

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

Департамент магистратуры (бизнес-программ)

(наименование)

38.04.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Экономическая безопасность, учет и аудит

(направленность (профиль))

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)

на тему: «Совершенствование учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности для обеспечения экономической безопасности организаций»

Студент

Л.Р. Корнилова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Научный
руководитель

к.э.н., доцент Я.С. Митрофанова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)



Тольятти, 2021



Росдистант

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Оглавление

Введение.....	3
Глава 1. Теоретические основы учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности для обеспечения экономической безопасности организаций..	7
1.1. Дебиторская задолженность: понятие, виды и роль в экономической безопасности организаций.....	7
1.2. Основы учета дебиторской задолженности в организациях.....	12
1.3. Методика внутреннего контроля дебиторской задолженности для обеспечения экономической безопасности организаций.....	16
Глава 2. Оценка системы учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности в обеспечении экономической безопасности ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс», ООО «АвтоМакс».....	21
2.1. Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс», ООО «АвтоМакс».....	21
2.2. Порядок учета дебиторской задолженности в ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс», ООО «АвтоМакс».....	29
2.3. Оценка системы внутреннего контроля дебиторской задолженности и ее влияния на экономическую безопасность ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс», ООО «АвтоМакс».....	41
Глава 3. Совершенствование учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности для обеспечения экономической безопасности организаций	51
3.1. Разработка модели кредитной политики по верификации дебиторов для обеспечения экономической безопасности организации.....	51
3.2. Совершенствование учетной документации и внутреннего контроля дебиторской задолженности для обеспечения экономической безопасности.....	58
Заключение.....	63
Список используемых источников.....	70
Приложение А Бухгалтерская отчетность ООО «Евраз-Авто».....	76
Приложение Б Бухгалтерская отчетность ООО «АвтоПлюс».....	80
Приложение В Бухгалтерская отчетность ООО «АвтоМакс».....	83

Введение

Актуальность темы исследования. Дебиторская задолженность – это неотъемлемый элемент функционирования каждой организации. Завышенная величина дебиторской задолженности может вызывать финансовые риски, снижение ликвидности и финансовой устойчивости. Дебиторскую задолженность часто трактуют как составляющую оборотного капитала, которая представляет собой требования к юридическим, либо физическим лицам относительно оплаты продукции, товаров, услуг. Зачастую дебиторскую задолженность отождествляют с коммерческим кредитом. Дебиторами могут быть как юридические, так и физические лица, за которыми имеется задолженность в денежных средствах, их эквивалентах или других активах. Данные бухгалтерского учета позволяют определить сумму дебиторской задолженности на любую дату, но чаще всего эта сумма определяется на дату баланса. Современные экономические условия предусматривают динамизм развития взаиморасчетов между контрагентами. В таких условиях особое внимание необходимо уделять учету и внутреннему контролю дебиторской задолженности. Это необходимо для обеспечения экономической безопасности организации. Подходы, этапы и методы построения учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности для обеспечения экономической безопасности - проблема, не имеющая однозначного решения, так как существенно зависит от специфики деятельности предприятия, его масштабов. В этой связи является актуальной тема исследования, посвященная совершенствованию учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности для обеспечения экономической безопасности организации.

Объектами исследования являются ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс», ООО «АвтоМакс».

Предметом исследования являются теоретические и методические проблемы, связанные с учетом и внутренним контролем дебиторской

задолженности, способствующим обеспечению экономической безопасности организаций.

Цель работы состоит в исследовании и систематизации теоретических и методических положений, а также разработке рекомендаций по совершенствованию учета и внутреннего контроля для обеспечения экономической безопасности организаций.

Гипотеза исследования состоит в том, что эффективной работы организаций необходим достоверный учет и регулярный внутренний контроль дебиторской задолженности.

Для достижения вышеуказанной цели в работе выделены следующие задачи:

- раскрыть теоретические основы учета и внутреннего контроля для обеспечения экономической безопасности организаций;
- исследовать систему учета дебиторской задолженности в ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс», ООО «АвтоМакс»;
- оценить систему внутреннего контроля дебиторской задолженности для обеспечения экономической безопасности в ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс», ООО «АвтоМакс»
- разработать рекомендации по совершенствованию учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности для обеспечения экономической безопасности организаций.

Теоретико-методологическую основу исследования составили труды ученых, в которых раскрывались теоретические положения учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности, экономической безопасности, данный периодических изданий, законодательная база, регулирующая бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации.

Существенный вклад в исследование учета и внутреннего контроля внесли ученые, такие как Е.Н. Барикаев, И.А. Бланк, В.В. Бочаров, Бороненкова С.А., О.В. Ефимова, Ендовицкий Д.А., Кундиус В.А., Мельник

М.В., Петров А.М., Суглобов А.Е. и др. Исследованию принципов формирования и функционирования системы экономической безопасности организации посвящены труды ученых, таких как: Богомолов В. А., Глазьев С.К., Дворядкина Е. Б., Кисов В.С., Лянной Г.В. и др.

Несмотря на разработанность темы исследования, в современных условиях необходимо совершенствование учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности для обеспечения экономической безопасности организаций.

Базовыми для настоящего исследования явились нормативно-законодательные документы, регулирующие бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации, данные бухгалтерского учета и публичной отчетности ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс», ООО «АвтоМакс».

Методы исследования: анализ и синтез, сравнение и наблюдение, обобщение и систематизация изученного материала, метод графического представления информации.

Опытно-экспериментальной базой исследования выступили коммерческие организации.

Научная новизна исследования состоит в совершенствовании теоретических положений и методики учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности на основе развития форм контрольно-учетной документации для обеспечения экономической безопасности организаций.

К основным научным результатам исследования относятся следующие:

- рекомендована модель кредитной политики по верификации дебиторов для обеспечения экономической безопасности организации;
- предложены формы контрольно-учетной документации, направленные на усиление внутреннего контроля дебиторской

задолженности и обеспечения экономической безопасности организации.

Теоретическая значимость исследования состоит в систематизации ключевых положений, разработке рекомендаций, направленных на совершенствование учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности для обеспечения экономической безопасности организаций.

Практическая значимость исследования состоит в том, что отдельные её положения материалов исследования могут быть использованы в деятельности организаций, являющимися объектами исследования.

Достоверность и обоснованность результатов исследования обеспечивались целью и задачами исследования, исследованием проблемы выбора учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности для обеспечения экономической безопасности организаций.

Личное участие автора в организации и проведении исследования состоит в разработке плана исследования, изучении нормативных актов, научных работ по теме выпускной квалификационной работы, выполнении магистерского исследования, в написании научной публикации.

Апробация и внедрение результатов работы велись в течении всего исследования. Основные положения диссертационного исследования отражены в 1 работе, общим объемом – 0,3 п.л.

На защиту выносятся:

- рекомендованная модель кредитной политики по верификации дебиторов для обеспечения экономической безопасности организации;
- предложенные формы контрольно-учетной документации, направленные на усиление внутреннего контроля дебиторской задолженности и обеспечения экономической безопасности организации.

Структура магистерской диссертации. Работа состоит из введения, 3 глав, заключения, содержит рисунки, таблицы, список использованной литературы, приложения.

Глава 1. Теоретические основы учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности для обеспечения экономической безопасности организаций

1.1. Дебиторская задолженность: понятие, виды и роль в экономической безопасности организаций

Дебиторская задолженность характеризуется требованиями организации в отношении других предприятий и клиентов на получение денежных средств по поставленным товарам, оказанным услугам, выполненным работам.

Дебитор выступает стороной гражданско-правового обязательства имущественной связи между двумя или более лицами.

По мнению Батуриной Н.А. «дебиторская задолженность - представляет собой сумму долгов, причитающихся организации как от юридических, так и от физических лиц в результате хозяйственного взаимодействия с ними. Превышение суммы дебиторской задолженности над суммой кредиторской является важным условием обеспечения финансовой устойчивости организации» [5].

«Божина В. В. считает, что дебиторскую задолженность можно рассматривать с позиции трех подходов: во-первых, как средство погашения кредиторской задолженности, во-вторых, как продукцию, проданную покупателям, но еще не оплаченную и, в-третьих, как элемент оборотных активов, финансируемый за счет собственных либо заемных средств» [7].

В экономической литературе встречается разнообразная классификация дебиторской задолженности.

На основе проведенного анализа источников экономической литературы систематизируем классификационные признаки и виды дебиторской задолженности на рисунке 1 [9, 11, 12, 19].



Рисунок 1 – Классификация дебиторской задолженности

В зависимости от уровня ликвидности дебиторская задолженность бывает: высоколиквидная, неликвидная и среднеликвидная. При этом, высоколиквидной является задолженность сроком погашения в течение месяца. Безнадежной и неликвидной представляется дебиторская задолженность не реальная к взысканию является. Среднеликвидной дебиторской задолженностью можно назвать остальные ее виды [27; 28].

«По элементам дебиторская задолженность бывает:

- покупателей и заказчиков;
- в виде векселей к получению;
- в виде авансов выданных;
- зависимых и дочерних обществ;
- прочих дебиторов» [23].

В зависимости от сроков формирования выделяют краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную дебиторскую задолженность.

На дебиторскую задолженность влияют разные внутренние и внешние факторы.

К внешним факторам относятся, те, которые не зависят от деятельности предприятия. Внутренние факторы непосредственно связаны с деятельностью организации, а также от эффективности управления дебиторской задолженностью [1]-[4].

Размер дебиторской задолженности определяется двумя факторами:

- объемом реализации продукции, работ и услуг с рассрочкой платежа;
- средним сроком получения выручки за проданные продукцию, работы, услуги.

В зависимости от целесообразности формирования дебиторская задолженность может быть оправданной и неоправданной [6, 8].

По степени обеспеченности выделяют обеспеченную и необеспеченную гарантиями дебиторскую задолженность.

В зависимости от уровня надежности возврата дебиторская задолженность может быть надежная, сомнительная и безнадежная [17, 20].

«К надежной относят задолженность в случае подтверждения контрагентом исполнения своих обязательств, а также обеспеченную гарантией. К сомнительной относится просроченная дебиторская задолженность, по которой нет подтверждения. Безнадежной является задолженность с просроченным сроком исковой давности, а также признанная таковой по решению суда (вследствие ликвидации должника и др.)» [24].

По степени планируемости различают можно планируемую и не планируемую задолженность [26, 36, 38, 53].

«По возможности осуществления контроля выделяют контролируемую и неконтролируемую дебиторскую задолженность» [20].

В связи с тем, что дебиторская задолженность может занимать существенную долю в оборотных активах организации и существенно влиять на ее ликвидность, то значительные ее величины могут негативно влиять на экономическую безопасность [38]-[42].

Время обращения дебиторской задолженности характеризует отношение суммы дебиторской задолженности к однодневной сумме выручки и измеряется в днях. Он отражает среднее количество дней, в течение которого остается непогашенной дебиторская задолженность. В современных экономических условиях это высокий показатель, который свидетельствует о налаженной системе внутреннего оперативного контроля за состоянием расчетов с дебиторами, а также об отсутствии трудностей, связанных с о сбытом своей продукции [43]-[46].

Время обращения кредиторской задолженности характеризует отношением себестоимости к сумме кредиторской задолженности и измеряется в днях. Он отражает среднее количество дней, в течение которого остается непогашенной кредиторская задолженность [52]. Результативность

и экономическая эффективность функционирования любого предприятия оценивается не только абсолютными показателями, но и относительными, из которых наиболее информативными являются показатели рентабельности, сведённые в некоторую систему показателей [48]-[51].

Неоправданный рост дебиторской задолженности может вызывать недостаток оборотных средств для финансирования текущей деятельности, что будет требовать привлечения дополнительных источников и вызывать финансовые риски [54, 55]. Кроме этого, безнадежная и сомнительная дебиторская задолженность в последующем приводит к образованию убытков компании. Все эти факторы отрицательно влияют на экономическую безопасность организации и требуют достоверного учета и регулярного внутреннего контроля за дебиторской задолженностью.

1.2. Основы учета дебиторской задолженности в организациях

В бухгалтерском учете одним из сложных и важных участков является учет дебиторской задолженности. В зависимости от субъекта дебиторской задолженности в плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены различные счета [10].

К основным счетам, на которых может образоваться дебиторская задолженность относятся:

- счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- счет 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;
- счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Рассмотрим порядок учета дебиторской задолженности на представленных бухгалтерских счетах.

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками.

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" дебетуется в корреспонденции со счетами 90 "Продажи", 91 "Прочие доходы и расходы" на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно [24].

Если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя (заказчика), предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженности делается запись по дебету счета 51 "Расчетные счета" или 52 "Валютные счета" и кредиту счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" (на сумму погашения задолженности) и 91 "Прочие доходы и расходы" (на величину процента).

Аналитический учет по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по: покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям, дисконтированным (учтенным) в банках; векселям, по которым денежные средства не поступили в срок [39].

Учет расчетов с покупателями и заказчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная

бухгалтерская отчетность, ведется на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" обособленно.

Счет 68 "Расчеты по налогам и сборам" предназначен для обобщения информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым организацией, и налогам с работниками этой организации.

Счет 68 "Расчеты по налогам и сборам" кредитуется на суммы, причитающиеся по налоговым декларациям (расчетам) ко взносу в бюджеты (в корреспонденции со счетом 99 "Прибыли и убытки" - на сумму налога на прибыль, со счетом 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" - на сумму подоходного налога и т.д.) [41].

По дебету счета 68 "Расчеты по налогам и сборам" отражаются суммы, фактически перечисленные в бюджет, а также суммы налога на добавленную стоимость, списанные со счета 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям".

Аналитический учет по счету 68 "Расчеты по налогам и сборам" ведется по видам налогов.

