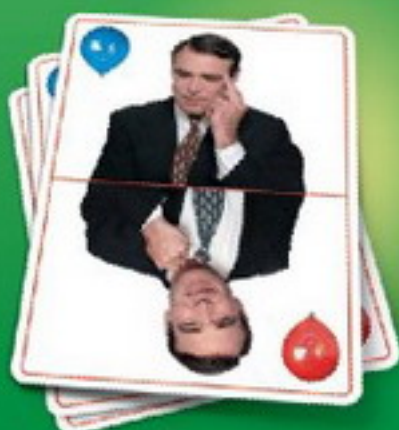




А. Гладкий

НЕ ДАЙ СЕБЯ НАДУТЬ БУХГАЛТЕРУ!

Книга для руководителя
и владельца бизнеса



ПИТЕР

Алексей Анатольевич Гладкий
Не дай себя надуть бухгалтеру! Книга
для руководителя и владельца бизнеса

Издательский текст

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=169860

Не дай себя надуть бухгалтеру! Книга для руководителя и владельца бизнеса: Питер; СПб.; 2007

ISBN 978-5-91180-182-3

Аннотация

Директор и бухгалтер, бухгалтер и директор... От того, каким образом налажены отношения этих людей, насколько грамотно они работают, зависит успешное функционирование любого субъекта хозяйствования. Причем нередко от бухгалтера зависит даже больше, чем от директора, и уж конечно, больше, чем от учредителей.

Пользуясь этим, некоторые недобросовестные бухгалтеры извлекают из своего служебного положения дополнительную выгоду, бесцеремонно и нагло обманывая директора и обворовывая родное предприятие (а значит, его учредителей и собственников).

В книге рассказано о том, что и где может украсть бухгалтер, рассмотрена «технология» такого воровства и даны советы, как не дать себя обмануть.

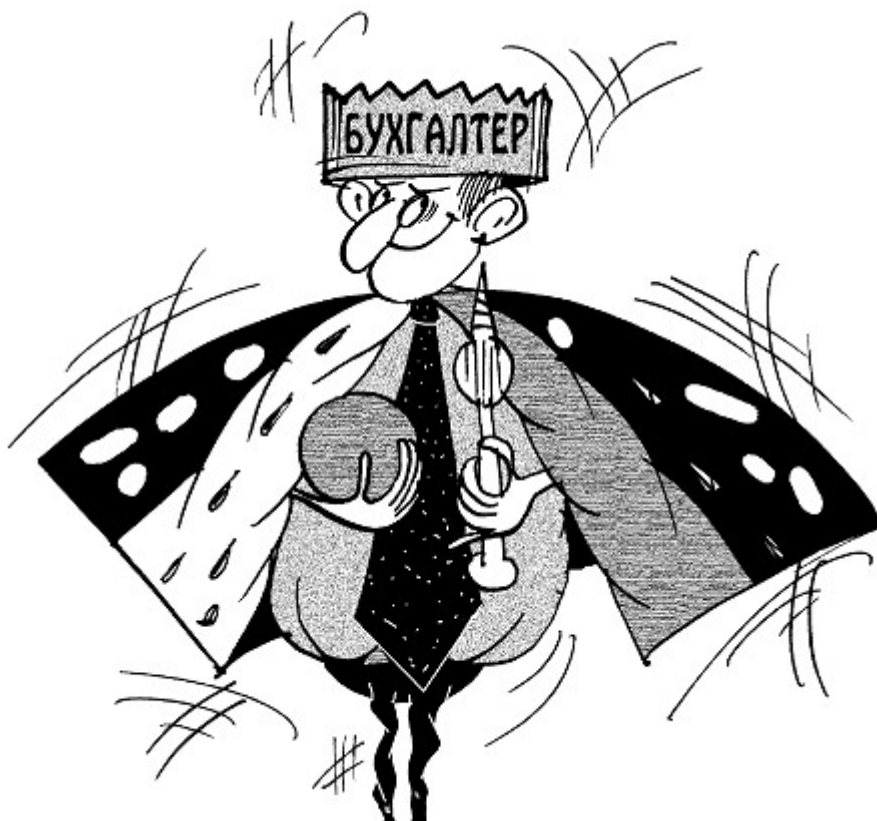
Содержание

Введение	4
Глава 1	6
Маленькая зарплата или большая «зряплата»?	7
Бухгалтер бухгалтеру рознь...	7
А есть ли подпись?	9
«Неоформленный» бухгалтер	9
Главный бухгалтер – это не просто начальник отдела	9
Чтобы возможности соответствовали потребностям...	10
Несколько полезных советов	10
Он такой человек	12
Не по своей воле	14
Сложная жизненная ситуация	14
Злоупотребление по принуждению	15
«Располагающая» атмосфера на предприятии	17
Глава 2	18
Откаты от должников	19
Другие виды откатов	21
Эх, семинар, семинар...	21
Кто платит – тот и заказывает музыку	22
Программное обеспечение – это не только автоматизация...	23
Вот такая благотворительность	25
Нужно ли менять банк?	26
Оргтехника, канцтовары и прочие аксессуары	27
«Решение вопросов» с проверяющими органами	28
Наличные деньги – это всегда интересно	31
Якобы «хозяйственные» расходы	31
«Левые» командировки	32
«Комиссия» за кассовое обслуживание	32
Неполное оприходование поступающих в кассу наличных денег	33
«Левые» больничные – кража рабочего времени фирмы	34
Конец ознакомительного фрагмента.	36

Алексей Гладкий

Не дай себя надуть бухгалтеру! Книга для руководителя и владельца бизнеса

Введение



Ни для кого не секрет, что бухгалтер является важным лицом на любом предприятии. От опыта, квалификации, ответственности, а также порядочности этого работника зависит очень многое.

Не зря главного бухгалтера иногда называют «финансовым богом» предприятия. Это не преувеличение. По степени ответственности, которую несет главный бухгалтер, он может сравниться только с одним работником – директором.

Казалось бы, почему? Ведь, кроме бухгалтера, на предприятиях (особенно крупных) нередко присутствуют и другие работники финансовой сферы – например, финансовый директор, главный финансовый менеджер, заместитель директора по финансам, начальник финансового отдела и т. д.

Однако при этом ответственность перед государством несут в первую очередь директор и главный бухгалтер, и только после них (причем далеко не всегда) – финансовые директора, финансовые консультанты, главные финансовые менеджеры и т. п. В условиях нестабильной отечественной экономики и противоречивого российского законодательства

главный бухгалтер является, по сути, «громоотводом» предприятия. При возникновении проблем именно на него в первую очередь указывает карающий перст государства.

На многих предприятиях главный бухгалтер имеет практически неограниченные (или просто очень широкие) полномочия. Причем нередко случаи, когда эти полномочия используются не только на благо компании, но и на улучшение личного финансового благополучия бухгалтера. Грамотный бухгалтер может оформить все свои «делишки» таким образом, что ни у кого не возникнет мысли о том, что «финансовый бог» вовсе и не бог, а, скорее, «финансовый дьявол», регулярно набивающий собственный карман, злоупотребляя служебным положением.

Но что же толкает приличного, на первый взгляд, человека, каковым обычно является бухгалтер, на совершение подобных действий? О причинах «бухгалтерского мошенничества» рассказано в первой главе книги.

Глава 1

Почему ворует ваш бухгалтер

Что обычно думает директор, обнаруживший, что его бухгалтер «нечист на руку»? Как правило, мысли возникают примерно такие: «а ведь такой приличный с виду», «он же в глаза мне смотрел – и воровал», «вот и верь после этого людям», «как же он мог, ни стыда ни совести нет у человека», «да я его посажу, он это надолго запомнит» и т. д. И мало кто из директоров и учредителей задумывается, что, если разобраться, они и сами в чем-то спровоцировали возникновение такой ситуации. Вместе с этим, от происков недобросовестного бухгалтера не застрахован никто. В этой главе вы узнаете, какие причины толкают бухгалтера на «скользкую дорожку».

Маленькая зарплата или большая «зряплата»?



Чаще всего на противоправные действия бухгалтера (впрочем, как и любого другого человека) толкает неудовлетворенность уровнем своего дохода. К сожалению, далеко не все руководители умеют грамотно установить размер заработной платы для бухгалтера.

Определяя зарплату своему бухгалтеру, обязательно следует принимать во внимание степень ответственности, которую он возлагает на себя, работая на вашем предприятии.

Как отмечалось, характерной особенностью должности главного бухгалтера является то, что за свою (а нередко – и не только за свою) работу он несет ответственность перед государством. Однако степень ответственности определяется множеством факторов, которые рекомендуется учитывать, назначая бухгалтеру ту или иную заработную плату.

Бухгалтер бухгалтеру рознь...

Одним из основных таких факторов является вид деятельности предприятия. Например, объем и сложность бухгалтерской работы на производственном и торговом предприятиях даже сравнивать не стоит – учет в производстве многократно сложнее и запутаннее.

Кроме этого, своя специфика имеется у предприятий одного вида деятельности, но разной направленности. Предположим, что вы являетесь владельцем нескольких торговых предприятий: одно занимается торговлей спиртными напитками и табачными изделиями, другое продает продукты питания, а третье – какие-нибудь нематериальные активы (например, программное обеспечение для компьютеров). Очевидно, что степень загруженности и ответственности бухгалтеров на всех трех предприятиях будет совершенно разной. Самая трудная работа будет у главного бухгалтера предприятия по торговле спиртными напитками и табачными изделиями, после него следует главный бухгалтер предприятия по торговле

продуктами питания, и на последнем месте по сложности, ответственности и загруженности – главный бухгалтер компании, занимающейся реализацией программного обеспечения.

Казалось бы, почему такая разница?

