

***Внутренний контроль движения дебиторской задолженности
хозяйствующего субъекта
Internal control the movement of receivables economic entity***

Сусленникова Е., Закабуня Ю., магистрантки кафедры экономики,
бухгалтерского учета и финансового контроля экономического факультета
ФГБОУ ВО Омский ГАУ им. П. А. Столыпина
e-mail: seo_0707@mail.ru
г. Омск, Россия

Аннотация. В данной статье рассмотрены вопросы организации внутреннего контроля за движением дебиторской задолженности хозяйствующих субъектов. Определены основные элементы системы контроля дебиторской задолженности. Представлены предупредительные мероприятия по недопущению возникновения просроченной дебиторской задолженности. Предложена форма отчета для осуществления внутреннего контроля над дебиторской задолженностью.

Annotation. This article deals with the organization of internal control over the movement of receivables of economic entities. The basic elements of the system of control of accounts receivable are defined. Preventive measures to prevent the occurrence of overdue receivables are presented. The form of the report for internal control over accounts receivable.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, внутренний контроль, риск, минимизация.

Keywords: accounts receivable, internal control, risk, minimization.

Дебиторская задолженность выступает в качестве одного из важнейших активов и играет довольно таки значимую роль в финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Причины возникновения дебиторской задолженности рассмотрены на рисунке 1. На нём можно увидеть, что все причины можно разделить на субъективные и объективные [2].

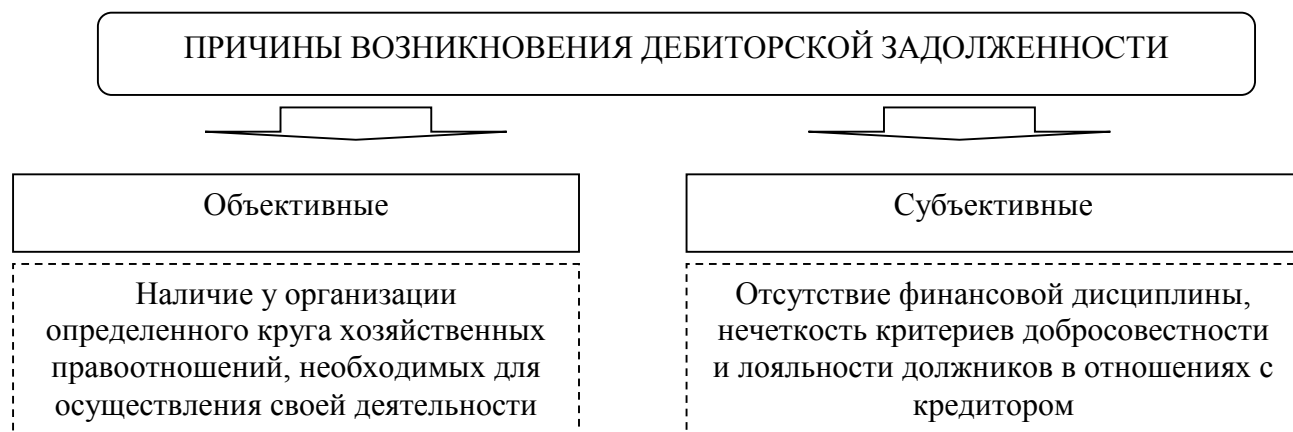


Рисунок 1 – Причины возникновения дебиторской задолженности

Задолженность покупателей занимает наибольший удельный вес в структуре всей дебиторской задолженности предприятий. Поэтому очень важно держать ее под контролем. В противном случае компания неизбежно столкнется с постоянным и неуправляемым ростом задолженности.

Резкий рост размера задолженности покупателей и заказчиков, и ее доли в оборотных активах может говорить о наличии как положительных, так и отрицательных аспектах в деятельности организации [7]. В частности, среди положительных аспектов значительного роста суммы задолженности покупателей и заказчиков, и ее доли в оборотных активах следует назвать рост объема продаж.

В то же самое время чрезмерное увеличение суммы дебиторской задолженности может быть причиной ухудшения платежеспособности покупателей, необоснованной кредитной политике самого предприятия, об увеличении доли просроченной задолженности. Негативным моментом также является снижение размера задолженности покупателей и заказчиков на фоне роста объемов производства и реализации продукции, работ и услуг.

Вследствие этого дебиторскую задолженность покупателей и заказчиков можно подразделять на нормальную и просроченную. Наличие просроченной дебиторской задолженности служит для организации негативным моментом, так как может стать причиной недостаточности финансовых ресурсов для финансирования текущей деятельности, сокращения уровня деловой активности, возникновения убытков, связанных с невыполнением покупателями и заказчиками их обязательств [1].

