

## 4. АУДИТ

### 4.1. МЕТОДИКА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Макаренко С.А., к.э.н., доцент, кафедра аудита;  
Грабовец О.В., студент, учетно-финансовый факультет

*Кубанский государственный аграрный университет им. И.Т. Трубилина, г. Краснодар*

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ

В условиях обострения кризисных ситуаций в мировой экономике организации могут столкнуться со снижением спроса и отсутствием возможности привлечь банковское финансирование, что может привести к дефициту ликвидности и кассовым разрывам. В статье рассматриваются актуальные вопросы внедрения эффективной системы внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности. Авторами предложен единый методический подход к организации внутреннего контроля и аудита дебиторской и кредиторской задолженности, способствующий повышению качества формируемой отчетной информации для целей принятия управленческих решений.

Финансовое положение организации во многом зависит от своевременного поступления и выбытия денежных средств, на которое напрямую влияет наличие и своевременность погашения задолженности контрагентов. С одной стороны, отсутствие возможности покрыть обязательства организации за счет поступивших средств предполагает наличие высоких рисков, с другой – отвлечение излишних средств из оборота снижает эффективность хозяйственной деятельности. Для оптимизации состояния дебиторской и кредиторской задолженности и сведения риска возникновения просроченных платежей к минимуму необходимо контролировать расчеты организации. Поскольку в процессе хозяйственной деятельности любой экономический субъект сталкивается с различными рисками, возникающими из внешних и внутренних источников. Для создания эффективного процесса управления рисками организация должна иметь действенную систему внутреннего контроля, которая необходима для идентификации и оценки рисков [6]. В постоянно меняющихся экономических условиях контрольные процедуры должны периодически переоцениваться на предмет эффективности и приемлемости, что является предпосылкой для осуществления внутренних аудиторских проверок.

Возникновение дебиторской и кредиторской задолженности является неотъемлемым условием функционирования организации при продаже товаров, проведении работ, оказании услуг с отсрочкой платежа.

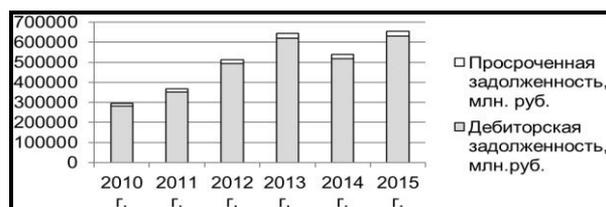
Дебиторская задолженность представляет собой задолженность покупателей, заказчиков и прочих лиц перед организацией, погашение которой предполагается в течение определенного периода.

Кредиторская задолженность – это обязательство данного хозяйствующего субъекта перед другими лицами.

Задолженность подразделяется на краткосрочную (менее 12 месяцев) и долгосрочную (более 12 месяцев). Несвоевременно не оплаченная дебиторская задолженность обретает статус просроченной задолженности. Просроченная дебиторская задолженность является по сути иммобилизацией активов организации, выведением части активов из хозяйственного оборота [7]. Также следует отметить, что задолженность может стать сомнительной и безнадежной. Сомнительная задолженность – это задолженность, связанная с реализацией товаров или оказанием услуг, срок погашения которой истек. При этом такая задолженность не обеспечена гарантией, залогом или поручительством. С течением времени сомнительная задолженность может стать безнадежной. Безнадежная представляет собой задолженность, не возможную ко взысканию. Это может произойти в случаях, если истек срок исковой давности, при ликвидации организации или при наличии определенного постановления судебного пристава.

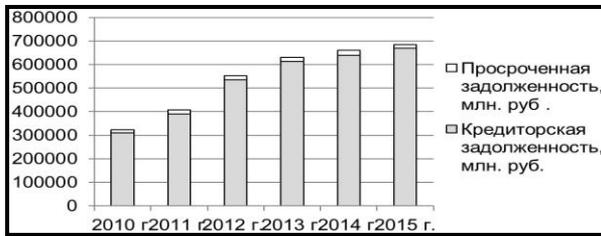
Очевидно, что чем более мягкую кредитную политику будет проводить организация, предоставляя коммерческие кредиты на более льготных условиях, тем при прочих равных условиях больше будет доля дебиторской задолженности в составе ее оборотных активов и тем дольше будет период оборота дебиторской задолженности, и наоборот [3].

