

CZU: 657.31.012.7:347.73

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ГЛАВНОГО БУХГАЛТЕРА ЗА ПРАВОНАРУШЕНИЯ В УЧЕТЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ПРИ РАСЧЕТАХ С БЮДЖЕТОМ И РАСПРЕДЕЛЕНИИ ПРИБЫЛИ

*Анна ДРАБАНИЧ*

*Винницкий финансово-экономический университет (Украина)*

Рассмотрена ответственность бухгалтеров за допускаемые правонарушения. Исследованы обязанности работников учета по его ведению и осуществлению контроля, их ответственность за допускаемые искажения.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, главный бухгалтер, правонарушение, учетная политика, материальная ответственность, убыток.

### RESPOSIBILITY OF CHIEF ACCOUNTANT FOR THE VIOLATION IN ACCOUNTING IN THE PAYMENTS, IN THE BUDGET-PAYMENT, IN THE DISTRIBUTION OF PROFITS

The responsibility of accountants for the committed offenses is considered. The duties of accounting accountants, their responsibility for accounting distortions, were investigated.

**Keywords:** accounting, offense, chief accountant, accounting policy, liability, loss.

#### Введение

Основным документом, регулирующим ведение бухгалтерского учета на предприятии, является Приказ об учетной политике, который формируют как

- *организационный* (руководитель назначает группу специалистов, которые участвуют в процессе подготовки проекта приказа об учетной политике);
- *технологический* (специалисты должны осуществить обзор и предложить построение бухгалтерской службы, форму организации учетного процесса по техническим признакам);
- *заключительный* (подготавливается и подробно обсуждается проект приказа об учетной политике предприятия и только с учетом предложений и после внесения изменений руководитель утверждает его).

Приказ об учетной политике на предприятии утверждает руководитель, а разрабатывает его бухгалтер. Положения учетной политики применяются всеми обособленными подразделениями (филиалами, представительствами) предприятия.

Владелец или руководитель предприятия должен придерживаться ряда предусмотренных законодательством Украины требований:

- создание необходимых условий для правильного ведения бухгалтерского учета;
- обеспечение неуклонного выполнения всеми подразделениями, службами и работниками, причастными к бухгалтерскому учету, правомерных требований бухгалтера по соблюдению порядка оформления и представления к учету первичных документов;
- разъяснение главному бухгалтеру до начала работы его прав и обязанностей и ознакомление его под расписку об условиях труда [1]

Главный бухгалтер или лицо, на которое возложено ведение бухгалтерского учета предприятия: [2]

- обеспечивает соблюдение установленных единых методологических основ бухгалтерского учета, составление и представление в установленные сроки финансовой отчетности, заполнение первичных документов, предназначенных для учета расчетных операций;
- организует контроль правильности отражения на счетах бухгалтерского учета операций по расчетам по дебиторской задолженности;
- обеспечивает соблюдение на предприятии установленных единых методологических основ бухгалтерского учета, составления и представления в установленные сроки финансовой отчетности;
- организует контроль всех отраженных на счетах бухгалтерского учета хозяйственных операций по расчетным операциям.

Работа главного бухгалтера достаточно ответственная, так как он отвечает за правильность ведения бухгалтерского учета, а в связи с постоянными изменениями налогового и бухгалтерского законодательства существует большая вероятность ошибок, которые может допустить главный бухгалтер.

Ответственность бухгалтера (экономическая) – это обязанность принимать определенные решения на базе законодательства и решать соответствующие проблемы [3, с.250], необходимость отвечать за свои поступки и действия. Ответственность бывает юридической, дисциплинарной, материальной, уголовной, моральной [4].

Анализ подходов к пониманию понятия ответственности позволяет утверждать, что единого подхода к пониманию сущности данного понятия не существует: большинство авторов трактуют его исходя из трудовых правоотношений работодателя и работника.

За организацию бухгалтерского учета на предприятии несет ответственность владелец или лицо, осуществляющее руководство предприятием. Одним из таких лиц является и главный бухгалтер, к которому могут применяться следующие виды ответственности: административная, уголовная, дисциплинарная и материальная (схема 1).

