

ИШКАНАНЫН ДЕБИТОРДУК КАРЫЗДАРЫН ЭСЕПКЕ АЛУУ ЖАНА ИЧКИ АУДИТ

Эркинбеков А.Э.¹, Курманбекова Н.²

⁽¹⁾ЭИТУ, Россия-Кыргыз бизнестеи башкарууну автоматташтырылган институтунун PhD докторанты atayerkin1@gmail.com

⁽²⁾ЭИТУ, Россия-Кыргыз бизнестеи башкарууну автоматташтырылган институтунун Э-2-20 группанын студенти, Kurmanbekovanurgul2002@gmail.com

Аннотация: Макалада уюштуруунун жана иштешинин теориялык жана практикалык аспектилерин талкууланат. Ишканада ички контроль системалары, ички ишинин маңызы жана негизги милдеттери контролдоо. Ички аудит учурунда контроль субъекттеринин өз ара аракеттенүү схемасы каралат эсептешүү операциялары. Таасир кылуучу факторлор дебитордук жана кредитордук карыздар менен иштөөгө таасири. Ички контроль системасы ички аудит менен бирге каралат. Сунушталган ички уюштуруу боюнча сунуштар контролдоо. Ички аудитти жүргүзүүнүн методологиясы каралат. Ички контроль системасын тестирилөөнүн автордук алгоритми иштелип чыккан. Иштелип чыккан ички системаны текшерүү тесттери дебитордук карыздарды контролдоо.

Негизги сөздөр: ички контроль, ички аудит, дебитордук карыз, тестирилөө ички контроль системалары, ички аудит эсептешүү операциялары, дебитордук карыздарды текшерүү программасы карыз.

УЧЕТ И ВНУТРЕННИЙ АУДИТ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

А.Э.Эркинбеков¹, Н. Курманбекова²

⁽¹⁾ PhD докторант МУИТ, Российско-Кыргызский институт автоматизации управления бизнеса atayerkin1@gmail.com

⁽²⁾ Студентка группы Э-2-20, МУИТ, Российско-Кыргызский институт автоматизации управления бизнеса Kurmanbekovanurgul2002@gmail.com

Аннотация: В статье рассмотрены теоретические и практические аспекты организации и функционирования систем внутреннего контроля на предприятии. Исследованы сущность и основные задачи внутреннего контроля. Рассмотрена схема взаимодействия субъектов контроля при проведении внутреннего аудита расчетных операций. Изучены факторы, оказывающие влияние на работу с дебиторской и кредиторской задолженностью. Система внутреннего контроля рассмотрена во взаимосвязи с внутренним аудитом. Предложены рекомендации по организации системы внутреннего контроля. Рассмотрена методика проведения внутреннего аудита. Сформирован авторский алгоритм проведения тестирования системы внутреннего контроля. Разработаны тесты проверки системы внутреннего контроля дебиторской задолженности.

Ключевые слова: внутренний контроль, внутренний аудит, дебиторская задолженность, тестирование системы внутреннего контроля, внутренний аудит расчетных операций, программа аудита дебиторской задолженности.

ACCOUNTING AND INTERNAL AUDIT OF RECEIVABLES OF AN ENTERPRISE

A.E. Erkinbekov¹, N. Kurmanbekova²

(¹) PhD student INTUIT, Russian-Kyrgyz Institute for Business Administration Automation atayerkin1@gmail.com

(²) Student of group E-2-20, INTUIT, Russian-Kyrgyz Institute for Business Administration Automation Kurmanbekovanurgul2002@gmail.com

Abstract: *The article discusses the theoretical and practical aspects of the organization and functioning internal control systems at the enterprise. The essence and main tasks of internal control. The scheme of interaction between subjects of control during internal audit is considered settlement transactions. The factors influencing impact on work with receivables and payables. The internal control system is considered in conjunction with internal audit. Proposed recommendations for organizing an internal control. The methodology for conducting internal audit is considered. The author's algorithm for testing the internal control system has been developed. Developed internal system verification tests control of accounts receivable.*

Key words: *internal control, internal audit, accounts receivable, testing internal control systems, internal audit settlement transactions, accounts receivable audit program debt.*

Введение. Внутренний контроль является важнейшим элементом управления предприятием. Значение внутреннего контроля трудно переоценить. Он обеспечивает защиту имущества, качество учета и достоверность отчетности, выявление и мобилизацию имеющихся резервов в сфере производства, финансов и т.п. Внутренний контроль охватывает все сферы деятельности предприятия и направлен на повышение эффективности управления компанией. В самом узком толковании термин «внутренний контроль» можно определить как сбор информации об объекте контроля. Такого рода контроль осуществляется всеми менеджерами компании в рамках выполняемых ими функций. В широком понимании внутренний контроль — это непрерывный процесс, включающий сбор и анализ информации для принятия управленческих решений, ориентированных на эффективность деятельности компании

