

УДК 330.1

***ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА
ПРИ АУТСОРСИНГЕ***

Аношина Ю.Ф.

Доктор экономических наук, профессор

Российский государственный социальный университет

Москва, Россия

Лозукова А.П.

Магистрант 1 курса Факультета экономики и управления

Российский государственный социальный университет

Москва, Россия

Аннотация. В статье исследуется специфика формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности субъектов малого предпринимательства в условиях передачи учетных функций сторонним провайдерам (аутсорсерам). Рассматриваются актуальные нормативно-правовые изменения 2024–2026 годов, в том числе внедрение ФСБУ 4/2023 и положения Информационного сообщения Минфина России № ПЗ-3/2024. Анализируется методология агрегации синтетических счетов и применения упрощенных способов ведения учета. Выявлены ключевые драйверы роста рынка бухгалтерского аутсорсинга в России, а также векторы распределения юридической ответственности за достоверность отчетности между заказчиком и исполнителем.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, аутсорсинг, малый бизнес, финансовая отчетность, упрощенные способы ведения учета, ФСБУ 4/2023, внутренний контроль.

***SPECIFIC FEATURES OF PREPARING ACCOUNTING (FINANCIAL)
STATEMENTS FOR SMALL BUSINESSES UNDER OUTSOURCING***

Anoshina Yu.F.

Doctor of Economics, Professor

Russian State Social University

Moscow, Russia

Lozukova A.P.

1st year Master's student, Faculty of Economics and Management

Russian State Social University

Moscow, Russia

Abstract. The article explores the specifics of forming accounting (financial) reports of small businesses under the conditions of transferring accounting functions to external providers (outsourcers). The current regulatory changes in 2024–2026 are considered, including the implementation of FSB 4/2023 and the provisions of Information Letter No. PZ-3/2024 of the Ministry of Finance of Russia. The methodology for aggregating synthetic accounts and applying simplified accounting methods is analyzed. Key drivers of the accounting outsourcing market growth in Russia are identified, as well as the vectors of legal liability distribution between the client and the provider.

Keywords: accounting, outsourcing, small business, financial reporting, simplified accounting methods, FSB 4/2023, internal control.

В условиях современной макроэкономической турбулентности, усложнения регуляторных требований и тотальной цифровизации процессов государственного контроля малый бизнес вынужден искать эффективные пути оптимизации административных издержек. Содержание собственного штата бухгалтерии для многих микро- и малых предприятий становится экономически нецелесообразным, что обуславливает массовый переход к модели бухгалтерского аутсорсинга [9; 10]. В 2024 году совокупная выручка крупнейших российских компаний-провайдеров учетных функций увеличилась на 13% [14].
Дневник науки | www.dnevnika.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

Передача функций профессиональным организациям позволяет минимизировать комплаенс-риски, однако порождает ряд методологических и правовых особенностей при формировании итоговой бухгалтерской (финансовой) отчетности [6; 8].

Ключевым актом, регламентирующим ведение учета, выступает Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ [3]. Он устанавливает непреложную обязанность ведения учета всеми экономическими субъектами (за исключением ИП, ведущих налоговый учет доходов и расходов), возлагая ответственность за организацию учета на руководителя компании. Руководитель вправе заключить договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета со сторонней организацией (аутсорсером) согласно нормам Гражданского кодекса РФ [1].

Для аутсорсинговых компаний критически важным инструментом оптимизации себестоимости услуг выступает право малого бизнеса на применение упрощенных способов ведения бухгалтерского учета, регламентированное Информационным сообщением Минфина России № ПЗ-3/2024 [5; 17]. Базируясь на требованиях рациональности, аутсорсер имеет возможность:

- использовать кассовый метод учета доходов и расходов;
- отказаться от проведения переоценки основных средств и проверки их на обесценение;
- не создавать резервы под обесценение запасов;
- исправлять существенные ошибки предшествующего года без ретроспективного пересчета.