Счет 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" предназначен для обобщения информации о расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников организации.

К счету 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" могут быть открыты субсчета [27]: 69-1 "Расчеты по социальному страхованию", 69-2 "Расчеты по пенсионному обеспечению", 69-3 "Расчеты по обязательному медицинскому страхованию".

Счет 71 "Расчеты с подотчетными лицами" предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками по суммам, выданным им под отчет на административно-хозяйственные и прочие расходы [27].

На выданные под отчет суммы счет 71 "Расчеты с подотчетными лицами" дебетуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

На израсходованные подотчетными лицами суммы счет 71 "Расчеты с подотчетными лицами" кредитуется в корреспонденции со счетами, на которых учитываются затраты и приобретенные ценности, или другими счетами в зависимости от характера произведенных расходов.

Аналитический учет по счету 71 "Расчеты с подотчетными лицами" ведется по каждой сумме, выданной под отчет.

Счет 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" предназначен для обобщения информации о всех видах расчетов с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами.

К счету 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" могут быть открыты субсчета [24]: 73-1 "Расчеты по предоставленным займам", 73-2 "Расчеты по возмещению материального ущерба" и др.

По дебету счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" отражается сумма предоставленного работнику организации займа в корреспонденции со счетом 50 "Касса" или 51 "Расчетные счета".

На сумму платежей, поступивших от работника заемщика, счет 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" кредитуется в корреспонденции со счетами 50 "Касса", 51 "Расчетные счета", 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" (в зависимости от принятого порядка платежа).

Аналитический учет по счету 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" ведется по каждому работнику организации.

Счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами, не упомянутыми в пояснениях к счетам 60-75 по имущественному и личному страхованию; по претензиям; по суммам, удержанным из оплаты труда работников организации в пользу других организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов, и др.

К счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" могут открываться следующие субсчета [27]: 76-1 "Расчеты по имущественному и личному страхованию"; 76-2 "Расчеты по претензиям"; 76-3 "Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам"; 76-4 "Расчеты по депонированным суммам" и др.

Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" обособленно [30, 31, 32, 37, 47].

В каждой организации важно достоверно отражать дебиторскую задолженность на счетах бухгалтерского учета. При этом особое значение имеет проведение ее проверки на качество, срочность и исполнение.

1.3. Методика внутреннего контроля дебиторской задолженности для обеспечения экономической безопасности организаций

На современном этапе развития общества актуальными остаются вопросы контроля как одной из функций управления [18, 33, 56].

«К основным формам контроля относятся обследование, проверка, инвентаризация, инспекция, ревизия, аудит. Указанные формы контроля взаимосвязаны между собой. Они отличаются особыми требованиями, которые предъявляются отдельным уровнем системы управления хозяйственной деятельностью, величиной применяемых способов, сроками проведения» [35].

Цель внутреннего контроля дебиторской задолженности заключается в подтверждении полноты, права, наличие и стоимость остатков по счетам расчетов с дебиторами на конец отчетного периода, а также соблюдения норм используемой в организации учетной политики и требований законодательных актов.

Практика показывает, что основную долю дебиторской задолженности составляют расчеты с покупателями и заказчиками.

К источникам информации внутренней проверки расчетов с покупателями и заказчиками относятся:

«а) Общие документы: договоры с покупателями и заказчиками: договор купли-продажи, договор поставки, договор энергоснабжения, договор мены, договор подряда, договор возмездного оказания услуг, договор на выполнение НИОКР, учетная политика организации» [48].

«б) Первичные документы: счета-фактуры поставщиков (при импортных операциях - таможенные декларации); накладные на поступившие ТМЦ, акты выполненных работ; документы оплаты поставщикам (кассовые, банковские, акты о взаимозачетах и проч.) - выписки банка - книга покупок» [42].

в) Учетные регистры: оборотно-сальдовые ведомости по счетам 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.; карточки по счетам 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.; ведомости остатков материальных ценностей; Главная книга.

г) Отчетность: Бухгалтерский баланс и пояснение к нему.

Действенность внутреннего контроля дебиторской задолженности на предприятиях подтверждается:

«1) подтверждением наличия, прав и стоимостной оценки остатков дебиторской задолженности конец отчетного периода;

2) разработкой и реализацией эффективной кредитной политики предприятия и ее соблюдения в действенном состоянии;

3) учетом дебиторской задолженности в разрезе каждой отчетной даты

с требуемыми аналитическими процедурами;

4) контролем за размером и качеством дебиторской задолженности и принятием решений на базе объективной информации;

5) механизмом улучшения, включающего регулярный анализ состояния и движения дебиторской задолженности, выявление причин негативной динамики показателей;

б) разработкой и внедрением в деятельность предприятия современных методов учета, контроля и управления дебиторской и кредиторской задолженностью» [21].

«Для достижения этой цели специалист по внутреннему контролю обязан установить:

1) причины и виновников образования дебиторской задолженности, давность ее возникновения и реальность получения; - не пропускаются ли сроки исковой давности;

2) какие меры принимаются для возврата дебиторской и погашения кредиторской задолженности;

3) проводятся ли встречные проверки;

4) составляются ли акты сверки взаиморасчетов;

5) наличие графиков погашения задолженности и писем, в которых дебиторы признают свою задолженность;

6) ведется ли претензионно-исковая работа;

7) осуществляется ли контроль исполнения договорных обязательств;

8) наличие неистребованной дебиторской задолженности;

9) предусмотрены ли меры поощрения, мотивации сотрудников на работу по минимизации задолженности;

10) не перекрывалась ли в бухгалтерских балансах дебиторская задолженность кредиторской задолженностью отражением свернутого сальдо по расчетным счетам» [22].

Внутренний контроль дебиторской задолженности состоит из

несколько этапов. «На первом этапе проводится инвентаризация, целью которой в определении по соответствующим документам остатков дебиторской задолженности и полной проверке обоснованности сумм» [41]. «На втором этапе во время проведения инвентаризации взаиморасчетов инвентаризационная комиссия направляет запросы контрагентам с целью подтверждения суммы их долга. Особенное внимание комиссия обязана уделить проверке дат возникновения, периодов и форм покрытия долга, оценке и отражении в учете. Члены инвентаризационной комиссии утверждают периоды образования немонетарной и монетарной задолженности дебиторов, ее реальность, виновные в пропущенных периодах исковой давности, а также проверяют принятые меры по взысканию подобного долга» [36]. «На третьем этапе по итогам проверки фактического наличия сумм дебиторской задолженности комиссия пишет акт инвентаризации, который содержит данные о количестве суммы долга по данным учета и итогам проведенной проверки, а также отклонения в данных показателях. Подобные отклонения отражаются в акте проверки» [27]. По окончании проверки внутренний контролер применяет методы документального контроля, а именно арифметическую, формальную, логическую, взаимную, встречную проверки и нормативно-правовую.

«При помощи вышеупомянутых приемов внутреннего контроля, в первую очередь, нужно определить наличие всех соглашений на поставку товара, соглашения на осуществление услуг факторинга, а также бартерные соглашения и определить факт регистрации их в журнале учета соглашений.

При изучении соглашений нужно проверить период и форму оплаты дебиторского долга» [37].

Это нужно для минимизации рисков невыплат, оптимизации надежности выполнения своих обязательств сторонами соглашения и обеспечения скорости взаиморасчетов с партнерами.

«Проверку взаиморасчетов с разными дебиторами нужно проводить по

отдельным балансовым счетам. Вместе с этим нужно определить соответствие сумм долга на момент сверки по регистрам синтетического и аналитического учета взаиморасчетов, а выявленные отклонения оформить в разработанный рабочий документ контролера «Ведомость по проверке показателей аналитического и синтетического учета дебиторского долга» [26].

«На четвертом этапе внутренний контролер реализует сверку данных дебиторского долга в регистрах учета организации, а именно, нужно выполнить ряд процедур, включающие в себя аналитическую и формальную сверку каждой из форм, арифметическую сверку и сверку соответствия данных финансовой отчетности с показателями Главной книги» [24].

На основании предложенного плана внутреннего контроля дебиторской задолженности, следует провести проверку учетной политики организации по закреплению и соблюдению методов учета расчетов с дебиторами. При ситуации, когда невозможно решить проблемы своими силами необходимо привлекать независимых экспертов в области обеспечения экономической безопасности [13, 14, 16, 34].

Таким образом, в первой главе магистерской диссертации исследованы теоретические основы учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности для обеспечения экономической безопасности организаций. Существенное внимание уделено раскрытию понятия и видов дебиторской задолженности. Рассмотрены основные бухгалтерские счета, на которых образуется дебиторская задолженность. В данной главе раскрыта методика проведения внутреннего контроля дебиторской задолженности для обеспечения экономической безопасности организации.

Глава 2. Оценка системы учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности в обеспечении экономической безопасности ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс», ООО «АвтоМакс»

2.1. Технико-экономическая характеристика деятельности ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс», ООО «АвтоМакс»

Объектами исследования выступили торговые организации ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс».

ООО «Евраз-Авто» действует на основании Устава и в соответствии с законом № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

«Общество действует в соответствии с законодательством РФ, регулирующим предпринимательскую деятельность и отношения собственности, другими правовыми актами, действующими на территории РФ, а также Уставом» [25].

Основным видом деятельности является торговля автокомпонентами.

«Структура управления предприятием организована по линейно-функциональному типу. Руководит текущей деятельностью компании генеральный директор» [47].

Бухгалтерский и налоговый учет ведется бухгалтерской службой как структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером, в соответствии с учетной политикой» [29].

ООО «Евраз-Авто» применяет общий режим налогообложения и уплачивает следующие налоги:

- на добавленную стоимость– 18%. Уплачивается каждый квартал, для подтверждения суммы НДС применяется счёт-фактура;
- на прибыль – 20 %;
- на имущество – 2,2%;
- страховые взносы – 30 %.

Бухгалтерский учет в ООО «Евраз-Авто» ведется с применением компьютерных программ: 1С: Предприятие 8.2., Клиент-Банк.

Анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «Евраз-Авто» за 2018–2020 гг. проведен в таблице 1. Источником информации выступила бухгалтерская отчетность за 2020 г. (Приложение А).

Таблица 1 – Анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «Евраз-Авто» за 2018–2020 гг.

Показатели	2018	2019	2020	Изменение 2019- 2018, (+,-)	Изменение 2019- 2018, (+,-)	Темп прироста, % 2019- 2018	Темп прироста, % 2020- 2019
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка, тыс. руб.	2003000	2070307	2153866	67307	83559	3,36	4,04
Прибыль от продаж, тыс. руб.	117980	118521	152460	541	33939	0,46	28,64
Чистая прибыль, тыс. руб.	47890	48999	39709	1109	-9290	2,32	-18,96
Основные средства, тыс. руб.	286304	368445	281979	82141	-86466	28,69	-23,47
Запасы, тыс. руб.	104686	254819	123448	150133	-131371	143,41	-51,55
Активы, тыс. руб.	1685617	1407452	865192	-278165	-542260	-16,50	-38,53

Фондоотдача	7,00	5,62	7,64	-1,38	2,02	-19,68	35,94
Материалоотдача	19,13	8,12	17,45	-11,01	9,32	-57,54	114,75
Оборачиваемость активов	1,19	1,47	2,49	0,28	1,02	23,79	69,24
Рентабельность продаж, %	0,06	0,06	0,07	0,00	0,01	-2,81	23,65

Графически динамика основных экономических показателей деятельности ООО «Евраз-Авто» за 2018–2020 гг. представлена на рисунке 2.

Проведенный анализ показал, что в динамике выручка и прибыль от продаж растут: в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 4,04% и 28,64% соответственно. Чистая прибыль в 2019 г. по сравнению с 2018 г. увеличилась на 2.32%, однако в 2020 г. в сравнении с 2019 г. сократилась на 18,96%.

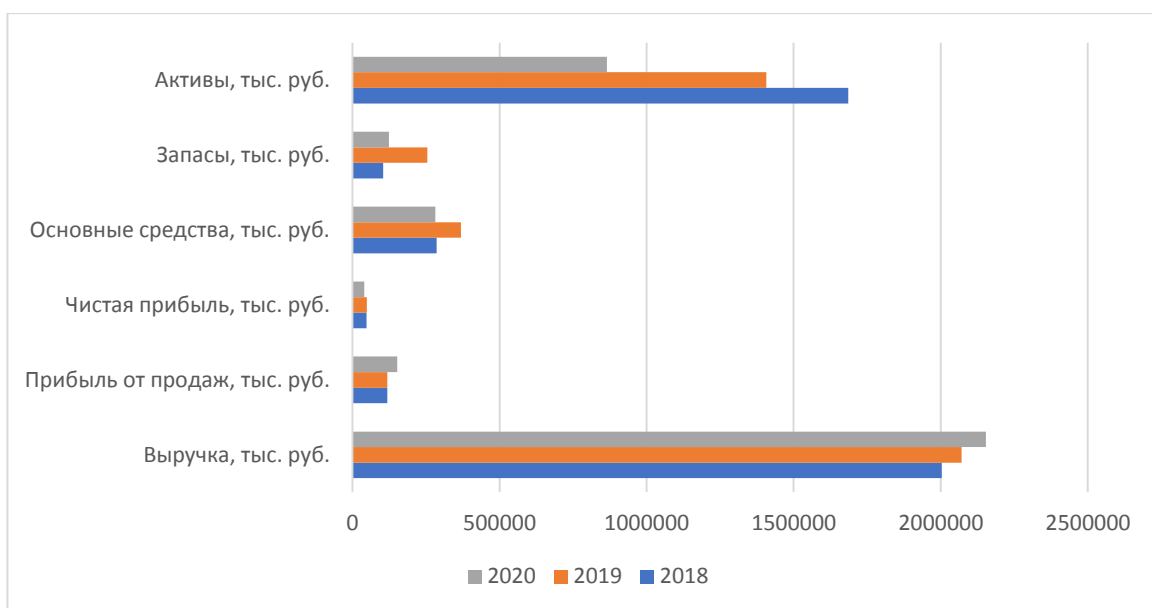


Рисунок 2 – Динамика основных экономических показателей деятельности ООО «Евраз-Авто» за 2018–2020 гг.

