с электронными документами Утвердить программное обеспечение для обмена документами	Закрепление в договорах с контрагентами обмен документами в электронном виде. Нормативное регулирование обмена документами и уведомлениями по электронной почте имеющим юридическую значимость Внести изменения в учетную политику относительно порядка работы с электронными документами, подписанными электронными подписями Утвердить программное обеспечение для обмена документами и список операторов
Каналы и коммуникации	Регламентирование порядка работы с электронными документами с детальным описанием процесса внутреннего обмена документами с указанием ответственных лиц, сроков, порядка и программного обеспечения	Регламентирование порядка работы с электронными документами с детальным описанием процесса обмена документами с указанием ответственных лиц, сроков, порядка: утвердить тип системы ЭДО (типовое решение одного оператора ЭДО или расширенная интеграция системы ЭДО с IT-архитектурой организации)
Наличие	Утверждение перечня внутренних документов и сроков их представления Мониторинг наличия всех документов с указанием ответственных лиц и периодичности проведения	Утверждение перечня документов по каждому контрагенту в момент подписания договоров с конкретным контрагентом и сроков их получения; Мониторинг наличия всех утвержденных документов
Доступы	Утверждение лица, осуществляющего соблюдение режима коммерческой тайны, определиться с перечнем и периодичностью контрольных мероприятий, порядком фиксации любых нарушений, порядком проведения служебного расследования в случае наступления события	Утверждение порядка обращения к внешним документам: просмотр документов в архиве электронных документов должен быть доступен только пользователям с правами доступа к конкретным видам документов и только после успешной аутентификации
Хранение	Утверждение места хранения документов Утверждение сроков и порядка уничтожения документов Определение комплекса технологических мероприятий, реализуемых в специализированных архивных системах для обеспечения сохранности и доступности к электронным документам	

Источник: составлено автором по материалам [156; 189].

В исследовании предложена модель оптимизации документооборота для субъектов малого предпринимательства с высоким уровнем цифровой зрелости. В основу модели положен принцип, согласно которому состав документов, объем документооборота и периодичность обмена определяются информационными потребностями, удовлетворяемыми посредством учетно-контрольных процессов.

По результатам анализа организации электронного документооборота получены следующие выводы:

- расширение использования электронных документов обусловливает необходимость адаптации документооборота малых предприятий к цифровым способам выполнения учетно-контрольных процедур;
- рассматриваемые информационные системы управления документами классифицированы по четырем группам; для каждой группы определены ограничения применения в субъектах малого предпринимательства;
- на основе анализа рассматриваемых цифровых решений и потребностей субъектов малого предпринимательства обобщены тенденции развития систем управления документами;
- выявлены проблемы, препятствующие внедрению цифровых инструментов для управления документами в малом бизнесе;
- выявлены отличительные характеристики системы документооборота у субъектов малого предпринимательства с высоким уровнем цифровой зрелости;
- предложены решения для трех групп организационных проблем: разрозненности каналов поступления документов; организации электронного подписания уполномоченными работниками; документального подтверждения операций при цифровом взаимодействии с контрагентами;
- определены пять направлений организации электронного документооборота: обеспечение юридической значимости документов,

установление каналов обмена, контроль наличия документов, управление правами доступа и организация хранения.

Наряду с повышением эффективности обработки информации цифровизация создает риски нарушения конфиденциальности, требований к защите данных и иных прав человека [12]. Эти риски требуют особого внимания при обработке больших массивов данных и использовании искусственного интеллекта для принятия решений [248].

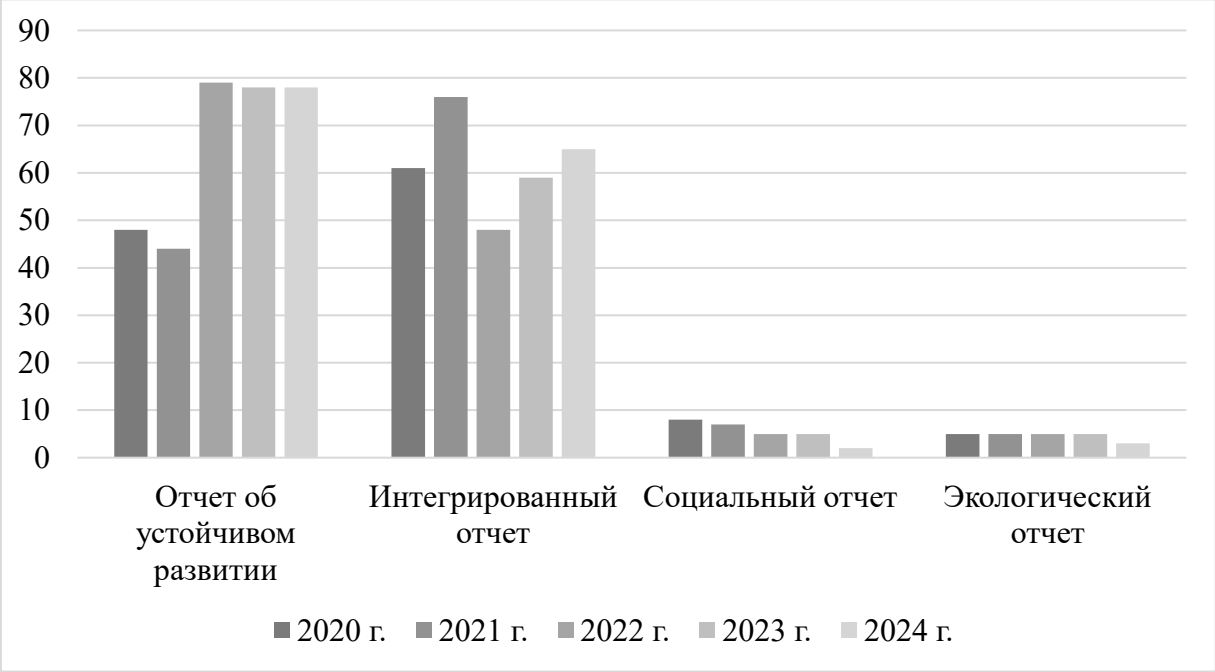
Рассмотренные организационные решения формируют основу цифровой учетно-контрольной среды малого предприятия. Алгоритм оценки цифровой зрелости позволяет диагностировать исходное состояние процессов, встраивание контрольных процедур в учетную программу создает условия для их выполнения без формирования отдельного контрольного подразделения, а пошаговая методика адаптации обеспечивает актуализацию процессов при изменении внешней и внутренней среды. Организационные решения определяют порядок выполнения учетно-контрольных процедур, однако не исчерпывают вопросов об их содержании. В следующем параграфе обосновывается включение в учетно-контрольный процесс малого предприятия дополнительных элементов, направленных на повышение информационной прозрачности малого бизнеса.

3.3 Предложения по формированию и раскрытию информации о факторах устойчивого развития малого бизнеса

В настоящее время в Российской Федерации, как и в международной практике, все большее распространение приобретает практика раскрытия компаниями факторов устойчивого развития в составе нефинансовой отчетности, поскольку стейкхолдеры нуждаются как в финансовой информации о компании, так и в информации об экологических и социальных аспектах ее деятельности.

По результатам исследования аналитического центра НАФИ, проведенного в 2023 г., 67% респондентов отметили, что больше доверяли бы организации, открыто раскрывающей конкретные результаты реализации экологических принципов [118]. Соответствующие данные представлены в приложении Л. На протяжении многих лет крупные российские компании подготавливают и публикуют ESG-отчеты, с помощью которых рассказывают информацию о своих экологических инициативах, безопасности производства продукции, влиянии деятельности на состояние окружающей среды.

Анализ российской практики нефинансовой отчетности, согласно рисунку 19, показывает, что в России за период 2020-2024 гг. произошла структурная перестройка. Количество социальных отчетов сократилось с 8 в 2020 году до 2 в 2024 году, экологических отчетов - с 5 до 3. При этом количество отчетов об устойчивом развитии выросло с 48 до 78, а интегрированных отчетов сохранилось на уровне 61–65, после пика в 76 отчетов в 2021 году.



Источник: составлено автором по материалам [123].

Рисунок 19 – Количество нефинансовых отчетов, опубликованных российскими субъектами предпринимательства в период с 2020 по 2024 гг.

Данная динамика свидетельствует о консолидации форматов: российские компании отказываются от публикации тематических (социальных и экологических) отчетов в пользу комплексных (ESG и интегрированных). Данный тренд соответствует мировой практике. Наиболее распространенные на мировом уровне стандарты отчетности в области устойчивого развития, стандарты GRI, также рекомендуют представление информации по «триединому итогу» – экономическому, социальному и экологическому.

Суммарный пик публикаций нефинансовых отчетов российских компаний пришелся на 2021 год (132 отчета), что объясняется повышенным вниманием к ESG-повестке в период пандемии. Последующая стабилизация на уровне 120–125 отчетов в год показывает, что нефинансовая отчетность для крупных компаний стала элементом корпоративной практики. В представленной статистике малые предприятия отсутствуют.

При этом в некоторых зарубежных странах, где малый бизнес вносит более значительный вклад в развитие национальных экономик по сравнению с Российской Федерацией (параграф 1.1) внимание к информационной прозрачности малого бизнеса, в том числе в части экологических и социальных аспектов его деятельности, в последнее время повышается. Так, согласно Директиве Европейского союза о корпоративной отчетности в области устойчивого развития (CSRD) с 1 января 2026 года для некоторых малых предприятий также устанавливается обязанность публиковать информацию о воздействии предприятий на окружающую среду, а также информацию, необходимую для понимания того, как вопросы устойчивого развития влияют на финансовое положение и результаты деятельности компании [140].

В то же время анализ требований Директивы CSRD применительно к малым предприятиям показал, что обязанность публикации отчетности об устойчивом развитии затронет только 1% компаний (оставшиеся 6% - частные, не зарегистрированные на бирже предприятия, и 93% - микропредприятия).

Предполагается, что доступ к государственным инвестициям малым предприятиям (планируются государственные инвестиции в малые предприятия энергетики, строительства, металлургии и сельского хозяйства в размере 1 миллиарда евро) будет предоставляться только при условии формирования и представления ими правдивой информации об устойчивом развитии [141]. При этом для снижения нагрузки на малые предприятия, связанной с необходимостью предоставления информации об устойчивом развитии, в Директиве предусмотрен конкретный перечень показателей, обязательный к публикации.

Относительно порядка публикации и проверки отчетов об устойчивом развитии Директивой предусмотрены: проверка отчета аккредитованным аудитором; публикация информации об устойчивом развитии в составе годовых отчетов об управлении на веб-сайте организаций. Если же у организации нет веб-сайта, то она должна предоставить письменную копию отчета по запросу [140].

Рассмотренные европейские инициативы свидетельствуют о повышении внимания к участию малых предприятий в раскрытии информации об устойчивом развитии.

В Российской Федерации практика раскрытия финансовых и нефинансовых показателей о деятельности малого предприятия пока не находит широкого распространения.

Для оценки фактического уровня формирования и раскрытия малыми предприятиями финансовой и нефинансовой информации в открытом доступе проведено исследование информационного представления малых предприятий общественного питания и строительной отрасли.

На основе данных информационного сервиса «Контур.Фокус» [141] было проведено обследование пятидесяти организаций малого бизнеса общественного питания, которые являются контрагентами исследуемой организации, на предмет правдивого представления информации о них в информационном сервисе (Приложение К). Информационный сервис в

настоящее время является платным, и на основе информации, представленной в нем, организации-контрагенты имеют возможность оценить риски, связанные с взаимодействием с конкретной организацией (налоговые риски, риски недобросовестности, риски банкротства). Группировка анализируемых предприятий по численности работников представлена в таблице 43.

Таблица 43 – Среднесписочная численность работников предприятий общественного питания

Среднесписочная численность сотрудников в 2021 г., человек	Количество предприятий, единиц	Удельный вес предприятий в общем количестве исследуемых организаций, в процентах
0-1	13	26,0
2-5	21	42,0
5-15	16	32,0

Источник: составлено автором.

Как показывают данные таблицы 43, по тринадцати из пятидесяти организаций указана численность работников от одного до десяти, причем в четырех организациях численность работников является нулевой. Эти данные позволяют сделать предположение о недостоверности таких данных, так как наряду с нулевой численностью у некоторых организаций наблюдаются существенные объемы выручки (Приложение К). Например, у одного из предприятий с нулевой численностью сотрудников выручка составляет 11,7 млн руб.

Можно усомниться в правдивости информации и по другим организациям малого бизнеса, представленных в Приложение К. Прежде всего потому, что сложно себе представить функционирующее кафе, где всего лишь один сотрудник, или вообще их нет.

Вышеизложенное обуславливает целесообразность поиска механизмов, направленных на обеспечение достоверности информации о малых предприятиях в имеющихся информационных ресурсах, поскольку институт аудита, широко применяющийся в российской и зарубежной практике, прежде

всего для обеспечения достоверности отчетных данных, является не доступным для малых предприятий. Малые предприятия, как правило, не подлежат обязательному аудиту в соответствии с законодательством Российской Федерации. Однако государственные органы располагает инструментами верификации отчетности, которые могут быть распространены на более широкий круг субъектов. Примером такого инструмента выступает сверка налоговыми органами данных налоговых деклараций с данными бухгалтерской (финансовой) отчетности, по результатам которой налоговые органы направляют налогоплательщикам требования об устранении выявленных несоответствий. Подтверждение такого механизма представлено в приложении Н.

Для повышения достоверности данных государственного информационного ресурса бухгалтерской отчетности (ГИР БО) предлагается использовать автоматизированные проверки бухгалтерской отчетности малых предприятий посредством сопоставления доступных показателей из разных источников.

Такие проверки могут использоваться для выявления расхождений и определения случаев, требующих уточнения. Объем полномочий, порядок проверки и последствия выявленных несоответствий должны быть установлены отдельно.

Для анализа информационной прозрачности организации строительной отрасли были проанализированы веб-сайты 150 строительных организаций (Приложение М).

Результаты проведенного исследования представлены в таблице 44. Только 55 организаций из 150 исследуемых имеют собственные веб-сайты, при этом только 3 организации представляют на них финансовую информацию (2 % из 150 исследуемых и 5,45 % из 55, имеющих веб-сайты).

Таблица 44 – Информационное представление на веб-сайтах малых предприятий результатов деятельности

Информация на веб-сайте	Количество компании представляющих информацию, ед.	Удельный вес организаций, представивших информацию, среди организаций, имеющих веб-сайты, в процентах	Удельный вес организаций, представивших информацию, в общем количестве исследуемых организаций, в процентах
Наличие веб-сайта	55	100	36,67
Бухгалтерская (финансовая) отчетность	3	5,45	2,00
Финансовые показатели	3	5,45	2,00
Нефинансовые показатели	8	14,55	5,33
Информация о специфике деятельности	18	32,73	12,00
Информация о конкурентных преимуществах	6	10,91	4,00
Динамика показателей	2	3,64	1,33
Подтверждения принципа непрерывности деятельности	13	23,64	8,67
Информация об участии в благотворительной деятельности	2	3,64	1,33
Фотогалерея работ	36	65,45	24,00
Фотогалерея техники и помещений, подтверждающих возможность выполнения работ	10	18,18	6,67
Информация о сотрудниках	7	12,73	4,67

Источник: составлено автором.

Как показывают данные таблицы 44, иную важную для заинтересованных сторон информацию на собственном веб-сайте представляет очень незначительная часть малых предприятий (нефинансовые показатели – 8 организаций, информацию об участии в благотворительной деятельности – 2 организации, о сотрудниках – 7).

Вместе с тем, как уже отмечалось, малые строительные организации составляют значительную часть строительного сектора Российской Федерации, они принимают участие в значимых строительных проектах, а также в государственных закупках. Они имеют широкий круг заинтересованных сторон, а информация об их деятельности необходима различным стейкхолдерам. Прежде всего, информация о строительных предприятиях малого бизнеса необходима заказчикам для оценки

возможности исполнения договора. В отношении исследуемых строительных организаций к таким сведениям отнесены:

- о налоговом статусе контрагента и применимом порядке расчетов по НДС;
- о фактических местах ведения деятельности и наличии необходимых производственных ресурсов;
- о наличии законных оснований использования техники и транспортных средств, необходимых для исполнения договора.

Изучение информационных потребностей заинтересованных сторон исследуемых малых предприятий строительного сектора и общественного питания позволило сформировать обобщенный состав показателей, которые обычно используют из заинтересованные стороны для принятия ими экономических решений. Перечень заинтересованных сторон предприятий малого бизнеса и состав требуемых ими показателей показаны в таблице 45.

Таблица 45 – Информационные потребности заинтересованных сторон

Пользователи	Наименование целевых показателей
Собственники и инвесторы	Показатель экономического эффекта (прибыль)
	Структура активов и обязательств
	Показатели, отражающие выполнение требований законодательства, показатели, указывающие на развитие субъекта предпринимательства
Государство	Среднесписочная численность сотрудников
	Средний уровень заработной платы
	Показатели движения рабочей силы (коэффициенты текучести и постоянства кадров, оборота по приему и по выбытию)
Кредитные организации	Общий показатель платежеспособности
	Коэффициенты абсолютной и текущей ликвидности
	Показатели экономической эффективности (рентабельность)
	Информация о наличии недвижимости и транспортных средств на праве собственности при удовлетвори запроса в кредите
	Динамика показателей
Поставщики	Период осуществления деятельности
	Показатели платежеспособности
	Положительные финансовые результаты за последние несколько лет
	Применяемая система налогообложения
	Отсутствие санкций и неисполненных обязательств
	Доказательства возможности осуществления конкретных видов работ, оказания услуг и продажи товаров
Общество	Конкретные, практические результаты соблюдения и реализации экологических и социальных принципов

Источник: составлено автором.

Как показывают данные таблицы 45, ряд показателей, необходимых пользователям, являются расчетными. Вследствие повсеместной цифровизации существенно снижается трудоемкость сбора информации, что обусловливает возможность получения пользователями большего числа показателей при неизменных затратах труда. Дополнительно обеспечивается доступ к специализированному программному обеспечению, автоматизирующему расчет необходимых показателей; при этом обязательным условием осуществления расчета является наличие исходных данных.

Рассмотренные зарубежные примеры показывают, что запросы на нефинансовую информацию могут возникать при взаимодействии с заказчиками и кредиторами. Данное обстоятельство подтверждает актуальность настоящего исследования: несмотря на наличие Стандарта общественного капитала бизнеса, малый бизнес не имеет адаптированных, экономически рациональных методик формирования нефинансовой отчетности, что и предлагается в данном исследовании.

Предприниматели, которые внедряют в деятельность принципы социальной ответственности, признают в качестве индикатора зрелости, оказывающего влияние на капитализацию и репутацию субъекта предпринимательства, неизбежность ведения прозрачного бизнеса, готового к поддержке общественных инициатив, своевременного реагирования на возникающие проблемы [168; 178; 180; 196; 211].

Таким образом, в России сформировался устойчивый тренд на нефинансовую отчетность, однако малый бизнес в нем практически не участвует. Основные причины связаны с отсутствием адаптированных методик, выделенных сотрудников и понимания экономической выгоды от раскрытия информации.

В результате, как показывают данные Европейской комиссии, даже упрощенные стандарты для малого бизнеса остаются недостаточно

распространенными, поскольку малый бизнес нуждается не только в перечне показателей, но и в понятной пошаговой методике их формирования.

Для восполнения выявленного пробела в рамках настоящего исследования разработана пошаговая методика формирования нефинансовой отчетности малого предприятия в соответствии со Стандартом общественного капитала (базовый набор из 23 показателей), включающая следующие шаги.

Шаг 1. Идентификация доступных источников данных. Определение, какие показатели уже фиксируются в существующей учетной системе (1С, онлайн-бухгалтерия), какие требуют дополнительного сбора (социальные и экологические данные).

Шаг 2. Настройка учетной системы для сбора нефинансовых показателей для использования существующих возможностей учетной системы для аккумулирования данных, необходимых для формирования нефинансовой отчетности.

В настоящее время в типовых конфигурациях «1С:Бухгалтерия» и «1С:Управление небольшой фирмой» не предусмотрено автоматизированного формирования показателей Стандарта общественного капитала. Однако это не является препятствием для подготовки отчетности, поскольку разработчики программного обеспечения оперативно реагируют на изменения регулирования: как показывает практика внедрения электронных транспортных накладных и обязательного ЭДО, необходимые модули появляются в штатных обновлениях в течение 3-6 месяцев после вступления требований в силу. К моменту, когда представление нефинансовой отчетности станет массовым, функционал по ее автоматизированному формированию, вероятно, будет включен в очередные релизы.

Для целей настоящего исследования (формирование отчетности в пилотном режиме, апробация методики) достаточно минимальной адаптации существующего учета, например, добавления аналитических статей затрат. Если в организации не ведется детализированный учет затрат на охрану труда, обучение сотрудников, благотворительность и экологические

мероприятия, для сбора соответствующих показателей достаточно добавить в справочник «Статьи затрат» дополнительные позиции: «Расходы на охрану труда», «Расходы на обучение», «Благотворительная помощь», «Экологические мероприятия».

Шаг 3. Формирование отчета в одном из вариативных форматов. В зависимости от целей и уровня цифровой зрелости предприятие может выбрать:

- включение показателей в пояснения к бухгалтерской отчетности (минимальный формат);
- включение минимальных показателей в отдельный годовой отчет;
- создание отдельного отчета, прохождение добровольной верификации и включение в реестр АНО «Общественный капитал» (получение статуса).

Третьим этапом методики является непосредственное формирование отчета о нефинансовых показателях в одном из вариативных форматов, предложенных в диссертации. Выбор формата определяется:

- уровнем цифровой зрелости предприятия (по алгоритму, разработанному в разделе 3.1);
- требованиями стейкхолдеров (контрагентов, банков, заказчиков, в том числе в рамках государственных закупок);
- готовностью руководства к публичному раскрытию информации.

Шаг 4. Интеграция отчетности в бизнес-процессы. Предложены механизмы автоматической выгрузки сформированного отчета на веб-сайт предприятия, в личный кабинет платформы МСП.РФ, а также в заявочную документацию при участии в государственных закупках.

Шаг 5. Мониторинг и актуализация. Разработан регламент ежегодного обновления показателей с учетом изменений законодательства и целей организации.

Ключевым отличием предложенной методики от существующих является ее адаптация к реальным возможностям малого предприятия:

отсутствие необходимости в дополнительном персонале, минимальные затраты на автоматизацию, использование уже установленного программного обеспечения (типовые конфигурации 1С, онлайн-бухгалтерия), а также возможность поэтапного перехода от простейшего формата, пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности, к отдельному полноценному отчету согласно Стандарту общественного капитала бизнеса.

Предложенная методика предполагает минимальную адаптацию существующего учета, однако ее практическая применимость требует оценки доступности исходных данных для каждого показателя.

Оценка применимости Стандарта общественного капитала бизнеса для субъектов малого предпринимательства требует анализа каждого показателя с точки зрения возможности его формирования в условиях ограниченных ресурсов. В отличие от крупных компаний, располагающих специализированными подразделениями по сбору нефинансовой информации, малое предприятие должно исходить из принципа рациональности: затраты на получение данных не должны превышать выгоды от их раскрытия. В таблице 46 представлен анализ доступности показателей нефинансовой отчетности, установленных Стандартом, применительно к сектору малого предпринимательства.

Таблица 46 – Анализ доступности показателей нефинансовой отчетности для субъектов малого предпринимательства

№ в стандарте	Показатель	Единица	Доступность исходных данных для малого бизнеса
1	2	3	4
	Экологические (если есть соответствующая деятельность)		
2	Объем использованной воды из всех источников водоснабжения	Тыс. куб. м	Средняя (данные есть у многих предприятий)
5	Образование отходов (I-V классов)	Тыс. тонн	Средняя (данные есть у многих предприятий)
7	Масса выбросов загрязняющих веществ	Тыс. тонн	Средняя (если есть стационарные источники)
8	Масса выбросов парниковых газов	Тыс. тонн CO_2-экв	Низкая (требует специальных расчетов)
10	Расходы на охрану окружающей среды	Тыс. руб.	Высокая (данные из учета)
14	Плата за негативное воздействие	Тыс. руб.	Высокая (обязательный платеж)
18	Наличие сертификации системы энергоменеджмента	Да/нет	Высокая (выбор варианта ответа)

Продолжение таблицы 46

1	2	3	4
	Социальные		
19	Расходы на оплату труда	Тыс. руб.	Высокая
21	Среднесписочная численность работников	Человек	Высокая
23	Доля работников-инвалидов	В процентах	Высокая
25	Доля работников по полу и возрасту	В процентах	Высокая
26	Средняя заработная плата (в т.ч. по полу, возрасту)	Тыс. руб.	Средняя
27	Расходы на охрану труда	Тыс. руб.	Высокая
29	Коэффициент частоты травматизма		Средняя
30	Количество смертельных случаев	Единиц	Высокая
31-32	Расходы и часы обучения на одного работника	Тыс. руб./часы	Высокая
34	Коэффициент текучести кадров	В процентах	Высокая
35	Расходы на поддержку социальных программ	Тыс. руб.	Высокая
38	Штрафы за нарушение трудового законодательства	Тыс. руб.	Высокая
	Управленческие:		
45	Наличие политики устойчивого развития	Да/нет	Высокая
49	Доля женщин-руководителей	В процентах	Высокая
51	Доля работников на должностях с высоким коррупционным риском	В процентах	Средняя
52	Часы обучения по противодействию коррупции	Часов	Высокая
53	Наличие политики управления рисками	Да/нет	Высокая
54	Количество нарушений прав потребителей (случаев привлечения к ответственности)	Единиц	Высокая
	Экономические		
61	Выручка	Тыс. руб.	Высокая
62	Производительность труда	Тыс. руб./чел	Высокая
63	Сумма начисленных налогов и взносов	Тыс. руб.	Высокая
65	Доля закупок российских товаров	В процентах	Высокая
67	Объем устойчивых (зеленых) инвестиций	Тыс. руб.	Средняя
	Деловая репутация:		
73	Полученные рейтинги (ЭКГ-рейтинг и др.)	Значение, дата	Высокая
	Показатели, отражающие участие организации в повышении благосостояния общества:		
74	Расходы организации на программы поддержки семьи и родительства	Тыс. руб.	Высокая
76	Расходы организации на поддержку здоровья работников	Тыс. руб.	Высокая
78	Расходы организации на поддержку социально незащищенных групп населения	Тыс. руб.	Высокая
79	Расходы организации на поддержку массового спорта	Тыс. руб.	Высокая
82	Расходы организации на добровольческую (волонтерскую) деятельность	Тыс. руб.	Высокая

Источник: составлено автором по материалам [97].

