

а также отраслевых особенностей. Данная задача должна быть поставлена перед программистами не только отдельными аудиторами-практиками. Требования к таким программам должны разрабатываться и теоретиками, и практиками на "высшем уровне" (АПУ, САУ и т.д.). Только в таком случае данные программы будут выгодны для программистов (значительно возрастет число аудиторов, которые будут знать о программе, а соответственно появится и больше желающих их приобрести) и для аудиторов-пользователей (всеобщее обсуждение необходимых требований к программе позволит избежать определенных "пробелов").

В связи с вышеизложенным является целесообразным обсуждение данной проблемы и принятие решений на уровне Аудиторской палаты Украины. Для этого необходимо требования к компьютерным программам сформировать на уровне предприятий (аудиторских фирм) с учетом отраслевых особенностей, передать их Обществу аудиторов Украины для утверждения и дополнения, после чего передать Аудиторской палате Украины для окончательного утверждения и поиска возможных путей создания данного программного обеспечения.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Першина О.Н. Аудит и автоматизация бухгалтерского учета // Аудиторские ведомости. – 1997. – № 9. – С. 72-76.
2. Подольский В.И., Щербакова Н.С. Использование базы данных бухгалтерии при проведении аудита // Аудиторские ведомости. – 2000. – № 1. – С. 47-55.
3. Соколов Д.В. Аудит на компьютере // Аудиторские ведомости. – 1998. – № 10. – С. 83-87.
4. Хорохордин Д.Н. Пути совершенствования экспресс-анализа в условиях автоматизации аудита // Аудитор. – 2002. – № 3. – С. 12.
5. Чикунова Е. К вам едет ревизор... // Бухгалтер и компьютер. – 2001. – № 2 (17). – С. 18-21.

УДК 657

СУЩНОСТЬ ФАЛЬСИФИКАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

Дурицкая А.П.

Научный руководитель: к.э.н., доц. Рабошук А.В.

УО «Житомирский государственный технологический университет» Украина

В статье рассмотрено понятие "фальсификации" финансовой отчетности и ее проявление в современных условиях хозяйствования.

The concept of "fraud" in financial reporting and its revealing under present day economic conditions have been determined in the article.

Постановка проблемы. Одной из наиболее актуальных проблем в сфере бухгалтерского учета есть фальсификация финансовой отчетности. Данная проблема не является новой. Она актуальна в течение всего существования двойной записи и балансоведения. Однако в последнее время фальсификация финансовой отчетности приобретает все большее значение как для экономики отдельной страны, так и в мире в целом.

В течение 1990-х годов с целью привлечения дополнительных инвестиций американские компании начали прибегать к открытой фальсификации финансовой отчетности в огромных размерах, что привело к ряду негативных последствий. Так, в результате осуществления разного рода махинаций американская энергетическая компания Enron в 2001 году стала банкротом, что, в свою очередь, привело к потере семи тысяч рабочих мест и многомлрд. долларов пенсионных выплат, инвестированных в акции компании⁵. Однако уже летом в 2002 году американская компания WorldCom сообщила о бухгалтерских махинациях в размере 3,8 млрд. долларов. В результате пересчета показателей отчетности за 2000-2002 гг. объем махинаций данной компании составил 11 млрд. долларов⁶. Однако, как утверждают эксперты, сотни американских компаний, использовали методы "агрессивной отчетности", что позволяло искажать реальное состояние их хозяйственной деятельности с определенной целью⁷.

Проблема искажения отчетности присуща не только американским компаниям. В последнее время все больше случаев фальсификации финансовой отчетности проявляются среди европейских стран. Так, компания Ahold стала первой европейской компанией, которая сообщила о масштабных фальсификациях своей бухгалтерской отчетности за счет отображения величины прибыли в результате изменения методики бухгалтерского учета⁸.

По данным исследования экономических преступлений, проведенного компанией PricewaterhouseCoopers (PWC) в сотрудничестве с университетом Мартина Лютера (Германия) в 2007 году, в России 59 % компаний стали жертвами экономических преступлений, что превышает общемировой показатель на 16 %. Кроме того, сумма убытков, понесенных российскими компаниями вследствие мошенничества в бухгалтерском учете, приравнивается к 232 млн. долл., что составляет 21 % от всей совокупности убытков, вызванных экономическими преступлениями (рис. 1).