Основные средства и запасы в 2020 г. в сравнении с 2019 г. снизились на 23,47% и 51,55% соответственно. Активы в динамике уменьшаются: в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 16,50%, а в 2020 г. в сравнении с 2019 г. на 38,53%.

В 2020 г. в сравнении с 2019 г. фондоотдача и материалоотдача выросли на 2,02 пункта и 9,32 пункта соответственно. Это свидетельствует о росте эффективности использования основных средств и материальных ресурсов.

Несмотря на снижение стоимости активов, их оборачиваемость растет: в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 0,28 пункта, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 1,02 пункта. Рентабельность продаж в 2018 и 2019 году составляла 0,06%, а в 2020 г. незначительно выросла и составила 0,07%.

Вторым объектом исследования выступило ООО «АвтоПлюс».

Данная организация функционирует на основе законодательства Российской Федерации и в соответствии с учредительными документами [15].

Основным видом деятельности является торговля автокомпонентами.

ООО «АвтоПлюс» применяет общий режим налогообложения и уплачивает следующие налоги:

- на добавленную стоимость – 18%. Уплачивается каждый квартал, для подтверждения суммы НДС применяется счёт-фактура;
- на прибыль – 20 %;
- на имущество – 2,2%;
- страховые взносы – 30 %.

Бухгалтерский учет в ООО «АвтоПлюс» ведется с применением компьютерных программ: 1С: Предприятие 8.2.

Анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «АвтоПлюс» за 2018–2020 гг. проведен в таблице 2.

Источником информации выступила бухгалтерская отчетность за 2020 г. (Приложение Б).

Таблица 2 – Анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «АвтоПлюс» за 2018–2020 гг.

Показатели	2018	2019	2020	Изменение 2019- 2018, (+,-)	Изменение 2019- 2018, (+,-)	Темп прироста, % 2019- 2018	Темп прироста, % 2020- 2019
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка, тыс. руб.	1072962	877050	882810	-195912	5760	-18,26	0,66
Прибыль от продаж, тыс. руб.	144614	111807	92475	-32807	-19332	-22,69	-17,29
Чистая прибыль, тыс. руб.	99480	81505	79850	-17975	-1655	-18,07	-2,03
Основные средства, тыс. руб.	181197	558617	632063	377420	73446	208,29	13,15
Запасы, тыс. руб.	30699	28386	27285	-2313	-1101	-7,53	-3,88
Активы, тыс. руб.	384457	785366	906524	400909	121158	104,28	15,43
Фондоотдача	5,92	1,57	1,40	-4,35	-0,17	-73,49	-11,04
Материалоотдача	34,95	30,90	32,36	-4,05	1,46	-11,60	4,72
Оборачиваемость активов	2,79	1,12	0,97	-1,67	-0,14	-59,99	-12,80
Рентабельность продаж, %	0,13	0,13	0,10	0,00	-0,02	-5,42	-17,83

Графически динамика основных экономических показателей деятельности ООО «АвтоПлюс» за 2018–2020 гг. представлена на рисунке 3.

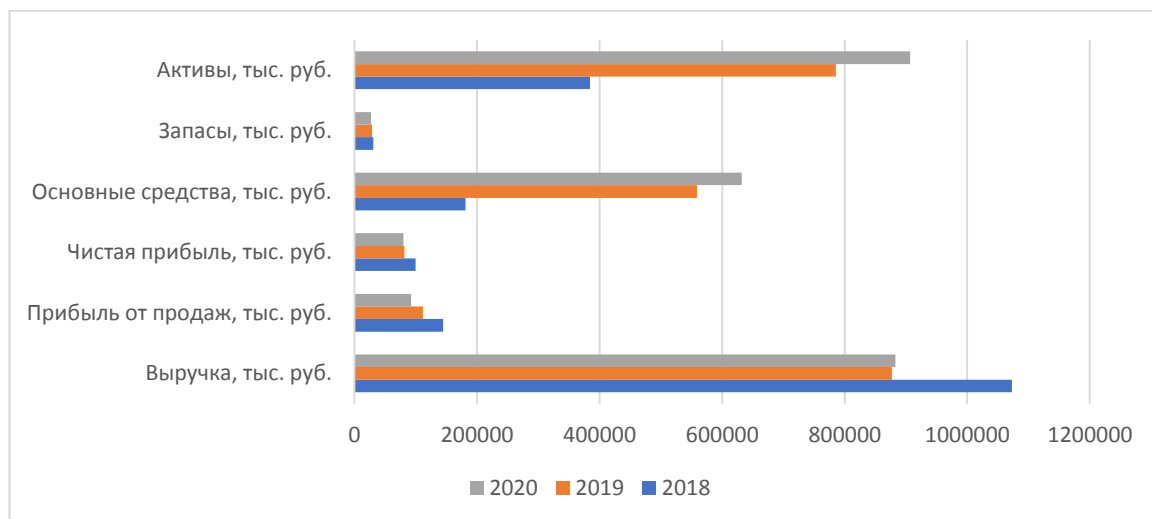


Рисунок 3 – Динамика основных экономических показателей деятельности ООО «АвтоПлюс» за 2018–2020 гг.

Расчеты показали, что выручка в 2019 г. в сравнении с 2018 г. сократилась на 18,26%, а в 2020 г. в сравнении с 2019 г. выросла на 0,66%.

Прибыль от продаж и чистая прибыль в 2020 г. в сравнении с 2019 г. сократились на 17,29% и 2,03% соответственно. Основные средства в 2020 г. в сравнении с 2019 г. увеличились на 13,15%. Запасы в динамике снижаются: в 2020 г. в сравнении с 2019 г. на 3,88%. Активы в 2020 г. в сравнении с 2019 г. выросли на 15,43%. В 2020 г. в сравнении с 2019 г. фондоотдача сократилась на 11,04 пункта, что говорит о неэффективном использовании основных средств. Материалоотдача в данный период выросла на 4,72 пункта, что является положительной динамикой. Несмотря на рост стоимости активов, их оборачиваемость сокращается: в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 1,67 пункта, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 0,14 пункта, что отражает понижение эффективности использования имущества предприятия. Рентабельность продаж в 2020 г. по сравнению с 2019 снизилась на 0,02% и составила 0,10%.

Третьим объектом исследования выступило ООО «АвтоМакс».

Представленная организация действует на основании Устава и в соответствии с законодательством Российской Федерации [15].

Основным видом деятельности является торговля автокомпонентами.

ООО «АвтоМакс» применяет общий режим налогообложения и уплачивает следующие налоги:

- на добавленную стоимость – 18%. Уплачивается каждый квартал, для подтверждения суммы НДС применяется счёт-фактура;
- на прибыль – 20 %;
- на имущество – 2,2%;
- страховые взносы – 30 %.

Бухгалтерский учет в ООО «АвтоМакс» ведется с применением компьютерных программ: 1С: Предприятие 8.2.

Анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «АвтоМакс» за 2018–2020 гг. проведен в таблице 3.

Источником информации выступила бухгалтерская отчетность «АвтоМакс» за 2020 г. (Приложение В).

Таблица 3 – Анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «АвтоМакс» за 2018–2020 гг.

Показатели	2018	2019	2020	Изменение 2019-2018, (+,-)	Изменение 2019-2018, (+,-)	Темп прироста, % 2019-2018	Темп прироста, % 2020-2019
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка, тыс. руб.	22500	23857	12998	1357	-10859	6,03	-45,52
Прибыль от продаж, тыс. руб.	9854	9522	2851	-332	-6671	-3,37	-70,06
Чистая прибыль, тыс. руб.	4830	5636	717	806	-4919	16,69	-87,28
Основные средства, тыс. руб.	4043	4595	4608	552	13	13,65	0,28
Запасы, тыс. руб.	4720	5666	6168	946	502	20,04	8,86
Активы, тыс. руб.	10660	12040	14570	1380	2530	12,95	21,01
Фондоотдача	5,57	5,19	2,82	-0,37	-2,37	-6,71	-45,67
Материалоотдача	4,77	4,21	2,11	-0,56	-2,10	-11,67	-49,95

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7	8
Оборачиваемость активов	2,11	1,98	0,89	-0,13	-1,09	-6,12	-54,98
Рентабельность продаж, %	0,44	0,40	0,22	-0,04	-0,18	-8,87	-45,04

Графически динамика основных экономических показателей деятельности ООО «АвтоМакс» за 2018–2020 гг. представлена на рисунке 4.

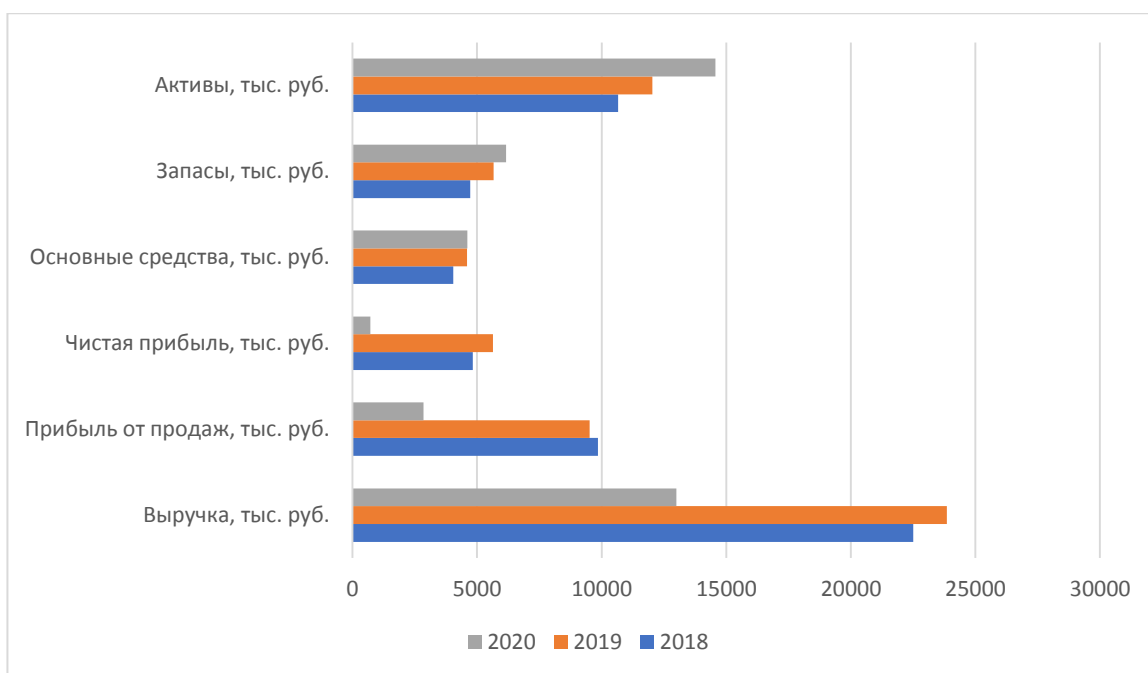


Рисунок 4 – Динамика основных экономических показателей деятельности ООО «АвтоМакс» за 2018–2020 гг.

Анализ показал, что выручка в 2019 г. в сравнении с 2018 г. увеличилась на 6,03%, а в 2020 г. в сравнении с 2019 г. сократилась на 45,52%. Прибыль от продаж и чистая прибыль в 2020 г. в сравнении с 2019 г. снизились на 70,06% и 87,28% соответственно. Основные средства в 2020 г. в сравнении с 2019 г. увеличились на 0,28%. Запасы в динамике увеличиваются: в 2020 г. в сравнении с 2019 г. на 8,86%. Активы в 2020 г. в сравнении с 2019 г. выросли на 21,01%. В 2020 г. в сравнении с 2019 г. фондоотдача сократилась на 2,37 пункта, что говорит о неэффективном использовании основных средств. Материалоотдача в данный период также снизилась 2,10 пункта, что является отрицательной динамикой. Несмотря на рост стоимости активов, их оборачиваемость сокращается: в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 0,13 пункта, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 1,09 пункта, что отражает понижение эффективности использования имущества предприятия. Рентабельность продаж в 2020 г. по сравнению с 2019 г. снизилась на 0,18% и составила 0,22%.

2.2. Порядок учета дебиторской задолженности в ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс», ООО «АвтоМакс»

В ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» дебиторскую задолженность составляют долги покупателей и заказчиков.

«Расчеты с покупателями и заказчиками обусловлены исполнением обязательств экономического субъекта по продаже им продукции (работ, услуг) и иного имущества. Обязательства по продаже продукции (работ, услуг) и иного имущества возникают у экономического субъекта, как правило, в связи с договорами, заключенными с покупателями и заказчиками. В связи с несовпадением моментов исполнения сторонами договора своих обязательств, в зависимости от условий договора, у экономического субъекта при расчетах с покупателями и заказчиками может образовываться как дебиторская, так и кредиторская задолженность» [19]. «Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков является следствием выполнения договорных обязательств организациями в результате совершения сделки, по окончании которой продавец получает право требования на платеж» [24].

В ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками". Этот счет применяется для отражения дебиторской задолженности при реализации и авансов полученных при поступлении предоплаты от покупателей. Для этих целей выделяются отдельные субсчета, чаще всего 62.1 для дебиторской задолженности и 62.2 для авансовых платежей». Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками.

В ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" – активно-пассивный, счет расчетов. Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" дебетуется в корреспонденции со счетами 90 "Продажи", 91 "Прочие доходы и расходы" на суммы, на которые предъявлены расчетные документы. Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

В ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» аналитический учет по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по: покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям, дисконтированным (учтенным) в банках; векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

В ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» учет расчетов с покупателями и заказчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" обособленно.

В ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» основными задачами учета расчетов с покупателями и заказчиками являются:

- «формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов с покупателями и заказчиками;

- контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности;
- контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями;
- своевременная сверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности» [47].

В ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» в бухгалтерском учете на 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражаются расчеты с покупателями (заказчиками) за проданные товары, работы и услуги. К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» открываются минимум два субсчета:

1) субсчет 62.1 - расчеты, по дебету которого отражается задолженность покупателей за купленные у вас товары, работы и услуги в сумме, включающей в себя НДС. Одновременно кредитуется субсчет "Выручка" к счету 90. А по кредиту субсчета 62.1 отражаются суммы, поступившие от покупателей в оплату задолженности за проданные товары, работы и услуги;

2) субсчет 62.2 - авансы, по кредиту которого отражаются суммы авансов, поступившие от покупателей.

Пример проводок по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" в ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» представлен в таблице 4.

В ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» аналитический учет на 62 счете «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому покупателю.

Таблица 4 – Проводки по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" в ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс»

Дата	Проводка	Бухгалтерская операция	Сумма, руб.	Оправдательный документ
1	2	3	4	5
ООО «Евраз-Авто»				
01.03.20	Д 62.1 - К 90.1	Признана выручка от продажи товаров	100 000	Банковская выписка № 1690 от 01.03.20, договор купли-продажи № 600 от 01.03.20, счет на оплату № 600 от 01.03.20
01.03.20	Д 90.3 - К 68	Учен НДС, предъявленный покупателю	20 000	Бухгалтерская справка № 1997 от 01.03.20
01.03.20	Д 51 - К 62.1	Покупателем погашена задолженность	120 000	Банковская выписка № 1690 от 01.03.20, договор купли-продажи № 600 от 01.03.20, счет на оплату № 600 от 01.03.20
ООО «АвтоПлюс»				
11.03.20	Д 62.1 - К 90.1	Признана выручка от продажи товаров	200 000	Банковская выписка № 1580 от 11.03.20, договор купли-продажи № 4564 от 11.03.20, счет на оплату № 4564 от 11.03.20
11.03.20	Д 90.3 - К 68	Учен НДС, предъявленный покупателю	40 000	Бухгалтерская справка №190 от 11.03.20
11.03.20	Д 51 - К 62.1	Покупателем погашена задолженность	240 000	Банковская выписка № 1580 от 11.03.20, договор купли-продажи № 4564 от 11.03.20, счет на оплату № 4564 от 11.03.20

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

ООО «АвтоМакс»				
05.03.20	Д 62.1 - К 90.1	Признана выручка от продажи товаров	300 000	Банковская выписка № 789 от 05.03.20, договор купли-продажи № 135 от 05.03.20, счет на оплату № 135 от 05.03.20
05.03.20	Д 90.3 - К 68	Учен НДС, предъявленный покупателю	60 000	Бухгалтерская справка № 201 от 05.03.20
05.03.20	Д 51 - К 62.1	Покупателем погашена задолженность	360 000	Банковская выписка № 789 от 05.03.20, договор купли-продажи № 135 от 05.03.20, счет на оплату № 135 от 05.03.20

Рассмотрим проводки при учете авансов в ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» в таблицах 5-7.

Таблица 5 – Проводки по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" при авансовых платежах в ООО «Евраз-Авто»

Дата	Проводка	Бухгалтерская операция	Сумма, руб.	Оправдательный документ
1	2	3	4	5
21.03.20	Получен аванс	Д 51 - К 62.2	60 000	Банковская выписка № 1695 от 21.03.20, договор купли-продажи № 617 от 21.03.20, счет на оплату № 617 от 21.03.20

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

21.03.20	Исчислен НДС с полученного аванса	Д 62.2 - К 68	10 000	Счет-фактура № 617 от 21.03.20
21.03.20	Признана выручка от реализации товаров	Д 62 - К 90	50 000	Банковская выписка № 1695 от 21.03.20, договор купли-продажи № 617 от 21.03.20, счет на оплату № 617 от 21.03.20
21.03.20	Начислен НДС со стоимости реализованных товаров	Д 90 - К 68	10 000	Счет-фактура № 617 от 21.03.20
21.03.20	Аванс зачтен в оплату отгруженных товаров	Д 62.2 - К 62.1	60 000	Банковская выписка № 1695 от 21.03.20, договор купли-продажи № 617 от 21.03.20, счет на оплату № 617 от 21.03.20
21.03.20	Принят к вычету НДС, исчисленный с полученного аванса	Д 68 - К 62.2	10 000	Бухгалтерская правка № 1989

Таблица 6 – Проводки по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" при авансовых платежах в ООО «АвтоПлюс»

Дата	Проводка	Бухгалтерская операция	Сумма, руб.	Оправдательный документ
1	2	3	4	5
15.03.20	Получен аванс	Д 51 - К 62.2	180000	Банковская выписка № 6785 от 15.03.20, договор купли-

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5
				продажи № 567 от

				15.03.20, счет на оплату № 567 от 15.03.20
15.03.20	Исчислен НДС с полученного аванса	Д 62.2 - К 68	30 000	Счет-фактура № 567 от 15.03.20
15.03.20	Признана выручка от реализации товаров	Д 62 - К 90	150 000	Банковская выписка № 6785 от 15.03.20, договор купли-продажи № 567 от 15.03.20, счет на оплату № 567 от 15.03.20
15.03.20	Начислен НДС со стоимости реализованных товаров	Д 90 - К 68	30 000	Счет-фактура № 567 от 15.03.20
15.03.20	Аванс зачен в оплату отгруженных товаров	Д 62.2 - К 62.1	180 000	Банковская выписка № 6785 от 15.03.20, договор купли-продажи № 567 от 15.03.20, счет на оплату № 567 от 15.03.20
15.03.20	Принят к вычету НДС, исчисленный с полученного аванса	Д 68 - К 62.2	30 000	Бухгалтерская правка № 788 от 15.03.20

Таблица 7 – Проводки по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" при авансовых платежах в ООО «АвтоМакс»

Дата	Проводка	Бухгалтерская операция	Сумма, руб.	Оправдательный документ
1	2	3	4	5
17.03.20	Получен аванс	Д 51 - К 62.2	120 000	Банковская выписка №

				8904 от 17.03.20, договор купли- продажи № 819 от 17.03.20, счет на оплату № 819 от 17.03.20
17.03.20	Исчислен НДС с полученного аванса	Д 62.2 - К 68	20 000	Счет-фактура 819 от 17.03.20
17.03.20	Признана выручка от реализации товаров	Д 62 - К 90	100 000	Банковская выписка № 8904 от 17.03.20, договор купли- продажи № 819 от 17.03.20, счет на оплату № 819 от 17.03.20
17.03.20	Начислен НДС со стоимости реализованных товаров	Д 90 - К 68	20 000	Счет-фактура 819 от 17.03.20
17.03.20	Аванс зачтен в оплату отгруженных товаров	Д 62.2 - К 62.1	120 000	Банковская выписка № 8904 от 17.03.20, договор купли- продажи № 819 от 17.03.20, счет на оплату № 819 от 17.03.20
17.03.20	Принят к вычету НДС, исчисленный с полученного аванса	Д 68 - К 62.2	20 000	Бухгалтерская правка № 4567 от 17.03.21

В ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» авансы учитываются следующим образом:

«Продавец на ОСН:

- не учитывает полученный аванс в доходах (пп. 1 п. 1 ст. 251 НК РФ);
- исчисляет НДС с суммы полученного аванса по ставке 20/120 или 10/110 (п. 1 ст. 168 НК РФ).

Продавец на УСН учитывает аванс в доходах от реализации на дату получения (Письма Минфина от 22.01.2016 N 03-03-06/1/2265, от 30.07.2012 N 03-11-11/224). В бухгалтерском балансе полученные авансы отражаются за вычетом исчисленного с их суммы НДС в разд. V "Краткосрочные обязательства" по строке 1520 "Кредиторская задолженность" (Письмо Минфина от 09.01.2013 N 07-02-18/01)» [29].

«Если аванс был возвращен покупателю, то продавец на ОСН:

- не учитывает возвращенный аванс в расходах;
- может принять к вычету НДС, исчисленный с полученного аванса (п. 5 ст. 171 НК РФ).

Продавец на УСН при возврате аванса покупателю уменьшает на его сумму доходы того отчетного (налогового) периода, в котором возвращен аванс (Письма Минфина от 22.01.2016 N 03-03-06/1/2265, от 30.07.2012 N 03-11-11/224)» [29].

В организации может возникнуть ситуация, когда изменяется должник по обязательству, связанному с оплатой по реализованной продукции (оказанным услугам).

Проводки по переводу долга на нового должника в ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» представлены в таблице 7-9.

В таблицах 8-10 используются следующие обозначения аналитических счетов по счету 62:

62-п "Первоначальный должник";

62-н "Новый должник".

Таблица 8 – Проводки по переводу долга на нового должника в ООО «Евраз-Авто»

Дата	Дебет	Кредит	Содержание операций	Сумма, руб.	Оправдательный документ
1	2	3	4	5	6
На дату реализации товаров, иного имущества (выполнения работ, оказания услуг)					

25.01.20	62-п	90-1 (91-1)	Отражена задолженность первоначального должника по оплате товаров, иного имущества (работ, услуг)	150 000	Договор купли-продажи №590 от 21.01.20, счет на оплату №590 от 21.01.20
25.01.20	90-3 (91-2)	68	Начислен НДС	30 000	Счет-фактура №590 от 21.01.20
На дату вступления в силу соглашения о переводе долга					
25.01.20	62-н	62-п	Отражен перевод долга первоначальным должником на нового должника	150 000	Бухгалтерская справка № 382
При получении оплаты за реализованные товары, иное имущество (выполненные работы, оказанные услуги)					
25.01.20	51	62-н	Получены денежные средства от нового должника	180 000	Договор купли-продажи №590 от 21.01.20, счет на оплату №590 от 21.01.20

Таблица 9 – Проводки по переводу долга на нового должника в ООО «АвтоПлюс»

Дата	Дебет	Кредит	Содержание операций	Сумма, руб.	Оправдательный документ
1	2	3	4	5	6
На дату реализации товаров, иного имущества (выполнения работ, оказания услуг)					

22.02.20	62-п	90-1 (91-1)	Отражена задолженность первоначального должника по оплате товаров, иного имущества (работ, услуг)	166 667	Договор купли-продажи №379 от 22.02.20, счет на оплату №379 от 22.02.20
22.02.20	90-3 (91-2)	68	Начислен НДС	33 333	Счет-фактура №379 от 22.02.20
На дату вступления в силу соглашения о переводе долга					
22.02.20	62-н	62-п	Отражен перевод долга первоначальным должником на нового должника	166 667	Бухгалтерская справка № 356 от 22.02.20
При получении оплаты за реализованные товары, иное имущество (выполненные работы, 22.02.20оказанные услуги)					
22.02.20	51	62-н	Получены денежные средства от нового должника	200 000	Договор купли-продажи №379 от 22.02.20, счет на оплату №379 от 22.02.20

Таблица 10 – Проводки по переводу долга на нового должника в ООО «АвтоМакс»

Дата	Дебет	Кредит	Содержание операций	Сумма, руб.	Оправдательный документ
1	2	3	4	5	6
На дату реализации товаров, иного имущества (выполнения работ, оказания услуг)					

05.02.20	62-п	90-1 (91-1)	Отражена задолженность первоначального должника по оплате товаров, иного имущества (работ, услуг)	266 667	Договор купли-продажи №4890 от 05.02.20, счет на оплату №4890 от 05.02.20
05.02.20	90-3 (91-2)	68	Начислен НДС	53 333	Счет-фактура №4890 от 05.02.20
На дату вступления в силу соглашения о переводе долга					
05.02.20	62-н	62-п	Отражен перевод долга первоначальным должником на нового должника	266 667	Бухгалтерская справка № 456 от 05.02.20
При получении оплаты за реализованные товары, иное имущество (выполненные работы, оказанные услуги)					
05.02.20	51	62-н	Получены денежные средства от нового должника	320 000	Договор купли-продажи №4890 от 05.02.20, счет на оплату №4890 от 05.02.20

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности каждая организация обязана проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в т.ч. и расчетов с покупателями и заказчиками, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка. После окончания календарного года перед составлением годовой отчетности в ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» производят инвентаризацию расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и

кредиторами (в том числе с банками, с бюджетом и с обособленными подразделениями организации), чтобы подтвердить правильность сумм на счетах бухгалтерского учета.

2.3. Оценка системы внутреннего контроля дебиторской задолженности и ее влияния на экономическую безопасность ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс», ООО «АвтоМакс»

ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» при «подготовке годовой отчетности обязано проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в соответствии с Законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», не реже чем один раз в год. По результатам проведенной инвентаризации сверяют остатки по счетам корпоративного учета с данными контрагентов и закрепляют документально двусторонними либо односторонними актами сверки расчетов» [47].

«Цель внутренней проверки дебиторской задолженности состоит в формировании достоверных показателей бухгалтерской, налоговой отчетности в отношении дебиторской задолженности, в проверке законности возникновения дебиторской задолженности и своевременности ее погашения, в определении правильности учета расчетов и мероприятий, проводимых руководством организации для устранения причин, вызывающих возникновение просроченной задолженности» [47].

В ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» дебиторскую задолженность составляют расчеты с покупателями и заказчиками. При оценке системы внутреннего контроля в ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» производился выборочный анализ договоров на продажу и анализ их соответствия условиям продаж, действующим на тот момент в организации, прейскурантам и стандартным условиям оплаты. Также выборочно проверены договоры на продажу

товаров, счета-фактуры, накладные на предмет выявления документов, не утвержденных уполномоченными лицами.

