

Давидюк Т.В., Скоробогатова В.В.

МЕТОДИКА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ: ОПЫТ УКРАИНЫ

Введение. В современных условиях ведения предпринимательской деятельности контроль является гарантом достижения поставленных перед предприятием целей, а также необходимым для принятия рациональных и оперативных решений по вопросам развития предприятия. В процессе функционирования субъектов хозяйствования могут возникать явления, в частности искажение информации о финансовом состоянии и состоянии расчетов, а также платежеспособности предприятия. Поэтому сегодня практически все субъекты хозяйствования большое внимание уделяют системе внутреннего контроля расчетов, в частности расчетам с покупателями и заказчиками.

Контроль операций с дебиторской задолженностью должен повысить уровень ответственности контрагентов по ее погашению и обеспечить своевременность движения денежных потоков на предприятии. Однако иногда отсутствует уверенность в полном и своевременном возвращении задолженности. Такая ситуация приводит к ухудшению финансового состояния субъектов хозяйствования. Поэтому особого внимания заслуживает контроль операций с дебиторской задолженностью, поскольку он обеспечивает защиту от ошибок и злоупотреблений и играет важную роль в обеспечении сохранности имущества предприятия.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросы внутреннего контроля операций с дебиторской задолженностью изложены в трудах отечественных ученых, среди которых: С.В. Бардаш, Н.Г. Белов, Т.А. Бутынец, В.Г. Жила, Е.В. Калюга, Н.М. Малиюга, Л.В. Нападовская, Н.И. Петренко, В.Д. Пониарова, Б.Ф. Усач, В.А. Шевчук, А.А. Шпиг и др. Несмотря на широкое освещение этого вопроса в научной литературе, вопросам монетарной и немонетарной дебиторской задолженности, как самостоятельным объектам бухгалтерского учета, не уделено должного внимания, что является следствием отсутствия действенной методики внутреннего контроля таких операций.

Цель исследования заключается в разработке методики внутреннего контроля операций с дебиторской задолженностью, что позволит подтвердить достоверность данных бухгалтерского учета и показателей финансовой отчетности, необходимой для осуществления экономического анализа.

В современных рыночных условиях любое предприятие применяет новейшие подходы к осуществлению внутреннего контроля в зависимости от вида деятельности предприятия. В связи с чем возникает проблема выбора принципов, методов, приемов и способов контроля и порядка их применения, по которым контролер осу-

ществляет проверку операций с монетарной и немонетарной дебиторской задолженностью.

Методический этап внутреннего контроля операций с монетарной и немонетарной дебиторской задолженностью состоит из определенного порядка действий, которые осуществляет контролер (рис. 1).

