

*Мехтиева Айтен Рустам кызы*

бакалавр, магистрант

*Агеева Ольга Андреевна*

д-р экон. наук, профессор

ФГБОУ ВО «Государственный университет управления»

г. Москва

DOI 10.31483/r-21731

## **РОЛЬ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ОРГАНИЗАЦИЯХ ОПТОВОЙ ТОРГОВЛИ**

***Аннотация:** в данной статье изучено влияние дебиторской задолженности на финансовое состояние организации и выявлена необходимость совершенствования управления ею в оптовой торговле в силу особенностей вида деятельности. В ходе исследования авторами даны рекомендации по проведению и развитию внутреннего контроля дебиторской задолженности в организациях оптовой торговли.*

***Ключевые слова:** оптовая торговля, контроль дебиторской задолженности, дебиторская задолженность, внутренний контроль.*

Каждая организация, занимающаяся торговой деятельностью, является, с одной стороны, покупателем товаров, работ и услуг, а с другой, – продавцом. Оптовая торговля – одно из наиболее важных звеньев пути товара от производителя к потребителю.

На данном этапе развития сеть оптовых торговых предприятий представлена организациями различных форм собственности и ведомственной принадлежности. В результате ведения основной деятельности у торговых организаций накапливается дебиторская задолженность, которая представляет собой совокупность долгов, причитающихся организации от граждан или хозяйствующих субъектов в результате экономических взаимоотношений с ними.

Выполняя функцию реального оборотного актива, дебиторская задолженность играет важную роль в сфере предпринимательской деятельности. Существенный удельный вес дебиторской задолженности в общей стоимости

оборотных активов хозяйствующего субъекта снижает ликвидность и финансовую устойчивость организации, а значит, увеличивает риск финансовых потерь.

Нами выявлены факторы, оказывающие влияние на величину дебиторской задолженности, которые сгруппированы на внутренние и внешние и представлены на рисунке 1.

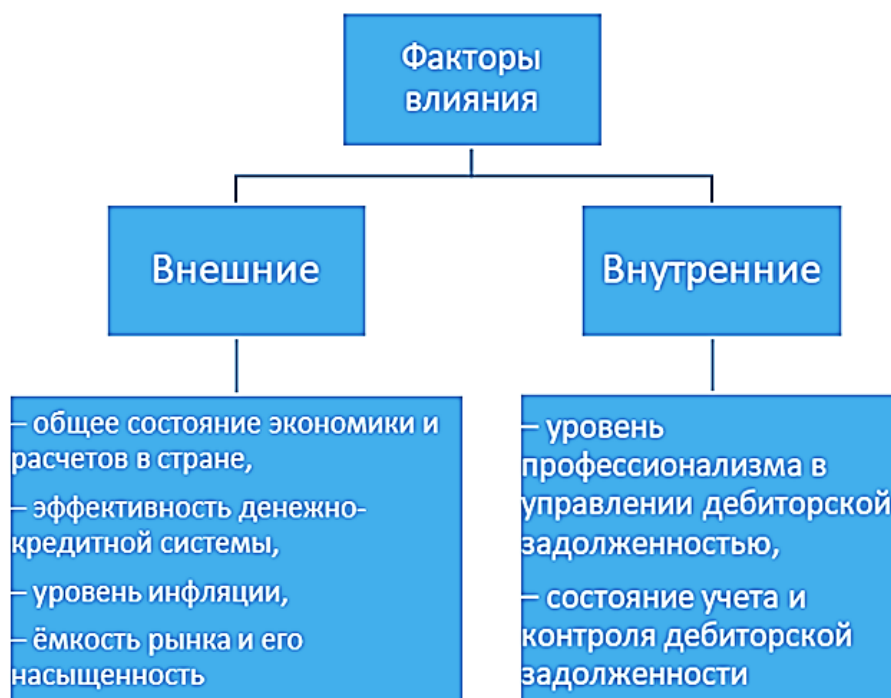


Рис. 1. Классификация факторов, влияющих на величину дебиторской задолженности

Рост или уменьшение дебиторской задолженности в отчётном периоде приводит к изменению финансового положения организации. Существенное превышение дебиторской задолженности над кредиторской грозит «техническим банкротством». Данная ситуация характеризуется значительным отвлечением оборотных средств экономического субъекта и неспособностью своевременного погашения задолженности перед кредиторами.

В условиях рыночных отношений повышается ответственность и самостоятельность организаций в выработке и принятии управленческих решений по обеспечению эффективности расчётов с дебиторами. Следствием этого является необходимость постоянного контроля действительного состояния дебиторской

задолженности, призванного обеспечить минимальные гарантии для пользователей финансовой отчётности относительно реальности, законности, достоверности и полноты приведённой в ней информации [2, с. 223].

В экономически развитых странах норма доли дебиторской задолженности в активах предприятия составляет около 20%. Судя по статистическим данным, в отечественных организациях фактический размер дебиторской задолженности достигает отметки в 50% [2, с. 223].

В настоящее время организации любой сферы могут столкнуться с недобросовестностью и ненадежностью партнеров, невозвратом долгов с их стороны, что в конечном итоге приводит к конфликту интересов. Просроченная дебиторская задолженность вызывает значительный рост издержек организации, приводит к снижению фактической выручки, рентабельности и ликвидности оборотных средств, негативно влияет на финансовую устойчивость, а также ведёт к повышению риска финансовых потерь компании. По мнению А.В. Войко, контроль дебиторской задолженности даёт возможность оптимизировать общий её размер и обеспечить ее своевременную инкассацию [3, с. 42].