Как следует из таблицы 46, большая часть показателей, установленных Стандартом общественного капитала бизнеса, характеризуется низкой или средней сложностью сбора и раскрытия для субъектов малого предпринимательства. Экологические показатели (водопользование, образование отходов, выбросы загрязняющих веществ) в значительной степени формируются в рамках обязательного статистического наблюдения и доступны предприятиям, имеющим соответствующие источники воздействия

на окружающую среду. Наиболее трудоемким является расчет выбросов парниковых газов, требующий применения специальных методик и, как правило, привлечения внешних консультантов, но компания может отказаться от этого, указав причину невозможности предоставления информации с учетом рациональности.

Социальные, управленческие и экономические показатели в подавляющем большинстве имеют низкую сложность, поскольку их расчет базируется на данных бухгалтерского, кадрового и налогового учета, которые ведутся на любом предприятии независимо от его размера. Исключение составляют показатель средней заработной платы с детализацией по полу и возрасту (требует дополнительной группировки кадровых данных), коэффициент частоты травматизма (требует расчета на основе человеко-часов) и доля работников на должностях с высоким коррупционным риском (требует идентификации таких должностей по внутренним документам организации).

Таким образом, информационная нагрузка на малое предприятие при подготовке отчетности в соответствии со Стандартом общественного капитала не является чрезмерной. Большинство запрашиваемых данных либо уже формируются в рамках обязательных видов учета и отчетности, либо могут быть рассчитаны на их основе без привлечения дополнительных ресурсов.

Проведенный анализ показал, что большая часть показателей, установленных Стандартом общественного капитала, характеризуется низкой или средней сложностью сбора и раскрытия для субъектов малого предпринимательства. Это создает объективные предпосылки для разработки структуры интерактивного годового отчета, интегрирующего экономические, социальные и экологические показатели. Вместе с тем раскрытие такой информации требует решения вопроса о соотношении прозрачности и коммерческой тайны.

Развитие и использование новых технологий в деятельности субъектов предпринимательства обостряет необходимость решения вопроса

коммерческой тайны как важнейшего паритета между интересами общества и экономического субъекта [212]. Решением данного вопроса может стать агрегация всей учетной информации, укрупнение данных до такого уровня, при котором они перестают быть коммерческой тайной. В приложении П представлен запрос в информации со стороны банка в ответ за заявку субъекта малого предпринимательства на получение кредита. По данному запросу видно, какую информацию аналитик банка запрашивает у клиента - полное движение по всем бухгалтерским счетам за несколько лет.

Дополнительным аргументом в пользу актуальности выступает закрепленная законодательством Российской Федерации обязанность акционерных обществ по раскрытию годового отчета [17] при отсутствии установленной формы его представления.

Поскольку субъекты малого предпринимательства могут самостоятельно разрабатывать форму отчетности, предлагается модель отчета, которая будет содержать достаточно информации о субъекте предпринимательства для различных групп пользователей и способствовать его дальнейшему развитию и росту. Под моделью отчетности подразумевают определение принципиального объема, структуры и формата представления информации, подлежащей раскрытию [234].

Исследование требований к форме и содержанию отчетов различных субъектов предпринимательства, информации с веб-сайтов предприятий, требований к отчетности зарубежных компаний, не обязанных вести бухгалтерский учет, и заинтересованности различных групп пользователей в дополнительной информации позволило разработать структуру годового отчета, представленную в таблице 47.

Разработанная структура годового отчета малого предприятия, интегрирующая экономические, социальные и экологические показатели, апробирована на базе ООО «ЕВА Групп». Пример заполненного годового отчета по данным за 2025 год представлен в приложении Р. Результаты апробации методики формирования отчета об общественном капитале на базе

ООО «ЕВА Групп» систематизированы в приложении С, а также приведены: источники получения каждого показателя в учетной системе (типовые отчеты «1С:Бухгалтерия» и «1С:Зарплата и управление персоналом»: оборотно-сальдовая ведомость, карточка счета, анализ субконто, кадровые отчеты), а также фактические затраты времени на первичное заполнение отчета, составившие в совокупности 64 минуты. При повторном формировании отчета (при условии сохранения структуры учета и внесенных аналитических разрезов) время сокращается ориентировочно до 30–40 минут.

Таблица 47 – Структура годового отчета малого предприятия с показателями стандарта общественного капитала бизнеса

Наименование раздела отчета	Показатели отчета
Раздел 1. Сведения о субъекте	Правовая форма
	Основной вид экономической деятельности
	Итог баланса (в руб.)
	Оборот (в руб., с НДС)
	Численность сотрудников (количество человек или эквивалентах полной занятости)
	Информация о наличии обособленных подразделений, специальной техники и оборудования, подтверждающих возможность осуществления приоритетных направлений деятельности
Раздел 2. Основные показатели бухгалтерской отчетности	Экономические показатели
Раздел 3. Сведения о численности сотрудников и кадровой политике	Социальные показатели
Раздел 4. Экологическая ответственность	Социальные и экологические показатели
Раздел 5. Управленческие показатели и деловая репутация	Показатели 45, 49, 51-54 и др.
Раздел 6. Показатели, отражающие участие организации в повышении благосостояния общества	Показатели 35, 78, 79 и др.

Источник: составлено автором по материалам [97; 147].

Предложенная структура включает разделы: сведения о субъекте (правовая форма, ОКВЭД, итог баланса, информация об обособленных подразделениях и специальной технике); основные показатели бухгалтерской отчетности; сведения о численности сотрудников и кадровой политике;

информацию о социальной и экологической ответственности; сведения о благотворительной деятельности. Такая структура, с одной стороны, удовлетворяет требованиям Стандарта общественного капитала бизнеса, а с другой стороны, не перегружена избыточными показателями.

Отчет составляется в виде единого документа в электронном формате, обеспечивающем возможность его сохранения на технических средствах пользователей и допускающем возможность поиска произвольного фрагмента текста средствами соответствующей программы для просмотра. Отчет должен содержать ссылку на отчетность организации в государственном информационном ресурсе бухгалтерской отчетности и публиковаться в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на веб-сайте организации. Исследования показывают [117], что 25% компаний уже проверяют контрагентов через цифровые сервисы, то есть формируется культура публичной верификации контрагентов и 33% копаний отмечают рост узнаваемости бренда через онлайн-инструменты, следовательно, публикация отчета повысит деловую репутацию малого предприятия.

Цифровизация процесса подготовки и представления годового отчета заключается в том, что традиционный «отчет как файл» замещается моделью «отчет как цифровой профиль» - публичные данные из ГИР БО, сервиса «Прозрачного бизнеса», картотеки арбитражных дел **(**https://kad.arbitr.ru/**),** о дисквалифицированных лицах (https://service.nalog.ru/disqualified.do), об исполнительных производствах, возбужденных в отношении организации **(**https://fssp.gov.ru/iss/ip**),** рейтинга ЭКГ **(**https://xn----etbbhpfd3axw8i.xn--p1ai/**)** интегрируются в единое информационное поле, где пользователь получает не сведенную вручную копию, а верифицированную, актуальную на любой момент времени оценку субъекта, включая рейтинг ЭКГ, налоговую дисциплину и процессуальные риски.

Для популяризации данной модели годового отчета предлагается установление налоговой преференции: для тех юридических лиц, которые публикуют отчетность, установить право применения налоговой базой по

налогу на прибыль организаций в размере прибыли, рассчитанной по правилам бухгалтерского учета. Кроме того, данный годовой отчет можно использовать в качестве обязательного условия для участия в тендерах малыми субъектами предпринимательства в сфере государственных и корпоративных закупок.

Перечень показателей предложенной интерактивной формы Годового отчета о деятельности малого предприятия не является исчерпывающим: каждый субъект по своему усмотрению может публиковать дополнительно различные показатели, которые отличают его от иных субъектов предпринимательства и конкурентов.

Заключение

По результатам проведенного исследования в диссертации обоснован вывод, что для реализации присущих малому бизнесу функций необходима актуализация его учетно-контрольного инструментария на основе трансформации учетно-контрольных процессов в соответствии с возможностями цифровой среды, направленной на обеспечение устойчивого развития малого бизнеса за счет повышение его информационной прозрачности.

На основе обобщения современных подходов к сущности и значимости учетно-контрольных процессов и сравнительного анализа понятий «учетный процесс» и «учетная процедура» предложено авторское понимание сущности учетно-контрольного процесса в организациях малого бизнеса, основанное на синхронизации учетных и контрольных процедур, триггером которых выступает информационный запрос пользователя или требование законодательства.

Выявлены проблемные области учетной практики, нормативно-правового регулирования и методического обеспечения бухгалтерского учета и бухгалтерской профессии и разработаны направления трансформации учетно-контрольных процессов малого бизнеса с целью совершенствования информационного обеспечения устойчивого развития малого предпринимательства.

Выявлены особенности учетно-контрольных процессов в организациях малого бизнеса и определены факторы, обусловливающие необходимость применения дифференцированного подхода при формировании целесообразных моделей организации учетно-контрольных процессов на малых предприятиях.

Установлено, что чрезмерные упрощения в системе бухгалтерского учета и минимальные требования к раскрытию информации ограничивают информационную прозрачность малых предприятий и снижают качество ГИР

БО, в связи с чем обоснована необходимость исключения из состава упрощенных способов ведения бухгалтерского учета упрощений, препятствующих реальному отображению в системе бухгалтерской (финансовой) отчетности финансового положения малого предприятия и финансовых результатов его деятельности.

На основе выявленных тенденций, критического анализа зарубежного опыта и российской практики организации и регламентации учетно-контрольных процессов обоснованы направления их трансформации посредством внедрения цифровых инструментов в регламентированные и нерегламентированные элементы учетного процесса. Разработан методический инструментарий расширения традиционных бухгалтерских процедур (первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности) за счет включения новых элементов, направленных на обеспечение прогнозной ценности отчетной информации.

Разработана пошаговая методика адаптации учетно-контрольных процессов к изменениям внешней и внутренней среды, основанная на едином алгоритме действий с дифференциацией рисков и акцентов на каждом этапе, применение которой позволит обеспечить удовлетворение информационных запросов пользователей в режиме реального времени и повысить устойчивость малого предприятия к перманентным изменениям.

Обоснованы предложения по развитию нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета и бухгалтерской профессии, в том числе предложено дополнить профессиональный стандарт «Бухгалтер» новой обобщенной трудовой функцией «Ведение бухгалтерского учета и составление отчетности в организациях малого бизнеса», отражающей специфику цифровой экономики и изменение содержания учетных и контрольных процедур.

Обоснована целесообразность раскрытия в цифровом пространстве информации об экономических, социальных и экологических аспектах

деятельности малого предприятия. Сформирован состав показателей годового интерактивного отчета предприятия малого бизнеса сферы общественного питания. Предложена публикация такого отчета на веб-сайте предприятия и его интеграция с ГИР БО, направленная на повышение связанности и достоверности отчетной информации, и ее полезности для заинтересованных сторон.

Использование разработанных в диссертации теоретико-методологических положений и практических рекомендаций по трансформации учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства обеспечит переход малых предприятий на качественно иной уровень управления, информационной прозрачности и стратегической устойчивости.

Список литературы

Книги

1. Агафонова, М.Ю. Большой бухгалтерский словарь: 10 000 терминов / М.Ю. Агафонова [и др.] ; под общей редакцией А.Н. Азрилияна. – Москва : Институт новой экономики, 1999. – 569 с. – ISBN 5-89378-003-5.

2. Агеева, О.А. Бухгалтерский учет и анализ : в 2 частях. Часть 1. Бухгалтерский учет : учебник для вузов / О.А. Агеева, Л.С. Шахматова. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 273 с.– ISBN 978-5-534-04059-3.

3. Андерсен, Б. Бизнес-процессы. Инструменты совершенствования / Б. Андерсен ; перевод с английского С.В. Ариничева ; научный редактор Ю.П. Адлер. – Москва : РИА «Стандарты и качество», 2003. – 272 с. – ISBN 5-94938-012-6.

4. Бабаев, Ю.А. Международные стандарты финансовой отчетности : учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров. – Москва : Вузовский учебник, ИНФРА-М, 2012. – 396 с. – ISBN 978-5-9558-0207-7.

5. Балашов, Н.М. Военно-юридический энциклопедический словарь / Н. М. Балашов [и др.] ; под общей редакцией А.В. Кудашкина, К.В. Фатеева. – Москва : За права военнослужащих, 2008. – 367 с. – ISBN 978-5-93297-086-7.

6. Бусыгин, А.В. Предпринимательство : учебник для вузов, обучающихся по специальности «Менеджмент» и «Национальная экономика» / А.В. Бусыгин. – 3-е издание – Москва : Дело, 2001. – 638 с. – ISBN 5-7749-0085-1.

7. Гетьман, В.Г. Формирование учетной информации на предприятиях малого бизнеса: теория, методология, практика : монография /

В.Г. Гетьман, С.Н. Гришкина, О.В. Рожнова, И.В. Сафонова. – Москва : Угрешская типография, 2012. – 172 с. – 500 экз. – ISBN 978-5-91850-058-0.

8. Гришкина, С.Н. Информационное обеспечение устойчивого развития аграрного сектора экономики: теория, методология, практика : монография / С.Н. Гришкина. – Москва : Русайнс, 2020. – 224 с. – 500 экз. – ISBN 978-5-4365-4858-6.

9. Грязнова, А.Г. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / А.Г. Грязнова [и др.] ; под общей редакцией А.Г. Грязновой. – Москва : Финансы и статистика, 2004. – 1165 с. – ISBN 5-279-02306-X.

10. Ленин, В.И. Полное собрание сочинений в 55 томах. Том 33. Государство и революция / В. И. Ленин. – 5-е издание – Москва : Издательство политической литературы, 1969. – Том 33. – 434 с. – ISBN отсутствует.

11. Учебник 4 CDTO. О цифровизации и цифровой трансформации : учебник / Аз-Зари Хусейн, М. Аншина, В. Ананьин [и др.] ; главный редактор С. Кирюшин. – 2-е издание. – Москва, 2021. – Текст : электронный. – URL: http://elib.fa.ru/fbook/RUFAbooks135130.pdf (дата обращения: 19.07.2026).

Нормативные правовые акты

12. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации : федеральный закон [принят Государственной Думой 21 октября 1994 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения: 28.10.2026).

13. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) : федеральный закон [принят Государственной Думой 16 июля 1998 года (редакция от 11 февраля 2026 года)]. – Информационно-правовой портал «Гарант.ру». – Текст :

электронный. – URL: https://base.garant.ru/10900200/ (дата обращения: 19.07.2026).

14. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) : федеральный закон [принят Государственной Думой 19 июля 2000 года]. – Информационно-правовой портал «Гарант.ру». – Текст : электронный. – URL: https://base.garant.ru/10900200/ a9a754f9362cc6 d913de8ff6886b8c4c/ (дата обращения: 19.07.2026).

15. Российская Федерация. Законы. Трудовой кодекс Российской Федерации : федеральный закон [принят Государственной Думой 21 декабря 2001 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34683/ (дата обращения: 28.10.2026).

16. Российская Федерация. Законы. О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации : федеральный закон [принят Государственной Думой 12 мая 1995 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6857/ (дата обращения: 28.10.2026).

17. Российская Федерация. Законы. Об акционерных обществах : федеральный закон [принят Государственной Думой 24 ноября 1995 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8743/ (дата обращения: 28.10.2026).

18. Российская Федерация. Законы. Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования : федеральный закон [принят Государственной Думой 8 декабря 1995 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL:

https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9839/ (дата обращения: 28.10.2026).

19. Российская Федерация. Законы. Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства : федеральный закон [принят Государственной Думой 08 декабря 1995 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8795/ (дата обращения: 28.10.2026).

20. Российская Федерация. Законы. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : федеральный закон [принят Государственной Думой 13 июля 2001 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения: 08.10.2026).

21. Российская Федерация. Законы. О коммерческой тайне : федеральный закон [принят Государственной Думой 9 июля 2004 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_48699/ (дата обращения: 28.10.2026).

22. Российская Федерация. Законы. О персональных данных : федеральный закон [принят Государственной Думой 8 июля 2006 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61801/ (дата обращения: 19.07.2026).

23. Российская Федерация. Законы. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации : федеральный закон [принят Государственной Думой 6 июля 2007 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL:

https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/ (дата обращения: 19.07.2026).

24. Российская Федерация. Законы. Об официальном статистическом учете и системе государственной статистики в Российской Федерации : федеральный закон [принят Государственной Думой 9 ноября 2007 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_72844/ (дата обращения: 19.07.2026).

25. Российская Федерация. Законы. Об электронной подписи : федеральный закон [принят Государственной Думой 25 марта 2011 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_112701/ (дата обращения: 28.10.2022).

26. Российская Федерация. Законы. О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц: федеральный закон [принят Государственной Думой 8 июля 2011 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_116964/ (дата обращения: 28.10.2026).

27. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете : федеральный закон [принят Государственной Думой 22 ноября 2011 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения: 28.10.2026).

28. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям : федеральный закон [принят Государственной Думой 11 июня 2013 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_48699/ (дата обращения: 28.10.2026).

29. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в Закон Российской Федерации «О ветеринарии» и отдельные законодательные акты Российской Федерации : федеральный закон [принят Государственной Думой 1 июля 2015 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_182654/ (дата обращения: 08.10.2026).

30. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «О ветеринарии» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» : федеральный закон [принят Государственной Думой 20 декабря 2017 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_286464/ (дата обращения: 28.10.2026).

31. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в Федеральный закон «Об официальном статистическом учете и системе государственной статистики в Российской Федерации» и статью 8 Федерального закона «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации» : федеральный закон [принят Государственной Думой 23 декабря 2020 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_372668/ (дата обращения: 19.07.2026).

32. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в Федеральный закон «О персональных данных», отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившей силу части четырнадцатой статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской

деятельности» : федеральный закон [принят Государственной Думой 6 июля 2022 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_421898/ (дата обращения: 19.07.2026).

33. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в Федеральный закон «Об электронной подписи» и статью 1 Федерального закона «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» : федеральный закон [принят Государственной Думой 18 декабря 2019 года (редакция от 04 августа 2023 года)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_341757/30b3f8c55f65557c253227a65b908cc075ce114a/ (дата обращения: 28.10.2026).

34. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в Федеральный закон «О транспортно-экспедиционной деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации : федеральный закон [принят Государственной Думой 27 мая 2025 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_507282/ (дата обращения: 28.10.2026).

35. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации : федеральный закон [принят Государственной Думой 14 апреля 2026 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_532884/ (дата обращения: 28.10.2026).

36. Республика Казахстан. Законы. Цифровой Кодекс Республики Казахстан [принят Парламентом Республики Казахстан 09 января 2026 года]. – Информационно-правовая система Республики Казахстан «Адилет». – Текст

: электронный. – URL: https://zan.adilet.kz/ru/tsifrovoy-kodeks-respubliki-kazakhstan-09-01-2026-no-255-viii/?ysclid=mw6svvnrbl517456383 (дата обращения: 28.10.2026).

37. Об утверждении Концепции развития рынка ценных бумаг в Российской Федерации [Указ Президента Российской Федерации от 1 июля 1996 года № 1008]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10933/2011a123b16a58aa919bb52261df7e3ee94ca6e3/ (дата обращения: 28.10.2026).

38. О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года и на перспективу до 2036 года [Указ Президента Российской Федерации от 7 мая 2024 года № 309]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_475991/ (дата обращения: 28.10.2026).

39. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности [Постановление Правительства Российской Федерации от 6 марта 1998 года № 283]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18125/ba9b085f177621c2b173993a2b3dc54b0d0eb053/ (дата обращения: 19.07.2026).

40. Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика» [Постановление Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 года № 316]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_162191/ (дата обращения: 19.07.2026).

41. Об утверждении Положения о воинском учете [Постановление Правительства Российской Федерации от 27 ноября 2006 года № 719]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. –

URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_64215/96fe973e5a9272be49acb6d6268fd4e3972b024f/ (дата обращения: 19.07.2026).

42. О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства [Постановление Правительства Российской Федерации от 4 апреля 2016 года № 265]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_196415/ (дата обращения: 28.10.2026).

43. О предельном значении среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год для средних предприятий – хозяйственных обществ, хозяйственных партнерств, которые осуществляют в качестве основного вида деятельности предпринимательскую деятельность в сфере легкой промышленности, и об утверждении Правил формирования перечня хозяйственных обществ, хозяйственных партнерств, которые осуществляют в качестве основного вида деятельности предпринимательскую деятельность в сфере легкой промышленности [Постановление Правительства Российской Федерации от 22 ноября 2017 года № 1412]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_283390/ (дата обращения: 28.10.2026).

44. Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам в целях возмещения недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке [Постановление Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 года № 1764]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. –

URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_315291/ (дата обращения: 28.10.2026).

45. О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации по вопросам маркировки товаров, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации [Постановление Правительства Российской Федерации от 31 декабря 2020 года № 2464]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_373632/ (дата обращения: 28.10.2026).

46. О некоторых вопросах контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота и внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации [Постановление Правительства Российской Федерации от 26 февраля 2021 года № 270 (редакция от 13 февраля 2026 года)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_377990/ (дата обращения: 28.10.2026).

47. Об утверждении Положения о национальной системе прослеживаемости товаров [Постановление Правительства Российской Федерации от 1 июля 2021 года № 1108]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_389974/889786e8895271a02acae0ef02a582dbe09e1fae/ (дата обращения: 19.07.2026).

48. Об утверждении перечня отраслей, в которых осуществляет деятельность заемщик, указанный в части 1 статьи 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и о признании утратившими силу отдельных

положений некоторых актов Правительства Российской Федерации [Постановление Правительства Российской Федерации от 10 марта 2022 года № 337 (редакция от 17 июня 2022 года)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_411310/ (дата обращения: 08.10.2022).

49. О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 г. № 316 [Постановление Правительства Российской Федерации от 20 ноября 2025 года № 1839]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_519523/92d969e26a4326c5d02fa79b8f9cf4994ee5633b/ (дата обращения: 08.10.2026).

50. Об утверждении Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 2 июня 2016 года № 1083-р]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_199462/f3fa9da4fab9fba49fc9e0d938761ccffdd288bd/ (дата обращения: 19.07.2026).

51. Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации» [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 28 июля 2017 года № 1632-р]. – Информационно-правовой портал «Гарант.ру». – Текст : электронный. – URL: https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71634878/ (дата обращения: 17.10.2026).

52. Об утверждении стратегического направления в области цифровой трансформации государственного управления [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 16 марта 2024 года № 637-р]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. –

URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_472443/ (дата обращения: 28.10.2026).

53. Об утверждении основных направлений государственной политики в сфере бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности до 2030 года [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 22 ноября 2024 года № 3386-р]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_491356/ (дата обращения: 28.10.2026).

54. Постановленные по делу решения оставлены без изменения, поскольку обязанность предоставления сведений о гражданах, принятых на работу, возложена на организации и их должностных лиц, поэтому субъектами административного правонарушения являются должностные лица организаций [Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 14 апреля 2009 года № 13798/08]. – Информационно-правовой портал «Гарант.ру». – Текст : электронный. – URL: https://base.garant.ru/5728110/?ysclid=mw6laskj3d450828906 (дата обращения: 19.07.2026).

55. Паспорт федерального проекта «Нормативное регулирование цифровой среды» [Решение президиума Правительственной комиссии по цифровому развитию, использованию информационных технологий для улучшения качества жизни и условий ведения предпринимательской деятельности, протокол от 28 мая 2019 года № 9]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_328855/ (дата обращения: 20.10.2026).

