

11. Ткаченко Ю.А., Шевченко М.В., Чернобай О.А. Развитие малого и среднего бизнеса в Белгородской области // В сборнике: Актуальные проблемы экономического развития. Сборник докладов VII Международной научно-практической конференции. 2016. С. 259-262.

Рекомендовано кафедрой
бухгалтерского учета
и аудита БГТУ

канд. экон. наук, доцент

Ю.А. Ткаченко,

магистрант

В.Б. Ерошенко,

А.В. Яремчук

Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухова

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

Процесс обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта в значительной мере зависит от эффективной системы внутреннего контроля.

Внутренний контроль представляет собой одну из важнейших функций управления и подразумевает совокупность организационных мероприятий, принимаемых руководством экономического субъекта как средство оптимального и эффективного ведения хозяйственной деятельности. Так же система внутреннего способствует снижению риска незаконного использования ресурсов субъекта.

Наличие слабой системы внутреннего контроля или полное ее отсутствие влечет за собой значительные убытки и серьезные последствия для дальнейшей деятельности компании [2].

Структура системы внутреннего контроля представлена на рис.1.

В свою очередь объекты внутреннего контроля можно разделить на две группы:

- 1) хозяйственные операции и их результаты;
- 2) активы и обязательства организации.

Расчеты с дебиторами и кредиторами относят ко второй группе объектов внутреннего контроля.

Кредиторская задолженность (расчеты с кредиторами) представляет собой сумму долгов, которая причитается данной организации от физических лиц и других организаций, возникающая в результате хозяйственных взаимоотношений, а дебиторская задолженность (расчеты с дебиторами) – это сумма долгов, которую данная организация обязана уплатить в пользу других организаций или физических лиц.



Рис. 1. Система внутреннего контроля

Наличие дебиторской и кредиторской задолженности может быть выгодным хозяйствующей организации, поскольку предварительная оплата поставщикам и подрядчикам зачастую способствует получению более выгодных условий поставки по сделке, а продажи с отсрочкой платежа способствуют росту продаж и привлечению новых клиентов.

Кредиторская задолженность, в свою очередь, является бесплатным источником финансирования деятельности экономического субъекта, обеспечивающим прирост средств в обороте организации.

Однако наличие дебиторской и кредиторской задолженности имеет не только положительные стороны, но и несет определенные риски для хо-

зяйствующей организации, такие как возникновение просроченной задолженности, снижение ликвидности организации и т.д.

Поэтому внутренний контроль расчетов с дебиторами и кредиторами необходим для устранения или смягчения возникающих рисков.

Внутренний контроль расчетов с дебиторами и кредиторами осуществляется в следующем порядке [1]:

1. Проверка положений в части осуществления расчетов организации и оценка риска.

2. Проверка актов сверки с контрагентами, получение внешних документальных сведений о возможности погашения задолженности.

3. Анализ бухгалтерской отчетности с целью подтверждения достоверности.

Предметная и детальная часть методики контроля расчетов требует использования синтетического и аналитического учета, проверки учетных записей с корреспонденцией счетов, а также тестирования и подтверждения оборотов и сальдо по счетам бухгалтерского учета.

Наряду с перечисленными мероприятиями возможно использование таких альтернативных процедур, как метод ограничения проверки (исследование важных соглашений и осуществление аналитических процедур на обусловленную дату), а также проверка договоров поставки и документов о поступлении денежных средств от покупателей.

Проверка по счетам расчетов с дебиторами и кредиторами реализуется по следующим важным направлениям:

- наличие документов, устанавливающие права и обязанности сторон по поставке товарно-материальных ценностей, выполнению работ, оказанию услуг;

- своевременность и полнота оприходования (списания) полученных ценностей;

- правильность оплаты полученных материальных ценностей;

- точность проведения инвентаризации финансовых обязательств предприятия.

Особое внимание при осуществлении внутреннего контроля необходимо уделить проверке реальности дебиторской и кредиторской задолженности, поскольку операции с кредиторами представляют угрозу мошенничества и искажения бухгалтерской отчетности.

