

Бухгалтерский учет у индивидуальных предпринимателей: использование в обеспечении достоверности налоговых расчетов

Забродин Иван Павлович 

Воронежский государственный университет, г. Воронеж, Россия

SPIN-код: 8564-0130

svetlichna@mail.ru

ДЛЯ ЦИТИРОВАНИЯ:

Забродин И.П.

Бухгалтерский учет у индивидуальных предпринимателей: использование в обеспечении достоверности налоговых расчетов. *Исследование проблем экономики и финансов*. 2026;3:300.

<https://doi.org/10.31279/REFP-2026-3-300> EDN UCQYLW

КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ:

автор декларирует отсутствие явных и потенциальных конфликтов интересов, связанных с публикацией настоящей статьи.

ПОСТУПИЛА: 12.02.2026

ДОРАБОТАНА: 17.05.2026

ПРИНЯТА: 27.07.2026

ОПУБЛИКОВАНА ОНЛАЙН: 17.08.2026

COPYRIGHT: © 2026 Забродин И.П.

АННОТАЦИЯ

В настоящее время имеет место ситуация, когда индивидуальные предприниматели (далее – ИП) сталкиваются с практической необходимостью ведения бухгалтерского учета своей деятельности, а теоретическое обоснование вопросов организации, методических особенностей и прикладного применения бухгалтерского учета у ИП в экономической литературе отсутствует. Цель статьи заключается в устранении пробелов в области методического обеспечения бухгалтерского учета у ИП посредством аргументированного обоснования необходимости его ведения, а также систематизации и демонстрации практических особенностей бухгалтерского учета для обеспечения достоверности налоговых расчетов в рамках применяемой индивидуальным предпринимателем системы налогообложения. Объектом исследования являются виды деятельности ИП в разрезе общей, упрощенной и патентной систем налогообложения. Автором обоснованы причины, побуждающие ИП к ведению бухгалтерского учета в отношении обеспечения достоверности налоговых расчетов своей деятельности. Проведен анализ вариантов взаимодействия бухгалтерского и налогового учета в зависимости от применяемой ИП системы налогообложения, видов их деятельности и наличия (отсутствия) наемных работников. Предложен дифференцированный подход к полноте ведения бухгалтерского учета у ИП в зависимости от видов их экономической деятельности и применяемой системы налогообложения. Продемонстрированы конкретные примеры использования бухгалтерских данных в обеспечении достоверности налоговых расчетов и их оптимизации у индивидуального предпринимателя. Практическое применение результатов проведенного исследования позволит индивидуальным предпринимателям определиться в выборе того варианта полноты ведения бухгалтерского учета, которого будет достаточно для обеспечения достоверности их налоговых расчетов.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: бухгалтерский учет, налоговый учет, индивидуальные предприниматели, малый бизнес, общая система налогообложения, упрощенная система налогообложения, патентная система налогообложения, специальные налоговые режимы



Accounting for individual entrepreneurs: use in ensuring the reliability of tax calculations

Ivan P. Zabrodin 

Voronezh State University, Voronezh, Russia

svetlichna@mail.ru

TO CITE:

Zabrodin I.P.

Accounting for individual entrepreneurs: use in ensuring the reliability of tax calculations. *Research in Economic and Financial Problems*. 2026;3:300. (In Russ.) <https://doi.org/10.31279/REFP-2026-3-300>
EDN UCQYLW

DECLARATION OF COMPETING

INTEREST: none declared.

RECEIVED: 12.02.2026

REVISED: 17.05.2026

ACCEPTED: 27.07.2026

PUBLISHED ONLINE: 17.08.2026

COPYRIGHT: © 2026 Zabrodin I.P.

ABSTRACT

Currently, there is a situation where individual entrepreneurs (hereinafter referred to as sole proprietors) are faced with the practical need to maintain accounting records of their activities, and there is no theoretical justification for the organization, methodological features and application of accounting in the economic literature. The purpose of the article is to eliminate gaps in the field of methodological support for accounting for sole proprietors through a reasoned justification of the need for its maintenance, as well as systematization and demonstration of practical accounting features to ensure the reliability of tax calculations within the framework of the taxation system used by an individual entrepreneur. The object of the research is the types of IP activities in the context of the general, simplified and patent taxation systems. The author substantiates the reasons that encourage sole proprietors to maintain accounting records in relation to ensuring the reliability of tax calculations of their activities. The analysis of the options for the interaction of accounting and tax accounting is carried out, depending on the taxation system used by the individual entrepreneur, the types of his activities and the presence (absence) of employees. A differentiated approach to the completeness of accounting for sole proprietors is proposed, depending on the types of their economic activities and the applicable taxation system. Specific examples of the use of accounting data in ensuring the reliability of tax calculations and their optimization by an individual entrepreneur are demonstrated. The practical application of the results of the conducted research will allow individual entrepreneurs to decide on the option of completeness of accounting, which will be sufficient to ensure the reliability of their tax calculations.

KEYWORDS: accounting, tax accounting, individual entrepreneurs, small business, general taxation system, simplified taxation system, patent taxation system, special tax regimes



ВВЕДЕНИЕ

Исследованию вопросов, связанных с обоснованием необходимости и особенностями ведения бухгалтерского учета у индивидуальных предпринимателей, в настоящее время не уделяется должного внимания в экономической литературе. Возможно, эти вопросы не представляются актуальными для ученых-экономистов по той причине, что индивидуальные предприниматели (далее – ИП) изначально не обязаны вести бухгалтерский учет: не являясь юридическими лицами, индивидуальные предприниматели не подпадают под юрисдикцию Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011. Предположим также, что отсутствие публикаций про особенности ведения бухгалтерского учета у индивидуальных предпринимателей связано и с тем, что ИП рассматриваются в качестве одного из разновидностей субъектов малого бизнеса, проблемам развития, учета, отчетности и налогообложения которого в целом посвящено немало научных и практических трудов.