Для этих целей необходимо проводить анализ дебиторской задолженности, который может быть представлен в виде таблицы, где сравниваются показатели по разным дебиторам организации. Шаблон такого анализа представлен в таблице 1.

Таблица 1

Анализ состава и давности образования дебиторской задолженности  
организации по состоянию на «\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 г.

Вид дебиторской задолженности	Сумма, т.р.	Удельный вес, %	Сумма просроченной задолженности, т.р.	Удельный вес, %
Покупатели и заказчики за продукцию и услуги				
Прочие дебиторы				
Итого		100,0		100,0

Так же необходимо проводить внутренний контроль состояния расчетов с дебиторами с целью своевременного выявления недопустимой дебиторской

задолженности (например, просроченной задолженности контрагентов свыше трех месяцев). Для этого следует отслеживать все виды дебиторской задолженности, а также составлять прогноз поступления денежных средств от дебиторов, производить оценку реальной стоимости существующей дебиторской задолженности. Предлагаем проводить анализ, используя формат таблицы 2.

Таблица 2

## Виды дебиторской задолженности за отчетный период

Состав ДЗ Месяц	Отгруженные товары, не оплаченные в срок		Поставщики и покупатели по претензиям		Задолженность по расчетам возмещ. мат. ущерба		Прочие дебиторы	
	Сумма, т.р.	%.	Сумма, т.р.	%.	Сумма, т.р.	%.	Сумма, т.р.	%.
Январь								
.....								
Декабрь								
Итого		100		100		100		100

Для характеристики качества дебиторской задолженности необходимо определять долю резерва по сомнительным долгам в общей сумме дебиторской задолженности. С января 2011 года в результате изменений в законодательстве любой экономический субъект обязан формировать резерв по сомнительным долгам, независимо от его учетной политики [1].

Так же организации необходимо следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Существенный рост долга – это угроза финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта. Для отслеживания соотношения дебиторской и кредиторской задолженности мы предлагаем использовать таблицу 3. В случаях неоплаты задолженности в сроки, предусмотренные договором, на следующий день после наступления срока платежа работник, ответственный за проведение работы по возврату долгов, обязан своевременно оповестить должника о появлении долга с целью снижения сроков просрочки дебиторской задолженности.

Таблица 3

Величина дебиторской и кредиторской задолженности за отчетный период

Задолженность Месяц	Дебиторская зadolженность, т.р.			Кредиторская зadolженность, т.р.			Дебиторская зadolженность / Кредиторская зadolженность		
	1 дек.	2 дек.	3 дек.	1 дек.	2 дек.	3 дек.	1 дек.	2 дек.	3 дек.
Январь									
.....									
Декабрь									
Итого									

Учитывая сказанное выше, отметим, что контроль дебиторской задолженности в организациях оптовой торговли особенно необходим, поскольку данный вид деятельности исполняет роль посредника между промышленностью и розничной торговлей, что приводит к наличию большого количества взаимодействующих контрагентов.

Внутренний контроль должен проводиться, как минимум, ответственным лицом, а в идеале подразделением, в обязанности которого входит всесторонний контроль за состоянием дебиторской задолженности. В таком случае целесообразно в организационной структуре субъекта выделить такой элемент, как отдел внутреннего контроля. Его структура, задачи и функции предопределены особенностями ведения хозяйственной деятельности организации. Основной задачей вышеупомянутого отдела, среди прочих, должно стать осуществление тотального контроля за проблемной дебиторской задолженностью.

Подводя итоги, можно отметить, что состояние дебиторской задолженности оказывает существенное влияние на финансовое положение экономического субъекта, использование денежных средств в обороте и величину прибыли, фактически полученной в отчетном периоде. Организация может иметь потенциально положительные операционные и внереализационные доходы, финансовые результаты от продажи, но при этом нести потери при увеличении дебиторской задолженности. Необходима особая аккуратность при расчетах с контрагентами и соблюдение договоров с обеих сторон, иначе возможна не только утрата

доверия партнера, но и штрафные санкции. Отсюда очевидна важность своевременных расчетов организации со своими дебиторами.

Рациональная организация контроля состояния расчетов с дебиторами позволяет:

- укрепить договорную и расчетную дисциплину;
- дисциплинировать своевременность как поставок продукции, так и выплат со стороны дебиторов;
- контролировать работу ответственных за соблюдение платежной дисциплины лиц;
- сократить дебиторскую задолженность;
- ускорить оборачиваемость оборотных средств, что положительно влияет на финансовое состояние организации.

Все вышесказанное указывает на необходимость оптимизации, минимизации дебиторской задолженности и дальнейшего совершенствования управления ею, которая возможна через внедрение и развитие отдела внутреннего контроля.

### ***Список литературы***

1. Приказ Минфина России от 29.07.1998 №34н (ред. от 29.03.2017) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 №1598).

2. Гажеман Ю.В. Внутренний контроль дебиторской задолженности: пути совершенствования и решения проблем [Текст] / Ю.В. Гажеман // Таврический научный обозреватель. – №4 (9). – 2016. – С. 223–224.

3. Клычкова Г.С. Дебиторская задолженность: сущность и определение [Текст] / Г.С. Клычкова, З.З. Хамидуллин // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2016. – №16. – С. 40–45.