

УДК 33 DOI: 10.14451/1.230.53

Внутренний контроль сомнительной дебиторской задолженности

© 2024 **Домбровская Елена Николаевна**

Кандидат экономических наук, доцент Департамента аудита и корпоративной отчетности Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа. Финансовый университет при Правительстве РФ, Россия, Москва.

E-mail: ENDombrovskaya@fa.ru

© 2024 **Кочкина Елизавета Андреевна**

Студент Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа. Финансовый университет при Правительстве РФ, Россия, Москва.

E-mail: liza.kochkina.02@mail.ru

Ключевые слова: внутренний контроль; сомнительная дебиторская задолженность.

В статье рассмотрены процедуры внутреннего контроля дебиторской задолженности с целью предотвращения появления безнадежных попыток получения долгов.

Цель работы заключается в рассмотрении подходов к организации внутреннего контроля дебиторской задолженности для обеспечения её своевременного взыскания.

Новизна исследования состоит в разработке инструментов внутреннего контроля для более эффективного управления дебиторской задолженностью.

В процессе реализации своей продукции компания взаимодействует с разнообразными контрагентами. Бывает так, что клиенты не могут мгновенно расплатиться за весь объем своего заказа. Однако, в условиях высокой конкуренции и постоянного процесса производства и товарооборота предприятие вынуждено сотрудничать не только с теми, кто готов немедленно внести полную сумму за свой заказ.

Возникновение дебиторской задолженности в большинстве случаев объясняется тем, что продавец принимает условие, согласно которому клиент готов расплатиться лишь после

получения заказанных им товаров. Дебиторская задолженность представляет собой вынужденную необходимость на пути поддержания и увеличения объемов продаж.

Однако наличие, а тем более увеличение дебиторской задолженности отрицательно сказывается на объемах свободных денежных средств у организации и, как следствие, на её платёжеспособности.

Качественное управление дебиторской задолженностью, а именно поддержание её в «здоровом» состоянии, использование её в качестве источника прибыли является необходимым для

Таблица 1. Аналитические характеристики дебиторской задолженности для проведения контрольных процедур.

Показатели и их характеристика	Порядок расчёта
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности определяет объём продаж в расчёте на 1 рубль дебиторской задолженности	$K_{\text{одт}} = \frac{\text{Выручка}}{\text{Сред. год. знач. Дт задолженности}}$
Период оборачиваемости дебиторской задолженности показывает, сколько компании в среднем необходимо дней, чтобы получить оплату за свою продукцию	$P_{\text{одт}} = \frac{365 \text{ дн.}}{K_{\text{одт}}}$
Удельный вес дебиторской задолженности в общем объёме оборотных активов. Увеличение значения данного показателя рассматривается как негативное явление, поскольку говорит о том, что всё большая доля оборотных активов временно извлекается из оборота и не участвует в процессе текущей деятельности компании.	$УдВ_{\text{Дт}} = \frac{\text{Сред. год. знач. Дт задолженности}}{\text{Сред. год. знач. оборотных активов}} \times 100$
Доля сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности характеризует качество дебиторской задолженности, тенденция его роста свидетельствует о снижении ликвидности предприятия	$УдВ_{\text{сом.Дт}} = \frac{\text{Сомнительная Дт задолженность}}{\text{Дт задолженность}} \times 100$

предотвращения потенциального банкротства компании.

Стоит отметить, что сомнительной дебиторская задолженность признаётся тогда, когда покупатель не погасил её в установленный срок или есть высокая вероятность того, что она не будет погашена, и при этом задолженность не обеспечена соответствующими гарантиями, такими как залог, поручительство или банковская гарантия.

Таким образом, для того чтобы дебиторская задолженность не превратилась в безнадёжный долг, нереальный к взысканию, необходимо эффективно её контролировать [10].

Целью контроля дебиторской задолженности является проверка законности возникновения дебиторской задолженности и своевременности её погашения, правильности учёта расчётов и мероприятий, проводимых руководством организации для устранения причин, вызывающих возникновение невостребованной задолженности.

Внутренний контроль дебиторской задолженности предназначен для минимизации рисков того, что дебиторская задолженность отражена в учётных системах недостоверно, несвоевременно, в неполном объёме, с нарушениями требований законодательства.

Более того, рациональная организация контроля над дебиторской задолженностью будет способствовать ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния организации.

