

УДК 657.631.6.

Е.И. Ефремова

«Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова», Москва,
email: es-audit@mail.ru

КОНТРОЛЬ И АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Ключевые слова: контроль; анализ; дебиторская задолженность; кредиторская задолженность; результаты контроля задолженности.

Одной из важнейших функций управления дебиторской и кредиторской задолженностью является контроль над текущим состоянием дебиторской и кредиторской задолженности и принятие управленческих решений на основе полученных аналитических результатов. Результаты контроля дебиторской и кредиторской задолженности базируются на проверке таких направлений как [1]: учет дебиторской задолженности на каждую отчетную дату; диагностический анализ состояния и причин, в силу которых сложилось негативное положение с ликвидностью дебиторской и кредиторской задолженности; разработка адекватной политики и внедрение в практику современных методов управления дебиторской и кредиторской задолженностью и контроль за текущим состоянием дебиторской и кредиторской задолженности.

E.I. Efremova

“Russian Economic University named after G.V. Plekhanov,” Moscow,
email: es-audit@mail.ru

CONTROL AND ANALYSIS OF ACCOUNTS RECEIVABLE AND PAYABLE OF THE ORGANIZATION

Keywords: control; analysis; receivables; accounts payable; results of debt control.

One of the most important functions of accounts receivable and accounts payable management is to control the current status, of accounts receivable and accounts payable, and to make management decisions based on the analytical results obtained. The results of control of receivables and payables, are based on the verification of such areas as: accounting for receivables, at each reporting date; diagnostic analysis of the condition and reasons for the negative situation with the liquidity of receivables and payables; development of an adequate policy, and implementation of modern methods of accounts receivable, and accounts payable management and monitoring of the current state of accounts receivable and accounts payable.

Важнейшим элементом любой компании является надежное финансовое положение, которое обеспечивает стабильность и устойчивость бизнеса. Для достижения этой цели необходимо управлять и контролировать расходы и доходы, а также принимать правильные решения в финансовых вопросах. Кроме того, важно поддерживать эффективную политику отношений с банками и инвесторами, чтобы иметь доступ к дополнительным источникам финансирования в случае необходимости. А также следить за изменениями в законодательстве, для того, чтобы в случае необходимости, быстро реагировать на возможные проблемы, связанные с бизнес-процессами. В целом, контроль и анализ дебиторской и кредиторской задолженности органи-

зации – это основа для достижения успеха в любой сфере бизнеса.

Контроль дебиторской и кредиторской задолженности – это проверка финансового состояния организации, качественная оценка финансовой устойчивости к возможным финансово-хозяйственным рискам и поиск эффективных направлений развития бизнес-процессов.

Объекты и методы исследования

Объектом исследования являются контрольные мероприятия применения аналитических процедур организаций нефтегазовой отрасли.

Основными целями контрольных мероприятий являются:

1. Получение уместных и надежных аудиторских доказательств при проведе-

нии аналитических процедур проверки по существу;

2. Разработка и применение аналитических процедур ближе к окончанию аудита, которые способствуют формированию у аудитора общего вывода относительно соответствия финансовой отчетности пониманию проверяемой организации.

В состав аналитических процедур, определяющих состояние дебиторской и кредиторской задолженности на отчетную дату включаются такие контрольные мероприятия как:

- сравнение показателей с информацией за предыдущие периоды;

- сравнение показателей с ожидаемыми результатами деятельности организации [2].

- проверка правильности расчета задолженности по каждому дебитору и кредитору, подтверждение оригиналов первичных документов (например, договоров купли-продажи, счетов-фактур, накладных и т. д.). Также применяется сверка данных бухгалтерских записей с отчетностью. Важно убедиться в том, что задолженность каждого дебитора и кредитора рассчитана правильно, с учетом всех скидок, налогов и комиссий;

- проверка наличия и правильности оформления договоров и дополнительных соглашений с дебиторами и кредиторами.

Для того, чтобы проверить наличие и правильность оформления договоров и дополнительных соглашений с дебиторами и кредиторами, следует рассмотреть следующие аспекты:

- существует ли у покупателей договор на поставку товаров или услуг, заключенный с поставщиком. Соответствует ли содержание договоров главе 30 Гражданского кодекса Российской Федерации (указаны ли сроки и порядок оплаты, объем поставляемых товаров или услуг, цены и условия поставки);

- соблюдены ли требования оформления первичных документов, в соответствии с ФСБУ 27/2021 утв. Приказом МФ РФ от 16.04.2021 г. № 62н, том числе правильное указание наименования компании-поставщика, данные о сторонах сделки, а также правильно указанные наименования и коды, единицы измерения товаров или услуг и т.д.

