

# МЕТОДИКА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ НАЛИЧИЯ И ДВИЖЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ОРГАНИЗАЦИЯХ ОПТОВОЙ ТОРГОВЛИ

Мехтиева А.Р.<sup>1</sup>, Агеева О.А.<sup>2</sup>

<sup>1</sup>Мехтиева Айтен Рустам кызы – магистрант;

<sup>2</sup>Агеева Ольга Андреевна - доктор экономических наук, профессор,  
кафедра бухгалтерского учета, аудита и налогообложения,  
Государственный университет управления,  
г. Москва

**Аннотация:** статья посвящена внутреннему контролю дебиторской задолженности в организациях, занимающихся оптовой деятельностью. Авторами рассмотрена методика внутреннего контроля, включающая в себя этапы по проверке наличия, состава и движения дебиторской задолженности в организациях оптовой торговли. Авторами даны рекомендации по систематизации внутреннего контроля дебиторской задолженности путем внедрения регламентированной службы.

**Ключевые слова:** внутренний контроль, дебиторская задолженность, организации оптовой торговли.

В современной экономике существует множество факторов, которые оказывают прямое влияние на работу организаций, занимающихся торговлей товаров в оптовых масштабах. Одним из таковых является эффективная система расчетов, которая позволяет организовано и максимально детально заниматься расчетами с контрагентами. Важно отметить, что форма расчетов и то, как она соотносится с деятельностью организации, как соблюдается платежная дисциплина, насколько грамотно ведется документооборот, прямо влияют не только на отдельные коммерческие сделки, но и на устойчивость компании в финансовом отношении в целом.

Любая организация, в том числе и оптовая, в обязательном порядке должна осуществлять внутренний контроль. К нему принято относить:

- определение причин возникновения дебиторской задолженности;
- отклонения дебиторской задолженности от тех показателей, которые были предварительно запланированы, а также определение факторов, вызвавших это;
- поиск резервов, способных восстановить финансовую устойчивость организации [1].

На рис. 1 сгруппированы факторы, которые способны повлиять на возникновение дебиторской задолженности.



Рис. 1. Причины возникновения дебиторской задолженности

Для любой организации в условиях сложной экономической ситуации повышается угроза эффективности осуществления ею своей деятельности. Связано это в том числе с тем, что на регулярной основе увеличиваются объемы дебиторской задолженности.

Под термином контроль дебиторской задолженности принято понимать нахождение точной и максимально полной информации о должниках и имеющейся задолженности, который можно разделить на несколько последовательных шагов:

- определение уровня имеющейся у компании дебиторской задолженности в прошлом временном периоде;
- определение количества оборотов дебиторской задолженности в анализируемом временном отрезке и период инкассации, который можно назвать средним;
- определение структуры, на которую можно разделить имеющуюся задолженность;
- анализ состава просрочки дебиторской задолженности. В данном случае определяются ее конкретные виды (безнадежная и сомнительная). Для того, чтобы эффективно провести указанный анализ требуется использовать специальные показатели, вроде времени, в течение которого имеется задолженность и так называемый «коэффициент просроченности»;
- оценка суммы эффекта, который был получен от вложения средств. Для этого нужно сравнить, насколько полученная в результате выдачи кредита прибыль соотносится с денежными затратами, которые неизбежно возникают в процессе оформления займа [3].

На рисунке 2 обозначены основные этапы внутреннего контроля дебиторской задолженности.



Рис. 2. Этапы организации внутреннего контроля дебиторской задолженности в оптовой торговле

В рамках первого этапа имеющаяся у организации дебиторская задолженность подвергается инвентаризации. Для этого, при помощи расчетов, необходимо установить:

- точность расчетов с покупателями и другими дебиторами, в том числе со структурными подразделениями организации;
- насколько достоверными являются данные, касающиеся размера имеющейся задолженности по недостаткам и хищениям, которые отмечены в бухгалтерском учете;
- обоснованность и достоверность сумм дебиторской, депонентской задолженности, в том числе размер задолженности, по которым сроки исковой давности уже не действуют.