Таким образом, случаи фальсификации финансовой отчетности и растущее количество крахов больших корпорации предопределяют необходимость в исследовании сущности и условий существования фальсификации отчетности.

⁵ За материалами <http://delo.ua/news/companies/main/info-3336.html>

⁶ За материалами http://www.mm.com.ua/russian/news/news_text?pm_article1_toShow=39024

⁷ За материалами http://news.bbc.co.uk/hi/russian/business/newsid_1787000/1787792.stm

⁸ За материалами http://www.aksionbkg.com/press/108/?i_695=3306&print=yes

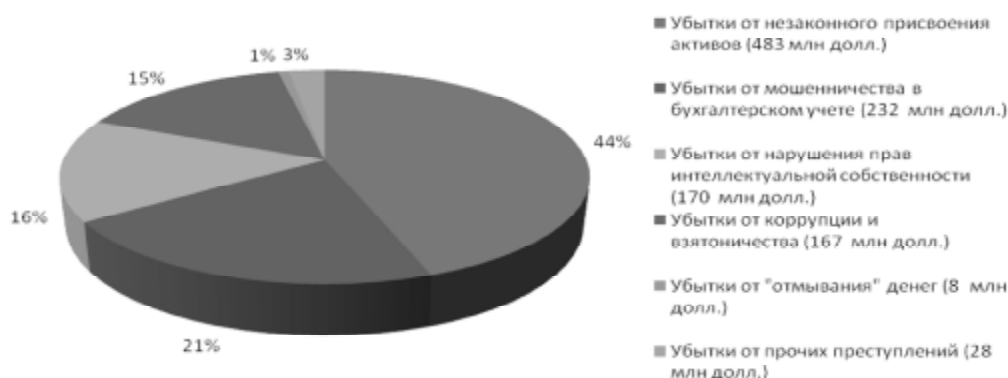


Рис.1. Структура убытков российских компаний от экономических преступлений в 2007 г. [11]

Анализ исследований. Вопросы фальсификации финансовой отчетности исследовали в своих научных трудах Н.А. Блатов, Ф.Ф. Бутынец, С.А. Звягин, И. Литновская, А.В. Рабошук, Д. Уваров, Л.В. Чижевская, И.Ф. Шерр и др.

Целью исследования является определение сущности понятия "фальсификация" и особенностей ее осуществления в современных условиях развития бухгалтерского учета.

Изложение основного материала. Понятие "фальсификация" происходит от латинского слова "falsificare", которое означает «подделывать». В справочной литературе понятие "фальсификация" имеет следующее определение (табл. 1).

Таблица 1. Подходы к определению понятия "фальсификация" в справочной литературе

№ п/п	Источник	Определение
1.	Бухгалтерский словарь [6, с. 184]	Фальсификация бухгалтерских документов и записей – оформление заранее неправильных или сфальсифицированных документов бухгалтерского учета и записей в регистрах бухгалтерского учета
2.	Большой экономический словарь [3, с. 1136]	Фальсификация финансовой отчетности – это мошенническая запись в бухгалтерских счетах фирмы, сделанная с целью сокрытия разворовывания у фирмы товаров или денежных средств
3.	Тлумачний словник української мови [16]	Фальсификация – преднамеренное перекручивание тех или других явлений, событий, фактов, с определенной целью
4.	Новий тлумачний словник української мови [10, с.645]	Фальсификация – 1) Подделка чего-либо; 2) Преднамеренное искажение или неправильное толкование тех или других явлений, событий, фактов
5.	Борисов А.Б. Большой экономический словарь [4, с.794]	Фальсификация – искажение фактов, событий
6.	Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь [15, с.358]	Фальсификация – искажение фактов, событий
7.	A.S. Horbny, E.V. Gatenby, H.Wakefield The Advanced Learners Dictionary of Current English [19, с. 356]	Фальсификация – изменение, сделанное с целью обмана

Обобщая определения исследуемого понятия, приведенные в таблице 1, можно прийти к выводу, что основной чертой фальсификации является ее преднамеренный характер, то есть перекручивание, искажение данных с корыстной целью.