56. Концепция развития электронного документооборота в хозяйственной деятельности [Решение президиума Правительственной комиссии по цифровому развитию, использованию информационных технологий для улучшения качества жизни и условий ведения

предпринимательской деятельности, протокол от 25 декабря 2020 года № 34]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_372761/7327668c04c0470317b26d354e36cb828a4af319/ (дата обращения: 20.10.2026).

57. Об утверждении плана мероприятий, направленных на обеспечение информационной открытости и прозрачности закупок [Распоряжение Коллегии Евразийской экономической комиссии от 29 ноября 2021 года № 202]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_402574/f62ee45faefd8e2a11d6d88941ac66824f848bc2/ (дата обращения: 28.10.2026).

58. О типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства [Приказ Минфина России от 21 декабря 1998 года № 64н]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_21879/ (дата обращения: 28.10.2026).

59. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению [Приказ Минфина России от 31 октября 2000 года № 94н (редакция от 8 ноября 2010 года)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/ (дата обращения: 28.10.2026).

60. Об утверждении положений по бухгалтерскому учету (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)») [Приказ Минфина России от 06 октября 2008 года № 106н]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL:

https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/#dst100022 (дата обращения: 20.10.2026).

61. Об утверждении Единого плана счетов бухгалтерского учета для органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления, органов управления государственными внебюджетными фондами, государственных академий наук, государственных (муниципальных) учреждений и Инструкции по его применению [Приказ Минфина России от 01 декабря 2010 года № 157н]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_107750/ (дата обращения: 28.10.2026).

62. Об утверждении методики расчета показателей мониторинга системы образования [Приказ Минобрнауки России от 11 июня 2014 года № 657]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_167813/0922c08a96c0c17e6b4c508a496aabc83c8c4d9e/ (дата обращения: 28.10.2026).

63. О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету [Приказ Минфина России от 16 мая 2016 года № 64н]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_199427/ (дата обращения: 20.10.2026).

64. Об утверждении методических рекомендаций по уведомлению уполномоченного органа о начале обработки персональных данных и о внесении изменений в ранее представленные сведения [Приказ Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций от 30 мая 2017 года № 94 (утратил силу)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_223376/1da5dc57847bc83670405b827a44802626a24266/ (дата обращения: 19.07.2026).

65. Об утверждении Порядка представления информации в Федеральную государственную информационную систему в области ветеринарии и получения информации из нее [Приказ Минсельхоза России от 30 июня 2017 года № 318]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_281771/ (дата обращения: 24.10.2026).

66. Об утверждении Административного регламента Фонда социального страхования Российской Федерации по предоставлению государственной услуги по регистрации и снятию с регистрационного учета страхователей – физических лиц, обязанных уплачивать страховые взносы в связи с заключением гражданско-правового договора [Приказ Фонда социального страхования Российской Федерации от 22 апреля 2019 года № 214]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_332272/ (дата обращения: 10.11.2026).

67. Об утверждении Административного регламента Фонда социального страхования Российской Федерации по предоставлению государственной услуги по регистрации и снятию с регистрационного учета страхователей – физических лиц, заключивших трудовой договор с работником [Приказ Фонда социального страхования Российской Федерации от 22 апреля 2019 года № 215]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_332273/ (дата обращения: 10.11.2026).

68. Об утверждении формы ходатайства иностранного гражданина (лица без гражданства) о привлечении его в качестве высококвалифицированного специалиста и порядка его заполнения, а также форм и порядков уведомления Министерства внутренних дел

Российской Федерации или его территориального органа об осуществлении иностранными гражданами (лицами без гражданства) трудовой деятельности на территории Российской Федерации [Приказ МВД России от 30 июля 2020 года № 536]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_366620/ (дата обращения: 10.11.2026).

69. Об утверждении методик расчета целевых показателей национальной цели развития Российской Федерации «Цифровая трансформация» (вместе с «Методикой расчета целевого показателя «Достижение «цифровой зрелости» ключевых отраслей экономики и социальной сферы, в том числе здравоохранения и образования, а также государственного управления», «Методикой расчета целевого показателя «Достижение «цифровой зрелости» ключевых отраслей экономики и социальной сферы, в том числе здравоохранения и образования, а также государственного управления» для субъекта Российской Федерации», «Методикой расчета целевого показателя «Увеличение доли массовых социально значимых услуг, доступных в электронном виде, до 95 процентов», «Методикой расчета показателя «Доля домохозяйств, которым обеспечена возможность широкополосного доступа к сети Интернет», «Методикой расчета целевого показателя «Увеличение вложений в отечественные решения в сфере информационных технологий», «Методикой расчета целевого показателя «Увеличение вложений в отечественные решения в сфере информационных технологий" для субъекта Российской Федерации») [Приказ Минцифры России от 18 ноября 2020 года № 600 (редакция от 14 января 2021 года)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_372437/ (дата обращения: 28.10.2026).

70. Об утверждении порядка и формата представления в форме электронного документа деклараций об объеме производства, оборота и (или) использования этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции, об использовании производственных мощностей производителями пива и пивных напитков сидра, пуаре, медовухи, форм и порядков заполнения таких деклараций [Приказ Росалкогольрегулирования от 17 декабря 2020 года № 396 (редакция от 29 октября 2021 года)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_372622/ (дата обращения: 24.10.2026).

71. Об утверждении форм, форматов, порядков заполнения отчета об операциях с товарами, подлежащими прослеживаемости, и документов, содержащих реквизиты прослеживаемости (вместе с «Порядком заполнения уведомления о перемещении товаров, подлежащих прослеживаемости, с территории Российской Федерации или иных территорий, находящихся под ее юрисдикцией, на территорию другого государства - члена Евразийского экономического союза», «Порядком заполнения уведомления о ввозе товаров, подлежащих прослеживаемости, с территории другого государства - члена Евразийского экономического союза на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией», «Порядком заполнения уведомления об имеющихся остатках товаров, подлежащих прослеживаемости», «Порядком заполнения отчета об операциях с товарами, подлежащими прослеживаемости» [Приказ ФНС России от 8 июля 2021 года № ЕД-7-15/645@]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_392604/ (дата обращения: 19.07.2026).

72. Об утверждении программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2022–2026 гг. и о признании утратившим силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 5 июня 2019 года

№ 83н [Приказ Минфина России от 22 февраля 2022 года № 23н]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_412530/ (дата обращения: 20.10.2026).

73. Об утверждении форм документов и сведений, применяемых в целях назначения и выплаты страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию [Приказ Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации от 22 апреля 2024 года № 643]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_466153/ (дата обращения: 10.11.2026).

74. Об утверждении единой формы «Сведения для ведения индивидуального (персонифицированного) учета и сведения о начисленных страховых взносах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (ЕФС-1)» и порядка ее заполнения [Приказ Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации от 17 ноября 2025 года № 1462]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_490551/ (дата обращения: 10.11.2026).

75. Об утверждении формы ходатайства иностранного гражданина (лица без гражданства) о привлечении его в качестве высококвалифицированного специалиста и порядка его заполнения, а также форм и порядков уведомления Министерства внутренних дел Российской Федерации или его территориального органа об осуществлении иностранными гражданами (лицами без гражданства) трудовой деятельности на территории Российской Федерации (вместе с «Порядком представления организацией, оказывающей услуги по трудоустройству иностранных граждан (лиц без гражданства) на территории Российской Федерации, уведомления о трудоустройстве иностранного гражданина (лица без

гражданства) на территории Российской Федерации», «Порядком подачи работодателями и заказчиками работ (услуг) уведомлений об исполнении обязательств по выплате заработной платы (вознаграждения) иностранным гражданам (лицам без гражданства) - высококвалифицированным специалистам», «Порядком подачи работодателями или заказчиками работ (услуг) уведомлений о заключении и прекращении (расторжении) трудового договора или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) с иностранным гражданином (лицом без гражданства)» [Приказ МВД России от 12 мая 2026 года № 290]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_535797/ (дата обращения: 19.07.2026).

76. Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности [Информация Минфина России № ПЗ-11/2013]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156407/fa9e291e8b8b1163b09696ec286da8bc59af9fe5/ (дата обращения: 19.07.2026).

77. Об упрощении ведения бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства и рядом иных организаций [Информационное сообщение Минфина России от 24 июня 2016 года № ИС-учет-5]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_200152/ (дата обращения: 28.10.2026).

78. Для формирования ресурса БФО отчетность представляется в ФНС России только в электронном виде [Информация Федеральной налоговой службы от 15 января 2021 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL:

https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_374123/ (дата обращения: 28.10.2026).

79. Малый и средний бизнес сможет купить российский софт на 50% дешевле [Информация Минцифры России от 15 ноября 2021 года]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/law/hotdocs/71848.html (дата обращения: 20.10.2026).

80. Банк России предлагает изменить критерии отнесения компаний к малым и средним предприятиям [Информация Банка России от 15 июля 2022 года]. – Информационно-правовой портал «Гарант.ру». – Текст : электронный. – URL: https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/404899915/ (дата обращения: 28.10.2026).

81. О предоставлении информации [Письмо Минэкономразвития России от 10 февраля 2025 года № ОГ-Д36-928]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=498425#4od3XaVvYHEiNfQK (дата обращения: 28.10.2026).

82. Отчетность в сфере общественного капитала бизнеса [Информационное сообщение Минфина России от 24 февраля 2026 года № ИС-учет-62]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_527268/ (дата обращения: 28.10.2026).

83. Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Положение Банка России от 15 октября 2015 года № 499-П (редакция от 5 октября 2021 года)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_190354/ (дата обращения: 24.10.2026).

Стандарты

84. Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности [Постановление Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 года № 696 (утратило силу)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_38848/ (дата обращения: 19.07.2026).

85. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02 [Приказ Минфина России от 19 ноября 2002 года № 114н (ред. от 20.08.2026)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_40313/ (дата обращения: 10.11.2026).

86. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы (ПБУ 8/2010) » [Приказ Минфина России от 13 декабря 2010 года № 114н (редакция от 20.08.2026)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_40313/ (дата обращения: 10.11.2026).

87. Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» [Приказ Минфина России от 16.10.2018 № 208н (ред. от 29.06.2022)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_314504/ (дата обращения: 10.11.2026).

88. Об утверждении профессионального стандарта «Бухгалтер» [Приказ Минтруда России от 21 февраля 2019 года № 103н]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL:

https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_321130/ (дата обращения: 28.10.2026).

89. Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» [Приказ Минфина России от 15 ноября 2019 года № 180н]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_348523/18ae7e0209c0fcd71bb531b56fe671a1c9e61af4/ (дата обращения: 20.10.2026).

90. Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» [Приказ Минфина России от 17 сентября 2020 года № 204н]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_365338 /76123180 f1200d66eb1102dd61173d0f8d64d569/ (дата обращения: 20.10.2026).

91. Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» [Приказ Минфина России от 16 апреля 2021 года № 62н (редакция от 23 декабря 2021 года)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_386440/ (дата обращения: 28.10.2026).

92. Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» [Приказ Минфина России от 30 мая 2022 года № 86н]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_420322/ (дата обращения: 10.11.2026).

93. Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» [Приказ Минфина России от 13 января 2023 года № 4н]. – Справочно-правовая система

«Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_443995/ (дата обращения: 28.10.2026).

94. Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» [Приказ Минфина России от 04.10.2023 № 157н (ред. от 07.11.2025)]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_472684/ (дата обращения: 10.11.2026).

95. Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 10/2025 «Расходы» [Приказ Минфина России от 03 апреля 2025 № 42н]. – Официальный интернет-портал правовой информации. – Текст : электронный. – URL: http://publication.pravo.gov.ru/document/0001202505060005 (дата обращения: 10.11.2026).

96. Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 9/2025 «Доходы» [Приказ Минфина России от 16.05.2025 № 56н]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_511967/2ff7a8c72de3994f30496a0ccbb1ddafdaddf518/ (дата обращения: 10.11.2026).

97. О стандарте общественного капитала бизнеса [Постановление Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2025 года № 2230]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_526133/92d969e26a4326c5d02fa79b 8f9cf4994ee5633b/ (дата обращения: 28.10.2026).

98. ГОСТ Р ИСО/МЭК 33004-2017. Национальный стандарт Российской Федерации. Информационные технологии. Оценка процесса. Требования к эталонным моделям процесса, моделям оценки процесса и моделям зрелости [Приказ Росстандарта от 03 марта 2017 года № 97-ст] / Информационно-правовой портал «Гарант.ру». – Текст : электронный.

– URL: https://base.garant.ru/401346029/?ysclid=mw6wd3y9qh546955183 (дата обращения: 28.10.2026).

Диссертации

99. Бодяко, А. В. Развитие методологии учетно-контрольных процессов в условиях цифровой экономики : специальность 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика» : диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук / Бодяко Анна Владимировна ; Финансовый университет. – Москва, 2021. – 398 с. – Библиогр. с. 334-398.

100. Жура, С.Е. Инфраструктурное обеспечение развития малого бизнеса: институциональный подход : специальность 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством (экономика предпринимательства)» : диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук / Жура Светлана Егоровна ; Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова. – Москва, 2021. – 389 с. – Библиогр. с. 323-349.

101. Евдокимова, А.Б. Методы построения облачно-ориентированной информационно-технологической архитектуры малого предприятия : специальность 08.00.13 «Математические и инструментальные методы экономики» : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Евдокимова Анисия Борисовна ; Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого. – Санкт-Петербург, 2018. – 141 с. – Библиогр. с. 109-127.

102. Романенко, А.В. Развитие организации и методического обеспечения учетного процесса малых предприятий : специальность 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика» : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Романенко Анна Владимировна ; Воронежский государственный университет. – Воронеж, 2020. – 197 с. – Библиогр. с. 152-173.

103. Сафонова, И.В. Методология обеспечения информационной прозрачности экономических субъектов в системе корпоративной отчетности : специальность 5.2.3 «Региональная и отраслевая экономика: бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика» : диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук / Сафонова Ирина Викторовна ; Финансовый университет. – Москва, 2026. – 555 с. – Библиогр. с. 303-359.

Авторефераты диссертаций

104. Скребкова, Ж.Р. Моделирование учетного процесса в условиях перехода на международные стандарты финансовой отчетности : специальность 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика» : автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Скребкова Жанна Рудольфовна ; ГОУ ВПО «Уральский государственный экономический университет». – Екатеринбург, 2009. – 24 с. – Библиогр. с. 22–23. – Место защиты: ГОУ ВПО «Уральский государственный экономический университет».

105. Татаровская, Т.Е. Развитие учета и контроля в системе риск-ориентированного управления малыми предприятиями : специальность 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика» : автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Татаровская Татьяна Евгеньевна ; Самарский государственный экономический университет. – Самара, 2015. – 24 с. – Библиогр. с. 19-21. - Место защиты: Самарский государственный экономический университет.

Отчеты о научно-исследовательской работе

106. Обеспечение транспарентности деятельности малого и среднего бизнеса как одно из условий устойчивого развития цифровой экономики :

отчет о научно-исследовательской работе / Калпакчи Наталья[1]. – Москва : Финансовый университет, 2021. – 249 с.

107. Разработка новых положений по бухгалтерскому учету, базирующихся на МСФО : отчет о научно-исследовательской работе / Гетьман Виктор Григорьевич – Москва : Финансовый университет, 2011. – 211 с.

Электронные ресурсы

108. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства : официальный сайт. – Москва. – URL: https://rmsp.nalog.ru/ (дата обращения: 28.10.2026). – Текст : электронный.

109. Информационно-аналитический материал «Бюллетень Счетной палаты №4 (281) 2021 г.» / Счетная палата Российской Федерации : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – URL: https://ach.gov.ru/statements/byulleten-schetnoy-palaty-4-281-2021-g (дата обращения: 07.11.2026).

110. Информационный материал «Доля малого и среднего предпринимательства в валовом внутреннем продукте» / Единая межведомственная информационно-статистическая система : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – URL: https://www.fedstat.ru/indicator/ (дата обращения: 25.10.2026).

111. Информационный материал «Доля субъектов малого и среднего предпринимательства, имеющих задолженность перед кредитными организациями по кредитам и кредитным линиям, в общей численности субъектов малого и среднего предпринимательства» / Единая межведомственная информационно-статистическая система : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – URL: https://www.fedstat.ru/indicator/60787 (дата обращения: 25.10.2026).

[1] Фамилия изменена на Чебан на основании свидетельства о заключении брака.

112. Информационный материал «Данные по формам статистической налоговой отчетности» / ФНС России : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/ (дата обращения: 03.11.2026).

113. Информационный материал «Устойчивость малого и среднего бизнеса в России» / ПАО «Сбербанк» : официальный сайт. – Москва – Текст : электронный. – URL: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/analytics/ust_bz.pdf (дата обращения: 03.11.2026).

114. Информационный материал «Средний срок жизни бизнеса в России превысил 1,5 года» / ООО «Маркетинг Лоджик» : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – URL: https://www.marketing-logic.ru/news/14 (дата обращения: 03.11.2026).

115. Информационный материал «The 2020 Global Startup Ecosystem Report» / Startup Genome : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: https://startupgenome.com/ (дата обращения: 03.11.2026).

116. Аналитический отчет «Индекс цифровизации малого и среднего бизнеса» /ООО «Аналитический центр НАФИ» : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – URL: https://nafi.ru/analytics/bank-otkrytie-interes-malogo-biznesa-k-tsifrovizatsii-i-udalennoy-rabote-rezko-vyros-v-2022-godu/ (дата обращения: 03.11.2026).

117. Информационно-аналитический материал «Аналитический отчет с открытым доступом Цифровизация малого бизнеса в России. 2025» / Аналитическая компания ООО «Соваре» : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – URL: https://soware.ru/soware-small-business-digitalization-in-russia-2025.pdf» (дата обращения: 03.11.2026).

118. Информационно-аналитический материал «Принципы экологичности бизнеса» / ООО «Аналитический центр НАФИ» : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – URL: https://nafi.ru/polls/tret-rossiyan-skeptichno-otnosyatsya-k-markirovkam-eko-i-soblyudeniyu-biznesom-printsipov-ekologichn/?ysclid=mw6yprrn2582129738 (дата обращения: 03.11.2026).

119. Информационный материал «Доверие к цифровым технологиям» / Платформа по развитию корпоративных инноваций : сайт. – Текст : электронный. – URL: https://generation-startup.ru/upload/docs/digital-trust-insights-2021-in-russian.pdf (дата обращения: 03.11.2026).

120. Информационный материал «Статистика зарплат в Москве за 2023 год. «Бухгалтер на первичную документацию» / Город Работ.ру : официальный сайт . – Москва. – Текст : электронный.– URL: https://gorodrabot.ru/salary?p=%D0%B1%D1%83%D1%85%D0%B3%D0%B0%D0%BB%D1%82%D0%B5%D1%80+%D0%BD%D0%B0+%D0%BF%D0%B5%D1%80%D0%B2%D0%B8%D1%87%D0%BD%D1%83%D1%8E+%D0%B4%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8E&l=%D0%BC%D0%BE%D1%81%D0%BA%D0%B2%D0%B0 (дата обращения: 03.12.2023).

121. ООО «Инфинити» (ИНН 7841412083) : официальный сайт. – Москва. – URL: https://arenda-it.ru (дата обращения: 03.11.2026). – Текст : электронный.

122. Информационный материал «Путь к цифровому лидерству» / BI.ZONE : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: https://bi.zone/expertise/research/path-to-digital-leadership/ (дата обращения: 03.12.2025).

123. Информационный материал «Национальный регистр корпоративных нефинансовых отчетов» / Российский союз промышленников и предпринимателей : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – Текст : электронный.– URL: https://xn--o1aabe.xn--plai/activity/social/registr/ (дата обращения: 03.11.2026).

124. Американский институт сертифицированных общественных бухгалтеров : официальный сайт. – URL: http://www.aicpa.org (дата обращения: 10.11.2026). – Текст : электронный.

125. Corporate Finance Institute : официальный сайт. – URL: https://corporatefinanceinstitute.com (дата обращения: 10.11.2026). – Текст : электронный.

126. Информационный материал «Эксперты Института экономики роста им. П. Столыпина разработали первый выпуск Индекса роста МСП» / Институт экономики роста им. П.А. Столыпина : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – URL: https://stolypin.institute/research/our/eksperty-instituta-ekonomiki-rosta-im-p-stolypina-razrabotali-pervyj-vypusk-indeksa-rosta-msp (дата обращения: 08.11.2026).

127. Информационный материал «7 Trends Driving SMEs' Digital Transformation». – Текст : электронный. – URL: https://info.microsoft.com/rs/157-GQE-382/images/eBook%20SMB%20of%20the%20Future%20FINAL%202019-07-29.pdf (дата обращения: 06.11.2026).

128. Информационный материал «Global Connectivity Index» / Huawei : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: https://www.huawei.com/minisite/gci/en/country-profile-ru.html#ru2015,us,cn (дата обращения: 03.11.2026).

129. Информационный материал «Финансирование малого и среднего бизнеса в 2019 году и в 1 полугодии 2020 года». – Москва. – Текст : электронный. – URL: https://raex-a.ru/files/attachment/FRB-2020_Analytica_Block_Web.pdf (дата обращения: 03.11.2026).

130. Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности : официальный сайт. – Москва.– URL: https://bo.nalog.gov.ru/ (дата обращения: 03.12.2022). – Текст : электронный.

131. Информационный материал «В НИФИ представили результаты нового исследования по ответственным цепочкам поставок» / Научно-исследовательский финансовый институт Министерства Финансов Российской Федерации : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – URL: https://beta.nifi.ru/ru/category-of-news-archive/69-novosti-nifi/2830-v-

nifi-predstavili-rezultaty-novogo-issledovaniya-po-otvetstvennym-tsepochkam-postavok (дата обращения: 28.10.2026).

132. Информационный материал «Проект приказа Минфина России «Об утверждении программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2027-2031 годы» / Минфин России : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный.– URL: https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=317733&ysclid=mvkme5bv7210646326#ftn6 (дата обращения: 28.10.2026).

133. Информационный материал «Сведения об использовании цифровых технологий и производстве связанных с ними товаров и услуг (итоги статистического наблюдения по форме № 3-информ)» / Росстат : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – URL: https://rosstat.gov.ru/statistics/science (дата обращения: 28.10.2026).

134. Информационный материал «Мы создали единый стандарт, в который трансформировались российские наработки в области ESG» / Инфрагрин : официальный сайт. . – Москва. – Текст : электронный.– URL: https://infragreen.ru/asiiat-baghatyrova-my-sozdali-iedinyi-standart-v-kotoryi-transformirovalis-rossiiskiie-narabotki-v-oblasti-esg/ (дата обращения: 28.10.2026).

135. Информационный материал «Кодекс взаимодействия с бизнес-партнерами X5» / Стратегия устойчивого развития X5 : сайт. – Москва. – Текст : электронный. – URL: https://esg.x5.ru/media/files/%D0%9A%D0%BE%D0%B4%D0%B5%D0%BA%D1%81_%D0%B2%D0%B7%D0%B0%D0%B8%D0%BC%D0%BE%D0%B4%D0%B5%D0%B9%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B8%D1%8F_%D1%81_%D0%B1%D0%B8%D0%B7%D0%BD%D0%B5%D1%81-%D0%BF%D0%B0 %D1%80%D1%82%D0%BD%D0%B5%D1%80%D0%B0%D0%BC%D0%B8_X5.pdf (дата обращения: 28.11.2026).

136. Директива Европейского парламента и Совета (ЕС) 2022/2464 от 14 декабря 2022 г. / Европейский союз : официальный сайт. – Текст :

электронный. – URL: http://data.europa.eu/eli/dir/2022/2464/oj (дата обращения: 10.11.2026).

137. Информационный материал «Таксономия XBRL» / Банк России : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – URL: https://cbr.ru/projects_xbrl/taxonomy_xbrl/xbrl-csv/ (дата обращения: 28.10.2026).

138. Информационный материал «Эффективная и конкурентная экономика» / Министерство экономического развития Российской Федерации : официальный сайт. – Москва. – Текст : электронный. – URL: https://www.economy.gov.ru/material/directions/np_effektivnaya_i_konkurentnaya_ekonomika/ (дата обращения: 28.10.2026).

139. Контур.Фокус – сервис по проверке контрагентов : официальный сайт. – URL: https://focus.kontur.ru/ (дата обращения: 28.10.2026). – Текст : электронный.

140. Directive (EU) 2022/2464 of the European Parliament and of the Council of 14 December 2022 amending Regulation (EU) No 537/2014, Directive 2004/109/EC, Directive 2006/43/EC and Directive 2013/34/EU, as regards corporate sustainability reporting (Text with EEA relevance) / European Union law : сайт. – Текст : электронный. – URL: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?ur i=CELEX:32022L2464 (дата обращения: 08.11.2026).

141. Информационный материал «SMEs and the future of European sustainability reporting rules» / Esginvestor : сайт. – Текст : электронный. – URL: https://www.esginvestor.net/smes-and-the-future-of-european-sustainability-reporting-rules/ (дата обращения: 08.11.2026).

