

Представленные в таблице 2 данные взяты из опыта работы бухгалтеров ресторана «Ренессанс». При этом оценка других программ сотрудниками ресторана осуществлялась с учетом возможных в них недоработок.

Из таблицы 2 видно, что наименьшие затраты времени для ведения бухгалтерского учета организация будет нести при работе в 1С-Общепит (Webconto), незначительно отстают от показателей 1С-Общепит (Юкола-Инфо) и Анжелика (Golden Software). Эти программы наиболее приспособлены для ведения бухгалтерского учета в организациях общественного питания.

Большие затраты времени при ведении бухгалтерского учета с помощью разработок Соловьева обусловлены большой долей ручной работы, хотя без какой-либо автоматизированной системы однозначно затраты времени были бы в разы больше. На современном этапе разработки Соловьева устарели. Неэффективным будет использование в организации комплекса Галактика, в силу того, что он предназначен для более крупных организаций.

Таким образом, в данной статье были выявлены основные проблемы автоматизации бухгалтерского учета в организациях общепита, предложены некоторые пути их решения, а также проанализированы затраты времени сотрудников организации при ведении бухгалтерского учета в различных программах.

Список цитированных источников

1. Брага, В.В. Компьютерные технологии в бухгалтерском учете на базе автоматизированных систем. Практикум / В.В. Брага, А.А. Левкин. – Москва: ЗАО «Финсатинформ», 2001.
2. Шуклина, Н. Бухгалтерский учет на компьютере. – Минск: Белбизнеспресс, 2010. – 212 с.
3. Программные продукты «Галактика», «1С: Общепит», «Анжелика», Соловьева на основе MS Excel и MS Access.

УДК 336.64

Гопша А.А.

Научный руководитель: Михальчук Н.А.

Брестский государственный технический университет, г. Брест, РБ

«ЧЁРНАЯ» БУХГАЛТЕРИЯ КАК УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ ЭЛЕМЕНТ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

Целью нашей научной работы является установление роли «чёрной» бухгалтерии как основополагающего управленческого элемента в системе нелегальных экономических отношений, оценка взаимодействия и взаимодействия «белой» и «чёрной» сторон учёта, а также предложение основных путей и направлений решения проблем, связанных с проявлением преступной деятельности в сфере отчётности.

На современном этапе развития общества произошел всплеск экономической преступности, которая имеет тенденцию к дальнейшей криминализации хозяйственного комплекса стран.

Проблема противодействия преступным проявлениям в сфере осуществления экономической деятельности всегда была актуальной для любого государства. Преступления, совершаемые в этой сфере, существенным образом затрагивают интересы физических и юридических лиц, а также общества и страны в целом.

Теневая экономика на сегодняшний день является неотъемлемой составляющей экономической системы разных стран. Только вот поражённость экономик «теневой» составляющей может отличаться в разы.

