

Организация внутреннего контроля кредиторской задолженности в хозяйствующем субъекте

В статье представлено современное состояние и основные элементы системы внутреннего контроля кредиторской задолженности. Описана взаимосвязь бухгалтерского учета и внутреннего контроля кредиторской задолженности. Выделены факторы, влияющие на систему внутреннего контроля кредиторской задолженности, цели, задачи, функции и компоненты согласно международной модели COSO. А также представлены основные риски, возникающие вследствие отсутствия внутреннего контроля или вследствие неэффективности его функционирования.

Ключевые слова: *внутренний контроль, кредиторская задолженность, дебиторская задолженность, учет, кредитор, платежеспособность.*

The article presents the current state and the main elements of the internal control system of accounts payable. The relationship between accounting and internal control of accounts payable is described. The factors influencing the system of internal control of accounts payable, goals, objectives, functions and components according to the international COSO model are highlighted. The main risks arising from the lack of internal control or due to the inefficiency of its functioning are also presented.

Keywords: *internal control, accounts payable, accounts receivable, accounting, creditor, and solvency.*

Современные экономические условия предполагают взаимодействие организации с различными контрагентами, одними из которых являются кредиторы. Сумма денег, которую компания или физическое лицо должны заплатить кредиторам является кредиторской задолженностью. Кредиторская задолженность является неотъемлемым источником финансирования хозяйствующих субъектов, поэтому вопросы ее формирования и использования требуют пристального внимания и постоянного контроля в компании. Обеспечение уверенности в законности и корректности свершаемых операций с кредиторами призван внутренний контроль. Внутренний контроль кредиторской задолженности направлен на обеспечение последовательной и эффективной работы предприятия, сохранение активов, комплексное отражение хозяйственных операций по расчетам с клиентами в бухучете.

Актуальность исследуемой темы заключается в том, что от того насколько грамотно и эффективно будут управляться обязательства компании, зависит как устойчивость финансового состояния, так и, в общем, эффективность ведения хозяйственной деятельности компании. Обеспечить объективную оценку и управление данным объектом бухгалтерского учета призвана система внутреннего контроля, которая позволит выявить и предупредить наступление рискованных событий, способных существенно повлиять на экономическое и финансовое положение организации.

Как правило, кредиторская задолженность делится по следующим признакам: по содержанию обязательств, по ее продолжительности и возможности исполнения обязательств. По содержанию обязательств подразделяется:

а) задолженность, связанная с приобретением МПЗ, работ, услуг (задолженность перед поставщиками и подрядчиками; задолженность перед прочими кредиторами);

б) задолженность, не связанная с приобретением МПЗ, работ, услуг (задолженность перед сотрудниками; задолженность перед внебюджетными фондами; задолженность по налогам и сборам; задолженность по полученным займам и кредитам) [1].

По срокам (продолжительности) обязательства бывают краткосрочные или долгосрочные.

По возможности исполнения обязательств задолженность подразделяют на текущую (нормальную), просроченную и не востребовавшую. Наглядно классификация кредиторской задолженности представлена на [2].

В бухгалтерском учете признание кредиторской задолженности происходит с одновременным соблюдением трех условий:

а) Задолженность образуется в соответствии с конкретным договором, требование законодательства и нормативных актов, условиями делового оборота.

б) Величину задолженности можно количественно измерить;

в) Образование задолженности уменьшит экономические выгоды предприятия.

Управление кредиторской и дебиторской задолженностью предполагает установление наиболее приемлемых для предприятия форм оплаты, сроков, объемов расчета с контрагентами, а также контроль за ее соотношением с дебиторской задолженности. Так, управление кредиторской задолженностью включает в себя:

а) установление рациональной структуры кредиторской задолженности и анализ соотношения видов обязательств;

- б) анализ и мониторинг кредиторской задолженности;
- в) периодический расчет оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности;
- г) корректировка условий по отсрочке платежа с покупателями и поставщиками;
- д) проведение инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности [3].