Что касается предприятия по торговле спиртными напитками и табачными изделиями, то оно (а значит, и его главный бухгалтер) всегда будет находиться под пристальным вниманием государства: как известно, самая выгодная торговля – это торговля людскими пороками, и государство это прекрасно понимает. Такой компании обеспечены постоянные проверки, различного рода санкции (не секрет, что отечественное законодательство позволяет привлечь к ответственности даже младенца), а его главному бухгалтеру – постоянная нервотрепка, регулярная сверхурочная работа и вечная головная боль (причем даже больше, чем у директора). Очевидно, что все эти «прелести» должны компенсироваться достойной заработной платой и хорошим социальным пакетом – в противном случае ваш бухгалтер либо начнет воровать (не таскать же для директора и учредителей каштаны из огня просто так!), либо сопыется (продукция способствует...).

У главного бухгалтера предприятия, занимающегося реализацией продуктов питания, текущей работы будет не меньше, но вот головной боли и нервотрепки – значительно меньше. Конечно, продукты питания государство тоже пристально контролирует (особенно с точки зрения сертификации – ведь речь идет о здоровье людей!), но далеко не так бдительно, как спиртное и сигареты. Тем более что многие специфические особенности предприятия, торгующего продуктами питания, на которые часто обращает внимание государство, остаются за пределами сферы деятельности главного бухгалтера: например, сертификация продукции, соблюдение условий хранения продуктов питания и их перевозки и др. С другой стороны, такие компании обычно располагают очень широким ассортиментом реализуемой продукции (одних чипсов может быть 20 видов), а также большим количеством контрагентов (особенно покупателей). В первую очередь это относится к предприятиям, которые реализуют продукцию мелким и средним оптом и работают непосредственно с магазинами. Главный бухгалтер в таком случае тоже наверняка потребует высокой заработной платы и хорошего социального пакета; и если вы хотите, чтобы он честно работал на протяжении максимально возможного количества времени, к этим требованиям следует отнестись внимательно.

Более простая и спокойная работа будет у главного бухгалтера предприятия, занимающегося торговлей программным обеспечением (либо иными нематериальными ценностями – например, авторскими правами). Ассортимент реализуемой продукции достаточно специфичен, и проверка такой компании может потребовать от проверяющих дополнительных специальных знаний. Очень сложно проверить, например, складские остатки, а арестовать склад при обнаружении каких-либо нарушений – и вовсе невозможно. В штатном расписании отсутствуют грузчики, складские работники, экспедиторы, в связи с чем уменьшается объем работ по начислению заработной платы и удержаниям из нее. Поэтому бухгалтеру такого предприятия работать легче и спокойнее, чем его упомянутым выше коллегам, и, соответственно, уровень оплаты его труда может быть ниже.

Аналогичные особенности могут наблюдаться и на предприятиях других видов. Например, одно дело – когда предприятие производит фарш из рыбы, и совсем другое – моющие средства. В первом случае бухгалтеру будет работать намного проще, чем во втором. Почему?

Для производства фарша требуется сырье меньшего ассортимента (несколько видов рыбы); ассортимент выпускаемой продукции тоже невелик – фарш один, фарш другой, ну, может быть, еще фарш третий; поставщиков немного (а может быть, вообще один: какой-нибудь рыбхоз). Соответственно документооборот совсем небольшой, а значит, и работы у бухгалтера немного. Что касается производства моющих средств, то здесь ассортимент и

сырья, и выпускаемой продукции очень большой (одних порошков видов десять, да еще и мыло, и чистящие средства, и т. д.), как правило, – много поставщиков. Поэтому уровень оплаты труда бухгалтеров на таких предприятиях должен существенно различаться.

А есть ли подпись?

Еще один фактор, который должен приниматься во внимание при определении размера заработной платы бухгалтера, – это право подписи документов (образец подписи заверяется нотариально и хранится в банке на специальной карточке). Если бухгалтеру предоставлено право подписи – то и получать он должен, несомненно, на порядок больше: ведь в этом случае он несет большую ответственность. Некоторые бухгалтеры при обсуждении размера своей зарплаты с потенциальным работодателем сразу оговаривают сумму, которую желают получать только за то, что им будет предоставлено право подписи документов, ну и плюс к ней – собственно оплата труда. Если права подписи нет – размер заработной платы уменьшается на указанную сумму. Например: \$300 – только за подпись, и еще \$1000 – оплата труда, итого заработная плата – \$1300. Без права подписи – заработная плата \$1000. Отмечу, что это справедливо: за все надо платить, в том числе и бухгалтеру за принимаемую им на себя ответственность. Если проигнорировать данный фактор – не исключено, что бухгалтер решит «восполнить этот пробел» самостоятельно, тайком от директора и учредителей. Иначе говоря, если вы не учтете этот момент, то тем самым невольно можете подтолкнуть бухгалтера к обману и воровству.

«Неоформленный» бухгалтер

Важный фактор, который необходимо обязательно учитывать, – это оформление отношений со своим бухгалтером.

Оформленный бухгалтер всегда «стоит» дороже, чем его «свободный» коллега. Стоит ли говорить, что здесь экономить не нужно? Если уж вы по каким-то причинам не хотите зачислять бухгалтера в штат, то нужно хотя бы скрепить отношения с ним трудовым договором, уделив особое внимание вопросам ответственности бухгалтера перед предприятием. К сожалению, в настоящее время нередки случаи, когда бухгалтер принимается на работу «под честное слово». Как правило, это встречается только в небольших компаниях (средний и крупный бизнес так не рискует). Такой бухгалтер может работать как по совместительству, так и полный рабочий день. Если отношения с бухгалтером никак не оформлены – не удивляйтесь, если в один прекрасный день он просто сбежит от вас со всей наличностью, не забыв предварительно перевести все имеющиеся на счете фирмы безналичные деньги в «надежное» место.

Главный бухгалтер – это не просто начальник отдела

Многие руководители, планируя организационную структуру своего предприятия, ставят главного бухгалтера на один уровень с начальниками других отделов и назначают всем начальникам одинаковую заработную плату. Так вот: подобный подход несправедлив. Ведь ответственность главного бухгалтера несоизмерима с ответственностью остальных начальников отделов. Напомню еще раз, что именно главный бухгалтер, а не начальник отдела продаж, главный финансовый менеджер, начальник отдела поставок или кто-то еще (не считая, конечно, директора) будет отчитываться и отвечать перед государством за законность проводимых финансово-хозяйственных операций, да и, в принципе, за все финансовые показатели деятельности предприятия. Поэтому и заработная плата главного бухгалтера должна быть

минимум на 25–30 % выше, чем у других начальников отделов. В противном случае неизбежно недовольство: как же, мол, так, я тут за всех отвечаю – а получаю наравне с остальными? От такого недовольства до воровства, обмана и злоупотребления – один шаг.

Чтобы возможности соответствовали потребностям...

Следует учитывать и такой фактор, как соответствие заработной платы вашего бухгалтера его семейному и материальному положению. Уже на этапе собеседования необходимо определить, достаточно ли будет человеку предлагаемой заработной платы для удовлетворения насущных потребностей. Рассмотрим этот фактор подробнее.

Что касается семейного положения (разумеется, семейному человеку нужно больше денег, чем его «свободному» коллеге), то это выясняется довольно легко. Например, необходимую информацию можно просто посмотреть в анкете. Ну а дальше – самостоятельно думайте, предполагайте, вникайте: например, если у кандидата есть 15-летний сын, то, возможно, через пару-тройку лет он поступит в институт и родителям придется оплачивать ему учебу. Как это увязывается с заработной платой, которую вы предлагаете человеку? А если у него еще и 17-летняя дочь, то не исключено, что через те же несколько лет она надумает выходить замуж и вашему бухгалтеру потребуется много денег на свадьбу, подарки и т. п. Хватит ли ему заработной платы, чтобы с уверенностью смотреть в будущее? Или для решения финансовых проблем придется использовать «нетрадиционные методы», злоупотребляя служебным положением?

Нелишним будет уточнить, например, как у кандидата на должность бухгалтера обстоят дела с жилплощадью. Если выяснится, что он недавно купил квартиру в кредит и выплачивает за нее, например, \$500 в месяц, то очевидно, что заработная плата в \$700 для него безнадежно мала. Если же человек, несмотря ни на что, согласился на такие условия, то следует задуматься о целесообразности принятия его на работу – ведь, скорее всего, жизнь заставит его воровать и обманывать.

Ну и, конечно, полезно знать, каковы, хотя бы примерно, текущие финансовые потребности человека. Лучше всего, когда человеку достаточно «нормального минимума»: хорошая машина и квартира, качественное питание и т. д. Если же бухгалтер желает по пятницам посещать казино, каждый месяц обновлять гардероб всей семьи в дорогом бутике, а каждый год менять машины себе и жене, то вам с ним явно не по пути. Нет, конечно, вы можете предложить ему астрономическую заработную плату, но, скорее всего, в этом случае уже в скором будущем вашей фирме бухгалтер не понадобится – считать будет просто нечего. Впрочем, аналогичный результат будет и в том случае, если вы предложите ему зарплату, которую планировали заранее: недостающую сумму такой человек «доберет» самостоятельно.

Несколько полезных советов

В этом разделе мы приведем несколько полезных советов, касающихся оплаты нелегкого бухгалтерского труда.

Говоря о заработной плате, необходимо отметить такой отрицательный фактор, как задержка выплаты заработной платы. Как бы плохо ни шли дела у вас на фирме, как бы вы ни задерживали зарплату своим работникам, помните: главный бухгалтер должен получать заработную плату во что бы то ни стало вовремя и в полном объеме (это можно делать втайне от остальных сотрудников).

Некоторые руководители привязывают размер заработной платы к финансовым показателям работы предприятия. Однако доход главного бухгалтера не должен зависеть от этих

показателей – в противном случае у него будет соблазн заниматься приписками и искусственно завышать отчетные данные.