В частности, особенности учета у субъектов малого предпринимательства, связанные с применением упрощенных способов его ведения и формирования отчетности, описаны в многочисленных отечественных и зарубежных публикациях. Например, в работе Е. К. Копыловой и др. [1] сделан акцент на нормативно-правовом обеспечении формирования упрощенной бухгалтерской (финансовой) отчетности субъектов малого предпринимательства. Е. И. Костюкова и др. [2] обосновывала роль отчетности как инструмента управления субъектами малого предпринимательства. Тенденции развития бухгалтерского учета субъектов малого предпринимательства систематизированы в публикации Е. К. Копыловой и др. [3]. Проблемы и причины низкого качества бухгалтерского учета в малом бизнесе поднимались в работе И. П. Забродина [4]. Вопросы организации бухгалтерского учета у субъектов малого предпринимательства рассматривались в статье Л. П. Зенкевича и др. [5].

Особое внимание следует обратить и на публикацию М. С. Сагидуллаевой и др. [6], в которой подчеркнута высокая значимость бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства в модернизации экономики. Также в настоящее время актуализируются вопросы места бухгалтерского учета в цифровой экономике, что в отношении малого бизнеса исследовалось в публикации Т. Х. Созаевой и др. [7].

Проблемы эффективной организации и качества ведения бухгалтерского учета в малом бизнесе неразрывно связаны с наличием в штате собственного бухгалтера, что многим субъектам малого предпринимательства весьма затратно, и поэтому они прибегают к аутсорсингу, то есть к привлечению бухгалтерских услуг со стороны на платной основе. В этой связи заслуживает внимания публикация

В. И. Тагировой [8], в которой дается оценка потребностей малого бизнеса в бухгалтерском аутсорсинге.

Среди зарубежных публикаций на эту тему следует выделить работу К. Бурко [9], в которой исследуются преимущества и риски бухгалтерского аутсорсинга. В статье И. Томасевич и др. [10] анализируются факторы, влияющие на бухгалтерский аутсорсинг с учетом трансакционных издержек экономического субъекта.

Кроме того, в публикациях зарубежных ученых в значительном количестве делается акцент на управленческие функции бухгалтерского учета применительно к экономике субъектов малого предпринимательства. Например, в работе А. Юла-Каджала и др. [11] поднимаются проблемы внедрения управленческого учета в малом бизнесе. В статье Т. Наджера Руиз и др. [12] проводится исследование эффекта от использования инструментария управленческого учета в малом и микробизнесе. Также следует выделить публикацию К. Веигел и др. [13], в которой авторы рассуждают о проблемах бухгалтерского учета в малом бизнесе в условиях ресурсоориентированной экономики.

Изменение параметров применения субъектами малого предпринимательства специальных налоговых режимов и обязанностей по уплате НДС актуализировали публикации в области налогообложения малых предприятий. Следует, в частности, выделить работу О. М. Алиева [14], в которой анализируются российские и зарубежные подходы к налогообложению малого бизнеса. Интерес представляет и публикация М. Л. Нейштадта [15], в которой сравнивается налоговая нагрузка в зависимости от выбранной субъектом малого предпринимательства системы налогообложения. Среди зарубежных исследований отметим публикацию Дж. Харджа и др. [16], посвященную оценке влияния налогов на деятельность малых предприятий.

Таким образом, спектр проблем, затронутый в публикациях российских и зарубежных ученых-экономистов относительно бухгалтерского учета в малом бизнесе, является достаточно широким и включает в себя организационные, нормативно-правовые, методические и практические аспекты, в том числе применительно к современной цифровой экономике, налогообложению и проблемам управления малыми предприятиями. Однако, как уже отмечалось выше, в данных публикациях речь шла о малом бизнесе в целом и с акцентом на юридических лиц, а проблемы бухгалтерского и налогового учета ИП ни в отечественном, ни в зарубежном научном сообществе отдельно не рассматривались.

В итоге возникает противоречие: с одной стороны, вопросы бухгалтерского учета у ИП очевидно не входят в круг проблем, охватываемых действующим законодательством

и научным сообществом, но, с другой стороны, современные практические реалии демонстрируют возрастание востребованности бухгалтерских услуг в деятельности индивидуальных предпринимателей, что объективным образом указывает на пробел, требующий отдельного исследования и соответствующего устранения. При этом причин, побуждающих ИП вести у себя бухгалтерский учет, существует несколько, однако формат одной публикации не позволяет охватить их все. В этой связи в данной статье будет исследоваться наиболее важная причина ведения бухгалтерского учета у индивидуальных предпринимателей, заключающаяся в использовании бухгалтерских данных для обеспечения достоверности налоговых расчетов ИП.

РОЛЬ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ОБЕСПЕЧЕНИИ ДОСТОВЕРНОСТИ НАЛОГОВЫХ РАСЧЕТОВ ИП И СПОСОБЫ ЕГО ОРГАНИЗАЦИИ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ПРИМЕНЯЕМОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

В условиях роста налоговой нагрузки на малый бизнес и ужесточения налогового контроля особую актуальность для субъектов малого предпринимательства приобретают вопросы налоговой безопасности, которые предполагают выполнение достоверных налоговых расчетов, формирование в учетной системе информации, подтверждающей размеры налоговой базы и отдельных ее составляющих, а также анализ налоговой нагрузки в рамках применяемой субъектами малого предпринимательства системы налогообложения относительно иных налоговых режимов. Комплексное решение этих задач видится возможным только в системе бухгалтерского учета. Поскольку ИП имеют право применять абсолютно те же самые налоговые режимы, что и малые предприятия-юридические лица и, в отличие от юридических лиц, вправе работать на патентной системе налогообложения (далее – ПСН), они являются не менее заинтересованными в решении задач по обеспечению своей налоговой безопасности и достоверности налоговых расчетов, чем иные экономические субъекты, и бухгалтерский учет для индивидуальных предпринимателей как раз и следует рассматривать как инструмент, способный наиболее эффективно решить вышеуказанные задачи и позиционировать ИП как добросовестного налогоплательщика.