Фальсификация финансовой отчетности может существовать на любом предприятии, в любой отрасли и т.д. Однако цель, с которой осуществляется фальсификация финансовой отчетности, определяется сложившимися в обществе социально-экономическими условиями.

С советских времен система бухгалтерского учета находилась под воздействием общественного характера собственности и потребности государственной регуляции хозяйственными процессами. Цель бухгалтерского учета определялась как обеспечение сохранности социалистической собственности и контроль выполнения государственного плана. В связи с тем, что государство было в одном лице собственником, инвестором и кредитором, ее интересовало не принятие решений относительно вложения средств в предприятие (поскольку это делалось по плану), а сохранение социалистического имущества, которое представляло собой народную собственность. Поэтому оснований для сознательной фальсификации не было. Основной формой фальсификации можно назвать осуществление приписок к отчетности, которые могли выражаться как в преувеличении определенных показателей с целью отобрания выполнения плана, так и в уменьшении их с целью присвоения государственной собственности.

В рыночной экономике цель фальсификации обусловлена, прежде всего, условиями выживаемости предприятия. Целью фальсификации отчетности является достижение экономической ситуации, которая отвечала бы своекорыстным интересам субъектов хозяйствования. Как правило, такой подход направлен против государства и хозяйственных партнеров предприятия. Характер этих искажений определяется поставленными целями и хозяйственными противоречиями, которые возникают в результате деловых расхождений между хозяйствующими субъектами.

Как правило, в условиях рыночных отношений фальсификация отчетности имеет место с целью привлечения инвестиций. Для этого завышаются доходы для подъема биржевой стоимости акций данного предприятия, либо искажаются данные финансовой отчетности, на основании которых рассчитываются показатели эффективности деятельности хозяйствующего субъекта.

Реформирование национальных систем бухгалтерского учета отдельной страны (в частности, Восточно-Европейской) в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности привнесло в национальное законодательство, совершенно не приемлемой в командно-административной

экономике, вариативность методов учетного отображения объектов. Это связано, в первую очередь, с невозможностью предусмотреть всю многогранность хозяйственных схем в современных условиях ведения хозяйства. Таким образом, предприятия самостоятельно избирают среди альтернативных методов бухгалтерского учета, предусмотренных законодательством, наиболее целесообразные с целью достоверного раскрытия состояния хозяйственной деятельности предприятия в финансовой отчетности. Выбор того или другого метода формирует учетную политику предприятия, под которой понимаем совокупность принципов, методов и процедур, которые используются предприятием для составления и представления финансовой отчетности [8].

Вопросы сущности и назначения учетной политики исследовали в своих трудах Т.В. Барановская, А.М. Петрук, М.Л. Пятова. По мнению доц. Т.В. Барановской, учетная политика является необходимым элементом ведения хозяйства в современных рыночных условиях в связи с выполнением следующих заданий:

- создание социальных гарантий для защиты внешних пользователей путем обеспечения единства интерпретации данных бухгалтерского учета и показателей финансовой отчетности;
- оптимальное обеспечение информацией для управления;
- сокращение объемов документооборота;
- повышение эффективности внутреннего контроля;
- использование предоставленной свободы действий в вопросах организации учета для создания действенной системы бухгалтерского учета на предприятии для обеспечения соблюдения интересов собственника;
- постоянство и гласность учетной политики позволяет на ее основе строить прогнозы будущего состояния объекта, наличие диспозиций позволяет обеспечивать необходимым массивом данных для построения моделей принятия решений;
- устранение неопределенности в нормативных актах с бухгалтерского учета и др. [2, С. 71]

Несмотря на вышеотмеченное, учетная политика дает возможность предприятиям значительно влиять на показатели финансовой отчетности путем изменения методологии в рамках, разрешенных законодательством. Так, по мнению проф. Я.В. Соколова, учетная политика является средством, позволяющим администрации предприятия легально манипулировать финансовыми результатами [2, с. 35].