Иногда директора практикуют обратное: привязывают заработную плату главного бухгалтера к сумме уплаченных предприятием налогов: чем меньше налогов – тем больше заработная плата. Самые отчаянные руководители даже штрафуют бухгалтеров за слишком большие суммы уплаченных налогов. Стоит ли говорить, какими серьезными неприятностями может обернуться подобная практика в случае налоговой проверки? Ведь бухгалтер такой фирмы, стремясь повысить себе заработную плату, будет стараться всеми правдами и неправдами уменьшить сумму налогов, уплачиваемых предприятием.

Еще одна распространенная ошибка, которую часто допускают руководители, – это назначение главному бухгалтеру необоснованно высокой зарплаты. Конечно, такой работник должен получать достойное вознаграждение за свой труд, но перегибать палку не следует. В противном случае велик риск того, что ваш бухгалтер, поработав полгода или год и решив свои насущные финансовые проблемы, уволится и найдет себе более спокойное место. Причем не исключено, что он с самого начала определит такой «план действий», и вам очень повезет, если он будет хоть мало-мальски выполнять свои обязанности, а не просто «отбывать номер» и ждать удобного момента для увольнения. В такой ситуации вам не позавидуешь – нет ничего более тоскливого и безнадёжного, чем восстановление запущенной бухгалтерии.

Он такой человек



Как известно, на свете есть категория людей, которые жить не могут без того, чтобы где-то что-то не украсть, не схимичить, не «провернуть» и т. д. К сожалению, такие люди встречаются и среди бухгалтеров: какую зарплату им не предлагай, они все равно будут воровать и обманывать. В этом разделе мы рассмотрим, как можно распознать такого человека.

Конечно, лучше всего, если вы сможете определить «воровскую натуру» уже на этапе собеседования: это избавит вас от множества проблем в будущем. Для этого рекомендуется обратить внимание на несколько факторов.

В первую очередь нужно поинтересоваться причинами ухода вашего потенциального бухгалтера с предыдущего места работы. Для этого недостаточно заглянуть в его трудовую книжку и предоставленное резюме: необходимо связаться с предыдущим работодателем кандидата и побеседовать с ним лично либо по телефону.

Если вы планируете беседовать по телефону, то рекомендуется проверить, на кого зарегистрирован предоставленный вам для связи телефонный номер: на организацию, где работал кандидат, либо на частное лицо. Нередко недобросовестные работники дают для наведения о себе справок телефонный номер кого-нибудь из своих знакомых, предварительно договорившись с ним и попросив дать положительные рекомендации. Позвонив по такому номеру, вы услышите нечто вроде «рожден бухгалтером!», «это чудесный специалист!» и т. д.

Однако лучше всего, если вам удастся побеседовать с предыдущим работодателем вашего потенциального бухгалтера. Ведь даже если вы удостоверитесь в том, что предоставленный для наведения справок телефон действительно принадлежит предыдущему работодателю, разговаривать по нему может кто угодно – не только директор фирмы, но и,

например, любой сотрудник, с которым у вашего кандидата за время совместной работы сложились неплохие отношения (например, вместе воровали, только один попался, а другой – нет).

Если для наведения справок дается мобильный телефон, то нужно выяснить, на кого он зарегистрирован: если на частное лицо – узнать, действительно ли этот человек является руководителем организации – предыдущего работодателя вашего потенциального бухгалтера. Эти сведения можно попробовать получить в Инспекции Министерства по налогам и сборам, либо в банке, который обслуживает данную организацию, либо в государственном учреждении, в котором эта организация зарегистрирована.

С особым вниманием рекомендуется относиться к кандидатам на должность бухгалтера, приехавшим издалека. Например, если ваша фирма находится в Москве, а предыдущий работодатель потенциального бухгалтера – где-нибудь в Красноярске или Тюмени, стоит задуматься: не скрывается ли этот человек от кого-либо?

Однако после того как вы выбрали кандидата на замещение должности главного бухгалтера, расслабляться не следует – к его работе руководитель предприятия должен присматриваться постоянно и, что называется, все время «держат руку на пульсе». Например, если при относительно небольшой зарплате бухгалтер ездит на работу на такси или все свободное время проводит на скачках, то рекомендуется устроить ему хотя бы небольшую проверку (о том, как проверить своего бухгалтера, рассказано в соответствующей главе).

Нечистый на руку бухгалтер, как правило, не поднимает вопрос о повышении своей заработной платы.

Не стоит забывать следующее: если уж так случилось, что ваш бухгалтер относится к категории людей, которые не могут не украсть или не обмануть, перевоспитывать его бесполезно. От такого работника нужно избавляться как можно скорее.

Не по своей воле



Не всегда бухгалтер по своей воле занимается мошенничеством, воровством и злоупотреблениями – иногда к этому его принуждает сама жизнь. Некоторые такие ситуации рассмотрим в данном разделе.

Сложная жизненная ситуация

Нередко причиной воровства и обмана со стороны бухгалтера являются не природная жадность и склонность, недовольство своей заработной платой, «воровская» натура или что-то в этом роде, а сложные жизненные обстоятельства, которые возникают, как правило, неожиданно. К таким обстоятельствам можно, например, отнести следующие: болезнь близких (для лечения требуется большая сумма денег), внезапная потеря накоплений (шел покупать машину и потерял деньги), пожар, автомобильная авария и т. п. Человек, не видя выхода из такой ситуации, вполне может злоупотребить служебным положением для решения неожиданно свалившихся проблем.

В такой ситуации некоторую житейскую мудрость следует проявить и вам – руководителю предприятия. Во-первых, желательно быть в курсе проблем, которые возникают у ваших подчиненных (в данном случае – у бухгалтера). Если вы более-менее владеете ситуацией, вам станет известно о проблеме: такими новостями люди обычно делятся с коллегами по работе. Во-вторых, нужно обязательно предложить человеку, попавшему в сложную жизненную ситуацию, посильную помощь – либо за счет предприятия, либо за счет каких-то личных возможностей. За счет предприятия можно, например, выделить материальную помощь или временно предоставить служебную машину взамен разбитой личной. Если фирма занимается строительством, можно помочь материалами и рабочей силой для устранения последствий пожара и т. д. А может, ваш друг детства сейчас является главным врачом больницы и поможет бесплатно или недорого сделать близкому родственнику бухгалтера операцию, реальная стоимость которой равняется двадцати его заработным платам?

Иначе говоря, если вы не поможете в трудной жизненной ситуации вашему бухгалтеру, то не исключено, что он будет решать свои проблемы за счет фирмы самостоятельно, злоупотребляя служебным положением. И, говоря по-человечески, упрекнуть его за это будет трудно: ведь не по своей воле он будет жульничать, не потому, что он вор и обманщик, а по причине возникновения очень сложной жизненной ситуации, которую даже врагу не пожелаешь.

Злоупотребление по принуждению

Иногда бухгалтер вынужден идти на мошеннические действия по причине того, что его к этому принуждают, например – с помощью шантажа или запугивания. Кто же может шантажировать такую заметную личность, как бухгалтер предприятия?

Как ни парадоксально, но шантажировать бухгалтера могут те, кто по роду своей деятельности и по долгу службы должен находиться на страже законности и порядка, например сотрудники налоговой полиции.

Выглядит это обычно так: бухгалтера вызывают в налоговую полицию якобы для прояснения какого-то вопроса относительно деятельности компании. Однако встреча происходит не в кабинете, а, например, в кафе неподалеку или вообще на свежем воздухе. Там бухгалтеру говорят прямо: каждый месяц он должен «отстегивать» определенную сумму наличными и за это предприятие будет работать спокойно. Не будет ни проверок, ни санкций, а в случае возникновения затруднительных ситуаций (например, все-таки пришла какая-то проверка из налоговой, или из отдела по борьбе с экономическими преступлениями, или еще откуда-то) он может обращаться – все проблемы будут решены. При этом особо подчеркивается: никто на предприятии знать об этом не должен, в том числе и директор.

С одной стороны, бухгалтеру такое предложение малопривлекательно: от карательных органов всегда следует держаться подальше, и уж тем более нежелательно вступать с ними в сомнительные сделки. С другой стороны, представители налоговой полиции дают ему своего рода «карт-бланш» на любые нарушения в бухгалтерии, обещая решить все проблемы с любыми проверками (ведь они сами заинтересованы в «тишине и спокойствии»). Поэтому возникшей ситуацией вполне можно воспользоваться для извлечения личной выгоды: например, собирая сумму наличных денег для вымогателей, можно позаботиться и о себе. Ну а как собрать наличные деньги – это уже вопрос технический: можно схимичить с командировками, можно выписать заработную плату на «мертвую душу», можно сэкономить на хозяйственных расходах и т. д.

Отмечу, что вымогатели могут брать мзду не только наличными деньгами, но и, так сказать, натурой – продукцией предприятия. В этом случае наиболее вероятный путь, по которому пойдет бухгалтер, – это махинации с оприходованием и списанием товарно-материальных ценностей (подробнее такие махинации рассматриваются ниже, в разделе «Операции с материальными ценностями»).

Однако подобные угрозы могут исходить не только от представителей фискальных органов, но и от конкурентов. Например, бухгалтер может получить следующую угрозу от конкурентов предприятия: мол, если ты не убедишь директора заключить контракт именно с этим поставщиком, мы сообщим в налоговую инспекцию, что у вас на предприятии выплачивается заработная плата в конвертах, или что вы реализуете товар за «черный нал», или что-то еще. В результате к вам придет серьезная проверка. «И не вздумай жаловаться директору – хуже будет!» – напоследок угрожают они. И добавляют: «Зато если все будет в порядке, мы тебя не обидим – получишь откат в размере столько-то процентов от суммы контракта».

Не секрет, что в большинстве случаев бухгалтер боится проверки гораздо больше, чем руководитель предприятия, поэтому угроза «стукачества» в налоговую инспекцию может

подействовать (правда, опытного бухгалтера этим не испугаешь – он просто пошлет таких «стукачей» куда подальше). Кроме этого, свою роль играет и обещанное денежное вознаграждение. Если бы не обещанный откат, то, возможно, бухгалтер довел бы до сведения руководителя предприятия о том, что получил угрозу от конкурентов. Правда, в подобных случаях бухгалтера обычно обманывают и никакого вознаграждения после заключения контракта не выплачивают. Но он же этого не знает! И поэтому прилагает все усилия для того, чтобы убедить руководителя в целесообразности заключения контракта именно с «нужным» контрагентом, не думая о выгоде для предприятия.