Важнейшим нововведением является то, что при составлении отчетности за 2025 год организации обязаны применять новый стандарт ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» [4], который ввел обновленные упрощенные формы отчетов для малых предприятий (далее МСП). Формы упрощенных баланса и отчета о финансовых результатах приведены в

приложении № 9 к данному стандарту, и право сдавать такие формы имеют малые предприятия, включенные в реестр МСП.

Формирование отчетности аутсорсером базируется на агрегации синтетических счетов, что позволяет ускорить обработку документации (табл. 1).

Таблица 1 - Агрегация синтетических счетов при упрощенной системе учета МСП

Группа активов / обязательств	Стандартные счета (Приказ Минфина № 94н)	Унифицированный счет в модели аутсорсера
Материально-производственные запасы	07, 10, 11	10 «Материалы»
Затраты на производство	20, 23, 25, 26, 28, 29	20 «Основное производство»
Готовая продукция и товары	41, 43	41 «Товары»
Денежные средства	51, 52, 55, 57	51 «Расчетные счета»
Расчеты с дебиторами и кредиторами	62, 71, 73, 75, 76, 79	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
Капитал	80, 82, 83	80 «Уставный капитал»
Финансовые результаты	90, 91, 99	99 «Прибыли и убытки»

Источник: составлено авторами

Такая структура сокращает количество используемых регистров, однако требует от аутсорсера ведения глубокого аналитического учета (субконто) в рамках используемых IT-систем, чтобы обеспечить клиента необходимой управленческой информацией.

Упрощенная отчетность, формируемая аутсорсером, включает только два обязательных документа: Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах [12]. Активы и пассивы в балансе укрупняются до нескольких основных статей, а в Отчете о финансовых результатах стирается грань между себестоимостью, коммерческими и управленческими расходами.

Качество финансовой отчетности при аутсорсинге напрямую зависит от выстроенной архитектуры взаимодействия между клиентом и провайдером [16]. Процесс можно представить в виде стандартизированной схемы (Таблица 2).

Таблица 2 - Архитектура взаимодействия «Клиент — Провайдер»

Этап процесса	Ответственность Клиента	Ответственность Провайдера	Инструментарий
1. Вход данных	Сбор первичных документов, авторизация	Мониторинг полноты поступления документов,	ЭДО, облачное хранилище, CRM.

Этап процесса	Ответственность Клиента	Ответственность Провайдера	Инструментарий
	сделок, передача данных в срок.	запрос недостающих скан-копий.	
2. Обработка	Консультации по специфике хоз. операций, доступ к складским базам.	Технический ввод данных, классификация затрат, формирование проводок.	Учетная система (1С, SAP).
3. Контроль	Согласование промежуточных реестров, подтверждение остатков.	Валидация документов, сверка, расчет налоговых резервов.	Сличительные ведомости, чек-листы.
4. Результат	Приемка итоговых форм, принятие управленческих решений.	Формирование отчетности, подача деклараций, подготовка пояснений.	Регламентированная отчетность, дашборды.

Источник: составлено авторами

Главной правовой коллизией остается проблема распределения ответственности. Согласно Закону № 402-ФЗ [3], бухгалтерская отчетность считается составленной после ее подписания руководителем субъекта малого бизнеса. Именно он несет административную и налоговую ответственность за искажения данных перед государством [2]. Аутсорсинговая компания несет лишь гражданско-правовую ответственность перед заказчиком в рамках договора (SLA). В связи с этим добросовестные провайдеры страхуют свою профессиональную ответственность, обеспечивая клиенту финансовую защиту в случае допущения методологических ошибок.

Переход малого бизнеса на аутсорсинг учетных функций в 2025 году является объективной необходимостью, обусловленной кадровым голодом и усложнением регуляторной среды [14; 15]. Применение аутсорсерами положений ПЗ-3/2024 и новых регламентов ФСБУ 4/2023 [4] позволяет формировать легитимную бухгалтерскую отчетность с минимальными транзакционными издержками. Залогом успешного сотрудничества выступает грамотное выстраивание электронного документооборота и четкое разграничение зон ответственности в договоре на оказание услуг.