- следует проверить выполнены ли требования по дополнительным соглашениям, например, провести сверку изменений условий контрактов, продлены ли сроки выполнения договорных обязательств или иные ограниченные условия, в том числе своевременность оплаты.

- сверить информацию о заключенных договорах и дополнительных соглашениях к ним с данными бухгалтерского учета, необходимо удостовериться в том, что действия, выполняемые в соответствии с заключенными договорами и дополнительными соглашениями, неукоснительно выполняются и соответствуют первичным учетным документам по возникающим расходам и полученным доходам организации.

3. Проверка наличия и правильности оформления первичных учетных накладных; актов выполненных работ или оказанных услуг, которые являются основанием подтверждающим фактическое выполнение договорных обязательств (поставка продукции, товаров (выполнения работ и услуг)). Проверка осуществляется следующими действиями:

- контролер обращается в соответствующее структурное подразделение, ответственное за содержание информации, указываемое в первичных учетных документах, это может быть: отдел контроля качества организации или отдел по работе с поставщиками и покупателями и т.д., контролирующее информацию о факте движения продукции, товаров, выполненных работ (оказанных услуг);

- если у контролера возникают подозрения по содержанию проверяемых документов, связанных с объемом, качеством или количеством оказанных или выполненных услуг (работ), то он может обратиться к независимым экспертам (например, к оценщикам), которые могут провести экспертизу и проверить правильность расчетов оказанных услуг (работ).

4. Проверка документации, подтверждающей факт списания дебиторской и кредиторской задолженности. Такая документация может включать в себя договоры на передачу прав требования, акты сверки взаиморасчетов и другие юридически значимые документы, подтверждающие факт списания задолженности.

Контрольные процедуры при проверке дебиторской и кредиторской задолженности могут варьироваться в зависимости от сложности и специфики дела.

На степень надежности данных оказывают влияние источник и характер таких данных, а также обстоятельства их получения. Следовательно, при решении вопроса о надежности данных для целей разработки аналитических процедур проверки по существу необходимо учитывать следующие факторы:

- источник имеющейся информации – например, информация может оказаться более надежной, если она получена из независимых источников за пределами организации;

- сопоставимость имеющейся информации – например, данные об организации, которая производит и реализует специализированную продукцию, необходимо дополнить всесторонними отраслевыми данными в целях сопоставления этих двух категорий информации;

- характер и уместность имеющейся информации – например, необходимо определить, разрабатывались ли бюджеты с ориентиром на ожидаемые результаты или на поставленные цели;

- средства контроля за подготовкой информации, которые предназначены для обеспечения ее полноты, точности и действительности – например, контроль за подготовкой, проверкой составления и ведением бюджетов.

Контролер может рассмотреть возможность тестирования операционной эффективности средств контроля, если такие имеются, за подготовкой информации организации, используемой аудиторами при проведении аналитических процедур проверки по существу в ответ на оцененные риски. Если такие средства контроля эффективны, то, как правило, возрастает уверенность аудитора в надежности информации и, следовательно, в результатах проведения аналитических процедур, по существу. Часто операционная эффективность средств контроля за нефинансовой информацией может быть протестирована в сочетании с другими видами тестов средств контроля. Например, при внедрении средств контроля за обработкой счетов на продажу организация может использовать средства контроля за уче-

том единиц реализуемой продукции. В таких обстоятельствах контролер может использовать операционную эффективность средств контроля за учетом натуральных единиц продаж в сочетании с тестами операционной эффективности средств контроля за обработкой счетов на реализуемую продукцию. В качестве альтернативного варианта контролер может учесть, проходила ли данная информация соответствующие аудиторские тесты. МСА 520 устанавливает требования и содержит указания по определению аудиторских процедур, проводимых в отношении информации, используемой для аналитических процедур проверки, по существу [6].

Результаты и их обсуждение

Выводы, основанные на результатах аналитических процедур, призваны подтвердить выводы, сформированные в ходе аудита отдельных компонентов или элементов финансовой отчетности. Это способствует формированию аудитором обоснованных выводов, на которых будет основано его мнение.

Результаты таких аналитических процедур могут выявить ранее не выявленный риск существенного искажения. В таких случаях МСА 520 предусматривает требование по пересмотру аудитором своей оценки рисков существенного искажения и внесению соответствующих изменений в дальнейшие запланированные аудиторские процедуры.

