

Сноровихина Екатерина Сергеевна

бакалавр экон. наук, студентка

ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский

Нижегородский государственный

университет им. Н.И. Лобачевского»

г. Нижний Новгород, Нижегородская область

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Аннотация: статья посвящена исследованию внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности. Рассмотрены сущность дебиторской и кредиторской задолженности, расчёты и процедура внутреннего контроля над дебиторской и кредиторской задолженностью. Тема статьи является актуальной, так как в условиях современной экономики у каждого успешно функционирующего предприятия возникает необходимость в контроле дебиторской и кредиторской задолженности, который поможет организации эффективно функционировать и развиваться на рынке.

Ключевые слова: внутренний контроль, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, контроль расчетов, учёт.

На сегодняшний день условия рыночной экономики таковы, что появляется необходимость в осуществлении тотального контроля дебиторской и кредиторской задолженности, применяя при этом различные приёмы внутреннего контроля, которые позволят наиболее эффективно управлять организацией. Во время функционирования коммерческих хозяйствующих субъектов на рынке экономики практически у каждого из них возникает дебиторская и кредиторская задолженность. Это связано с тем, что каждое предприятие постоянно развивается на рынке, расширяет свои границы и увеличивает объёмы производства. Подобное расширение масштабов приводит организации к займам и впоследствии к возникновению дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность – это задолженность покупателей и заказчиков, поставщиков и подрядчиков, работников организации, а также физических и юридических лиц [6].

Как правило, дебиторская задолженность может возникнуть по всем расчетам компании с юридическими или физическими лицами и состоит из суммы задолженностей по:

- подотчетным лицам;
- недостачам материальных ценностей, которые были выявлены при непосредственной приемке товара;
- штрафам, пеням, неустойкам;
- выданным авансам;
- расчетам с поставщиками и потребителями.

Дебиторской задолженностью, например, будет являться следующий случай: организация продала определённый товар, но деньги за него не получила. В этом случае дебиторской задолженностью будет долг покупателя. Также можно рассмотреть и другую ситуацию, когда в роли дебиторского должника выступает само предприятие, например: физическое или юридическое лицо перечислило организации предоплату за товар, который вовремя не доставили заказчику. Кроме того, к дебиторской задолженности можно отнести переплату налогов или займы сотрудникам предприятия.

Кредиторская задолженность отличается от дебиторской тем, что организация является главным должником контрагенту. Еще к кредиторской задолженности относятся кредиты. Дебиторская и кредиторская задолженность может делиться на несколько видов (таблица 1) [5].

Таблица 1

Виды задолженности

<i>Дебиторская задолженность</i>	<i>Кредиторская задолженность</i>
Переплата по налогам	Неоплаченная пеня по налогам из-за просрочки
Предоплата поставщику за товар	Долг перед поставщиком за отгруженный товар
Заем работнику на покупку жилья	Остаток задолженности по кредиту перед банком

В связи с данными разновидностями задолженности особую роль в отечественных организациях играет внутренний контроль. Именно внутренний контроль позволяет предприятиям убедиться в том, что их экономическая деятельность находится на необходимом уровне развития, в соответствии с законодательством и нормативно-правовыми актами РФ.

Главная цель внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности – это достоверность отражения показателей в отчетности организации.

Основные задачи внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности представлены на рисунке 1 [4].

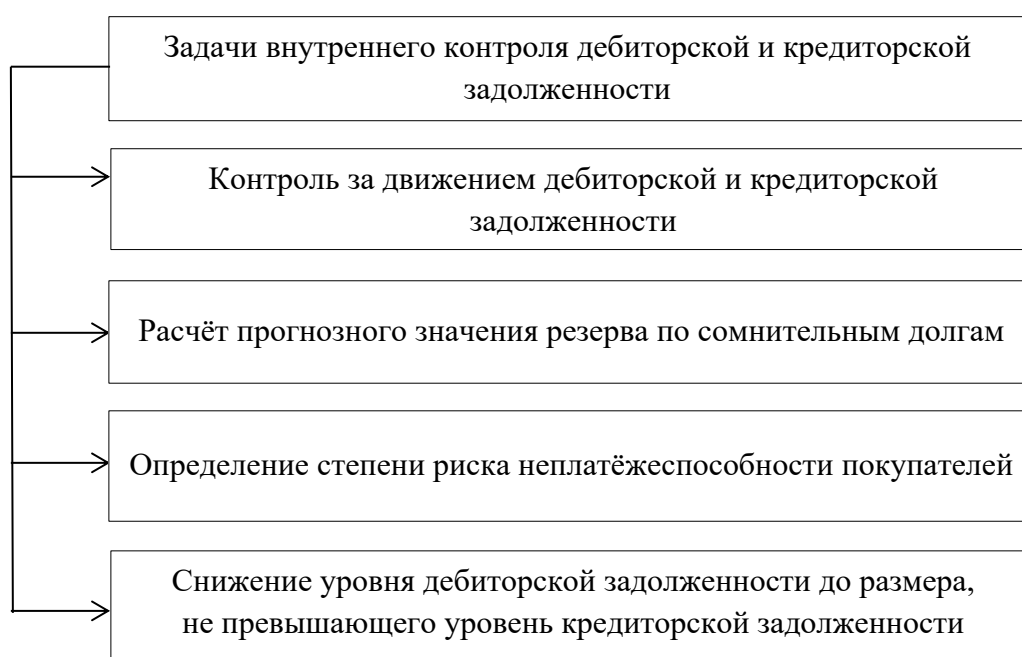


Рис. 1. Задачи внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности

Нужно отметить, что внутренний контроль дебиторской и кредиторской задолженности является главным компонентом предприятий. В рамках внутреннего контроля задолженности осуществляются следующие операции:

- сделки по договорам купли-продажи;
- обмен учета взаимных требований;
- бартерные операции;
- расчеты векселями;
- банковские займы.