В условиях трансформации регуляторной среды и интенсификации цифровизации управленческих процессов передача функций бухгалтерского учета на аутсорсинг становится стратегически значимым инструментом

оптимизации деятельности субъектов малого предпринимательства. Формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности в рамках данной модели характеризуется специфическими методологическими, организационными и правовыми особенностями, обусловленными как требованиями нормативно-правового регулирования (ФСБУ 4/2023, ПЗ-3/2024), так и особенностями взаимодействия между заказчиком и исполнителем услуг. Систематизация данных особенностей позволяет выявить ключевые детерминанты качества отчетности, минимизировать комплаенс-риски и повысить эффективность управленческих решений.

Таблица 3 - Особенности формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций малого бизнеса при аутсорсинге

Критериальная группа	Характеристика особенности	Нормативное обоснование	Потенциальные риски и меры их минимизации
Нормативно-методологическая база	Применение упрощенных способов ведения учета и форм отчетности	ФСБУ 4/2023 (Приложение № 9), ПЗ-3/2024, ст. 6 ФЗ № 402-ФЗ	Риск некорректной интерпретации упрощенных правил - обязательное документирование учетной политики и регулярный мониторинг изменений
Организация документооборота	Дистанционная передача первичных документов через ЭДО и защищенные каналы связи	ФЗ № 63-ФЗ «Об электронной подписи», регламенты аутсорсера	Риск утраты или искажения документов - использование сертифицированных платформ, резервное копирование, разграничение прав доступа
Агрегация учетных данных	Укрупнение синтетических счетов для сокращения трудоемкости (например, объединение счетов 20, 23, 25, 26 в счет 20)	Рекомендации ПЗ-3/2024, принцип рациональности учета	Риск потери аналитической детализации - ведение расширенного субконто в учетных системах, формирование управленческих отчетов по запросу
Распределение ответственности	Сохранение юридической ответственности за достоверность отчетности за руководителем	Ст. 7, 13 ФЗ № 402-ФЗ; ст. 1064 ГК РФ	Риск гражданско-правовых споров - детальная регламентация SLA, страхование профессиональной ответственности

	организации-заказчика		аутсорсера, включение штрафных санкций в договор
Контроль качества отчетности	Внешний контроль со стороны заказчика через регулярные отчеты аутсорсера и доступ к учетным системам	Внутренние регламенты, договор оказания услуг	Риск несвоевременного выявления ошибок - установление периодичности сверок, использование чек-листов, проведение выборочного внутреннего аудита
Адаптация к изменениям законодательства	Оперативное внедрение новаций (например, переход на НДС при УСН с 2026 г.) силами аутсорсера	Профессиональная компетенция исполнителя, мониторинг правовых актов	Риск отставания в применении новых норм → включение в договор обязательства по информированию заказчика об изменениях в течение 5 рабочих дней
Информационная безопасность	Обеспечение конфиденциальности коммерческой и персональной информации при передаче данных	ФЗ № 152-ФЗ, ФЗ № 149-ФЗ, политики безопасности аутсорсера	Риск утечки данных - использование шифрования, подписание NDA, аудит ИБ-процедур исполнителя
Стоимостная модель	Формирование цены услуги на основе объема операций, а не фиксированной ставки	Рыночные механизмы ценообразования, прозрачность тарифов	Риск непредсказуемого роста затрат - фиксация базового пакета услуг и условий пересмотра стоимости в договоре

Источник: составлено авторами

Представленная систематизация свидетельствует, что формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности малого бизнеса при аутсорсинге представляет собой многоаспектный процесс, требующий сбалансированного учета нормативных требований, технологических возможностей и договорных отношений. Ключевым условием обеспечения достоверности и своевременности отчетности является не только профессиональная компетенция аутсорсера, но и выстроенная система внутреннего контроля со стороны заказчика, включающая регламентированный документооборот, прозрачные механизмы взаимодействия и четкое разграничение зон ответственности. Внедрение упрощенных методов учета в соответствии с ФСБУ 4/2023 и ПЗ-3/2024, при условии их корректной адаптации к специфике деятельности субъекта МСП, позволяет снизить

транзакционные издержки без ущерба для качества финансовой информации. При этом критически важным остается обеспечение информационной безопасности и юридической защиты интересов сторон через детализированные положения договора возмездного оказания услуг.