Таким образом, учетная политика создает благоприятные условия для осуществления фальсификации финансовой отчетности, способы которой становятся все более разнообразными и более изобретательными, что усложняет их выявление.

К наиболее распространенным способам фальсификации финансовой отчетности доц. А.В. Рабошук относит:

- непрерывная оценка отдельных статей баланса. Например, завышена оценка актива и занижена оценка пассива позволяют искусственно увеличить размер прибыли и соответственно увеличить величину собственного капитала, и наоборот. Уменьшена оценка актива и завышена оценка пассива искусственно снижают прибыль и даже могут показать фиктивный убыток;
- некорректная переоценка объектов основных средств может применяться для искажения данных об имуществе предприятия как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения в зависимости от цели, которая преследуется (например, предоставление имущества под залог);
- невключение в баланс отдельных сумм. Например, неотображение в балансе расходов, понесенных в течение отчетного периода, но подлежащих к оплате в будущем;
- включение в актив баланса подлежащих к списанию (например, включение в состав активов товаров, срок хранения которых закончился);
- включение в баланс имущества, которое не принадлежит предприятию на правах собственности (например, имущества, полученного в операционную аренду или того, которое находится на ответственном хранении);
- занижение валюты баланса с целью укрывательства обеспеченности активами обязательств перед кредиторами, в том числе и банками, или завышение величины баланса для укрывательства своей неплатежеспособности [14].

Потеря доверия к финансовой отчетности со стороны ее пользователей, негативные последствия, вызванные банкротствами компаний как для отрасли, так экономики страны в целом, а также незащищенность работников и акционеров компаний является основными предпосылками осуществления борьбы с фальсификацией финансовой отчетности.

На сегодня одним из наилучших примеров борьбы с фальсификацией финансовой отчетности есть принятие в США Закона Сарбейнса-Оксли (Sarbanes-Oxley)*, который предусматривает введение сурового наказания лиц, причастных к фальсификации финансовой отчетности. Закон предусматривает комплексный подход к решению проблем, порождаемых мошенничеством отчетности компаний, ценные бумаги которых котируются на фондовых рынках, и, по мнению специалистов, является наиболее радикальным в рассматриваемой области среди стран с рыночной экономикой. Необходимо отметить, что с момента принятия Закона в США не было зафиксировано ни одного крупного финансового мошенничества. Таким образом, изучение данного Закона и внедрения его норм в национальное законодательство может предотвратить ряд негативных последствий в связи с внедрением западной практики ведения бухгалтерского учета.

Выводы и перспективы последующих исследований. Фальсификация отчетности может существовать в любом обществе, однако ее характер зависит от сложившихся социально-экономических условий. Характерным признаком фальсификации является ее преднамеренный характер.

*принят в июле 2002 г., предусматривает уголовную ответственность руководителей за мошенничества и недостоверные сведения о хозяйственной деятельности компании

