Areas of internal control receivables and payables
Makarova O.[1], Makeenko E.[2]

Направления внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности
Макарова О. В.[1], Макеенко Е. И.[2]

[1]Макарова Оксана Владимировна / Makarova Oksana – кандидат экономических наук, доцент;
[2]Макеенко Евгения Игоревна / Makeenko Evgenija – магистрант,
кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита,
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
Керченский государственный морской технологический университет, г. Керчь

Аннотация: *стабилизация расчетно-платежной системы является одной из наиболее сложных проблемных областей всей российской экономики. Проблема основывается на том, что в момент рыночных отношений между организациями за приобретенные товары, оказанные работы и услуги не осуществляются своевременные платежи, что служит следствием для увеличения дебиторской и кредиторской задолженности. На этом основании можно предположить, что важным моментом в организационном процессе по разработке эффективной системы учёта расчётов и введении надёжной системы внутреннего контроля становится решение проблем, актуальных на данном периоде развития предприятия. Это повлекло необходимость проведения исследования, разработки практических рекомендаций и осуществления анализа теоретических положений по организации внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности.*

Abstract: *stabilization of settlement and payment system is one of the most challenging areas of concern of the entire Russian economy. The problem is based on the fact that at the time of market relations between the organizations for goods, works and services rendered are not made timely payments, that is a consequence of the increase of accounts receivable and accounts payable. On this basis, we can assume an important role in the organizational process for developing an effective calculation of the accounting system and the introduction of a reliable internal control system is the solution to the problems that are relevant at this period of development of the enterprise. This led to the need for research, development and practical implementation of the recommendations of the analysis of theoretical positions on the organization of the internal control of accounts receivable and accounts payable.*

Ключевые слова: *внутренний контроль, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, денежные средства, ликвидность, платежеспособность, планирование, управление.*

Keywords: *internal control, accounts receivable, accounts payable, cash, liquidity, solvency, planning, management.*

Актуальность темы состоит в том, что снижение сумм дебиторской и кредиторской задолженности возможно в случае налаживания экономическим субъектом надёжной системы внутреннего контроля, который необходим для регулирования своевременного и систематического поступления денежных средств. А упорядоченность денежных потоков будет способствовать обеспечению стабильного финансового положения и платёжеспособности организации.

Анализ исследований и публикаций. Проблема значимости внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности рассматривается в работах многих ученых и практиков: О. А. Агеева, В. В. Бурцев, Н. П. Кондраков, В. Ф. Палий, Ю. А. Данилевский, Е. А. Еленевская, Л. В. Попова, М. В. Мельник, Н. А. Никифорова, С. А. Николаева, В. И. Подольский, Я. В. Соколов, М. И. Баканов, Л. В. Донцова, И. А. Белобжецкий, В. В. Ковалев, В. П. Суйц, и др.

Целью статьи является определение значимости проведения внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности на предприятиях и разработка предложений по организации их внутреннего контроля.

Основной материал. В момент развития рыночных отношений появились некие особенности в экономической деятельности организаций, которые привили к углубленной внешней деятельности, основная черта которой находит свое обоснование в процессе хозяйственной деятельности по операциям с покупателями и заказчиками, а также с поставщиками и подрядчиками. Подтверждением этого является очевидный всем процесс реализации товаров, работ и услуг как за наличный, так и за безналичный расчет. Полезность действующего объекта обосновывается получением денежных средств, которые необходимы для дальнейшей деятельности предприятия по производству, выплате заработной платы, покупке сырья и необходимого оборудования, в случае поломки или его амортизационного износа, на погашение кредитов, которые имелись у предприятия, и осуществления расчетов по налоговым и социальным выплатам. Важной ролью для предприятия является оценка его финансового состояния и платежеспособности.

Контроль необходим для поддержания финансовой устойчивости предприятия, на которое влияет состояние текущих обязательств и расчетов. При осуществлении производственной и торговой деятельности организация должна быть уверена в надежности своих клиентов. Так как несвоевременное поступление денежных средств от контрагентов влечет за собой увеличение задолженности и снижение ликвидности экономического субъекта. От уровня организации на предприятии внутреннего контроля по расчетам зависит динамика и структура дебиторской и кредиторской задолженности. Важным элементом в эффективном функционировании предприятия является оптимизация денежных потоков, что способствует экономическому благосостоянию организации. Для этого существует необходимость во внутреннем контроле расчетов по дебиторской и кредиторской задолженности.