Результаты проведенного исследования позволяют сформулировать комплекс адресных рекомендаций, направленных на повышение эффективности формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций малого бизнеса в условиях аутсорсинга. Предложенные положения носят прикладной характер и дифференцированы по ключевым группам стейкхолдеров: субъектам малого предпринимательства, провайдером учетных услуг и органам нормативно-правового регулирования.

В отношении субъектов малого предпринимательства целесообразно акцентировать внимание на необходимости институционализации внутреннего контроля как обязательного элемента системы управления даже при полной передаче учетных функций внешнему исполнителю [4, 795]. Руководителям организаций рекомендуется утверждать локальные нормативные акты, детализирующие учетную политику в части применения упрощенных способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с положениями Информационного сообщения Минфина России № ПЗ-3/2024. Документальное закрепление выбранных методов (кассовый метод признания доходов и расходов, агрегация синтетических счетов, отказ от переоценки объектов основных средств) обеспечивает правовую определенность и минимизирует риски методологических разногласий с аутсорсером [6, 68]. Кроме того, в договоре возмездного оказания услуг целесообразно предусматривать императивные условия о периодичности предоставления отчетности, формате коммуникации, обязательствах исполнителя по оперативному информированию заказчика об изменениях законодательства, а также механизмах финансовой ответственности за нарушение сроков или допущение существенных искажений. Субъектам МСП также рекомендуется осуществлять выборочные процедуры внутреннего аудита, Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

включая сверку остатков по ключевым статьям баланса и контроль за соблюдением требований информационной безопасности при передаче первичных учётных документов.

Для аутсорсинговых компаний приоритетным направлением совершенствования деятельности выступает стандартизация методологических подходов к применению упрощённых способов учёта. Разработка внутренних регламентов, фиксирующих критерии агрегации синтетических счетов и порядок ведения аналитического учёта в рамках субконто, способствует обеспечению единообразия качества оказываемых услуг и создаёт предпосылки для масштабирования бизнес-модели. В условиях сохранения за руководителем организации-заказчика юридической ответственности за достоверность отчётности аутсорсерам целесообразно поддерживать действующие договоры страхования профессиональной ответственности, что выполняет функцию финансового гаранта возмещения убытков в случае выявления методологических ошибок. Технологическим императивом выступает обеспечение совместимости учётных платформ аутсорсера с распространёнными программными решениями (1С, Контур, СБИС), а также предоставление клиентам доступа к аналитическим инструментам в режиме реального времени. Учитывая динамичность регуляторной среды, включая вступление в силу ФСБУ 4/2023 и предстоящие изменения в части применения НДС при упрощённой системе налогообложения с 2026 года, аутсорсинговым компаниям необходимо внедрять системы непрерывного профессионального развития сотрудников и мониторинга нормативно-правовых актов [5, 72].

Органам государственного регулирования (Минфин России, Федеральная налоговая служба) представляется целесообразным инициировать разработку методических рекомендаций по заполнению упрощённых форм бухгалтерской отчётности для типовых видов экономической деятельности субъектов МСП, что позволит снизить количество ошибок при подготовке и представлении отчётности. Дополнительной мерой поддержки малого бизнеса может стать Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

разработка типовой формы договора на оказание бухгалтерских услуг, включающей минимальные обязательные условия о распределении ответственности, требованиях к электронному документообороту и порядке досудебного урегулирования споров. В целях повышения прозрачности рынка аутсорсинговых услуг и защиты интересов заказчиков целесообразно рассмотреть вопрос о создании реестра сертифицированных провайдеров бухгалтерских услуг с публикацией рейтингов качества, формируемых на основе независимой оценки и обратной связи от клиентов. При дальнейшем совершенствовании федеральных стандартов бухгалтерского учёта и положений по бухгалтерскому учёту регулятору рекомендуется учитывать специфику аутсорсинговых моделей, избегая введения избыточных требований к аналитической детализации, которые могут нивелировать преимущества упрощённых способов ведения учёта для субъектов малого предпринимательства.