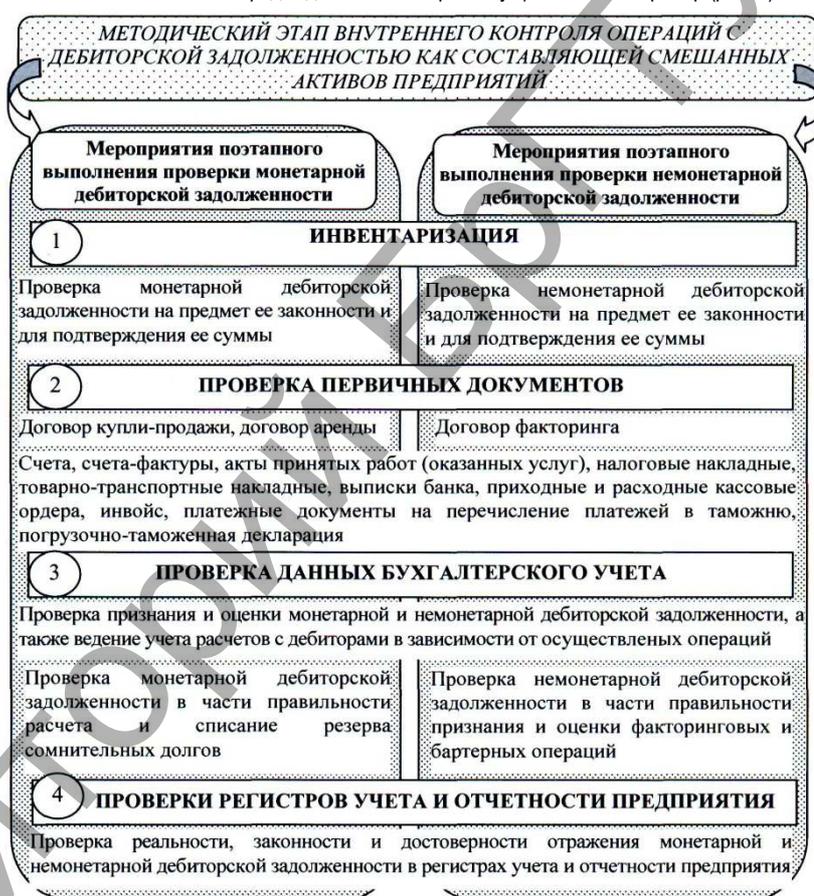


Рис. 1. Методический этап внутреннего контроля операций с монетарной и немонетарной дебиторской задолженностью

На первом этапе внутреннего контроля осуществляется инвентаризация, которая заключается в выявлении по соответствующим документам остатков дебиторской задолженности и тщательной проверке обоснованности сумм, которые учитываются на счетах 18 "Монетарная долгосрочная дебиторская задолженность" (предложенный счет), 36 "Расчеты с покупателями и заказчиками по товарам, работам, услугам", 37 "Расчеты с разными дебиторами" и 38 "Резерв сомнительных долгов".

В процессе инвентаризации расчетов инвентаризационная комиссия направляет запросы контрагентам, покупателям и заказчикам для подтверждения суммы их задолженности. Особое внимание инвентаризационная комиссия должна уделить проверке дат возникновения, сроков и форм погашения задолженности, оценке и признанию в бухгалтерском учете.

Члены инвентаризационной комиссии устанавливают сроки возникновения монетарной и немонетарной дебиторской задолженности, ее реальность, виновные в пропущенных срока исковой давности, а также проверяют принятые меры по взысканию такой задолженности.

По итогам проведения проверки фактического наличия сумм дебиторской задолженности инвентаризационная комиссия составляет

Давидюк Татьяна Викторовна, д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета Житомирского государственного технологического университета, директор Института учета и финансов. Украина, ЖГТУ, г. Житомир, ул. Черняховского, 103.

Скоробогатова Виктория Викторовна, к.э.н., доцент, зав. кафедрой учета и аудита Керченского государственного морского технологического университета.

Украина, Автономная Республика Крым, г. Керчь, 98300, ул. Орджоникидзе, 82.

акт инвентаризации, содержащий информацию о размере суммы задолженности по данным бухгалтерского учета и результатам инвентаризации, а также отклонения в этих суммах. Такие расхождения отражаются в акте инвентаризации.

Формирование акта инвентаризации обеспечит осуществление эффективного контроля сроков погашения такой задолженности и сроков просрочки уплаты и является материалом, который используется контролером в процессе подготовки и обоснования внутреннего отчета для руководителя предприятия.

Следовательно, инвентаризация монетарной и немонетарной дебиторской задолженности осуществляется с целью обеспечения достоверного отражения обоснованных сумм такой задолженности на бухгалтерских счетах и в финансовой отчетности.

После инвентаризации контролер применяет приемы документального контроля, в частности, формальную, арифметическую, логическую, нормативно-правовую, взаимную и встречную проверки.

С помощью вышеупомянутых приемов внутреннего контроля, в первую очередь, необходимо установить наличие всех договоров на поставку продукции (товаров, работ, услуг)¹, договоры на осуществление факторинговых услуг и бартерные договоры² и установить факт регистрации их в журнале регистрации договоров. При анализе договоров необходимо проверить срок и форму оплаты дебиторской задолженности. Это необходимо для уменьшения рисков неплатежа, улучшения надежности выполнения своих обязательств сторонами договора и обеспечения скорости расчетов с контрагентами.

Контролеру также необходимо проверить правильность оформления первичных документов на отпущенную на месте или отгруженную продукцию (товары, работы, услуги), своевременность предоставления в бухгалтерию для выставления счетов покупателям и заказчикам.

Довольно часто контролер при проверке монетарной и немонетарной дебиторской задолженности обнаруживает такие ошибки и неточности, возникающие при документальном оформлении:

- замена выписок банка другими или исправления соответствующих сумм, свидетельствующие о погашении дебиторской задолженности;
- несоответствие сумм, указанных в первичных документах;
- неправильное оформление или отсутствие договоров, являющихся основанием для отгрузки товаров и возникновения дебиторской задолженности.

Такие нарушения могут свидетельствовать о недостоверной регистрации сделок с дебиторской задолженностью на бухгалтерских счетах.

На третьем этапе внутреннего контроля осуществляется проверка отображения монетарной и немонетарной дебиторской задолженности в бухгалтерском учете.