Источниками информации для проведения контроля и анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации являются [4]:

Бухгалтерский баланс, приложения к балансу «Отчет о финансовых результатах и их использовании», «Отчет о движении денежных средств», оборотные ведомости, карточки аналитического учета, первичные документы и журналы-ордера, а также анализу должны подвергнуться:

- учетные системы: данные из финансовых отчетов, учетной политики и бухгалтерской отчетности могут быть использованы для анализа задолженности организации;

- банковские выписки: данные о поступлениях и выплатах на банковские счета организации могут быть исполь-

зованы для анализа дебиторской и кредиторской задолженности;

– договоры и контракты: информация о заключаемых организацией договорах и контрактах может использоваться для оценки задолженности поставщикам и покупателям;

– документы на оплату: информация о неоплаченных счетах-фактурах, счетах на оплату или других документах на оплату может быть использована для анализа задолженности покупателей и поставщиков;

– кредитные отчеты: данные из кредитных отчетов могут использоваться для оценки финансовых рисков поставщиков и покупателей;

– общая информация о рынке: обзоры рынка, отчеты аналитических агентств и другие источники публичной информации могут быть использованы для определения причин возникновения задолженности и для принятия решений по управлению финансовым риском.

Рассмотрим источники информации более подробно.

Значимая роль в информационном обеспечении контроля и анализа отводится именно бухгалтерскому учету и отчетности. Они играют важную роль в информационном обеспечении анализа, так как позволяют получить информацию о финансовом состоянии и результативности деятельности организации. Бухгалтерский учет собирает данные обо всех финансовых транзакциях компании, они могут быть использованы для последующего анализа и принятия управленческих решений. Прочая отчетность также является важным источником информации для анализа, так как предоставляет данные об экономических и финансовых процессах, происходящих в организации. Все это помогает бизнесу оценить свою финансовую стабильность, эффективность, выявить проблемные зоны и принять меры для их устранения, что обеспечивает более успешную деятельность на долгосрочной основе.

«Отчет о финансовых результатах», как правило, включает показатели, отражающие задолженность по дебиторской и кредиторской задолженности. Для анализа этих показателей следует обращать внимание на следующие показатели:

– выручка от продаж;

– величина дебиторской задолженности (активная задолженность) на конец отчетного периода;

– величина кредиторской задолженности (пассивная задолженность) на конец отчетного периода.

После анализа этих показателей можно сделать следующие выводы:

– если выручка от продаж снижается, то это может означать, что клиенты не оплачивают свои счета в срок, что может привести к увеличению дебиторской задолженности;

– если дебиторская задолженность увеличивается, то это может быть сигналом к возможным проблемам с ликвидностью компании и нехватке денежных средств. Также это может свидетельствовать о возможных проблемах с качеством работы отдела продаж или повышенной конкуренции на рынке продаж;

– если кредиторская задолженность увеличивается, это может свидетельствовать о том, что компания зависит от отсрочки платежа поставщиков для финансирования своей деятельности, что не является долгосрочно устойчивой стратегией.

«Отчет о финансовых результатах» является важным источником информации для анализа дебиторской и кредиторской задолженности, анализ дебиторской и кредиторской задолженности может выявить возможные проблемы и разработать план действий для их решения.

«Отчет о движении денежных средств» позволяет детально изучить все финансовые операции компании, включая платежи по дебиторской и кредиторской задолженности. Анализ этого бухгалтерского (финансового) отчета позволяет:

1. Определить, сколько денег компания должна своим дебиторам и кредиторам, а также на какой срок эта задолженность существует.

2. Определить, как изменяется общая задолженность по дебиторской и кредиторской задолженности со временем.

3. Оценить платежеспособность компании и ее финансовое состояние. Если сроки платежа по дебиторской задолженности превышают сроки платежа по кредиторской, то это может сигнализировать о нехватке денежных средств у компании.

4. Идентифицировать клиентов и поставщиков, которые представляют наибольший риск для компании по задолженности.

5. Оценить эффективность управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

«Отчет о движении денежных средств» является не менее важным источником информации для анализа дебиторской и кредиторской задолженности и позволяет компании контролировать свои финансовые потоки.

Оборотные ведомости также относятся к источникам информации и используются при анализе дебиторской и кредиторской задолженности, так как:

1. Позволяют получить полную информацию о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности, так как в оборотную ведомость включаются все сделки, совершенные в течение заданного периода [3].

2. Дают возможность проанализировать динамику изменения дебиторской и кредиторской задолженности. Это позволяет определить какие суммы поступают или выбывают из оборота, а также выявить тенденции изменения задолженности в определенный период времени.

