

Канд. экон. наук, доцент
Ю. А. Ткаченко,
магистрант
В. С. Мелентьев
Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухова

УПРАВЛЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ В СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Аннотация. Деятельность системы внутреннего контроля достаточно обширна. В поле контрольных процедур попадает и различная задолженность хозяйствующего субъекта. Постоянного мониторинга и применения контрольных процедур требует дебиторская задолженность.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, контрагенты, контроль, кредиторская задолженность, система внутреннего контроля, управление.

Любой бизнес предполагает отношения с государством, внебюджетными фондами, юридическими и физическими лицами. Все эти участники экономического рынка по отношению к хозяйствующему субъекту являются контрагентами. Если рассматривать эту категорию через грани финансовой деятельности, то по отношению к хозяйствующему субъекту, она представлена кредиторской или дебиторской задолженностью. Это полярные и неотрывные друг от друга понятия.

Определим состав кредиторской и дебиторской задолженности (табл. 1).

Таблица 1

Состав дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность
Предоплата за покупки, услуги, работы	Долги перед поставщиками за отгруженные товары, выполненные работы или услуги
Отсрочка оплаты за уже выполненные обязательства	Полученные от поставщиков авансы
Налоги, сборы, социальные взносы, переплаченные государству	Налоги, социальные взносы, сборы, которые не были оплачены в положенный срок, и санкции по ним
Займы, выданные контрагентам или сотрудникам компании	Финансовые обязательства по исполнительным листам, которые были проигнорированы
Переплаты по отпускным, заработной плате	Задолженности по взятым займам, кредитам, овердрафтам
Подотчетные суммы, выданные работникам	Задолженности по заработной плате и другим выплатам перед работниками

Для того чтобы выявить действительные масштабы дебиторской задолженности, в системе внутреннего контроля проводится сверка расчетов (инвентаризация) по каждому должнику в разрезе отдельных договоров и оснований (рис. 1).



Рис. 1. Инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами

Управление дебиторской задолженностью в системе внутреннего контроля – это процесс возврата долгов контрагентов перед хозяйствующим субъектом или недопущение возникновения таких долгов.

Грамотно контролировать дебиторскую задолженность особенно важно при появлении её безнадёжного вида. В таком случае хозяйствующий субъект недополучает доход и остаётся без оборотных средств. Эти последствия вредят закупке сырья, производству продукции, а также своевременной выплате заработной платы и оплате налогов.

Эти специалисты внутреннего контроля должны выполнять несколько важных функций. В первую очередь проведение инвентаризации задолженности, чтобы выявить сомнительную и безнадёжную дебиторскую задолженность. Эти специалисты по контролю за дебиторской задолженностью назначают и отслеживают даты погашения долгов.

Это важно, чтобы вовремя напомнить контрагентам о приближающемся сроке оплаты. Бухгалтерский отдел хозяйствующего субъекта должен сверять день задолженности с датой в договоре и напоминать партнёрам предприятия о платеже.

Системой внутреннего контроля заложена поэтапность мониторинга дебиторской задолженности.

На первом этапе – планирование. На этом этапе разрабатывается внутренний стандарт по управлению дебиторской задолженностью и выявлению допустимого предела задолженности.

Второй этап – предоплата и отсрочка платежа. Устанавливается отсрочка в течение которой, хозяйствующий субъект может вести учет средств, а контрагенты погашать долги.

Третий этап – установление предоплаты.

Четвертый этап – распределение между сотрудниками внутреннего контроля обязанностей по контролю за дебиторской задолженностью.

Пятый этап заключается в периодическом проведении инвентаризации долгов.

Шестой этап связан с регулярным напоминанием дедлайнов о сроках расчетов по договорам.

Седьмой этап – проверка платежеспособности контрагента.

Восьмой этап – автоматизация учета расчетов с дебиторами.

По результатам проведенных контрольных процедур формируются мероприятия по возвращению сомнительной дебиторской задолженности.

Рассмотрим возможные варианты этих мероприятий.

Обнуление срока давности. В этом случае составляется акт сверки взаиморасчетов, где фиксируется сумма долга, и срок давности начинает заново отсчитываться.

Договоренность об отсрочке и рассрочке долга. Чаще всего используется если у дебитора временные трудности в бизнесе.

Обратиться с жалобой в налоговую инспекцию, которая обратит внимание на дебитора.

Подать иск в суд. Однако это длительный процесс, рассмотрение дела может занять от двух до шести месяцев. Но высока вероятность добиться решения в свою пользу. При этом следует очень плотно работать с судебными приставами на этапе исполнения решения суда.

Также существует вариант направления обращения в банк контрагента-должника, особенно если решение суда о возврате долга. Банк обязан направить денежные средства со счета дебитора для расчета по обязательствам.

Следует не забывать о делении дебиторской задолженности на группы (категории). Каждая категория имеет свои проблемы и особенности. Дебиторскую задолженность нужно разделить на группы:

- по контрагентам и договорам,
- товарным группам,
- регионам и менеджерам,
- срокам погашения,
- в отдельную группу выделяют просроченные задолженности.

Также надо выделить разные группы по значимости: группа А - долг 80% от суммы, группа В – 15%, группа С – 5%.

Информацию о банкротстве потенциального дебитора можно посмотреть в федеральном реестре или в картотеке арбитражных дел.

Данные о реорганизации и ликвидации хозяйствующего субъекта предоставляет налоговый сервис «Прозрачный бизнес».

Чтобы ежедневно контролировать дебиторскую задолженность и оперативно реагировать на возникновение просроченных долгов, можно использовать дебиторский лист.

Дебиторский лист (реестр старения дебиторской задолженности) помогает контролировать суммы дебиторской задолженности по клиентам (проверка на соответствие лимитам) и не допускать роста просроченных долгов [7].

Дебиторский лист включает следующие данные:

– общие сведения: отражаются наименование контрагента, номер договора и валюта договора;

– учетный сотрудник, отвечающий за работу с конкретным клиентом.

Тогда руководство хозяйствующего субъекта сможет отслеживать задолженность как по контрагентам, так и по ответственным лицам, а исполнители – оперативно контролировать отгрузки и сроки погашения дебиторской задолженности.

Для каждого из ответственных должен быть определен четкий порядок, что нужно делать и в какие сроки.

Таким образом, вне зависимости от вида дебиторской задолженности работа с контрагентами в данном направлении должна вестись постоянно.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации // СПС «КонсультантПлюс»

2. Налоговый кодекс Российской Федерации // СПС «КонсультантПлюс»

3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (последняя редакция)/ URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855

4. Андреева Л. В., Бодрова Т. В. Учет, анализ и аудит показателей, обеспечивающих экономическую безопасность хозяйствующих субъектов. Учебное пособие. М.: Дашков и Ко, 2020. 102 с.

5. Воронченко, Т. В. Теория бухгалтерского учета: учебник и практикум для вузов / Т. В. Воронченко. 4-е изд., перераб. и доп. Москва: Издательство Юрайт, 2023. 289 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-534-

15748-2. // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. URL: <https://urait.ru/bcode/509595> (дата обращения: 05.08.2023).

6. Слабинская И.А. Аналитические процедуры внутреннего контроля в управлении промышленным предприятием для обеспечения финансовой устойчивости и повышения экономической безопасности / И.А. Слабинская, Ю.А. Ткаченко // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2023. № 2 (99). С. 77-84.

7. <https://www.fd.ru/articles/157729-sqf-16-m4-debitorskiy-list-kak-formirovat-i-analizirovat?ysclid=llt5jo862824169703>

Рекомендовано кафедрой
бухгалтерского учета
и аудита БГТУ