Приведем аргументы, почему именно бухгалтерский учет является наиболее действенным инструментом для решения задач по обеспечению налоговых расчетов индивидуальных предпринимателей. Казалось бы, для достижения этих целей можно было бы ограничиться только налоговым учетом. Однако при условии ведения бухгалтерского учета

в специализированных программах (например, 1С-Бухгалтерия или 1С-Предприниматель) помимо выполнения налоговых расчетов и формирования налоговой отчетности у ИП появляются дополнительные возможности, связанные с реализацией классических учетных задач, таких, например, как контроль за активами, используемыми в предпринимательской деятельности, за задолженностями, возникающими в процессе расчетов с контрагентами, за движением денежных средств и др. Не следует забывать и о важнейшей информационно-аналитической функции бухгалтерского учета, использование которой направлено на укрепление деловой репутации предпринимателя, развитие и обеспечение экономической безопасности его деятельности: благодаря комплексному ведению учета ИП в автоматизированном режиме могут формировать сведения, подтверждающие соблюдение ими принципа непрерывности и необходимые для пролонгирования действующих и заключения новых договоров с контрагентами. Как правило, это данные о наличии ресурсов, необходимых для выполнения договорных обязательств, а также основные показатели финансово-хозяйственной деятельности предпринимателя, подтвердить которые, не ведя бухгалтерский учет, не представляется возможным (выручка, размеры дебиторской и кредиторской задолженности, стоимость запасов и др.).

Иными словами, если ИП заинтересован в расширении и развитии деятельности, заключении договоров с новыми контрагентами, укреплении своей деловой репутации и т. п., то бухгалтерский учет для него, помимо решения первостепенной задачи по обеспечению достоверности налоговых расчетов, будет эффективным подспорьем для достижения целей стратегического развития.

Однако следует признать, что далеко не все индивидуальные предприниматели имеют необходимость (желание) развиваться, расширять деятельность, трудоустраивать наемный персонал и т. п. Многие, напротив, стремятся остаться в пороговых значениях доходов, позволяющих применять специальные налоговые режимы, получить освобождение от уплаты НДС и т. п. Нужен ли таким условно микро-ИП бухгалтерский учет? С уверенностью отвечаем, что тоже нужен, но, возможно, не в таком полном объеме, как, например, для ИП, применяющих общую систему налогообложения и работающих преимущественно с юридическими лицами: для микро-ИП достаточно будет учета, ориентированного лишь на решение задачи по обеспечению достоверности налоговых расчетов и формированию налоговой отчетности.

Исходя из вышеизложенного мы делаем вывод, что требования к организации и ведению бухгалтерского учета у ИП могут отличаться в зависимости от многих факторов (применяемая ИП система налогообложения, виды деятельности, наличие или отсутствие наемных работников и др.), и авторское представление об их дифференциации представлено в таблице 1.

Как показывает содержание таблицы 1, способы организации и ведения бухгалтерского учета у ИП мы условно разделили на три группы. Вести учет в полном объеме мы настоятельно рекомендуем тем предпринимателям, кто является плательщиком НДС в рамках общей или упрощенной системы налогообложения, а также ИП, применяющим УСН с объектом налогообложения «доходы минус расходы».

Кроме того, организовать ведение бухгалтерского учета в полном объеме следует, по нашему мнению, и тем предпринимателям, которые применяют УСН с объектом налогообложения «доходы», но при этом находятся в группе взаимосвязанных организаций. Ниже приведем аргументы наших рекомендаций.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО
УЧЕТА В ОБЕСПЕЧЕНИИ ДОСТОВЕРНОСТИ
НАЛОГОВЫХ РАСЧЕТОВ ИП,
ПРИМЕНЯЮЩИХ ОБЩУЮ СИСТЕМУ
НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И (ИЛИ)
ЯВЛЯЮЩИХСЯ ПЛАТЕЛЬЩИКОМ НДС

Если ИП применяют ОСН, то это, как правило, предприниматели, деятельность которых характеризуется относительно высокими доходами, и их основными покупателями (заказчиками) таких ИП являются юридические лица – плательщики НДС. Соответственно для уменьшения сумм

НДС к уплате в бюджет ИП приобретают товары, материалы, работы и услуги у поставщиков, которые в свою очередь тоже применяют ОСН. В результате возникает объективная необходимость учета расчетов как с поставщиками, так и с покупателями, отражения операций по покупкам-продажам в регистрах учета НДС – книгах покупок и продаж, а также формирования налоговой отчетности по НДС в электронном виде. При этом в учете расчетов по НДС используется бухгалтерский принцип начисления, который предполагает отражение доходов от продаж по факту перехода права собственности на реализуемый актив не в момент его оплаты, а в момент отгрузки покупателю. Соответственно, достоверный и экономически безопасный налоговый учет НДС возможен только в рамках комплексного полного и автоматизированного бухгалтерского учета всей финансово-хозяйственной деятельности предпринимателя.

Отличаться такой учет от учета юридических лиц – плательщиков НДС будет главным образом сложностями гармонизации бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов, а также отсутствием у ИП баланса и других форм регламентированной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Так, если ИП применяет ОСН, то вместо налога на прибыль он обязан исчислять и уплачивать НДС с прибыли от предпринимательской деятельности, доходы и расходы от которой определяются кассовым методом, то есть по факту поступления (расходования) денежных средств или погашения обязательств иным способом.