Согласно ст. 19 п. 1 Федерального Закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г., экономический субъект обязан организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни [1].

Внутренний контроль хозяйствующего субъекта предполагает собою обязательную долю концепции управления финансового субъекта. В его задачи входит контроль и управление текущей деятельностью предприятия, частью которой выступают дебиторская и кредиторская задолженность.

Контроль дебиторской задолженности основан на анализе расчетов с дебиторами в области своевременной оплаты за поставленные товары, оказанные работы и услуги. В случае несвоевременной оплаты, то есть при возникновении отсрочки по платежам, предприятие сталкивается с проблемой, основанной на неспособности своевременно рассчитаться со своими поставщиками, выполнить налоговые обязательства. Решением данной проблемы будет являться заем денежных средств в кредитных организациях, что повлечет за собой увеличение себестоимости продукции (работ, услуг), так как в затраты будут включаться проценты по кредиту, и вследствие этого прибыль организации уменьшится.

Необходимым условием рациональной деятельности предприятия служит планирование расчетов с дебиторами и кредиторами. Точность мониторингов даст возможность произвести умозаключение, станет ли компания обладать в собственном директиве достаточной величиной денежных средств, с целью постановки проблем и осуществления стратегических проектов. При планировании дебиторской и кредиторской задолженности может создаться необходимость для формирования бюджета продаж и бюджета покупок. Для определения возможного поступления средств в процессе реализации рекомендуется рассчитать коэффициент инкассации, который покажет, в каком отчетном периоде будет произведена оплата контрагентами. Данный расчет желательно производить в конце каждого месяца, сопоставляя данные прошлых годов. План погашения дебиторской задолженности составляется с использованием показателя рассчитанного коэффициента инкассации, что служит основой для прогнозирования остатков дебиторской задолженности на конец каждого месяца. На этом основании составляется прогнозный баланс и прогнозный отчет о прибылях и убытках.

Процесс проведения внутреннего контроля по расчетам с дебиторами и кредиторами состоит из определенных этапов, которые устанавливаются лично на предприятии выгодным для него способом. Каждый этап является обязательным в исполнении, согласно установленного характера и порядка его проведения. Можно выделить единственный, с наиболее значимых этапом внутреннего контролирования дебиторской и кредиторской задолженности, в функции которого входит оценка доказательства правдивости внутренних данных о величине и динамике дебиторской и кредиторской задолженности.

Источником информации о своевременном погашении долгов будут данные, полученные в ходе инвентаризации расчетов и обязательств, с дальнейшей сверкой взаиморасчетов с организациями, которые выступают в качестве дебиторов и кредиторов. На основании приобретенных сведений осуществляется расчет резерва по сомнительным долгам, который используется в случаях непогашения задолженности покупателем и заказчиком. Чтобы минимизировать степень риска появления недобросовестных покупателей, функцией внутрихозяйственного контроля будет считаться осуществление предварительной работы с возможными должниками на предмет их платежеспособности и последующий мониторинг за своевременностью исполнения ими собственных обязательств. Это позволит сократить появление просрочки и штрафных санкций и урегулировать своевременное погашение долгов досудебного порядка.

Фактическим доказательством эффективности методики применения внутрихозяйственного контроля за перемещением дебиторской и кредиторской задолженности является увеличение экономической стабильности компании.

Поэтому существует необходимость в создании отделений по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью. В экономически развитых странах, на предприятиях которых осуществляют внутренний контроль, проблемы с непогашенной задолженностью отсутствуют.

При разработки системы внутреннего контроля следует принимать во внимание профессиональные критерии, которые считаются неотъемлемыми в целях организации деятельности всех функциональных подразделений. Основные из них выражаются в четком распределении обязанностей и ответственности

контроллинга при осуществлении операций с контрагентами. Состав многофункциональных подразделений и контроль будут зависеть от размера и специфики деятельности организации. Функциональными подразделениями на предприятии выступают: отдел продаж и покупок, бухгалтерия, планово-экономический отдел, финансово-экономическая служба, юридический отдел, служба маркетинга.

В любой компании разрабатывается собственная концепция внутрихозяйственного контроля дебиторской и кредиторской задолженности.

В целях улучшения деятельности предприятия целесообразно будет воспользоваться представленными ниже рекомендациями согласно формирования порядка внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности:

1. Определить неблагоприятный период оплаты за полученную продукцию, оказанные работы и услуги.

2. Учитывать сведения о фирмах, имеющих двоякую задолженность перед организацией, что на определенном этапе жизненного цикла предприятия предоставит возможность осуществления взаимозачета задолженностей контрагента в виде погашения кредиторских обязательств дебиторской задолженностью.

