

УДК 334.722.1

## ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА ИНВЕСТИЦИЙ И ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРИМЕНТЕЛЬНО К СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

© 2012

*М.Х. Узбеков*, аспирант*Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)*

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет; бухгалтерская отчетность; инвестиции; инвестиционная деятельность; малые и средние предприятия.

**Аннотация:** в данной статье обозначены основные проблемы развития бухгалтерского и управленческого учета и отчетности малого и среднего предпринимательства. Указаны основные признаки определяющие идентификацию организации и отнесения ее к малым и средним предприятиям. Также представлена структура учета инвестиций, в рамках управленческого учета, для представителей малого и среднего бизнеса.

В настоящее время использование установленных форм бухгалтерского учета в организациях малого и среднего предпринимательства не приносит желаемых результатов по обеспечению необходимой информацией, для принятия своевременных эффективных решений: по привлечению клиентов, продвижению товаров на различных рынках сбыта, по увеличению оборотных средств, по привлечению инвестиций.

Вместе с тем существенное расширение производства может быть обеспечено только за счет новых вложений средств, направляемых как на создание новых производственных мощностей, так и на их совершенствование, качественное обновление техники и технологий.

Стоит отметить, что согласно данным сплошного наблюдения, утвержденных Росстатом по согласованию с Минэкономразвития России в 2011 году инвестиции в основной капитал малыми и средними предприятиями составили 996,8 млрд. рублей. Однако только 37% представителей малого и среднего предпринимательства используют инвестиций, которые приходятся на внешнее финансирование.

Однако, существующее обоснование инвестиций и инвестиционной деятельности является достаточно широким, и в различных областях экономической науки и практической деятельности его содержание имеет свои особенности. В нашем исследовании, мы определяем инвестиции и инвестиционную деятельность, направленных на приобретение основных и оборотных средств, а также развитие "человеческих ресурсов" в целях получения прибыли, как объектов не только бухгалтерского (финансового) учета и анализа, но и управленческого учета с точки зрения их признания по методу начисления и во взаимосвязке с движением денежных средств. Значимость данных теоретических обоснований определяется разработкой классификационных признаков, способствующих формированию понятной, достоверной и полезной информации об инвестициях, используемой в бухгалтерском учете и раскрытия методологических основ отражения инвестиций в бухгалтерской (финансовой) и управленческой отчетности с учетом специфики деятельности малых и средних предприятий.

Основополагающим документом, для определения понятия малых и средних предприятий, является Федеральный закон № 209-ФЗ от 24 июля 2007 года «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», из которого следует, что к субъектам малого и среднего предпринимательства относятся внесенные в единый государственный реестр юридических лиц потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), а также физические лица, внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (далее - индивидуальные предприниматели), крестьянские (фермерские) хозяйства, соответствующие следующим идентификационным признакам:

1) для юридических лиц - суммарная доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, иностранных граждан, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) указанных юридических лиц не должна превышать двадцать пять процентов (за исключением активов акционерных инвестиционных фондов и закрытых паевых инвестиционных фондов), доля участия, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, не должна превышать двадцать пять процентов;

2) средняя численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать следующие предельные значения средней численности работников для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства:

а) от ста одного до двухсот пятидесяти человек включительно для средних предприятий;

б) до ста человек включительно для малых предприятий; среди малых предприятий выделяются микропредприятия - до пятнадцати человек;

3) выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость или балансовая стоимость активов (остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов) за предшествующий календарный год не должна превышать предельные значения, установленные Правительством:

- Микропредприятия - до 60 млн. рублей;
- Малые предприятия - от 60 до 400 млн. рублей;
- Средние предприятия - от 400 до 1000 млн. рублей [1].

Такое внимание государства не случайно, поскольку удельный вес малых и средних предприятий по мере развития и совершенствования рыночных отношений будет неизменно расти, это подтверждают данные других государств, так, доля малого и среднего предпринимательства в ВВП стран ЕС составляет 66%, в США - 51%, в Китае - 60%, в Российской Федерации этот показатель составляет около 21%.