Таблица 1
Способы организации бухгалтерского учета у ИП в разрезе условий их функционирования и применяемой системы налогообложения

Table 1
Methods of organizing accounting for individual entrepreneurs, depending on their operating conditions and the taxation system they use

Способ организации бухгалтерского учета у ИП	Область предназначения	Отличие от бухгалтерского учета юридических лиц
1. Бухгалтерский учет ведется в полном объеме	ИП на общей системе налогообложения (ОСН) ИП, применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН) с объектом «доходы минус расходы» ИП, применяющие УСН и являющиеся плательщиком НДС ИП, применяющие УСН с объектом «доходы» и (или) патентную систему налогообложения (ПСН) и находящиеся в группе взаимосвязанных организаций	1. Отсутствуют бухгалтерский баланс и иные формы бухгалтерской (финансовой) отчетности
2. Бухгалтерский учет ведется в отношении учета денежных средств, доходов и расчетов с персоналом по оплате труда	ИП, применяющие УСН с объектом «доходы» и (или) патентную систему налогообложения (ПСН), имеющие в штате наемных работников и не входящие в группу взаимосвязанных организаций	См. п. 1 2. Могут не отражаться факты хозяйственной жизни по поступлению товаров и услуг
3. Бухгалтерский учет ведется в отношении учета денежных средств и доходов	ИП, применяющие УСН с объектом «доходы» и (или) ПСН, не имеющие в штате наемных работников и не входящие в группу взаимосвязанных организаций	См. п. 1 и 2 Не отражаются факты хозяйственной жизни по расчетам с персоналом

У юридических же лиц и НДС, и налог на прибыль считаются единообразно – по принципу начисления, что создает объективные возможности для использования регистров бухгалтерского учета в проверке достоверности налоговых расчетов и облегчает в отличие от ИП процессы гармонизации бухгалтерского и налогового учетов. Приведем следующий пример (таблица 2).

Как свидетельствует содержание таблицы 2, при одинаковой сумме НДС к уплате, по налогам с прибыли (НДФЛ для ИП и налог на прибыль для юридических лиц) суммы к уплате существенно различаются. При этом мы видим, что во всех фактах хозяйственной жизни, представленных в таблице 2, доходы и расходы бухгалтерского и налогового учета юридического лица совпадают, что упрощает учет, в то время как доходы и расходы бухгалтерского и налогового учета ИП существенно отличаются, что делает учет у ИП на ОСН гораздо более сложным и препятствует гармонизации обеих учетных систем.

При этом мы видим и то, что в рассматриваемом примере ИП заплатят налогов больше, чем юридические лица, вследствие того, что аванс, полученный от покупателя, по кассовому методу признается предпринимательским доходом ИП, в то время как для юридического лица, согласно принципу начисления, суммы полученных предоплат доходами не являются. Кроме того, при приобретении услуг с отсрочкой платежа у ИП не возникает налоговых расходов (профессиональных налоговых вычетов по НДФЛ) в связи с тем, что эти услуги не были им оплачены в рассматриваемом периоде (кассовый метод), в то время как для признания стоимости приобретенных услуг расходами у юридического лица факт их оплаты вовсе не обязателен,

а достаточно лишь принятого к учету подписанного акта выполненных работ (принцип начисления).

Чтобы в рассматриваемой ситуации ИП смогли уменьшить НДФЛ к уплате в бюджет, им следовало бы своевременно оплатить услуги, не дожидаясь окончания соответствующего квартала. На практике это делается следующим образом. За несколько дней до окончания квартала бухгалтеру следует выявить поставщиков (подрядчиков), по расчетам с которыми у ИП числится кредиторская задолженность.

Легче всего это сделать, сформировав оборотно-сальдовую ведомость по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в разрезе контрагентов. Более подробно про информационное значение современных учетных регистров и возможности их практического применения написано И. П. Забродиным в статье «Современные учетные регистры: оценка информационных возможностей для практического применения» [17].

Выявив по оборотно-сальдовой ведомости контрагентов с кредитовыми остатками, следует выяснить, какие именно активы у них были приобретены с отсрочкой платежа. Так, в случае приобретения материалов, работ или услуг достаточным условием для признания расходов, уменьшающих налоговую базу по НДФЛ, является условие проведения соответствующего документа в бухгалтерском учете (накладной, акта выполненных работ) и оплаты этого документа в этом же квартале. Поэтому если ИП успеют погасить кредиторскую задолженность поставщикам материалов и (или) подрядчикам за выполненные работы (оказанные услуги) до окончания отчетного квартала, то суммы НДФЛ к уплате уменьшатся.

Таблица 2
Учет доходов и расходов у ИП и у юрлиц, применяющих ОСН: (сравнительный аспект)

Table 2
Accounting for income and expenses by individual entrepreneurs and legal entities using general taxation:
(a comparative aspect)

Факт хозяйственной жизни	Корреспонденция счетов	Показатели ИП	Показатели юрлица
Оказаны услуги заказчику с отсрочкой платежа 122 000 руб, в т. ч. НДС 22 %	Д 62 К 90 – 122 000 Д 90 К 68 – 22 000	Доходы БУ – 100 000 Доходы НУ – 0	Доходы БУ – 100 000 Доходы НУ – 100 000
Получен аванс от покупателя 244000, в т. ч. НДС 22 %	Д 51 К 62 – 244 000 Д 76 К 68 – 44 000	Доходы БУ – 0 Доходы НУ – 200 000	Доходы БУ – 0 Доходы НУ – 0
Приобретены услуги с отсрочкой платежа 97 600 руб., в т. ч. НДС 22 %	Д 20 К 60 – 80 000 Д 19 К 60 – 17 600 Д 90 К 20 – 80 000 Д 68 К 19 – 17 600	Расходы БУ – 80 000 Расходы НУ – 0	Расходы БУ – 80 000 Расходы НУ – 80 000
НДС к уплате		48 400	48 400
НДФЛ к уплате		200 000 x 13 % = 26 000	x
Налог на прибыль к уплате		x	20 000 x 25 % = 5000

Если же ИП приобретал у поставщиков товары для дальнейшей перепродажи, то дополнительным условием для признания расходов, уменьшающих налоговую базу по НДС, является условие продажи этих товаров покупателю. Соответственно если кредиторская задолженность у ИП возникла перед поставщиками товаров, то следует выяснить, насколько успешно эти товары были распроданы в отчетном квартале. Если полностью или хотя бы в наибольшей части, то оплата поставщику этих товаров будет способствовать увеличению расходов и уменьшению НДС к уплате в бюджет. Если приобретенные с отсрочкой платежа товары не были распроданы, то погашать кредиторскую задолженность поставщикам с точки зрения уменьшения НДС нет никакого смысла.