Хозяйственные операции по расчетам с поставщиками и подрядчиками проверены за период с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г. выборочным методом. За соответствующий период к проверке предоставлены:

1) бухгалтерская отчетность ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» за 2020 год;

2) регистры синтетического и аналитического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

3) договоры, дополнительные соглашения к договорам, накладные и другие первичные документы.

В ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» допускается отражение хозяйственных операций в бухгалтерском учете на основании не должным образом оформленных первичных учетных документов.

В таблице 11 приведены выявленные в ходе проверки нарушения оформления первичных документов в ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс».

Как следует из таблицы 11, зачастую в первичных документах отсутствуют расшифровки подписей, не указываются должности ответственных лиц покупателя, не заполняются все обязательные реквизиты. Имеют место случаи отсутствия подписей ответственных лиц (руководителя, главного бухгалтера); случаи несоответствия подписей лиц поставщика их расшифровкам. Замечания представляются системными.

Таблица 11 – Выявленные в ходе проверки нарушения оформления первичных документов в ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс»

Дата	Документ	Операция	Д 62.1 – К 90.1	Д 90.3 – К 68	Примечание
ООО «Евраз-Авто»					
31.07.20	Акт № 4061	Продажа	3482,7	19318,1	Подписи

	от 31.07.20	продукции по договору помещения № 4061 от 31.07.20			руководителя и главного бухгалтера исполнителя не соответствуют расшифровкам подписи
ООО «АвтоПлюс»					
03.08.20	Акт № 878 от 03.08.20	Продажа продукции по договору помещения № 878 от 03.08.20	50000,0	10000,0	Подписи руководителя и главного бухгалтера исполнителя не соответствуют расшифровкам подписи
ООО «АвтоМакс»					
05.08.20	Акт № 347- Т от 05.08.20	Продажа продукции по договору помещения № 375-Т от 05.08.20	20833,3	4166,7	Не заполнены все обязательные реквизиты первичных документов

Федеральный закон № 402-н от 06.12.2011 г. «О бухгалтерском учете» п. 2 ст. 9 определяет обязательные реквизиты первичных документов, согласно которому, «обязательными реквизитами первичного учетного документа, в частности являются:

1) наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за правильность ее оформления, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за правильность оформления свершившегося события;

2) подписи лиц, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц» [47].

Для целей налогового учета согласно п. 1 ст. 252 Налогового Кодекса РФ расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

При этом под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ.

Таким образом, ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» рекомендуется:

- 1) оформить первичные учетные документы, на основании которых были отражены в учете хозяйственные операции либо внести исправления в учет;
- 2) усилить систему контроля на данном участке учета;
- 3) к учету принимать первичные документы, оформленные в соответствии с требованиями законодательства.

Проверка аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» осуществлялась для подтверждения правильности отражения услуг, продажи товаров, оплаты и других операций, производимых по каждой организации.

Для проведения данной процедуры исследовались аналитические карточки по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», в которых отражается полная информация по каждому поставщику по каждой произведенной операции, использовались распечатки дебетовых оборотов и сальдо по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», оборотные ведомости.

Результаты проверки расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» в 2020 г. представлены в таблице 12.

Таблица 12 – Проверка расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» в 2020 г. (руб.)

Поставщики	По данным акта сверки	По данным бухгалтерского учета	Отклонения
ООО «Евраз-Авто»			

ООО «Авто-ФЕНИКС»	14234,52	14234,52	-
ООО «Рус-авто»	18942,31	18942,31	-
ООО «Тимпак»	23867,09	23867,09	-
ООО «АвтоПлюс»			
ООО «»Автомир»	23490,20	23490,20	-
ООО «ЗДК»	156700,00	156700,00	-
ООО «АВТ»	34567,24	34567,24	-
ООО «АвтоМакс»			
ООО «Авто+»	45678,90	45678,90	-
ООО «ВИП»	89076,87	89076,87	-
ООО «ЗЕВС»	67895,56	67895,56	-

Как видно из таблицы 12 в ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» данные аналитического учета совпадают с данными синтетического учета. К данному разделу учета замечаний нет.

При проверке корреспонденции счетов замечаний не было обнаружено, каждая хозяйственная операция отражается на соответствующих счетах бухгалтерского учета. Важное значение имеет формирование рабочего документа внутреннего контролера в процессе проверки формирования и погашения дебиторской задолженности покупателями. В процессе осуществления проверки внутренний контролер все выявленные нарушения и недочеты должен фиксировать в рабочую документацию. Кроме этого, в рабочую документацию должны прикладываться доказательства выявленных нарушений. К доказательствам могут быть отнесены: копии договоров, актов проверок, первичные и сводные бухгалтерские документы.

Все выявленные нарушения оцениваются на существенность и степень влияния на бухгалтерскую финансовую отчетность. Если в процессе выборочной проверки обнаруживается значительное количество ошибок, то необходимо проводить сплошную проверку. В этом случае вносятся корректировки в программу внутреннего контроля и возможно увеличение сроков проведения проверки, назначается служебное расследование. Если в процессе внутренней проверки выявлены значительные нарушения, влекущие к искажению бухгалтерской отчетности, то проводится полная комплексная проверка всех взаимосвязанных операций, выявляются причины таких нарушений, устанавливается виновное лицо. В таблицах 13-15 представим фрагмент рабочего документа внутреннего контролера в ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс».

Таблица 13 – Фрагмент рабочего документа внутреннего контролера «Проверка документального оформления формирования дебиторской задолженности покупателями и заказчиками» в ООО «Евраз-Авто»

По данным организации	По данным внутреннего контролера	Пояснения
1	2	3
ООО «Евраз-Авто» Покупатель – ООО «НИКС-Авто»		
Документальное оформление: договор поставки товара № 110 от 15.09.20 Товарная накладная №2541 от 01.10.20 Счет-фактура №2541 от 01.10.20 Платежное поручение № 1458 от 01.10.20 Книга покупок (т.к. здесь отражается восстановленный НДС 68/76АВ) Книга продаж (здесь НДС с отгрузки 90.3/68) Карточка счета 62.2, 62.1 , 68, 51	Документальное оформление: договор поставки товара № 110 от 15.09.20 Товарная накладная №2541 от 01.10.20 Счет-фактура №2541 от 01.10.20 Платежное поручение № 1458 от 01.10.20 Книга покупок (т.к. здесь отражается восстановленный НДС 68/76АВ) Книга продаж (здесь НДС с отгрузки 90.3/68) Карточка счета 62.2, 62.1 , 68, 51	Без нарушений

Таблица 14 – Фрагмент рабочего документа внутреннего контролера «Проверка документального оформления формирования дебиторской задолженности покупателями и заказчиками» в ООО «АвтоПлюс»

По данным организации	По данным внутреннего контролера	Пояснения
1	2	3
ООО «АвтоПлюс» Покупатель – ООО «Автокран»		
Документальное оформление: договор поставки товара № 234 от 25.03.20 Счет-фактура № 125 от 05.04.20 Товарная накладная № 125 от 05.04.20 Платежное поручение №166 от 05.04.20 Книга покупок (т.к. здесь отражается восстановленный НДС 68/76АВ) Книга продаж (здесь НДС с отгрузки 90.3/68) Карточка счета 62.2, 62.1 , 68, 51	Документальное оформление: договор поставки товара № 234 от 25.03.20 Счет-фактура № 125 от 05.04.20 Товарная накладная № 125 от 05.04.20 Платежное поручение №166 от 05.04.20 Книга покупок (т.к. здесь отражается восстановленный НДС 68/76АВ) Книга продаж (здесь НДС с отгрузки 90.3/68) Карточка счета 62.2, 62.1 , 68, 51	Без нарушений

Таблица 15 – Фрагмент рабочего документа внутреннего контролера «Проверка документального оформления формирования дебиторской задолженности покупателями и заказчиками» в ООО «АвтоМакс»

По данным организации	По данным внутреннего контролера	Пояснения
1	2	3
ООО «АвтоМакс» Покупатель – ООО «Трек-АВ»		
Документальное оформление: договор поставки товара № 2300 от 22.02.20 Счет-фактура № 1200 от 04.03.20 Товарная накладная № 1200 от 04.03.20 Платежное поручение №1600 от 04.03.20 Книга покупок (т.к. здесь отражается восстановленный НДС 68/76АВ)	Документальное оформление: договор поставки товара № 2300 от 22.02.20 Счет-фактура № 1200 от 04.03.20 Товарная накладная № 1200 от 04.03.20 Платежное поручение №1600 от 04.03.20 Книга покупок (т.к. здесь отражается восстановленный НДС 68/76АВ)	Без нарушений

Продолжение таблицы 15

1	2	3
Книга продаж (здесь НДС с отгрузки 90.3/68) Карточка счета 62.2, 62.1 , 68, 51	Книга продаж (здесь НДС с отгрузки 90.3/68) Карточка счета 62.2, 62.1 , 68, 51	

По результатам проверки видно, что в ООО «Евраз-Авто» по договору поставки № 110 от 15.09.20 г., заключенному с ООО «НИКС-Авто» отгрузка товаров проводилась только после 100% оплаты. Необходимо отметить, что 01.10.20 г. от покупателя получен аванс в сумме 240 тыс. руб., в т.ч. НДС - 40 тыс. руб. Это подтверждено платежным поручением №1458 от 01.10.20 г. и выпиской банка за этот день. Отгрузка товара данному покупателю осуществлена 01.10.20 г. на сумму аванса. Отгрузку подтверждают товарная накладная №2541 от 01.10.20 г., счет-фактура №2541 от 01.10.20г. Проверка показала, что в ООО «АвтоПлюс» согласно договору поставки № 234 от 25.03.20 г., заключенному с ООО «Автокран», отгрузка товаров осуществляется только после 100%-ой предоплаты. Так, 01.04.20 г. от покупателя получен аванс в размере 180 тыс. руб., в т.ч. НДС - 30 тыс. руб. Это подтверждено платежным поручением №166 от 01.04.20 г. и выпиской банка за этот день. Отгрузка товара данному покупателю осуществлена 05.04.20 г. на сумму аванса. Отгрузку подтверждают товарная накладная №125 от 05.04.20 г., счет-фактура №125 от 05.04.20г. По результатам проверки видно, что в ООО «АвтоМакс» по договору поставки № 2300 от 22.02.20 г., заключенному с ООО «Трек-АВ» отгрузка товаров проводилась только после 100% оплаты. Необходимо отметить, что 01.10.20 г. от покупателя получен аванс в сумме 120 тыс. руб., в т.ч. НДС - 20 тыс. руб. Это подтверждено платежным поручением №1600 от 04.03.20 г. и выпиской банка за этот день. Отгрузка товара данному покупателю осуществлена 04.03.20 г. на сумму аванса. Отгрузку подтверждают товарная накладная №1200 от 04.03.20 г., счет-фактура №1200 от 04.03.20г.

В таблице 16 проведем проверку расчетов с прочими дебиторами в ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс».

Таблица 16 - Проверка расчетов с прочими дебиторами в ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» в 2020 г. (руб.)

Покупатели и заказчики	По данным акта сверки	По данным бухгалтерского учета	Отклонения
ООО «Евраз-Авто»			
ООО «Автомастер»	36842,05	36040,18	-801,87
ООО «СТО №1»	51248,09	50246,51	-1001,58
ООО «АСОМИ»	85419,25	82415,11	-3004,14
ООО «АвтоПлюс»			
ООО «Атокомпоненты»	230890,10	235000,10	4110,00
ООО «ДИПО»	56700,35	56700,35	-
ООО «ПОЛИМЕР»	478903,00	476900,00	-2003,00
ООО «АвтоМакс»			
ООО «Автопродукт»	89670,00	89670,00	-
ООО «Поликон»	90876,00	90000,00	-876,00
ООО «ВС Авто»	65400,00	64900,00	-500,00

При оценке системы внутреннего контроля в ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» особое внимание уделено расчетам с покупателями и заказчиками, т.к. на эти операции приходится большой объем. По данному пункту проверены счета-фактуры, книги покупок и продаж, декларация по НДС, договоры поставок, платежные поручения, выписки банка. Проверка ошибок не выявила, что видно из рабочего документа. По результатам проверки расчетов с прочими дебиторами было выявлено несоответствие сумм проданной продукции, что может привести к занижению начисленных налогов за проверяемый период.

Проводя итог, внутреннего контроля дебиторской задолженности в ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс», представим возможные ошибки и нарушения, свойственные данному разделу учета:

- 1) счетные ошибки и несвоевременная регистрация операции, что приводит к искажению сумм задолженности с прочими дебиторами;
- 2) отсутствие необходимых реквизитов, придающих документу юридическую силу;
- 3) перекрытие задолженности одного контрагента авансами, выданными другому контрагенту и несвоевременное списание задолженности с истекшим сроком исковой давности.

По результатам внутреннего контроля дебиторской задолженности в ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» выявленные ошибки и неточности в заполнении первичных документов и бухгалтерских проводок, а также нарушения законодательства, что может оказать существенное влияние на достоверность отчетности, не выявлено. Следует разработать мероприятия по усилению системы внутреннего контроля за дебиторской задолженностью для обеспечения экономической безопасности в ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс».

Таким образом, во второй главе раскрыта технико-экономическая характеристика деятельности объектов исследования. В данной главе рассмотрено построение учета дебиторской задолженности в ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс», а также проведен внутренний контроль дебиторской задолженности в ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» для обеспечения их экономической безопасности.