Внутренний контроль дебиторской задолженности включает следующие основные этапы:

- правовая оценка договоров;
- проверка первичного учёта;
- оценка состояния дебиторской задолженности;
- оценка учёта дебиторской задолженности.

Правовая оценка договоров включает такие контрольные процедуры как проверка их содержания на соответствие требованиям законодательства, а также оценка рисков заключения данных контрактов.

В свою очередь, оценка рисков заключения контрактов производится следующим образом:

- проводится сверка представленных сведений в карточке контракта и сведений из выписки ЕГРЮЛ: наименование, адрес, ИНН, номер телефона, ФИО Директора/Руководителя, ФИО Главного бухгалтера;
- гендиректор и учредители проверяются на предмет наличия в ЕГРЮЛ записей о недостоверности и вхождения в негативные ре-

Таблица 2. Карточка учёта дебитора.

Показатель	Значение	Оценка
Сумма дебиторской задолженности	X тыс. руб.	до 100 тыс. руб. – 1 б. 100–500 тыс. руб. – 2 б. 500–1000 тыс. руб. – 3 б. Свыше 1000 тыс. руб. – 4 б. С помощью функции программы Microsoft Excel «ЕСЛИ» установить границы для оценки и присвоение баллов. =ЕСЛИ(В2<100, 1, ЕСЛИ(В2<500, 2, ЕСЛИ(В2<1000, 3, 4))) Также можно сделать условное форматирование по цвету по присвоенным баллам
Срок работы с контрагентом	X лет	До 1 года – 1 б. 1–5 лет – 2 б. 5–10 лет – 3 б. Свыше 10 лет – 4 б. =ЕСЛИ(В3<1, 1, ЕСЛИ(В3<5, 2, ЕСЛИ(В3<10, 3, 4)))
Наличие непогашенной задолженности предыдущих периодов	X тыс. руб.	до 50 тыс. руб. – 1 б. 50–100 тыс. руб. – 2 б. 100–500 тыс. руб. – 3 б. Свыше 500 тыс. руб. – 4 б. =ЕСЛИ(В4<50, 1, ЕСЛИ(В4<100, 2, ЕСЛИ(В4<500, 3, 4)))
Доля операций в общей сумме выручки	X %	До 10 % – 1 б. 10–30 % – 2 б. 30–50 % – 3 б. Свыше 50 % – 4 б. =ЕСЛИ(В5<10%, 1, ЕСЛИ(В5<30%, 2, ЕСЛИ(В5<50%, 3, 4)))
Прочие сведения	прим.*	В данной ячейке вручную указывается уровень возможной угрозы для организации тех событий, которые перечислены в соседней ячейке. От 0 до 4 б. 0 б. – информация отсутствует или незначительна 4 б. – информация несёт с собой высокий уровень угрозы
Итоговая оценка	–	=СУММ(С2 : С6) / (4*СЧЁТ(С2 : С6)) 0 б. – риск отсутствует 1 б. – высокий риск

* Данные могут вноситься по мере получения новой информации о контрагенте. Например, к такой информации может относиться наличие у контрагента задолженностей по налогам и сборам, судебных разбирательств, различных претензий и прочее.

Источник: авторская разработка.

- эстры – реестр дисквалифицированных лиц, «Сведения о физических лицах, являющиеся руководителями или учредителями нескольких юридических фирм»;
 - юридический адрес организации проверяется на предмет наличия записи в ЕГРЮЛ записи о недостоверности или массовости ФНС – «Адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами»;
 - осуществляется проверка сведений участника о недоимке по налогам за прошедший календарный год от ФНС;
 - производится проверка сведений из ЕГРЮЛ о регистрации и подтверждения статуса действующей компании;
 - осуществляется проверка копии Устава, Доверенности, Приказа о назначении руководителя.
- Что касается проверки первичного учёта, то данный этап включает в себя контроль законности совершения операций, полноты и точности регистрации первичных документов. Кроме этого, необходимо проверить правильность указания

корреспонденции счетов, наименование контрагента и суммы при оприходовании денежных средств на расчётный счёт на основании платёжных поручений, банковской выписки, провести проверку соблюдения графика документооборота.

Оценка состояния дебиторской задолженности является важным этапом внутреннего контроля с целью недопущения её трансформации в сомнительную и безнадежную [2]. Рассмотрим некоторые инструменты для эффективного контроля дебиторской задолженности на этапе оценки её состояния.