142. Информационный материал «The IFRS for SMEs Accounting Standard» / IFRS : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: https://www.ifrs.org/issued-standards/ifrs-for-smes/ (дата обращения: 19.07.2026).

143. ISACA : официальный сайт. – URL: https://www.isaca.org/ (дата обращения: 19.07.2026). – Текст : электронный

144. Информационный материал «Цифровизация малого бизнеса в России 2025 Редакция 1.1» / ООО «Соваре» : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: https://soware.ru/soware-small-business-digitalization-in-russia-2025.pdf (дата обращения: 19.07.2026).

145. FRS 105 The Financial Reporting Standard applicable to the Micro-entities Regime / FRC : сайт. – Текст : электронный. – URL: https://www.frc.org.uk/library/standards-codes-policy/accounting-and-reporting/uk-accounting-standards/frs-105/ (дата обращения: 08.11.2026).

146. Информационный материал «Training Small and Medium-sized Practices: Driving Quality and Unlocking Opportunities» / IFAC : сайт. – Текст : электронный. – URL: https://www.ifac.org/knowledge-gateway/discussion/training-small-and-medium-sized-practices-driving-quality-and-unlocking-opportunities (дата обращения: 08.11.2026).

147. Информационный материал «Voluntary Reporting Standard for SMEs (VSME Standard)» / EFRAG : сайт. – Текст : электронный. – URL: https://www.efrag.org/sites/default/files/sites/webpublishing/SiteAssets/VSME%20Standard.pdf (дата обращения: 08.11.2026).

148. Информационный материал «Companies House. Using software to file your company’s information: Guidance» / Правительство Великобритании: официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: https://www.gov.uk/guidance/using-software-to-file-your-companys-information (дата обращения: 27.10.2026).

149. The Committee of Sponsoring Organizations : сайт. – URL: https://www.coso.org/ (дата обращения: 27.10.2026). – Текст : электронный.

Статьи

150. Алексеева, В.В. Блокчейн в учетном процессе материалов в период цифровой экономики / В.В. Алексеева, Э.Т. Лежава // Цифровая экономика: проблемы и перспективы развития : сборник научных статей 2-й

Межрегиональной научно-практической конференции. – 2020. – С. 29-34. – ISSN отсутствует.

151. Алексеева, В.В. Учетный процесс в информационной системе внутреннего контроля аудируемых организаций / В.В. Алексеева // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. – 2013. – № 1. – С. 165-169. – ISSN 2223-1552.

152. Андреева, С.В. Бухгалтерская отчетность субъектов малого предпринимательства в контексте информационной прозрачности бизнес-среды / С.В. Андреева, Д.Л. Савенков // Инновационное развитие экономики. – 2016. – № 1 (31). – ISSN 2223-7984.

153. Андреева, С.В. Редуцированная учетная система малого предприятия: методологический аспект / С.В. Андреева // Вестник Волжского университета имени В.Н. Татищева. – 2013. – № 4 (29). – С. 77-86. – ISSN 2076-7919.

154. Алтуфьева, Н.В. Влияние цифровизации на развитие малых предприятий / Н.В. Алтуфьева // Инновации в менеджменте. – 2020. – № 1 (23). – С. 4-9. – ISSN 2311-5319.

155. Бакулина, М.С. Системный и комплексный подходы: сходство и различие / М.С. Бакулина // Вестник Красноярского государственного педагогического университета им. В. П. Астафьева. – 2011. – № 2. – С. 168-173. – ISSN 1995-0861.

156. Бекетова, Н.А. Как правильно и надежно защищать конфиденциальную информацию? / Н.А. Бекетова // Кадровик-практик. – 2022. – № 2. – ISSN отсутствует.

157. Богомолова, А.А. Ведение бухгалтерского учета без применения двойной записи / А.А. Богомолова, И.В. Овчинникова // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2014. – № 1 (4). – С. 89-91. – ISSN 2311-410X.

158. Бодяко, А.В. Идентификация цифровых прав в качестве объекта учета и контроля / А.В. Бодяко, С.В. Пономарева, Т.М. Рогуленко // Учет. Анализ. Аудит. – 2021. – № 5. Том 8. – С. 14–27.– ISSN 2408-9303.

159. Бодяко, А.В. Развитие методологии учетно-контрольных процессов в условиях цифровой экономики / А.В. Бодяко // Управление. – 2020. – № 1. Том 8. – С. 47–56. – ISSN 2309-3633.

160. Будаева, О.Б. Роль внутреннего контроля в системе управления химическим предприятием / О.Б. Будаева // Бухгалтерский учет, анализ и аудит: история, современность и перспективы развития : материалы XII Международной научной конференции студентов, аспирантов, преподавателей, Санкт-Петербург, 11 октября 2017 года. – 2017. – С. 109–113. – ISSN отсутствует.

161. Булыга, Р.П. Классификация и стандартизация финансового контроля и аудита в Российской Федерации / Р.П. Булыга // Учет. Анализ. Аудит. – 2017. – № 5–6. – С. 6-19. – ISSN 2408-9303.

162. Булыга, Р.П. Развитие учетно-аналитического инструментария в целях обеспечения стратегической транспарентности малого и среднего бизнеса / Р.П. Булыга, О.В. Рожнова, И.В. Сафонова // Проблемы экономики и юридической практики. – 2021. – № 5. Том 17. – С. 64–71. – ISSN 2541-8025.

163. Булыга, Р.П. XBRL как цифровой формат отчетности экономических субъектов: международный опыт и российская практика / Р.П. Булыга, И.В. Сафонова // Учет. Анализ. Аудит. – 2020. – № 3. Том 7. – С. 6-17. – ISSN 2408-9303.

164. Бычкова, С.М. Развитие цифровизации экономики через призму инновационной активности в контексте анализа национальных проектов / С.М. Бычкова, А.А. Бутина // Журнал правовых и экономических исследований. – 2025. – № 2. – С. 9-18. – ISSN 1995-1248.

165. Ветрова, И.Ф. Итоги и рекомендации декабрьских чтений памяти С. Б. Барнгольц 2024 года / И.Ф. Ветрова, М.В. Мельник // Учет. Анализ. Аудит. – 2024. – № 6. Том 11.– С. 75-88. – ISSN 2408-9303.

166. Воронова, Е.Ю. Влияние институционального изоморфизма на учетный процесс / Е.Ю. Воронова // Аудиторские ведомости. – 2008. – № 6. – С. 53-60. – ISSN 1727-8058.

167. Головченко, Е.В. К вопросу об эффективной организации учетного процесса / Е.В. Головченко // Будущее науки – 2017 : сборник научных статей 5-й Международной молодежной научной конференции. – 2017. – С. 99–102. – ISSN отсутствует.

168. Грибина, Г.А. Роль миссии организации в ее деятельности / Г.А. Грибина, Н. А. Дубровин, А. А. Жидков // Гуманитарные научные исследования. – 2020. – № 12 (112). – С. 16. – ISSN 2225-3157.

169. Григорян, К.Г. Теоретические основы реинжиниринга бизнес-процессов / К.Г. Григорян // Вестник науки. – 2021. – № 8 (41). Том 3. – С. 9–15. – ISSN отсутствует.

170. Гришкина, С.Н. Развитие учетных правил субъектов малого и среднего предпринимательства / С.Н. Гришкина, И.В. Сафонова // Учет. Анализ. Аудит. – 2022. – № 3. Том 9. – С. 95–106. – ISSN 2408-9303.

171. Гришкина, С.Н. Проблемы и перспективы развития бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса / С.Н. Гришкина, И.В. Сафонова // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – № 47 (197). – С. 17–25. – ISSN 2073-5081.

172. Гришкина, С.Н. Проблемы реализации принципов МСФО в Положениях по бухгалтерскому учету (ПБУ) и в российской учетной практике / С.Н. Гришкина // Известия Оренбургского государственного аграрного университета. – 2012. – № 6 (38). – С. 187–190. – ISSN 2073-0853.

173. Гришкина, С.Н. Развитие учетных принципов на основе международных стандартов финансовой отчетности / С.Н. Гришкина // Теория и методика учета, анализа и аудита: актуальные проблемы и перспективы развития. – 2017. – С. 9-17. – ISSN отсутствует.

174. Гришкина, С.Н. Концептуальные основы учетно-контрольного инструментария развития малого и среднего предпринимательства / С.Н. Гришкина // Аудитор. – 2022. – № 6. Том 8. – С. 22–28. – ISSN 1998-0701.

175. Дегальцева, Ж.В. Развитие методологии учетно-контрольных и аналитических процессов агробизнеса в условиях цифровой экономики / Ж.В. Дегальцева, В.Р. Кругляк // Естественные и гуманитарные исследования. – 2022. – № 39 (1). – С. 352–357. – ISSN 2687-1009.

176. Дессерт, А.Е. Понятие учетного процесса в условиях автоматизированной обработки данных / А.Е. Дессерт // Транспортное дело России. – 2010. – № 8. – С. 104-107. – ISSN 2072-8689.

177. Дремайлова, Л.С. Реинжиниринг бизнес-процессов: факторы успеха / Л.С. Дремайлова, Д.В. Варламова // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2022. – № 4–2. – С. 177-180. – ISSN 1818-4057.

178. Дружиловская, Т.Ю. Модернизация финансовой отчетности организаций в условиях цифровой экономики / Т.Ю. Дружиловская, Э.С. Дружиловская // Учет. Анализ. Аудит. – 2019. – № 1. Том 6. – С. 50-61. – ISSN 2408-9303.

179. Замбржицкая, Е.С. Бизнес-процессы и возможности их использования с целью совершенствования учетных процедур / Е.С. Замбржицкая, А.А. Хуснутдинова, А.К. Логейко // Экономика и предпринимательство. – 2019. – № 6 (107). – С. 649-654. – ISSN 1999-2300.

180. Ивашина, М.М. Особенности реализации корпоративной социальной деятельности в малом и среднем бизнесе России / М.М. Ивашина // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2016. – № 4 (63). – С. 32-34. – ISSN 1994-5094.

181. Итыгилова, Е.Ю. Формирование профессиональных компетенций бухгалтера в условиях цифровой экономики / Е.Ю. Итыгилова // Международный бухгалтерский учет. – 2022. – № 2 (488). Том 25. – С. 124-142. – ISSN 2073-5081.

182. Калпакчи, Н. Трансформация учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства в условиях неопределенности / Н. Калпакчи // Вестник Таджикского национального университета серия социально-экономических и общественных наук / под общей редакцией К.Х. Хушвахтзода. – Душанбе : Таджикский национальный университет. – 2022. – С. 23-29. – № 8. – ISSN 2413-5151. – Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: http://ec.vestnik-tnu.com/vestnik/2022/Vestnik-2022-8.pdf (дата обращения: 16.10.2026).

183. Калпакчи, Н. Основные тенденции развития малого бизнеса в России / Н. Калпакчи // Экономика и предпринимательство. – 2022. – № 3 (140). – С. 888-895. – ISSN 1999-2300.

184. Калпакчи, Н. Проблемы нормативно-правового регулирования учета и отчетности в малом бизнесе / Н. Калпакчи // Теория и практика финансово-хозяйственной деятельности предприятий различных отраслей : сборник трудов II Национальной научно-практической конференции, Керчь, 27 октября 2020 года / под общей редакцией Е.П. Масюткина. – Керчь : ФГБОУ ВО «Керченский государственный морской технологический университет», 2020. – С. 598-603. – ISSN отсутствует. – Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: https://www.kgmtu.ru/documents/nauka/2economix2020.pdf (дата обращения: 16.10.2023).

185. Калпакчи, Н. Влияние пандемии на цифровизацию учетных процедур в субъектах малого предпринимательства / С.Н. Гришкина, Н. Калпакчи // Аудитор. – 2022. – № 3. Том 8. – С. 38-43.– ISSN 1998-0701.

186. Калпакчи, Н. Влияние цифровизации на учетно-контрольные процессы в организациях малого бизнеса / Н. Калпакчи // «Цифровая трансформация: новые вызовы науки и образования»: сборник международной научно-практической конференции, 25 ноября 2022 года / под общей редакцией д.техн.н., профессора Т.Л. Тен, к.э.н. доцента В.Г. Дрозда. – Караганда : Карагандинский Университет Казпотребсоюза – 2022. – С. 197-199 – ISSN отсутствует.

187. Калпакчи, Н. Влияние цифровизации на развитие учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства / С.Н. Гришкина, Н. Калпакчи // Экономические науки. – 2023. – № 4. – С. 38-43. – ISSN 1998-0701.

188. Калпакчи, Н. Цифровые инструменты в системах учета и контроля на малых предприятиях / С. Н. Гришкина, Н. Калпакчи // Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа, контроля и налогообложения : межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов, представленных на 7-й Международной научно-практической конференции в Государственном университете управления, Москва, 05 апреля 2023 года. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Русайнс», 2023. – С. 262-265. – ISSN отсутствует.

189. Калпакчи, Н. Документооборот в субъектах малого предпринимательства: трансформация в условиях цифровизации / Н. Калпакчи // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2023. – № 9 (139). Том 1. – С. 195-200.– ISSN 2227-3891.

190. Калпакчи, Н. Цифровизация учетно-контрольных процессов в организациях малого бизнеса как фактор повышения их информационной прозрачности / С. Н. Гришкина, Н. Калпакчи // Аудитор. – 2023. – № 9. Том 9. – С. 41-47. – ISSN 1998-0701.

191. Калпакчи, Н. Риски и возможности цифровизации учетно-контрольных процессов в субъектах малого предпринимательства / Н. Калпакчи // Аудитор. – 2024. – № 8. Том 10. – С. 31-73. – ISSN 1998-0701.

192. Калпакчи, Н. Влияние цифровизации на формирование учетных правил в субъектах малого предпринимательства / С.Н. Гришкина, Н. Калпакчи // Теория и практика финансово-хозяйственной деятельности предприятий различных отраслей : материалы Международной научно-практической конференции. – 2024. – С. 212-217. – ISSN отсутствует.

193. Карташов, В.С. Классификация оценочных значений, используемых в Федеральных стандартах бухгалтерского учета / В.С. Карташов // Дискуссия. – 2024. – № 12 (133). – С. 145-152. – ISSN 2077-7639.

194. Кащина, Ж.Е. Персонализация корпоративной отчетности как новый этап развития ее практики / Ж.Е. Кащина // Международный бухгалтерский учет. – 2021. – № 9 (483). Том 24. – С. 1033-1053.– ISSN 2073-5081.

195. Кеворкова, Ж. А. Концептуальные положения комплаенс как формы внутреннего контроля в экономических субъектах / Ж. А. Кеворкова, Н. Г. Сапожникова // Учет. Анализ. Аудит. – 2020. – № 2. Том 7. – С. 6-16. – ISSN 2408-9303.

196. Климин, С.А. Роль организационной культуры и корпоративного духа в управлении поведением персонала организаций сферы услуг / С.А. Климин, Л.Н. Захарова // Научные известия. – 2020. – № 18. – С. 40-44. – ISSN 2413-6492.

197. Клычова, Г.С. Государственные программы формирования и внедрения цифровой экономики / Г.С. Клычова, К.Д. Козлова // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2022. – № 9 (537). – С. 2-12. – ISSN 2079-6714.

198. Козлова, Т.В. Цифровизация как основной тренд развития методологии бухгалтерского учета / Т.В. Козлова, Е.С. Замбржицкая // Управление организацией, бухгалтерский учет и экономический анализ: вопросы, проблемы и перспективы развития : материалы IV Всероссийской научно-практической конференции. – 2019. – С. 40-52. – ISSN отсутствует.

199. Козменкова, С.В. Проект ФСБУ «Инвентаризация»: анализ структуры и содержания / С.В. Козменкова, А.В. Маркелова // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2022. – № 19 (547). – С. 2-10. – ISSN 2079-6714.

200. Карпова, О.С. Актуальные вопросы формирования институциональной модели контроля субъекта малого предпринимательства / О.С. Карпова // Экономика и предпринимательство. – 2015. – № 4–2 (57). – С. 982–985. – ISSN 1999-2300.

201. Коба, Е.Е. Совершенствование учета и внутреннего контроля в организациях малого бизнеса / Е.Е. Коба // Экономика и предпринимательство. – 2015. – № 3 (56). – С. 963–966. – ISSN 1999-2300.

202. Козменкова, С.В. Принципы бухгалтерского учета микропредприятий: состав и содержание / С.В. Козменкова, Е.С. Крупинова // Международный бухгалтерский учет. – 2017. – № 8. – С. 460–473. – ISSN 2311-9381.

203. Копылова, Е.К. Бухгалтерский учет: направления развития в условиях цифровой экономики. Часть II / Е.К. Копылова, Т.И. Копылова // Международный бухгалтерский учет. – 2022. – № 3. – ISSN отсутствует.

204. Кукушкин, С.Н. Оптимизация бизнес-процессов в производственной компании / С.Н. Кукушкин, К.В. Большакова // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2022. – № 3 (123). Том 2. – С. 103-110.– ISSN 2227-3891.

205. Куликова, Л.И. Развитие финансовой отчетности в условиях цифровизации / Л.И. Куликова, Р.З. Мухаметзянов // Международный бухгалтерский учет. – 2022. – № 2 (488). Том 25. – С. 180–197. – ISSN 2073-5081.

206. Кульков, В.М. Противоречия цифровой трансформации экономики в России / В.М. Кульков // Ломоносовские чтения – 2019. Секция экономических наук. Экономические отношения в условиях цифровой трансформации : сборник тезисов выступлений. – 2019. – С. 118–119. – ISSN отсутствует.

207. Курдюкова, А.А. Влияние уровня цифровой зрелости логистических процессов на эффективность деятельности предприятия /

А.А. Курдюкова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2023. – № 1. – С. 347-351. – ISSN 2311-4320.

208. Литау, Е.Я. Концепция человекоцентричности как основа цифровой и ценностной трансформации при управлении современными предпринимательскими проектами / Е.Я. Литау, А.Н. Сологуб // Экономика и управление. – 2024. – № 6. Том 30. – С. 728-739. – ISSN 1998-1627.

209. Логачева, Н.А. Оценка уровня цифровой зрелости региона в контексте стратегического развития / Н.А. Логачева // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2021. – № 2 (128). – С. 147-152. – ISSN 2311-3464.

210. Малиновская, Н.В. Тенденции развития публичной отчетности в условиях цифровизации / Н.В. Малиновская // Международный бухгалтерский учет. – 2020. – № 5 (467). Том 23. – С. 484–502. – ISSN 2073-5081.

211. Мамаев, А.И. Проблемы развития социальной ответственности малого и среднего бизнеса / А.И. Мамаев // Дискуссия. – 2019. – № 4 (95). – С. 30-36. – ISSN 2077-7639.

212. Мельник, М.В. Система показателей для интегрированной отчетности / М.В. Мельник // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2019. – № 3. Том 15. – С. 58-64. – ISSN 2227-3891.

213. Мельник, М.В. Новые направления развития учета, анализа и аудита как функций управления / М.В. Мельник // Модернизация учетно-контрольных и аналитических процессов в условиях цифровой экономики : сборник научных статей I Всероссийской научно-практической конференции. – 2018. – С. 3-16. – ISSN отсутствует.

214. Миткина, М.А. Эволюция ESG-регулирования Европейского союза: анализ пакета «Omnibus I» / М.А. Миткина // Российский внешнеэкономический вестник. – 2026. – № 2. – С. 82-94. – ISSN 2072-8042.

215. Мирославская, Н.А. Развитие системы бухгалтерского учета субъектов малого предпринимательства: точка зрения / Н.А. Мирославская,

Д.П. Дзбоева // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – № 21. – С. 29-34. – ISSN 2073-5081.

216. Моисеенко, С.Л. Малый строительный бизнес: совершенствование учетно-контрольной системы в современных условиях / С.Л. Моисеенко, Н.П. Малышева // Управленческий учет. – 2021. – № 10-2. – С. 295-302. – ISSN 1814-8476.

217. Огурцова, Н.С. Современные исследования в области цифровой зрелости кадровых бизнес-процессов в поддержку корпоративной цифровой трансформации / Н.С. Огурцова // Технологии. Дизайн. Искусство. – 2022. – С. 50-61. – ISSN отсутствует.

218. Орлова, Н.О. Информационная прозрачность как парадигма устойчивого развития экономических систем / Н.О. Орлова // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). – 2015. – № 4-2. – С. 368–374. – ISSN 2079-4665.

219. Панков, В.В. Интеллектуальные технологии и будущее бухгалтерской профессии / В.В. Панков, В.Л. Кожухов // Международный бухгалтерский учет. – 2020. – № 3 (465). Том 23. – С. 286-296. – ISSN 2073-5081.

220. Папова, Л.В. Организация учетного процесса – неотъемлемая часть системы бухгалтерского дела / Л.В. Папова, В.Ю. Брык // Инновационные преобразования в экономике: перспективные направления развития и информационное обеспечение : материалы Международной научной конференции молодых ученых и преподавателей вузов. – 2022. – С. 83-87. – ISSN 1994-0874.

221. Пожарицкая, И.М. Проблемы идентификации и признания цифровых финансовых активов в учете / И.М. Пожарицкая // Учет. Анализ. Аудит. – 2018. – № 6. Том 5. – С. 61-66. – ISSN 2408-9303.

222. Поленова, С.Н. Развитие организационно-методического обеспечения бухгалтерского учета на малых предприятиях / С.Н. Поленова // Учет. Анализ. Аудит. – 2019. – № 5. – С. 16-23. – ISSN 2408-9303.

223. Поленова, С.Н. Особенности бухгалтерского учета запасов на предприятиях малого бизнеса / С.Н. Поленова // Аудитор. – 2022. – № 6. Том 8. – С. 11-16. – ISSN 1998-0701.

224. Поленова, С.Н. К вопросу о нормативно-правовом регулировании бухгалтерского учета предприятий малого бизнеса / С.Н. Поленова // Аудитор. – 2019. – № 4. Том 5. – С. 55-59. – ISSN 1998-0701.

225. Поленова, С.Н. Особенности бухгалтерского и управленческого учета производственных расходов на предприятиях малого бизнеса / С.Н. Поленова // Аудитор. – 2019. – № 7. Том 5.– С. 38–44. – ISSN 1998-0701.

226. Поленова, С.Н. Об особенностях организации бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса / С.Н. Поленова // Аудитор. – 2019. – № 6. – С. 31–36. – ISSN 1998-0701.

227. Приображенская, В.В. Влияние цифровой экономики на развитие компетенций в области бухгалтерского учета / В.В. Приображенская // Финансовый журнал. – 2019. – № 5 (51). – С. 50–63. – ISSN 2075-1990.

228. Романенко, А.В. Совершенствование организации учетного процесса на предприятиях общественного питания / А.В. Романенко // Международный бухгалтерский учет. – 2017. – № 22 (436). Том 20. – С. 1304-1317. – ISSN 2073-5081.

229. Сафонова, И.В. Исследование понятия «информационная прозрачность» в парадигме информационной экосистемы бизнеса / И.В. Сафонова // Учет и статистика. – 2023. – № 1. – С. 73–82. – ISSN 1994-0874.

230. Свинцов, А.Н. Автоматизация процесса инвентаризации запасов материальных ресурсов / А.Н. Свинцов // Молодой ученый. – 2019. – № 38 (276). – С. 123–125. – ISSN 2072-0297.

231. Синяева, И.М. Специфика маркетинговых коммуникаций: комплексность и цифровизация / И.М. Синяева // Аудиторские ведомости. – 2019. – № 4. – С. 155–159. – ISSN 1727-8058.

232. Скобликов, Е.А. Обеспечение роста экономики России на основе цифровизации регистрационно-платежных операций / Е.А. Скобликов // Финансы и кредит. – 2018. – № 11 (779). Том 24. – С. 2578–2596. – ISSN 2071-4688.

233. Трачук, А.В. Внедрение цифровых платформ промышленными компаниями как источник конкурентных преимуществ / А.В. Трачук, Н.В. Линдер // Стратегические решения и риск-менеджмент. – 2023. – № 1. Том 14. – С. 18-32. – ISSN 2618-947X.

234. Тополя, И.В. Разработка модели финансовой отчетности / И.В. Тополя // Корпоративная финансовая отчетность. Международные стандарты. – 2011. – № 10 (58). – С. 27–37. – ISSN отсутствует.

235. Турманов, М.Т. Современные тенденции диджитализации бухгалтерии / М.Т. Турманов // Бизнес. Образование. Право. – 2021. – № 3 (56). – С. 199–204. – ISSN 1990-536X.

236. Ульянцева, С.Э. Концепция безбумажного документооборота и электронного архива / С.Э. Ульянцева // Делопроизводство. – 2020. – № 4. – С. 1-18. – ISSN отсутствует.

237. Усманалиева, Г.Б. Организация учетного процесса в страховом бизнесе / Г.Б. Усманалиева // Экономика. – 2015. – № 3–4 (25). – С. 9–12. – ISSN 1694-6103.