Глава 3. Совершенствование учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности для обеспечения экономической безопасности организаций

3.1. Разработка модели кредитной политики по верификации дебиторов для обеспечения экономической безопасности организации

Экономическая безопасность организаций во многом определяется правильной стратегией и политикой взаимоотношений с контрагентами, в том числе с дебиторами. Дебиторская задолженность образуется в процессе предоставления коммерческого кредита покупателям и заказчикам. При этом, вовремя не погашенный такой кредит негативно влияет на оборотную деятельность организации, предоставившей рассрочку, ее финансовое

состояние и финансовые результаты. Не возвращенная дебиторская задолженность списывается по истечении срока давности на убытки предприятия. Такая ситуация подрывает экономическую безопасность компании, снижает ее возможности стабильно развиваться в будущем. В этой связи каждой организации необходимо грамотно разрабатывать кредитную политику в отношении дебиторов, направленную на обеспечение ее экономической безопасности. «Преимущество формирования кредитной политики в отношении дебиторов состоит в том, что она позволяет не только устранить причины возникновения задолженности, но и бороться с последствиями» [20].

«Она должна решать следующие задачи:

1) организовать анализ дебиторской задолженности в предшествующем периоде, а также осуществлять текущий мониторинг;

2) создать четкую и понятную систему правил работы с дебиторской задолженностью для сотрудников компании;

3) определить возможную сумму оборотного капитала, направляемого в дебиторскую задолженность путем предоставления клиентам коммерческого кредита;

3) сформировать систему кредитных условий для клиентов, в том числе систему скидок и штрафов;

4) сформировать стандарты оценки покупателей и дифференциации условий предоставления кредита;

5) организовать результативную систему контроля за движением и своевременной инкассацией дебиторской задолженности;

6) обосновать процедуры сбора дебиторской задолженности, в том числе связанные с взысканием просроченной задолженности» [19].

«Основной целью создания кредитной политики в отношении дебиторов является снижение рисков организации, стандартизация действий

и экономия времени при принятии различных управленческих решений» [38].

В таблице 17 представим рекомендованную общую кредитную политику по верификации дебиторов для обеспечения экономической безопасности организации.

Таблица 17 – Рекомендованная общая кредитная политика по верификации дебиторов для обеспечения экономической безопасности организации

Направление	Характеристика
Цель кредитной политики по верификации дебиторов	выявление добросовестных и недобросовестных дебиторов, повышение качества дебиторской задолженности
Тип кредитной политики	умеренный тип кредитной политики
Подразделения, задействованные в работе с дебиторской задолженностью	отдел продаж
Действия персонала	верификация дебиторов путем составления кредитного рейтинга дебиторов
Стандарты оценки дебиторов	<ul style="list-style-type: none"> - изменения в отрасли; - прошлое сотрудничество с потенциальными дебиторами; - оценка платежеспособности контрагента и периода его деятельности

Продолжение таблицы 17

Направление	Характеристика
Формы документов, используемых в процессе работы с дебиторской задолженностью	<ul style="list-style-type: none"> - счета-фактуры; - акты, накладные; - платежные документы; - акты сверки взаимной задолженности; - договора о предоставлении коммерческого кредита; - регистры учета операций по движению дебиторской задолженности; - и другие.

Рекомендованную модель кредитной политики по верификации дебиторов для обеспечения экономической безопасности организаций представим на рисунке 5.

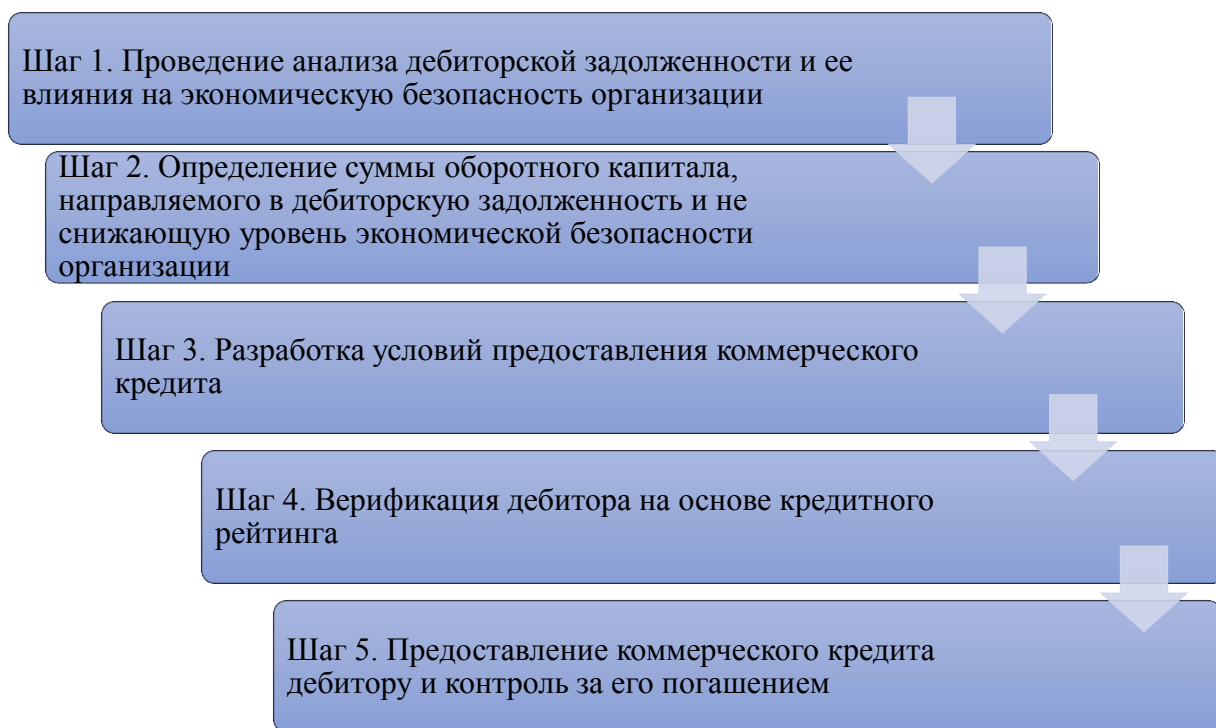


Рисунок 5 – Рекомендованная модель кредитной политики по верификации дебиторов для обеспечения экономической безопасности организаций

«Первый шаг предполагает анализ дебиторской задолженности и ее влияния на экономическую безопасность организации» [17].

«Второй шаг определение возможной суммы финансовых средств, инвестируемых в дебиторскую задолженность. Определяем возможную сумму оборотного капитала, направляемого в дебиторскую задолженность путем предоставления клиентам коммерческого кредита и не снижающую экономическую безопасность организации» [12]. Стоит отметить, что необходимо периодически пересматривать уровень дебиторской задолженности.

Третьим шагом в модели «является формирование условий предоставления кредита. Особенно важно внедрить систему предоставления коммерческого кредита для новых покупателей, заказчиков, так как у них отсутствует кредитная история. Потому прежде чем предоставлять кредит и судить о том, на какую сумму и период он будет предоставлен, организация

обязана запрашивать пакет финансовой документации для анализа финансового состояния экономических субъектов» [19].

«Соответственно менеджерам отдела продаж необходима система для того, чтобы дифференцировать требования коммерческого кредитования. Данной системой послужит алгоритм оценки покупателей, который предполагает выполнение ряда действий:

1) отбор контрагентов по показателям оценки кредитоспособности (такие как: своевременность погашения ранее предоставленных отсрочек платежа, прибыльность бизнеса, платёжеспособность, размер чистых оборотных активов и т. д.);

2) определение кредитных условий на основании кредитного рейтинга, то есть определение: цены реализации; времени отсрочки платежа; максимального размера коммерческого кредита; системы скидок и штрафов» [23]. Для верификации дебитора выделяем две наиболее важные характеристики, такие как платежная дисциплина, которая представлена в таблице 18 и объем продаж (в денежном выражении), представленная в таблице 19.

Таблица 18 – Верификация дебиторов по кредитному рейтингу на основании платежной дисциплины

Просрочка оплаты, дни	Рейтинг
Больше 40	E
От 25 до 40	D
От 15 до 25	C
Меньше 15	B
0	A

Контрагенты, получившие рейтинг «E» и «D» к ранжированию по объему продаж, не допускаются. Для компаний, получивших рейтинги «A», «B» и «C», рекомендованы следующие требования предоставления коммерческого кредита:

1) для компаний с рейтингом «C» работа возможна только при условии наличия залога;

2) для рейтинга «В»: обязательное описание в договорах системы штрафов и пеней и их строгое исполнение;

3) компании с рейтингом «А» соответствует предоставление отсрочки платежа без применения санкций со стороны компании.

Таблица 19 – Кредитный рейтинг на основании объема продаж (предоставления услуг)

Сумма реализации за год, тыс. руб.	Рейтинг
До 50	D
Больше 50	C
Больше 100	B
Больше 250	A

На основании рейтинга, представленного в таблице 16 определяется максимально допустимый объем коммерческого кредита и цены на реализуемую продукцию. Соответственно рекомендованы следующие требования предоставления коммерческого кредита:

1) для рейтинга «А» кредитный лимит не больше 250 тыс. руб. в год, а цена на 5% ниже базовой;

2) для рейтинга «В» кредитный лимит не больше 100 тыс. руб. в год, а цена на 3% ниже базовой;

3) для рейтинга «С» кредитный лимит не больше 50 тыс. руб. в год, а цена соответствует базовой;

4) для рейтинга «D» кредитный лимит рассматривается индивидуально.

«Следует отметить, что данное ранжирование удобно в повседневной деятельности для принятия оперативных решений. Также возможно порекомендовать предоставлять клиентам компании информацию о принципах присвоения рейтингов и кредитных требованиях по каждому из рейтингов, что может позволить дополнительно мотивировать покупателей о своевременности исполнения своих обязательств» [17].

«При планировании срока предоставления кредита существует одно из противоречий: когда есть выгодные требования кредитования для должника, то экономический субъект несет издержки по содержанию и обслуживанию долга. Потому целесообразно находить такой интервал назначения скидок, при котором данные требования будут выгодны как кредитору, так и дебитору.

Вначале нужно определить величину скидки, выгодной кредитору для предоставления дебиторам. Потери от предоставления кредита дебитору - это произведение суммы дебиторской задолженности и предоставляемой скидки. В случае, когда контрагенту дается отсрочка, но самой компании приходится брать кредит на эту сумму для пополнения финансовых средств в нужном размере, потери будут составлять произведение нужной суммы, месячной ставки по банковскому кредиту и числа месяцев, на которое приходится брать кредит, то есть числа месяцев, на которое контрагент раньше бы исполнил контракт» [24].

Шаг пятый модели предполагает предоставление коммерческого кредита дебитору и контроль за его погашением.

Таким образом, скидки являются выгодными покупателям, поскольку суммы рассрочки могут быть использованы дополнительно в обороте компании. Для организации-кредитора предоставление скидок является косвенной выгодой, поскольку они могут привлечь дополнительных покупателей, но есть финансовые риски, из-за вероятности невозврата дебиторской задолженности. Однако необходимо заметить, что для обеспечения экономической безопасности организаций и снижения финансовых рисков необходимо грамотно выстраивать систему учета и контроля за дебиторской задолженностью.

3.2. Совершенствование учетной документации и внутреннего контроля дебиторской задолженности для обеспечения экономической безопасности

Одним из важнейших условий обеспечения экономической безопасности организации является применение действенной системы внутреннего контроля за дебиторской задолженностью. «Внутренний контроль представляет собой совокупность процедур, используемых заинтересованными в успешной работе менеджерами организации для упорядоченного ведения финансово-хозяйственной деятельности» [11].

В целях обеспечения экономической безопасности в организациях необходимо регулярно совершенствовать контрольные процедуры, направленные на проверку финансово-хозяйственной деятельности. Особое внимание следует уделять соблюдению требований законодательства в области построения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности. От того насколько действенная учетная система и служба внутреннего контроля будет зависеть стабильное развитие предприятия, его надежность, деловая репутация.

Практика показывает, что большинство организаций не уделяет должного внимания обеспечению экономической безопасности, совершенствованию подходов к построению внутреннего контроля.

Эффективность внутреннего контроля во многом определяется регулярностью его проведения, а также тем, насколько оперативно устраняются выявленные нарушения, ошибки. Также важным является внедрение превентивных мер, для предупреждения наступления выявленных ошибок в будущем.

Раскроем основные направления совершенствования системы учетной документации и внутреннего контроля за дебиторской задолженностью и отразим ее внедрение на примере ООО «Евраз-Авто».

Считаем, что к основным направлениям совершенствования внутреннего контроля за дебиторской задолженностью относятся следующие.

«1) Улучшение качества первичной документации. В соответствии с п. 1 ст. 9 гл. 2 Федерального закона «О бухгалтерском учете», все хозяйственные операции, проводимые организацией, обязаны оформляться оправдательными документами. Данные документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Ошибки в оформлении первичных документов недопустимы и применяются нарушением ведения бухгалтерского учета» [47].

С целью устранения данных нарушений, следует выделить лицо, отвечающее за заполнение клиентских карточек.

«2) Организация документооборота. Для результативного и рационального документооборота необходимо скоординированное взаимодействие бухгалтера и отдела продаж по работе с дебиторской задолженностью. Оба подразделения, вовлеченные в работу с дебиторской задолженностью, согласуют свои интересы путем разграничения полномочий и разделения ответственности. Отдел продаж отвечает за продажи и поступление финансовых средств на счет компании, анализирует состояние дебиторской задолженности, а бухгалтерия отвечает за выставление счетов-фактур, учет выполненных обязательств по поставке и оплате соглашений, заключенных компанией» [17]. Такой документооборот и разделение обязанностей предложено внедрить в деятельность ООО «Евраз-Авто».

3) Ограничение прав доступа торговых представителей и иных заинтересованных лиц к базе данных. В этой связи важным является осуществление правильной настройки прав пользователей в бухгалтерской программе, позволяющей делить права среди пользователей в поменяющемся данным. Кроме этого, необходима информации в программе по историям изменений документов.