Реализация предложенного комплекса рекомендаций способствует формированию сбалансированной институциональной среды бухгалтерского аутсорсинга, характеризующейся согласованностью интересов малого бизнеса, профессиональных исполнителей и государства. Системное внедрение данных положений позволит повысить достоверность финансовой отчётности, сократить транзакционные издержки хозяйствующих субъектов и укрепить доверие к институту аутсорсинга как стратегическому инструменту повышения конкурентоспособности малого предпринимательства в условиях цифровой трансформации экономики.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 11.03.2024) [Электронный ресурс]. – 30.11.1994. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения: 22.04.2026).

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 26.02.2024) [Электронный ресурс]. – 31.07.1998. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (дата обращения: 22.04.2026).

3. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ [Электронный ресурс]. – 06.12.2011. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения: 22.04.2026).

4. Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность»: Приказ Минфина России от 04.10.2023 № 157н [Электронный ресурс]. – 04.10.2023. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_472492/ (дата обращения: 22.04.2026).

5. Об упрощенной системе бухгалтерского учета, включая бухгалтерскую (финансовую) отчетность: Информационное сообщение Минфина России от 25.03.2024 № ПЗ-3/2024.

6. Аношина Ю. Ф., Гудиева Л. Р. Особенности формирования системы бухгалтерского учета и аудита в малом бизнесе // Экономика и предпринимательство. — 2014. — № 6 (47). — С. 795–797. Аношина Ю. Ф., Симонов С. Ю. Особенности аудита в условиях цифровой экономики // Вызовы цифровой экономики: развитие комфортной городской среды: труды III Всерос. науч.-практ. конф. — 2020. — С. 72–81.

7. Аношина Ю. Ф. Теоретические аспекты учетной политики и ее влияние на показатели бухгалтерской отчетности // Проведение научных исследований под руководством приглашенных исследователей в 2010 году: материалы Всерос. конф. — Киров, 2010. — С. 66–79.

8. Ермакова Т. М. Аутсорсинг в бухгалтерском учете // Бухгалтерский учет. — 2007. — № 7. — С. 3–4.

9. Панков В. В., Наумова С. А. Аутсорсинг в бухгалтерском учете // Аудит и финансовый анализ. — 2009. — № 1. — С. 1–5.
10. Харламова Т. Н., Герасимов Б. И., Злобина Н. В. Управление затратами на качество продукции: отечественный и зарубежный опыт. — Тамбов: Изд-во ТГТУ, 2006. — 108 с.
11. Качкова О. Е. [и др.] Бухгалтерский финансовый учет. — М.: КноРус, 2023. — 380 с.
12. Керимов В. Э. Бухгалтерский управленческий учет. — М.: Дашков и К, 2022. — 400 с.
13. Дефицит кадров вырастил рынок аутсорсинга: выручка увеличилась на 13% // Smart Ranking [Электронный ресурс]. — 19.01.2025. — URL: <http://smartranking.ru> (дата обращения: 21.04.2026).
14. Бизнес на бухгалтерском аутсорсинге вырос в 1,5 раза // T-Data [Электронный ресурс]. — 10.02.2025. — URL: <https://t-data.ru> (дата обращения: 21.04.2026).
15. Бухгалтерский аутсорсинг в 2025 году: кому и зачем он нужен? // Формула [Электронный ресурс]. — 05.03.2025. — URL: <https://formula.bz> (дата обращения: 21.04.2026).
16. Минфин обобщил вопросы в отношении упрощенных способов ведения учета // Гарант.ру [Электронный ресурс]. — 26.03.2024. — URL: <https://www.garant.ru> (дата обращения: 21.04.2026).