В зависимости от сроков существования дебиторская задолженность покупателей и заказчиков может быть подразделена на краткосрочную (до одного года) и долгосрочную (свыше одного года). Задолженность покупателей и заказчиков зачастую является краткосрочной. В то же самое время при определенных условиях она может перейти в долгосрочную. Это может происходить при несвоевременной оплате покупателями и заказчиками обязательств, приобретению ею характера безнадежной задолженности.

Безнадежная задолженность возникает в случаях, когда:

- у должника-банкрота не хватает имущества для покрытия обязательств'
- лицо-должник, как юридическое лицо ликвидировано;
- дебиторская задолженность просрочена из-за того, что физическое лицо умерло, закон признал его недееспособным, пропал без вести либо осужден за правонарушение;
- срок исковой давности просрочен;

- по причине непреодолимой силы взыскать задолженность невозможно [5].

Ускорение оплаты может быть достигнуто за счет совершенствования системы расчетов, вовремя оформленных расчетных документов, увеличения доли предварительной оплаты. В рамках осуществления контроля необходимо проводить анализ наличия всех правоустанавливающих документов [4] возникновения дебиторской задолженности. В качестве предупредительных мероприятий по недопущению возникновения просроченной дебиторской задолженности необходимо внедрять выполнение следующих мероприятий:

- проведение прогнозной оценки уровня финансовой устойчивости и платежеспособности потенциального покупателя (заказчика), перед заключением договора;

- включение в договоры с покупателями и заказчиками существенных условий, определяющих порядок их исполнения, штрафных санкций за неисполнение обязательств;

- установление системы скидок в случае досрочной оплаты счетов предприятия;

- внедрение системы ответственности менеджеров по продажам за несвоевременную оплату их клиентами счетов предприятия;

- установление предельной суммы возможных сделок на основе минимизации количества сомнительных долгов;

- своевременное проведение инвентаризации расчетов с дебиторами.

Кроме того, одним из инструментов внутреннего контроля дебиторской задолженности может стать проведение финансового анализа потенциальных дебиторов с помощью разных систем, например, в «Контур-Фокус» есть даже итоговые отчеты о результатах финансового анализа организаций с присвоенными рейтингами финансового состояния.

С целью улучшения контрольной работы за расчетной системой учета дебиторов и оптимизации дебиторской задолженности хозяйствующим субъектам необходимо:

во-первых, следить за соотношениями дебиторской и кредиторской задолженности. В ходе управления предприятием необходимо поддерживать баланс между размерами различных видов задолженности. В качестве оптимального допускается значение показателя равным 0,9-1 что означает, что обязательства перед кредиторами могут быть не более 10% дебиторской задолженности. Если соотношение отклоняется от оптимального и полученный коэффициент менее единицы, то это означает превышение кредиторской задолженности над дебиторской. Если коэффициент, учитывающий соотношение данных видов задолженности, получается более единицы, то это свидетельствует о превышении дебиторской задолженности над обязательствами перед кредиторами;

во-вторых, лучше и качественнее проводить анализ состава и структуры дебиторской задолженности по конкретным покупателям, а также по срокам образования задолженности или сроках их возможного погашения.

Информация о сроках возникновения (погашения) задолженности должна быть регулярной и оперативной, её целесообразно аккумулировать в отдельных документах, например: реестр старения счетов дебиторов, кредиторов, отчет для осуществления контроля над дебиторской задолженностью (табл.1).

Таблица 1- Отчет для осуществления контроля над дебиторской задолженностью

Наименование контрагента, реквизиты договора	Общая сумма задолженности, тыс.руб.	Текущая задолженность, тыс.руб.	Просроченная задолженность, тыс.руб.	в т.ч. по срокам возникновения					Проведенные мероприятия по взысканию задолженности	Анализ платежеспособности должника
				До 7 дн.	От 7 до 30 дн.	От 30 до 60 дн.	От 60 до 90 дн.	Свыше 90 дн.		
ООО «Крокус» Договор №58/18 от 17.10.2017г.	15000	8000	7000	4000	3000				проведены переговоры 23.12.2017г., контрагент предоставил гарантийное письмо об оплате до 17.01.2018г.	Анализ проведен на основании баланса, показатель платежеспособности и удовлетв.
ООО «Панама» Договор №33 от 11.08.2017г.	4000	-	4000			4000			Направлено письмо с требованием об уплате от 01.12.2017г.	Анализ проведен на основании баланса, показатель платежеспособности и удовлетв.

АО «Эльба» Договор б/н от 05.02.201 7г.	290 0	-	290 0					2900	Подан иск в суд, дело находитс я на рассмотр ении	Анализ проведен на основании опубликова нной отчетности , платеже- способность неудовл. (присутств уют судебные иски о взыскании задолженн ости)
Итого	219 00	80 00	139 00	40 00	30 00	40 00	-	2900	х	х

На основании сведений, представленных в таблице, анализируются сроки возникновения, суммы задолженности, принятые меры по взысканию задолженности, а также информация о платежеспособности дебитора. Полученная информация поможет принять верные решения при рассмотрении возможных мер, направленных на взыскание дебиторской задолженности.