238. Федорченко, О.И. Организация бухгалтерского учета в субъектах малого предпринимательства: российская и зарубежная практика / О.И. Федорченко, Т.А. Федорченко // Международный бухгалтерский учет. – 2019. – № 11. – С. 1223–1238. – ISSN 2073-5081.

239. Филин, С.А. Проблемы оптимизации бизнес-процессов в производственной компании / С.А. Филин, К.В. Большакова, К.А. Холопцева // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2022. – № 4 (124). Том 3. – С. 32–40. – ISSN 2227-3891.

240. Чайковская, Л.А. Цифровая трансформация учетного процесса / Л.А. Чайковская // Экономика строительства. – 2022. – № 1 (73). – С. 11–18. – ISSN 0131-7768.

241. Чебан, Н. Использование цифровых инструментов для актуализации учетных систем в организациях малого бизнеса / Н. Чебан // Учет. Анализ. Аудит. – 2026. – № 3. Том 13. – С. 52-60. – ISSN 2408-9303.

242. Шевелева, Е.А. Профессиональное суждение бухгалтера в условиях перехода к цифровой экономике / Е.А. Шевелева // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Экономика и менеджмент. – 2020. – № 2. Том 14. – С. 129-136. – ISSN 1997-0129.

243. Шершнева, А.В. Реинжиниринг бизнес-процессов предприятия в условиях цифровой трансформации / А.В. Шершнева, С.А. Мезенцева // Стратегия предприятия в контексте повышения его конкурентоспособности. – 2021. – № 10. – С. 61–65. – ISSN 2410-0013.

244. Щербакова, Е.П. Теоретико-методологические аспекты организации внутреннего контроля в системе управления холдинга / Е.П. Щербакова // Аудит и финансовый анализ. – 2013. – № 4. – С. 283–293. – ISSN 2618-9828.

245. Якимова, В.А. Возможности и перспективы использования цифровых технологий в аудиторской деятельности / В.А. Якимова // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. – 2020. – № 2. Том 16. – С. 287–318. – ISSN 1026-356X.

Источники на иностранном языке

246. Aluko, Y. Theories and Practice of Entrepreneurship / Y. Aluko, K. Obasan // Developing Entrepreneurship Skills: A Book of Readings. – 2009. – P. 14–31. – ISSN not assigned.

247. Bygrave, W.D. Theorizing about Entrepreneurship / W.D. Bygrave, C.W. Hofer // Entrepreneurship Theory and Practice. – 1992. – № 16 (2). – P. 13-22. – ISSN 1042-2587.

248. Bednárová, M. Corporate digital responsibility: bibliometric landscape – chronological literature review / M. Bednárová, Y. Serpeninova // The International Journal of Digital Accounting Research. – 2023. – Volume 23. – P. 1-18. – ISSN 2340-5058.

249. Lucas, R.E. Econometric Policy Evaluation: A Critique / R.E. Lucas // Carnegie-Rochester Conference Series on Public Policy. – 1976. –Volume 1. – P. 19-46. – ISSN not assigned.

Приложение А

(информационное)

Перечень обязательной информации о различных аспектах взаимодействия работодателя с физическими лицами, предоставляемой в регулирующие органы

Таблица А.1 – Перечень обязательной информации о различных аспектах взаимодействия работодателя с физическими лицами, предоставляемой в регулирующие органы

Наименование информации к представлению	Форма предоставления информации	Сроки представления	Порядок предоставления
1	2	3	4
Персонифицированные сведения о физических лицах	Форма КНД 1151162	Не позднее 25-го числа каждого месяца, следующего за истекшим	Ежемесячно, в ФНС, через ТКС или на бумажном носителе (если подавать на 10 и менее физических лиц)
Расчет по страховым взносам	Форма КНД 1151111	Не позднее 25-го числа месяца, следующего за расчетным (отчетным) периодом	Ежеквартально, в ФНС, через ТКС или на бумажном носителе (если подавать на 10 и менее физических лиц)
Сведения для ведения индивидуального (персонифицированного) учета и сведения о начисленных страховых взносах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний до 1.01.2023	Форма ЕФС-1 Приложение № 1 к приказу Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации от 17 ноября 2025 г. № 1462	Разные сроки, для разных подразделов	В СФР, через ТКС или на бумажном носителе (если подавать на 10 и менее физических лиц)
Заявление о регистрации в качестве страхователя физического лица	Формы утв. Приказом ФСС РФ № 214 от 22.04.2019 и Приказом ФСС РФ № 215 от 22.04.2019	Сдают индивидуальные предприниматели, впервые заключившие договор (трудовой или гражданско-правовой) в течение 30 дней с даты заключения	В территориальное отделение ФСС, через МФЦ, электронная регистрация через портал Госуслуг, почтой России

Продолжение таблицы А.1

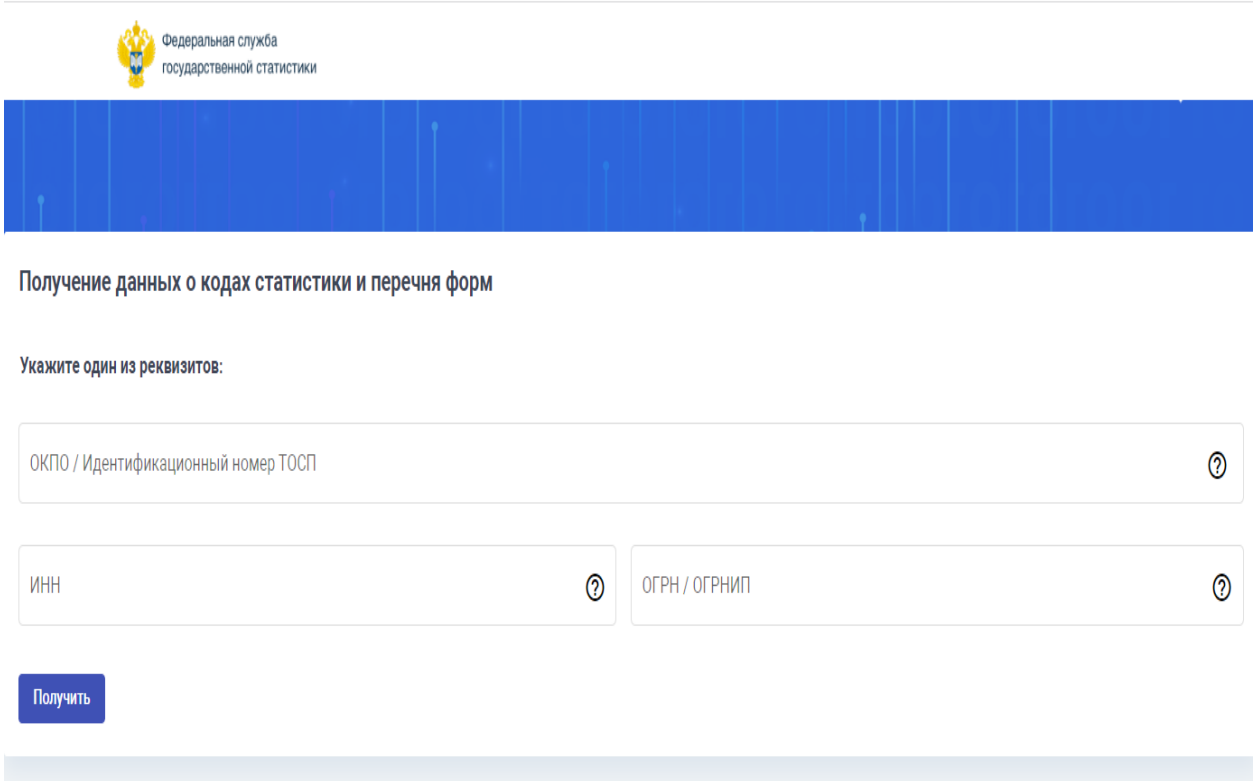
1	2	3	4
Расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом	Форма КНД 1151099	Не позднее 25-го числа месяца, следующего за расчетным (отчетным) периодом	Ежеквартально, в ФНС, через ТКС или на бумажном носителе (если подавать на 24 и менее физических лиц)
Уведомления о заключении и прекращении (расторжении) трудового договора или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) с иностранным гражданином (лицом без гражданства)	Формы утв. Приказом МВД России от 30.07.2020 № 536	В территориальный орган МВД, на территории которого трудовая деятельность начинает осуществляться, в течение трех рабочих дней с момента начала ее осуществления	Через портал Госуслуг, почтой России
Сведения о застрахованном лице	Формы утв. Приказом Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации от 22 апреля 2024 г. № 643	В течение трех рабочих дней с момента их получения от сотрудника	В СФР, через ТКС или на бумажном носителе (если подавать на 10 и менее физических лиц)

Источник: составлено автором по материалам [268; 269; 270; 271; 272].

Приложение Б

(информационное)

Сервис для получения данных о перечне обязательной к представлению информации в органы государственной статистки



Источник: составлено автором.

Рисунок Б.1 – Сервис для получения данных о перечне обязательных к представлению информации в органы государственной статистки

Приложение В

(информационное)

Требования государственных органов и иных стейкхолдеров к малым предприятиям по предоставлению отчетных данных

Таблица В.1 – Требования государственных органов и иных стейкхолдеров к малым предприятиям по предоставлению отчетных данных

Информационные запросы		Формат представления сведений	Субъекты малого предпринимательства, представляющие сведения	Вид контроля
Стейкхолдеры	Периодичность представления			
1	2	3	4	5
ФНС и иные стейкхолдеры	1 раз в год	Бухгалтерская (финансовая) отчетность	Юридические лица	Сплошной, систематический
Управленческий персонал	По решению субъекта предпринимательства	Управленческая отчетность	Все субъекты малого предпринимательства по решению субъекта	Сплошной, систематический
Федеральная служба государственной статистики	1 раз в 5 лет	Статистическая отчетность	Все субъекты малого предпринимательства	Выборочный, периодический
Военный комиссариат	Отчеты – 1 раз в год. Сведения - в течение 5 дней с даты издания соответствующего приказа	Карточка учета организации, уведомления о приеме на работу и расторжении трудового договора с военнообязанными сотрудниками, сведения о работниках и изменения в их личных данных, необходимые для ведения воинского учета	Юридические лица	Выборочный, периодический
Федеральная налоговая служба	Ежеквартально	Отчет об операциях с товарами, подлежащими прослеживаемости	Все субъекты малого предпринимательства при наличии операций с товарами, подлежащими прослеживаемости	Сплошной, систематический
Территориальный орган Министерства внутренних дел Российской Федерации	В течение 3 дней с даты издания соответствующего приказа	Уведомление о заключении и прекращении договора с иностранными гражданами	Все субъекты малого предпринимательства при наступлении события	Выборочный, разовый
Территориальный орган Социального фонда России	Не позднее 3 рабочих дней со дня получения сведений от работников	Сведения о застрахованных лицах	Все субъекты малого предпринимательства при наступлении события	Выборочный, разовый
Федеральная налоговая служба	В зависимости от налога, подлежащего декларированию	Налоговые декларации	Все субъекты малого предпринимательства	Сплошной, систематический

Продолжение таблицы В.1

1	2	3	4	5
Федеральная налоговая служба	Расчеты - ежеквартально. Сведения – в течение 1 дня с даты издания соответствующего приказа	Расчет сумм НДФЛ, страховых взносов, персонифицированные сведения о физических лицах	Все субъекты малого предпринимательства при наличии сотрудников или выплат в пользу физических лиц	Сплошной, систематический
Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций	При начале обработки персональных данных	Уведомление об обработке персональных данных	Все субъекты малого предпринимательства, обрабатывающие персональные данные	Выборочный, разовый
Кредитные организации, Федеральная налоговая служба	При наличии информационного запроса	Информация, запрашиваемая «в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	Все субъекты малого предпринимательства при наличии информационного запроса	Выборочный, разовый
Все стейкхолдеры	По решению субъекта предпринимательства	Информация на веб-сайте	По решению субъекта	Выборочный, систематический
Саморегулируемые организации	По регламенту саморегулируемой организации	Информация о видах деятельности и объемах выполняемых работ	Субъекты малого предпринимательства строительной отрасли	Выборочный, систематический
Кредитные организации	При наличии информационного запроса	Промежуточная Бухгалтерская (финансовая) отчетность	Субъекты малого предпринимательства строительной отрасли, нуждающиеся в получении банковской гарантии	Сплошной, систематический
Потенциальные заказчики	При наличии информационного запроса	Анкеты участника согласно конкурсным требованиям к участнику подрядных торгов	Субъекты малого предпринимательства строительной отрасли участвующие в тендерах	Выборочный, разовый
Государственная информационная система в области ветеринарии	В течение 1 дня с момента совершения операций с сырьем, подлежащим оформлению ветеринарно-сопроводительной документацией	Сведения о ветеринарно-сопроводительной документации	Субъекты пищевой отрасли совершающие операции с сырьем, подлежащим оформлению ветеринарно-сопроводительной документацией	Выборочный, разовый

Источник: составлено автором.

Приложение Г
(информационное)

Анализ информации о предприятиях малого бизнеса, содержащейся в ГИР БО

Таблица Г.1 – Содержание информации о предприятиях малого бизнеса в составе ГИР БО

ИНН	Наименование организации	Выручка за 2025г., тыс. руб.	Наличие файла пояснений	Формат пояснений соответствует рекомендованной форме	Информация об использовании сервисов для составления пояснений	Информация об учетной программе	Наличие ссылки на сайт компании	Ссылка на сайт	Наличие отчетности на сайте компании, описание состава и структуры отчетности	Комментарий
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
9729342111	ООО «ДРОН»	47320	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	—
7719801490	ООО «КОМПАНИЯ ВСК»	0	Да	Нет	Отчет подготовлен в веб-сервисе Контур. Эксперт	Нет	Нет	Нет	Нет	Стадия ликвидации, ОФР отсутствует. В пояснениях не раскрыты сведения о ликвидации и отрицательной динамике финансового положения; содержание пояснений соответствует аналитическому отчету сторонней организации
7743621988	ООО "ЧИСТОСЕРВИС"	19664	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Документ поименован как «Пояснительная записка». Раскрыты сведения о численности работников, применяемой системе налогообложения, основном виде экономической деятельности и расшифровка кредиторской задолженности

Продолжение таблицы Г.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
7726751391	ООО "ЭКОПИТ"	0	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	В 2025 финансово-хозяйственная деятельность не велась
7720926292	ООО "УНИВЕРКАФЕ"	0	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Текст пояснений: «ООО Универкафе в 2025 г. деятельность не велась, зарплата не начислялась. Генеральный директор Гуляев Д.Ю.»
7736341027	ООО "СЕПТУМ"	45414	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Приложили пустой образец пояснений (Приложение 8 к ФСБУ 4/2023)
7727672262	ООО "ВРЕСТ"	13216	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Текст пояснений: «Пояснения к бухгалтерскому балансу на 31.12.2025г отчет о финансовых результатах за 2025г 1. Сокращенное наименование ООО «ВРЕСТ» 2. Юридический адрес : 117461 г. Москва, ул. Каховка, дом.10, корп.3, помещение II 3. Дата регистрации: 11.01.2009г 4. Численность : 6 5. Уставный капитал 10000 руб 6. Участники : Ерчева Надежда Викторовна»
7704851924	ООО "КОФЕЙНЯ"	0	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Текст пояснений: «Деятельность приостановлена 1.01.2023.» и «БФО подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности.» Указана численность сотрудников
7726730786	ООО "ТРАПЕЗА"	0	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет ОФР и пояснений
7710590710	ООО "НИКА - ТУРС"	5803	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Вид деятельности по ОКВЭД не соответствует данным ЕГРЮЛ; фактически осуществляется сдача недвижимости в аренду. В составе затрат на текущую деятельность указан возврат беспроцентного займа (4 788,3 тыс. руб.), который не является расходом; сведения о займодавце не раскрыты. Кроме того, приведенные в пояснениях затраты (амортизация — 6 482,5 тыс. руб., коммунальные платежи — 2 282,0 тыс. руб., прочие расходы — 35,0 тыс. руб.) при указанной выручке формируют убыток около 3,0 млн руб., тогда как в отчете о финансовых результатах отражена прибыль 1 088 тыс. руб. Выявлены несоответствия между пояснениями и отчетностью.
9724191758	ООО "ФАНЗОН"	9887	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Пояснения полностью копируют пояснения ООО "КОФЕЙНЯ" (ИНН 7704851924). Связи по физлиам и адресам не обнаружено
7714835784	ООО "КОРОЛЕВСКИЙ РАЦИОН"	582	Да	Нет	Нет	Да	Нет	Нет	Нет	Представлена информация о численности сотрудников, отсутствии судебных разбирательств, а также о соблюдении принципа непрерывности деятельности.
5024125953	ООО "АВТОМАТТОРГ №3"	0	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Текст пояснений: «Настоящим сообщаю, что общество с ограниченной ответственностью ООО Автоматторг №3 не осуществляло финансово-хозяйственной деятельности в течение всего отчетного периода 2025 года. Отсутствие хозяйственных операций связано с приостановкой деятельности предприятия ввиду экономических обстоятельств и стратегических решений руководства. Таким образом, финансовое положение компании характеризуется отсутствием оборотов денежных средств и обязательств перед кредиторами и контрагентами. Обращаем внимание налоговых органов и заинтересованных сторон на отсутствие хозяйственной активности в указанный период.»

Продолжение таблицы Г.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
7725815684	ООО "ЛАКИ"	0	Да	Нет	Веб-сервис Контур.Эксперт	Нет	Нет	Нет	Нет	Организация находится в стадии ликвидации; отчет о финансовых результатах отсутствует. В пояснениях сведения о ликвидации и отрицательной динамике финансового положения не раскрыты. Содержание пояснений соответствует аналитическому отчету о финансовом положении, подготовленному сторонней специализированной организацией
9721056503	ООО "СМАРТ КЭНТИНА"	0	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Представлен пустой образец пояснений (приложение 8 к ФСБУ 4/2023); показатели отчетности нулевые.
2304075192	ООО "ЛАГУНА СЕРВИС"	26480	Да	Нет	Нет	Да	Нет	Нет	Нет	Представлена информация о порядке признания запасов и основных средств, приведены сведения об арендуемом помещении.
9724225291	ООО "ЛАЭРТ"	0	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Пояснения полностью копируют пояснения ООО "КОФЕЙНЯ" (ИНН 7704851924) и ООО "ФАНЗОН"(ИНН 9724191758). Формальные признаки аффилированности (совпадение участников, адресов) не выявлены
9714078016	ООО "СВОИ"	0	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Организация находится в стадии ликвидации с 20.04.2026. Пояснения полностью воспроизводят текст пояснений ООО «КОФЕЙНЯ» (ИНН 7704851924), ООО «ФАНЗОН» (ИНН 9724191758) и ООО «ЛАЭРТ» (ИНН 9724225291). Указанный текст соответствует образцу, размещенному на портале «БухСофт» (buhsoft.ru)
9729404953	ООО "КОРИНТИЯ"	0	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Организация находится в стадии ликвидации с 22.04.2026. Пояснения полностью воспроизводят текст пояснений ООО «КОФЕЙНЯ» (ИНН 7704851924), ООО «ФАНЗОН» (ИНН 9724191758) и ООО «ЛАЭРТ» (ИНН 9724225291). Указанный текст соответствует образцу, размещенному на портале «БухСофт» (buhsoft.ru)
7703422810	ООО "АМТЕЛ"	0	Да	Нет	Нет	Да	Нет	Нет	Нет	Учет доходов и расходов — кассовый метод; амортизация основных средств — линейным способом ежемесячно с месяца, следующего за месяцем принятия объекта к учету
9709126183	ООО "ОПТИМА"	32454	Да	Нет	Нет	Да	Нет	Нет	Нет	Раскрыты порядок признания запасов и основных средств, сведения об арендуемом помещении. Структура пояснений соответствует форме, рекомендованной на портале «Бухэксперт8» (buhexpert8.ru), и аналогична пояснениям ООО «ЛАГУНА СЕРВИС» (ИНН 2304075192)
9729346130	ООО "САНДЖОВЕЗЕ"	42697	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Пояснения полностью воспроизводят текст пояснений ООО «КОФЕЙНЯ» (ИНН 7704851924), ООО «ФАНЗОН» (ИНН 9724191758) и ООО «ЛАЭРТ» (ИНН 9724225291). Указанный текст соответствует образцу, размещенному на портале «БухСофт» (buhsoft.ru)
7727754645	ООО "МАРС"	324	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	
7733395017	ООО "ВИВО"	488019	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	В качестве пояснений приложен незаполненный образец (приложение 8 к ФСБУ 4/2023) при наличии существенной выручки. Содержательная информация о деятельности и финансовом положении не раскрыта
7736245147	ООО "ХОРОШЕЕ МЕСТО"	0	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Деятельность в 2025 г. не велась, сотрудники отсутствовали. Доходы и расходы признаются кассовым методом (УСН) по поступлению и списанию денежных средств

Продолжение таблицы Г.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
9729359242	ООО "КОМБИНАТ ПИТАНИЯ ИНТЦ"	0	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	—
7725726473	ООО "КАРАВАЙ"	0	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Текст пояснений «1. Общие сведения: КАРАВАЙ, ООО. В течение 2025 года хозяйственная деятельность не осуществлялась, доходы не получались, расходы не производились. 2. Учетная политика: Бухгалтерский учет велся в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету. 3. Дебиторская и кредиторская задолженность: По состоянию на 31.12.2025 отсутствует. 4. Капитал и резервы: Уставный капитал сформирован в необходимом размере. Изменений за отчетный период не было. 5. Финансовый результат: Убыток за 2025 год отсутствует, прибыль отсутствует.»
7728668371	ООО "ППК"	313394	Да	Нет	Нет	"1С: Бухгалтерия 8"	Нет	Нет	Нет	Учетная политика упоминает ОДДС и порядок отражения ЕНП, но отчет не представлен и в составе отчетности не поименован — противоречие между политикой и составом отчетности. Установлено, что такой текст формируется в 1с при автоматическом заполнении пояснений
7715878942	ООО "СЫТОВ"	8160	Да	Нет	Нет	"1С: Бухгалтерия 8""	Нет	Нет	Нет	Учетная политика упоминает ОДДС и порядок отражения ЕНП, но отчет не представлен и в составе отчетности не поименован — противоречие между политикой и составом отчетности. Установлено, что такой текст формируется в 1с при автоматическом заполнении пояснений
9731007978	ООО "ВИЛЛАДЖ-ФЭМИЛИ"	441283	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Приложен пустой файл пояснений при существенной выручке
9723246242	ООО "ПУСКЕЙТЕРИНГ"	39931	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Информация из ОФР продублирована в «Пояснительную записку»
7721216369	ООО "АЛЬФАРАН"	52309	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Раскрыты порядок признания запасов и основных средств, сведения об арендуемом помещении. Структура пояснений соответствует форме, рекомендованной на портале «Бухэксперт8» (buhexpert8.ru), и аналогична пояснениям ООО «ЛАГУНА СЕРВИС» (ИНН 2304075192)
7705608520	ООО "СОЮЗ"	81000	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Пояснения дословно воспроизводят текст пояснений ООО «КОФЕЙНЯ» (ИНН 7704851924), ООО «ФАНЗОН» (ИНН 9724191758), ООО «ЛАЭРТ» (ИНН 9724225291) и ООО «СВОИ» (ИНН 9714078016); связи по физическим лицам и адресам не установлены.». В разделе 10 «Информация о связанных сторонах и бенефициарах» указаны бенефициары Байтина В.М. и Артемьева М.В., в пользу которых произведены выплаты 4 448 тыс. руб. и 4 275 тыс. руб. соответственно. При этом изменение статьи «Капитал» составляет 1,8 млн руб. при прибыли 18 млн руб. и совокупных выплатах участникам 8,6 млн руб., что свидетельствует о несоответствии
7701377713	ООО "АФИНА"	33	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	—
9729003888	ООО "ДЖЕТ КЕТЕРИНГ"	0	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	—