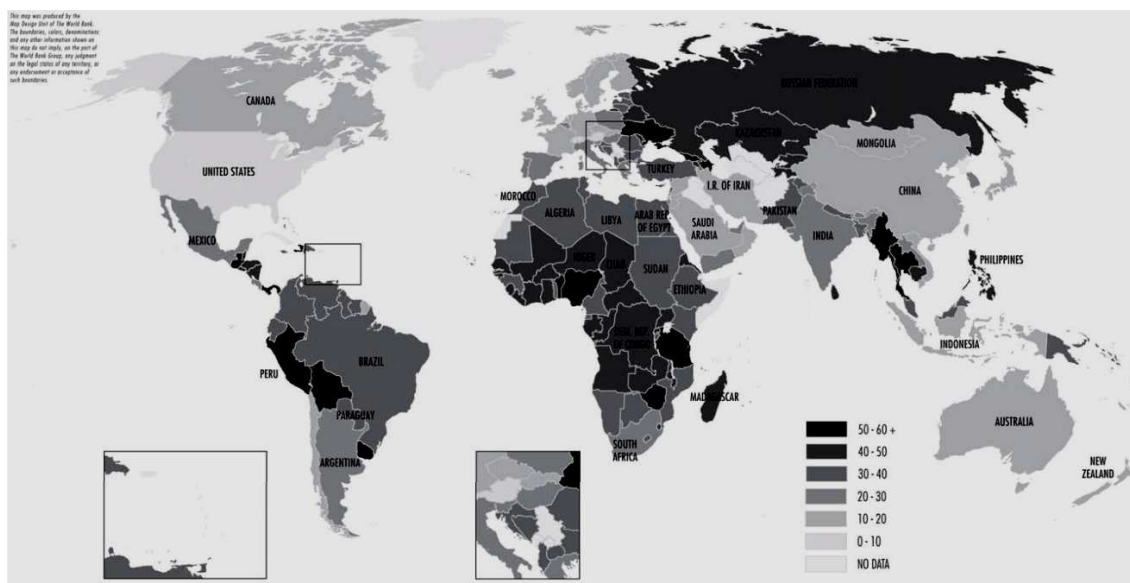


Рисунок 1 – «Теневая» экономика по странам [1]

Масштабы «теневой» экономики и степень её изученности несопоставимы. Теневая экономика представляет собой очень трудное для исследования явление: существует сложность как её выявления, так и измерения.

Одним из важнейших показателей, используемых для характеристики экономической преступности как социально-правового явления, является коэффициент экономической преступности, который определяется отношением абсолютного числа совершённых преступлений на определенной территории к численности населения:

$$\text{КЭП} = (\text{П} \times 100000) : \text{Н}$$

где П – абсолютное число совершённых преступлений, Н – численность населения

Рисунок 2 – Коэффициент экономической преступности [2]

Для оценки реального состояния экономической преступности мы предлагаем дополнить в отношении изучения «теневой» экономики данный показатель *коэффициентом латентности экономических преступлений*, который рассчитывается как отношение невыявленной величины «теневой» экономики к общему объёму «теневой» экономики. Невыявленное количество «теневых» оборотов определяется как разность между объёмом теневой экономики и объёмом вскрытых экономических преступлений.

$$\frac{(\text{ТЭ-ЭПв})}{\text{ТЭ}}$$

где ТЭ – объём «теневой» экономики; ЭПв – объём вскрытых экономических преступлений

Рисунок 3 – Коэффициент латентности экономических преступлений

[Источник: разработка автора]

Сферой отображения «теневой» экономики является «чёрная» бухгалтерия, которая документально фиксирует сам процесс криминализации экономики, являясь при этом отдельным механизмом её управления.

«**Чёрная бухгалтерия**» – это разновидность ведения бухгалтерского учёта, при котором данные не отображаются ни в каких официальных учетных регистрах, оставаясь постоянно в тени.

В «чёрной» бухгалтерии тоже могут использоваться такие понятия, как «дебет» и «кредит», «приход» и «расход», «двойная запись», «сальдо», «оприходование», «списание», «инвентаризация», «отчетность» и т.д.

Данные «чёрной» бухгалтерии предназначены исключительно для внутреннего пользования хозяйствующего субъекта, и доступ к ним имеют далеко не все сотрудники предприятия.

Учетные мероприятия «чёрной» бухгалтерии – это сокрытие выручки и прибыли от налогообложения, управление неучтенными в официальной бухгалтерии финансовыми потоками, начисление и выплата заработной платы «в конвертах» и др.

Причинами появления «чёрной» бухгалтерии являются:

- 1) низкий уровень раскрываемости бухгалтерских преступлений;
- 2) завышение затрат и себестоимости;
- 3) сокращение налогового бремени;
- 4) увеличение привлекательности предприятия в глазах инвесторов;
- 6) несовершенство законодательства;
- 7) низкая профподготовка бухгалтеров.

Для определения современных видов «чёрной» бухгалтерии необходимо обратиться к **Уголовному кодексу РБ**.