«Располагающая» атмосфера на предприятии



Еще одной причиной бухгалтерской нечестности может являться отсутствие должной трудовой дисциплины и деловой атмосферы в компании. Если сотрудники полдня занимаются посторонними делами, значительную часть рабочего времени посвящают пустым бытовым разговорам, опаздывают на работу, то сама такая обстановка может породить у бухгалтера мысли о легкой наживе. И его можно понять: сотрудники занимаются лишь бы чем, на фирме царит разгильдяйство, директор думает непонятно о чем – а ведь ответственность несет в первую очередь главный бухгалтер. Как тут не соблазниться и не реализовать «под шумок» какую-нибудь несложную схему «сравнительно честного отъема денег», как говаривал небезызвестный Остап Бендер!

Поэтому, если вы не хотите впоследствии получить неприятные сюрпризы, старайтесь постоянно следить за деловой атмосферой, царящей на предприятии, и не допускать фривольности и излишней расслабленности в трудовом коллективе. Хороший руководитель всегда должен держать руку на пульсе событий и работать в плотном контакте с главным бухгалтером предприятия – такой подход к делу поможет предотвратить возникновение проблем.

Глава 2

Где, что и как может украсть бухгалтер

Большинство обывателей, услышав вопрос, который вынесен в заголовок данной главы, наверняка ответят: чего тут непонятного – бухгалтер имеет возможность украсть везде, что угодно и как угодно. По правде говоря, они недалеки от истины: действительно, у бухгалтера для злоупотребления своим служебным положением возможностей более чем достаточно. В этой главе рассмотрим наиболее распространенные способы бухгалтерских злоупотреблений.

Откаты от должников



Этот вид злоупотреблений нередко встречается на предприятиях, имеющих большое количество покупателей или заказчиков (от 100 до нескольких тысяч и больше). Характерный пример – фирма, занимающаяся средне- и мелкооптовой торговлей товарами народного потребления (продукты питания, парфюмерия, бытовая химия, книги, одежда, обувь и т. д.), которая работает непосредственно с предприятиями розничной торговой сети. Причем товар отпускается покупателям не на условиях предоплаты, а с отсрочкой платежа (например, 5, 10 или 15 банковских дней, по мере реализации и т. д.).

Не секрет, что далеко не все покупатели строго выполняют договорные обязательства и рассчитываются с поставщиком вовремя. При этом всей информацией о задолженности владеет только бухгалтерия. И здесь открывается широкое поле для злоупотреблений.

Например, фирма «Рога и копыта» задолжала вашей компании некую сумму, причем в ближайшее время погасить ее не сможет. Работник бухгалтерии вашей фирмы (это может быть как главный бухгалтер, так и бухгалтер по расчетам с контрагентами) связывается с бухгалтерией либо руководством должника и требует погасить задолженность. При этом он сообщает, что при невыполнении этого требования о ситуации будет доложено руководству, и не исключено, что задолженность будет взыскиваться в судебном порядке.

В ответ представитель фирмы «Рога и копыта» предлагает вашему бухгалтеру лично встретиться и обсудить ситуацию. На этой встрече бухгалтеру делают предложение, от которого ему трудно отказаться. А именно: он не предпринимает никаких действий по взысканию задолженности в течение определенного времени (например, трех месяцев), и за это ему будет выплачиваться своего рода «пени», разумеется – строго конфиденциально и неофициально. Размер «пени» может варьироваться в зависимости от специфики конкретной ситу-

ации (размер задолженности, жадность бухгалтера-«оборотня», финансовые возможности должника и др.). Например, если задолженность составляет \$1000, то за каждый рабочий день просрочки бухгалтеру вполне могут предложить 0,3 % от этой суммы, то есть \$3 в день. Если считать, что в месяце 20 рабочих дней, то за месяц это составит \$60, а за три месяца – \$180. Неплохая прибавка за ничегонеделание, не правда ли? Все это время деньгами вашей компании будет распоряжаться кто-то другой, а бухгалтер за свое преступно-молчаливое согласие будет получать наличные. По истечении этого срока должник тихо-мирно погашает свою задолженность (в противном случае его договоренность с бухгалтером может быть продолжена), и вся эта история остается не замеченной руководством.

Следует отметить, что формы выплаты вознаграждения вашему бухгалтеру со стороны компании-должника могут быть не только денежными, но и иметь, так сказать, натуральное выражение (в зависимости от возможностей должника). Это могут быть, например, две канистры бензина ежемесячно (если, конечно, у вашего бухгалтера есть автомобиль), или кирпич для дачи, или устройство его сына в институт и т. д. Поэтому каждый руководитель должен хотя бы в общих чертах владеть ситуацией о задолженности (досконально знать все при большом количестве клиентов невозможно, да и не нужно) и проблемных клиентах (которые часто оплачивают полученные товары либо услуги с опозданием).

Периодически рекомендуется устраивать своему бухгалтеру по расчетам либо главному бухгалтеру выборочные проверки: например, просить предоставить полную информацию о расчетах с проблемными клиентами (либо конкретно называть требуемых клиентов) с указанием размера общей и просроченной задолженности, причинах возникновения просроченной задолженности и предполагаемых сроках погашения. Если выяснится, что бухгалтер своевременно не предпринял никаких мер по погашению просроченной задолженности (в частности, не довел информацию о возникновении такой задолженности до руководства), то к этому следует отнестись с должной внимательностью и предельной строгостью.

Кроме того, можно в приказном порядке обязать бухгалтера докладывать вам о просроченной задолженности в день ее возникновения. Это позволит постоянно контролировать состояние расчетов с проблемными клиентами. Бухгалтер не сможет скрыть просроченную задолженность с целью получения личной выгоды, если эта задолженность контролируется руководством.

Другие виды откатов



Поскольку бухгалтер является работником, от которого нередко в определяющей степени зависит порядок платежей и распределения финансовых средств компании, потенциальные получатели денег могут предлагать ему самые разные откаты за «правильные» платежи.

Эх, семинар, семинар...

Следует отметить, что опытный бухгалтер согласится далеко не на каждое такое предложение. Он будет принимать только те из них, которые заведомо не должны вызвать никаких подозрений у руководства.

Пример такого предложения – откат за перечисление денежных средств за участие в каком-либо семинаре (по исчислению НДС, по расчету таможенных платежей, по многовалютному учету и т. д.). Как известно, такие семинары в настоящее время не проводит только ленивый, и многие из них отнюдь не дешевые (особенно если семинар рассчитан не на один, а на два и более дня), поэтому и сумма отката очень даже привлекательна.

Еще полбеда, если ваш бухгалтер получил откат за оплату семинара, но при этом посетил этот семинар и получил там знания, которые будут полезны для выполнения должностных обязанностей. На практике бывает гораздо хуже: деньги за семинар перечислены, бухгалтер получает за это неплохой откат и затем один или несколько дней не появляется на работе, мотивируя это тем, что он находится на семинаре. Директору и невдомек, что на самом деле никакого семинара нет, деньги у него попросту украдены, а бухгалтер организовал себе небольшой оплачиваемый отпуск. Причем бухгалтер может сам выдумать такую схему и привлечь для ее реализации кого-либо из своих знакомых – тогда речь будет идти уже не об откате, а просто о разделении полученной суммы поровну. Кроме этого, главный бухгалтер может организовать подобное «посещение семинара» не для одного себя, но и

еще для кого-нибудь из бухгалтерии, например «пойти на семинар» вместе со своим заместителем, приняв его «в долю» (разумеется, сумма оплаты и последующего вознаграждения соответствующим образом увеличится).

Поэтому, если ваш бухгалтер говорит, что он желает посетить семинар (курсы, занятия и т. п.), который нужно оплатить, к этому следует отнестись внимательно. Рекомендуются сразу же выяснить для себя следующие моменты.

– Действительно ли бухгалтеру необходимо посетить этот семинар? Может, тема семинара никак не касается того, чем занимается ваше предприятие? Например, если вы торгуете строительными материалами, а бухгалтер желает посетить семинар, посвященный вопросам уплаты НДС на предприятиях общепита, то это следует расценивать как тревожный сигнал.

– Кто проводит семинар? Имеет ли право организация, которой необходимо перечислить деньги за участие, проводить подобные мероприятия? Не будет лишним поинтересоваться у своих коллег – руководителей предприятий, слышал ли кто-нибудь из них о такой организации или, может быть, посещал ее семинары.

– Кто является получателем денежных средств, которые должны быть перечислены за участие в семинаре? Если в качестве получателя выступает какой-то посредник, а среди документов на оплату присутствует договор перевода долга либо какой-то аналогичный документ, то, скорее всего, ваш бухгалтер что-то скрывает.

– Где будет проводиться семинар? Рекомендуются связаться с организатором и выяснить этот момент. Если предполагается проведение семинара на арендуемой территории, то следует позвонить на предприятие, сдающее помещение в аренду, и уточнить, действительно ли тогда-то и в такое-то время там будет проходить семинар, который проводит такая-то организация.

Если вы все-таки согласились оплатить семинар и отпустить на него бухгалтера, то рекомендуется посетить место проведения семинара и посмотреть, действительно ли ваш бухгалтер там присутствует. Если это не так – у вас появится серьезный повод для подозрений.

Кто платит – тот и заказывает музыку

Широкое поле для злоупотреблений появляется у бухгалтера, когда предприятие постоянно или периодически испытывает нехватку денежных средств для осуществления текущих платежей. Например, в течение недели вам нужно сделать следующие платежи: предоплата поставщику «Торговый дом», предоплата поставщику «Торговля и кредит», вернуть излишне полученную сумму покупателю «Мир моды», оплатить налоги, а также аренду офиса и склада. Общая сумма платежей составляет, допустим, 300 000 руб.; реально же вы сможете оплатить 200 000 руб.