Полученные во время этапа данные оформляются в форме ИНВ-17 «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами кредиторами» и приложении к этой форме «Справка к акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами, и кредиторами» [2].

После инвентаризации ревизор, как правило, занимается контролем, который относится к документальному типу, к примеру, арифметическую или нормативно-правовую проверку.

Довольно часто ревизор находит целый ряд определенных неточностей или ошибок, которые встречаются после оформления документов:

- исправления соответствующих сумм, свидетельствующие о погашении дебиторской задолженности;
- несоответствие сумм, указанных в первичных документах;
- неправильное оформление или отсутствие договоров, являющихся основанием для отгрузки товаров и возникновения дебиторской задолженности.

Указанные нарушения могут говорить о том, что операции с дебиторской задолженностью неправильно регистрируются в бухгалтерском учете.

В рамках третьего этапа проведения внутреннего контроля, анализируется то, присутствует ли дебиторская задолженность в бухгалтерской документации, причем, как монетарная, так и немонетарная. С этой целью производится:

- определение метода, который будет использован для оценки, имеющейся у компании дебиторской задолженности с целью недопущения искажения бухгалтерских и финансовых данных;
- выявление того, насколько достоверными являются данные, касающиеся резерва сомнительных долгов;
- правильность отражения дебиторской задолженности на бухгалтерских счетах;
- форма осуществления расчетов с дебиторами;
- определение правильности того, как был проведен анализ имеющихся расчетов с дебиторами.

Ну и наконец четвертый этап характеризуется тем, что контролер проверяет данные дебиторской задолженности, которые отражены в регистрах бухгалтерского учета организации [2]. Так же проводится ряд процедур, заключающихся в формальной и аналитической проверке каждой из форм финансовой

отчетности, осуществляется их арифметическая проверка и соответствие этих показателей данным Главной книги:

- проверка соответствия показателей регистров учета и оборотно-сальдовой ведомости;
- проверка соответствия показателей оборотно-сальдовой ведомости и Главной книги;
- проверка соответствия данных оборотно-сальдовой ведомости и бухгалтерского баланса.

Таким образом, по результатам проведенного анализа можно сделать вывод, что отсутствие системы внутреннего контроля за состоянием дебиторской задолженности в организации приводит к несоблюдению основных методических принципов ведения бухгалтерского учета, становятся неточными данные о состоянии расчетов с контрагентами организации, уменьшается степень эффективности управления организацией.

Контроль дебиторской задолженности в организациях оптовой торговли советуем осуществлять регламентированной внутренними документами службой. Работа отдела внутреннего контроля основана на системном процессе объективного сбора, анализа и оценки информации о состоянии расчетов с контрагентами и выявлению соответствия их установленным критериям. Именно благодаря этому, есть возможность осуществлять эффективный оперативный контроль и узнавать о любых отклонениях от запланированных показателей.

Исходя из достаточно нестабильной экономической ситуации, роль осуществления внутреннего контроля в области управления дебиторской задолженности увеличивается. Организациям необходимо разрабатывать собственную методику, с помощью которой будет оптимизирован размер и движение дебиторской задолженности.

#### ***Список литературы***

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (последняя редакция) // «КонсультантПлюс». [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/) (дата обращения: 28.02.2019).
2. *Кеворкова Ж.А.* Внутренний аудит: учебное пособие / Ж.А. Кеворкова, Т.П. Карпова, А.А. Савин, Г.А. Ахтамова, В.И. Дунаева, Г.Ю. Земсков. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. 319 с.
3. *Сметанко А.В.* Прикладные аспекты внутреннего аудита расчетов с покупателями и заказчиками в условиях неопределенности и рисков // *Международный бухгалтерский учет*, 2014. № 17. С. 13–23.
- 4.