Для привлечения главного бухгалтера к любой из рассмотренных видов ответственности важным моментом является то, что такое привлечение возможно лишь в случае, если владельцем на главного бухгалтера как должностное лицо возложен должным образом ряд обязанностей. В противном же случае, исходя из п.3. ст.8 Закона Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине», ответственность за организацию бухгалтерского учета и обеспечение фиксирования фактов осуществления всех хозяйственных операций в первичных документах, сохранение обработанных документов, регистров и отчетности в течение установленного срока, но не менее трех лет, несет владелец или уполномоченный им орган, осуществляющий руководство предприятием в соответствии с законодательством и учредительными документами [5].

В обязанности созданной на предприятии бухгалтерии входит:

- осуществление контроля за своевременным и правильным оформлением документов и законностью осуществляемых операций, эффективным и экономным использованием материальных ресурсов и систематического контроля за сохранностью денежных средств и материальных ценностей;
- своевременное проведение расчетов, возникающих в результате деятельности, с предприятиями, учреждениями и физическими лицами;
- начисление и выплата в срок заработной платы работникам предприятия;
- участие работников бухгалтерии в проведении инвентаризации денежных средств, расчетов и материальных ценностей;
- составление и представление в установленные сроки финансовой отчетности;
- обеспечение организации бухгалтерского учета с широким использованием вычислительной техники в соответствии с требованиями нормативных документов по его ведению и составлению отчетности;
- проведение инструктажа материально ответственных лиц по вопросам учета и сохранности ценностей, находящихся на их ответственном хранении;
- систематизированный учет положений, инструкций, методических указаний по вопросам учета и отчетности, других нормативных документов, касающихся бухгалтерии;
- хранение бухгалтерских документов, регистров учета, машинограмм, других документов, а также сдача их в архив в установленном порядке.

Сегодня перед руководителями предприятий встает важный вопрос о возмещении материального ущерба предприятию, а значит – и вопрос об организации материальной ответственности.

В юридическом словаре материальная ответственность трактуется как обязанность работника возместить ущерб, причиненный предприятию, учреждению, организации [6, с.345]. В финансово-экономическом словаре материальная ответственность определяется как обязанность работника, предусмотренная трудовым правом, возместить причиненный по его вине ущерб предприятию в размерах и порядке, установленном законодательством [7, с.294].

По нашему мнению, материальная ответственность – это определенного рода отношения между руководителем, работником и предприятием. Эти отношения можно изобразить схематично, так, как показано на схеме 1.

Основными составляющими деятельности предприятия являются руководители, работники и заключенный между работниками и предприятием договор о материальной ответственности.



**Схема 1.** Взаимосвязь между руководителем и работниками по материальной ответственности на предприятии \*

\* *Источник:* собственная разработка автора.

Цифрами на рисунке обозначены связи между основными составляющими, которые являются производными и складываются при взаимодействии соответствующих элементов. Так, когда руководитель принимает работника на работу, между ними возникают трудовые отношения (1), которые регулируются как на уровне самого предприятия, так и на уровне государства; когда работник подписывает с предприятием договор о материальной ответственности, у работника возникает материальная ответственность (полная, коллективная, ограниченная, в зависимости от вида подписанного договора) перед предприятием; одновременно с возникновением материальной ответственности работника перед предприятием возникает определенного рода ответственность руководителя перед работником, которая заключается в обязанности создания необходимых условий труда (3).

Подчеркнем: договор является важным элементом деятельности, поскольку без юридически правильно подписанного договора не возникает ответственность, и взыскать с работника возмещение за нанесенный ущерб невозможно.

По результатам проведенной внутренней проверки предприятие зачастую несет материальные убытки. Под *материальным ущербом* понимаются расходы, осуществленные предприятием, утрата или повреждение имущества, а также неполученные доходы, которые оно могло получить, если бы не было хозяйственного нарушения.

В случаях, когда работник наносит ущерб предприятию, с которым он состоит в трудовых отношениях, возникают отношения материальной ответственности. Основные условия привлечения работников к материальной ответственности, ее виды и границы, а также порядок возмещения ущерба, предусмотрены КЗоТ Украины, а также другими нормативными документами.

Материальная ответственность – это обязательство материально ответственного лица возместить прямой или косвенный ущерб, нанесенный предприятию. Под прямым ущербом понимают ущерб, размер которого можно точно определить, а под косвенным – ущерб, по которому нельзя точно определить все потери. Прямой ущерб исчисляется умножением количества утраченных материальных ценностей на их рыночную стоимость, за минусом естественной убыли, рассчитанной по действующим нормам.