Таким образом, важным условием для оптимизации НДС у ИП является условие своевременности бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, которое предполагает оперативный учет приходных документов, повседневную разnosку платежей, систематические сверки сальдо расчетов, а также принятие решений по оплатам задолженности в реальном режиме времени, не дожидаясь окончания отчетного квартала. При этом на практике часто возникает ситуация, когда ИП имеет кредиторскую задолженность перед поставщиками и подрядчиками, но на его расчетном счете недостаточно денежных средств для ее погашения. В этом случае можно воспользоваться неоспоримым преимуществом ИП по сравнению с юридическими лицами, заключающемся в том, что на деятельность индивидуального предпринимателя как физического лица принцип имущественной обособленности не распространяется, а это означает, что ИП вправе в любой момент времени пополнить свой расчетный счет за счет внесения личных денежных средств. В практике бухгалтерского учета внесение личных средств физического лица на свой предпринимательский счет отражается корреспонденцией по дебету счета 51 «Расчетные счета» и кредиту счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». В результате такой операции на расчетном счете ИП появляются денежные средства, которыми он погашает кредиторскую задолженность перед поставщиками и подрядчиками и уменьшает НДС к уплате в бюджет.

В случае, когда у ИП и на расчетном счете, и на личных счетах недостаточно денежных средств для погашения кредиторской задолженности, но при этом необходимо уменьшить НДС к уплате в бюджет, следует проанализировать по оборотно-сальдовой ведомости по счету 60 контрагентов с дебетовыми остатками. В их числе, как правило, много поставщиков и подрядчиков, закрывающие документы от которых еще не поступили в бухгалтерию ИП, но уже выписаны отчетным кварталом. Зачастую документы выписываются и последним числом

месяца (квартала), например, акты на услуги аренды, связи и т. п. Соответственно, при своевременном получении и проведении указанных документов в бухгалтерском учете ИП суммы НДС к уплате в бюджет будут уменьшены.

Таким образом, мы видим, что бухгалтерский учет у ИП, применяющих ОСН, отнюдь не легче учета у юридических лиц и требует гораздо большей оперативности. Поэтому мы можем с уверенностью утверждать, что все проблемы низкого качества бухгалтерского учета в малом бизнесе актуальны в том числе и для деятельности индивидуальных предпринимателей. Соответственно, что касается отсутствия у ИП обязанности составлять баланс и другие формы бухгалтерской (финансовой) отчетности, то это отнюдь не говорит об упрощении учета: если он ведется оперативно и в полном объеме, решая задачи обеспечения достоверности налоговых расчетов и гармонизируя НДС, рассчитываемый по принципу начисления, и НДС, рассчитываемый кассовым методом, то итогом такого учета будет выполнение регламентных операций по закрытию каждого месяца и формированию общей оборотно-сальдовой ведомости, которая в малом бизнесе дает гораздо более полную информацию о деятельности индивидуального предпринимателя, чем бухгалтерский баланс юридического лица, составленный по сокращенному формату. Более того, ошибки в оборотно-сальдовой ведомости гораздо труднее скрыть, в то время как в укрупненных балансовых статьях их было бы просто не видно. Исходя из вышеизложенного мы полагаем, что бухгалтерский учет у ИП на ОСН должен вестись не только в полном объеме, но и не менее, а порой и более квалифицированно, чем у юридических лиц.

Если налоговые доходы ИП, применяющих УСН и (или) ПСН, по итогам 2025 г. превысили 20 млн руб., то такие ИП с 01.01.2026 получили обязанность уплачивать НДС. Соответственно если до недавнего времени эти предприниматели пренебрегали ведением бухгалтерского учета или не вели его в полном объеме, то на сегодняшний день им следует вести полноценный бухгалтерский учет, чтобы иметь возможность решать задачи, описанные выше на примере ИП, применяющих ОСН. Аналогично должны поступать и те ИП, доходы которых по итогам 2025 г. остались в пределах 20 млн руб., но могут превысить эту отметку в 2026 г. Если же доходы ИП по итогам 2026 г. превысят 15 млн руб., а по итогам 2027 г. – 10 млн руб., то у них также возникнет обязанность исчислять и уплачивать НДС, что требует ведения бухгалтерского учета в полном объеме по принципам, описанным выше. Соответственно, налицо тенденция к увеличению в ближайшем времени количества ИП, которым будет необходим бухгалтерский учет.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО
УЧЕТА В ОБЕСПЕЧЕНИИ ДОСТОВЕРНОСТИ
НАЛОГОВЫХ РАСЧЕТОВ ИП,
ПРИМЕНЯЮЩИХ УПРОЩЕННУЮ СИСТЕМУ
НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Если ИП работают на УСН, то наиболее актуальным полноценный и качественный бухгалтерский учет будет для тех предпринимателей, кто применяет объект налогообложения «доходы минус расходы». Независимо от того, являются ли такие ИП плательщиками НДС или нет, им чрезвычайно важно проводить в своем бухгалтерском учете операции по реализации и приобретению товаров, материалов, работ и услуг, поскольку благодаря такому учету отражаются не только бухгалтерские, но и налоговые доходы и расходы, что, с одной стороны, способствует контролю над ресурсами, формированию сальдо расчетов и выполнению иных финансово-экономических задач, а с другой стороны – позволяет в автоматизированном режиме получить данные о налоговой базе по единому налогу в рамках применяемой УСН.

Рассмотрим пример, подтверждающий необходимость полного бухгалтерского учета у ИП, применяющих УСН с объектом налогообложения «доходы минус расходы» (таблица 3).

Как показывает содержание таблицы 3, итоговые показатели прибыли бухгалтерского и налогового учета не совпадают, что объясняется тем, что в бухгалтерском учете при исчислении доходов и расходов применяется принцип начисления, а в налоговом – кассовый метод. Но при этом мы видим, что без комплексного бухгалтерского учета денежных средств, поступлений и реализаций товаров, расчетов с персоналом по оплате труда и т. п. невозможно формирование налоговой базы по единому налогу, поскольку ее показатели непосредственно связаны с теми или иными бухгалтерскими операциями.