Результаты анализа статистических данных по Краснодарскому краю свидетельствуют об увеличении как дебиторской, так и кредиторской просроченной задолженности (рис. 1).



**Рис. 1. Динамика доли просроченной дебиторской задолженности в общей сумме задолженности в организациях Краснодарского края**

Снижение уровня управления расчетами с дебиторами и увеличение дефицита собственных оборотных средств, необходимых для финансирования текущей деятельности, может привести к отсутствию возможности своевременно рассчитываться по своим обязательствам [2]. Подобную динамику подтверждает рост кредиторской задолженности, которая в 2015 г. составила 684 млн. руб., что почти в 2,2 раза больше, чем в 2010 г. (рис. 2).



**Рис. 2. Динамика доли просроченной кредиторской задолженности в общей сумме задолженности организаций Краснодарского края**

Проведенные нами исследования свидетельствуют о росте просроченной задолженности, что обуславливает необходимость разработки эффективных контрольных процедур, позволяющих оперативно выявлять риски, связанные с образованием как дебиторской, так и кредиторской задолженности, а также своевременно инициировать соответствующие действия по их минимизации. Внутренний контроль дебиторской и кредиторской задолженности – это трудоемкий процесс, от грамотного выстраивания которого зачастую зависит жизнедеятельность организации. Очевидно, что в условиях меняющихся рисков встроенные контрольные процедуры необходимо оценивать и совершенствовать, что осуществляется посредством инструментов внутреннего аудита.

Далее считаем необходимым рассмотреть, в чем заключаются принципы функционирования систем внутреннего контроля и аудита. Осуществление внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни регламентируется ст. 19 ч. 1 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ.

Внутренний контроль – это процесс, направленный на достижение целей компании и являющийся результатом действий руководства по планированию, организации, мониторингу деятельности компании в целом и по подразделениям. Его цель – своевременное предотвращение нерациональных или неправильных действий, ошибок при обработке информации [1].

По мнению В.М. Родионовой и В. И. Шлейникова, внутренний контроль – это независимая от внешнего влияния деятельность хозяйствующего субъекта или органа управления по проверке и оценке своей работы, проводимая им в собственных интересах [5, с. 25].

При осуществлении внутреннего контроля ставится ряд задач:

- регулирование размеров задолженности таким образом, чтобы уровень дебиторской задолженности превышал уровень кредиторской;
- контроль над платежеспособностью организации;
- своевременное погашение задолженности во избежание штрафных санкций.

Внутренний контроль задолженности организации рекомендуется начинать с оценки эффективности кредитной политики. Это осуществляется путем определения вероятности просрочки оплаты товаров или задержки поставки. Также определяется степень надежности дебиторов и кредиторов.

В экономически развитых странах мира средний уровень дебиторской задолженности составляет порядка 20%. Согласно статистике российских органи-

заций, доля дебиторской задолженности в большей части компаний занимает не менее 50%.

Для повышения эффективности внутреннего контроля задолженности рекомендуется применять следующие меры:

- подготовительная работа с контрагентами, оценка их платежеспособности;
- регулярный мониторинг состояния задолженности;
- разработка эффективной системы штрафных санкций и претензий.

С целью реализации усиления контроля в организации мы разработали методику формирования оперативной отчетности в рамках системы внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности.

Методика представляет собой комплексных подход, включающий в себя все стадии появления, движения и погашения дебиторской и кредиторской задолженности. Для каждого этапа разработаны формы оперативной отчетности, представленные на рис. 3.



**Рис. 3. Методика формирования оперативной отчетности для целей внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности**

Таким образом, методика удовлетворяет потребность внутреннего контроля в документировании и отражении движения кредиторской и дебиторской задолженности.

Оценка ситуации начинает осуществляться с поиска потенциального покупателя либо формирования потребности в закупке товара и завершается

анализом финансовых результатов либо признанием просроченной дебиторской задолженности.