Контролер осуществляет следующие контрольные процедуры:

- выбор метода оценки монетарной и немонетарной дебиторской задолженности с целью недопущения искажения данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- достоверность создания и начисления резерва сомнительных долгов, в части выбора метода начисления, сроков и необходимости начисления, а также его отражение на счетах бухгалтерского учета (монетарная дебиторская задолженность);
- правильность отражения немонетарной дебиторской задолженности на бухгалтерских счетах, в частности, факторинговых и бартерных операций;
- форма осуществления расчетов по монетарной и немонетарной дебиторской задолженности;
- правильность ведения аналитического и синтетического учета по монетарной и немонетарной дебиторской задолженности.

Так, для проверки выбора метода оценки монетарной и немонетарной дебиторской задолженности, метода начисления резерва сомнительных долгов для монетарной дебиторской задолженности

контролеру необходимо прежде всего обратить внимание на наличие в Положении об учетной политике информации о методе начисления и методике отражения в бухгалтерском учете.

Особое внимание следует уделить проверке немонетарной дебиторской задолженности, в частности, факторинговым операциям. При этом необходимо проверить:

- достоверность и правильность учетного отображения факторинговых операций;
- включение сумм долговых обязательств частных лиц, обязательств филиалов и отделений субъектов хозяйствования, сумм авансов, компенсационных или бартерных сделок по договору до суммы факторинговых услуг (при таких операциях факторинговые операции не осуществляются, и как следствие, неправильное признание и оценка факторинговых операций);
- какой риск несет предприятие при осуществлении факторинговых операций: валютный или риск неплатежа, в частности, при факторинге с правом регресса и без права регресса.

Особое внимание при проверке факторинговых операций следует уделить факторингу с правом регресса, поскольку у предприятия остается риск, что дебиторская задолженность не будет погашена. Это приведет к тому, что предприятие вынуждено будет погашать задолженность. При этом, значительное внимание контролеру необходимо уделить ее отражению на забалансовом счете 042 "Непредвиденные обязательства".

Проверку расчетов с разными дебиторами целесообразно проводить по отдельным балансовым счетам. При этом необходимо выяснить соответствие сумм задолженности на момент проверки по регистрам аналитического и синтетического учета расчетов, а выявленные расхождения оформить в разработанный рабочий документ контролера "Ведомость по проверке показателей синтетического и аналитического учета монетарной и немонетарной дебиторской задолженности" (образец 1).

Такую ведомость необходимо составлять в конце каждого месяца, что обеспечит полную регистрацию фактов хозяйственной жизни и позволит установить сумму отклонений по задолженности (платежеспособности) дебиторов и причин их возникновения.

При осуществлении проверки по отражению монетарной и немонетарной дебиторской задолженности в бухгалтерском учете контролер может выявить такие ошибки, как:

- неправильный расчет суммы резерва сомнительных долгов, который может быть вызван отсутствием сопоставимой информации за предыдущие отчетные периоды, арифметическими неточностями, не принятыми во внимание входящего сальдо по счету 38 "Резерв сомнительных долгов" и 363 "Расчеты по сомнительной задолженности покупателей";
- неправильные группировки дебиторов по периодам несвоевременного погашения задолженности;
- намеренное завышение суммы резерва сомнительных долгов или сумм прямого списания дебиторской задолженности с целью завышения общих расходов отчетного периода и, как следствие, уменьшение суммы налогооблагаемой прибыли;
- отражение дебиторской задолженности, не принадлежащей предприятию;
- неправильная классификация дебиторской задолженности, в результате чего искажаются показатели финансовой отчетности, которые необходимы для проведения экономического анализа;
- несоответствие данных синтетического и аналитического учета дебиторской задолженности;
- неправильное определение стоимости монетарной дебиторской задолженности в иностранной валюте, в частности, в связи с колебанием курса валют на дату составления баланса;
- неправильное разграничение монетарной и немонетарной дебиторской задолженности на бухгалтерских счетах.

Такие нарушения могут завышать или занижать суммы дебиторской задолженности в бухгалтерском учете и приводить к искажению показателей финансовой отчетности.