Для того чтобы уменьшить сумму единого налога к уплате в бюджет, без грамотного ведения бухгалтерского учета и понимания учетных показателей обойтись не получится. В частности, следует анализировать характер задолженностей при расчетах с контрагентами посредством формирования оборотно-сальдовой ведомости по счету 60, оперативно отслеживать кредиторскую задолженность, изыскивая возможности ее своевременного погашения, а также истребуя недостающие закрывающие документы по дебиторской задолженности. Иными словами, работа по уменьшению суммы единого налога к уплате в бюджет будет в целом аналогичной алгоритму, более подробно описанному выше на примере уменьшения сумм НДС со всеми присущими требованиями к качеству бухгалтерского учета.

Таблица 3
Использование бухгалтерского учета в налоговых расчетах ИП, применяющих УСН с объектом налогообложения «доходы минус расходы»

Table 3
Use of accounting in tax calculations by individual entrepreneurs using the simplified tax system with the object of taxation being “income minus expenses”

Содержание факта хозяйственной жизни	Бухгалтерская запись и показатели бухучета	Показатели налогового учета
1. Получена предоплата от покупателя – 100 000 руб.	Д 51 К 62 Доходы 0 руб.	Доходы 100 000 руб.
2. Перечислена предоплата поставщикам – 60 000 руб.	Д 60 К 51 Расходы 0 руб.	Расходы 0 руб.
3. Оприходованы товары от поставщика – 60 000 руб.	Д 41 К 60 Расходы 0 руб.	Расходы 0 руб.
4. Отгружены товары покупателю: – отражена выручка – 100 000 руб. – списана покупная стоимость проданных товаров – 60 000 руб.	Д 62 К 90 Доходы 100 000 руб. Д 90 К 41 Расходы 60 000 руб.	Доходы 0 руб. Расходы 60 000 руб.
5. Начислена зарплата сотруднику за месяц – 30 000 руб.	Д 44 К 70 Расходы 30 000 руб.	Расходы 0 руб.
6. Выплачена зарплата сотруднику за половину месяца – 15 000 руб.	Д 70 К 51 Расходы 0 руб.	Расходы 15 000 руб.
Прибыль бухгалтерского учета / налоговая база	10 000 руб.	25 000 руб.

Наконец, если ИП применяют УСН с объектом налогообложения «доходы», но при этом входят в группу взаимосвязанных организаций, то им также, по нашему мнению, следует вести бухгалтерский учет в полном объеме. В практике деятельности таких индивидуальных предпринимателей часто возникает ситуация, при которой ИП закупают товарно-материальные ценности (работы, услуги) у поставщиков и этим же поставщикам продают свои товары (продукцию). В этом случае появляется необходимость взаимозачета дебиторской и кредиторской задолженности, сумма которого должна быть отнесена на увеличение налоговых доходов – важнейшего индикатора, определяющего размер налоговой базы по УСН, предельно допустимых доходов для применения ПСН и пороговые значения доходов для возникновения обязанности по уплате НДС. Соответственно, если ИП не будут отражать в своем бухгалтерском учете операции по приобретению товарно-материальных ценностей у поставщиков и делать зачет взаимной дебиторской и кредиторской задолженности, возникающей в рамках расчетов с одним и тем же контрагентом, то тем самым он будет умышленно или неумышленно скрывать свои налоговые доходы, подрывая достоверность налоговых расчетов по единому налогу, продолжая необоснованно применять ПСН, а также уклоняясь от обязанностей по уплате НДС, что наглядно видно из данных примера, представленного в таблице 4.

Из содержания таблицы 4 следует, что по итогу взаиморасчетов с контрагентом ООО «А», который для ИП является одновременно и поставщиком и покупателем, у ИП появились дополнительные налоговые доходы в сумме

12 млн руб., которые не попали бы в их книги доходов, если бы не ведение бухгалтерского учета в полном объеме (взаимозачет стал возможным при условии, что ИП учитывали не только движение денежных средств, но и отражали операции по реализации товаров и покупке материалов, в результате чего по счетам учета расчетов 60 и 62 сформировалась в рамках одного и того же контрагента ООО «А» взаимная дебиторская и кредиторская задолженность).

Если бы ИП вели бухгалтерский учет не в полном объеме и не отразили бы операции № 2 и № 4, то налоговые доходы по факту прямого поступления денежных средств оказались бы задекларированы в сумме 10 млн руб., а не 22 млн руб. Иными словами, ИП не только занизили бы сумму единого налога, но и уклонились бы от обязанности уплаты НДС.

Таким образом, для рассмотренных выше категорий ИП бухгалтерский учет характеризуется полнотой и комплексностью ведения и предполагает необходимость применения специализированных программных продуктов со строгим соблюдением в них всех регламентных операций по закрытию периода, исправлению ошибок и иных действий, которые подробно описаны в публикации И. П. Забродина «Автоматизированная форма в теории бухгалтерского учета: методология и практика» [18]. В этом случае бухгалтерский учет для ИП является одновременно и необходимым инструментом для выполнения налоговых расчетов, и действенным средством для обеспечения экономической безопасности, демонстрируя соблюдение предпринимателем принципа непрерывности деятельности.

Таблица 4
Использование бухгалтерского учета в налоговых расчетах ИП, применяющих УСН с объектом налогообложения «доходы» и входящих в группу взаимосвязанных организаций

Table 4
Use of accounting in tax calculations by individual entrepreneurs who use simplified taxation with the object of taxation being income and who are part of a group of interrelated organizations

Содержание факта хозяйственной жизни	Бухгалтерская запись и показатели бухучета	Показатели налогового учета
1. Получена предоплата от покупателя ООО «А» – 10 млн руб.	Д 51 К 62 – 10 млн руб. Доходы 0 руб.	Доходы 10 млн руб.
2. Оприходованы материалы от поставщика ООО «А» – 16 млн руб.	Д 10 К 60 – 16 млн руб. Кредиторская задолженность перед поставщиком ООО «А» – 16 млн руб.	х
3. Отгружены товары покупателю ООО «А»: – отражена выручка – 22 млн руб. – списана покупная стоимость проданных товаров – 17 млн руб.	Д 62 К 90 – 22 млн руб. Доходы 22 млн руб. Дебиторская задолженность покупателя ООО «А» – 12 млн руб. Д 90 К 41 – 17 млн руб.	Доходы 0 руб.
4. Отражен взаимозачет по контрагенту ООО «А» – 12 млн руб.	Д 60 К 62 – 12 млн руб. Остаток кредиторской задолженности – 4 млн руб.	Доходы 12 млн руб.
Доходы бухгалтерского и налогового учета	22 млн руб.	22 млн руб.