Трудовым законодательством установлена следующая материальная ответственность: *полная* (когда полностью возмещаются убытки), *коллективная* (бригадная, когда убытки возмещаются не одним лицом, а несколькими одновременно), *ограниченная* (если лицо частично возмещает убытки), *повышенная* (когда речь идет о материальных ценностях повышенного спроса, веса) (схема 2).

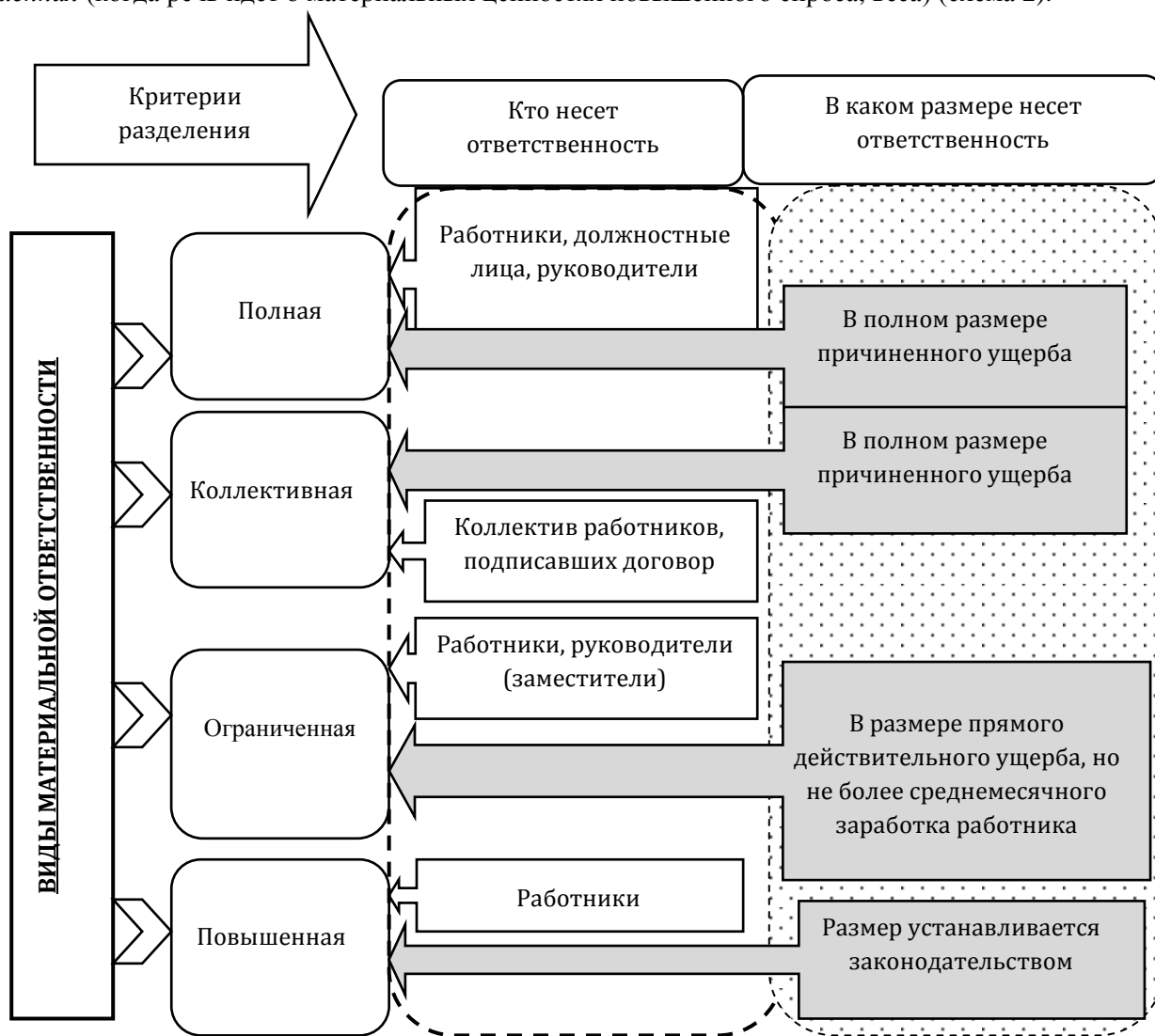


Схема 2. Виды материальной ответственности \*.

\*Источник: собственная разработка автора.

Повышенная материальная ответственность наступает в случае, когда работник отвечает за прямой действительный ущерб, но увеличенный в кратном исчислении. При этом объем ответственности не ограничивается среднемесячным заработком.