Такой отчет поможет оперативно выявлять тех должников, успешная работа с которыми может принести наибольший результат для предприятия, а также тех, с которыми следует установить особые отношения.

Следующей мерой внутреннего контроля дебиторской задолженности является контроль ее качества [9]. Для этого необходимы следующие процедуры:

- расчет периода оборота дебиторской задолженности (формула 1).

$$\text{По дз} = (\text{период} * \text{средняя за период ДЗ}) / \text{выручка за период (1)}$$

При этом необходимо минимизировать данное значение, так как тогда денежные средства будут быстрее возвращаться в организацию;

- анализ динамики убытков от списания дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, а также анализ списанной в убыток задолженности неплатежеспособных дебиторов. Чем больше такого качества задолженность, тем выше вероятность того, что у предприятия выбраны не лучшие дебиторы, либо условия возврата денежных средств нерациональны;

- расчет доли просроченной задолженности. Удельный вес не должен превышать 5% выручки;

- Проведение анализа резерва сомнительных долгов, который будет показывать вероятность непогашения задолженности покупателей и заказчиков.

В ходе анализа следует исследовать изменение, состав, причины и давность образования дебиторской задолженности, установить, нет ли в ее совокупности сумм, нереальных для взыскания, так же определить средний возраст задолженности, особенно если он превышает один квартал. Если таковые имеются, то нужно незамедлительно принять меры по их взысканию. Источники информации: баланс, материалы первичного и аналитического бухгалтерского учета и, конечно, «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах».

Итак, для проведения качественного внутреннего контроля за состоянием и движением дебиторской задолженности на предприятиях необходимо активизировать, скоординировать действия бухгалтерии и менеджмента, конкретизировать ответственность за результаты работы с дебиторами. Информацию о дебиторской задолженности целесообразно систематизировать в форме отчета для осуществления контроля над дебиторской задолженностью (на его основании определяют условия договоров с заемщиками и меры воздействия на дебиторов).

Также можно формировать рейтинг покупателей. В зависимости от рейтинга покупателя, его перспективности и надежности предприятие может формировать взаимовыгодные условия кредитования. Другими видами реструктуризации проблемной дебиторской задолженности являются погашение ее векселем, регрессный и безрегрессный факторинг, финансовый аутсорсинг.

Если срок исковой давности прошел, то дебиторскую задолженность списывают в счет уменьшения прибыли (на убытки). Она может быть взыскана либо с виновных лиц, либо в счет сомнительных долгов. Но при этом списание на убытки не является аннулированием задолженности. Списанная дебиторская задолженность учитывается в течение 5 лет на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов». Это делается с целью изменения имущественного положения дебиторов и последующего списания задолженности.

Таким образом, организация и внедрение контроля за дебиторской задолженностью позволит существенно снизить уровень риска неплатежей и непредвиденных убытков, что в конечном итоге окажет положительное влияние на финансовые показатели предприятия.

Ссылки литературы

1. Зуй Н. П. Влияние дебиторской и кредиторской задолженности на финансовые результаты предприятия и методы управления ею // Научно-методический электронный журнал "Концепт". 2017. Т. 4. С. 133-141. URL: <http://e-koncept.ru/2017/770324.htm>.

2. Маркова Н.А., Попандопуло И.Д. Анализ причин возникновения и управление дебиторской задолженностью: Россия и зарубежный опыт // Вестник

Волжской государственной академии водного транспорта. 2017. № 52. С. 140-154.

3. *Новиков Ю.И., Блинов О.А.* Организационно-правовые основы судебно-бухгалтерской экспертизы. Омск, 2014. 96 с.

4. *Носырева Е.Е.* Качество аудита: понятие, элементы, требования, критерии и необходимость контроля // Экономические проблемы модернизации и инновационного развития агропромышленного производства и сельских территорий. 2012. С. 262-267.

5. Сомнительная и безнадёжная дебиторская задолженность: как распознать // <http://buh-aktiv.ru/somnitelnaya-i-beznadezhnaya-debitorskaya-zadolzhennost/>

6. *Тарасова Т.М., Гончаренко Л.Н.* Формирование налоговой политики: проблемы и перспективы // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. 2016. № 2. С. 88-93.

7. Увеличение дебиторской задолженности говорит о // <http://etalonprawa.ru/uvelichenie-debitorskoj-zadolzhennosti-govorit-o/>

8. *Шумакова О.В., Епанчинцев В.Ю.* К вопросу о финансовой безопасности сельскохозяйственной организации // Инновационное развитие экономики. 2017. № 3 (39). С. 281-283.

9. *Ярош Е.Г.* К вопросу об организации внутреннего контроля дебиторской задолженности экономического субъекта // Интернаука. 2018. № 2 (36). С. 64-67.