

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.

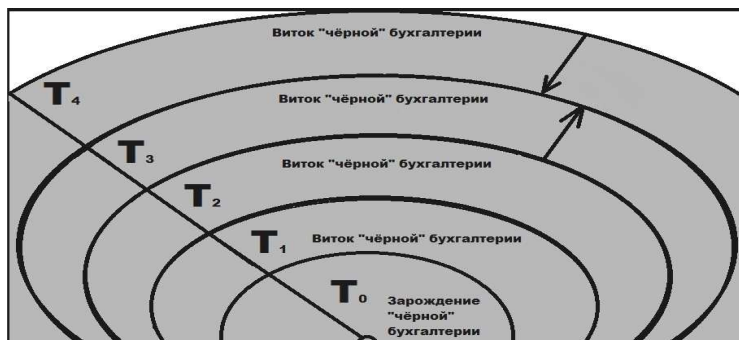


Рисунок 6 – Графический метод определения взаимодействия «чёрной» и «белой» бухгалтерий  
[Источник: разработка автора]

**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.

В современной теории бухгалтерского учета выделяют два подхода к определению финансового результата деятельности организации: статический и динамический. *Статический финансовый результат* определяют по данным бухгалтерского баланса. В основу данной концепции положен прирост или уменьшение собственных источников средств организации за отчетный период. *Финансовый результат в динамическом бухгалтерском учете* выявляется путем сопоставления полученных в отчетном периоде доходов и понесенных расходов. При использовании указанного подхода бухгалтерская динамическая прибыль является результатом превышения доходов над расходами в отчетном году [1, с. 264].

Отметим, что в Республике Беларусь получил распространение динамический метод определения финансового результата хозяйственной деятельности организации. Согласно Инструкции по применению типового плана счетов бухгалтерского учета информация о формировании конечного финансового результата деятельности организации отражается на счете 99 «Прибыли и убытки». Конечный финансовый результат за отчетный период определяется как сумма финансового результата (прибыли или убытка) от видов деятельности, а также от операционных и внереализационных доходов за вычетом расходов. Сопоставление дебетового и кредитового оборотов показывает итоговый финансовый результат отчетного периода. По завершении отчетного периода при составлении бухгалтерской отчетности счет 99 «Прибыли и убытки» закрывается путем переноса сальдо на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

По нашему мнению, большой интерес в области формирования и представления финансовых результатов в бухгалтерском учете представляет Франция. Именно французская учетная система смогла объединить в себе принципы статического и динамического учета, что отразилось на методике определения финансового результата предприятий по данным пробного баланса.

Рассмотрим условный пример пробного баланса и определим финансовый результат деятельности организации за отчетный год в таблице 1.

Таблица 1 – Пробный баланс предприятия за отчетный год, евро

№ счета	Сальдо на конец года		Комментарии
	Дебет	Кредит	
<b>БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА</b>			
Класс 1 «Счета капитала»			← 40895 Прибыль = дебетовое сальдо – кредитовое сальдо балансовых счетов
101 «Капитал»		300 000	
120 «Результат отчетного периода (прибыль)»		x	
151 «Резервы по рискам»		20 000	
Класс 2 «Счета долгосрочных активов»			
211 «Земля»	30 000		
213 «Сооружения»	150 000		
215 «Оборудование»	50 000		
2182 «Транспортные средства»	50 000		
2183 «Вычислительная техника»	14 650		
Класс 3 «Счета запасов и незавершенного производства»			Прибыль = 397 255 – 356 360 = = 40 890 евро
37 «Товары»	8 000		
Класс 4 «Счета расчетов»			
401 «Расчеты с поставщиками»		32 560	
411 «Расчеты с покупателями»	24 110		
44 «Расчеты по налогам»		3 800	
Класс 5 «Финансовые счета»			
512 «Расчетный счет»	68 455		
53 «Касса»	2 040		
Итого по 1-5 классам счетов	397 255	356 360	
<b>СЧЕТА «ЗАТРАТЫ-ВЫПУСК»</b>			
Класс 6 «Счета расходов»			Прибыль = Доходы – Расходы
6037 «Изменение товаров на складе»	17 000		
607 «Покупка товаров»	310 000		
61 «Услуги со стороны»	25 720		
631 «Налоги»	12 400		
64 «Расходы по содержанию персонала»	49 500		
66 «Финансовые расходы»	4 525		
67 «Чрезвычайные расходы»	915		
Класс 7 «Счета доходов»			Прибыль = 460 955 - 420 060 = = 40 890 евро
707 «Реализация товаров»		457 800	
76 «Финансовые доходы»		1 325	
77 «Чрезвычайные доходы»		1 830	
Итого по 6, 7 классам счетов	420 060	460 955	

Пробный баланс формируется на базе счетов Главной книги и представляет собой оборотно-сальдовую ведомость с отражением дебетового и кредитового сальдо на начало и конец отчетного периода, а также сумм оборотов за рассматриваемый период. В нашем примере в пробном балансе представлены данные только об остатках на конец периода.

