

# Основные направления совершенствования организации внутреннего контроля расчётов с контрагентами

*Э.И. Галимова, аспирантка, ФГБОУ ВО Башкирский ГАУ*

В настоящее время методология проведения внутреннего контроля, как и методика оценки эффективности внутреннего контроля, законодательно не установлены и являются объектом исследований многих учёных.

**Материал и методы исследования.** В экономической литературе ещё не достигнуто единство мнений по определению сущности понятия «внутренний контроль». Так, С.А. Макаренко, Н.Ю. Илларионова, С.И. Хмелева определяют внутренний контроль как процесс, включающий в себя сбор и анализ данных для корректировки текущей деятельности и принятия управленческих решений по повышению эффективности различных направлений деятельности организации [1–3]. По мнению Е.А. Храмовой, внутренний контроль – это совокупность методик, процедур и правил организационных структур, необходимых для реализации мониторинга учётных данных хозяйствующих субъектов [4]. О.В. Котлячков и З.З. Фазульянова рассматривают контроль как одну из основных функций менеджмента, который позволяет разрабатывать и вводить в действие решения по эффективному управлению экономическим субъектом [5]. М.С. Коське, И.В. Воюцкая отмечают, что главная цель внутреннего контроля – это обеспечение предотвращения и выявления отклонений от установленных правил и процедур, а также искажений данных учёта и бухгалтерской финансовой отчётности [6].

По нашему мнению, внутренний контроль – это непрерывающийся цикл управления хозяйственной деятельностью организации, который направлен на своевременность, достоверность, точность, а также на эффективность и результативность совершения фактов хозяйственной жизни и ведения учёта.

При организации контроля внутрихозяйственного управления дебиторской и кредиторской задолженностью Т.И. Кришталева и Е.В. Шестакова выделяют следующие пункты [7, 8]: подтверждение

достоверности внутренней информации о величине и динамике дебиторской и кредиторской задолженности; оценка эффективности их использования; выявление отклонений фактических показателей задолженностей от запланированных величин, а также факторов, повлиявших на эти отклонения; поиск внутрихозяйственных резервов роста финансовой устойчивости.

**Результаты исследования.** На наш взгляд, для регулирования состояния расчётов контрагентов необходимо:

- проводить оценку и анализ оборачиваемости задолженностей;
- следить за соотношениями дебиторской и кредиторской задолженности;
- осуществлять наблюдение по просроченным долгам;
- проводить инвентаризацию поставщиков и покупателей;
- составлять акты сверок задолженностей;
- установить оценку рисков добросовестных дебиторов и кредиторов;
- создавать резервы по сомнительным долгам дебиторов;
- проверять соблюдение договорных условий с контрагентами;
- ввести аналитический учёт;
- проводить мониторинг расчётных операций с дебиторами и кредиторами;
- мотивировать контрагентов на своевременную оплату долгов путём предоставления бонусов и скидок [9, 10].

Оценка состояния задолженностей сельскохозяйственных организаций нами выполнена на материалах Республики Башкортостан (табл. 1).

По данным таблицы 1 видно, что в сельскохозяйственных организациях республики в 2015 г. по сравнению с 2013 г. произошло увеличение кредиторской задолженности на 49,46% и дебиторской задолженности на 53,66%. При этом следует отметить также незначительное увеличение просроченных задолженностей: кредиторской – на 14,8% и дебиторской – на 3,5%.

1. Анализ состояния задолженностей в сельскохозяйственных организациях Республики Башкортостан, млн руб.

Вид задолженности	Год			2015 г. к 2013 г., %
	2013	2014	2015	
Кредиторская, в том числе просроченная	11929,0 411,0	12072,0 220	17829,0 472,0	149,46 114,84
Дебиторская, в том числе просроченная	6052,0 373,0	8236,0 358,0	14579,0 386,0	в 2,4 раза 103,49
Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности, раз	1,97	1,47	1,22	–

2. Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в сельскохозяйственных организациях Республики Башкортостан, млн руб.