Из всех перечисленных платежей обязательным и не вызывающим сомнений является лишь оплата налогов – в противном случае родное государство не преминет обложить вас разными пенями, штрафами и т. д. А вот все остальное – это уже как бухгалтер решит, если только он не получал от вас конкретных и строгих указаний на этот счет.

В такой ситуации бухгалтер может позвонить, например, поставщику «Торговый дом» и сказать примерно следующее: «Вы знаете, на этой неделе, а скорее всего, и на следующей мы не сможем перечислить вам предоплату. Вы извините, финансовые проблемы... Уж и не знаю, как тут быть...» Возможно, поставщик просто ответит: «Ну не можете – и ладно, перечислите, когда сможете, но товар получите только после предоплаты». В этом случае можно тут же позвонить другому поставщику и произнести эту же фразу. Но не исключена и другая ситуация, например – когда поставщик ждет конкретно этих денег (ведь у него тоже есть актуальные, запланированные заранее платежи). В таком случае может последовать при-

мерно такой ответ: «Давайте подумаем вместе – может, что-то и придумаем», с последующим предложением личной встречи.

А уже при личной встрече разговор пойдет конкретный: за перечисление денежных средств в полном объеме, который был запланирован ранее, бухгалтер получает откат – например, 5 %. Несложно посчитать, что если сумма платежа составляет 50 000 руб., то сумма отката составит 2500 руб. Неплохая прибавка к заработной плате, не правда ли? И для ее получения достаточно всего лишь выполнить свои служебные обязанности – перевести деньги на счет поставщика.

Кстати, наиболее наглые бухгалтеры практикуют подобное вымогательство даже тогда, когда их предприятие не испытывает никаких проблем с денежными средствами и способно осуществлять все платежи вовремя. В таких случаях бухгалтер просто идет на контакт с теми контрагентами, которые, насколько ему известно, в данный момент остро нуждаются в деньгах, и задержка платежа может стать для них причиной серьезных неприятностей.

Если бухгалтер, что называется, «вошел во вкус», то ради получения личной выгоды он может даже подставить под удар родное предприятие. Наиболее характерная ситуация – это когда после перечисления крупной денежной суммы, за что бухгалтер получил неплохой откат, у предприятия не остается денежных средств для осуществления других срочных платежей (например, налогов). Кроме этого, жажда наживы иногда толкает бухгалтера на то, что он «перегоняет» деньги, даже не удосужившись надлежащим образом документально оформить такой платеж. Впоследствии из-за платежа, который не подтвержден соответствующими документами, компания может иметь крупные неприятности.

Следует учитывать, что для осуществления подобных операций бухгалтер может вступать в сговор с каким-нибудь другим сотрудником фирмы – например, начальником отдела поставок, или снабженцем, или кем-то еще, – который выступает в качестве посредника и тоже участвует «в доле». Причем инициатива может исходить как раз от такого посредника, а не от бухгалтера. Это обусловлено тем, что посреднику проще обсуждать подобные деликатные вопросы с поставщиком, поскольку он непосредственно с ним работает. В результате посредник сначала ведет предварительные переговоры с поставщиком, а затем просто приходит к бухгалтеру и делает предложение, от которого трудно отказаться.

Программное обеспечение – это не только автоматизация...

В настоящее время, наверное, уже и не встретишь бухгалтера, который выполнял бы свои обязанности без помощи компьютера и соответствующего программного обеспечения. Причем речь идет не о Windows, Microsoft Office, Internet Explorer и т. д. (использование этих программ подразумевается само собой), а о специализированных программах, предназначенных для автоматизации учетных и управленческих процессов на предприятии. Оказывается, и здесь ушлый бухгалтер может найти лазейку для незаконного обогащения!

Не секрет, что в настоящее время на рынке представлено достаточное количество программных разработок, предназначенных для автоматизации учета и управления на предприятии. Среди наиболее известных можно отметить программы «Галактика», «1С: Предприятие», «Парус» и др. И далеко не все руководители компаний понимают, что нередко выбор бухгалтером той или иной программы зависит не столько от ее функциональности и иных важных качеств, сколько от суммы отката, которую предлагают бухгалтеру производители за выбор их продукта.

Каким образом бухгалтер обычно выбирает программу? Как правило, сначала он советуется с коллегами-бухгалтерами, затем изучает отзывы о разных программах в прессе и в

Интернете, выбирает два-три наиболее подходящих приложения и поочередно беседует с поставщиком (дилером, представителем и т. п.) каждой из них. В процессе этой беседы он и может получить заманчивое предложение, от которого трудно отказаться. Суть данного предложения заключается в следующем: после приобретения программного продукта бухгалтеру наличными выплачивается сумма отката, которая, как правило, составляет определенный процент от суммы сделки (размер процента может быть самым разным – и 5, и 10, и даже 20 %, в зависимости от «торговой политики» и щедрости поставщика).

Справедливости ради отмечу, что поставщик программного обеспечения, как правило, сразу не предлагает потенциальному клиенту откат – ведь не исключено, что бухгалтер самостоятельно примет решение в пользу именно этой программы. Подобное предложение поступает только после того, как все ухищрения торгового агента по продаже программного обеспечения не увенчались успехом, а материальная заинтересованность – последний шанс «подцепить клиента на крюк».

Кстати, выражение «подцепить на крюк» используется здесь совсем не случайно: ведь приобретенный программный продукт требует постоянного обслуживания и обновления, иногда – индивидуальных платных доработок, а это стоит немало. Поэтому предприятие регулярно будет уплачивать поставщику программного обеспечения абонентскую плату, а индивидуальные доработки будут оплачиваться отдельно. Без платных доработок удастся обойтись далеко не каждому предприятию, а абонентская плата далеко не всегда подразумевает проведение бесплатных консультаций, вызов специалиста в случае необходимости в офис и некоторые другие действия по сопровождению программы – часто их приходится оплачивать отдельно.

В связи с этим у бухгалтера открываются новые возможности для злоупотреблений. Еще на этапе беседы поставщик может предложить бухгалтеру откат не только от суммы приобретения, установки и внедрения программы, но и от суммы последующих платежей (абонентское обслуживание, платные доработки и т. д.). Иначе говоря, ваш бухгалтер регулярно будет получать прибавку к заработной плате, причем фактически за счет предприятия. Более того, будучи лично заинтересованным в увеличении суммы платежей за сопровождение программы, он, возможно, будет выдумывать и заказывать разные платные доработки (например, добавление в приложение формы документа или разработка нового диалогового окна ввода данных), которые на самом деле вашей компании совершенно не нужны.

Есть даже такие «деятели», которые убеждают директора, что необходимо приобрести не одну, а две или даже более программ, предназначенных для автоматизации учета и управления. Мотивируют они это примерно так: мол, в «Программе 1» лучше всего вести банк и кассовые операции, в «Программе 2» – выписывать накладные, в «Программе 3» – реализовывать налоговый учет. Если директор по своей наивности соглашается с такими «аргументами», то его предприятие будет нести огромные лишние затраты, а бухгалтер – получать откаты сразу от нескольких поставщиков.

Каким же образом можно избежать подобных обманов со стороны бухгалтера?

Ответ на этот вопрос прост: директор должен не пускать процесс выбора и последующего приобретения программного обеспечения на самотек, а лично его контролировать. Не беда, что вы, возможно, не владеете многими тонкостями и нюансами, – на данном этапе это необязательно. Кстати, не стоит забывать, что вам наверняка и самому придется использовать в своей работе выбранную программу (например, работать со сформированными в ней отчетами).

В первую очередь нужно побеседовать с коллегами-директорами и попросить их о небольшой консультации: с какой программой работает их предприятие, каковы ее характерные особенности, почему выбрали именно ее, дорого ли обходится ее сопровождение и т. д. Причем можно привлечь к разговору и бухгалтеров, работающих на этих предприятиях.

После этого рекомендуется самостоятельно провести небольшой мониторинг: изучить отзывы в прессе и Интернете о наиболее популярных программных разработках, побеседовать с поставщиками этих продуктов. Ну и, конечно, директор наравне с бухгалтером обязательно должен участвовать в переговорах с потенциальным поставщиком программного обеспечения и, не стесняясь, высказывать свои сомнения и предположения. Очевидно, что в присутствии директора никто не будет предлагать бухгалтеру откат; кстати, не исключено, что этот откат в конечном итоге предложат вам...

Вот такая благотворительность

Вид злоупотреблений, о котором рассказывается в данном разделе, встречается в организациях, которые в той или иной степени занимаются благотворительностью, оказывают кому-то безвозмездную помощь и т. п. Как известно, такая помощь оказывается либо в натуральной (продукты питания, одежда, обувь), либо в денежной форме. И недобросовестный бухгалтер в любом из этих случаев может найти лазейку для личного обогащения.

Представим себе такую довольно распространенную ситуацию: ваша фирма занимается торговлей кондитерскими изделиями, и у вас на складе лежит партия шоколада, у которой истекает срок годности. Покупатели не желают брать товар с таким сроком, а поставщик отказывается принимать его обратно. Чтобы добро не пропадало, вы принимаете решение отдать безвозмездно этот шоколад какому-нибудь детскому учреждению (детскому дому, школе-интернату, детской больнице и т. п.) – дети вполне успеют его скушать до истечения срока годности. И детям хорошо, и вам неплохо – получается своеобразная реклама товара: можно не сомневаться, что впоследствии те, кому этот товар достался безвозмездно, именно на него будут обращать внимание в магазинах и ларьках.

