

*Ю. Н. Клименко*

## **ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ**

*В данной статье рассматриваются основные методы и принципы внутреннего контроля расчетных операций. В работе исследованы типичные нарушения, связанные с учетом дебиторской и кредиторской задолженности. На основе исследования определена роль внутреннего контроля в организации. Раскрываются цели, задачи и особенности внутреннего контроля таких операций, как расчеты с поставщиками и покупателями, дебиторами и кредиторами, а также подотчетными лицами.*

Важным элементом работы любой организации является контроль расчетов с дебиторами и кредиторами. Немаловажное и первостепенное значение при этом имеет осуществление контроля за ходом выполнения долговых обязательств сторон, возникающих при расчетах. Состояние расчетов по товарным операциям существенно влияет на финансовое положение организаций, а также на использование денежных средств в обороте, величину прибыли и платежеспособность фирмы.

Можно иметь потенциально хорошие результаты от реализации продукции, от внереализационных и операционных доходов, но при значительном росте дебиторской и кредиторской задолженности все это потерять. В то же время важным моментом является своевременно возвращать свои долги, иначе возникает риск потерь, доверие поставщиков и покупателей, получить штрафные санкции, утратить конкурентоспособность.

Все расчеты предприятий и организаций можно разделить на две группы:

1 Платежи по товарным операциям, связанные с движением товара. Это именно те расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями, заказчиками, комиссионерами и комитентами.

2 Расчеты по нетоварным операциям, то есть по операциям, не обусловленным движением товаров и связанных лишь с движением денежных средств. Это расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами, учредителями, акционерами, работниками, доверителями и поверенными, кредитными организациями.

Внутренний контроль представляет собой комплекс мероприятий разработанных в организации для обеспечения наиболее эффективного функционирования всех ее структурных подразделений при осуществлении хозяйственных операций.

Цель контроля расчетов с дебиторами и кредиторами- достоверность и своевременность отражения в учете и отчетности показателей дебиторской, кредиторской задолженности. При проведении внутреннего контроля расчетов необходимо решить ряд задач, среди которых:

- проверка состояния учета и контроля по внешним расчетным операциям;
- проверка полноты и правильности расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- выявление реальной дебиторской и кредиторской задолженности;
- проверка полноты и правильности учета расчетов с покупателями и заказчиками;
- проверка наличия просроченной дебиторской и кредиторской задолженности;
- проверка полноты и правильности учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами;
- установление дебиторской и кредиторской задолженности, по которой прошел срок исковой давности;
- проверка правильности и обоснованности списания задолженности организации.

Как было определено выше, внутренний контроль играет значительную роль для каждой организации. Это обусловлено тем, что результат проведения внутреннего контроля позволяет удостовериться, что деятельность экономического субъекта находится в соответствии с принятой политикой развития, директивно-нормативными документами организации, требованиями законодательства.

Внутренний контроль расчетов является главным элементом проверки практически для всех субъектов хозяйствования. К этой категории расчетов относятся не только сделки в рамках договоров купли-продажи, но и разных операций обмена учета взаимных требований, бартерных операций, расчетов векселями собственными или третьих лиц, банковских займов, бюджетными и внебюджетными фондами.

В результате осуществления своей деятельности в организации появляется задолженность, информация о которой должна быть корректно и достоверно представлена в финансовой отчетности.

Несмотря на большое количество научных трудов, касающихся контроля, вопросам контроля дебиторской и кредиторской задолженности не уделяется должного внимания, а рассматриваются обычно только лишь общие основы контроля. 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.

Большое разнообразие расчетных операций, предусмотренных в рамках законодательства, преобразует контроль расчетов с поставщиками и покупателями в процесс, который требует знания Гражданского кодекса Республики Беларусь, правил ведения бухгалтерского, налогового учета, умение правильно оценить и точно описать систему взаимоотношений организации с контрагентами. В случае возникновения малейших подозрений о потенциальных нарушениях, которые могут привести к ошибкам в отчетности и влекут за собой серьезные проблемы, внутренний контроль должен увеличить объем процедур подтверждения фактов деятельности организации.