Показатель	Год			2015 г., к 2000 г., %
	2013	2014	2015	
Выручка от реализации продукции	34330,537	41580,198	47378,535	138,01
Средний остаток дебиторской задолженности	11868,180	14357,024	18790,884	158,33
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	2,89	2,89	2,52	–
Период оборота дебиторской задолженности, дн.	125	126	145	116,00
Среднегодовой остаток кредиторской задолженности	13636,211	15108,427	17248,615	126,49
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	2,52	2,75	2,75	–
Период оборота кредиторской задолженности, дн.	143	133	133	93,01

3. Анализ задолженностей покупателей и поставщикам в сельскохозяйственных организациях Республики Башкортостан, млн руб.

Год	Задолженность покупателей			Задолженность поставщикам		
	всего	в том числе просроченная	то же в % к итогу	всего	в том числе просроченная	то же в % к итогу
2013	3956	288	7,3	6309	228	3,6
2014	5629	354	6,3	5588	138	2,5
2015	10384	310	3,0	5700	275	4,8
2015 к 2013, %	в 2,6 раза	107,64	–	90,35	120,61	–

4. Регистр сверки учёта задолженностей контрагентов, руб.

Контрагент	Дата возникновения задолженности по договору	Задолженность контрагентов по данным актов сверок на каждый квартал		Расхождение	Основание
		исходящая	поступившая		
1-й квартал					
Покупатели					
ООО «Электроника»	15.01.2016 г.	8989	8989	–	–
Поставщики					
ОАО «Олимп»	16.02.2016 г.	750135	805975	55840	Неверно отразили сумму в учёте
...	...	...	...	...	...
Итого		759124	814964	55840	–
2-й квартал					
Покупатели					
Магазин «Снедь»	11.04.2016 г.	36000	30000	6000	Несвоевременно отразили в учёте 6000 руб.
Поставщики					
ООО «Весна»	30.04.2016 г.	–	9680	9680	В учёте не отразили поступившие материалы
...	...	...	...	...	...
Итого		36000	39680	15680	–
3-й квартал					
Покупатели					
С-з «Черкассы»	07.07.2016 г.	3445	3445	–	–
Поставщики					
ООО «Магнат»	01.12.2016 г.	5172	5172	–	–
...	...	...	...	...	...
Итого		8617	8617	–	–
4-й квартал					
Покупатели					
Магазин «Мировский»	10.10.2016 г.	16000	16000	–	–
Поставщики					
ЗАО «Урал»	11.11.2016 г.	4569	4569	–	–
...	...	...	...	...	...
Итого		4569	4569	–	–

5. Этапы проведения внутреннего контроля расчётов с контрагентами в сельскохозяйственных организациях

Цель и задачи	Действия внутреннего контроля	Результат
1-й этап – подготовительный		
Выявление неплатёжеспособного контрагента. Предотвращение возникновения неоправданной дебиторской задолженности	Анализ финансового состояния контрагента	Принятие решения о необходимости заключения сделки с тем или иным контрагентом
2-й этап – заключение договора		
Заключение и согласование условий договора с контрагентом	Расчёт плановых показателей. Определение сроков и порядка поставки (реализации) товаров выполняемых работ, оказанных услуг	Правовая основа системы расчётов организации с контрагентом
3-й этап – финансово-экономический		
Выполнение условий договора. Сбор и анализ информации о совершении фактов хозяйственной жизни.	Своевременное и точное отражение первичных документов, подтверждающие расчётные операции с контрагентами. Использование автоматизированных систем расчётов	Отражение операций в учёте и специализированных программах
4-й этап – учётный		
Соблюдение законодательства, учётной политики и локальных документов организации	Отражение на счетах бухгалтерского учёта возникновения долгов, а также их группировка в разрезе каждого контрагента на основе оправдательных документов. Формирование информации о наличии и динамике изменения долгов	Отражение расчётных операций в бухгалтерских документах
5-й этап – внутренний контроль		
Выявление причин искажений информации о расчётных операциях	Проверка соблюдения правил, норм и требований законодательства по совершению фактов хозяйственной жизни. Контроль над осуществлением процесса платежей, проверка правильности отражения данных по расчётам с контрагентами	Обеспечение достоверности финансовой информации о расчётах с контрагентами в БФО

Был проведён анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей в сельскохозяйственных организациях Республики Башкортостан (табл. 2).