3. Позволяют определить сроки выплаты дебиторской задолженности и сроки получения кредиторской задолженности. Это позволяет контролировать дебиторскую и кредиторскую задолженность, управлять сроками платежей и предотвращать неблагоприятные последствия для финансового состояния предприятия.

4. Дают возможность проанализировать структуру дебиторской и кредиторской задолженности. Это позволяет определить какие клиенты или поставщики составляют основную часть дебиторской или кредиторской задолженности, и принимать на основе этого данных управленческие решения.

5. Являются основой для формирования отчетов о задолженности, которые представляются в налоговые и бухгалтерские органы. Таким образом, оборотные ведомости являются необходимым компонентом финансовой отчетности предприятия, а также основой для принятия управленческих решений.

Карточки аналитического учета представляют собой инструмент для систематической записи и классификации финансовых операций, что помогает управлять движением дебиторской и кредиторской задолженности.

Карточки аналитического учета дебиторской задолженности могут использоваться для регистрации платежей клиентов, комиссий, скидок и других финансовых операций, а также для контроля за сроками оплаты. Это позволяет управлять дебиторской задолженностью, уменьшить количество просроченных платежей и снизить риски по возможным невыплатам.

Карточки аналитического учета кредиторской задолженности могут использоваться для регистрации платежей поставщикам, возвратов, комиссий и других финансовых операций, а также для контроля за сроками погашения долга. Это позволяет управлять кредиторской задолженностью, уменьшить риски по возможным штрафам и процентам за просроченную выплату долга.

Первичные документы содержат информацию о действиях и операциях, совершенных между компанией и ее партнерами, клиентами и поставщиками [5].

При анализе дебиторской задолженности первичные документы позволяют выявить причины и основания задолженности, определить сроки ее возникновения и составить реальную картину того, какие клиенты являются наиболее надежными, а какие – менее ответственными и могут стать причиной убытков компании.

Анализ кредиторской задолженности на основе первичных документов позволяет определить, какие поставщики являются надежными, а какие – нет, выявить отклонения от договорных условий, учесть состояние складских запасов и рассчитать выплаты по задолженности.

Первичные документы являются источником информации для анализа дебиторской и кредиторской задолженности, позволяющим предвидеть потенциальные риски и принимать эффективные решения для оптимизации денежных потоков компании.

Оборотно-сальдовые ведомости или журналы-ордера являются одними из важнейших аналитических первич-

ных документов, представляющих собой учетную запись каждой операции в учетной системе компании. Они позволяют проследить сроки и объемы поставок, оплат и других операций, связанных с задолженностью, и выявить возможные причины ее возникновения.

Анализ оборотно-сальдовых ведомостей или журналов-ордеров при анализе дебиторской задолженности позволяет определить:

- списаны ли все платежи от клиентов и вовремя ли это было сделано;
- какие клиенты являются наиболее активными, а какие – наименее активными в вопросах платежей;
- наличие задержек по отдельным клиентам и причины этих задержек;
- состояние денежных средств на текущий момент и прогноз общей задолженности в будущем.

Анализ оборотно-сальдовых ведомостей или журналов-ордеров при анализе кредиторской задолженности позволяет определить:

- состояние обязательств перед поставщиками на текущий момент;
- отложенные платежи и причины их возникновения;
- состояние складских запасов и возможность осуществления оплаты;
- соблюдение условий договора с поставщиками.

Таким образом, оборотно-сальдовые ведомости или журналы-ордера являются незаменимым инструментом при анализе дебиторской и кредиторской задолженности, позволяющие получить более точную информацию об активе и пассиве компании, основанные на реальных операциях.

Аналитические процедуры контроля являются неотъемлемой частью проверки дебиторской и кредиторской задолженности организации. В частности, эти процедуры используются для выявления зон риска и установления причин невыплаты задолженности.

Таблица 1

Перечень аналитических методов финансового контроля дебиторской задолженности

Название аналитического метода	Значение аналитического метода
Анализ динамики дебиторской задолженности	Данный метод позволяет определить тенденции изменения дебиторской задолженности в определенный период времени. Например, при увеличении дебиторской задолженности можно провести анализ причин этого явления
Сравнительный анализ дебиторской задолженности с аналогичными компаниями на рынке	Этот метод позволяет отслеживать конкурентные изменения, а также помогает выявлять факторы, которые могут влиять на уровень дебиторской задолженности компании
Анализ структуры дебиторской задолженности	Данный метод позволяет определить причины возникновения дебиторской задолженности и выявить, каким категориям клиентов и товаров она относится
Анализ надежности и платежеспособности клиентов компании	Этот метод помогает определить риски по структуре дебиторской задолженности и выявить наиболее рискованных клиентов
Анализ политики управления дебиторской задолженностью	Этот метод позволяет выявлять проблемы в процессе управления дебиторской задолженностью, такие как длительные сроки оплаты, неэффективные механизмы принудительного взыскания задолженности и другие
Анализ расходов на управление дебиторской задолженностью	Этот метод позволяет оценить стоимость управления дебиторской задолженностью и определить, насколько эффективно компания использует свои ресурсы