Одним из средств контроля дебиторской задолженности является проведение оценки и классификации дебиторов с применением различных критериев, которые могут включать сумму платежа по договору, срок предоставляемой отсрочки, стаж работы с контрагентом, объём прошлой задолженности, долю операций с данным покупателем в общей сумме выручки.

Кроме этого, при взаимодействии с новыми контрагентами следует обратить внимание на наличие у них задолженностей по налогам и сборам, судебных разбирательств, различных претензий. При возможности необходимо ознакомиться с аудиторским заключением, отчётом о финансовых результатах, бухгалтерским балансом, пояснениями к отчётности, уделяя особое внимание объёму и составу чистых активов, которые в случае банкротства будут обеспечивать кредиторскую задолженность организации. Требуется установить факт того, что в ближайшем будущем у организации отсутствует намерение прекращать свою деятельность. Надо провести проверку на отсутствие данного контрагента в Реестре недобросовестных поставщиков, оценить деловую репутацию. А также целесообразно провести анализ состояния рынка, на котором дебитор осуществляет свою деятельность, уровень регулярности формирования его доходов.

Конечно, контроль дебиторской задолженности требует не только предварительного контро-

ля потенциальных дебиторов, но и регулярных контрольных процедур на протяжении всего взаимодействия с контрагентами, что включает в себя проведение своевременных инвентаризаций, сверку расчётов с контрагентами, а в случае выявления нарушений – применение соответствующих санкций против виновных сторон.

Более того, для эффективного управления дебиторской задолженностью организация-кредитор разрабатывает процедуры взыскания просроченной задолженности как в досудебном, так и в судебном порядке. Также разрабатываются системы премирования сотрудников, занимающихся возвращением дебиторской задолженности, устанавливаются правила работы с дебиторами, включая систему кредитных условий, в том числе порядок предоставления скидок и наложения штрафов [9].

Помимо этого, контроль дебиторской задолженности включает в себя проведение анализа, который способствует разработке оптимальной политики контроля дебиторской задолженности, составлению более точного прогноза поступления денежных средств на основе анализа динамики изменений показателей, выявлению направлений взыскания задолженности, получению представления о состоянии дебиторской задолженности компании [11].

Для оценки имеющейся дебиторской задолженности организации следует использовать аналитические процедуры и на постоянной основе проводить анализ определённых показателей (табл. 1) [1]:

Регулярная аналитическая работа с дебиторской задолженностью обеспечивает контроль над долгами, которые можно взыскать своевременно. Без данного контроля возможны негативные последствия, такие как кассовый разрыв, нехватка оборотных средств на счетах и даже риск банкротства. Важно отметить, что в случае отсутствия контроля задолженность может стать практически невозможной к взысканию. Эффективное управление дебиторской задолженностью становится ключевым фактором для

финансовой стабильности и предотвращения возможных кризисов.

На завершающем этапе внутреннего контроля дебиторской задолженности, связанном с контролем учетных процедур, необходимо осуществлять проверку расчётов с покупателями, поставщиками, подотчётными лицами, бюджетом и внебюджетными фондами в части переплат, проводить сверку данных для подтверждения реальности задолженности.

По мнению Л. Б. Сунгатуллина и И. И. Музафарова эффективным способом по предотвращению появления просроченной дебиторской задолженности является её экономическая диагностика, которая включает следующие элементы [7]:

1. выявление динамики изменения оборачиваемости задолженности в разрезе контрагентов;
2. мониторинг взаимного соотношения задолженности;
3. выявление свободного наличия или недостатка денежных средств в обороте организации;
4. прогнозирование погашения задолженности;
5. монетизация текущей задолженности;
6. выявление резервов взыскания задолженности.

По нашему мнению, максимальный эффект контрольных процедур в отношении дебиторской задолженности может быть достигнут только при индивидуализации контроля, когда оценке и анализу подвергается каждый дебитор. Для этих целей в систему внутреннего контроля дебиторской задолженности рекомендуется встроить карточку учёта по каждому контрагенту компании, которая в процессе контроля поможет компании осуществлять планирование и организацию работы с дебиторами с целью предотвращения появления долгов, нереальных к взысканию. Такая карточка учёта может содержать следующие характеристики:

- Сумма дебиторской задолженности
- Срок работы с контрагентом
- Наличие непогашенной задолженности предыдущих периодов

- Доля операций с данным контрагентом в общей сумме выручки
- Прочие сведения

Безусловно, данный список показателей для оценки контрагента не является фиксированным или закрытым. Его скорее следует рассматривать как «фундамент», к которому организация самостоятельно может добавлять и иные характеристики, существенные для оценки контрагентов.