Также не менее одного раза в год каждому хозяйствующему субъекту необходимо проводить инвентаризация кредиторской задолженности в неразрывной связи с дебиторской. Данная операция необходима, чтобы принять верное управленческое решение либо убедить инвестора вложиться в развитие бизнеса. Инвентаризация расчетов заключается в сверке величин, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета, оценке обоснованности их отражения, а также проверке задолженности на предмет срока исковой давности.

Для того чтобы выявить масштабы кредиторской задолженности организации, необходимо провести сверку расчетов по каждому контрагенту в разрезе отдельных договоров и оснований. Инвентаризация расчетов с поставщиками и подрядчиками предполагает анализ записей по кредитовому счету: 60, 62, 75, 76. Чтобы выявить «действительные» объемы задолженности перед бюджетом (по налогам), а также внебюджетными фондами (по страховым взносам), целесообразно обратиться в федеральную налоговую службу или в социальный фонд России с запросом о выдаче соответствующих справок: справка о сальдо единого налогового счета и справку о принадлежности сумм денежных средств, перечисленных в качестве единого налогового платежа.

В виду того, что основную часть кредиторской задолженности составляет задолженность перед банками и иными финансовыми учреждениями, также обязательно необходимо осуществление проверки кредитовых остатков по счетам 66 и 67.

После проведения сверки расчетов с дебиторами и кредиторами и выявления актуальных масштабов задолженности компания должна корректно оформить результаты инвентаризации расчетов [4].

Под внутренним контролем дебиторской и кредиторской задолженности понимается организованный процесс с целью получения уверенности в эффективности и результативности расчетных операций, а также законности их свершения. Целью внутреннего контроля расчетов с кредиторами является подтверждение достоверности отражения в учете и отчетности показателей

кредиторской задолженности, а также получение уверенности в законности осуществления операций [5].

Основными задачами внутреннего контроля за дебиторской и кредиторской задолженностью являются:

- формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов с поставщиками и покупателями, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности;
- определение степени риска неплатежеспособности покупателей;
- контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности и исполнения договорных обязательств;
- контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с поставщиками и покупателями;
- своевременная сверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности;
- оценка правильности ведения аналитического учета по счетам учета расчетов, проверка соответствия данных синтетического и аналитического учета показателям главной книги и баланса;
- подтверждение правильности корреспонденции счетов по учету расчетных операций;
- проверка соблюдения принятой периодичности проведения инвентаризации расчетов согласно нормативным актам и положениям учетной политики, анализ результатов инвентаризации;
- установление корректности исчисления и своевременность уплаты налогов;
- анализ обоснованность претензий, предъявляемых в результате нарушения договорных обязательств;
- принятие решений при выявлении просроченной или нереальной к взысканию дебиторской и кредиторской задолженности;
- проверка правильности и обоснованности списания задолженности организации [6].

Построение внутреннего контроля кредиторской задолженности должно базироваться на определенных принципах: рациональности, адекватного отношения, компетентности сотрудника и комплексности.

Принцип рациональности предполагает собой соотношение между затратами на осуществление внутреннего контроля и экономическим эффектом от его реализации.

Принцип адекватного отношения к внутреннему контролю означает, что руководство компании, ее менеджмент и сотрудники функциональных подразделений должны способствовать повышению результативности

внутренней проверки, участвуя в опросах и предоставляя необходимую информацию.

Принцип компетенции персонала подразумевает, что руководитель и персонал, занятый в осуществлении контрольных функций, должны иметь профессиональную подготовку и знания, достаточные для качественного выполнения своих обязанностей.

Под комплексностью понимается наличие в компании целостности системы, регламентированной внутренними документами организации для осуществления деятельности по контролю за всеми звеньями управления и различными аспектами функционирования организации, содержащую комплекс целей и задач, а также методов и средств их достижения [7].