Вы вызываете бухгалтера, уточняете, сколько и на какую сумму осталось этого шоколада, и говорите, что держать его на складе нецелесообразно (только место занимает), поэтому лучше безвозмездно передать шоколад какому-нибудь детскому дому, пока он еще пригоден для употребления. Бухгалтер живо соображает, как можно получить из этого выгоду, звонит руководителю детского дома и договаривается о личной встрече (по телефону такие вопросы, само собой, не решаются). На встрече он говорит примерно следующее: мол, так и так, есть возможность помочь вашим обездоленным детишкам, можем безвозмездно передать им кучу шоколада, но, сами понимаете, нужно немножко поделиться с хорошими людьми. Директор детского дома, разумеется, согласен – ведь лучше получить что-то, чем ничего. Далее оговаривается размер «благодарности» – это может быть как определенная сумма наличных денег, так и некоторое количество шоколада (то есть по документам отгружается, например, 5000 плиток, а реально детский дом получит 4500 плиток).

Причем жадность некоторых бухгалтеров, которым поручили осуществить операцию безвозмездной помощи, иногда доходит до маразма. Автор лично сталкивался с такой ситуацией: фирма решила безвозмездно передать нескольким школам определенное количество шоколадной пасты Nutella – из расчета примерно одна баночка 200 г на одного ребенка. Кто покупал эту пасту в расфасовке 200 г, знают, что после ее употребления оставшийся стеклянный стаканчик с крышечкой можно использовать в хозяйстве. Так вот: зная, что с бедных школ взять нечего, бухгалтер поставил условие: окажем помощь только в том случае, если после употребления пасты будут возвращены все оставшиеся от нее пустые стаканчики с крышечками!

Еще проще получить откат в случае, когда фирма оказывает кому-либо безвозмездную финансовую помощь. Здесь бухгалтер, встретившись с получателем помощи, может прямо сказать: так, мол, и так, мы вам перечисляем (или передаем наличными) определенную сумму, а вы нам даете откат в размере, например, 10 % (или 15, или 20 % – сумма может

быть любой). Конечно, бухгалтер при этом не говорит, что сумма отката будет направлена прямиком в его карман, – напротив, он утверждает, что эта сумма будет передана «хорошим людям», которые помогли решить вопрос об оказании безвозмездной помощи.

Конечно, злоупотребления вроде тех, которые мы здесь рассмотрели, не наносят материального ущерба предприятию – ведь помощь оказывается безвозмездно, и у фирмы бухгалтер ничего не крадет (вознаграждение он получает от того, кому эта помощь оказана). Но, несомненно, подобные вещи наносят удар по репутации компании. Представьте, что за спиной у директора предприятия, оказавшего безвозмездную помощь, будут говорить: вот, мол, дал детям шоколадной пасты, а стаканчики велел вернуть, – и не стыдно ему! Или – решил, мол, помочь деньгами, так не упустил случая и себе хапнуть. Обидно, не правда ли?

Нужно ли менять банк?

Хитрый бухгалтер может получить свою выгоду от такой операции, как смена обслуживающего банка. Причем инициировать эту смену он может самостоятельно, даже тогда, когда никакой надобности в этом нет.

Бывают ситуации, когда на главного бухгалтера крупной фирмы с большими оборотами выходят представители того или иного банка с предложением перейти на постоянное обслуживание в их банке. Логика банкиров понятна – они хотят переманить к себе богатое предприятие, с солидными оборотами и постоянным большим остатком денежных средств на счете (на счетах). При этом для достижения своей цели они согласны понести определенные расходы, предназначенные для материальной заинтересованности бухгалтера. Иначе говоря, бухгалтеру предлагается некоторая денежная сумма, если он сумеет убедить директора в необходимости перехода в другой банк. Причем часть этой суммы может быть выплачена авансом, а часть – после перехода на полное обслуживание.

В такой ситуации может быть интересным следующее. Представители заинтересованного банка могут предложить не деньги бухгалтеру, а, например, ссуду предприятию на очень выгодных условиях, и сообщить об этом бухгалтеру. Бухгалтер идет к директору и говорит: мол, есть возможность взять ссуду на очень выгодных условиях, через моих хороших знакомых, но – нужно дать им откат. Директор прикидывает и видит – условия вполне приемлемые, даже с учетом оката, и дает добро. Бухгалтер, разумеется, кладет откат в свой карман и оформляет обещанную ссуду в заинтересованном банке. Через некоторое время он приходит к директору и говорит: мол, видите, какой хороший банк, в нашем попробуй допросись кредита, а здесь – пожалуйста, и условия хорошие, и программа «Банк – Клиент» лучше, «а в нашем банке, как мне по секрету друзья сообщили, дела совсем плохи», – в общем, «вешает лапшу на уши» по полной программе, убеждая директора в том, что в интересах предприятия лучше перейти на обслуживание в этом банке. Как правило, опытному бухгалтеру добиться перехода будет несложно. В конечном итоге все довольны: и обслуживающий банк – они добились своего, и директор – он убежден, что его фирма перешла на обслуживание в гораздо лучший банк, а больше всех – хитрый бухгалтер, сумевший поправить свои финансовые дела.

Нередко главный бухгалтер сам может предпринимать попытки сменить банк и зарабатывать на этом. Вообще, это сравнительно несложно (главное, чтобы фирма прочно стояла на ногах и имела солидные обороты, – только в этом случае она может заинтересовать какой-то банк). Например, звонит бухгалтер в какой-либо банк и говорит: так и так, наша фирма хочет сменить обслуживающий банк, мы обратили на вас внимание, нам кажется, что с вами работать будет лучше и т. д. Далее – договаривается о личной встрече и на ней произносит нечто вроде «хорошо, в принципе, нас все устраивает, но есть пара нюансов... я постараюсь их решить... правда, обещать ничего не могу...», то есть откровенно дает понять, что хочет

на этом деле заработать. Если в конкретном банке ничего не получается – он связывается со следующим. Очевидно, что при этом бухгалтер меньше всего думает об интересах фирмы и о том, какой банк на самом деле наиболее для нее приемлем, а в первую очередь – о личной выгоде.

Оргтехника, канцтовары и прочие аксессуары

Один из самых простых и доступных видов откатов – это откаты от сумм, уплачиваемых поставщикам канцтоваров, бумаги и иных офисных принадлежностей. Не секрет, что на крупной фирме эти суммы могут быть достаточно большими и уплачиваться регулярно – в большинстве случаев закупка осуществляется либо раз в месяц, либо раз в квартал. Поэтому выбор поставщика может зависеть вовсе не от предлагаемого им ассортимента и цен, а от того, кто из поставщиков смог найти общий язык с главным бухгалтером. Так что знайте: если в текущем месяце ваша фирма заплатила за канцтовары \$150–200, то, возможно, в карман бухгалтера в виде отката ляжет \$15–20.

Не исключено, что в один прекрасный день к вам явится главный бухгалтер и скажет: компьютеры в бухгалтерии устарели («а ведь от бухгалтерского компьютера так много зависит!»), от этих мониторов уже глаза болят, мыши и клавиатуры старые, из принтера уже песок сыпется и т. д. Кроме этого, бухгалтер добавляет, что программа, которая используется для автоматизации бухгалтерского учета, работает с трудом по причине недостаточной производительности компьютеров. В общем, весь смысл сказанного сводится к тому, что срочно необходимо обновить компьютерный парк в бухгалтерии.

Очень может быть, что ваш бухгалтер и прав, тем более если компьютеры в бухгалтерии те же, что и пять-семь лет назад. Однако если вы относительно недавно (год-два назад) покупали новые компьютеры, то в словах бухгалтера следует усомниться. Не исключено, что на него тем или иным образом вышли представители фирмы, торгующей компьютерами и оргтехникой, и предложили обновить компьютерный парк бухгалтерии, разумеется – за соответствующее вознаграждение в виде отката от суммы сделки.

Проверить, действительно ли компьютерный парк бухгалтерии нуждается в срочном обновлении, на самом деле несложно. Для начала необходимо узнать, какими основными техническими характеристиками (в первую очередь к ним относятся тактовая частота процессора, объем жесткого диска и объем оперативной памяти) обладают бухгалтерские компьютеры. После этого можно посоветоваться с кем-либо из знакомых директоров: мол, у меня бухгалтер работает на компьютере с такими характеристиками, а у тебя как? Можно также позвонить в компанию, которая поставляла вам бухгалтерскую программу и заниматься ее обслуживанием, и уточнить, какими характеристиками должен обладать компьютер, чтобы без проблем работать с данным приложением. Очень может быть, что после такого изучения вы разрешите заменить только компьютерные мыши и коврики.

«Решение вопросов» с проверяющими органами



Некоторые бухгалтеры умудряются извлечь выгоду из взаимоотношений предприятия с налоговой инспекцией или другими фискальными органами (например, налоговой полицией). Отмечу, что нередко бухгалтер действует в сговоре со знакомым сотрудником (или сотрудниками) этих органов.

Наиболее простой пример выглядит приблизительно так. Бухгалтер приходит к директору и говорит о том, что ему «из достоверных источников» стало известно, что в скором времени налоговая инспекция намерена провести комплексную проверку предприятия. Однако существует возможность перенести эту проверку на более поздний срок: есть «хорошие люди», которые за определенную сумму помогут это сделать. За появившееся время можно будет привести в порядок все документы, оформить должным образом сомнительные сделки (на какой фирме их нет?) и вообще – подчистить хвосты. К тому же бухгалтер может пригласить на беседу «своего человека» из налоговой инспекции, который подтвердит информацию о грядущей проверке.

Если на фирме не все чисто и директор об этом знает, то наверняка он заинтересуется данным предложением, и велика вероятность того, что в конечном итоге примет его. И ему будет невдомек, что никакая проверка и не планировалась (по крайней мере, в ближайшее время), «свой человек» – это всего-навсего хороший знакомый бухгалтера, работающий в налоговой инспекции, и вся эта история – элементарный «развод на деньги». Кстати, перед тем как приступить к подобному вымогательству, «свой человек» из налоговой проверит, не планируется ли действительно в ближайшее время проверка данного предприятия – ведь на самом деле он никак повлиять на ее проведение не может, и в случае проверки они с недобросовестным бухгалтером попадут впросак.