Контроль за расчетами с дебиторами и кредиторами должен проводиться в три этапа:

1 этап – проверка учетной политики в области осуществления расчетов организации;

2 этап – внутренний контроль по факту: проверка достоверности актов сверки с контрагентами, получение внешних документов, которые содержат в себе сведения о возможности погашения задолженности;

3 этап – анализ и проверка бухгалтерской отчетности с целью подтверждения достоверности.

Предметная и детальная часть методики контроля расчетных операций реализуются с помощью синтетического и аналитического учета, проверки учетных записей с корреспонденций счетов, тестирование и подтверждение оборотов и сальдо по счетам бухгалтерского учета, аналитических процедур [1].

Аналитические процедуры при проверке обязательств могут осуществляться по следующим направлениям:

- оценка степени возможности задолженности. Для этого используются материалы сверки расчетов по каждому их виду. Если отсутствуют результаты сверки расчетов или если данные сверки будут вызывать малейшее сомнение, то целесообразно проводить выборочную сверку расчетов;

- проверка связи между платежами, счетами и расходами;
- сравнение ежемесячных данных остатков на счетах со счетами соответствующего периода предыдущего года с целью выявления тенденций и колебаний;
- анализ оборотов по тем или иным счетам бухгалтерского учета обязательств для выявления критических периодов, требующих большего внимания в ходе проведения проверки;
- определение наиболее существенных субсчетов, которые следует тщательно проверить;
- оценка риска.

При контроле расчетных операций могут возникать различные факторы риска, а именно:

- законность совершения операции и создания первичного документа;
- сложность восстановления отсутствующих и исправления неверно оформленных документов;
- большая вероятность несвоевременного поступления подтверждающих документов.

При проведении оценки риска проверяется разного рода информация, связанная с партнером и его деятельностью, для оценки внутреннего риска и риска контроля.

Осуществление аналитических процедур требует анализа взаимосвязи разных статей бухгалтерского баланса для подтверждения результатов проведенных операций и остатков на счетах. Подобная взаимосвязь возникает потому, что общий объем товарно-материальных ценностей, себестоимость реализованной продукции (товаров) и других активов должны соответствовать величине торговой кредиторской задолженности, а в случае увеличения объемов производства и закупок материалов остатки на счетах расчетов должны пропорционально расти.

В совокупности с движением средств и различными выплатами, такое соотношение является важным доказательством реальности сумм торговой кредиторской задолженности. Однако не всегда можно использовать аналитические процедуры, в этом случае предполагается применение альтернативных процедур. К альтернативным процедурам можно отнести:

- метод ограничения проверки, когда будут исследованы все значительные соглашения и аналитические процедуры на конкретную дату;
- проверка договоров поставки, транспортных документов и документов о поступлении денежных средств, как подтверждение получения груза покупателем.

Проверка достоверности дебиторской и кредиторской задолженности - одна из важных процедур в контроле расчетов с поставщиками и подрядчиками, так как операции с кредиторской задолженностью и погашением ее наличными денежными средствами представляют возможность для искажений финансовой отчетности. Проверяющему следует убедиться в том, что за проверяемый период не было случаев перекрытия кредиторской задолженности перед одним контрагентом дебиторской задолженностью другого. Суммы кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности должны быть своевременно списаны [2, с. 385].

При анализе и проверке обязательств организации проверяется, все ли операции были учтены в ходе экономической деятельности. В этом случае следует принимать во внимание возможность существования факта неучтенных обязательств организации.

Для определения реальности и полноты обязательства следует использовать метод подтверждения. Данная процедура подтверждения кредиторской и дебиторской задолженности будет различной. Например, если у субъекта хозяйствования есть финансовые

вложения в форме векселей, то в этом случае должно быть подтверждение от банка величины обязательства. При подтверждении дебиторской задолженности необходимо уделить большое внимание тому, учтены ли все требования по действующим дебиторам. Подтверждение кредиторской задолженности необходимо потому, что существует вероятность неправильной оценки.

Сроки и суммы выплат по закладным или другими долговыми инструментами должны быть подтверждены письмом. Требования о подтверждении величины обязательств должны быть отправлены всем кредиторам организации, с которыми были договорные отношения, даже если на момент проведения проверки на счетах учета расчетов задолженности не было. Аналогичным образом должна быть подтверждена просроченная и прочая задолженность, а также несвойственная для организации кредиторская задолженность.

