

УДК 336.1

## **ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ОРГАНИЗАЦИЯХ**

*Герасимова Л.Н, д.э.н., профессор*

*Нигай Д.Э, студентка 2 курса магистратуры*

*«Управленческий учет и финансовый анализ бизнеса»*

*ФГБОУ ВПО «Государственный университет управления»*

*e-mail:nig-darya@yandex.ru*

*Россия, Москва*

Дебиторская задолженность является неотъемлемым элементом сбытовой деятельности любого предприятия. Довольно большая ее часть в общей структуре активов снижает ликвидность и финансовую стойкость предприятия и повышает риск финансовых потерь компании. Современные условия развития экономики нашей страны предусматривают динамизм развития взаиморасчетов между контрагентами. В таких условиях особое внимание необходимо уделять анализу дебиторской задолженности.

В современных условиях ведения предпринимательской деятельности контроль является гарантом достижения поставленных перед предприятием целей, а также необходимым для принятия рациональных и оперативных решений по вопросам развития предприятия. В процессе функционирования организаций могут возникать явления, в частности искажение информации о финансовом состоянии и состоянии расчетов, а также платежеспособности организации. Поэтому сегодня практически все организации большое внимание уделяют системе внутреннего контроля расчетов, в частности расчетам с покупателями и заказчиками.

Контроль дебиторской задолженности должен повысить уровень ответственности контрагентов по ее погашению и обеспечить своевременность движения денежных потоков в организации. Однако иногда отсутствует уверенность в полном и своевременном возвращении задолженности. Такая ситуация приводит к ухудшению финансового состояния субъектов хозяйствования. Поэтому особого внимания

заслуживает контроль операций с дебиторской задолженностью, поскольку он обеспечивает защиту от ошибок и злоупотреблений и играет важную роль в обеспечении сохранности имущества предприятия.

Дебиторская задолженность - это сумма долга, причитающаяся предприятию от других юридических лиц или граждан.

Дебиторская задолженность возникает из договоров между организацией, выступающей в роли кредитора, и другими физическими и юридическими лицами, выступающими в роли должников. В силу указанных договоров должники обязуются совершить в пользу организации-кредитора определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги. Дебиторская задолженность за юридическими и физическими лицами может быть принята к учету и в результате судебного решения. Дебиторская задолженность в денежной оценке является составной частью оборотных активов организации.

С нашей точки зрения в организации необходимо разработать эффективную политику управления дебиторской задолженностью, элементом которой можно предложить систему ее внутреннего контроля. Система внутреннего контроля дебиторской задолженности включает несколько этапов.

На первом этапе осуществляется инвентаризация, цель которой в выявлении по соответствующим документам остатков дебиторской задолженности и тщательной проверке обоснованности сумм.

В процессе инвентаризации расчетов инвентаризационная комиссия направляет запросы контрагентам, покупателям и заказчикам для подтверждения суммы их задолженности. Особое внимание инвентаризационная комиссия должна уделить проверке дат возникновения, сроков и форм погашения задолженности, оценке и признанию в бухгалтерском учете.

Члены инвентаризационной комиссии устанавливают сроки возникновения монетарной и немонетарной дебиторской задолженности, ее

реальность, виновные в пропущенных срока исковой давности, а также проверяют принятые меры по взысканию такой задолженности.

По итогам проведения проверки фактического наличия сумм дебиторской задолженности инвентаризационная комиссия составляет акт инвентаризации, содержащий информацию о размере суммы задолженности по данным бухгалтерского учета и результатам инвентаризации, а также отклонения в этих суммах. Такие расхождения отражаются в акте инвентаризации.

После инвентаризации бухгалтер-аналитик применяет приемы документального контроля, в частности, формальную, арифметическую, логическую, нормативно-правовую, взаимную и встречную проверки.

С помощью вышеупомянутых приемов внутреннего контроля, в первую очередь, необходимо установить наличие всех договоров на поставку продукции, договоры на осуществление факторинговых услуг и бартерные договоры и установить факт регистрации их в журнале регистрации договоров. При анализе договоров необходимо проверить срок и форму оплаты дебиторской задолженности. Это необходимо для уменьшения рисков неплатежа, улучшения надежности выполнения своих обязательств сторонами договора и обеспечения скорости расчетов с контрагентами.

Бухгалтеру-аналитику также необходимо проверить правильность оформления первичных документов на отпущенную на месте или отгруженную продукцию, своевременность предоставления в бухгалтерию для выставления счетов покупателям и заказчикам.

Проверку расчетов с разными дебиторами целесообразно проводить по отдельным балансовым счетам. При этом необходимо выяснить соответствие сумм задолженности на момент проверки по регистрам аналитического и синтетического учета расчетов, а выявленные расхождения оформить в разработанный рабочий документ контролера «Ведомость по проверке показателей синтетического и аналитического учета дебиторской задолженности».