На основании пробного баланса предприятие может определить финансовый результат от хозяйственной деятельности как статическим, так и динамическим способом.

Первая методика помогает определить статический финансовый результат с помощью балансовых счетов (Класс 1 – Класс 5). Финансовый результат здесь рассчитывается как разница между дебетовыми и кредитовыми остатками на балансовых счетах, то есть показатель прибыли является балансирующей величиной, обеспечивающей равенство актива и пассива баланса. Поэтому рассчитанную сумму прибыли (в нашем примере в размере 40 895 евро) необходимо добавить в пробный баланс по кредиту счета 120 «Результат отчетного периода (прибыль)». В данном аспекте прибыль рассчитывается как изменение стоимости чистых активов за отчетный период.

По второй методике мы получили такую же сумму прибыли, используя динамический подход определения финансового результата. В рамках этой концепции прибыль составляет величину превышения доходов над расходами предприятия. Для расчета динамического финансового результата используются счета 6 класса «Расходы» и 7 класса «Доходы».

Скорректированный пробный баланс является основанием для составления баланса и отчета и прибылях и убытках.

Таким образом, применение статико-динамического метода расчета финансового результата обеспечивает различные подходы к определению прибыли. Применение данной концепции возможно благодаря исторически сложившейся во Франции системе бухгалтерского учета и в первую очередь – плану счетов. Необходимо отметить, что мы рассмотрели методические подходы к определению прибыли только в системе финансового учета Франции, в то время как французский план счетов позволяет определять финансовый результат еще по счетам управленческого учета и по счетам-экранам.

Ввиду того, что бухгалтерский баланс служит основным источником информации и используется для оценки финансового и имущественного состояния предприятия, целесообразно предусмотреть расчет финансового результата на основании его данных.

Использование статико-динамического подхода позволяет избежать искажения реального финансового состояния предприятия и результатов его деятельности, происходящего в процессе формирования отчетности и зачастую вызванного методическими и техническими ошибками бухгалтера. Заметим, что одновременное использование двух концепций определения финансового результата повышает прозрачность и информативность бухгалтерской отчетности, что позволяет предприятию продемонстрировать свою открытость и дает возможность внешним пользователям вынести собственное суждение.

В условиях перехода к рыночной экономике интерес к теоретическим и практическим аспектам учета финансовых результатов возрастает. В работе мы обратились к французскому опыту определения финансового результата предприятия, что обусловлено рядом причин. Так, во Франции реализуется достаточно консервативная стратегия по сближению национальных учетных систем и МСФО. Отечественная учетная система может перенять опыт Франции по интеграции национальных учетных систем в рамках МСФО. Кроме того, сближение отечественного учета с континентальной моделью поможет развитию и укреплению экономического сотрудничества между странами. Доступность и прозрачность информации бухгалтерской отчетности, сформированной в соответствии с международной практикой, способствует привлечению иностранных инвесторов.

#### **Список цитированных источников**

1. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: учеб. пособие / П.Г. Пономаренко [и др.]; под общ. ред. П.Г. Пономаренко. – 2-е изд, испр. – Мн.: Выш. шк., 2007. – 527 с.
2. Ришар, Ж. Бухгалтерский учет: теория и практика / Ж. Ришар; пер. с фр. под ред. Я.В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 160 с.
3. Бабаева, З.Ш. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: учеб. пособ. – Ростов-на Дону: Феникс, 2007. – 256 с.
4. Пятов, М.Л. Балансовые теории как ключи к пониманию границ возможностей современной бухгалтерской отчетности и механизмов ее восприятия // Бухгалтерский учет и анализ. – 2011. – № 4 (172). – С. 12-18.
5. Bonnier, C. Les mécanisme comptables de l'entreprise. – Paris: Gualino, 2001. – 528 p.

УДК 657.37

**Гуля М.М.**

**Научный руководитель: доцент Пузенко Н.В.**

**Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации, г. Гомель, РБ**

### **АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СУЩНОСТИ И СОДЕРЖАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

С развитием мировой и национальной рыночной экономики нашей страны появляются новые экономические понятия и категории, что стимулирует дальнейшее развитие бухгалтерского учета и отчетности. Особенно актуальными являются вопросы дальнейшего совершенствования бухгалтер-