¹ В случае осуществления проверки монетарной дебиторской задолженности

² В случае осуществления проверки немонетарной дебиторской задолженности

Месяц, год	Аналитический учет			Синтетический учет			Отклонения, грн. (+/-)	Причины	Примечания
	Название регистра	Счет	Сумма, грн.	Название регистра	Счет	Сумма, грн.			
1	2	3	4	6	7	8	10	11	12
Сентябрь 2012	Ж. № 3	18	500,00						
				Ж. № 3	181	150,00	–	–	–
				Ж. № 3	182	200,00	–	–	–
				Ж. № 3	183	150,00	–	–	–
Итого				Итого					

Документ составил: _____ / _____ / _____
 (подпись) (ФИО) (дата)

Документ проверил: _____ / _____ / _____
 (подпись) (ФИО) (дата)

Образец 1. Ведомость по проверке показателей синтетического и аналитического учета монетарной и немонетарной дебиторской задолженности

На четвертом этапе контролер осуществляет проверку показателей дебиторской задолженности в регистрах бухгалтерского учета предприятия, в частности, необходимо осуществить ряд процедур, которые будут включать формальную и аналитическую проверки каждой из форм, арифметическую проверку и проверку соответствия показателей финансовой отчетности с данными Главной книги. В связи с этим предлагаем применять следующие приемы проверки показателей финансовой отчетности и регистров бухгалтерского учета по монетарной и немонетарной дебиторской задолженности (рис. 2).

- отражение монетарной и немонетарной дебиторской задолженности в балансе не по нынешней (оценка, используемая для долгосрочной монетарной дебиторской задолженности) или справедливой стоимости (оценка, которая используется для текущей монетарной и немонетарной дебиторской задолженности), которые предусмотрены Положением об учетной политике, а по переоцененной стоимости, что приводит к искажению реальной стоимости дебиторской задолженности.

Приемы проверки показателей финансовой отчетности и регистров бухгалтерского учета по дебиторской задолженности как смешанного актива

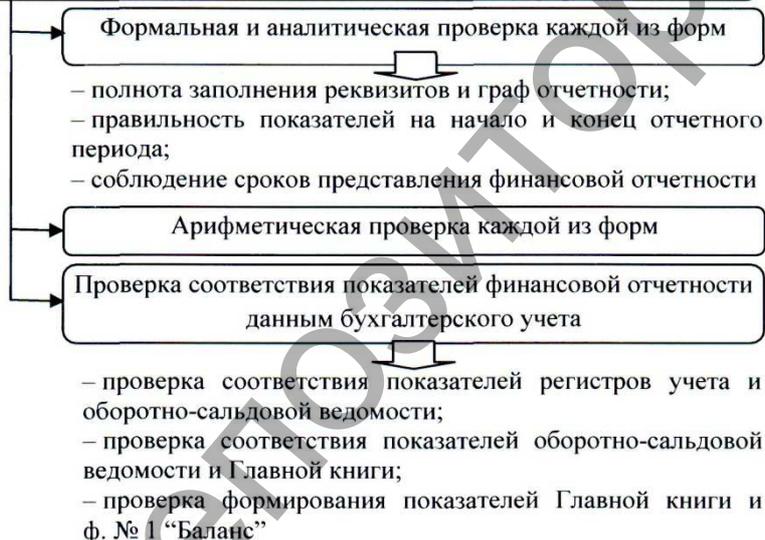


Рис. 2. Приемы проверки показателей финансовой отчетности и регистров бухгалтерского учета по дебиторской задолженности как смешанного актива

Следовательно, указанные в рис. 2 приемы проверки показателей финансовой отчетности и ее сопоставление с показателями регистров бухгалтерского учета позволят выявить нарушения и способствовать оперативному принятию управленческих решений и устранению отклонений в деятельности предприятия.

Применяя такие приемы, контролеры могут выявить следующие нарушения:

- сокрытие дебиторской задолженности отражением в балансе свернутого остатка вместо развернутого (следует подробно изучить состав статей: “Монетарная долгосрочная дебиторская задолжен-

Считаем, что такие нарушения должны быть подтверждены документально. Поэтому предлагаем рабочий документ контролера – “Ведомость по проверке показателей Главной книги и финансовой отчетности по операциям с монетарной и немонетарной дебиторской задолженностью” (образец 2).

Ведомость позволит установить различия в формах № 1 “Баланс” и № 5 “Примечания к годовой финансовой отчетности”, а именно: задолженность с помощью свернутого сальдо, наличие сумм фальсифицированной задолженности в регистрах аналитического учета. Свернутое сальдо в балансе некоторые бухгалтеры иногда неправильно отражают для искусственного уменьшения сумм задолженности и искажения действительного состояния расчетов на предприятии. Поэтому фактические остатки дебиторской задолженности на момент проверки необходимо сопоставлять с регистрами бухгалтерского учета, что позволит обнаружить не только отклонения, но и их причины.