Значительную роль в организации материальной ответственности на предприятии играет бухгалтер, который

- может определять порядок проведения проверок и выявлять факты недостач, хищений, повреждения имущества и тому подобное;

- обеспечивает организацию аналитического учета всех активов таким образом, чтобы в учете отражались не только активы, но и лица, на ответственном хранении которых они находятся. То есть, по каждому счету материальных ценностей должно закрепляться отдельное лицо или группа лиц, ответственных за их сохранность [8 с. 105].

Бухгалтер, подписывая большинство документов на предприятии, отвечает за них, но это не значит, что он должен отвечать за ошибки, допущенные его предшественником. За те первичные документы и учетные регистры, которые подписаны предшественником, должен отвечать именно предшественник. Поэтому при замене бухгалтера должна осуществляться передача дел предыдущим бухгалтером вновь назначенному, так как именно таким способом новый бухгалтер снимает с себя ответственность за действия предыдущего бухгалтера. В процессе передачи бухгалтерских дел составляется акт приемки – передачи дел.

Бухгалтер несет ответственность, которая закреплена законодательством Украины и внутренними документами предприятия. Важным моментом в привлечении главного бухгалтера к любому виду ответственности является то, что это возможно только в случае, если владельцем закреплена соответствующим образом за главным бухгалтером как должностным лицом ряд обязанностей.

Значительного внимания заслуживают исследования личностных характеристик бухгалтеров. Так, в Польше даже предлагалось, чтобы на должность главного бухгалтера зачислялись сотрудники в возрасте между 50 и 60 годами, по причине обладания ими жизненным опытом.

Известно, что на многих предприятиях руководитель, директор и главный бухгалтер находятся в состоянии скрытого, а иногда и явного противостояния. Появление на предприятии позиции руководителя – нового и более высокого по статусу звена в цепочке управления, нередко вносит неурядицу в устоявшуюся систему взаимоотношений.

Традиционно материальная ответственность бухгалтера связывается только с его ошибками в ведении учета и расчете налогов. Однако на практике бухгалтер, как главный, так и рядовой, зачастую пополняет свой бюджет за счёт средств предприятия-работодателя.

Способов хищения у бухгалтеров достаточно: один и тот же счет на оплату может оплачиваться несколько раз. После оплаты поставщик возвращает деньги наличными или переводит их на другой счет; бухгалтер, в компетенцию которого входит оплачивать счета поставщиков, предварительно завизированные руководителем, по договоренности с сотрудником отдела снабжения присваивает ценности; на предприятиях, в которых отсутствует хорошо поставленный учет и система внутреннего контроля, бухгалтер может приписывать расходы в таких отчетах, завышать суммы уплаченных налогов, комиссий банков, выданных подотчетных сумм и тому подобное; некоторые бухгалтеры искусственно создают переплату по налогам, что помогает избежать применения штрафных санкций и уплаты пени, начисляемых по результатам налоговых проверок, однако не всегда такие действия происходят с ведома руководителя; когда в руках бухгалтера инструменты оптимизации, то есть, перевод денег в наличные, у бухгалтера возникает масса способов для злоупотреблений; бухгалтеры берут «откаты» от поставщиков бухгалтерских программ, справочно-правовых систем, организаторов семинаров, от аудиторских компаний и многих других, заключение договоров с которыми находится в компетенции бухгалтера.

Система учета строилась бухгалтерами и была построена так, что бухгалтера невозможно привлечь к ответственности. Некоторые махинации главного бухгалтера нацелены на невнимательность руководителя, для других махинаций разрабатываются схемы с участием нескольких сотрудников; серьезные мошенничества в компании редко осуществляются в одиночку. Как правило, бухгалтер вступает в сговор с другими работниками. Мошенничество с выплатами в пользу работников связано с припиской «мертвых душ» и поддельными больничными. Практика показывает, что чаще всего бухгалтерское мошенничество сводится к подделке выплат работникам предприятия. Приписки в платежных ведомостях, в случаях когда в компании большой штат и текучесть кадров, – благоприятные обстоятельства для нечестного бухгалтера. Бухгалтер может присвоить деньги, завышая расходы по авансовым отчетам. Суть способа проста: бухгалтер отражает командировки, которых не было, и присваивает себе сумму возмещенных расходов.