При проверке полноты и достоверности обязательств и расчетов могут быть выявлены следующие нарушения: отклонения от действующего законодательства или нормативных документов, нарушение принципа отнесения доходов и расходов к своим отчетным периодам; вследствие несоблюдения тождества данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам аналитического учета.

Нарушение достоверности бухгалтерских документов может возникнуть в таких случаях как:

- неправильное оформление и заключение договоров комиссии; договоров на поставку товаров;
- неправильное оформление первичной документации (не заполнены необходимые реквизиты, использованы лишние или ненадлежащие реквизиты);
- отражение заведомо незаконных по содержанию операций;
- отражение хозяйственных операций, которые на самом деле не были выполнены в организации (полностью или частично);
- наличие поддельных документов и документов, содержащих заведомо ложные данные;
- наличие документов, которые содержат в себе ошибки.

Практически все ошибки и нарушения, допущенные бухгалтерами, можно объединить в две группы:

- ошибки в ведении самого бухгалтерского учета (отсутствие системы в учетной деятельности, случайные или сознательные ошибки);
- ошибки, которые носят повторяющийся характер (незнание правил ведения бухгалтерского учета, налогового законодательства).

Наиболее распространенной ошибкой, допускаемой при ведении учета расчетов и обязательств, является нарушение правил составления и оформления документов. Проверка соблюдения правил оформления первичных документов дает возможность выявить не только нарушения, но и скрываемые за ними злоупотребления.

Нарушение установленных правил составления и оформления документов во многих случаях связано с подделкой документов. Для ее разоблачения необходима проверка отраженных в документах операций, по существу. Целесообразно использование и некоторых приемов выявления подделок (сопоставление различных экземпляров одного и того же документа, копии документа с подлинником).

Проведение проверки соответствия отраженных в документах операций установленным правилам позволяет определить:

- правомерность хозяйственных операций и факты нарушения правил отпуска материалов сторонним организациям и частным лицам;
- передачи товарно-материальных ценностей другому материально-ответственному лицу без проведения инвентаризации, бестоварные операции по переброске материалов с одного объекта на другой;
- наличие дебетовых остатков по счетам поставщиков;

- неправильное или неполное оформление документов при осуществлении зачет-ных операций.

Операция по зачету взаимных требований должна быть оформлена договором, ак- том, протоколом или иным подобным документом. Зачет задолженности должен осу- ществляться на основе акта о взаимозачете. В акте взаимозачета подробно прописыва- ются все виды и состав задолженности, которая возникла.

Из-за неверного отображения дат в акте взаимозачета может произойти искаже- ние налоговой базы по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость и другим налогам, начисленных или зачисленных после взаимозачета. Наличие просроченной или нереальной к взысканию дебиторской задолженности приводит к «обременению» бухгалтерской отчетности организации, ухудшение ее финансовых показателей. В по- добном случае аудитором должны быть предложены меры по взысканию задолженно- сти с дебиторов, а также списание нереальной задолженности за счет резерва сомни- тельных долгов или других расходов [3].

Все чаще организации сталкиваются с проблемой невозврата долгов со стороны недобросовестных контрагентов.

На основании рассмотренного материала можно сделать вывод, что эффективно организованная система внутреннего контроля имеет большое значение и во многом позволяет определить области риска, разработать адекватные контрольные процедуры в отношении рискованных областей.

Рациональная организация внутреннего контроля за состоянием расчетных опера- ций способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обя- зательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, сле- довательно, улучшению финансового состояния предприятия.

Внутренний контроль способствует осуществлению всех хозяйственных опера- ций, при соблюдении требований законодательства он обеспечивает рациональное ис- пользование ресурсов, предупреждая и снижая риск хозяйственной деятельности [4].

## Литература

1 О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Респ. Беларусь от 12.07.2013 № 67-3 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр» : Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.

2 Баранов, А. А. Мотивационное управление дебиторской задолженностью как инструмент повышения финансовой устойчивости предприятия / А. А. Баранов // Изве- стияТулГУ. Экономические и юридические науки. – 2016. – №2-1. – С. 382–386.

3 Экономический портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://institutiones.com>. – Дата доступа: 15.04.2018.

4 Внутренний контроль: основные понятия и организация проведения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.klerk.ru/boss/articles/6641>. – Дата доступа: 05.02.2018.