Итак, вышеупомянутые нарушения при проверке операций по монетарной и немонетарной дебиторской задолженности должны приниматься во внимание как бухгалтерами-практиками, так и контролерами для предоставления предложений по их решению.

По результатам проведенной проверки контролер должен составлять итоговый документ – “Отчет о результатах внутреннего контроля операций с монетарной и немонетарной дебиторской задолженностью”, в котором отражается информация о видах нарушений, об ответственности лиц за проведение контроля, период, в котором были допущены ошибки и нарушения, а также их причины; как и кем обнаружены ошибки; последствия установленных нарушений, принятие мер по устранению нарушений и ошибок. Такой отчет направлен на получение учетной информации о ходе проведенной проверки любого предприятия.

Форма отчетности	Статьи отчетности	Код строки	Шифр бухгалтерского счета	Остатки на счетах					
				на начало проверки			на конец проверки		
				по форме отчетности	по Главной книге	отклонения (+/-)	по форме отчетности	по Главной книге	отклонения (+/-)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
№ 1 "Баланс"	Монетарная долгосрочная дебиторская задолженность	050	18	250,00	250,00	-	300,00	250,00	50,00
№ 1 "Баланс"	Расчеты по самнительной задолженности	158	363	350,00	400,00	50,00	500,00	650,00	150,00

Документ составил: _____ / _____ / _____
(подпись) (ФИО) (дата)

Документ проверил: _____ / _____ / _____
(подпись) (ФИО) (дата)

Образец 2. Ведомость по проверке показателей Главной книги и финансовой отчетности по операциям с монетарной и немонетарной дебиторской задолженностью

Заключение. В процессе исследования установлено отсутствие действенной методики внутреннего контроля операций с дебиторской задолженностью как смешанного актива, вследствие чего усложняется соблюдение основных методических принципов ведения бухгалтерского учета, искажается информация о состоянии расчетов предприятия, снижается эффективность принятия управленческих решений. Для решения этой проблемы предложена:

- 1) методика внутреннего контроля операций с дебиторской задолженностью как составной смешанных активов предприятия;
- 2) формы рабочих документов контролера, использование которых позволит обосновать суммы дебиторской задолженности, правильность отражения на счетах бухгалтерского учета и в финансовой отчетности, а также принимать эффективные решения на основе полученной учетной информации, необходимой для осуществления экономического анализа.

Материал поступил в редакцию 13.05.13

DAVYDIUK T.V., SKOROBOGATOVA V.V. Methods of internal control over receivables: Ukrainian experience

The research results show the absence of effective methods of internal control over receivables, therefore compliance with the basic methodical principles of accounting becomes rather complicated, information on company's settlements distorts, efficiency of decision-making reduces. Methods of internal control over receivables and forms of working documents have been suggested for solving this problem, which will guarantee the receiving of opportune information on receivables.

УДК 330.837

Захарченко Л.А., Медведева Г.Б.

СФЕРЫ ПОТЕНЦИАЛЬНОГО ПРИМЕНЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОГО ПАРТНЕРСТВА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Введение. В современных условиях стабильно увеличивается количество стран, которые внедрили модель государственно-частного партнерства (ГЧП) как механизм по обеспечению потребностей в государственном инвестировании в крупные инфраструктурные проекты. В современных условиях интерес к схеме государственно-частного партнерства в России и других постсоветских странах в последнее время переживает очевидный бум, что объясняется проблемами современного этапа экономического развития этих стран. Если исходить из того факта, что проблемы у всех стран, в том числе и у Республики Беларусь, одинаковы: неэффективный

аппарат власти, неэффективная бюджетная сфера, слабая конкуренция, чрезмерная централизация республиканских полномочий, то и для нашей страны они являются препятствиями на пути модернизации страны. Следовательно, вопросы использования государственно-частного партнерства в различных сферах являются актуальными и для Республики Беларусь.

Зарубежный опыт по использованию ГЧП в различных сферах. Согласно данным отчета Лондонской международной финансовой службы, проекты на основе ГЧП разрабатываются и реализуются в настоящее время более чем в 60 странах мира. Самое широкое

Захарченко Людмила Анатольевна, доцент кафедры экономической теории Брестского государственного технического университета.

Медведева Гульнара Борангалиевна, доцент кафедры экономической теории Брестского государственного технического университета.

Беларусь, БрГТУ, 224017, г. Брест, ул. Московская, 267.