Поэтому специалист внутреннего контроля должен установить - не было ли совершено перекрытие кредиторской задолженности перед одним субъектом дебиторской задолженностью другого.

Также при наличии дебиторской задолженности внутреннему аудиторю необходимо установить причину и дату ее возникновения, особенно

если эта задолженность с истекшим сроком или сроком исковой давности. И, если же такая задолженность имеется, то были ли приняты меры к ее взысканию.

В свою очередь, если суммы по дебиторской и кредиторской задолженности существенны для деятельности экономического субъекта, а по счетам учета расчетов не наблюдается их движения, то это может указывать на нарушение расчетной и финансовой дисциплины компании.

Поэтому специалисту внутреннего контроля необходимо акцентировать внимание работников отдела бухгалтерии на правильность и своевременность списания кредиторской и дебиторской задолженности, так как осуществление данных процедур вызывает наибольшую сложность и может привести к занижению налогооблагаемой прибыли.

Как правило, в ходе внутреннего контроля расчетов с дебиторами и кредиторами выявляются следующие основные недочеты и нарушения [1]:

- 1) нарушение правил составления и оформления первичной документации;
- 2) пропуск сроков взыскания задолженности и сроков исковой давности;
- 3) некорректность бухгалтерских проводок по расчетам с дебиторами и кредиторами;
- 4) составление фиктивных обязательств с целью мошенничества;
- 5) неверно указанные даты в актах взаимозачета и т.д.

В целях развития системы внутреннего контроля за расчетами с дебиторами и кредиторами можно предложить ряд следующих рекомендаций:

- уделять особое внимание просроченной задолженности и разрабатывать меры по ее уменьшению;
- создать реестр основных дебиторов и кредиторов с дальнейшим контролем движения задолженностей;
- устанавливать привлекательные условия для покупателей и подрядчиков при оплате товаров, работ, услуг;
- привлекать максимальное количество клиентов с целью снижения риска неуплаты своих обязательств перед другими контрагентами, поскольку в данном случае дебиторская задолженность фирмы будет превышать кредиторскую.

Таким образом, система внутреннего контроля расчетов с дебиторами и кредиторами является одним из ключевых факторов максимизации прибыли, увеличении ликвидности, снижения финансовых рисков, что, в ко-

нечном итоге, приводит к укреплению финансовой устойчивости и снижению угроз экономической безопасности организации.

Четко разработанная стратегия осуществления внутреннего контроля кредиторских и дебиторских долгов дает возможность вовремя и в полном объеме осуществлять свои обязанности, а также не допускать возможность получения убытка от просроченной задолженности, что будет способствовать укреплению репутации экономического субъекта.

Библиографический список

1. Боровицкая М.В., Косарева К.В. Особенности организации внутреннего контроля задолженности в торговой организации // Молодой ученый. № 3. 2014.
2. Мездриков Ю. В. Общие принципы построения внутреннего контроля в организации // Бизнес и стратегии. 2017. № 4(09). С. 47–54.
3. Слабинская И.А., Ткаченко Ю.А. О роли внутреннего контроля в деятельности хозяйствующих субъектов // Социально-экономические проблемы современного общества // сб. докл. Всерос. науч.-практ. конф. Белгород: Изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2017. С. 87–90.
4. Ткаченко Ю.А., Слабинская И.А. Диагностика системы внутреннего контроля строительных компаний // Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова. 2018. № 7. С. 124–130.
5. Ткаченко Ю.А., Фалько А.И. Особенности аудита задолженности, невозможной к взысканию // Белгородский экономический вестник. 2018. № 3 (91). С. 115–121.
6. Ткаченко Ю.А., Слабинская И.А. Процессы внутреннего контроля // В сборнике: Научные технологии и инновации (XXIII научные чтения) Международная научно-практическая конференция, посвященная 65-летию БГТУ им. В.Г. Шухова. Белгород, 2019. С. 117-120.

Рекомендовано кафедрой
бухгалтерского учета
и аудита БГТУ