Продолжение таблицы Г.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
7735581604	ООО "КАЛИНКА 21"	0	Да	Нет	Веб-сервисе Контур.Эксперт	Нет	Нет	Нет	Нет	Утверждение о соответствии показателей нормативным значениям и наличии возможностей для эффективной деятельности не согласуется с нулевой выручкой; вывод необоснован и противоречит данным отчётности.
7715870728	ООО "ПИЦЦА В БИБИРЕВО"	79272	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Указана численность работников
7719692586	ООО "ПИЦЦА В ИЗМАЙЛОВО"	79113	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Указана численность работников Пояснение оформлено также как у ООО "ПИЦЦА В БИБИРЕВО",
9710053973	ООО "ПРАЗДНИК ВКУСА"	0	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Указана численность работников
7725699808	ООО "КОМПАНИЯ ПАЙ"	131338	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Указана численность работников и применяемая система налогообложения
9715314749	ООО "ДДТ ПРОТВИНО"	85765	Да	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	—
9701318951	ООО "КОРМИМ.РУ"	22276	Да	Нет	Нет	"1С: Бухгалтерия 8"	Нет	Нет	Нет	Учетная политика упоминает ОДДС и порядок отражения ЕНП, но отчет не представлен и в составе отчетности не поименован — противоречие между политикой и составом отчетности. Установлено, что такой текст формируется в 1с при автоматическом заполнении пояснений
9723108041	ООО "РЕАЛ ПЛЮС"	49616	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Текст пояснений «Пояснительная записка к Бухгалтерской отчётности за 2025 год ООО «РЕАЛ плюс» Расшифровка строки 1230 «Дебиторская задолженность»: Сальдо на конец периода по дебету счета 62.01 2509000 р Расшифровка строки 1520 «Кредиторская задолженность»: Сальдо на конец периода по кредиту счета 60.01 617000 р.»
9724220550	ООО "АЛЕКС И ДРУЗЬЯ"	0	Да	—	—	—	—	—	—	В пояснениях приведён расчёт налога по УСН (база 350 руб., налог 15% — 53 руб., минимальный — 5 руб.) и вывод о непрерывности деятельности; баланс содержит только денежные средства (10 тыс. руб.) и уставный капитал (10 тыс. руб.), ОФР нулевой. Данные о налоговой базе в отчётности отсутствуют — противоречие между пояснениями и отчётностью.
9702069232	ООО "АВОТ"	28519	Да	Нет	Нет	Да	Нет	Нет	Нет	—
7737502541	ООО "ВОЯЖ ЛТД"	100037	Да	Нет	Нет	"1С: Бухгалтерия 8"	Нет	Нет	Нет	Учетная политика упоминает ОДДС и порядок отражения ЕНП, но отчет не представлен и в составе отчетности не поименован — противоречие между политикой и составом отчетности. Установлено, что такой текст формируется в 1с при автоматическом заполнении пояснений
7721716080	ООО "ЛИН КАПИТАЛ"	31095	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	—

Продолжение таблицы Г.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
7707331560	ООО "КЕЙТЕРИНГ СИТИ"	189934	Да	Нет	Нет	"1С: Бухгалтерия 8"	Нет	Нет	Нет	Учетная политика упоминает ОДДС и порядок отражения ЕНП, но отчет не представлен и в составе отчетности не поименован — противоречие между политикой и составом отчетности. Установлено, что такой текст формируется в 1с при автоматическом заполнении пояснений
9702023929	ООО "ТАБУ"	27386	Да	Нет	Нет	Да	Нет	Нет	Нет	—
7751146408	ООО "ГК-РЕСТ"	46350	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Текст пояснений: «Основным видом деятельности организации ООО « ГК -РЕСТ» является 56.29 «Деятельность предприятий общественного питания по прочим видам организации питания». Код включает поставку готовой пищи по договору (в офисы, школы), работу столовых/буфетов на предприятиях и социальное питание (больницы, школы) по льготным ценам» . Объем выручки за текущий год составил 46 110 т.(без НДС) Прямые затраты – 35 856 ,валовая прибыль составила 10 254 т. Налог по УСН составил 543,3т»
9723093211	ООО "МОСКОВИЯ-М"	33	Да	Нет	Веб-сервис Контур. Эксперт	Нет	Нет	Нет	Нет	Организация находится в стадии ликвидации, при этом в пояснениях отсутствуют сведения о ликвидации и отрицательной динамике финансового положения. По содержанию пояснения соответствуют аналитическому отчёту о финансовом положении, подготовленному сторонней специализированной организацией
7743215577	ООО "КЛЕМЕНТИН"	54352	Да	Нет	Нет	"1С: Бухгалтерия 8"	Нет	Нет	Нет	Учетная политика упоминает ОДДС и порядок отражения ЕНП, но отчет не представлен и в составе отчетности не поименован — противоречие между политикой и составом отчетности. Установлено, что такой текст формируется в 1с при автоматическом заполнении пояснений
7736054664	ООО ФИРМА "РОСТ"	43896	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Текст пояснений: «ООО Фирма «РОСТ» направляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2025 год»
9715211180	ООО "АЛЬДЖЕНСА"	57515	Да	Нет	Нет	"1С: Бухгалтерия 8"	Нет	Нет	Нет	Учетная политика упоминает ОДДС и порядок отражения ЕНП, но отчет не представлен и в составе отчетности не поименован — противоречие между политикой и составом отчетности. Установлено, что такой текст формируется в 1с при автоматическом заполнении пояснений
7716532513	ООО "ВИКТОРИ"	1069899	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	В пояснениях в текстовой форме раскрыта информация о структуре затрат, дебиторской и кредиторской задолженности. Аудиторское заключение не представлено, несмотря на то что выручка превышает 800 млн руб., что обусловливает обязательность аудита
7723927343	ООО "ЯМДИЕТ"	46164	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	—
6165192344	ООО "ГЛАВ-АЛКО"	59689	Да	Нет	Нет	"1С: Бухгалтерия 8"	Нет	Нет	Нет	Учетная политика упоминает ОДДС и порядок отражения ЕНП, но отчет не представлен и в составе отчетности не поименован — противоречие между политикой и составом отчетности. Установлено, что такой текст формируется в 1с при автоматическом заполнении пояснений

Продолжение таблицы Г.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2349030843	ООО "Чери"		Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	В тексте пояснений утверждают, что применяют «традиционную систему налогообложения» и «согласно учетной политике и в соответствии с рекомендациями для субъектов МСП организация применяет сокращенную форму ведения бухучета. т.е использует двойную запись и не ведет регистров. Учет доходов и расходов осуществляется кассовым методом», ссылаются на наличие 107 обособленных подразделений с численностью сотрудников 17 чел.
6153000584	ООО "ИЗУМРУД"	22875	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	—
2355000734	ООО "ХРУСТЯЩИЙ"	8939	Да	Нет	Сервис Контур. Эксперт	Нет	Нет	Нет	Нет	Представили анализ данных отчетности
7816097374	ООО "НПК Рип"	11848	Нет	—	—	—	—	—	—	Нет файла пояснений
2315087351	ООО "ТМТ-СЕРВИС"	49383	Да	Нет	Сервис Контур. Эксперт	Нет	Нет	Нет	Нет	Представили анализ данных отчетности
3801080250	ООО "АЗБУКА ВКУСА"	9405	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Представлена информация о численности сотрудников (8 человек)
5507078564	ООО "АМЕГА"	1898	Да							Представили пустой файл пояснений
3325009594	ООО "ВЛАДКОЛОР"	18485	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Представлена информация о численности сотрудников (8 человек), заявляют, что Бухгалтерская (финансовая) отчетность за отчетный год была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности
2304027618	ООО ФИРМА "ОМНИ-ГЕЛЕНДЖИК"	12100	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Представлена информация о численности сотрудников (4 человека), об аренде производственного помещения, заявляют, что Бухгалтерская (финансовая) отчетность за отчетный год была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности
7814005392	ООО "Вирон"	22703	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Представлена краткая характеристика организации, заявляют, что Бухгалтерская (финансовая) отчетность за отчетный год была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности
3015052952	ООО "ПКФ "Коса"	0	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Представили анализ данных отчетности, который свидетельствует о том, что у компании при нулевой выручке за последние 2 года, имеются возможности для продолжения деятельности
7701331846	ООО "РЕСТЛЭНД"	1200	Да	Нет	Нет	"1С: Бухгалтерия 8"	Нет	Нет	Нет	—
7325046265	ООО "Союз ВК"	—	—	—	—	—	—	—	—	Не представлена бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснения за 2025 г. Предприятие не находится на стадии ликвидации

Продолжение таблицы Г.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
3317012642	ООО "ВСТ"	3232	Да	Нет	Нет	"1С: Бухгалтерия 8"	Нет	Нет	Нет	Учетная политика упоминает ОДДС и порядок отражения ЕНП, но отчет не представлен и в составе отчетности не поименован — противоречие между политикой и составом отчетности. Установлено, что такой текст формируется в 1с при автоматическом заполнении пояснений
6928002717	Краснохолмское ГОРПО	4533	Да	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Пояснения представлены в виде таблиц пояснений по образцу согласно приложению 8 к ФСБУ 4/2023
6723000081	ООО "ОБЩЕПИТ"	14817	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Пояснения к бухгалтерскому балансу только, представлены таблицы с изменением основных средств в 2024 г. и в 2025 г., дебиторской и кредиторской задолженностей
8704004359	ООО "ПРЕДПРИЯТИЕ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ"	1	Да	—	—	—	—	—	—	Представлены пояснения другого предприятия ООО «Опторг-Север»
2310128205	ООО "ВЕКТОР"	580	Да	Нет	Нет	"1С: Бухгалтерия 8"	Нет	Нет	Нет	Учетная политика упоминает ОДДС и порядок отражения ЕНП, но отчет не представлен и в составе отчетности не поименован — противоречие между политикой и составом отчетности. Установлено, что такой текст формируется в 1с при автоматическом заполнении пояснений
3328438707	ООО "Винокурня"	7107	Да	Нет	Нет	"1С: Бухгалтерия 8"	Нет	Нет	Нет	Учетная политика упоминает ОДДС и порядок отражения ЕНП, но отчет не представлен и в составе отчетности не поименован — противоречие между политикой и составом отчетности. Установлено, что такой текст формируется в 1с при автоматическом заполнении пояснений
7826037374	ООО "Парис"	0	Да	Нет	Нет	"1С: Бухгалтерия 8"	Нет	Нет	Нет	Заявляют, что учет доходов и расходов ведется методом начисления, бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена на основании принципа непрерывности деятельности, который предполагает, что общество сможет реализовать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе своей обычной деятельности в обозримом будущем, у Общества отсутствует намерение по ликвидации
7805645727	ООО "Сеть Пекарен Ширшов"	16189	Да	Нет	Нет	"1С: Бухгалтерия 8"	Нет	Нет	Нет	—
7736231666	ООО "4 ПАПАС "	0	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Текст пояснений содержит незаполненные данные, «является... (нужно вписать, например, «деятельность холдинговых компаний» или «предоставление финансовых услуг», судя по балансу — выдача займов и владение активами). Численность сотрудников на конец года составила человек.»

Продолжение таблицы Г.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
7107060943	ООО "ГОРКИ"	0	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Представили список основных средств, заявляют, что бухгалтерская (финансовая) отчетность за отчетный год была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности
5504092088	ООО "РЕСТОРАННЫЙ КОМПЛЕКС "РЕКА"	73053	Да	Нет	Нет	"1С: Бухгалтерия 8"	Нет	Нет	Нет	Учетная политика упоминает ОДДС и порядок отражения ЕНП, но отчет не представлен и в составе отчетности не поименован — противоречие между политикой и составом отчетности. Установлено, что такой текст формируется в 1с при автоматическом заполнении пояснений
4205129517	ООО "МАЖОР"	21446	Да	Нет	Веб-сервис Контур.Эксперт	Нет	Нет	Нет	Нет	Представили анализ данных отчетности
4024006859	ООО "ЭКВАТОР"	29293	Да	Нет	Нет	"1С: Бухгалтерия 8"	Нет	Нет	Нет	—
2632074353	ООО "Ветэрра Юг"	—	—	—	—	—	—	—	—	Не представлена бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснения за 2025 г. Предприятие не находится на стадии ликвидации
7826040338	ООО"СВЕТЛАНА"	38319	Да	—	—	—	—	—	—	Приложили пустой образец пояснений (Приложение 8 к ФСБУ 4/2023)
6732067526	ООО "КРЕДО ТОРГ"	—	—	—	—	—	—	—	—	Предприятие ликвидировано 25 мая 2026 года, не представлена бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснения за 2025 г.
5017078741	ООО "ГРУЗДЕВ И КОМПАНИЯ"	—	—	—	—	—	—	—	—	Не представлена бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснения за 2025 г. Предприятие не находится на стадии ликвидации
6658151730	ООО "ТАВЕРНА"	57697	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Текст пояснений содержит «В соответствии с частью 4 статьи 6 Федерального закона от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (наименование организации) применяет упрощенные способы ведения бухгалтерского учета»
1657012068	ООО "АПРЕЛЬ"	0	—	—	—	—	—	—	—	Приложили пустой образец пояснений (Приложение 8 к ФСБУ 4/2023), Общество не действует с 25 августа 2026 года
4826040692	ООО "ПАРИТЕТ"	523	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	
2301057420	ООО " ФИРМА " ЧЕРНОЕ МОРЕ "	—	—	—	—	—	—	—	—	Не представлена бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснения за 2025 г. Предприятие не находится на стадии ликвидации
6165161642	ООО "БАЙ БОН"	6885	Да	Нет	Нет	"1С: Бухгалтерия 8"	Нет	Нет	Нет	Учетная политика упоминает ОДДС и порядок отражения ЕНП, но отчет не представлен и в составе отчетности не поименован — противоречие между политикой и составом отчетности. Установлено, что такой текст формируется в 1с при автоматическом заполнении пояснений

Продолжение таблицы Г.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
7702271332	ООО "СТ-Тор"	0	Да	Нет	Нет	"1С: Бухгалтерия 8"	Нет	Нет	Нет	Учетная политика упоминает ОДДС и порядок отражения ЕНП, но отчет не представлен и в составе отчетности не поименован — противоречие между политикой и составом отчетности. Установлено, что такой текст формируется в 1с при автоматическом заполнении пояснений
4026001334	ООО "МАШЕНЬКА"	6901	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	—
2312000017	ООО "ПТФ "Авиапит"	18178	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	—
5705003070	ВЕРХОВСКОЕ ПО "ВОЗРОЖДЕНИЕ"	28395	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Представлены полный комплект отчетов, акты инвентаризации расчетов
6661032651	ООО "УАИ"	491	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	
4632064990	ООО "ТРОПИНКА"	21912	Да	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет информации об учетной политике
3801070140	ООО "Гагарин"	48185	Да	Нет	Сервис Контур. Эксперт	Нет	Нет	Нет	Нет	Представили анализ данных отчетности

Источник: составлено автором по материалам [130].

Приложение Д

(информационное)

Анкета опроса главных бухгалтеров малых предприятий по вопросам применения упрощенных способов учета и электронного документооборота

Блок 1. Применение упрощенных способов ведения бухгалтерского учета

1. Применяет ли Ваша организация упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, предусмотренные законодательством?

А) Да, все доступные упрощения

б) Да, часть упрощений

в) Нет, не применяем

2. Какие из перечисленных упрощений Вы считаете наиболее полезными для малого предприятия? (возможен множественный выбор)

а) Упрощенный план счетов

б) Сокращенные формы бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах

в) Кассовый метод признания доходов и расходов

г) Отказ от применения ПБУ 18/02

д) Отказ от проверки активов на обесценение

е) Иное (укажите)

3. Ведется ли в Вашей организации управленческий учет помимо обязательного бухгалтерского и налогового?

А) Да, в полном объеме

б) Да, фрагментарно (по отдельным направлениям)

в) Нет, только обязательный учет

4. Сталкивались ли Вы с ситуацией, когда применение упрощенных способов учета затрудняло предоставление информации по запросу стейкхолдеров (банка, крупного контрагента, инвестора)?

А) Да, регулярно

б) Да, эпизодически

в) Нет, не сталкивались

Блок 2. Применение простой электронной подписи (ПЭП) во внутреннем документообороте

5. Используется ли в Вашей организации простая электронная подпись (ПЭП) для внутреннего документооборота (согласование служебных записок, поручений на оплату, заявок на закупку)?

А) Да, используется

б) Нет, не используется

в) Планируем внедрить

6. Если ПЭП не используется, укажите причины (возможен множественный выбор):

а) Отсутствие разработанного локального нормативного акта (Регламента)

б) Неопределенность процедур признания ПЭП равнозначной собственноручной подписи

в) Риск непризнания электронных документов контролирующими органами

г) Необходимость получения письменного согласия каждого работника

д) Сотрудники не имеют учетных записей в корпоративной системе

е) Иное (укажите)

7. Как Вы оцениваете риск компрометации ключа простой электронной подписи при использовании связки «логин + пароль»?

а) Высокий

б) Средний

в) Низкий

Блок 3. Электронный документооборот и цифровые инструменты

8. Организован ли в Вашей организации юридически значимый внутренний электронный документооборот?

А) Да, полностью

б) Да, частично (отдельные виды документов)

в) Нет, внутренний документооборот ведется на бумажных носителях

9. Какие цифровые инструменты используются в Вашей организации для ведения учета и документооборота? (возможен множественный выбор)

а) 1С:Бухгалтерия

б) 1С:Зарплата и управление персоналом

в) Система электронного документооборота (ЭДО) с контрагентами

г) Онлайн-банк (банк-клиент)

д) Облачные сервисы (Google Docs, Яндекс.Диск)

е) Иное (укажите)

10. Считаете ли Вы необходимым разработку отдельного Федерального стандарта бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, систематизирующего все упрощенные способы в едином документе?

А) Да, это упростит работу бухгалтера

б) Нет, существующей системы достаточно

в) Затрудняюсь ответить

Блок 4. Нефинансовая отчетность и профессиональное суждение

11. Готово ли Ваше предприятие к формированию и публикации нефинансовой отчетности (социальной, экологической) в соответствии со Стандартом общественного капитала бизнеса?

А) Да, готовы

б) Нет, не готовы (укажите причину: отсутствие методики / нехватка времени / не видят экономической выгоды)

в) Затрудняюсь ответить

12. Сталкивались ли Вы с необходимостью применения профессионального суждения при расчете оценочных значений (обесценение активов, справедливая стоимость, оценочные обязательства)?

А) Да, регулярно

б) Да, эпизодически

в) Нет, не сталкивались

Источник: составлено автором.

Приложение Е

(информационное)

Упрощенные способы ведения бухгалтерского учета в разрезе категорий субъектов малого предпринимательства

Таблица Е.1 – Упрощенные способы ведения бухгалтерского учета в разрезе категорий субъектов малого предпринимательства

Наименование упрощения	Ссылка на нормативно-правовой акт	Микро-предприятия	Малые субъекты, которые вправе применять упрощенные способы ведения учета
1	2	3	4
Ведение бухгалтерского учета по простой системе (без применения двойной записи)	п 6.1. ПБУ 1/2008	Нет	Нет
Отражение последствий изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности перспективно	п 6.1. ПБУ 1/2008	Да	Да
Признавать доходы и расходы по договору строительного подряда в соответствии с ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99, не применяя ПБУ 2/2008	п 2.1. ПБУ 2/2008	Да	Да
Определять фактическую себестоимость приобретенных запасов в размере сумм, уплаченных и (или) подлежащих уплате (без всех скидок, уступок, вычетов, премий, льгот, предоставляемых организации, равно как без дисконтирования в случае отсрочки (рассрочки) платежа на период, превышающий 12 месяцев)	п. 17 ФСБУ 5/2019	Да	Нет
Признавать фактическую себестоимость запасов, приобретенных по договорам, предусматривающим оплату неденежными средствами, в сумме балансовой стоимости передаваемых активов (фактических затрат, понесенных на выполнение работ, оказание услуг)	п. 14 ФСБУ 5/2019	Да	Нет
Оценивать запасы на отчетную дату по фактической себестоимости	п. 32 ФСБУ 5/2019	Да	Нет
Признавать затраты на приобретение запасов, предназначенных для управленческих нужд, расходами периода, в котором понесены	п. 2 ФСБУ 5/2019	Да	Нет
Признавать затраты, которые должны были бы включаться в стоимость запасов, расходами периода, в котором были понесены	п. 2 ФСБУ 5/2019	Да	Нет
Не применять порядок корректировки первоначальной стоимости основного средства в связи с изменением величины оценочного обязательства по будущему демонтажу, утилизации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды	п. 23 ФСБУ 6/2020	Да	Да

Продолжение таблицы Е.1

1	2	3	4
Отказ от проверки основных средств на обесценение, т.е. оценивать основные средства по балансовой стоимости на отчетную дату	п. 38 ФСБУ 6/2020	Да	Да
Признавать затраты на приобретение, создание малоценных основных средств расходами периода, в котором завершены капитальные вложения в них	п. 5 ФСБУ 6/2020	Да	Да
Раскрывать информацию об обесценении основных средств.	п. 47 ФСБУ 6/2020	Да	Да
предоставление субъектам малого предпринимательства возможности считать ликвидационную стоимость основных средств равной нулю	Протокол от 18.10.2022 № 18 Заседания Экспертной группы по вопросам ведения бухгалтерского учета и отчетности субъектами малого предпринимательства	Да	Да
Не применять ПБУ 8/2010	п. 3 ПБУ 8/2010	Да	Да
Кассовый метод признания доходов и расходов	Типовые рекомендации, п. 12 ФСБУ 9/2025 п. 18 ПБУ 10/99	Нет	Нет
Не применять ПБУ 11/2008	п. 3 ПБУ 11/2008	Да	Да
Не применять ПБУ 12/2010	п. 2 ПБУ 12/2010	Да	Да
Отказаться от проверки нематериальных активов на обесценение	п. 43 ФСБУ 14/2022	Да	Да
Признавать все расходы по займам прочими расходами	п. 7 ПБУ 15/2008	Да	Да
Не применять ПБУ 16/02	п. 3.1 ПБУ 16/02	Да	Да
Расходы на НИОКР признавать в качестве расходов по обычным видам деятельности в полной сумме по мере их осуществления	п. 14 ПБУ 17/02	Да	Да
Не применять ПБУ 18/02	п. 2 ПБУ 18/02	Да	Да
Последующая оценка финансовых вложений осуществляется в порядке, установленном для финансовых вложений, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется	п. 19 ПБУ 19/02	Да	Да
Не отражать обесценение финансовых вложений в бухгалтерском учете в случаях, когда расчет величины такого обесценения затруднителен	п. 19 ПБУ 19/02	Да	Да
Исправлять существенную ошибку предшествующего отчетного года, выявленную после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, в порядке, установленном для несущественной	п. 9 ПБУ 22/2010	Да	Да
При выполнении следующих условий: договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору и отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа и предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду можно не признавать: • предмет аренды в качестве права Пользования активом; • обязательство по аренде	п.11 ФСБУ 25/2018	Да	Да

Продолжение таблицы Е.1

1	2	3	4
Определять фактическую стоимость права пользования активом, включая в нее величину первоначальной оценки обязательства по аренде и арендные платежи, осуществленные на дату предоставления предмета аренды или до такой даты, остальные затраты арендатора признаются расходами периода, в котором они понесены	п.13 ФСБУ 25/2018	Да	Да
Первоначально оценивать обязательство по аренде как сумму номинальных величин будущих арендных платежей на дату этой оценки	п.14 ФСБУ 25/2018	Да	Да
Если договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору и отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа арендодатель может классифицировать все объекты учета аренды как операционную аренду	п.28 ФСБУ 25/2018	Да	Да
В сумму фактических затрат при признании капитальных вложений включаются только уплаченные и (или) подлежащие уплате организацией поставщику (продавцу, подрядчику)	п.10 ФСБУ 26/2020	Да	Да
Отказ от проверки капитальных вложений на обесценение	п.17 ФСБУ 26/2020	Да	Да

Источник: составлено автором.

Приложение Ж

(информационное)

Концептуальные положения Проекта Федерального стандарта бухгалтерского учета (ФСБУ) «Бухгалтерский учет и отчетность в субъектах малого предпринимательства, применяющих упрощенные способы ведения бухгалтерского учета»

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Концептуальные положения устанавливают принципы ведения . бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в субъектах малого предпринимательства, применяющими упрощенные способы ведения бухгалтерского учета. Концептуальные положения служат основой для разработки Федерального стандарта бухгалтерского учета (ФСБУ) «Бухгалтерский учет и отчетность в субъектах малого предпринимательства, применяющих упрощенные способы ведения бухгалтерского учета».

2. При разработке Федерального стандарта бухгалтерского учета (ФСБУ) «Бухгалтерский учет и отчетность в субъектах малого предпринимательства, применяющих упрощенные способы ведения бухгалтерского учета» необходимо исходить из принципа рациональности и требования правдивого отображения в бухгалтерской (финансовой) отчетности финансового положения малого предприятия, финансовых результатов и изменений в финансовом положении.

3. Развитие учетных требований в системе национальных стандартов бухгалтерского учета в Российской Федерации направлено на повышение информационной прозрачности экономических субъектов. Это требование в равной мере относится ко всем экономическим субъектам, включая субъекты малого предпринимательства.

4. Упрощенные способы ведения бухгалтерского учета и составления отчетности не должны служить препятствием для реализации государственной политики, направленной на формирование реальной картины деятельности, применение прогностических элементов и обеспечение пользователей информацией, позволяющей принимать обоснованные экономические решения по поводу будущих событий.

5. Упрощения допустимы только в такой степени, в какой они не препятствуют информационной прозрачности. Искажения учетной информации, в том числе скрытие задолженности, как следствие использования кассового метода, недопустимы, поскольку лишают отчетность полезности и вводят пользователей в заблуждение.