Внутренний контроль дебиторской и кредиторской задолженности осуществляет бухгалтерия предприятия. Она обязана раз в год делать инвентаризацию всех обязательств предприятия, а также его имущества. Данная процедура помогает выявить дебиторскую и кредиторскую задолженность. Инвентаризацию расчетов с дебиторами, покупателями и поставщиками оформляют специальным актом.

В заключение инвентаризации составляется справка, в которой конкретно прописываются все расчёты с дебиторами и кредиторами. В справке также указываются личные данные должного лица, прописывается сумма и куда необходимы эти деньги. Также к этой справке прилагаются документы, подтверждающие наличие долга, например, претензионные письма. Существует и исключение, когда бухгалтерия может списать данную задолженность. Как правило, этим единственным исключением является признание дебиторской и кредиторской задолженности полностью безнадежной.

Внутренний контроль расчетов с поставщиками и покупателями и как результат контроль дебиторской и кредиторской задолженности позволяет выявить долги, по которым прошел срок исковой давности, а также слабые стороны системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля [3].

Процедура внутреннего контроля над дебиторской и кредиторской задолженностью осуществляется на учёте, который делится на два вида: нормальный и просроченный.

Нормальный учёт включает дебиторскую и кредиторскую задолженность за отгруженные товары, работы, услуги, срок оплаты по которым еще не наступил, но право собственности перешло к покупателю.

Просроченная – это задолженность за товары, работы и услуги, срок оплаты по которым, в соответствии с заключённым договором уже истек. Возникновение данной задолженности связано с нарушением покупателем или заказчиком сроков расчетов за предоставленные товары, работы, услуги, а также обнаруженные кражи различных материальных ценностей.

Внутренний контроль задолженности осуществляется в три этапа:

1. Проверка положений и всей учётной документации предприятия и всех актов сверки с контрагентами.

2. Получение дополнительных документальных сведений о возможности погашения дебиторской и кредиторской задолженности.

3. Анализ бухгалтерской отчетности для подтверждения достоверности.

Методика внутреннего контроля всех расчётных операций по дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется с помощью учёта и аналитики данных [1].

Аналитика данных должна полностью соответствовать оценке степени вероятности дебиторской и кредиторской задолженности. Как правило, для осуществления данных процедур используются материалы сверки расчетов по каждому их виду.

Важным моментом является то, что при контроле расчётных операций по дебиторской и кредиторской задолженности могут возникнуть следующие риски:

- законность осуществления операции и формирования первичного документа;

- сложность восстановления утерянных и исправления неверно оформленной документации;

- вероятность поступления подтверждающих документов не в срок.

Необходимо отметить, что во время проведения оценки риска, тщательно проходят проверку разные сведения, которые непосредственно связаны с клиентом и его бизнесом.

Проверка реальности дебиторской и кредиторской задолженности является очень важной процедурой, потому что расчётные операции с поставщиками, могут включать различные мошеннические схемы, которые в дальнейшем негативно отразятся как отчётности бухгалтерии, так и на предприятии в целом.

Кроме того, проверяющее лицо, должно удостовериться в том, что за весь период времени, не возникало случаев перекрытия кредиторской задолженности перед одним контрагентом дебиторской задолженностью другого. Если же при

проверке были выявлены суммы задолженности, срок давности которых давно истёк, то их необходимо списать.

При анализе обязательств предприятия проверяется, все ли операции были учтены. Для более качественного анализа обязательств, как правило, активно применяется метод подтверждения, однако при использовании этого метода процесс подтверждения кредиторской и дебиторской задолженности будет различной. Например, если у компании имеются денежные вклады в виде векселей, то должно быть и банковское подтверждение величины обязательства [2].

При подтверждении дебиторской задолженности особое внимание нужно уделять тому, насколько были учтены требования по реальным дебиторам. В свою очередь, подтверждение кредиторской задолженности необходимо для снижения вероятности её неправильной оценки.

Таким образом, внутренний контроль дебиторской и кредиторской задолженности направлен на обеспечение последовательной и эффективной работы предприятия, сохранение активов в связи со своевременным отслеживанием сомнительной задолженности, комплексное отражение хозяйственных операций по расчетам с клиентами в бухучете. Как выяснилось, внутренний контроль способствует осуществлению всех хозяйственных операций и обеспечивает рациональное использование ресурсов, предупреждая и снижая риск хозяйственной деятельности предприятия.

Список литературы

1. Бабушкина Е.А. Учет дебиторской задолженности / Е.А. Бабушкина // Молодежь и наука. – 2019. – №3. – С. 10–12.
2. Ботвич А.В. Дебиторская и кредиторская задолженность предприятий: анализ и управление / А.В. Ботвич // Научные итоги года: достижения, проекты, гипотезы. – 2018. – №4. – С. 128–136.
3. Павлюк И.С. Внутренний контроль расчетов с дебиторами и кредиторами / И.С. Павлюк // Молодой ученый. – 2017. – №18. – С. 168–171.
4. Сергиенко О.В. Организация внутреннего контроля дебиторской задолженности / О.В. Сергиенко // Молодой ученый. – 2017. – №15. – С. 464–467.

5. Сысоева И.А. Дебиторская и кредиторская задолженность / И.А. Сысоева // Бухгалтерский учет. – 2018. – №1. – С. 17–28.

6. Что такое дебиторская задолженность [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://journal.tinkoff.ru/guide/wiki-debit/> (дата обращения: 19.05.2020).