Становится очевидным, что новые тенденции в экономическом процессе, определяют необходимость изменения существующей системы бухгалтерского учета и отчетности, с точки зрения применения упрощенных моделей, которые, в свою очередь, облегчают процесс формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности. Так объекты инвестиций в бухгалтерском учете традиционно относятся к категории долгосрочных инвестиций, а действующий план счетов ориентирован на детализацию информации о вложениях организации в различные виды внеоборотных активов без анализа их реальной увязки с инвестициями организации, что затрудняет сбор информации для принятия эффективных управленческих решений из-за большого количества используемых счетов (08 "Вложение во внеоборотные активы", 58 "Финансовые вложения" и т.д. Однако, в настоящее время, вступили в силу изменения направленные на упрощение бухгалтерской отчетности в части раздела I бухгалтерского баланса, для отдельных категорий организаций, так укрупненные показатели, включающие несколько показателей (без их детализации), код строки указывается по показателю, имеющему наибольший удельный вес в составе укрупненного показателя. По сути, в отчетности остается всего два показателя, которые не дают общего представления об инвестиционной деятельности данных организаций.

Следовательно, раскрытие информации об инвестициях в официально регламентируемой бухгалтерской (финансовой) отчетности в результате указанных изменений имеет различие применительно к малым и средним предприятиям. Сравнение показателей бухгалтерской отчетности для малых и средних предприятий представлено в таблице 1.

В связи с вышесказанным, возрастает роль управленческого учета в процессе формирования информации об инвестициях и инвестиционной деятельности, особенно для малого бизнеса, у которых так явно агрегируют показатели БФО. БФО в существующей модели раскрытия информации по отдельным показателям не обеспечивает всех информационных потребностей для принятия оптимальных управленческих решений в отношении оценки эффективности инвестициями и управления инвестиционной деятельностью. Для средних предприятий предлагаемые ниже варианты формирования и обобщения информации об инвестициях и инвестиционной деятельности можно реализовать не только в системе управленческого, но и бухгалтерского (финансового) учета.

С учетом сказанного, необходимо отметить, что на сегодняшний день существует объективная потребность в расширении определения объектов учета и анализа для отражения инвестиций и инвестиционной деятельности. Применительно к малым предприятиям нематериальные

активы редко фигурируют как объекты учета и их можно интегрировать с основными средствами. В нашем исследовании определено, что объектам инвестиций малых и средних предприятий относятся основные и оборотные активы, а также «человеческие ресурсы» которые можно представить в виде схемы (рисунок 1).

Таблица 1. Показатели бухгалтерской отчетности

Субъекты	Показатели отчетности
Малые предприятия	Материальные оборотные активы Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы Запасы Денежные средства и денежные эквиваленты Финансовые и другие оборотные активы
Средние предприятия	Нематериальные активы Результаты исследований и разработок Нематериальные поисковые активы Материальные поисковые активы Основные средства Доходные вложения в материальные ценности Финансовые вложения Отложенные налоговые активы Прочие внеоборотные активы

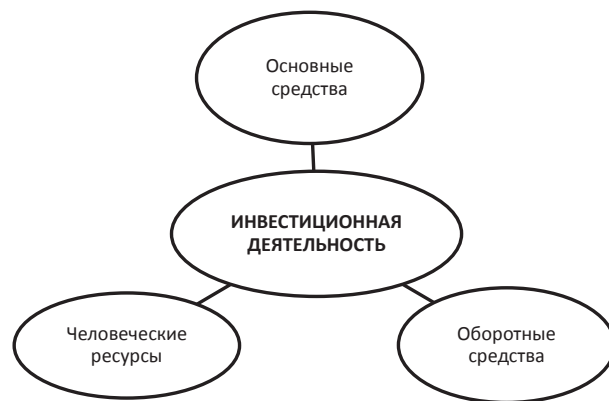


Рис. 1. Основные элементы инвестиционной деятельности малых и средних предприятий.

Рассмотренные группы инвестиций, смогут повысить оперативность и достоверность отражения информации об инвестициях, для руководителей и собственников малых и средних предприятий, с целью качественного планирования и анализа вложений, и как следствие, принятия ими эффективных управленческих решений.