6. Принятие ФСБУ «Бухгалтерский учет и отчетность в субъектах малого предпринимательства, применяющих упрощенные способы ведения бухгалтерского учета» позволит:

- привести учетные правила для субъектов малого предпринимательства в соответствие с государственной политикой в сфере бухгалтерского учета;
- повысить информационную прозрачность малого бизнеса;
- обеспечить пользователей отчетности субъектов малого предпринимательства информацией, обладающей прогнозной ценностью;
- исключить из учетной практики субъектов малого предпринимательства нецелесообразные упрощения, потерявшие практическое значение в условиях цифровизации;
- предоставить субъектам малого предпринимательства преференции (сближение налогового и бухгалтерского учета) при условии ведения прозрачного и достоверного учета;

- стимулировать переход субъектов малого предпринимательства на более высокий уровень цифровизации учетных процессов.

II. ПРИНЦИПЫ ПРИМЕНЕНИЯ УПРОЩЕННЫХ СПОСОБОВ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, ВКЛЮЧАЯ УПРОЩЕННУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

7. Упрощенные способы ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности не должны препятствовать формированию полезной информации, обладающей прогнозной ценностью.

8. Принцип приоритета государственной политики над упрощениями. Все упрощения, предусмотренные для субъектов малого предпринимательства, подлежат пересмотру на предмет их соответствия целям государственной политики. Если упрощение препятствует формированию реальной картины деятельности, оно не может быть сохранено.

9. Принцип оправданности упрощений. Упрощения допустимы только в такой степени, в какой они не мешают информационной прозрачности. Например, если рыночные колебания цен на активы отсутствуют, переоценка до справедливой стоимости может не проводиться. Если рыночные колебания имеются, организация обязана показать реальную стоимость активов. При этом государство должно оказать субъектам малого предпринимательства помощь в получении такой информации (через доступные справочные системы, государственные ресурсы ценовой информации и иные инструменты).

10. Принцип сохранения прогнозной ценности учетной информации. Применяемые способы оценки и иные учетные процедуры в упрощенной системе должны содержать прогностические элементы, без которых в современной экономике экономическим субъектам невозможно принимать обоснованные решения по вопросам управления и инвестирования.

11. Принцип дифференциации упрощений. Упрощения не могут быть едиными для всех субъектов малого предпринимательства. Их применение должно дифференцироваться в зависимости от:

- категории субъекта малого предпринимательства (микропредприятие, малое предприятие);
- уровня цифровизации учетных процессов;
- применяемой системы налогообложения;
- наличия существенных рыночных колебаний, влияющих на оценку активов и обязательств.

III. СТРУКТУРА СТАНДАРТА

12. Федеральный стандарт бухгалтерского учета (ФСБУ) «Бухгалтерский учет и отчетность в субъектах малого предпринимательства, применяющих упрощенные способы ведения бухгалтерского учета» включает разделы, устанавливающие требования к учету отдельных объектов.

13. Для формирования самодостаточного документа в него должны быть включены как требования, содержащиеся в российских стандартах (ПБУ и ФСБУ), в том числе по применению упрощенных способов ведения бухгалтерского учета, так и применяемые в России при подготовке бухгалтерской финансовой отчетности требования МСФО (по обесценению активов и оценке справедливой стоимости).

В таблице Ж.1 представлена структура стандарта.

Таблица Ж.1 – Структура Федерального стандарта бухгалтерского учета (ФСБУ) «Бухгалтерский учет и отчетность в субъектах малого предпринимательства, применяющих упрощенные способы ведения бухгалтерского учета».

№ раздела	Наименование раздела
1	Общие положения
2	Субъекты малого предпринимательства, применяющие упрощенные способы ведения бухгалтерского учета
3	Концептуальные основы упрощенных способов ведения бухгалтерского учета
4	Бухгалтерская (финансовая) отчетность
5	Учетная политика организации, изменения оценочных значений и исправления ошибок
6	Основные средства
7	Нематериальные активы
8	Запасы
9	Доходы
10	Расходы
11	Финансовые вложения
12	Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте
13	Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы
14	Затраты на освоение природных ресурсов и поисковые активы
15	Затраты по займам и кредитам
16	Прекращаемая деятельность
17	События после отчетной даты
18	Связанные стороны
19	Совместная деятельность
20	Документы и документооборот в бухгалтерском учете
21	Инвентаризация
22	Оценка справедливой стоимости
23	Обесценение активов

Источник: составлено автором.

IV. УПРОЩЕННЫЕ СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, ВКЛЮЧАЯ УПРОЩЕННУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

14. Применение упрощенных способов ведения бухгалтерского учета и составления отчетности субъектами малого предпринимательства должно одновременно соответствовать трем целевым ориентирам:

а) рациональное использование ресурсов путем упрощения учетных процедур и сокращения объема раскрываемой информации в случаях, когда такие упрощения не искажают отчетную информацию и не приводят к дефициту информации о малом предприятии для его заинтересованных сторон;

б) формирование полезной для заинтересованных сторон информации о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении организации малого бизнеса, отображающей реальную картину деятельности организации, и позволяющей судить о непрерывности ее деятельности;

в) обеспечение пользователей информацией, позволяющей принимать обоснованные экономические решения по поводу будущих событий, в том числе за счет прогностических элементов без чрезмерных затрат и усилий малого предприятия.

15. Все упрощения, предусмотренные действующим законодательством, подлежат систематизации по трем группам в зависимости от их соответствия указанным ориентирам.

а) первая группа объединяет упрощения, которые разрешены действующими документами в области регулирования бухгалтерского учета в России, но они не соответствуют ни одному из трех целевых ориентиров, а следовательно, подлежат безусловному исключению из упрощенной системы. К их числу относятся:

- ведение бухгалтерского учета без применения двойной записи;
- кассовый метод признания доходов и расходов;
- применение упрощенного плана счетов;
- формирование сокращенных форм бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Их исключение направлено на повышение полезности учетной информации для заинтересованных сторон. Сохранение данных упрощений недопустимо, поскольку они нивелируют достижения государственной политики в сфере бухгалтерского учета.

б) вторая группа включает все иные упрощения, предусмотренные документами в области регулирования бухгалтерского учета в России.

в) третья группа включает упрощения, предусмотренные во второй группе, за исключением:

- не отражать оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы в бухгалтерском учете, в том числе не создавать оценочные обязательства на предстоящую оплату отпусков работникам, выплату вознаграждений по итогам работы за год, гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание, др.;
- признавать коммерческие и управленческие расходы в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности;
- осуществлять последующую оценку всех финансовых вложений в порядке, установленном для финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется;
- не проводить переоценку основных средств для целей бухгалтерского учета;
- не проверять капитальные вложения, основные средства и нематериальные активы на обесценение.

г) четвертая группа включает следующие упрощения:

- не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и не признавать обязательство по аренде в соответствии с установленным в ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» правом в случаях, если малое предприятие вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность;
- не применять ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

V. МОДЕЛИ УПРОЩЕННЫХ СПОСОБОВ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

16. Малые предприятия могут выбрать одну из трех рекомендуемых ФСБУ «Бухгалтерский учет и отчетность в субъектах малого предпринимательства, применяющих упрощенные способы ведения бухгалтерского учета» моделей в зависимости от условий его хозяйственной деятельности, в том числе состояния его внешней и внутренней среды. К факторам, влияющим на выбор учетной модели, относятся:

- размер предприятия; стейкхолдерское окружение;
- применяемая система налогообложения;
- уровень цифровой зрелости;

- вид экономической деятельности;
- -формат взаимосвязей с крупным бизнесом и государством.

17. Каждая учетная модель формируется путем использования совокупности упрощенных способов ведения бухгалтерского учета, предусмотренных документами в области регулирования бухгалтерского учета в России.

18. Содержание каждой из рекомендуемых ФСБУ «Бухгалтерский учет и отчетность в субъектах малого предпринимательства, применяющих упрощенные способы ведения бухгалтерского учета» модели основано на классификации упрощенных способов ведения бухгалтерского учета (п. 15 настоящих Концептуальных положений).

19. Первая модель соответствует второй группе упрощений, вторая – третьей, а третья – четвертой. Содержание учетных моделей представлено в таблице Ж.2.

Таблица Ж.2 – Модели бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности для малых предприятий

Первая модель	Вторая модель	Третья модель
Ведение бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с требованиями, содержащимися в документах регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, включая упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, за исключением: ведения бухгалтерского учета без применения двойной записи; кассового метода признания доходов и расходов; применения упрощенного плана счетов; формирования сокращенных форм бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах	Ведение бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с требованиями, содержащимися в документах регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, включая упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, за исключением: ведения бухгалтерского учета без применения двойной записи; кассового метода признания доходов и расходов; применения упрощенного плана счетов; формирования сокращенных форм бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах; права не отражать оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы в бухгалтерском учете, в том числе не создавать оценочные обязательства на предстоящую оплату отпусков работникам, выплату вознаграждений по итогам работы за год, гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание, др.; права признавать коммерческие и управленческие расходы в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности; права осуществлять последующую оценку всех финансовых вложений в порядке, установленном для финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется; права не проводить переоценку основных средств для целей бухгалтерского учета; права не проверять капитальные вложения, основные средства и нематериальные активы на обесценение	Ведение бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с требованиями, содержащимися в документах регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, используя следующие разрешенные для малых предприятий упрощенные способы ведения бухгалтерского учета: не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и не признавать обязательство по аренде в соответствии с установленным в ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» правом в случаях, если малое предприятие вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность; не применять ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций»

Источник: составлено автором.

VI. ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА ПОВЫШЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПРОЗРАЧНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА

20. Настоящие концептуальные положения предусматривают систему преференций для субъектов малого предпринимательства, применяющих упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, в целях стимулирования перехода к более прозрачному учету.

21. Ключевая преференция – разрешение субъектам малого предпринимательства начислять налоги на основе данных бухгалтерского учета. Поскольку бухгалтерский учет, ведомый в соответствии с требованиями ФСБУ, содержит реальную, правдивую информацию о финансовом положении организации, именно эта информация должна служить базой для налогообложения.

22. Преимущества данной преференции:

- снижение административной нагрузки (отпадает необходимость ведения отдельно налогового учета);
- повышение достоверности налоговой отчетности (налоги рассчитываются на основе реальных данных бухгалтерского учета).
- стимулирование прозрачности (субъекты малого предпринимательства заинтересованы в ведении бухгалтерского учета в полном объеме, поскольку это позволяет уменьшить налоговые обязательства (при условии, что бухгалтерский учет отражает реальные, а не завышенные показатели).
- ведение бухгалтерского учета с целью формирования полной и достоверной информации о деятельности организации.

Приложение И

(информационное)

Рекомендуемый образец Пояснений к упрощенной бухгалтерской отчетности

(рекомендуемая форма для заполнения)

Полное наименование организации
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
за 20__ год

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1. Организация зарегистрирована по адресу: _____.

1.2. Основной вид деятельности (ОКВЭД): _____.

1.3. Организация является субъектом малого предпринимательства (категория: микропредприятие / малое предприятие) и применяет упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую отчетность.

2. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

2.1. Учетная политика сформирована в соответствии с ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» с применением упрощенных способов ведения бухгалтерского учета, разрешенных для субъектов малого предпринимательства.

2.2. Применяемая модель упрощенных способов ведения бухгалтерского учета

2.3. Пороги существенности:

Показатель Установленный порог Примечание
Стоимость основных средств для списания на расходы _____ руб
Объекты стоимостью ниже порога списываются единовременно
Стоимость МПЗ для единовременного списания _____ руб. Канцтовары, хозтовары списываются при приобретении
Раскрытие информации в пояснениях _____% от выручки / _____ руб.
Информация существенна, если превышает установленный порог
Объединение статей в балансе _____% от валюты баланса Статьи объединяются, если их доля ниже порога.

2.4. Оценка объектов учета:

Основные средства:

Принимаются к учету по первоначальной стоимости.

Переоценка [ ] производится / [ ] не производится.

Амортизация начисляется [ ] _____способом / [ ] исходя из предполагаемой схемы получения доходов.

Срок полезного использования определяется [ ].

Нематериальные активы:

Принимаются к учету по первоначальной стоимости.

Переоценка [ ] производится / [ ] не производится.

Амортизация начисляется [ ] _____способом / [ ] исходя из предполагаемой схемы получения доходов.

Срок полезного использования определяется [ ].

Запасы:

Принимаются к учету по фактической себестоимости.

При списании оценка производится по [ ] себестоимости.

[ ] Применяется / [ ] не применяется единовременное списание приобретенных МПЗ при приобретении.

Финансовые вложения:

Оцениваются по первоначальной стоимости.

Переоценка не производится.

Обязательства:

Отражаются по номинальной стоимости [ ] без дисконтирования /[ ] с дисконтированием.

Резервы [ ] создаются / [ ] не создаются (информация раскрывается в пояснениях).

3. РАСКРЫТИЕ СУЩЕСТВЕННОЙ ИНФОРМАЦИИ ПО СТАТЬЯМ ОТЧЕТНОСТИ

4. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ

5. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Приложение К

(информационное)

Характеристика предприятий общественного питания с среднесписочной численностью сотрудников не более 1 человека

Таблица К.1 — Характеристика предприятий общественного питания с среднесписочной численностью сотрудников не более 1 человека

ИНН	Дата регистрации	Информация о выручке	Информация о сотрудниках	Информация по совпадению генерального директора и учредителя, и опыту его участия в деятельности иных субъектов предпринимательства в качестве руководителя или учредителя
1	2	3	4	5
7728465460	25.03.2019	Выручка за 2021 год: 2,3 млн руб.	В 2021 году один сотрудник, являющийся руководителем	Генеральный директор является учредителем организации (доля в уставном капитале — 33,3%) до этого не являлся учредителем, индивидуальным предпринимателем, исполнительным органом юридического лица
7725236870	04.08.2003	Отсутствуют данные о выручке. Общество не представляло отчет за 2021 (предприятие по состоянию на 21.01.2023 - действующее)	В 2021 году один сотрудник, являющийся руководителем	Генеральный директор является учредителем организации (доля в уставном капитале — 100%), имел опыт работы в юридических лицах, генеральный директор или участник в 9 организациях
7751158724	11.03.2019	Выручка за 2021 год: 55 тыс. руб.	Среднесписочная численность сотрудников за 2021 год: 0	Генеральный директор является учредителем организации (доля в уставном капитале — 28%) до этого не являлся учредителем, индивидуальным предпринимателем, исполнительным органом юридического лица
7743346202	02.09.2020	Выручка за 2021 год: 8,9 млн руб.	В 2021 году один сотрудник, являющийся руководителем	Генеральный директор является учредителем организации (доля в уставном капитале — 100%), имел опыт работы в юридических лицах, генеральный директор или участник в 3 организациях, был зарегистрирован как индивидуальный предприниматель
7726399726	29.03.2017	Выручка за 2021 год: 0 руб.	Среднесписочная численность сотрудников за 2021 год: 0	Генеральный директор является учредителем организации (доля в уставном капитале — 100%), имел опыт работы в юридических лицах, был генеральным директором или бучастником в 4 организациях, параллельно ведет деятельность как индивидуальный предприниматель

Продолжение таблицы К.1

1	2	3	4	5
7714447710	01.072019	Выручка за 2021 год: 12,4 млн руб.	В 2021 году один сотрудник, являющийся руководителем	Генеральный директор является учредителем организации (доля в уставном капитале — 40%), имел опыт работы в юридических лицах, был участником в 1 компании
5047200406	07.072017	Отсутствуют данные о выручке	В 2021 году один сотрудник, являющийся руководителем	Генеральный директор является учредителем организации (доля в уставном капитале — 100%), имел опыт работы в юридических лицах, был генеральным директором и участником в 2 компании, также ранее был зарегистрирован как индивидуальный предприниматель
9705054058	23.11.2015	Выручка за 2021 год: 19 тыс. руб.	Среднесписочная численность сотрудников за 2021 год: 0	Генеральный директор является учредителем организации (доля в уставном капитале — 100%), имел опыт работы в юридических лицах, был генеральным директором или участником в 5 компаниях
9729264640	12.03.2018	Выручка за 2021 год: 11,7 млн руб.	Среднесписочная численность сотрудников за 2021 год: 0	Генеральный директор не является учредителем организации
5024210687	29.01.2021	Выручка за 2021 год: 16 тыс. руб.	В 2021 году один сотрудник, являющийся руководителем	Генеральный директор является учредителем организации (доля в уставном капитале — 50%), имел опыт работы в юридических лицах, был генеральным директором или участником в 3 компаниях, также ранее был зарегистрирован как индивидуальный предприниматель
9715365609	16.10.2019	Выручка за 2021 год: 3,1 млн руб.	В 2021 году один сотрудник, являющийся руководителем	Генеральный директор является учредителем организации (доля в уставном капитале — 50%), ранее был зарегистрирован как индивидуальный предприниматель
7729477901	14.10.2015	Отсутствуют данные о выручке	В 2021 году один сотрудник, являющийся руководителем	Генеральный директор не является учредителем организации
9725031683	19.03.2020	Выручка за 2021 год: 2,7 млн руб.	В 2021 году один сотрудник, являющийся руководителем	Генеральный директор не является учредителем организации

Источник: составлено автором по материалам [139].

Приложение Л

(информационное)

Результаты всероссийского опроса, проведенного Аналитическим центром НАФИ в декабре 2022 г. на тему: «Принципы экологичности бизнеса»

Таблица 1. «Насколько вы согласны или не согласны с тем, что компании соблюдают принципы экологичности только для создания своего позитивного имиджа, а не из-за реальной заботы об окружающей среде?», *по шкале от 1 до 5 баллов, в % от всех опрошенных*

	%
1 – совсем не согласен	5
2	7
3	27
4	27
5 – Полностью согласен	32
Затрудняюсь ответить	2

Таблица 2. «Насколько Вы согласны или не согласны с утверждением о том, маркировка «эко» на продукции – это скорее маркетинговый ход и возможность повысить цену на товар?», *по шкале от 1 до 5 баллов, в % от всех опрошенных*

	%
1 – совсем не согласен	5
2	6
3	23
4	28
5 – Полностью согласен	35
Затрудняюсь ответить	3

Таблица 3. «Насколько Вы согласны или не согласны с утверждением о том, что если бы компании открыто делились информацией о конкретных результатах внедрения принципов экологичности, клиенты доверяли бы им больше?», *по шкале от 1 до 5 баллов, в % от всех опрошенных*

	%
1 – совсем не согласен	3
2	4
3	22
4	26
5 – Полностью согласен	41
Затрудняюсь ответить	4

Таблица 4. «Насколько Вы согласны с утверждением о том, что в бизнесе можно выбрать только один путь – либо решать социальные/экологические задачи, либо зарабатывать деньги?», *по шкале от 1 до 5 баллов, в % от всех опрошенных*

	%
1 – совсем не согласен	12
2	11
3	29
4	19
5 – Полностью согласен	26
Затрудняюсь ответить	3

Контакты для СМИ:

НАФИ

123056, Россия, г. Москва, ул. Юлиуса Фучика, д. 6, стр. 2
+7 (495) 982-50-27 nafi.ru

Источник: составлено автором по материалам [118].

Рисунок Л.1 – Результаты всероссийского опроса, проведенного Аналитическим центром НАФИ в декабре 2022 г. на тему: «Принципы экологичности бизнеса»

Приложение М

(информационное)

Анализ веб-сайтов строительных организаций

Таблица М.1 — Анализ веб-сайтов строительных организаций

ИНН юридического лица	Регион	Дата регистрации юридического лица	Среднесписочная численность работников за предшествующий календарный год	Ссылка на сайт	Раскрытие на веб-сайте информации о деятельности организации	Вид деятельности по информации на сайте
1	2	3	4	5	6	7
5000000218	77 - г.Москва	28.01.1993	21	http://www.glavuks.ru/	Нет информации об активных проектах и планах	Строительство многоквартирных домов
4821011000	48 - Липецкая область	16.01.1998	13	—	—	—
3128065293	31 - Белгородская область	18.02.2008	14	https://mavr31.ru/	Нет информации об активных проектах и планах, только список товаров к продаже 4 групп	Продажа нерудных материалов
1655281097	16 - Республика Татарстан (Татарстан)	25.11.2013	5	http://str16.ru/index	На сайте информация о том, что компания на рынке с 2009 года, благодарственные письма также до даты регистрации, есть информация о правопредшественнике с таким же наименованием, который был ликвидирован. Имеется информация об активных проектах	Проектирование, СМР, Инжиниринговые услуги
5032125202	50 - Московская область	07.02.2005	11	—	—	—
8602057739	86 - Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	05.08.1999	6	—	—	—

Продолжение таблицы М.1

1	2	3	4	5	6	7
8602057739	86 - Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	05.08.1999	6	—	—	—
7709051600	77 - г.Москва	19.01.1995	54	http://www.zao-nitis.ru/	Не проходит по ссылке по причине небезопасного соединения	
1660009611	16 - Республика Татарстан	29.05.1993	14	—	—	—
7806359535	78 - г.Санкт-Петербург	16.04.2007	84	https://www.averstroy.ru/	Есть информация о проектах, но непонятно они актуальные или завершенные	СМР, благоустройство, комплекс работ по монтажу технологических трубопроводов, гидравлические и пневмоиспытания
7841032081	78 - г.Санкт-Петербург	07.12.2015	13	https://beskit-spb.ru/	На сайте информация о том что компания на рынке с 1993 г., есть информация о правопредшественнике ЗАО "Бэскит", который был создан 13.10.2010 и ликвидирован, благодарственные письма за помощь РПЦ и воссоздание памятника	Обследование технического состояния зданий и сооружений, СМР, экспертиза промышленной безопасности
7804352069	78 - г.Санкт-Петербург	19.12.2006	5	https://akvakrov.ru/	Неактивный сайт, ссылка на сайт в яндекс картах и на сайте компании в социальной сети "Вконтакте"	—
4025068752	40 - Калужская область	29.11.2001	68	—	—	—
5024140528	50 -Московская область	19.11.2013	7	http://www.icc-sakura.ru/		Аренда спецтехники
4826033663	48 - Липецкая область	25.10.2001	67			
5022038769	50 - Московская область	18.05.2012	141	https://stalker.org.ru/		Котельное оборудование, канализационные очистные сооружения, водоочистные станции- обслуживание
7451240960	74 – Челябин-ская область	18.12.2006	3	—	—	—
1435131360	14 - Республика Саха (Якутия)	19.11.2002	78	http://adgezia.com/	Есть информация об активных проектах	Совпадает с ОКВЭД
7456032435	74 - Челябинская область	06.07.2016	36	—	Есть в яндекс картах	—

Продолжение таблицы М.1

1	2	3	4	5	6	7
1435292939	14 - Республика Саха (Якутия)	18.03.2015	10	http://almaz-korona.ru/	Бухгалтерская отчетность за 2020 год последняя, вместе с аудиторским заключением, квартир в продаже нет	Совпадает с ОКВЭД
4826046447	48 - Липецкая область	16.05.2005	56	http://altair48.ru/	Есть информация о сданных объектах только до 2016 г	СМР
7724445511	77 - г.Москва	04.07.2018	9	—	—	—
8904070510	89 - Ямало-Ненецкий автономный округ	15.11.2012	96	https://xn----8sbau2bdaawlh.xn--p1ai/	Нет информации об активных проектах	Совпадает с ОКВЭД
4823029073	48 - Липецкая область	21.11.2006	10	—	—	—
5021016040	50 - Московская область	28.08.2007	15	http://www.archistone.ru/	Нет информации об активных проектах	Совпадает с ОКВЭД
7413022513	74 – Челябинская область	15.02.2016	3	—	—	—
3128103742	31 – Белгородская область	22.01.2015	10	—	—	—
4003015820	40 - Калужская область	25.02.2005	12	https://xn---40-5cdyavqzrvo4bl.xn--p1ai/	В разделе "Информация о компании", написано, что предоставляют широкий спектр услуг в области строительных, земляных и клиринговых работ, но есть только фото и цены на спецтехнику. Стоимость представлена более чем на 20 видов техники, а в фотогалерее только 3 шт.	Аренда спецтехники
1435154209	14 - Республика Саха (Якутия)	25.11.2004	38	—	—	—
4823077334	48 - Липецкая область	18.06.2019	39	—	—	—
4027144092	40 - Калужская область	28.08.2020	15	https://zubrgk.ru/#	Есть раздел новостей, но данные не обновляются с 2019 года	Совпадает
5040117290	50 - Московская область	07.08.2012	7	—	—	—
7453129206	74 - Челябинская область	06.01.2004	130	https://ibkmiass.ru/	Есть информация о планах, информация о новостях обновляются	Совпадает