Остановимся подробнее на предлагаемых формах отчетов по контролю дебиторской и кредиторской задолженности. «Отчет по дебиторской задолженности» предназначен для ежедневного контроля над состоянием дебиторской задолженности в организации. Документ включает в себя данные о дате загрузки, количестве дней предоставленной отсрочки, дате оплаты по плану, сумме долга, сумме просроченного платежа и дней просрочки.

Для оперативного контроля кредиторской задолженности мы предлагаем использовать форму рабочего документа «Отчет по кредиторской задолженности». Данная форма документа позволяет планировать платежи поставщикам и прогнозировать возможные штрафные санкции за нарушение условий договора.

Для оперативного контроля над возникающей просроченной дебиторской задолженностью необходимо проведение регулярного анализа информации, сотруднику финансовой службы мы рекомендуем для этих целей предоставлять финансовому директору (главному бухгалтеру, высшему исполнительному органу) рабочий документ «Просроченная дебиторская задолженность».

Для предупреждения возникновения просроченной задолженности также можно внедрять специальный документ «Отчет по срокам оплаты по выставленным счетам» в разрезе по инициаторам предоставления отсрочки платежа покупателю (выплаты аванса поставщику).

Эффективная система внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности должна гарантировать отсутствие таких негативных событий при расчетах с контрагентами:

- отгруженные товары, возвраты от покупателей не отражены в учете;
- не все продажи на условиях кредита отражены на счетах дебиторской задолженности;
- текущие и последующие продажи отражены в неправильном периоде;
- цены, выставленные покупателю, необоснованно занижены;
- поступления денежных средств от покупателей не отражены в учете;
- дебиторская задолженность завышена из-за включения в нее сумм безнадежных долгов;
- возвраты поставщикам не отражены в учете;
- цены на товар, полученный от поставщика, необоснованно завышены;
- перечисление денежных средств поставщикам не отражено (несвоевременно отражено) в учете;
- данные в Книге продаж и Книге покупок не соответствуют данным Главной книги.

Для оценки эффективности функционирования системы внутреннего контроля необходим регулярный мониторинг осуществляемых контрольных процедур, который должен охватывать все элементы внутреннего контроля [4].

Объективно оценить ситуацию в отношении приемлемости и эффективности внедренных контрольных процедур позволит внутренний аудит. Внутренний аудит способствует выработке рекомендаций по повышению эффективности бизнес-процессов.

Внутренний аудит – это регламентируемая внутренними документами организации деятельность по контролю различных аспектов функционирования экономического субъекта, которая реализуется представителями независимого контрольного органа.

Внутренний аудит дебиторской и кредиторской задолженности должен решать следующие задачи:

- оценка эффективности и совершенствование кредитной политики организации;
- обеспечение достоверности информации об остатках по счетам расчетов с дебиторами и кредиторами;
- анализ дебиторской задолженности на конец отчетного периода;
- выявление возможных рисков и определение их причин;
- управление дебиторской и кредиторской задолженностью для ликвидации рисков.

Риск определяется как вероятность наступления того или иного события, которое может оказать неблагоприятное воздействие на достижение целей. Как в отношении дебиторской, так и в отношении кредиторской задолженности целью будет являться своевременное погашение задолженности.

Неотъемлемым элементом любой проверки является осуществление аналитических процедур. Стандартный набор процедур по анализу состояния дебиторской и кредиторской задолженности содержит:

- оценка динамики и структуры;
- оценка качества задолженности;
- анализ оборачиваемости;
- оценка резерва по сомнительным долгам;
- анализ методов урегулирования дебиторской и кредиторской задолженности.

Методика внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности, представленная на рис. 4, выделяет четыре этапа, для каждого из которых мы разработали необходимые мероприятия, а также формы отчетности.

Первым этапом проведения внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности является подготовительный этап. Он заключается в определении основных целей и задач проведения аудита. В ходе этого этапа необходимо провести анализ внутренней нормативной документации, которая регламентирует расчеты организации с дебиторами и кредиторами.

Далее следует этап планирования внутреннего аудита. Этап включает в себя ряд действий, в том числе предварительный сбор информации, разработку стратегии, определение основных объектов, составление общего плана, разработку программы аудита.