Есть более примитивный способ, используемый бухгалтерами для выманивания денег у своего директора. Он заключается в том, что бухгалтер просто сообщает директору о якобы

имеющихся проблемах с налоговой инспекцией, после чего «загружает» не слишком искушенного в вопросах налогообложения директора специальными терминами, какими-то расчетами, жалобами на несовершенное законодательство, придирчивость налоговиков и т. п. В конечном итоге директор соглашается отдать бухгалтеру некоторую сумму наличных денежных средств для «решения вопросов с налоговой». Отмечу, что этот способ обычно используется в тех случаях, когда директор предприятия – человек малоопытный, а главный бухгалтер – напротив, «матерый опытный волк».

Еще один способ выманивания денег получил неофициальное название «абонентская плата за спокойный сон». Его суть заключается в следующем: главный бухгалтер предприятия говорит директору, что можно, в принципе, исключить возможность появления проблем с налоговой инспекцией. Для этого нужно ежемесячно приплачивать «хорошему человеку» некоторую сумму денег, и он своевременно будет решать все вопросы (например, переносить проверку, исключить возможность проведения внезапных проверок). Само собой, если директор на это согласится, деньги будут ровненько оседать в кармане бухгалтера-«оборотня».

Не исключено, что ваш бухгалтер обманывает не полностью: возможно, у него действительно есть в налоговой инспекции знакомый человек, которому будет перепадать часть выданных директором денег (обычно злоумышленники делят барыши пополам) и к которому действительно можно будет обратиться в случае возникновения проблем. Вопрос в другом: обратиться-то можно, а вот в состоянии ли он будет их решить? На закономерный вопрос директора: «Как же так, за что я деньги вам платил?» – вполне может последовать примерно такой ответ: «Видите ли, проверка к вам пришла не из моего отдела, а из другого, поэтому – извините, ничем помочь не могу... Вот если из моего отдела – тогда, конечно, обращайтесь».

Кроме этого, если бухгалтер приходит к вам с подобным предложением, следует отнестись к этому критично. Допустим, у него действительно есть знакомый человек в налоговой инспекции. Какую он занимает должность? Начальник отдела? Если да – то какого отдела? Может быть, административно-хозяйственного (попросту говоря – завхоз)? Должность, конечно, уважаемая, но к налогообложению никакого отношения не имеющая. А может, этот знакомый полгода назад окончил институт и никакого влияния в налоговой инспекции не имеет? В общем, как говорится, семь раз подумай...

Следует также учитывать, что, даже если в районной налоговой инспекции у бухгалтера имеется влиятельный знакомый, есть еще фискальные органы, вопросы с которыми он уладить наверняка не сможет. Это и городская налоговая инспекция, и налоговая полиция, и отдел по борьбе с экономическими преступлениями, и др. Поэтому стоит серьезно подумать о целесообразности подобного предложения.

Еще один способ «развода» директора на деньги – это якобы внезапная налоговая проверка. Обычно она организовывается бухгалтером предприятия в сговоре со знакомым сотрудником (сотрудниками) налоговой инспекции. Суть такой аферы заключается в следующем: бухгалтер знает, что, например, такого-то числа на склад поступит большое количество товара без соответствующего документального оформления либо будет осуществлена иная не совсем законная операция (директор получит большую сумму «черного нала» от нелегальной реализации товаров и т. п.). Бухгалтер сообщает об этом своему сообщнику в налоговой инспекции, и в самое «подходящее» время на фирму приходит внезапная проверка, фиксирующая все как есть (товар без документов, или «черный нал» в сейфе у директора, или что-то еще). Директору предъявляется постановление о проведении внезапной проверки; здесь крыть нечем – как говорят, «попал».

Вымогательство денег может начаться сразу («Что делать будем, товарищ директор? Думайте, думайте...») либо через несколько дней (до сведения директора будет доведено,

что «есть возможность забрать арестованный товар» или «вернуть изъятые по акту деньги»). Конечно, любой директор в такой ситуации будет рад вернуть хотя бы часть, чтобы не потерять все, не подозревая, что он стал жертвой мошенничества.

Можно ли определить, действительно ли к вам пришла внезапная проверка или это лишь злоупотребление служебным положением со стороны сотрудников налоговой инспекции при посредничестве вашего бухгалтера? Можно.

Во-первых, вас должен насторожить тот факт, что проверка пришла «вовремя» – то есть именно в тот момент, когда вы проводите не совсем законную операцию. Не содействовал ли этому кто-то из сотрудников, в том числе – бухгалтер?

Во-вторых, нужно переписать данные удостоверений сотрудников налоговой инспекции, а при наличии такой возможности – сделать их ксерокопию. Если перед вами жулики, они явно могут занервничать.

В-третьих, следует внимательно просмотреть постановление о проведении внезапной налоговой проверки (если такого постановления нет, смело выставляйте непрошенных гостей за дверь, а еще лучше – запирайтесь вместе с ними на ключ, не выпускайте их и вызывайте милицию, после чего пишите заявление о привлечении их к ответственности за злоупотребление служебным положением). В постановлении должны быть указаны дата и место проведения проверки, сотрудники, направляемые для проведения проверки (сверьте эти данные с их служебными удостоверениями), а также, обязательно, исходящий номер постановления: недобросовестные сотрудники налоговой инспекции часто «берут на понт» директоров предприятий, предъявляя им «липовое» постановление, в котором отсутствует исходящий номер. Если в постановлении исходящий номер отсутствует – знайте: в данный момент вы встретились с инспекторами-«оборотнями».

Вообще, изобретательный бухгалтер может найти целый ряд способов выманивания денег у директора для «решения вопросов с проверкой». Например, у вас на предприятии идет плановая налоговая проверка. В какой-то момент к вам приходит бухгалтер и говорит: проверяющие «накопали» нарушений, которые тянут на приличный штраф. Однако можно на некоторые из них закрыть глаза – разумеется, за соответствующее денежное вознаграждение. Вы соглашаетесь, не подозревая, что стали жертвой обычного вымогательства. На самом деле среди проверяющих есть хороший знакомый бухгалтера, и они, вступив в сговор, решили немного поправить свое финансовое положение, используя налоговую проверку. По окончании проверки вы получаете акт, в котором отражены лишь несколько незначительных нарушений (совсем без нарушений – не очень хорошо: может прийти еще одна проверка, уже из вышестоящей налоговой инспекции), чем вы вполне довольны. При этом вы и не подозреваете, что часть «денежного вознаграждения», которое ваш бухгалтер услужливо предложил передать «хорошим людям из налоговой», осела в его кармане.

Наличные деньги – это всегда интересно



В данном разделе рассмотрим несколько способов, с помощью которых недобросовестный бухгалтер может «прикарманивать» наличные деньги, принадлежащие предприятию. Причем речь пойдет не о «черном нале» (ему будет посвящен отдельный раздел), а о «белых» наличных деньгах, официально проходящих через кассу предприятия.

Якобы «хозяйственные» расходы

Как известно, каждое предприятие периодически тратит определенную сумму наличных денежных средств на различного рода хозяйственные расходы: это могут быть канцтовары, бумага и клей для оклейки окон на зиму, средства для ухода за оргтехникой (например, салфетки для протирки мониторов) и т. д. Конечно, эти затраты обычно не очень велики, но тем не менее некоторые бухгалтеры не против заработать на этом хоть немного, руководствуясь принципом «курочка по зернышку клюет».

В большинстве случаев это выглядит примерно так: бухгалтер получает из кассы предприятия определенную сумму денег на хозяйственные расходы, тратит из них, например, половину (кто там будет проверять – одну пачку салфеток для протирки мониторов он купил в магазине или две?), а вторую половину просто кладет в карман. Для отчетности (чтобы отчитаться за украденные деньги) он просто принесет в бухгалтерию какие-нибудь товарные чеки или копии чеков из магазинов (как известно, достать их не проблема). Проверить такое воровство не очень просто; разве что посмотреть внимательно на документ: может, он нарисован на компьютере или получен с помощью цветного ксерокса?

Кроме этого, нужно всегда интересоваться: как именно планирует потратить бухгалтер сумму, полученную им на хозяйственные расходы? Отчет о деньгах, полученных на хозяй-

ственные расходы, рекомендуется потребовать на следующий же день после их получения: чтобы сходить в магазин за разной хозяйственной мелочевкой, много времени не надо.

«Левые» командировки

Иногда бухгалтер, вступив в сговор с кем-либо из сотрудников фирмы, оформляет на него командировку, выплачивая из кассы причитающиеся по закону суммы (суточные, оплата проезда, компенсация за жилье). Разумеется, для оформления такой командировки необходимы соответствующие оправдательные документы, поэтому обычно для осуществления такой аферы приглашается сотрудник, у которого есть возможность эти документы где-то достать. В зависимости от наличия документов можно оформлять командировку либо на несколько дней, либо на один день – утром уехал, вечером приехал.

Само собой, директору о таких «командировках» бухгалтер ничего не сообщает. Вот здесь и возникает важный вопрос: а как же приказ о направлении сотрудника в командировку, который должен быть подписан руководителем предприятия? Ведь без приказа не может быть командировки – ни одна налоговая при проведении проверки не зачтет эту сумму в состав расходов.

Этот вопрос недобросовестные бухгалтеры решают каждый на свое усмотрение. Одни фабрикут фальшивый приказ и подделывают подпись руководителя. Другие поступают более хитро: приказ не оформляют, но и сумму командировочных расходов относят не на счет затрат, а на какой-нибудь другой. Например, проводят ее в качестве прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, либо относят на счет «Расходы будущих периодов», откуда не торопятся ее списывать (так и висит эта сумма годами, не особо выделяясь в общей сумме сальдо по этому счету), либо вообще «вешают» на счет «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», где она тоже будет болтаться до бесконечности, – выдумывают, кто во что горазд. В любом случае без приказа о командировке бухгалтер не будет относить ее на затраты – ведь именно порядок списания затрат налоговые органы проверяют в первую очередь.

