

*Купрейчик В.Г.
студент 4 курса
экономического факультета
Научный руководитель Харламова О.И.
старший преподаватель
Гомельский государственный университет имени Ф.Скорины
Беларусь, г. Гомель*

ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КОНТРОЛЬ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Аннотация: в статье обосновывается необходимость эффективной организации внутривозвратного контроля дебиторской задолженности. Предлагается проведение тестирования для оценки его качества и разработки направлений совершенствования.

Ключевые слова: Беларусь, внутривозвратный контроль, дебиторская задолженность.

*Kupreichyk V.G.
4th year student
of the faculty of Economics
Scientific Director Kharlamova O. I.
senior lecturer
Francisk Scorina Gomel state university
Belarus, Gomel*

INTERNAL CONTROL RECEIVABLES

Abstract: the article substantiates the need for effective organization of internal control of receivables. It is proposed to conduct testing to assess its quality and develop areas of improvement.

Key words: Belarus, internal control, receivables/

Состояние дебиторской задолженности является одним из важнейших факторов финансовой стабильности организации. По своей сути дебиторская задолженность является суммой долга, причитающейся организации от юридических и физических лиц и возникающей в результате хозяйственных операций. Контроль и управление различными видами дебиторской задолженности (нормальной, с истекшим сроком исковой давности и невозможной ко взысканию) являются постоянными объектами внимания руководства и собственников организаций, т.к. замедление платежей ухудшает финансовое положение и повышает риски.

По данным Национального статистического комитета Республики Беларусь на конец 2016 года дебиторская задолженность организаций составляла 29 943,5 млрд. руб., а на конец 2017 года – 33 481,7 млрд. руб. За этот период незначительно сократился удельный вес просроченной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности: с 22,9 % в 2016 году до 21,1 % в 2017. При этом следует учитывать, что,

например, в 2011 году удельный вес был ниже практически в два раза и составлял 10,9 % [1].

Минимизировать существующие и возможные риски, в том числе и в сфере расчетов, довести до оптимального уровня дебиторскую задолженность позволяет эффективная система внутреннего контроля. Данная система представляет собой совокупность методов управления, организационных мер, методик и процедур, принятых и осуществляемых заинтересованными лицами для обеспечения: эффективности, результативности и соответствия законодательству совершаемых хозяйственных операций; сохранности активов; выявления, исправления и предотвращения искажений информации на уровне бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и на уровне предпосылок ее подготовки; достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций [2].

Внутрихозяйственный контроль дебиторской задолженности должен быть достаточно четко определен. Он должен осуществляться по следующим направлениям:

- подтверждение достоверности внутренней информации о величине и динамике дебиторской задолженности;
- оценка её величины и динамики;
- выявление отклонений от запланированных показателей, причин отклонений и влияющих факторов;
- определение внутрихозяйственных резервов роста финансовой устойчивости.

Внутрихозяйственный контроль должен осуществляться на постоянной основе. Для этого считаем целесообразным разработку локальных нормативных документов, которые должны содержать подробную информацию о процессе контроля, направленном на принятую организацией кредитную политику.

В некоторых случаях руководство организации и собственники не всегда реально представляют себе состояние внутреннего контроля дебиторской задолженности. Какая-то работа ведется, но при этом нет уверенности в её достаточности и эффективности. Решить эту проблему может, на наш взгляд, проведение тестирования, которое рекомендуется при осуществлении внешнего аудита организаций [3]. Такое тестирование для получения объективных результатов полезно проводить не в целом по организации, а среди должностных лиц, в той или иной мере связанных с расчётными операциями. Оно позволит оценить существующее положение дел и выработать конкретные направления развития внутрихозяйственного контроля расчетов.

Суть теста проверки состояния системы внутреннего контроля дебиторской задолженности составляют ответы на вопросы и оценка ответов на соответствие уровням риска: низкому, ниже среднего, среднему и высокому. Вопросы теста могут быть следующие:

- Каким образом осуществляется прием заказов от покупателей?

- Ведется ли документация на принятые заказы на поставку продукции?
- Достаточно ли эта документация информативна?
- Каким образом и какими службами определяется цена на продаваемую продукцию?
- Кто и каким образом санкционирует продажу продукции?
- Происходит ли сбор информации о платежеспособности покупателя и какими службами?
- Используется ли полученная информация при принятии решения о реализации продукции?

Этот перечень вопросов не является исчерпывающим. Организации могут дополнять перечень с учетом специфики своей деятельности.

Таким образом, определение уровня риска внутреннего контроля дебиторской задолженности позволит выявить его слабые стороны и внести соответствующие коррективы в кредитную политику организации.

Использованные источники:

1. Состояние расчетов в Республике Беларусь // Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/makroekonomika-i-okruzhayushchaya-sreda/finansy/godovye-dannye_14/sostoyanie-raschetov-v-respublike-belarus/ - Дата доступа 11.12.2018.
2. Национальные правила аудиторской деятельности "Понимание деятельности, системы внутреннего контроля аудируемого лица и оценка риска существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности" (в ред. постановлений Министерства финансов Республики Беларусь от 14.12.2012 N 74, от 10.12.2013 N 78, от 28.04.2015 N 23, от 11.12.2017 N 47) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.minfin.gov.by/upload/audit/rules/postmf_291208_203.pdf - Дата доступа 11.12.2018
3. Малка Е.В. Внутренний контроль дебиторской задолженности коммерческой организации: теория и практика // Международный бухгалтерский учет, 2011. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/vnutrenniy-kontrol-debitorskoj-zadolzhennosti-kommercheskoj-organizatsii-teoriya-i-praktika> - Дата доступа 11.12.2018