Вновь обратившись к содержанию таблицы 1, мы видим, что для ИП, применяющих УСН с объектом «доходы» и (или) ПСН, и не входящих в группу взаимосвязанных организаций, но при этом имеющих в штате наемных работников, мы рекомендуем вести бухгалтерский учет если не в полном объеме, то как минимум в отношении учета денежных средств, доходов и расчетов с персоналом по оплате труда. Необходимость учета денежных средств и доходов обусловлена тем, что при вышеназванных налоговых режимах доходы являются важнейшим показателем налогового учета и рассчитываются кассовым методом, а именно – по факту поступления денежных средств и погашения обязательств иным способом. Соответственно если ИП не будут вести бухгалтерский учет денежных средств, то они не смогут сформировать в автоматизированном режиме книгу учета доходов и налоговую базу по единому налогу. Наряду с учетом денежных средств ИП должны отражать операции по реализации выполненных работ (оказанных услуг), то есть вести бухгалтерский учет доходов, чтобы иметь возможность выписывать акты выполненных работ (оказания услуг) своим заказчикам и формировать акты сверки расчетов с ними.

При этом если ИП имеют в штате хотя бы одного наемного работника, то они обязаны вести учет расчетов по оплате труда и страховых взносов в разрезе каждого сотрудника, а также формировать налоговую и персонализированную отчетность, полностью аналогичную отчетности юридических лиц. Примечательно, что сам индивидуальный предприниматель юридически не считается работником своего бизнеса и не имеет права получать заработную плату. Соответственно, отсутствие необходимости бухгалтерского учета расчетов по оплате труда допустимо только для тех ИП, у которых нет в штате наемных работников. Как правило, это совсем мелкие по масштабам своей деятельности предприниматели, которые применяют УСН с объектом налогообложения «доходы» и (или) ПСН и которым исходя из изложенного выше достаточно ограничиться лишь учетом денежных средств и доходов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам проведенного исследования, таким образом, получены следующие результаты:

- определены способы организации бухгалтерского учета у ИП в разрезе условий их функционирования и применяемой системы налогообложения, представлена область предназначения каждого из способов;
- показаны примеры практического использования данных бухгалтерского учета в налоговых расчетах ИП, применяющих различные системы налогообложения;
- проведено сравнение ключевых аспектов бухгалтерского и налогового учета малых предприятий – юридических и ИП;
- даны рекомендации по использованию отдельных регистров бухгалтерского учета в формировании информации о деятельности ИП при отсутствии у них регламентированной бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- продемонстрированы примеры обоснованного снижения сумм налогов к уплате у ИП за счет повышения качества бухгалтерского учета и, напротив, представлены примеры налоговых правонарушений предпринимателей, возникающих по причине отсутствия у них бухгалтерского учета;
- даны авторские рекомендации по выбору того варианта полноты ведения учета индивидуальным предпринимателем, который в наилучшей степени подходит ему исходя из таких параметров, как вид деятельности, применяемая система налогообложения и наличие (отсутствие) в штате наемных работников.

Таким образом, нами были рассмотрены различные варианты полноты ведения бухгалтерского учета у ИП в зависимости от видов и масштабов их деятельности, состава клиентской базы, наличия (отсутствия) в штате наемных работников и применяемой системы налогообложения. Необходимо в качестве обобщающего вывода выразить мысль, что в современных условиях право ИП не вести бухгалтерский учет – это отнюдь не преимущество их перед юридическими лицами, позволяющее экономить на оплате бухгалтерских услуг, а напротив, – препятствие к развитию и расширению предпринимательской деятельности. В этой связи нами была наглядно продемонстрирована роль бухгалтерского учета для обеспечения достоверности налоговых расчетов предпринимателей, а также решения иных задач, в том числе направленных и на укрепление экономической безопасности. Выражаем надежду, что данная публикация вызовет интерес не только своей практической значимостью, но и обратит внимание научной мысли на неразработанные проблемы методики и организации бухгалтерского учета у ИП, которые, поскольку имеют широкое распространение на практике, нуждаются в надлежащем теоретическом обосновании.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ / REFERENCES