Тем не менее отмечу: такой способ воровства сопряжен с достаточно высоким риском, и более-менее серьезная налоговая проверка без особого труда выявит подобные злоупотребления. Это может сделать и директор – нужно внимательно следить за движением денежных средств в кассе предприятия и требовать немедленного отчета по любым непонятным суммам.

Кстати, невнимательный руководитель может сам невольно помочь бухгалтеру совершить подобное злоупотребление. Нередко подчиненные (и в том числе бухгалтеры) подсовывают директору на подпись бумаги, когда тот занят (например, говорит по телефону) или просто очень спешит (например, на деловую встречу). В таких случаях директор может подписать документ, толком не разобравшись, для чего он предназначен. Таким документом вполне может быть фальшивый приказ о направлении сотрудника в командировку – в такой ситуации бухгалтеру будет намного проще оформить «левую» командировку, провести ее по учету в соответствии с действующим законодательством и отчитаться перед налоговой инспекцией при проведении проверки.

«Комиссия» за кассовое обслуживание

Как известно, банк обычно списывает со счета клиента определенную сумму денежных средств за кассовое обслуживание. Она рассчитывается как определенный процент (например, 1 или 2 %) от суммы снимаемых со счета наличных денег. Иначе говоря, если ваш

бухгалтер получил в банке наличными 10 000 руб., а комиссия за банковское обслуживание составляет 1 %, то остаток по счету в банке уменьшится на 10 100 руб.

Казалось бы, все просто и ясно, и никаких лазеек для мошенничества в данной ситуации нет. Однако и здесь жадный до легкой наживы бухгалтер может найти способ заработать. Правда, нельзя сказать, что это позволит ему быстро разбогатеть, но все же немного поправить свое финансовое положение (особенно если предприятие часто и помногу получает наличные деньги в банке) вполне реально.

Можете ли вы, как руководитель предприятия, прямо сейчас самостоятельно, не спрашивая бухгалтера и не звоня в банк, ответить на простой вопрос: какой процент берет ваш банк за кассовое обслуживание клиента? Не знаете? Вот и большинство других руководителей тоже не знает. А бухгалтер знает очень хорошо и, при желании, может этим воспользоваться.

Предположим, бухгалтер получил в банке 100 000 руб. наличными (неважно, на что: на хозяйственные расходы, заработную плату работникам, командировочные расходы и др.). При этом со счета предприятия будет списано 102 000 руб. На закономерный вопрос, который вы зададите бухгалтеру, он ответит: 2000 руб. – это комиссия банка, которая составляет 2 % от суммы получаемых наличных денег. В таком случае будет нелишним позвонить в свой банк и поинтересоваться, какой процент комиссионного вознаграждения он взимает на самом деле. Не исключено, что этот процент составляет не 2, а, например, 1 %. В этом случае несложный расчет показывает, что ваш бухгалтер «прикарманил» 1000 руб. Хорошая «подработка» за одну поездку в банк, не так ли?

Здесь возникает закономерный вопрос: каким же образом бухгалтер проведет по учету «лишние» деньги? Ведь обмануть директора – это одно, а налоговую инспекцию или банк (банк в любой момент может провести проверку соблюдения кассовой дисциплины) – совсем другое. Сразу возникнет вопрос, куда же делись эти деньги.

Провести деньги по учету можно разными способами: например, списать на хозяйственные расходы, используя при этом в качестве оправдательных документов какие-нибудь копии чеков из магазинов, или оформить их как выданную под отчет сумму, а списать немного позже, при первом удобном случае и т. д. Зато при каждом получении наличных денег в банке ваш бухгалтер будет иметь неплохой дополнительный доход, особенно если снимается крупная сумма.

Кстати, некоторые банки берут комиссию и за взнос наличных денег на расчетный счет предприятия. Поэтому, если ваш бухгалтер повез в банк, например, 100 000 руб., а остаток на счете увеличился только на 98 000 руб., есть смысл связаться с банком и проверить, какой процент комиссионного вознаграждения он берет за взнос наличных денег на счет, если берет вообще. Следует отметить, что иногда размер комиссионного вознаграждения за снятие наличных денег и за взнос наличными на расчетный счет в одном и том же банке может быть разным: например, за снятие наличных денег банк берет 2 % от суммы, а за взнос наличными на расчетный счет – 1 % от суммы. На вопрос директора: «Сколько мы платим комиссии?» бухгалтер, честно глядя в глаза, отвечает: «2 % от снимаемой суммы», умалчивая про размер комиссии, взимаемой за взнос наличными. Редко какой руководитель знает о таком нюансе, чем вполне может воспользоваться недобросовестный бухгалтер.

Неполное оприходование поступающих в кассу наличных денег

Среди недобросовестных бухгалтеров и кассиров получил распространение такой способ легкой наживы, как неполное оприходование поступающих в кассу предприятия наличных денежных средств. Отмечу, что этот вид мошенничества удобно реализовывать на пред-

приятнях, где наличные деньги поступают в кассу регулярно (например, каждый день) и от многих контрагентов (покупателей, заказчиков, подотчетных лиц и др.), иначе говоря – при большом документообороте, связанном с наличными деньгами.

Что делает бухгалтер (кассир), принимающий наличные деньги? Правильно – выписывает приходный кассовый ордер. А у приходного кассового ордера есть отрывной корешок, который выдается лицу, сдающему наличные деньги в кассу; этот корешок является подтверждением того, что деньги поступили по назначению. Сумма поступивших в кассу денег указывается и в приходном кассовом ордере, и на отрывном корешке, в обоих случаях – цифрами и прописью. Казалось бы, все просто и понятно, и какие здесь могут быть злоупотребления?

Оказывается, могут, причем осуществляются они довольно просто, если не сказать – примитивно. На отрывном корешке бухгалтер указывает реальную сумму, которую он получил от лица, сдающего деньги в кассу, расписывается на корешке, ставит печать, отрывает его и вручает человеку, который сдал деньги. Тот разворачивается и уходит – для него операция закрыта, вопросов никаких нет. А вот уже в самом приходном ордере, на основании которого будет производиться оприходование денег в кассу, бухгалтер указывает сумму ниже реально поступившей. Разницу, разумеется, он кладет себе в карман. Если человек, получивший корешок приходного ордера, выбросит или потеряет его, то обнаружить и доказать такой обман будет практически невозможно.

Однако подобные злоупотребления могут быть обнаружены при проведении налоговой проверки. Например, инспектор заинтересуется подробнее операцией, расчет по которой производился наличными деньгами. Если наличные деньги поступили от юридического лица или индивидуального предпринимателя, то инспектор проведет встречную проверку, попросив предоставить тот самый корешок приходного кассового ордера (этот корешок является документом, подтверждающим факт совершения платежа, и должен храниться в бухгалтерии). Если имело место мошенничество, то, сверив суммы на корешке приходного ордера и в самом ордере, инспектор легко его обнаружит.

Кстати, подобный обман может обнаружиться и с другой стороны – когда в компании (либо у индивидуального предпринимателя), от которой поступили наличные денежные средства, проводится налоговая проверка и инспектор решит выполнить встречную проверку по данной сделке. В этом случае он попросит предоставить приходный ордер, корешок которого хранится в проверяемой организации. В таком случае обман также будет легко обнаружен.

Некоторые наглые бухгалтеры (кассиры) иногда позволяют себе вообще не приходовать в кассу суммы по некоторым приходным ордерам. Они поступают так: принял от человека деньги, заполнил и выдал ему корешок приходного кассового ордера – и на этом все. Деньги – в карман, а сам приходный ордер – в мусорную корзину. Сразу выявить подобный обман непросто, но он может обнаружиться при проведении встречной налоговой проверки.

Практика показывает, что неполное оприходование поступающих в кассу предприятия наличных финансов – одно из самых распространенных злоупотреблений среди бухгалтеров и кассиров. В некоторых случаях суммы украденных таким образом денег выглядят очень впечатляюще.

«Левые» больничные – кража рабочего времени фирмы

Не секрет, что все мы время от времени болеем и родная компания в соответствии с действующим законодательством оплачивает нам сданные в бухгалтерию больничные листы. Однако если говорить правильно, то на предприятии мы только получаем в денежной форме

оплату больничного листа; реально же расходы по оплате временной нетрудоспособности в связи с болезнью несет государство.

Как известно, каждое предприятие уплачивает взносы в Фонд социального страхования, и их сумма рассчитывается как определенный процент от фонда оплаты труда на предприятии за каждый месяц (этот процент устанавливается законодательно). Так вот: после расчета суммы взносов из нее вычитается сумма, которая была потрачена предприятием на оплату листов временной нетрудоспособности. Иначе говоря, на сумму оплаченных больничных листов уменьшается сумма обязательных взносов в ФСС.

Само собой, это положение хорошо знает каждый бухгалтер. И если у него есть возможность время от времени где-то по знакомству доставать больничные листы, то он может иметь неплохую прибавку к заработной плате, причем без ущерба для предприятия: оплатив больничный, бухгалтер на законном основании вычтет эту сумму из суммы взносов, подлежащей уплате в Фонд социального страхования.

В общем-то, здесь нет ничего особенно плохого – компания ущерба не несет, а если выяснится, что использовались «левые» больничные (что доказать довольно трудно), то неприятности коснутся только ответственного за это бухгалтера. А вот если вы заметили, что ваш бухгалтер часто болеет (например, чуть ли не каждый месяц по причине болезни он неделю отсутствует на работе), то есть повод усомниться в его честности: не исключено, что эту неделю он попросту отдыхает, располагая полученным нечестным путем листком временной нетрудоспособности. Этот листок он впоследствии оплатит себе в соответствии с действующим законодательством, и если и потеряет при этом в заработной плате, то немного. Если ваш бухгалтер так поступает, то с полной уверенностью можно сказать, что он фактически крадет рабочее время фирмы.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.