Система внутреннего контроля, исходя из модели COSO, состоит из пяти взаимосвязанных элементов: контрольная среда, оценка риска, контрольные процедуры, информация и коммуникация, мониторинг. По нашему мнению, применительно к кредиторской задолженности каждый компонент представляет собой следующее [8].

Таблица – Компоненты внутреннего контроля

Элемент модели	Характеристика
Контрольная среда	Осведомленность и отношение руководства хозяйствующего субъекта и его сотрудников к контролю в целом и их заинтересованность в нем, направленную на решение задач и формирование целевых мероприятия направленных на оценку различных показателей дебиторской и кредиторской задолженности для эффективного управления ими.
Оценка рисков	Идентификация рисков, связанных с кредиторской задолженностью, и устранение их в процессе ведения хозяйственной деятельности предприятия.
Информационная система	Информация о кредиторской задолженности фиксируется и передается в такой форме и в такие сроки, которые позволяют сотрудникам эффективно выполнять функциональные обязанности.
Процедуры контроля	Мероприятия, направленные на контроль и анализ, необходимые для достижения конечной цели – управления задолженностью, недопущения негативных фактов хозяйственной деятельности компании и последствий, способных снизить эффективность деятельности в целом.

Мониторинг	Осуществление деятельности по контролю и надзору за кредиторской задолженностью с периодической подготовкой информационно-аналитических материалов, отражающих динамику и фактическое состояние задолженности на текущий момент.
------------	--

Стоит отметить, что отсутствие должного контроля и управления кредиторской задолженностью влечет за собой реализацию следующих рисков:

- Ухудшение деловой репутации;
- Возникновение дополнительных обязательств в виде штрафов, пеней и т.п.;
- Приостановление деятельности;
- Банкротство.

Благодаря рационально организованной системе внутреннего контроля возможно предупредить и минимизировать вероятность совершения ошибок и реализацию рисков. От эффективности работы и организации внутреннего контроля в хозяйствующем субъекте зависит продуктивность текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. В целях получения достоверной информации касательно того, что экономическая деятельность предприятия находится на необходимом уровне развития, осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством и нормативно-правовыми актами РФ, каждый хозяйствующий субъект должен организовывать внутренний контроль. В частности, внутренний контроль кредиторской задолженности хозяйствующего субъекта позволяет собственникам бизнеса убедиться, что компания является платежеспособной, финансово устойчивой и инвестиционно-привлекательной для внешних сторон, или же в противном случае с помощью предоставленной информации высшее руководство способно принять правильные управленческие решения по улучшению финансового положения компании.

Использованные источники:

1. Пахарь К.Э., Зыкова Т.Б. Учет дебиторской и кредиторской задолженности // Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. - 2021. - С. 139-145.
2. Шитов В.Н., Головинова С.С. Кредиторская задолженность: анализ и пути её оптимизации // Сборник научных трудов VII Всероссийской научной конференции. - Ульяновск: 2023. - С. 94-98.

3. Соловьева А.П., Скрябина А.В., Эверстова Л.А., Петрова Ф.Н. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью // Вестник Северо-Восточного федерального университета им. М.К. Аммосова. - 2021. - .- С. 1-3. № 4 (24). - С. 7-13.

4. Козюбро Т.И., Аверина А.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности как инструмент обеспечения платежеспособности организации // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. - 2022. № 2-1 (65). С. 148-151.

5. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 12.12.2023) «О бухгалтерском учете».

6. Павлюк, И. С. Внутренний контроль расчетов с дебиторами и кредиторами / И. С. Павлюк.// Молодой ученый. — 2017. — № 18 (152). — С. 168-171.

7. Рекомендации Минфина России № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» (письмо Минфина РФ от 25.12.2013 № 07-04-15/57289).

8. Рекомендации международных, национальных стандартов в области управления рисками и внутреннего контроля.