1. Копылова Е.К., Копылова Т.И. Упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность: особенности формирования в соответствии с ФСБУ 4/2023. *Международный бухгалтерский учет*. 2026;1:17-37. <https://doi.org/10.24891/hztknc>
Kopylova E.K., Kopylova T.I. Simplified accounting (financial) statements: some particularities of preparation in accordance with the RAS (FSBU) 4/2023. *International Accounting*. 2026;1:07-37. (In Russ.) <https://doi.org/10.24891/hztknc>
2. Костюкова Е.И., Бобрышев А.Н., Феськова М.В. Отчетность как инструмент управления субъектами малого предпринимательства. *Современная экономика: проблемы и решения*. 2023;6:76-88. <https://doi.org/10.17308/meps/2078-9017/2023/6/76-88>
Kostyukova E.I., Bobryshev A.N., Fes'kova M.V. Reporting as a tool for small business management. *Modern Economics: Problems and Solutions*. 2023;6:76-88. (In Russ.) <https://doi.org/10.17308/meps/2078-9017/2023/6/76-88>
3. Копылова Е.К., Копылова Т.И. Тенденции развития бухгалтерского учета субъектов малого предпринимательства. *Международный бухгалтерский учет*. 2025;12:4-23. <https://doi.org/10.24891/ljqdr>
Kopylova E.K., Kopylova T.I. Trends in the development of accounting for small businesses entities. *International Accounting*. 2025;12:4-23. (In Russ.) <https://doi.org/10.24891/ljqdr>
4. Забродин И.П. Низкое качество бухгалтерского учета в малом бизнесе: признаки, причины, последствия. *Современная экономика: проблемы и решения*. 2024;9:70-84. <https://doi.org/10.17308/meps/2078-9017/2024/9/70-84>
Zabrodin I.P. Poor accounting quality in small businesses: signs, causes, and consequences. *Modern Economics: Problems and Solutions*. 2024;9:70-84. (In Russ.) <https://doi.org/10.17308/meps/2078-9017/2024/9/70-84>
5. Зенкевич Л.П., Дудина О.И. Организация учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства. *Экономика и бизнес: теория и практика*. 2025;4:159-164. <https://doi.org/10.24412/2411-0450-2025-4-159-164>
Zenkevich L.P., Dudina O.I. Organization of accounting and reporting for small businesses entities. *Economics and Business: Theory and Practice*. 2025;4:159-164. (In Russ.) <https://doi.org/10.24412/2411-0450-2025-4-159-164>
6. Сагидуллаева М.С., Мирзоева С.А. Роль бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства в модернизации экономики. *Инновационная экономика: информация, аналитика, прогнозы*. 2024;4:23-28. <https://doi.org/10.47576/2949-1894.2024.4.4.002>
Sagidullaeva M.S., Mirzoeva S.A. The role of accounting for small businesses in the modernization of the economy. *Innovative Economy: Information, Analytics, Forecasts*. 2024;4:23-28. (In Russ.) <https://doi.org/10.47576/2949-1894.2024.4.4.002>
7. Созаева Т.Х., Хочуева З.М., Глашева Х.А. Малое и среднее предпринимательство в условиях цифровой трансформации. *Региональные проблемы преобразования экономики*. 2025;4:344-352. <https://doi.org/10.26726/rppe2025v4samse>
Sozaeva T.H., Hochueva Z.M., Glasheva H.A. Small and medium entrepreneurship in the context of digital transformation. *Regional Problems of Economic Transformation*. 2025;4:344-352. (In Russ.) <https://doi.org/10.26726/rppe2025v4samse>
8. Тагирова В.И. Оценка потребностей малого бизнеса в аутсорсинге. *Экономика и управление: проблемы, решения*. 2022;2(5):34-40. <https://doi.org/10.36871/ek.up.p.r.2022.05.02.004>
Tagirova V.I. Assessing the outsourcing demands of small businesses. *Economics and Management: Problems, Solutions*. 2022;2(5):34-40. (In Russ.) <https://doi.org/10.36871/ek.up.p.r.2022.05.02.004>
9. Burko K. Advantages and risks of accounting outsourcing. *Three Seas Economic Journal*. 2022;3(2):44-51. <https://doi.org/10.30525/2661-5150/2022-2-6>
10. Tomašević I., Đurović S., Abramović N., at al. Factors influencing accounting outsourcing using the transaction cost economics model. *International Journal Financial Studies*. 2023;11(2):61. <https://doi.org/10.3390/ijfs11020061>
11. Ylä-Kujala A., Kouhia-Kuusisto K., Ikäheimonen T., at al. Management accounting adoption in small businesses: interfaces with challenges and performance. *Journal of Accounting & Organizational Change*. 2023;19(6):46-69. <https://doi.org/10.1108/JAOC-07-2022-0100>
12. Ruiz T.N., Collazzo P. Management accounting use in micro and small enterprises. *Qualitative Research in Accounting & Management*. 2021;18(1):84-101. <https://doi.org/10.1108/QRAM-02-2020-0014>
13. Weigel C., Hiebl M.R.W. Accountants and small businesses: toward a resource-based view. *Journal of Accounting & Organizational Change*. 2023;19(5):642-666. <https://doi.org/10.1108/JAOC-03-2022-0044>
14. Алиев О.М. Упрощенные системы налогообложения для малого и среднего предпринимательства: опыт и совершенствование. *Финансы и кредиты*. 2025;10:89-109. <https://doi.org/10.24891/fc.28.8.1782>
Aliiev O.M. Simplified taxation systems for small and medium-sized businesses: Experience and improvement. *Finance and Credit*. 2025;10:89-109. (In Russ.) <https://doi.org/10.24891/fc.28.8.1782>
15. Нейштадт М.Л. О выборе режима налогообложения для обеспечения экономической безопасности субъектов малого предпринимательства. *Современная экономика: проблемы и решения*. 2025;1:117-134. <https://doi.org/10.17308/meps/2078-9017/2025/1/117-134>

- Neishtadt M.L. On the choice of taxation regime to ensure economic security of small businesses. *Modern Economics: Problems and Solutions*. 2025;1:117-134. (In Russ.) <https://doi.org/10.17308/meps/2078-9017/2025/1/117-134>
16. Harju J., Koivisto A., Matikka T. The effects of corporate taxes on small firms. *Journal of Public Economics*. 2022;212:104704. <https://doi.org/10.1016/j.jpubeco.2022.104704>
17. Забродин И.П. Современные учетные регистры: оценка информационных возможностей для практического применения. *Современная экономика: проблемы и решения*. 2023;11(167):44-57. <https://doi.org/10.17308/meps/2078-9017/2023/0/44-57>
- Zabrodin I.P. Assessment of information opportunities for practical application. *Modern Economics: Problems and Solutions*. 2023;11(167):44-57. (In Russ.) <https://doi.org/10.17308/meps/2078-9017/2023/0/44-57>
18. Забродин И.П. Автоматизированная форма в теории бухгалтерского учета: методология и практика. *Современная экономика: проблемы и решения*. 2023;6:63-75. <https://doi.org/10.17308/meps/2078-9017/2023/6/63-75>
- Zabrodin I.P. Automated form in accounting theory: methodology and practice. *Modern Economics: Problems and Solutions*. 2023;6:63-75. (In Russ.) <https://doi.org/10.17308/meps/2078-9017/2023/6/63-75>