Специфика и направления преступлений, совершаемых в сфере бухгалтерского учёта и отчетности:

- ✓ уклонение от уплаты налогов путём сокрытия (умышленного занижения) объектов налогообложения, уклонения от подачи деклараций или декларирование ложных сведений, повлекшее причинение ущерба в размере свыше 250 БВ (ст. 243 УК РБ);
- ✓ создание юридического лица в целях получения ссуд, кредитов либо сокрытия (занижения) объектов налогообложения, повлекшее крупный ущерб (ст. 234 УК РБ);
- ✓ уклонение от уплаты таможенных платежей в размере свыше 2000 БВ (ст. 231 УК РБ);
- ✓ хищение путём злоупотребления служебными полномочиями (ст. 210 УК РБ), использования компьютерной техники (ст. 212 УК РБ), а также присвоение либо растрата вверенного имущества (ст. 211 УК РБ);
- ✓ легализация («отмывание») приобретённого преступным путём (ст. 235 УК РБ), приобретение либо сбыт того же без предварительных обещаний, легализации и «отмывания» (ст. 236 УК РБ);
- ✓ выманивание кредита или дотаций с помощью заведомо ложных сведений либо утаивание информации (ст. 237 УК РБ);
- ✓ хищение либо повреждение документов, штампов, печатей (ст. 377 УК РБ), хищение личных документов (ст. 378 УК РБ);
- ✓ причинение имущественного ущерба без хищения, но с личными имущественными выгодами посредством обмана, злоупотребления доверием или путём модификации компьютерной информации (ст. 216 УК РБ);
- ✓ порча, израсходование, сокрытие, отчуждение имущества, подвергнутого описи или аресту (ст. 409 УК РБ);

- ✓ ложное или преднамеренное банкротство (ст. 238 или 240 УК РБ), а также сокрытие банкротства (ст. 239 УК РБ);
- ✓ срыв возмещения убытков кредиторам (ст. 241 УК РБ) и уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст. 242 УК РБ);
- ✓ нарушение антимонопольного законодательства (ст. 244 УК РБ) и установление (поддержка) монопольных цен (ст. 245 УК РБ);
- ✓ причинение существенного вреда гражданину отказом в предоставлении информации либо предоставлением неполной (умышленно искажённой) информации (ст. 204 УК РБ);
- ✓ изготовление в целях сбыта либо сбыт поддельных чековых книжек, чеков и иных платёжных средств, не являющихся ценными бумагами (ст. 222 УК РБ);
- ✓ незаконная эмиссия ценных бумаг (ст. 226 УК РБ), подлог проспекта эмиссии, крупно повредивший инвесторам (ст. 227 УК РБ);
- ✓ служебный подлог, т.е. внесение из личной заинтересованности заведомо ложных сведений в официальные документы (их подделка) (ст. 427 УК РБ);
- ✓ незаконное открытие счетов за границей после административного взыскания (ст. 224 УК РБ), невозвращение из-за границы иностранной валюты в размере свыше 2000 БВ (ст. 225 УК РБ);
- ✓ коммерческий подкуп (ст. 252 УК РБ), получение взятки (ст. 430 УК РБ), дача взятки (ст. 431 УК РБ), посредничество во взяточничестве (ст. 432 УК РБ);
- ✓ коммерческий шпионаж, т.е. похищение либо незаконный сбор сведений, составляющих коммерческую (банковскую) тайну (ст. 254 УК РБ), разглашение этой тайны (ст. 255 УК РБ) или тайны служебной (ст. 375 УК РБ), а также вредительский несанкционированный доступ к компьютерной информации (ст. 349 УК РБ), её «вредная» модификация (ст. 350 УК РБ), компьютерный «саботаж» (ст. 351 УК РБ), неправомерное завладение компьютерной информацией (ст. 352 УК РБ), нарушение прав эксплуатации компьютерной системы (сети) (ст. 355 УК РБ);
- ✓ самоуправство, причинившее ущерб на сумму более 100 БВ или существенный вред законным интересам граждан, общества или государства (ст. 383 УК РБ), а также «вредное» злоупотребление властью (служебными полномочиями) (ст. 424 УК РБ), превышение власти (полномочий) (ст. 426 УК РБ), бездействие должностного лица (ст. 425 УК РБ) и халатность (ст. 428 УК РБ).
- ✓ принуждение к выполнению договорных обязательств, возмещению причинённого ущерба, уплате долга, штрафа, неустойки или пени под угрозой применения насилия, уничтожения (повреждения) имущества либо распространения порочащих сведений (ст. 384 УК РБ).