3. Сформировать отчет, на основании которого можно будет сделать обзор состояния дебиторской и кредиторской задолженности по конкретному контрагенту.

Таблица 1

Таблица 1.

Отчет о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности по конкретному контрагенту

Номер счета	Дата возникновения дебиторской или кредиторской задолженности	Сумма долга, руб.	Отсрочка платежа (дни)	Дата оплаты по договору (плану)	Оплаченная сумма долга в срок (руб.)	Сумма просроченного платежа (руб.)	Количество дней просрочки
1	2	3	4	5	6	7	8

4. Установити правила соотнесения зачисленных платежей и выставленных счетов.

5. Создать реестр устаревания дебиторской задолженности и ведомость непогашенных остатков в виде таблиц на основании отсроченных сумм по счетам, группировка которых носит временный характер в объеме периода просрочки платежа. Данная ведомость, рассмотренная в таблице 2, может быть в дальнейшем использована с целью моделирования величины дебиторской задолженности.

Таблица 2

Таблица 2

Ведомость непогашенных остатков

Месяц	Выручка о реализации (руб.)	Дебиторская задолженность, возникшая в данном месяце	
		руб.	%
Январь			
Февраль			
Март			

6. Создать реестр инкассации дебиторской задолженности. С его помощью возможно осуществить расчет коэффициента инкассации в виде отношения платежа в установленный интервал времени к единой сумме платежа. Реестр инкассации дебиторской задолженности составлен в виде таблицы, в которую входят данные о сумме долга, критический срок оплаты, даты поступления платежа, а также сумма платежа в счет погашения долга, поступившая в определенный момент времени. На основании предоставленных данных таблицы, в свою очередь, можно сделать прогноз по срокам поступления средств в организацию.

Таблица 3

Таблица 3

Реестр инкассации дебиторской задолженности

№ счета	Сумма счета (руб.)	Критический срок оплаты	Дата поступления платежа	Сумма оплаты, поступившая за период (руб.)			
				Группировка по срокам платежа			
Клиент							
Итого							

7. Рассчитать значение соответствующих аналитических показателей. Для дебиторской задолженности это будет: показатель оборачиваемости дебиторской задолженности, доли просроченной дебиторской задолженности в единой величине дебиторской задолженности, период просрочки покупателем и др. Для кредиторской задолженности: показатель оборачиваемости кредиторской задолженности, доли просроченной кредиторской задолженности в общей величине кредиторской задолженности, общая величина кредиторской задолженности, величина просроченного долга, срок просрочки по поставщику и др. Каждая компания, исходя из специфики выбранной деятельности, устанавливает свои нормативные показатели для рассчитанных коэффициентов.

При осуществлении процесса внутреннего контроля в компании следует прослеживать характеристику показателей оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности. В случае если коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности превышает коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, может возникнуть недостаток денежных средств. Это послужит основанием для привлечения дополнительных источников финансирования, которыми будут выступать просроченная кредиторская задолженность и банковские кредиты. Результат такой деятельности можно будет заметить в виде уменьшения финансовой стабильности предприятия.

На основании вышеизложенных аргументов, основанных на особенностях практической деятельности предприятия по ведению учетного процесса хозяйственных операций по расчетам, сгруппированных в дебиторскую и кредиторскую задолженность, раскрывается важность организации внутреннего контроля в исследуемой области. Специфика системы внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности направлена на:

- улучшение взаимоотношений между контрагентами, в рамках доверия;

- выявление неплатежеспособных клиентов, которые вызывают риск возникновения безнадежных долгов на предприятии;

- уменьшение стороннего вовлечения денежных средств в виде займов и кредитов;

- усовершенствование экономического состояния предприятия, основанного на устойчивости, повышении ликвидности и платежеспособности;

- произведение более точных стратегических расчетов в момент планирования дальнейшей деятельности организации;

- оптимизацию финансовых потоков предприятия;

- осуществление прогноза, определяющего период возврата платежей;

- сокращение количества безнадежной задолженности, согласно которой вышел период исковой давности.

Таким образом, применение внутреннего контроля на предприятии оказывает неотъемлемый вклад в создание более органичной, прогрессивной и финансово-устойчивой деятельности компании, что приведет к увеличению прибыли.

Литература

1. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (редакция от 04.11.2014) / [Электронный ресурс] / Консультант Плюс - надежная правовая поддержка – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/.