Состав показателей карточки может варьировать в зависимости от целей организации в ходе осуществления процедур внутреннего контроля. Возможный вариант содержания и формы этого контрольно-аналитического регистра рассмотрен в таблице 2.

Карточка позволяет на основе анализа дебиторов организации провести их ранжирование с точки зрения оценки риска неплатежеспособности. В данном примере использована четырёхуровневая система для ранжирования риска (табл. 3). Однако оценка может содержать как больше, так и меньше уровней в зависимости от решения организации.

Таблица 3. Уровни оценочных значений риска неплатежеспособности дебиторов.

Номер уровня	Значение
1	Низкий риск
2	Средний риск
3	Существенный риск
4	Критический риск

Присвоенный первый уровень какому-либо показателю говорит о том, что риск по данной категории низкий. В свою очередь, четвертый уровень показывает, что риск критический. Таким образом, чем выше уровень, тем выше риск. Второй уровень характеризует среднюю величину риска, а третий – существенную.

Рассмотрим, как выглядит заполненная карточка учёта контрагента с использованием программы Microsoft Excel (табл. 4).

По полученным данным можно сказать, что Контрагент 1 имеет средний итоговый уровень

Таблица 4. Карточка учёта Контрагента 1.

Показатель	Значение	Оценка
Сумма дебиторской задолженности	300.00	2
Срок работы с контрагентом	2	2
Наличие непогашенной задолженности предыдущих периодов	0	1
Доля операций в общей сумме выручки	30%	3
Прочие сведения	На компанию был подан иск за нарушение условий контракта	2
Итоговая оценка		0.5

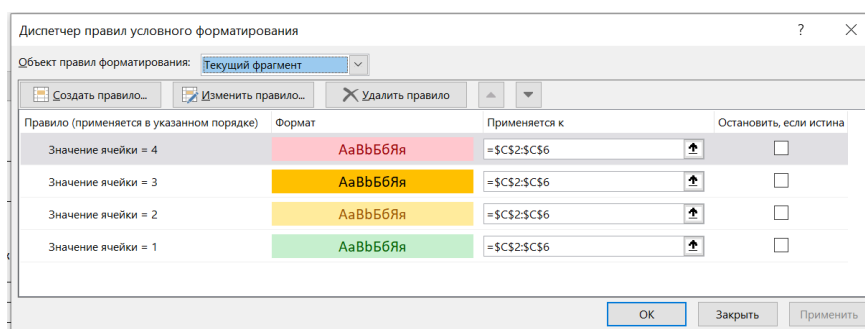


Рис. 1. Критерии условного форматирования ячеек с присвоенными баллами.

риска. Наибольшая опасность по данному дебитору состоит в том, что на него приходится значительная доля операций в выручке, что в будущем может привести к определённым проблемам.

Для составления карточки учёта Контрагента 1 были применены следующие виды форматирования (рис. 1, 2):

Следует обратить внимание на то, что в данной Карточке учёта нет установленных нормативов и границ. В столбце «Оценка» приведён пример ранжирования показателей для присвоения оценки. Следует учитывать, что организации следует самостоятельно установить границы в зависимости от специфики своей деятельности, размеров, стадии развития и отрасли.

Более того, в данном случае при анализе дебитора на этапе присвоения оценки применяется метод экспертных оценок. То есть данная оценка носит субъективный характер.

Таким образом, итоговая оценка контрагента осуществляется по значению в строке «Итоговая оценка». Чем ближе значение к верхней границе, к 1, тем опаснее становится дебитор по отношению к организации, то есть риск перехода задолженности из нормальной в просроченную повышается. Однако дополнительно следует принимать во внимание информацию в строке «Прочие сведения» несмотря на то, что по данному критерию также проставляется балл оценки.

Рассмотренные контрольные процедуры позволяют проводить постоянный мониторинг дебиторской задолженности, выявлять задолженности с высоким риском невозврата средств и организовывать работу с соответствующими дебиторами. В целом системный внутренний контроль дебиторской задолженности является эффективным механизмом с точки зрения затрачиваемых компанией ресурсов.