«4) Проведение регулярной инвентаризации взаиморасчетов. Цель инвентаризации - это выявлению по соответствующим документам остатков дебиторской задолженности и тщательной проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета. Инвентаризация дебиторской задолженности на предприятии проводится согласно принятой учетной политики. Для проведения инвентаризации взаиморасчетов создается инвентаризационная комиссия, состав которой утверждает руководитель организации» [20].

В результате инвентаризации дебиторской задолженности выявляются:

- 1) расхождения сумм задолженности на счетах взаиморасчетов с данными первичных документов (ошибочно проведенные счета, неучтенные документы);
- 2) расхождения сумм задолженности при сверке с контрагентами (отсутствие в учете счетов поставщиков и т.п.);
- 3) выявление задолженности с истекшим периодом исковой давности.
- 4) Регулярный контроль за дебиторской задолженностью с формированием учетной документации.

Для совершенствования учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности для обеспечения экономической безопасности организации предлагаем формы контрольно-учетной документации.

Рекомендованная форма отчета по расчетам с дебиторами представлена в таблице 20.

Таблица 20 – Рекомендованная форма отчета по расчетам с дебиторами

Контрагент	Договор	Дата возникновения дебиторской задолженности	Сумма платежа, руб.	Период оплаты по договору, дней	Период просрочки, дней	Дата платежа

Пример оформления данной формы по данным ООО «Евраз-Авто» представлен в таблице 21.

Таблица 21 – Пример оформления отчета по расчетам с дебиторами по данным ООО «Евраз-Авто»

Контрагент	Договор	Дата возникновения дебиторской задолженности	Сумма платежа, руб.	Период оплаты по договору, дней	Период просрочки, дней	Дата платежа
ООО «Кристофер»	96/036/17	20.10.20	97000	15	53	-

При внутреннем контроле за дебиторской задолженностью важно наблюдать за ее так называемым старением, необходимо своевременно выявлять неистребованную задолженность с большим периодом просрочки и предпринимать мероприятия по ее взысканию.

Неистребованная дебиторская задолженность может негативно влиять на финансовое состояние предприятия, увеличивать риски образования убытков из-за невозможности ее взыскать. Для совершенствования учета и внутреннего контроля в таблице 22 представим рекомендованную форму реестра старения дебиторской задолженности.

Таблица 22 – Рекомендованная форма реестра старения дебиторской задолженности

Контрагент	Период просрочки			Всего, тыс. руб.	Доля, %
	0-25 дней, тыс. руб	25-40 дней, тыс. руб.	Свыше 40 дней, тыс. руб.		

Пример оформления рекомендованной учетной документации – реестра старения дебиторской задолженности по данным ООО «Евраз-Авто» представлен в таблице 23.

Таблица 23 – Пример оформления реестра старения дебиторской задолженности по данным ООО «Евраз-Авто»

Контрагент	Период просрочки			Всего, тыс. руб.	Доля, %
	0-25 дней, тыс. руб	25-40 дней, тыс. руб.	Свыше 40 дней, тыс. руб.		
ООО «Кристофер»	-	-	97	97	89%
ООО «Автосервис»	12	-	-	12	11%

В таблице 24 приведена рекомендованная форма учетной документации – журнал по работе с дебиторской задолженностью.

Таблица 24 – Рекомендованная форма журнала по работе с дебиторской задолженностью

Дата	Контрагент	Контактное лицо, должность	Ситуация	Действия	Результат	Сумма, тыс., руб.

В таблице 25 представлен пример оформления журнала по работе с дебиторской задолженностью по данным ООО «Евраз-Авто».

Таблица 25 – Пример оформления журнала по работе с дебиторской задолженностью по данным ООО «Евраз-Авто»

Дата	Контрагент	Контактное лицо, должность	Ситуация	Действия	Результат	Сумма, тыс., руб.
10.11.20	ООО «Авто-сервис»	Ворошина А.А.,	Задержка оплаты	Предупреждение о	Выплата полной	12

		старший менеджер		штрафных санкций	задолженности 12.11.20	
--	--	------------------	--	------------------	---------------------------	--

Отчет по расчетам с дебиторами заполняется еженедельно. Дебиторы, у которых просроченная задолженность фиксируются в реестр старения дебиторской задолженности, на основе которого необходимо формировать журнал по работе с дебиторской задолженностью.

Таким образом, в третьей главе исследованы подходы к расширению инструментов контрольных процедур. В данной главе даны направления совершенствования учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности позволят обеспечить экономическую безопасность организаций.

Заключение

Первая глава посвящена исследованию теоретических основ учета и контроля дебиторской задолженности для обеспечения экономической безопасности предприятий.

Дебиторская задолженность представляет собой долговые обязательства контрагентов перед организацией за поставленные товары,

выполненные работы, оказанные услуги. В экономической литературе встречается разнообразная классификация дебиторской задолженности. В зависимости от уровня ликвидности дебиторская задолженность бывает: высоколиквидная, неликвидная и среднеликвидная. При этом, высоколиквидной является задолженность сроком погашения в течение месяца. Безнадежной и неликвидной представляется дебиторская задолженность не реальная к взысканию является. Среднеликвидной дебиторской задолженностью можно назвать остальные ее виды. По степени обеспеченности выделяют обеспеченную и необеспеченную гарантиями дебиторскую задолженность. Обеспечением могут быть: залог, неустойка, банковская гарантия, поручительство и др. В зависимости от уровня надежности возврата дебиторская задолженность может быть надежная, сомнительная и безнадежная. По степени планируемости различают можно планируемую и не планируемую задолженность.

Неоправданный рост задолженности будет требовать привлечения дополнительных источников и вызывать финансовые риски из-за отвлечения средств из оборота. Кроме этого, безнадежная и сомнительная дебиторская задолженность в последующем приводит к образованию убытков компании. Все эти факторы отрицательно влияют на экономическую безопасность организации и требуют достоверного учета и регулярного внутреннего контроля за дебиторской задолженностью.

В бухгалтерском учете одним из сложных и важных участков является учет дебиторской задолженности. В зависимости от субъекта дебиторской задолженности в плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены различные счета. К основным счетам, на которых может образоваться дебиторская задолженность относятся: счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; 68 «Расчеты по налогам и сборам»; 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»; 71 «Расчеты с подотчетными лицами»; 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»; 76 «Расчеты с

разными дебиторами и кредиторами».

Во второй главе проведена оценка системы учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности в обеспечении экономической безопасности ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс».

Объектами исследования выступили торговые организации ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс». Основным видом деятельности организаций является торговля автокомпонентами.

Проведенный анализ показал, что в ООО «Евраз-Авто» в динамике выручка и прибыль от продаж растут. Чистая прибыль в 2020 г. в сравнении с 2019 г. сократилась на 18,96%. Основные средства и запасы в 2020 г. в сравнении с 2019 г. снизились на 23,47% и 51,55% соответственно. Активы в динамике уменьшаются: в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 16,50%, а в 2020 г. в сравнении с 2019 г. на 38,53%. В 2020 г. в сравнении с 2019 г. фондоотдача и материалоотдача выросли на 2,02 пункта и 9,32 пункта соответственно. Это свидетельствует о росте эффективности использования основных средств и материальных ресурсов. Несмотря на снижение стоимости активов, их оборачиваемость растет: в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 0,28 пункта, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 1,02 пункта. Рентабельность продаж в 2018 и 2019 году составляла 0,06%, а в 2020 г. выросла и составила 0,07%.

В ООО «АвтоПлюс» выручка в 2020 г. в сравнении с 2019 г. выросла на 0,66%. Запасы в динамике снижаются: в 2020 г. в сравнении с 2019 г. на 3,88%. Активы в 2020 г. в сравнении с 2019 г. выросли на 15,43%. В 2020 г. в сравнении с 2019 г. фондоотдача сократилась на 11,04 пункта, что говорит о неэффективном использовании основных средств. Материалоотдача в данный период выросла на 4,72 пункта, что является положительной динамикой. Несмотря на рост стоимости активов, их оборачиваемость сокращается: в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 1,67 пункта, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 0,14 пункта, что отражает понижение эффективности

использования имущества предприятия. Рентабельность продаж в 2020 г. по сравнению с 2019 снизилась на 0,02% и составила 0,10%.

В ООО «АвтоМакс» выручка в 2020 г. в сравнении с 2019 г. сократилась на 45,52%. Запасы в динамике увеличиваются: в 2020 г. в сравнении с 2019 г. на 8,86%. Активы в 2020 г. в сравнении с 2019 г. выросли на 21,01%. В 2020 г. в сравнении с 2019 г. фондоотдача сократилась на 2,37 пункта, что говорит о неэффективном использовании основных средств. Материалоотдача в данный период также снизилась 2,10 пункта, что является отрицательной динамикой. Несмотря на рост стоимости активов, их оборачиваемость сокращается, что отражает понижение эффективности использования имущества предприятия. Рентабельность продаж в 2020 г. по сравнению с 2019 снизилась на 0,18% и составила 0,22%.

В ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» дебиторская задолженность формируется из долгов покупателей. В бухгалтерском учете они фиксируются на 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражаются расчеты с покупателями (заказчиками) за проданные товары, работы и услуги. К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» открываются минимум два субсчета:

- субсчет 62.1 - расчеты, по дебету которого отражается задолженность покупателей за купленные у вас товары, работы и услуги в сумме, включающей в себя НДС. Одновременно кредитуется субсчет "Выручка" к счету 90. А по кредиту субсчета 62.1 отражаются суммы, поступившие от покупателей в оплату задолженности за проданные товары, работы и услуги;

- субсчет 62.2 - авансы, по кредиту которого отражаются суммы авансов, поступившие от покупателей.

При оценке системы внутреннего контроля в ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» производился выборочный анализ договоров на продажу и анализ их соответствия условиям продаж, действующим на тот момент в организации, прейскурантам и стандартным

условиям оплаты. Также выборочно проверены договоры на продажу товаров, счета-фактуры, накладные на предмет выявления документов, не утвержденных уполномоченными лицами.

Хозяйственные операции по расчетам с поставщиками и подрядчиками проверены за период с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г. выборочным методом. За соответствующий период к проверке предоставлены:

1) бухгалтерская отчетность ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» за 2020 год;

2) регистры синтетического и аналитического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

3) договоры, дополнительные соглашения к договорам, накладные и другие первичные документы.

В ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» допускается отражение хозяйственных операций в бухгалтерском учете на основании не должным образом оформленных первичных учетных документов. Проведенная оценка системы внутреннего контроля показала, что в организациях зачастую в первичных документах отсутствуют расшифровки подписей, не указываются должности ответственных лиц покупателя, не заполняются все обязательные реквизиты. Имеют место случаи отсутствия подписей ответственных лиц (руководителя, главного бухгалтера); случаи несоответствия подписей лиц поставщика их расшифровкам. Замечания представляются системными.

Таким образом, ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» рекомендуется:

1) оформить первичные учетные документы, на основании которых были отражены в учете хозяйственные операции либо внести исправления в учет;

2) усилить систему контроля на данном участке учета;

3) к учету принимать первичные документы, оформленные в соответствии с требованиями законодательства.

Проверка аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» осуществлялась для подтверждения правильности отражения услуг, продажи товаров, оплаты и других операций, производимых по каждой организации.

Итак, при оценке системы внутреннего контроля в ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» особое внимание уделено расчетам с покупателями и заказчиками, т.к. на эти операции приходится большой объем. По данному пункту проверены счета-фактуры, книги покупок и продаж, декларация по НДС, договоры подряда, акты выполненных работ, платежные поручения, выписки банка. Проверка ошибок не выявила, что видно из рабочего документа. По результатам проверки расчетов с прочими дебиторами было выявлено несоответствие сумм проданной продукции, что может привести к занижению начисленных налогов за проверяемый период.

Таким образом, по результатам внутреннего контроля дебиторской задолженности в ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс» выявленные ошибки и неточности в заполнении первичных документов и бухгалтерских проводок, а также нарушения законодательства, которые оказали бы либо могли оказать существенное влияние на достоверность бухгалтерской отчетности, не выявлено.

Однако, необходимо разработать мероприятия по усилению системы внутреннего контроля за дебиторской задолженностью для обеспечения экономической безопасности в ООО «Евраз-Авто», ООО «АвтоПлюс» и ООО «АвтоМакс», чтобы подобные нарушения в будущем не встречались.

Третья глава посвящена совершенствованию учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности для обеспечения экономической безопасности организаций.

Экономическая безопасность организаций во многом определяется

правильной стратегией и политикой взаимоотношений с контрагентами, в том числе с дебиторами. Дебиторская задолженность образуется в процессе предоставления коммерческого кредита покупателям и заказчикам. При этом, вовремя не погашенный такой кредит негативно влияет на оборотную деятельность организации, предоставившей рассрочку, ее финансовое состояние и финансовые результаты. Не возвращенная дебиторская задолженность списывается по истечении срока давности на убытки предприятия. Такая ситуация подрывает экономическую безопасность компании, ее возможности стабильно развиваться в будущем. В этой связи каждой организации необходимо грамотно разрабатывать кредитную политику в отношении дебиторов, направленную на обеспечение ее экономической безопасности.

В работе представлена рекомендованная общая кредитная политика по верификации дебиторов для обеспечения экономической безопасности организации. Проведенное исследование позволило рекомендовать модель кредитной политики по верификации дебиторов для обеспечения экономической безопасности организаций. Первый шаг предполагает анализ дебиторской задолженности и ее влияния на экономическую безопасность организации. Вторым шагом является определение возможной суммы финансовых средств, инвестируемых в дебиторскую задолженность. Третьим шагом в модели является формирование условий предоставления кредита. В работе предложена система верификации дебиторов по кредитному рейтингу на основании платежной дисциплины и объема продаж (предоставления услуг). Шаг пятый модели предполагает предоставление коммерческого кредита дебитору и контроль за его погашением.