Внутрихозяйственный контроль осуществляется главным образом в форме ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности. Законом КР о «О бухгалтерском учете» предусмотрено обязательное ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности всеми хозяйствующими субъектами. Кроме того, законодательством применительно к отдельным категориям субъектов устанавливаются особые требования по осуществлению внутрихозяйственного финансового контроля. Так, специальными законами об акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью для осуществления контроля за

финансово-хозяйственной деятельностью общества предусмотрено создание ревизионной комиссии общества

Задачами внутрихозяйственного контроля применительно к проблемам управления дебиторской задолженностью является подтверждение достоверности внутренней информации о величине и динамике дебиторской задолженности, оценка эффективности их использования, выявление отклонений фактических показателей дебиторской задолженности от запланированных величин, а также факторов, повлиявших на эти отклонения, поиск внутрихозяйственных резервов роста финансовой устойчивости. По мнению А.М. Петрова: «При осуществлении функций контроля основными являются такие задачи:

- снижение уровня дебиторской задолженности до размера, не превышающего уровня кредиторской задолженности;
- постоянный контроль за движением дебиторской задолженности; — своевременное погашение долгов, не допуская просрочек и штрафных санкций;
- разумное использование такой формы привлечения клиентов, как коммерческий кредит;
- предварительная работа с потенциальными дебиторами на предмет их платежеспособности, а в дальнейшем наблюдение за своевременностью выполнения ими своих обязательств;
- выявление степени риска появления недобросовестных покупателей путем расчета резерва по сомнительным долгам» .

В Правиле (стандарте) об аудиторской деятельности «Понимание деятельности аудируемого лица, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности» приводится следующее определение: «Система внутреннего контроля представляет собой процесс, организованный и осуществляемый представителями собственника, руководством, а также другими сотрудниками аудируемого лица, для того чтобы обеспечить достаточную уверенность в достижении целей с точки зрения надежности финансовой (бухгалтерской) отчетности, эффективности и результативности хозяйственных операций и соответствия деятельности аудируемого лица нормативным правовым актам. Это означает, что организация системы внутреннего контроля и ее функционирование направлены на устранение каких-либо рисков хозяйственной деятельности, которые угрожают достижению любой из этих целей».

Таким образом, внутренний контроль расчетных операций — процесс организованный и осуществляется для получения уверенности в том, что все хозяйственные операции результативны, эффективны и законны. [2] Особое

влияние на организацию системы внутреннего контроля оказывает организационная структура предприятия. Необходимо понимать, какие контрольные процедуры выполняет то или иное его подразделение. Практические аспекты функционирования системы внутреннего контроля расчетных операций рассмотрены автором на примере предприятия N. Следует отметить, что при наличии развитой структуры подразделений на предприятии и больших объемах деятельности координацию работ по производству внутрихозяйственного контроля дебиторской задолженности рекомендуется возлагать на службу внутреннего аудита компании. Одна из важных задач системы внутреннего контроля расчетов — подтвердить эффективность принятой кредитной политики организации. Специалист, оценивающий систему внутреннего контроля, выстраивает эффективно работающей алгоритм проверки и тестирования системы.

Актуальность данной темы. Организация при расчете технико-экономических показателей на текущий год может запланировать конкретную величину этого показателя, а затем в течение финансового года наблюдать за ее изменениями, анализировать причины, а также меры, которые могут быть приняты в целях улучшения финансово экономического состояния компании. В своих трудах Ю. Бригхем и Л. Гапенски отмечают, что уровень дебиторской задолженности можно и нужно контролировать. Это одно из проявлений финансового менеджмента. С точки зрения эффективности управления, на предприятии должна существовать четко отработанная политика по контролю оптимального уровня дебиторской задолженности.

Работа с дебиторской задолженностью — это еще один вид контрольных процедур. Эффективная система внутреннего контроля предполагает, что на предприятии разработан комплекс мер по работе с дебиторской задолженностью. Еще раз вернемся к программному продукту, в функции которого можно было включить и анализ дебиторской задолженности. Это во многом бы улучшило состояние дебиторской задолженности, так как в любой момент можно видеть состояние дебиторской задолженности и соответственно принимать своевременные меры по работе с контрагентами. [5]

Немаловажным этапом контроля является выполнение эффективных действий по взысканию дебиторской задолженности. В настоящее время все большей популярностью пользуются факторинговые операции, существуют даже так называемые фактор-фирмы. По мнению автора, разработанная система контроля может быть достаточно эффективной, поскольку она учитывает все принципиально важные моменты в организации контрольных процедур, прописывает все стадии от начала работ до конечной стадии «результаты контрольных процедур за период».