С нашей точки зрения данную ведомость необходимо составлять в конце каждого месяца, что обеспечит полную регистрацию фактов хозяйственной жизни и позволит установить сумму отклонений по задолженности (платежеспособности) дебиторов и причин их возникновения.

На четвертом этапе бухгалтер-аналитик осуществляет проверку показателей дебиторской задолженности в регистрах бухгалтерского учета предприятия, в частности, необходимо осуществить ряд процедур, которые будут включать формальную и аналитическую проверки каждой из форм, арифметическую проверку и проверку соответствия показателей финансовой отчетности с данными Главной книги.

Нарушения должны быть подтверждены документально. Поэтому предлагаем рабочий документ – «Ведомость по проверке показателей Главной книги и финансовой отчетности по операциям с дебиторской задолженностью».

Ведомость позволит установить различия, а именно: задолженность с помощью свернутого сальдо, наличие сумм фальсифицированной задолженности в регистрах аналитического учета. Свернутое сальдо в балансе некоторые бухгалтеры иногда неправильно отражают для искусственного уменьшения сумм задолженности и искажения действительного состояния расчетов на предприятии. Поэтому фактические остатки дебиторской задолженности на момент проверки необходимо сопоставлять с регистрами бухгалтерского учета, что позволит обнаружить не только отклонения, но и их причины.

Итак, вышеупомянутые нарушения при проверке операций по дебиторской задолженности должны приниматься во внимание для предоставления предложений по их решению.

По результатам проведенной проверки бухгалтер-аналитик должен составлять итоговый документ. С нашей точки зрения наиболее точно этим целям подходит документ «Отчет о результатах внутреннего контроля операций с монетарной и немонетарной дебиторской задолженностью», в

котором отражается информация о видах нарушений, об ответственности лиц за проведение контроля, период, в котором были допущены ошибки и нарушения, а также их причины; как и кем обнаружены ошибки; последствия установленных нарушений, принятие мер по устранению нарушений и ошибок. Такой отчет направлен на получение учетной информации о ходе проведенной проверки любого предприятия.

Рассмотрим систему внутреннего контроля дебиторской задолженности на примере ООО «Мир»

Состав и структура дебиторской задолженности организации представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Анализ состава и структуры задолженности ООО «Мир»

Показатель	2012 год		2013 год		отклонения (+,-)	
	тыс. руб.	уд. вес %	тыс. руб.	уд. вес %	тыс. руб.	уд. вес %
Расчеты с кредиторами	20346	100,0	22274	100,0	1928,0	8,7
- товары работы услуги	19788	97,3	21965	98,6	2177,0	1,4
-по оплате труда	219	1,1	2	0,0	-217,0	-1,1
- перед государственными внебюджетными Фондами	62	0,3	-		-62,0	-0,3
- с бюджетом	109	0,5	190	0,9	81,0	0,3
- прочие кредиторы	168	0,8	116	0,5	-52,0	-0,3
Расчеты с дебиторами	12047	100,0	10011	100,0	-2036,0	-16,9
- покупатели и заказчики	10671	88,6	8010	80,0	-2661,0	-24,9
- прочие дебиторы	1376	11,4	2001	20,0	625,0	45,4

Данные таблицы 1 показывают, что в составе и структуре дебиторской задолженности произошли небольшие изменения: в 2013 году отмечается снижение расчетов по дебиторской задолженности по сравнению с 2012 годом на 2036 тыс. руб., что составляет 16,9 %. Это можно охарактеризовать как положительно, так и отрицательно. С одной стороны наличие денежных средств у дебиторов сократилось, с другой стороны уменьшение объема продаж и уменьшение денежных средств в обороте.

В целях внутреннего контроля дебиторской задолженности в ООО «Мир» проводится ее инвентаризация. Результаты инвентаризации

оформляются приказом директора и следующими бухгалтерскими записями (табл. 2.).

Таблица 2 – Записи на счетах бухгалтерского учета ООО «Мир» по результатам инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками

Хозяйственная операция	Документ - основание	Дебет	Кредит
Включены в состав прочих доходов суммы кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности.	Акт инвентаризации (ф.№ИНВ-17) Приказ	62	91
Списана за счет резерва по сомнительным долгам сумма дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности;	Акт инвентаризации (ф.№ИНВ-17) Приказ	63	62
Списана на прочие расходы сумма дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности.	Акт инвентаризации (ф.№ИНВ-17) Приказ	91	62
Списана в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	Приказ	007	
Оплачена дебиторская задолженность ранее списанная в убыток	Выписка из расчетного счета или приходный кассовый ордер	51(50)	91
Списана дебиторская задолженность в связи с поступлением денежных средств от дебитора	Приказ		007

В ООО «Мир» в декабре 2013 года была проведена инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками. По результатам проведения инвентаризации видно, что на конец 2013 года в ООО «Мир» выявлена дебиторская задолженность срок исковой давности уже истек.