Проведенное исследование установило, что для обеспечения экономической безопасности организаций и снижения финансовых рисков необходимо грамотно выстраивать систему учета и контроля за дебиторской задолженностью. В работе раскрыты основные направления

совершенствования системы учетной документации и внутреннего контроля за дебиторской задолженностью и отражено ее внедрение на примере ООО «Евраз-Авто». В магистерской диссертации для совершенствования учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности для обеспечения экономической безопасности организации разработаны формы учетно-контрольной документации: отчета по расчетам с дебиторами; реестра старения дебиторской задолженности; журнала по работе с дебиторской задолженностью. Отчет по расчетам с дебиторами заполняется еженедельно. Дебиторы, у которых просроченная задолженность фиксируются в реестр старения дебиторской задолженности, на основе которого необходимо формировать журнал по работе с дебиторской задолженностью.

Таким образом, представленные мероприятия и формы учетной документации позволят совершенствовать учет и внутренний контроль дебиторской задолженности для обеспечения экономической безопасности организаций.

Список используемых источников

1.Абрютина М.С. Анализ финансово - хозяйственной деятельности предприятий [Текст]: Учеб. пособие для вузов. – М.: Дело и Сервис, 2017. – С. 276.

2. Агеева О.А. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для академического бакалавриата / О.А. Агеева, Л.С. Шахматова. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 509 с.
3. Акатьева М.Д., Бирюков В.А.. Бухгалтерский учет и анализ : учебник. М. : ИНФРА-М, 2016. 252 с.
- 4.Балашев Н.Б. Особенности управления дебиторской задолженностью предприятия // Сборник научных трудов Sworld. - 2017. - Т. 28. - № 1. - С. 52.
- 5.Батурина Н.А. Способы оценки дебиторской задолженности с учетом инфляционного фактора // Справочник экономиста. – 2016. – № 1. – С. 23.
6. Богаченко, В. М. Бухгалтерский учет: учебник / В. М. Богаченко, Н. А. Кириллова. – Ростов на Дону: Феникс, 2018. – 540 с.
- 7.Божина В. В. Актуальные вопросы учета дебиторской задолженности / В. В. Божина // Новая наука: финансово-экономические основы. 2017. №3. С. 53-56.
8. Бухгалтерский учет и отчетность : учебное пособие / Д.А. Ендовицкий под ред. и др. - Москва : КноРус, 2017. - 357 с.
- 9.Быкова, Н.Н. Основные проблемы анализа дебиторской задолженностью на российских предприятиях и пути их решения / Н.Н. Быкова // Современные научные исследования и инновации. - № 12. – 2016. – С. 619-622.
10. Вилисов В. Я. Инструменты внутреннего контроля: Монография/В.Я. Вилисов, И.Е. Суков - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 262 с.
11. Гавриков М. Особенности управления дебиторской задолженностью в российских компаниях // Управление корпоративными финансами. – 2017. - № 3. – С. 16.
12. Галяутдинова, А.Р. Проблемы оценки дебиторской задолженностью на предприятии и пути их решения / А.Р. Галяутдинова // Российское предпринимательство. – 2015. - № 16(20). – С. 3425–3440.

13. Глазьев С. Основы обеспечения экономической безопасности страны / Глазьев С. // Основы обеспечения экономической безопасности страны // Российский экономический журнал. 2018. -№1. - С. 32
14. Глазьев С.К. Экономическая безопасность: учеб. пособие/С.К. Глазьев. - М.: Наука, 2019. - 350 с.
15. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
16. Дворядкина Е. Б. Экономическая безопасность: учеб. пособие / Е. Б. Дворядкина, Я. П. Силин, Н. В. Новикова ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. – 2-е изд., перераб. и доп. – Екатеринбург, 2016. – 194 с.
17. Дмитриева И. М. Бухгалтерский учет: учебник и практикум / И. М. Дмитриева. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Изд-во Юрайт, 2018. — 325 с.
18. Енин А.В. Интеллектуальные секреты и безопасность бизнеса: практическое пособие/ А.В. Енин.М.: Аинформ, -2017. -150 с.
19. Исламова И.И. Подходы к трактовке понятия «дебиторская задолженность» / И.И. Исламова // Современные тенденции развития науки и технологий. - №5. – 2015. – С. 123-125.
20. Кармокова К. И. Бухгалтерский учет и анализ [Электронный ресурс] : учеб. пособие / К. И. Кармокова, В. С. Канхва. - Москва : МГСУ : ЭБС АСВ, 2016. - 232 с.
21. Карпунина Е.С. Инструменты повышения уровня экономической безопасности в современных условиях/ Е.С. Карпунина // Инструменты повышения уровня экономической безопасности в современных условиях. - 2018.- № 1 (41)-С. 17

22. Кисов В.С. Экономика и организация безопасности хозяйствующих субъектов/ В.С. Кисов //Экономическая безопасность. - 2019. - №5. - с. 28.
23. Кобелев С.В. Дебиторская задолженность: возникновение, анализ и управление / С.В. Кобелева, О.Ю. Конова // Теория науки. - №2. – 2015. – С. 109-115.
24. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учебник / Н.П Кондраков. – Москва: ИНФРА – М, 2017. – 592 с.
25. Конституция Российской Федерации : (ред. от 01.07.2020) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
26. Маркова Г. И. Пути управления дебиторской задолженностью предприятия / Г. И. Маркова // Новая наука: финансово-экономические основы. 2017. №3. С. 149-151.
27. Мельник М.В., Егорова С.Е., Кулакова Н.Г. Бухгалтерский учет в коммерческих организациях: Учебное пособие. М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. 480 с.
28. Мещерякова Ю.С. Стратегическое планирование на промышленных предприятиях в рамках обеспечения экономической безопасности / Ю.С. Мещерякова // Евразийский союз ученых. - 2016. - № 6-1 (27). - С. 53-54.
29. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. 24.04.2020) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
30. О формах бухгалтерской отчетности организаций : Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 г. № 66н (ред. от 29.01.2018 г.) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

31. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99): Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.1999 № 43н (в ред. от 29.01.2018 г.) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

32. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) : Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 г. № 106н (ред. от 28.04.2017 г.). [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

33. Одинцов А. А. Экономическая и информационная безопасность: справочник / А. А. Одинцов. - М.: Экзамен, 2019 - 431с.

34. Олейникова Е.А.: Экономическая и национальная безопасность. Учебник – М. // Экзамен. 2017, с. 48-64.

35. Пашковский В. Совершенствование внутреннего аудита - важное условие улучшения качества управления банками //Аудитор. 2018. №6. С.12-15.

36. Подгузова К.В. Дебиторская задолженность предприятия // Вестник Университета. - 2017. - № 1. - С. 130.

37. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 г. № 34-н. (в ред. от 11.04.2018) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

38. Пошерстник, Н. В. Бухгалтерский учет: учебно-практическое пособие / Н.В. Пошерстник. – Санкт Петербург: Питер, 2017. – 416 с.

39. Пушкарева Е.А. Эффективная организация учетного процесса // Дельта науки. 2016. № 2. – С. 76-77.

40. Садыкова Т.М., Церпенто С.И. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник. М.:ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2016. 256 с.
41. Семенихин В.В. Дебиторская и кредиторская задолженность: бухгалтерский учет расчетов // Бухгалтерский учёт в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2016. - № 12. – С. 84-85.
42. Сергеев А.А.: Экономическая безопасность предприятия: учебник и практикум для вузов – М. // Издательство Юрайт. 2019, с. 162.
43. Серебрякова Т. Ю., Теория и методология сквозного внутреннего контроля: Монография/Серебрякова Т. Ю. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 328 с.
44. Сигидов Ю.И. Оценка дебиторской задолженности в российском и международном учете [Текст] // Дайджест-Финансы. – 2015. - № 12. – С. 96.
45. Сигидов Ю.И., Сафонова М.Ф., Ясенко Г.Н.. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. 407 с.
46. Сурикова Е.А. Дебиторская задолженность: сущность, анализ и управление [Текст] // Новый взгляд. - 2017. - № 4. - С. 235. Терехов В.В.: Экономическая безопасность предприятия как успешная составляющая современного бизнеса – М. // РИОР. 2018, с. 36-42.
47. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 26.07.2019) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
48. Хуаныш Л. Роль внутреннего контроля в деятельности организации / Л. Хуаныш // Журнал «Бухгалтерский учет». - №9, 2017. – С. 100-101.
49. Шульц В.Л.: Безопасность предпринимательской деятельности в 2 частях: Учебное пособие для академического бакалавриата – М. // Издательство Юрайт, 2018, с. 177.

50. Щурина С.В. Управление дебиторской задолженностью компании: теория и практика [Текст] / С.В. Щурина, М.А. Пруненко // Интернет-журнал Науковедение. - 2017. - №1 (38). - С.87-96.

51. Юткина О.В. Экономическая безопасность [Текст]: /Учебное пособие. - М.: Международные отношения, 2018. - 4 00 с.

52. Armour John, and Simon Deakin, 2016, «Norms in Private Insolvency: The ‘London Approach’ to the Resolution of Financial Distress» Journal of Corporate Law Studies, Vol. 21, pp. 21-51.

53. Economic Security: A Guide for an Age of Insecurity / Irv Leveson. – Bloomington : iUniverse, 2016. – 148 p. ; Ibid. [Electronic resource]. – URL: https://books.google.ru/books?id=-4Ti99_chAoC&pg=RA1-PT41&dq=Economic+security&hl=ru&sa=X&ved=0ahUKEWjrutjDzYjgAhUCEy

54. European Academy of Business in Society (EABIS) "Sustainable Value – EABIS Research Project –Corporate Responsibility, Market Valuation and Measuring the Financial and Non-Financial Performance of the Firm [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.investorvalue>.

55. Kevin C. Kaufhold, JD, MS Financial Statement Analysis, latest revision, March, 2014.

56. Lo Pucki L. Current Development in international and Comparative Corporate Insolvency Law / A System Approach to Comparing Canadian Reorganization of Financially Distressed Companies and US. Oxford, 2014.

Приложение А

Бухгалтерская отчетность ООО «Евраз-Авто»

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 20 20 г.

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

Коды		
0710001		

	уставный фонд, вклады товарищей)			
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	156050	116342	67343
	Итого по разделу III	161050	121342	72343
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	109091	181818	2760
	Отложенные налоговые обязательства	19538	18597	15724
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	128629	200415	18484
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	171314	128287	93661
	Кредиторская задолженность	399027	957407	1501129
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства	5171	-	-
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	575512	1085695	1594791
	БАЛАНС	865192	1407452	1685617

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Продолжение приложения А

Отчет о финансовых результатах

за _____ 20 20 г.

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Организация _____ ООО «Евраз-Авто»

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Коды	
0710002	

Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД
 Торговля
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС
 частная
 Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ 384 (385)

Пояснения 1	Наименование показателя 2	на декабрь	на декабрь
		20 20 г. 3	20 19 г. 4
	Выручка 5	2153866	2070307
	Себестоимость продаж	(1952899)	(191 931)
	Валовая прибыль (убыток)	200967	159376
	Коммерческие расходы	(-)	(-)
	Управленческие расходы	(48507)	(40855)
	Прибыль (убыток) от продаж	152460	118521
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению	70	4144
	Проценты к уплате	(42718)	(25998)
	Прочие доходы	150346	78262
	Прочие расходы	(210232)	(112991)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	49926	61938
	Текущий налог на прибыль	(10269)	(8464)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	(232)	(551)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	(941)	(2873)
	Изменение отложенных налоговых активов	991	(1602)
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	39709	48999

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

“ ____ ” _____ 20 ____ г.

Продолжение приложения Б

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На <u>31 декабря</u> 20 <u>20</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>19</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>18</u> г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	232	232	232
	Переоценка внеоборотных активов	367830	368285	-
	Добавочный капитал	11855	11855	11855
	Резервный капитал	24098	24098	24098
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	424227	343922	315736
	Итого по разделу III	828242	748392	351921
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Отложенные налоговые обязательства	3484	687	222
	Итого по разделу IV	3484	687	222
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	6377	-	-
	Кредиторская задолженность	68421	36287	32314
	Доходы будущих периодов			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	74798	36287	32314
	БАЛАНС	906524	785366	384457

Руководитель _____ Главный бухгалтер _____
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

Продолжение приложения Б

Приложение В

Бухгалтерская отчетность ООО «АвтоМакс»

от 05.10.2016 № 124н)

на **Бухгалтерский баланс**
31 декабря 20 20 г.

Форма по ОКУД _____
 Дата (число, месяц, год) _____
 Организация ООО «АвтоМакс» по ОКПО _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид экономической работы _____ по ОКВЭД _____
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____
 Общество с ограниченной ответственностью _____ по ОКОПФ/ОКФС _____
 Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ _____

Коды		
0710001		
384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На <u>31 декабря</u> 20 <u>20</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>19</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>18</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	2116	119	111
	Результаты исследований и разработок			
	Основные средства	4608	4595	4043
	Итого по разделу I	6724	4714	4154
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	6168	5666	4720
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	34	26	29
	Дебиторская задолженность	944	1088	1230
	Финансовые вложения (за исключением финансовых эквивалентов)			
	Финансовые средства и финансовые эквиваленты	672	514	493
	Прочие оборотные активы	28	32	34
	Итого по разделу II	7846	7326	6506
	БАЛАНС	14570	12040	10660

Продолжение приложения В

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На <u>31 декабря</u> 20 <u>20</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>18</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>19</u> г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	200	200	200
	Добавочный капитал (без переоценки)	406	318	303
	Резервный капитал	312	244	210
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	4830	5636	717
	Итого по разделу III	5748	6398	1430
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	3542	1178	5130
	Кредиторская задолженность	5280	4464	4100
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	8822	5642	9230
	БАЛАНС	14570	12040	10660

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ _____ ” _____ 20 ____ г.