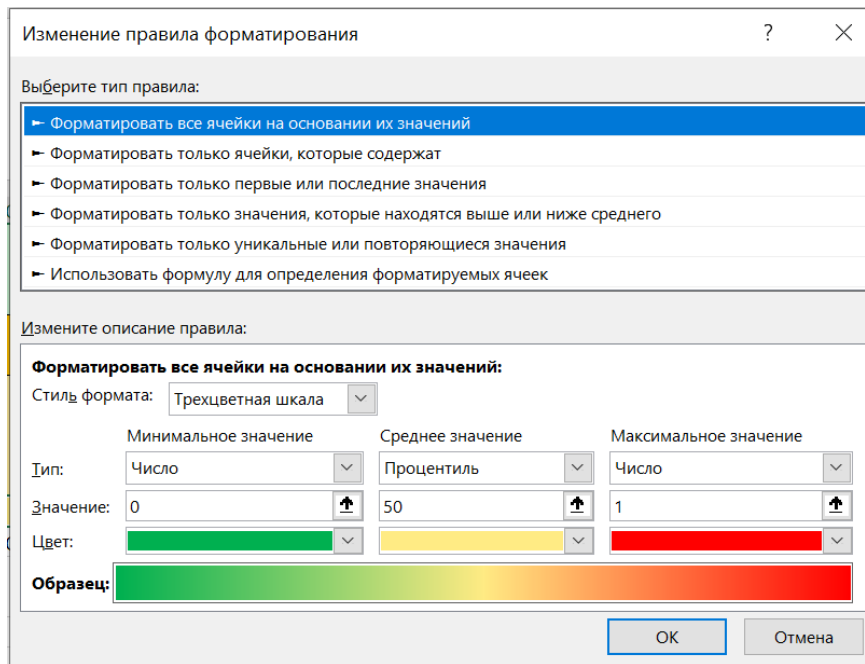


Рис. 2. Критерии условного форматирования ячейки с итоговой оценкой.

Библиографический список

1. Вопрос: Как организовать систему управления дебиторской задолженностью? (Консультация эксперта). – 2023. – URL: <https://www.consultant.ru>.
2. Домбровская Е. Н. Учет дебиторской задолженности: от взыскания до списания // Бухучет в здравоохранении. – 2016. – № 7. – С. 29–35.
3. Коллектив авторов, Профессиональный стандарт «Бухгалтер»: вызовы и перспективы : сборник статей. – М. : Русайнс, 2022. – 174 с. – ISBN 978-5-4365-9508-5. – URL: <https://book.ru/book/944215>.
4. Письмо Минфина России от 28.01.2020 г. № 03-07-11/5018. – URL: <https://www.consultant.ru>.
5. Письмо Минфина России от 7 июня 2023 г. № 02-06-07/52435 «О требованиях к аналитическому учету расчетов (дебиторской задолженности и обязательств)». – URL: <https://www.consultant.ru>.
6. Письмо Минфина РФ от 27.01.2012 № 07-02-18/01 «Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2011 год». – URL: <https://www.consultant.ru>.
7. Сунгатуллина Л. Б., Музафарова И. И. Экономическая диагностика дебиторской и кредиторской задолженности в системе внутреннего контроля организации // Международный бухгалтерский учет. – 2021. – № 12.
8. Сулягин В. Ю., Беспалов М. В. Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление : учебное пособие. – М. : Инфра-М, 2024. – 216 с. – ISBN 978-5-16-019174-4. – DOI: 10.12737/670. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/2093915>.
9. Форма: Политика управления дебиторской задолженностью организации (Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2023). – URL: <https://www.consultant.ru>.
10. Шестакова Е. В. Особенности договорной работы в коммерческой организации: претензионная работа, взыскание неустойки и законных процентов, контроль кредиторской задолженности, оспаривание отдельных видов договоров. – «Право Доступа». – СПС Гарант, 2020. – URL: <https://www.garant.ru>.
11. Экономика и менеджмент: настоящее и будущее : сборник статей / под ред. А. А. Шестемирова, Т. В. Новиковой, Ю. А. Зиминной. – М. : Русайнс, 2023. – 290 с. – ISBN 978-5-466-03684-8. – URL: <https://book.ru/book/950694>.