Резерв по сомнительным долгам создается по дебиторской задолженности, которая одновременно отвечает двум условиям:

- задолженность не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором.
- не обеспечена соответствующими гарантиями.

Контрагенты делятся на 3 группы по уровню платежеспособности с присвоением следующих коэффициентов:

- 1) с высоким уровнем платежеспособности – 0,2;
- 2) с низким уровнем платежеспособности – 0,3;
- 3) неплатежеспособные – 0,5. Такой же коэффициент присваивается контрагентам, по которым отсутствует информация об уровне

платежеспособности.

Для оценки вероятности погашения долга используются коэффициенты, привязанные к срокам задолженности:

- 1) срок платежа не наступил, но есть сомнения, что обязательство будет исполнено – 0,5;
- 2) срок непогашенной задолженности составляет от 1 до 45 дней – 1;
- 3) срок задолженности превысил 45 дней – 2.

Объем резерва, создаваемого по каждой задолженности, определяется путем перемножения суммы задолженности на «коэффициент контрагента» и «коэффициент срока».

В ООО «Мир» создан резерв по сомнительным долгам контрагентов:

Дт 91 Кт 63 50 000 руб. (1800 руб.  $\times$  0,5  $\times$  2) – создан резерв;

Бухгалтер по расчетам делает следующие бухгалтерские проводки (табл. 3).

Таблица 3 – Выписка из журнала хозяйственных операций ООО «Мир»

Содержание хозяйственной операции	Сумма (руб.)	Дебет	Кредит
Списана на прочие расходы сумма дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности.	1800	91	62
Создан резерв по сомнительным долгам	1800	91	63
На забалансовом счете отражена задолженность неплатежеспособных дебиторов	1800	007	

Если же в течение 5 лет ООО «Восход» оплатит дебиторскую задолженность, которая была списана в убыток, то Бухгалтер ООО «Мир» сделает следующие бухгалтерские записи в Журнале хозяйственных операций (табл. 4).

Таблица 4 – Выписка из журнала хозяйственных операций ООО  
«Мир»

Содержание хозяйственной операции	Сумма (руб.)	Дебет	Кредит
Поступление денежных средств по ранее списанной дебиторской задолженности	1800	51	91
Списан резерв по сомнительным долгам	1800	63	91
Списана дебиторская задолженность в связи с поступлением денежных средств от дебитора	1800		007

Все операции по контролю дебиторской задолженности автоматизированы с помощью собственной программной разработки компании. Информационная система автоматизации позволяет контролировать более 200 дебиторов компании ежедневно, затрачивая на это около 20 минут в день. За время использования данной системы количество дебиторов выросло более чем в два раза, но управляемость не снизилась.

В большинстве случаев причиной просрочки платежей становится не сложное финансовое положение клиента, а желание использовать средства продавца для финансирования собственной деятельности. При этом сотрудники компании могут ссылаться на неэффективную работу казначейства, а также на забывчивость и отсутствие ключевых сотрудников. В большинстве случаев избежать подобных ситуаций можно, направив клиентам письмо с уведомлением о необходимости погасить задолженность.

В ООО «Мир» можно разработать типовые формы писем, сроки отправки и содержание которых зависят от категории клиента (новый, надежный, VIP), а также от длительности просрочки оплаты. Письма могут рассылаться по требованию финансового директора, но при этом учитывается мнение коммерческого директора. Письма могут направляться клиентам до наступления срока платежа (за 3 дня — напоминание), через 3 и через 5-10 дней после наступления срока оплаты.

Из вышеизложенного можно сделать вывод, что на современных предприятиях часто отсутствует четкая методика внутреннего контроля операций с дебиторской задолженностью, вследствие чего усложняется соблюдение основных методических принципов ведения бухгалтерского



учета, искажается информация о состоянии расчетов предприятия, снижается эффективность принятия управленческих решений.

На предприятиях должны разрабатываться формы рабочих документов бухгалтера-аналитика, использование которых позволит обосновать суммы дебиторской задолженности, правильность отражения на счетах бухгалтерского учета и в финансовой отчетности, а также принимать эффективные решения на основе полученной учетной информации, необходимой для осуществления экономического анализа.

#### Список литературы

1. Агафонова М.Н., Акимова В.Г. Практическая бухгалтерия, М.: Бератор, 2011. – 344 с.
2. Братухина О.А. Финансовый менеджмент: Учебное пособие. – М.: КноРус, 2011. – 240с.
3. Букина О.А. Азбука бухгалтера. От аванса до баланса. – М.: Феникс, 2013. – 311 с.
4. Чечевицына Н.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. – М.: Феникс, 2013. – 368 с.