Несовершенство законодательной базы по бухгалтерскому учету, что проявляется в вариативности норм и отсутствии суровой регламентации учетного отображения хозяйственных процессов, приводит к возникновению новых способов фальсификации.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Альфа и омега бухгалтерського обліку або моя болісна несповідь / За ред. проф. Ф.Ф. Бутинця. – Житомир: ПП “Рута”, 2007. – 328 с.
2. Барановська Т.В. Облікова політика підприємств в Україні: теорія і практика. Дис. на здобуття наукового ступеня к.е.н. Житомир, ЖДТУ, 2004.
3. Большой экономический словарь / Под. ред. А.Н. Азрилияна. – 4 изд. доп. и перераб. – М: Институт новой экономики, 1999. – С. 1248 с.
4. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. – М.: Книжный мир, 2001. – 895 с.
5. Бутинець Ф.Ф. Бухгалтерський облік в Україні. Міфологія. Частина 2. – Житомир: ЖДТУ, 2003. – 524 с.
6. Бухгалтерський словник. / За ред. проф. Ф.Ф. Бутинця. – Житомир: ПП “Рута”, 2001. – 224 с.
7. Бычкова С.М., Филатова О.Н. Мошенничество: определение, классификация видов, нормативное регулирование // http://www.gaap.ru/biblio/audit/auditor/0103_03.asp
8. Закон України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16 липня 1999 року N 996-XIV
9. Звягин С.А. Вуалирование и фальсификация бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии – 2005. – № 8 (80) – С. 25-30
10. Новий тлумачний словник української мови. Видання друге, виправлене. Укладачі Василь Яременко, Оксана Сліпущко. Київ, 2001. – 864 с.
11. Петрова Ю. Охота на крыс // <http://www.sf-online.ru/toPrint.asp?OID=B1734992-1C70-4FF3-940D-CBCC5EE73DF53>
12. Петрук О.М. Гармонізація національних систем бухгалтерського обліку: Монографія. – Житомир: ЖДТУ, 2005. – 420 с. С. 22
13. Пятова М.Л. Учетная политика и достоверность отчетности // <http://www.buh.ru/document-1009>
14. Рабошук А.В. Професійне судження бухгалтера: проблеми застосування // Вісник житомирського державного технологічного університету / Економічні науки. Ч. I. – Житомир: ЖДТУ, 2005. – № 1(31)
15. Райзберг Б.А., Лозовський Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. – М. ИНФРА – М, 1996. – 496 с.
16. Тлумачний словник української мови: Близько 7000 слів / За ред. Д.Г. Гринчишина. – 3-тє вид., перероб. і допов. – К.: Освіта, 1999. – 302 с.
17. Уваров Д. Четверть века за фальсификацию отчетности // <http://www.vremya.ru/2006/196/8/163966.html>
18. Чикунова Е.П. Бухгалтерский кризис в США: последствия для России // Бухгалтерский учет. – № 23. – 2002. – С. 75-78
19. A.S. Horbny, E.V. Gatenby, H.Wakefield The Advanced Learners Dictionary of Current English. Moskow, 1996

УДК 338.658

СИСТЕМА СБАЛАНСИРОВАННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ В ПРАКТИКЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ УКРАИНЫ: ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ

Кос Ю.Ю.

Научный руководитель: д.э.н., проф. Бутинець Ф.Ф.

УО «Житомирский государственный технологический университет» Украина

В начале 90-х гг. XX века мировая экономика перешла к своему следующему этапу развития и получила название “новая экономика”. Если говорить о причинах такого изменения, то считаем, что главной из них было осознание ученых, что не денежные средства, не оборудование первоисточники новой стоимости, а именно знания, навыки, нематериальные активы выступают ее главным фактором. Свидетельством чему можно считать активное увеличение капитализации предприятий, которые занимались созданием продукции в сфере информационно-коммуникабельных технологий.

Менеджерами-практиками всего мира отмечается позитивная роль и значение таких неизмеряемых, и в то же время очень важных факторов формирования рыночной стоимости, как интеллектуальный капитал, клиентские отношения, брэнды, имидж предприятия на рынке.

Порождение новых объектов вызвало необходимость создание системы, которая помогла бы их эффективно использовать и контролировать, поскольку финансовые показатели не могут отразить состояние этих активов или их вклад в создание стоимости.

Решение данной проблемы было предложено профессором Робертом Капланом и Дэвидом Нортоном, которые в 1992 году разработали Систему Сбалансированных показателей BSC (Balance scorecard) как систему управления предприятием, которая позволяет планомерно реализовать его стратегические планы, переводя их на язык оперативного управления и контролируя реализацию стратегии на основе ключевых показателей эффективности деятельности.

BSC предназначена дать ответ на 4 наиболее важных вопроса, которые в свою очередь выступают её составляющими:

1. Акцент клиента. Как предприятие оценивают клиенты;
2. Внутрихозяйственный аспект. Какие процессы могут обеспечить предприятию исключительные конкурентные преимущества;
3. Акцент инноваций и обучения. Каким образом можно достичь дальнейшего улучшения состояния предприятия;