Таблица 2

Перечень аналитических методов финансового контроля кредиторской задолженности

Название аналитического метода	Значение аналитического метода
Анализ структуры кредиторской задолженности	Анализ наличия задолженности перед поставщиками и другими кредиторами, ее объем и сроки выплаты
Оценка рисков, связанных с долгами	Анализ рисков убытков из-за неуплаты долгов, просрочек, дополнительных комиссий и штрафов
Сравнительный анализ различных финансовых индикаторов	Оценка финансовой устойчивости компании, анализ кредитоспособности и ответственности перед кредиторами
Анализ эффективности управления кредиторской задолженностью	Оценка эффективности стратегии управления кредиторской задолженностью, анализ причин просрочек и задержек в выплате долгов
Разработка и реализация плана действий	На основе результатов анализа разрабатывается план действий по улучшению финансовых показателей компании и управлению кредиторской задолженностью

Финансовый анализ дебиторской и кредиторской задолженности позволяет контролировать сроки оплаты задолженности, учитывая все факторы, которые могут повлиять на вывод денежных средств со счетов организации. При этом финансовый анализ проводится с учетом среднего срока оплаты, индикатора дней продаж и дней оплаты.

Чтобы исключить дополнительные риски, применение аналитических методов контроля включает анализ ликвидности и сроков действия кредитов, а также анализ соответствия связанных и независимых операций.

Аналитические методы финансового контроля дебиторской задолженности используются в целях обнаружения возможных финансовых рисков и выявления причин, которые могут привести к возникновению задолженности. К таким методам относят (табл. 1).

Для проведения аудита кредиторской задолженности требуется провести анализ следующих показателей:

1. Общий объем кредиторской задолженности – анализируется суммарная задолженность перед поставщиками и другими кредиторами компании на отчетную дату.

2. Сроки погашения задолженности – оценивается, на какой срок компания берет кредиты у своих кредиторов и как

эти сроки согласуются с условиями, которые дала компания своим дебиторам.

3. Структура кредиторской задолженности – анализируются долгосрочные и краткосрочные займы у кредиторов, а также их доли в общей задолженности.

4. Условия сотрудничества – проводится анализ условий, на которых заключались договоры с кредиторами, а также следует оценить, соответствует ли компания этим условиям.

5. Риски и ограничения – выявляются риски, которые связаны с текущей ситуацией кредиторской задолженности, и могут повлиять на финансовое состояние компании в будущем.

6. Соответствие требованиям законодательства – анализируются условия сотрудничества с кредиторами, а также учитываются правила, установленные законодательством.

Анализируя аналитические процедуры кредиторской задолженности, можно выделить следующие (табл. 2).

Выводы

Применение аналитических процедур контроля кредиторской задолженности позволяет организации не только улучшить финансовое положение, но и повысить доверие кредиторов и обеспечить стабильность бизнеса в долгосрочной перспективе.

Таким образом, эффективность результатов контроля и анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации зависит от многих факторов, включая размер и структуру задолженности, финансовые возможности организации, взаимоотношения с партнерами и т. д. Однако применение соответствующих процедур позволяет организации оптимизировать свои финансовые потоки и снизить свои финансовые риски.

Библиографический список

1. Неведрова Р.В. Оценка состояния и движения дебиторской и кредиторской задолженности организации // Политика, экономика и инновации. 2019. № 7(17). С. 5.
2. Казакова Н.А., Ефремова Е.И. Методология риск-ориентированного контроля и контроллинга эффективности бизнеса: монография / под ред. проф. Казаковой Н.А. 2-е изд., испр. и доп. М.: ИНФРА-М, 2021. 234 с.
3. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. 6-е изд., испр. и доп. М.: ИНФРА-М, 2023. 378 с.
4. Фролова Т.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник. Т.: ТРТУ, 2021. 345 с.
5. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
6. Международный стандарт аудита 520 «Аналитические процедуры».
7. Информационно-правовая система. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.garant.ru/> (дата обращения 28.09.22023).
8. Информационно-правовая система. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения 28.09.22023).