Распространённым методом ведения «черной» бухгалтерии является фальсификация первичных документов официальной бухгалтерии.

Как известно, **бухгалтерский документ** – это письменное свидетельство, которое подтверждает факт совершения хозяйственных операций, право на их совершение или устанавливает материальную ответственность за доверенные им ценности.

Основные правила документирования и документооборота в силу их важности и обязательности определены нормативно. В документообороте и делопроизводстве документ определяется как зафиксированная на материальном носителе информация с реквизитами, позволяющая ее идентифицировать, а его юридическая сила – это свойство официального документа, сообщаемое ему действующим законодательством, компетенцией издавшего его органа и установленным порядком его оформления. Документ – это письменное свидетельство совершенной хозяйственной операции; без документа не может быть произведено ни одной записи на бухгалтерские счета. Поэтому документ наделяет юридической силой учетные данные, выступает ценным источником доказательств (в том числе вещественным доказательством) по делам об экономических преступлениях, хищениях имущества, злоупотреблениях, взяточничестве, арбитражных спорах и т.п. Документ о совершенной хозяйственной операции должен быть составлен во время или сразу по окончании хозяйственной операции, по установленной форме, содержать необходимые реквизиты и отражать действительные и только законные операции. Реквизитами документа, с помощью которых обеспечивается его юридическая сила, называют обязательные информационные элементы.

Многочисленные бухгалтерские документы классифицируются по различным признакам, один из которых – по объему содержания:

- первичные (непосредственно отражающие совершенную операцию);
- сводные – объединяющие несколько операций, отраженных в нескольких первичных документах (например, авансовый отчет, отчет кассира, завскладом и т. д.).

С первичным и сводным документом связано понятие фиктивного и подложного документа.

Фиктивный документ – вымышленный; подлог выявляется при обнаружении регистрации в сводном документе фиктивного первичного документа. В сводном документе будет ссылка на первичный, самого документа нет.

Подложный документ. Различают документы материального и интеллектуального подлога. Материальный подлог – документ с подчистками, исправлениями, приписками (механическая подделка). Документы интеллектуального подлога отражают операции, которые в действительности не были совершены. При этом документ, в котором зафиксирована фиктивная операция с товарно-материальными ценностями, называют бестоварным, а с денежными средствами – безденежным документом (к примеру, товарный отчет). Цели дизайна таких документов различны, но все в основном нацелены на хищение.

Чаще всего подделываются первичные бухгалтерские документы:

- приходные кассовые ордера;
- расходные кассовые ордера;
- денежно-платёжные ведомости;
- кассовые книги;
- товарно-транспортные накладные;
- счета-фактуры;
- доверенности на получение ТМЦ;

Для обнаружения подделки документа его необходимо исследовать. Один отдельный документ можно изучить тремя приёмами:

1. Формальная проверка или внешний осмотр документа. Состоит из двух этапов:

- анализ соблюдения установленной формы документов;
- детализированное исследование реквизитов документов.

2. Арифметическая проверка – проверка правильности итоговых черт по горизонтали и по вертикали. Может встречаться механическое завышение итогов.

3. Нормативная проверка – проверка соответствия содержания отражённых в документе операций работающим нормативным актам, правилам, инструкциям, нормами расхода, тарифам и т.д. Могут быть выявлены правильно оформленные, но незаконные по содержанию документы.