После этого этапа следует непосредственно проведение аудита, которое подразумевает анализ состояния расчетов с дебиторами и кредиторами, сбор аудиторских доказательств, оценку существенности отклонений.

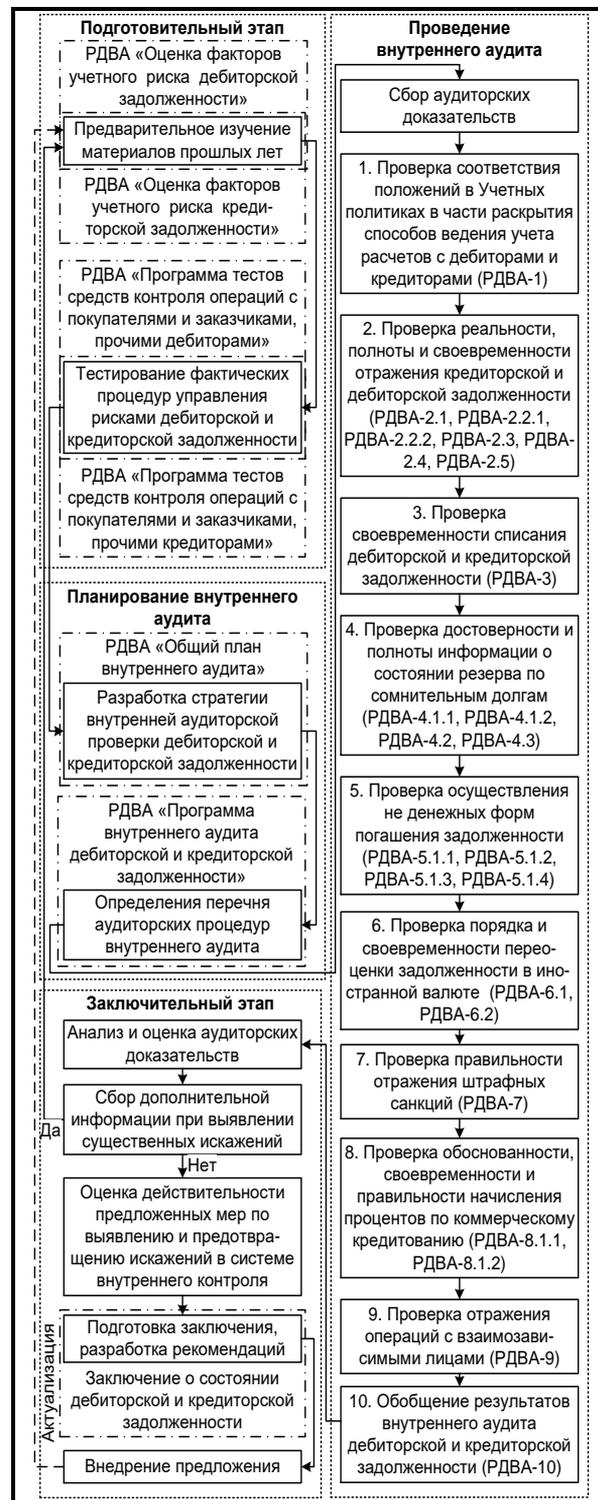


Рис. 4. Методика внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности

Заключительный этап состоит в анализе и оценке полученных данных, а также создания на основе них мнения о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности.

Впоследствии разрабатываются рекомендации и предложения по исправлению выявленных нарушений

и оптимизации состояния расчетов с дебиторами и кредиторами. В процессе реализации предложенной авторами методики внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности используются такие процедуры внутреннего аудита, как:

- получение подтверждений от контрагентов;
- проверка формирования цены и арифметическая точность в счетах;
- сравнение соотношения выставленных счетов и товаросопроводительных документов;
- изучение крупных и необычных сделок;
- сравнение соотношения кредиторской задолженности с подтверждающими документами;
- сверка данных аналитического и синтетического учета;
- мониторинг цен;
- инвентаризация и др.

Необходимость совершенствования внутреннего контроля дебиторской и кредиторской в условиях рыночной непредсказуемости, не вызывает сомнения, поскольку возникает необходимость полного выявления и использования резервов повышения эффективности деятельности организаций, сбережения и приумножения их собственных оборотных средств.