Соответственно применение предлагаемой модели классификации объектов учета и анализа инвестиций в основные и оборотные средства с идентификацией вложений в «человеческие ресурсы» приводит к необходимости совершенствования подходов к организации учетно-аналитического обеспечения управления инвестиционной деятельностью, в том числе к раскрытию информации в управленческой и/или бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Для целей продуктивного управления инвестициями в производственном процессе малых и средних предприятий, можно рекомендовать введение в систему интегрированного финансово-управленческого учета синтетического счета 39 «Инвестиционные затраты»

с открытием субсчетов 39.1 “Производственные инвестиции” и 39.2 “Финансовые инвестиции”.

Дать рекомендации по открытию субконто 39.1.1 “Инвестиции в основные средства”, 39.1.2 “Инвестиции в оборотные средства”, 39.1.3 “Инвестиции в человеческие ресурсы”. Структурно счет 39 “Инвестиционные затраты” можно представить в виде схемы (см. рис. 2.)



Рис. 2. Структура счета 39 “Инвестиционные затраты”.

Синтетический счет 39 “Инвестиционные затраты” в данном случае рекомендован к применению как счет-экран с целью агрегирования информации по направлениям инвестиций, являющихся объектами аналитического учета. Необходимость признания человека ключевым ресурсом в современных организациях, указывает на необходимость переосмысления значения и места человека в рыночной социально-экономической системе. В процессе управления человеческими ресурсами появляется возможность принимать решения об инвестициях в формирование и развитие “человеческих ресурсов” исходя из экономической целесообразности таких инвестиций. Также, исходя из позиции получения будущих экономических выгод, где определенно можно сказать, что “человеческие ресурсы” непосредственно участвуют в производственном процессе, результатом которого, является готовая продукция, закономерен вывод - “человеческие ресурсы” являются активом малых и средних предприятий, от которого зависит их жизнедеятельность, и, соответственно, специфическим объектом учета. Следует отметить, что в настоящее время “человеческие ресурсы” в бухгалтерском учете отражаются опосредованно.

Инвестиции в “человеческие ресурсы” в традиционной модели учета и финансовой отчетности не рассматриваются как учетная категория, что нашло отражение в содержании как национальных, так и международных стандартов учета и финансовой отчетности. Формируемые данные в системе аналитического учета позволяют только оценить численность персонала организации, заработную плату, премии, налоговые вычеты в разрезе каждого работающего, а также вклад каждого в хозяйственную деятельность в форме отработанного времени и полученных результатов труда.

Определяя экономическое содержание каждой из предложенных выше групп инвестиционных расходов, связанных с «человеческими ресурсами», необходимо отметить, что данные расходы в существующей методике бухгалтерского учета традиционно включают в состав прочих расходов, связанных с производством и продажей без формирования реальной информации об этом направлении инвестиций и инвестиционной деятельности.

Предлагаемая схема учета затрат, связанных с формированием и развитием человеческих ресурсов, даст возможность обобщения данных в системе интеграции финансового и управленческого учета, на основании которых можно не только оценить эффективность инвестиций в “человеческие ресурсы”, но и расширить информационное обеспечение инвестиционного анализа, что приведет к совершенствованию его методики.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая.
2. Федеральный закон Российской Федерации от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».
3. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 г. N
4. б6н “О формах бухгалтерской отчетности организаций” (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 2 августа 2010 г., регистрационный N 18023), с изменениями, внесенными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 5 октября 2011 г. N 124н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2011 г., регистрационный N 22599)

## UNITED INVESTMENT ACCOUNTING AND INVESTMENT TO SMALL AND MEDIUM-ENTERPRISE

© 2012

*M.H. Uzbekov*, postgraduate student  
Togliatti State University, Togliatti (Russia)

*Keywords:* accounting, financial reporting, investment, investment activity, small and medium enterprises.

*Annotation:* in this article, the major issues of financial and managerial accounting and reporting for small and medium businesses. The main features determining the identification and classification of its organization to the small and medium enterprises. Also, the structure of investment accounting, as part of management accounting for small and medium businesses.