Продолжение таблицы М.1

1	2	3	4	5	6	7
1644062431	16 - Республика Татарстан	15.07.2011	14	—	—	—
8604034960	86 - Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	17.03.2005	59	—	В процессе банкротства	—
8904055255	89 - Ямало-Ненецкий автономный округ	25.01.2008	12	https://www.kss89.ru/	—	Предоставление в аренду спецтехнику
4826049102	48 - Липецкая область	23.12.2005	12	—	—	—
8904068712	89 - Ямало-Ненецкий автономный округ	29.03.2012	71	—	—	—
7814669386	78 - г.Санкт-Петербург	21.10.2016	5	—	Есть сайт одноименной компании https://livvil.ru/credit/ но данных об иннн нет, и юр. адрес не сходится	—
7104084865	71 - Тульская область	29.09.2020	9	—	—	—
7448224373	74 - Челябинская область	20.04.2020	3	—	—	—
5029257583	50 - Московская область	26.08.2020	71	—	—	—
0276105106	02 - Республика Башкортостан	28.11.2006	11	—	—	—
7415039022	74 - Челябинская область	02.06.2003	3	—	—	—
5028023938	50 - Московская область	04.05.2006	7	http://www.msmy.ru/	Сайт www.msmy.ru не добавлен на услугу хостинга, информация не доступна	
8610027270	14 - Республика Саха (Якутия)	25.06.2012	13	https://mrosk.ru/	Есть информация об актуальных проектах	Выполнение работ по проектированию, строительству и эксплуатации промышленных объектов
5038128270	50 - Московская область	03.07.2017	14	—	—	—
7802867224	78 - г.Санкт-Петербург	04.08.2014	131	—	—	—

Продолжение таблицы М.1

1	2	3	4	5	6	7
7801523742	78 - г.Санкт-Петербург	09.07.2010	13	—	—	—
3114008640	31 - Белгородская область	20.12.2005	12	—	Организация ликвидирована: 6 апреля 2023 г	—
3123161701	31 - Белгородская область	30.07.2007	85	—	—	—
8904087031	89 - Ямало-Ненецкий автономный округ	30.05.2018	12	—	—	—
8901020254	89 - Ямало-Ненецкий автономный округ	01.10.2007	13	—	—	—
7131000670	71 - Тульская область	10.02.2015	17	—	—	—
7104524940	71 - Тульская область	26.05.2014	12	—	—	—
4025439358	40 - Калужская область	16.04.2014	13	—	—	—
7448146076	74 - Челябинская область	04.04.2012	115	http://prominburg.com/	Нет информации об актуальных проектах	Совпадает
7817051125	78 - г.Санкт-Петербург	15.04.2015	5	—	—	—
8608055865	77 - г.Москва	21.01.2013	117	—	—	—
0274107718	02 - Республика Башкортостан	09.12.2005	12	http://www.profilexufa.ru/#home-section	—	Услуги по проектированию, изготовлению, монтажу и обслуживанию светопрозрачных конструкций из стали, алюминия и клееного бруса
7724906716	77 - г.Москва	28.01.2014	9	—	—	—
7728652389	77 - г.Москва	13.03.2008	82	https://psk-stroitel.ru/	Есть разделе новостей, но последние данные опубликованы в 2021 г	Устройство анкерных систем для различных сооружений
1651071162	16 - Республика Татарстан (Татарстан)	31.01.2014	154	https://renovation-rf.ru/		Совпадает
0266028614	02 - Республика Башкортостан	22.02.2007	60	—	—	—
7721230959	77 - г.Москва	18.09.2001	14	—	—	—
7814158141	78 - г.Санкт-Петербург	29.04.2004	77	https://ssproekt.com/	Обновление новостей с указанием заключения договоров и новых объектов	СМР

Продолжение таблицы М.1

1	2	3	4	5	6	7
4027095310	40 - Калужская область	23.09.2009	11			
3123228160	31 - Белгородская область	21.03.2011	123	https://slavyanstroy.ru/	Нет информации об активных проектах и планах	Разработка и реализации систем электроснабжения
7743106634	77 - г.Москва	29.06.2015	147	http://www.svai.ru/	Дата создания на сайте 1998, по факту 2015 г	Устройство буронабивных свай (БНС) и подземное строительство
7107086807	71 - Тульская область	18.01.2005	39	http://sovdel-stroy.ru/	Есть разделе новостей, но последние данные опубликованы в 2016 г, только 1 активный проект. дата создания на сайте 1999, по факту 2005 г	Совпадает
0265050582	02 - Республика Башкортостан	31.08.2020	81	—	—	—
8615000560	86 – Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	27.03.2015	6	—	—	—
9715251351	77 - г.Москва	29.03.2016	86	http://szhbs.ru/	68 лет в индустрии по информации на сайте, по факту 7 лет с даты регистрации, есть информация яо текущих проектах	Совпадает
7705778723	77 - г.Москва	15.02.2007	13	—	—	—
4821036727	48 - Липецкая область	22.04.2014	15	—	—	—
5017069240	50 - Московская область	10.02.1998	11	www.strekmsk.ru	Сайт с яндес навигатора, доступа к сайту нет	—
8911027467	89 - Ямало-Ненецкий автономный округ	24.12.2012	10	—	—	—
7449121170	74 - Челябинская область	04.09.2014	46	—	—	—
1435129065	14 - Республика Саха (Якутия)	26.07.2002	70	https://sakhastroy2002.ru/catalog	—	Совпадает
4632016482	31 – Белгородская область	05.09.2001	66	—	—	—
5010031279	50 - Московская область	27.12.2004	87	http://www.stroi-kom.ru/	—	Совпадает

Продолжение таблицы М.1

1	2	3	4	5	6	7
7701938990	77 - г.Москва	15.11.2011	13	—	—	—
3120013159	31 - Белгородская область	10.08.2004	66	http://sev-kovka.ru/	Ссылка с яндекс навигатора, сайт не активный	—
0268069430	02 - Республика Башкортостан	05.02.2014	11	—	—	—
7725580577	50 - Московская область	30.08.2006	83	https://www.tgv.ru/	На сайте информация, что компания существует с 2001г., по факту с 2006. Нет информации об активных проектах, хотя естьраздел новости с новостями 2022г. Есть фото сотрудников, без контактов и должностей	Строительство, монтаж существующих бытовых и промышленных систем отопления, водоснабжения и котельных
7807380522	78 - г.Санкт-Петербург	14.05.2013	77	—	—	—
5038149792	50 - Московская область	11.10.2019	11	—	—	—
7814488767	78 - г.Санкт-Петербург	19.01.2011	105	—	—	—
7456015077	74 - Челябинская область	21.03.2013	3	—	—	—
7447251335	74 - Челябинская область	25.05.2015	3	—	—	—
8905041008	89 - Ямало-Ненецкий автономный округ	07.06.2007	15	http://www.tss89.ru/	—	Проектирование и строительство объектов связи
1644066595	16 - Республика Татарстан	12.12.2012	14	—	—	—
8620015724	16 - Республика Татарстан	24.06.2004	89	http://tmgk.ru/index.html	—	Демонтаж нефте- и газопроводов выведенных из эксплуатации
7839038953	78 - г.Санкт-Петербург	24.06.2015	5	https://xn--h1aejdhl.xn--p1ai/	—	Совпадает
7447074252	74 - Челябинская область	23.07.2004	3	http://www.acctest.ru/	—	Продажа котельного оборудования и сервисное обслуживание

Продолжение таблицы М.1

1	2	3	4	5	6	7
7703806580	77 - г.Москва	26.02.2014	141	http://www.tekstroy.com/	—	Выполнение инженерных изысканий, проектно-изыскательских, строительно-монтажных работ на предприятиях топливно-энергетического комплекса
7814523852	78 - г.Санкт-Петербург	11.01.2012	5	—	—	—
0276086728	02 - Республика Башкортостан	13.10.2004	82	https://www.ufangm.ru/	Есть новостной портал с информацией о достижениях, последняя публикация 2021г.	Производство блочно-модульного оборудования для добычи, переработки, хранения и транспортировки углеводородов
0276145532	02 - Республика Башкортостан	29.01.2013	11	—	—	—
1433026829	14 - Республика Саха (Якутия)	17.07.2019	14	—	—	—
1424009320	14 - Республика Саха (Якутия)	11.04.2016	12	—	—	—
5048049250	50 - Московская область	07.08.2018	7	—	—	—
7723724449	77 - г.Москва	17.08.2009	82	—	—	—
4826140320	48 - Липецкая область	24.07.2019	10	—	—	—
7817107709	78 - г.Санкт-Петербург	27.05.2020	5	—	—	—
7733281122	77 - г.Москва	18.04.2016	54	—	—	—
5074036642	77 - г.Москва	03.04.2012	99	https://www.eko-holding.com/		Обращение с отходами, строительство дорожного полотна, разработка карьеров
8603139896	86 - Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	27.12.2006	35	—	—	—
8602274839	86 - Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	25.01.2017	6	—	—	—
7453240589	74 - Челябинская область	06.03.2012	3	—	—	—
4029051904	40 - Калужская область	04.02.2015	30	—	—	—
5008025870	50 - Московская область	31.03.1999	60	—	—	—
8911014193	89 - Ямало-Ненецкий автономный округ	27.04.2018	29	—	—	—
7751159887	77 - г.Москва	28.03.2019	14	—	—	—

Продолжение таблицы М.1

1	2	3	4	5	6	7
8901016434	89 - Ямало-Ненецкий автономный округ	24.03.2005	71	—	—	—
4028034984	40 - Калужская область	03.11.2005	32	http://prometei.org.ru/	Очень мало разделов у сайта	Обслуживание систем газоснабжения
1649000171	16 - Республика Татарстан (Татарстан)	22.07.1999	51	—	—	—
4028058054	40 - Калужская область	19.11.2014	32	—	—	—
7725688115	77 - г.Москва	18.02.2010	54	https://xn--80aaajhc3bffkcly3p.xn--p1ai/#div02	На сайте сведения до 2019 только	Совпадает
5036173983	50 - Московская область	23.11.2018	14	—	—	—
4807004554	48 - Липецкая область	19.07.2000	15	http://recital48.ru/	Есть обновляемый новостной портал на сайте, отчетность только до 2019 года размещена на сайте	Совпадает
9725019397	77 - г.Москва	23.08.2019	13	https://shabolovskiy.com/	Обновляемая информация о продаваемых квартирах	Совпадает
8602277332	86 - Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	28.04.2017	6	https://vagon186.ru/	Нет данных об актуальных проектах и планах	Производство вагон-домов, металлоконструкций
0274957521	02 - Республика Башкортостан	11.06.2020	11	—	—	—
7118507951	71 - Тульская область	04.12.2014	9	—	—	—
7453244431	74 - Челябинская область	29.06.2012	3	—	—	—
3123358049	31 - Белгородская область	14.01.2015	14	—	—	—
7449091768	74 - Челябинская область	07.10.2009	76	https://www.megastroi74.ru/	Не обновляются данные последние объекты опубликованы в 2019 г.	СМР
8620017739	86 - Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	15.12.2006	35	—	—	—
0277925302	02 - Республика Башкортостан	18.12.2017	65	http://salviaufa.ru/	На сайте информация о дате создания в 2004, по факту - 2017г., есть информация о строящихся объектах	Совпадает
1435025933	14 - Республика Саха (Якутия)	07.06.2005	44	—	—	—
4825090901	48 - Липецкая область	19.10.2012	73	—	—	—

Продолжение таблицы М.1

1	2	3	4	5	6	7
8602265591	86 - Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	19.02.2016	10	https://www.sk-uss.ru/	Нет информации об активных проектах и планах	Строительство и капитальный ремонт инженерных сетей
7451416244	74 - Челябинская область	09.12.2016	36	https://sf-masterkom.ru/index.htm	Есть информация об актуальных проектах	Совпадает
7702264913	77 - г.Москва	29.08.2000	13	—	—	—
7804545021	78 - г.Санкт-Петербург	13.11.2014	84	https://regionstroykontrol.com/	Сайт не обновляется. Последние новости информация о проектах от 2019 г.	Совпадает
7107500520	71 - Тульская область	10.08.2007	15	http://mshstroy.narod.ru/	Сайт не обновляется, по данным имеющимся на сайте 130 человек сотрудников, по данным реестра МСП -13 человек	Строительство тоннелей
7116010392	71 - Тульская область	07.04.1992	59	http://kapitelnovomoskovsk.ru/	—	Совпадает
7810731308	78 - г.Санкт-Петербург	29.05.2018	5	—	—	—
1435312039	14 - Республика Саха (Якутия)	13.09.2016	11	https://sk-choroon.ru/	На сайте информация только об 1 объекте	Совпадает
4027139423	40 - Калужская область	12.03.2019	11	http://tyche.su/	Есть новостной портал с информацией о новых проектах и планах, последняя публикация 2019г.	СМР
4004018239	40 - Калужская область	19.06.2014	57	—	—	—

Источник: составлено автором.

Приложение Н

(информационное)

Подтверждение сверки налоговыми органами данных из деклараций налогоплательщика с данными бухгалтерской (финансовой) отчетности

Требование № 14-14/22/18511

о представлении пояснений

29.05.2025
(дата)

ИФНС России № 19 по г.Москве
(наименование налогового органа)

в соответствии с абз.1 п.3 ст.88[3] Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Кодекс) сообщает, что в ходе проведения камеральной налоговой проверки на основе Налоговая декларация по налогу на прибыль организаций,

(наименование налоговой декларации (расчета))

(номер корректировки 1), представленной Вами за 12 месяцев, квартальный 2024 года, в которой
(указывается период)

выявлены ошибки и (или) противоречия между сведениями, содержащимися в документах, либо несоответствия сведений, представленных налогоплательщиком, сведениям, имеющимся у налогового органа, и полученным им в ходе налогового контроля:

Установлено занижение внереализационных доходов, отраженных в декларации по налогу на прибыль организаций за 2024г. и прочими доходами, отраженных в бухгалтерской отчетности за 2024 год.
Просим предоставить письменные пояснения или уточненную декларацию.
Установлено завышение расходов по строке, отраженных в декларации по налогу на прибыль организаций за 2024г. и расходами, отраженных в бухгалтерской отчетности за 2024 год. Просим предоставить письменные пояснения или уточненную декларацию.

Источник: составлено автором.

Рисунок Н.1 – Подтверждение сверки налоговыми органами данных из деклараций налогоплательщика с данными бухгалтерской (финансовой) отчетности

Приложение П

(информационное)

Запрос документов, необходимых для рассмотрения заявки по кредиту от кредитной организации в октябре 2025 г.

По ООО «Заемщик» необходимо представить следующие документы:

1. Бухгалтерская отчетность (Формы 1 и 2) за 2024 г., 1 квартал 2025 г., 2 квартал 2025г., 3 квартал 2025 г. поквартально (отчетность за 2024 г. с отметкой о сдаче в налоговую/ извещением о вводе, остальные за подписью и печатью генерального директора).

- Если бухгалтерская отчетность (Формы 1 и 2) за 2 квартал и 3 квартал 2025г. сформирована в свернутом виде, необходимо предоставить расшифровку строки 1230.
- Если в 2024-2025 г. выплачивались дивиденды, предоставить карточку 84 счета.

2. Сформировать из 1С (в формате Excel):

- Общую оборотно-сальдовую ведомость за 3 квартал 2025 г.
- Оборотно-сальдовую ведомость 01,02,10,41,58,66,67,76 счета с разбивкой по субсчетам с контрагентами за 3 квартал 2025 г.
- Оборотно-сальдовую ведомость 60,62 счета с разбивкой по субсчетам с контрагентами за 2 квартал 2025 г. и 3 квартал 2025г. **(**поквартально**)**
- Оборотно-сальдовую ведомость 20/25/26/44 счетов за период с июля 2024 г. по текущий день с разбивкой по месяцам и статьям расходов.
- Карточку 51 счета за период с июля.2024 г. по текущий день.
- Карточку 90 счета за период с июля 2024 г. по текущий день.

3. Заказать справку из обслуживающих банков об оборотах по расчетным счетам за последние 12 мес. С разбивкой по месяцам (кроме банка кредитора) .
4. Заполнить справку об обязательствах на текущую дату.
5. Договоры аренды (офис, склад и пр.).
6. Договор ипотеки учредителя.
7. Паспорта транспортных средств.

По компаниям, где собственник ООО «Заемщик» является учредителем, необходимо представить следующие документы:

8. Декларация УСН за 2024г. + извещение о вводе
9. Сформировать из 1С (в формате Excel):

- Общую оборотно-сальдовую ведомость за 3 квартал 2025г.
- Оборотно-сальдовую ведомость 01,02,10,41,58,60,62,66,67,76 счета с разбивкой по субсчетам с контрагентами за 3 квартал 2025 г.
- Оборотно-сальдовую ведомость 20/25/26/44 счета за период июль 2024 г.-текущий день с разбивкой по месяцам и статьям расходов
- Карточку 51 счета за период с июля 2024 г. по текущий день.
- Карточку 90 счета за период с июля 2024 г. по текущий день.

Приложение Р

(информационное)

Пример годового отчета малого предприятия за 2025 год

Таблица Р.1 – Раздел 1. Сведения о субъекте малого предпринимательства

Показатель	Значение
Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ЕВА Групп»
Сокращенное наименование	ООО «ЕВА Групп»
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
ИНН / КПП	9710011451 / 771501001
ОГРН	1167746446889
Дата регистрации	5.05.2016
Основной вид деятельности (ОКВЭД)	Деятельность предприятий общественного питания по прочим видам организации питания (56.29)
Применяемая система налогообложения	УСН (доходы минус расходы)
Итог баланса (валюта баланса) на 31.12.2025, тыс. руб.	30 804
Наличие обособленных подразделений	Нет
Наличие специальной техники и оборудования, подтверждающих возможность осуществления приоритетных направлений деятельности	Грузовые автомобили, производственное оборудование, холодильные камеры производственное помещение площадью 452 кв.м. в аренде

Источник: составлено автором.

Таблица Р.2 – Раздел 2. Основные показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности

Показатель	Значение за 2025 год	Значение за 2024 год
Выручка, с НДС, тыс. руб.	227 625, 7	205 005,2
Производительность труда, тыс. руб.	9 983,6	8 907,4
Сумма начисленных налогов и взносов, тыс. руб.	22 358,7	8 160,3
Доля закупок российских товаров, в процентах	87,5	85,6
Объем устойчивых (зеленых) инвестиций, тыс. руб.	0	0

Источник: составлено автором.

Таблица Р.3 – Раздел 3. Сведения о численности сотрудников и кадровой политике

Показатель	Значение за 2025 год
1	2
Расходы на оплату труда, тыс. руб.	20 743,8
Среднесписочная численность, человек	45
Доля женщин, в процентах	62,2
Доля мужчин, в процентах	37,8
Распределение по возрасту, в процентах:	
до 30 лет	33,3
от 30 до 40	42,3
от 40 до 50	20,0
старше 50	4,4
Доля работников-инвалидов, в процентах	0,0
Расходы на охрану труда, тыс. руб.	23,0

Продолжение таблицы Р.3

1	2
Коэффициент частоты травматизма (LTIFR)	0,0
Количество смертельных случаев, единиц	0,0
Расходы на обучение одного работника, тыс. руб.	0,0
Коэффициент текучести кадров	10,5
Расходы на поддержку социальных программ, тыс. руб.	0,0
Штрафы за нарушение трудового законодательства, тыс. руб.	0,0

Источник: составлено автором.

Таблица Р.4 – Раздел 4. Экологическая ответственность

Показатель	Значение за 2025 год
Объем ТКО, тонн	114,3
Объем использованной воды, тыс. куб.м.	2,46

Источник: составлено автором.

Таблица Р.5 –Раздел 5. Управленческие показатели и деловая репутация

Показатель	Значение за 2025 год
Наличие политики устойчивого развития	да
Доля женщин-руководителей	0
Доля работников на должностях с высоким коррупционным риском	0
Часы обучения по противодействию коррупции	0
Наличие политики управления рисками	нет
Количество нарушений прав потребителей (случаев привлечения к ответственности)	0

Источник: составлено автором.

ЭКГ-рейтинг 65 на 28.02.2026

Таблица Р.6 –Раздел 6. Показатели, отражающие участие организации в повышении благосостояния общества

Показатель	Значение за 2025 год
Расходы организации на программы поддержки семьи и родительства, тыс. руб.	0,0
Расходы организации на поддержку здоровья работников, тыс. руб.	138,0
Расходы организации на поддержку социально незащищенных групп населения, тыс. руб.	0,0
Расходы организации на поддержку массового спорта, тыс. руб.	0,0
Расходы организации на добровольческую (волонтерскую) деятельность, тыс. руб.	0,0

Источник: составлено автором

Дата составления отчета: 28 февраля 2026 г.
Ответственное лицо: Генеральный директор _____ Зенкин Е.М.
Электронная почта: info@evagroup.ru
Сайт организации: https://evagroup.ru/

Приложение С

(информационное)

Источники получения нефинансовых показателей и затраты времени на их получение

Таблица С.1 – Показатели отчета об общественном капитале (адаптированный перечень для субъекта малого предпринимательства): источники получения в учетной системе и фактические затраты времени на первичное заполнение

Наименование показателя	Ед. изм.	Источник и способ получения	Затраченное время, мин.
1	2	3	4
Расходы на оплату труда	Тыс. руб.	Кт70+Кт69 (ОСВ)	1,0
Среднесписочная численность работников	Человек	Отчет «Численность и текучесть кадров» (1с:ЗУП)	1,0
Доля работников-инвалидов	В процентах	Отчет «Численность и текучесть кадров» (1с:ЗУП)	0,1
Доля работников по полу и возрасту	В процентах	Отчет «Личные данные сотрудников» (1с:ЗУП)	5,0
Расходы на охрану труда	Тыс. руб.	Дт26 (статья затрат «Расходы на охрану труда»)	0,5
Коэффициент частоты травматизма (LTIFR)	На 1 млн человеко-часов	Количество Актов о несчастных случаях на производстве	0,2
Количество смертельных случаев	Единиц	Количество Актов о несчастных случаях на производстве	0,1
Расходы на обучение одного работника	Тыс. руб.	Дт26 (статья затрат «Расходы на обучение»)/ Среднесписочная численность работников	1,5
Коэффициент текучести кадров	В процентах	Отчет «Численность и текучесть кадров» (1с:ЗУП)	1,5
Расходы на поддержку социальных программ	Тыс. руб.	Дт26 (статья затрат «Расходы на поддержку социальных программ»)	0,5
Штрафы за нарушение трудового законодательства	Тыс. руб.	Дт91.02 (вид прочих расходов «Штрафы за нарушение трудового законодательства»)	0,5
Наличие политики устойчивого развития	Да/нет	Проверка наличия утвержденного приказа / документа (внутренняя документация организации)	0,5
Доля женщин-руководителей	В процентах	Отчет «Личные данные сотрудников» отбор по подразделению Администрация (1с:ЗУП)	0,5
Доля работников на должностях с высоким коррупционным риском	В процентах	При наличии, 1С:ЗУП (справочник «Сотрудники» + отбор по должностям, включенным в утвержденный руководителем перечень коррупционно-опасных должностей)	0,5
Часы обучения по противодействию коррупции	Часов	При наличии, 1С:ЗУП (документы «Приказ о направлении на обучение» с установленным признаком «Противодействие коррупции»)	0,5

Продолжение таблицы С.1

1	2	3	4
Наличие политики управления рисками	Да/нет	Проверка наличия утвержденного приказа / документа (внутренняя документация организации)	0,5
Количество нарушений прав потребителей (случаев привлечения к ответственности)	Единиц	Количество исков в Картотеке арбитражных дел kad.arbitr.ru	1,5
Выручка	Тыс. руб.	Кт 90.01	1,0
Производительность труда	Тыс. руб./чел	Кт 90.01/ Среднесписочная численность работников (п.2)	0,8
Сумма начисленных налогов и взносов	Тыс. руб.	Кт 68 счета за исключением оборотов со счетами 68,69,70	2,0
Доля закупок российских товаров	В процентах	(Дт 10+Дт41 (с отборот по «Стране происхождения)»)/общую сумму закупок материалов и товаров (1с)	13,5
Объем устойчивых (зеленых) инвестиций	Тыс. руб.	Экспертная оценка на основе опроса руководителя и главного инженера, при наличии подтверждающих документов (договоры на поставку/монтаж энергосберегающего оборудования, акты ввода в эксплуатацию)	7,0
Полученные рейтинги (ЭКГ-рейтинг и др.)	Да/нет, значение, дата	На сайте Экг-рейтинг.рф поиск по ИНН	1,0
Расходы организации на программы поддержки семьи и родительства	Тыс. руб.	Дт91.02 (вид прочих расходов «Расходы организации на программы поддержки семьи и родительства»)	1,5
Расходы организации на поддержку здоровья работников	Тыс. руб.	Дт91.02 (вид прочих расходов «Расходы организации на поддержку здоровья работников»)	1,5
Расходы организации на поддержку социально незащищенных групп населения	Тыс. руб.	Дт91.02 (вид прочих расходов «Расходы организации на поддержку социально незащищенных групп населения»)	1,5
Расходы организации на поддержку массового спорта	Тыс. руб.	Дт91.02 (вид прочих расходов «Расходы организации на поддержку массового спорта»)	1,5
Расходы организации на добровольческую (волонтерскую) деятельность	Тыс. руб.	Дт91.02 (вид прочих расходов «Расходы организации на добровольческую (волонтерскую) деятельность»)	1,5
Объем ТКО	Тонн	Расчет вручную исходя из данных компании по вывозу отходов	5,0
Объем воды	Тыс. куб. м.	Показания из данных, предоставляемых арендодателем (показания на 31 декабря отчетного года- показания 01 января отчетного года)	2,0
Показатели Раздела 1. Сведения о субъекте малого предпринимательства			8,0
Итого затрачено времени:			63,7

Источник: составлено автором.