По данным таблицы 2 видно, что за анализируемый период произошло увеличение периода оборота дебиторской задолженности на 16%, что свидетельствует о несвоевременности осуществления расчётов дебиторов по своим обязательствам перед сельскохозяйственными организациями.

Период оборота кредиторской задолженности уменьшился на 6,99%, что свидетельствует об ухудшении расчётов сельскохозяйственных организаций по своим обязательствам.

Так как основной частью обязательств являются долги покупателей и задолженность перед поставщиками организации, нами выполнен анализ задолженностей покупателей и перед поставщиками в сельскохозяйственных организациях Республики Башкортостан (табл. 3).

Данные таблицы 3 свидетельствуют о том, что за анализируемый период произошло увеличение задолженности покупателей в 2 раза, в том числе просроченной – на 7,64%. В то же время задолженность перед поставщиками уменьшилась на 9,65%, а просроченная задолженность, наоборот, увеличилась на 20,61%.

Основным поводом увеличения кредиторской задолженности является несостоятельность сель-

скохозяйственных организаций, которая сложилась в результате недобора продукции, особенно в последние годы из-за засухи и роста диспаритета цен на сельскохозяйственную и промышленную продукцию.

В целях обобщения данных нами предлагается регистр учёта задолженностей контрагентов по актам сверок (табл. 4).

Применение данного регистра позволит выявить достоверность отражения возникновения задолженностей и их соответствия результатам сверок на момент их осуществления.

В целях совершенствования организации внутреннего контроля нами систематизированы последовательности этапов проведения внутреннего контроля расчётов с контрагентами (табл. 5).

Применение предложенных этапов проведения внутреннего контроля позволит оперативно проследить за всеми операциями с контрагентами с начала заключения договора до завершения операций расчётов, параллельно осуществляя контроль точности и своевременности отражения фактов хозяйственной жизни, в регистрах бухгалтерского учёта.

**Вывод.** Вышеизложенные рекомендации по совершенствованию организации внутреннего контроля расчётов с контрагентами будут способствовать оптимизации состава и структуры задолженностей и укреплению финансового состояния сельскохозяйственных организаций.

### Литература

1. Макаренко С.А. Построение модели внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности в организациях оптово-розничной торговли // Научный журнал КубГАУ. 2011. № 72. С. 170–185.
2. Илларионова Н.Ю. Внутренний контроль: пробелы и параллели // Законы России: опыт, анализ, практика. 2013. № 9. С. 34–43.
3. Хмелева С.И. Соотношение понятий внутренний контроль и система внутреннего контроля // Вестник магистратуры. 2014. № 10 (37). С. 79–81.
4. Храмова Е.А., Колесников Н.Ф. Сегментный подход к организации внутреннего контроля в агрохолдингах // Международный бухгалтерский учёт. 2014. № 31 (325). С. 12–19.
5. Котлячков О.В., Фазульянова З.З. Необходимость организации внутреннего контроля экономического субъекта и вопросы оценки его эффективности // Международный бухгалтерский учёт. 2014. № 29 (323). С. 29–43.
6. Косыке М.С., Воюцкая И.В. Внутренний контроль как обязанность экономического субъекта и объекта оценки аудитора // Аудитор. 2015. № 1–2. С. 40–47.
7. Кришталева Т.И. Внутренний контроль расчётов с поставщиками и подрядчиками // Бухгалтерский учёт в издательстве и полиграфии. 2010. № 3 (35). С. 30–35.
8. Шестакова Е.В. Аудит и работа с контрагентами // Аудитор. 2011. № 8. С. 14–21.
9. Галимова Э.И., Хабиров Г.А. Совершенствование учёта и контроля расчётов с контрагентами // Вестник Башкирского государственного аграрного университета. 2014. № 1 (29). С. 109–111.
10. Галимова Э.И. Дебиторская и кредиторская задолженность: организация внутреннего контроля расчётов с контрагентами в сельскохозяйственных организациях // Вестник Башкирского государственного аграрного университета. 2015. № 4 (36). С. 114–118.