Внедрение методики формирования оперативной отчетности в рамках системы внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности позволит оперативно и эффективно формировать необходимую информацию о ее состоянии. В постоянно меняющихся экономических условиях для того, чтобы обеспечить непрерывное функционирование организации, необходимо выстроить механизмы выявления и снижения рисков финансово-хозяйственной деятельности до приемлемого уровня. Наилучшие результаты приносит сочетание непрерывного наблюдения и периодических проверок, которые могут осуществляться в организациях в рамках отдела внутреннего аудита. Таким образом, вышеперечисленные разработки повысят эффективность проверки состояния расчетов с дебиторами и кредиторами.

## Литература

1. Дорофеева Д.П. Пути совершенствования внутреннего контроля экономических субъектов [Текст] / Д.П. Дорофеева, С.А. Макаренко // Проблемы и перспективы развития экономического контроля и аудита в России: сб. ст. по мат-кам VII межрег. науч.-практ. конф. молодых ученых. – Краснодар, 2016. – С. 49-54.
2. Макаренко С.А. Методика внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности в организациях торговли [Электронный ресурс] : автореф. дисс. ... канд. экон. наук / С.А. Макаренко. – Краснодар, 2014. – 25 с. URL: <http://ej-kubagro.ru/2014/09/pdf/76.pdf>.
3. Макаренко С.А. Кредитная политика организации [Текст] / С.А. Макаренко // Научное обеспечение агропромышленного комплекса. – Краснодар: КубГАУ, 2012. – С. 655-657.
4. Макаренко С.А. и др. Теоретические основы построения системы внутреннего контроля в коммерческих организациях [Текст] / С.А. Макаренко, Л.В. Гладких, В.В. Адисултанова // Экономика и предпринимательство. – 2017. – №1. – С. 1113-1117.
5. Родионова В.М. Финансовый контроль [Текст] : учеб. / В.М. Родионова, В.И. Шлейников. – М. : ФБК-Пресс, 2002. – 320 с.
6. Сафонова М.Ф. Методика управления рисками финансово-хозяйственной деятельности в организации

[Текст] / М.Ф. Сафонова, К.В. Мовчан // Междунар. бухгалтерский учет. – 2013. – №29. – С. 23-31.

7. Сафонова М.Ф. Экспертное исследование расчетов по претензиям [Текст] / М.Ф. Сафонова // Все для бухгалтера. – 2008. – №4. – С. 58-61.

## Ключевые слова

Методика; внутренний контроль; внутренний аудит; контроль задолженности; кредитная политика; дебиторская; кредиторская; просроченная задолженность; безнадежная задолженность; оперативная отчетность; риск.

*Макаренко Светлана Анатольевна*

*Грабовец Ольга Викторовна*

## РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность проблемы. В настоящее время особо актуальными становятся необходимость организации контрольных мероприятий, обеспечивающих формирование информационной базы, соответствующей контрольным и управленческим целям, и способствующих выработке и принятию рациональных и адекватных управленческих решений, ориентированных не только на текущее развитие экономического субъекта, но и на долгосрочную перспективу. Контроль дебиторской и кредиторской задолженности организации любой формы собственности и отраслевой направленности имеет принципиальное значение для оценки уровня финансового и имущественного состояния объектов бизнеса, позволяет принять меры по сокращению финансовых рисков, успешно функционировать в условиях конкурентной среды. В связи с этим исследование проблем внутреннего контроля, разработка научных и практических рекомендаций по его улучшению достаточно актуальны в условиях современной российской экономики.

Научная новизна и практическая значимость. Статья содержит перечень стратегически важных мероприятий по совершенствованию системы внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности. Предложенный авторами методический подход к контролю и аудиту дебиторской и кредиторской задолженности обладает несомненной практической ценностью и может быть рекомендован к применению российскими организациями.

Заключение. В целом следует отметить, что статья отвечает требованиям, предъявленным к научным публикациям, написана на актуальную тему, заслуживает положительной оценки и может быть рекомендована к опубликованию.

*Васильева Н.К., д.э.н., профессор ВАК, заведующий кафедрой, кафедры Экономического анализа, Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина, г. Краснодар.*

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