Эксперты-бухгалтеры должны обладать необходимыми навыками обнаружения подделки документов доступными им способами.

Различают следующие способы подделки документов:

подчистка – это механическое удаление цифр, букв, текста документов в целях изменения его первичного содержания (лезвием, ластиком и т. д.: нарушается поверхностный слой бумаги, утрачивается глянец, уменьшается толщина бумаги и т. д.);

дописки (допечатки) – это изменение первоначального содержания документа путем внесения в его текст новых сведений (наблюдается различие в цвете красителей, несовпадение линий строк, различия в признаках почерка и т. д.);

травление – обесцвечивание текста химическими реактивами;

смывание – это удаление красителя органическим раствором (изменяется прочность и цвет бумаги, наблюдаются расплывы чернильных штрихов, пятна от следов устраненного красителя и т. д.);

подделка подписи (наблюдается извилистость, угловатость штрихов, передавливание по штрихам, сдвоенность штрихов и т. д.), печатей, штампов (изменяется качество изображения, наблюдаются разрывы в элементах знаков). Очень сложно определить подделку печатей и штампов, произведенных на компьютере.

Искажение бухгалтерской (финансовой) отчётности – это неверное отражение или представление данных из-за нарушения установленных правил ведения и организации бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской отчётности.

Рассмотрим основные причины изменения бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Непреднамеренное искажение учёта и отчётных данных (ошибка) представляет собой неполное искажение финансовой информации в результате арифметических либо логических погрешностей в учётных записях и группировках, недосмотра в полноте учёта или неправильного представления фактов хозяйственной деятельности, наличия и состояния имущества, расчётов и т.п.

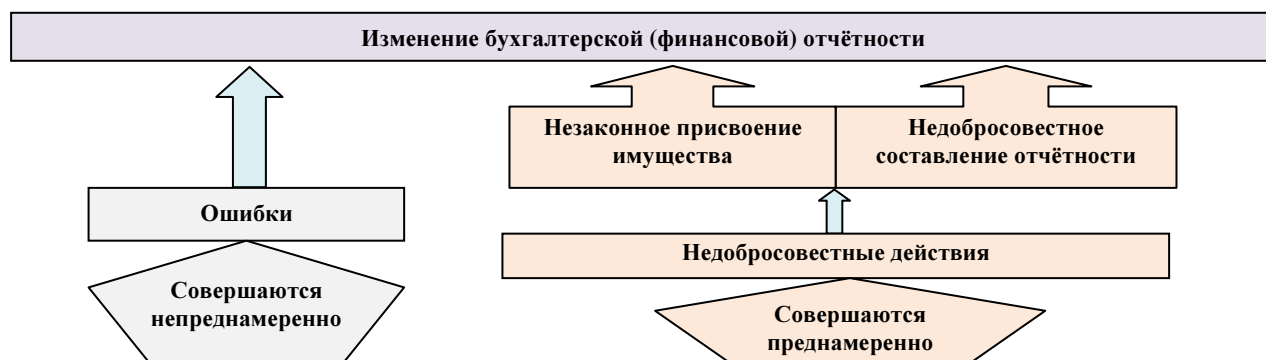


Рисунок 4 – Изменение бухгалтерской отчётности

Преднамеренное искажение учёта и отчётных данных представляет собой осознанное неправильное отражение и представление данных учёта и отчётности одним или несколькими должностными лицами из состава руководства и сотрудников субъекта предпринимательской деятельности.

Это могут быть следующие действия:

- манипуляция учётными записями и фальсификация первичных документов, учётных регистров и отчётности;
- умышленные изменения записей в учёте, искажающие смысл финансовых операций и хозяйственных процессов, нарушающие правила, определённые законодательством или учётной политикой организации;

- преднамеренно неправильная оценка активов и методов их списания, уничтожение или пропуск результатов корректировочных записей или документов;
- преднамеренное нарушение применения принципов бухгалтерского учёта.