Как выявить мошенничество? Неполное оприходование средств в кассу может быть обнаружено в ходе налоговой проверки, если инспектор в рамках встречной проверки потребует корешок к приходному кассовому ордеру в организации покупателя. Конечно, необходим строгий контроль за операциями с

денежными средствами предприятия. Для этого руководитель периодически устраивает внезапные ревизии кассы.

Во время проверки авансовых отчетов следует тщательно изучить документы, подтверждающие расходы, как по форме их составления, так и по содержанию. Целесообразно удостовериться также в правильности подсчета итоговой суммы расходов, принятых по каждому авансовому отчету. И, конечно, проверить, полностью ли вернули сотрудники остаток неизрасходованных средств. Для мошенничества с ТМЦ бухгалтеру необходимо содействие работников склада: как правило, у бухгалтера открываются возможности при списании ТМЦ на производство, а также при оформлении внутренних складских документов. Для списания ценностей бухгалтеру необходимо лишь грамотно составить соответствующий акт.

Бухгалтер и кладовщик могут «случайно» не оприходовать часть ТМЦ по накладной с большим количеством позиций, а значит, такой товар вообще не будет отражен в учете. Несоответствие учетных и отпускных единиц товара предоставляет возможность для хищений. Выявить несоответствие данных бухгалтерского учета фактическим можно при периодически осуществляемых проверках – полных или выборочных. Для этого, в частности, проверяют соответствие первичных бухгалтерских и складских документов, например, приходного складского ордера и товарной (товарно-транспортной) накладной. Кстати, сам факт проведения внезапных проверок может предостеречь недобросовестных сотрудников от хищений.

### Заключение

Если бухгалтер может повлиять на выбор поставщиков, то не исключена возможность откатов, которые, по сути, являются взяткой должностному лицу предприятия.

Приобретение по завышенным ценам – продуманный выбор поставщика канцелярских товаров, оргтехники и программного обеспечения, может способствовать систематическому обогащению бухгалтера.

Если ежедневную организацию многочисленных платежей осуществляет главный бухгалтер, то он может распределять денежные потоки по своему усмотрению, оплатив в первую очередь тем кредиторам, которые его отблагодарят.

Что касается расчетов с контрагентами, то необходимо проверять дебиторскую и кредиторскую задолженности, в том числе просроченную, с выяснением причин их возникновения и сроков погашения. Неполное оприходование наличности в кассу и двойные платежки можно выявить с помощью инвентаризации неполного оприходования денег в кассу – наиболее распространенного способа присвоения денежных средств.

Некоторые бухгалтеры спрашивают клиента, нужны ли ему документы на покупку. Так присвоить деньги еще проще: вся сумма, уплаченная покупателем, может быть присвоена. Кроме того, именно главбух подписывает платежные поручения нередко не только за себя, но и за директора.

Оригинальный способ сокрытия мошенничества – в случае когда бухгалтер инициирует кражу документов или заносит вирус в компьютер. На практике недобросовестные бухгалтеры используют различные хитроумные способы сокрытия фактов хищений.

### Литература:

1. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» №996-XIV від 16.07.1999 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=996-14>.
2. ЗАГОРОДНІЙ, А. Г. *Облік і аудит: термінологічний словник* / А.Г. Загородній, Г.Л. Вознюк, Г.О. Партин. Львів: „Центр Європи”, 2002. 671 с.
3. *Словарь современных экономических терминов* / РАЙЗЕНБЕРГ, Б., ЛОЗОВСКИЙ, Л. 4-е издание. Москва: Айрис-пресс, 2008. 480 с.
4. *Большой экономический словарь* / Под ред. А.Н. Азрилияна. 7-е издание. Москва: ИНЕ, 2010. 1472 с.
5. ГОРОДЕЦЬКА, І. Посадова особа (головний бухгалтер): вимоги, повноваження, відповідальність. В: *Юридичний журнал м. Київ*. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://justinian.com.ua/article.php?id=242>.
6. *Большой юридический словарь* / Автор и состав. А.Б.Борисов, 2-е издание перераб. и доп. Москва: Книжный мир, 2010. 848 с.
7. ЗАГОРОДНІЙ, А.Г., ВОЗНЮК, Г.Л. *Фінансово-економічний словник*. Київ: Знання, 2007, 1072 с.
8. КУЗЬМІН, Дм.Л. Організація та методика бухгалтерського обліку результатів матеріальної відповідальності. В: *Вісник Житомирського державного технологічного університету*. Серія: Економічні науки, 2007, №2(40).

Prezentat la 23.05.2017