Риск необнаружения существенных искажений бухгалтерской (финансовой) отчётности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как в первом случае субъекты, осознанно пошедшие на нарушение, заботятся о сокрытии улик (например, подделка документов, намеренное неотражение хозяйственных операций или искажение сведений, предоставляемых аудиторской организации).

С целью обнаружения искажений учёта в отчётных данных устанавливается:

- соответствие совершённых финансовых операций и хозяйственных процессов действующему законодательству;
- соблюдение нормативных правовых актов, определяющих организацию и методологию бухгалтерского учёта и порядок составления отчётности;
- соблюдение в течение отчётного года принятой в организации учётной политики отражения в бухгалтерском учёте отдельных операций и оценки имущества;
- соответствие принципа отнесения доходов и расходов к отчётным периодам;
- соблюдение единства в разграниченном учёте затрат, относимых за счёт издержек производства и сбыта, прибыли и специальных источников финансирования;
- соотношение данных аналитического учёта оборотам и остаткам по счетам синтетического учёта;
- данные балансов на начало и конец года должны быть сопоставимы. Любые расхождения в методологии формирования одной и той же статьи вступительного и заключительного балансов необходимо объяснить.

При проверке финансово-хозяйственной деятельности организации необходимо убедиться в идентичности показателей аналитического учёта показателям синтетического учёта. Взаимосвязь устанавливается следующим образом:

- сумма сальдо на начало месяца по аналитическим счетам всегда равна остатку на начало месяца по объединяющему их синтетическому счёту;
- сумма оборотов за месяц (по дебету и кредиту) аналитических счетов всегда равна обороту за месяц (соответственно дебетовому или кредитовому) объединяющего их синтетического счёта;
- сумма сальдо на конец месяца по аналитическим счетам всегда равна остатку на конец месяца по объединяющему их синтетическому счёту;
- несоблюдение указанных равенств свидетельствует о нарушениях установленного действующим законодательством порядка бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности.

Существуют следующие виды искажений бухгалтерской отчётности, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Виды искажения бухгалтерской отчётности [4]

Изменение учётных записей и документов	Обман (мошенничество). Преднамеренное искажение информации
Неадекватные записи в учёте	
Неправильное отнесение статей затрат издержек обращения (производства) на счета	
Отражение хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учёта без указания их содержания	
Неверное применение учётной политики предприятия	Ошибка (непреднамеренное искажение информации)
Арифметическая ошибка	
Логическая или по существу отражения активов и пассивов предприятия	
Использование неправильной корреспонденции счетов	Манипуляция учётными записями
Использование сторнировочных записей	

В рамках единого управленческого учёта происходит объединение воедино «чёрной» и «белой» бухгалтерии для целей аналитики и систематизации.

Нами была разработана схема взаимовлияния «чёрной» и «белой» бухгалтерий, основой построения которой являются дуги Фибоначчи, часто применяемые в финансовых схемах. В XVII в. Фибоначчи предложил рассматривать графически любое финансово-экономическое явление с помощью дугового представления информации и определении т.н. линии времени развития того или иного экономического процесса. Развитие самих процессов осуществляется внутри междугового пространства.



Рисунок 5 – Схема взаимовлияния «чёрной» и «белой» бухгалтерий [Источник: разработка автора]

Мы предлагаем графический метод определения взаимодействия «чёрной» и «белой» бухгалтерий, где каждая дуга показывает новый виток (уровень) развития «чёрной» бухгалтерии. Зародившись единожды, «чёрная» бухгалтерия будет развиваться на предприятии, поэтапно его очерняя.

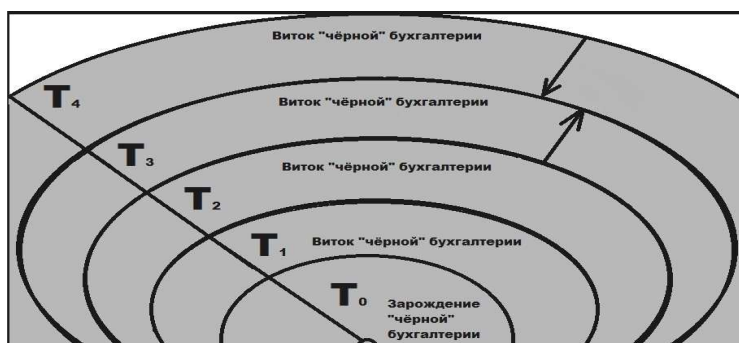


Рисунок 6 – Графический метод определения взаимодействия «чёрной» и «белой» бухгалтерий
[Источник: разработка автора]

Подводя итог, мы можем определить основные проблемы минимизации «чёрной» составляющей бухгалтерского учёта и направления их решения:

1. Современный рынок, нестабильность экономической политики государства, инфляция и жесткая бизнес конкуренция вынуждают многие фирмы открывать и вести «черную» бухгалтерию, несмотря на то, что подобная деятельность запрещена и уголовно наказуема.

2. В связи с использованием на предприятии «черной» бухгалтерии его реальная финансовая структура приобретает некоторые характерные особенности и заметно отличается от документально подтвержденной.

3. Бухгалтерская отчётность должна раскрывать все статьи, которые являются достаточно существенными для воздействия на оценку или решение; быть ясной и понятной, подготовленной на основе проведённых операций и объективных данных, соответствовать требованиям законодательных и нормативных актов; удовлетворять информационным потребностям и финансовым интересам пользователей; быть подготовлена с соблюдением принципов бухгалтерского учёта.

4. Требуется пересмотр и максимальное упрощение действующего законодательства. Ведь запутанные законы являются отличной питательной средой для совершения экономических преступлений;

5. Необходимо вывести универсальную математическую модель для прогнозирования коэффициентов экономической преступности, применимую в различных странах мира, и для упрощения выявления внешних проявлений «теневой» экономики.

Список цитированных источников

1. Малышко, А.А. Судебная бухгалтерия / А.А. Малышко, Л.Д. Соловьёва. – Минск, 2008.
2. Найман, Э. Малая энциклопедия трейдера. – Москва, 2010.
3. Виды искажений бухгалтерской отчётности // Клерк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.klerk.ru/law/articles/735/> – Дата доступа: 15.09.2011.
4. Экономическая преступность [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pravouch.com/page/krimminolog/ist/ist-15--idz-ax237--nf-4.html> – Дата доступа: 15.09.2011.
5. Ст. 2 Федерального закона РФ "Об информации, информатизации и защите информации" от 20.02.95 г. // Собрание законодательства РФ, 1995.
6. Организация работы с документами: учеб. / Под ред. проф. В.А. Кудряева. – 2-е изд. – М: ИНФРА-М, 2001. – С.32-33, 52-53.
7. Типичные нарушения законодательства // Официальный сайт Министерства Финансов РБ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://minfin.gov.by/data/kru/TipnarKRU.pdf> – Дата доступа: 20.10.2011.

УДК 657.44

Старостенко М.В.

Научный руководитель: к.э.н. Панова Т.И.

Гомельский государственный университет им. Франциска Скорины, г. Гомель, РБ

КОНЦЕПЦИИ ИСЧИСЛЕНИЯ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА: ВОЗМОЖНОСТИ ФРАНЦУЗСКОГО ПЛАНА СЧЕТОВ

Прибыль относится к числу ключевых понятий рыночной экономики и является одним из основных источников внутреннего финансирования, индикатором успешности деятельности организации. При рассмотрении бухгалтерской отчетности любой заинтересованный пользователь в первую очередь обращает внимание на показатели финансовых результатов. Это приводит к тому, что бухгалтер при составлении отчетности зачастую ориентируется на определенную группу пользователей, что оказывает влияние на выбор метода оценки прибыли. Стремление составителей отчетности удовлетворить информационные потребности одновременно различных групп пользователей приводит к применению комбинации различных подходов к формированию финансового результата.