Данная система контроля учитывает и тип внутреннего устройства (структуру управления). Как бы хорошо не была спроектирована любая система, она начинает работать только тогда, когда на предприятии действует эффективная организационная структура, прописаны мероприятия для каждого отдела, определены ответственные лица, исполнители.

Проанализируем факторы, которые могут влиять на работу с дебиторской / кредиторской задолженностью. Одним из таких факторов является правильность оформления договоров, организация взаимодействия финансового менеджмента с менеджментом других подразделений аппарата управления, информированность высшего руководства о текущем состоянии финансовых ресурсов организации. В процессе исполнения договора поставки и управления дебиторской задолженностью выделяют три этапа подготовки и движения документов:

- распределение функций в процессе выбора поставщика и сбора информации;
- составление договора и юридический контроль;
- определение ответственных исполнителей. Организационно-технический механизм реализации договора поставки включает следующие этапы:
 - оформление договора;
 - контроль за исполнением договора поставки;
 - оформление закрытия договора.

Управление дебиторской задолженностью предполагает широкое использование компьютерной техники. Компьютерные системы служат для учета и реализации, движения векселей, поступления платежей и т.п. Кроме того, компьютерная система информирует кредитного менеджера о просроченной дебиторской задолженности, а также о наступлении сроков выплаты по обязательствам. Эти процессы происходят автоматически при помощи компьютерной техники. Ведется также сбор данных по каждому клиенту — так называемая «платежная история», затем эти данные обобщаются и на их основе выносятся решения об установлении предельной величины кредита, которая может быть предоставлена клиенту, производится их классификация. Данные по каждому дебитору обобщаются и используются в системе контроля дебиторской задолженности. Итоговая информация о взаимоотношениях с дебиторами сосредоточивается в базе данных фирмы и используется для принятия решений относительно возможного изменения кредитной политики. отражены в реальных значениях в финансовой отчетности предприятия. Источником информации при проведении аудита дебиторской/кредиторской задолженности являются договоры поставки продукции (выполнения работ, оказания услуг), первичные документы, Главная книга, бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, приложение к

бухгалтерскому балансу), положение об учетной политике предприятия и другие. Все перечисленные источники информации проверяются на соответствие установленным законодательством нормам. По каждой группе расчетов (до проведения документальной проверки) сначала выявляется их наличие, соответствие данных бухгалтерского учета и отчетности остаткам задолженности, затем устанавливаются дата и характер ее возникновения. Далее выясняется:

- имеется ли в организации нормативная база данных, которой должен пользоваться бухгалтер данного участка учета;

- перечень применяемых первичных документов, порядок их возникновения, система нумерации, заполнения всех реквизитов в первичных документах, наличие регистрационных журналов;

- наличие оборотных ведомостей, состояние аналитического учета и технологии обработки первичных документов по учету расчетных операций

- от приема до сдачи в архив; — как организован и насколько эффективен внутривоздушный контроль расчетных операций;

- состояние системы бухгалтерского учета расчетных операций

Тестирование системы внутреннего контроля осуществляется на этапе планирования аудиторской проверки департаментом внутреннего аудита. Для оценки системы внутреннего контроля дебиторской задолженности аудитор получает информацию о последовательности операций с дебиторами организации и применяемых процедурах контроля дебиторской задолженности.

Еще один немаловажный элемент СВК — это процедуры контроля отгрузки покупателям проданной продукции (выполнения работ, оказания услуг) в соответствии выписанными счетами-фактурами. Здесь осуществляется проверка отметок о фактической отгрузке продукции на экземплярах счетов-фактур, остающихся в организации, регулярно проводимая сверка данных накладных (иных отгрузочных документов) на отпуск продукции и счетов-фактур и выявление счетов-фактур, по которым отгрузка не произведена.

Целесообразно выяснить, сверяются ли счета-фактуры с накладными на отпуск продукции. Для этого нужно выбрать определенное количество счетов-фактуры убедиться в том, что соответствующие накладные на отгрузку продукции существуют и их данные отвечают данным счетов-фактур

Затем оцениваются процедуры контроля за своевременным погашениями правильностью отражения поступивших в погашение задолженности средств в бухгалтерском учете (периодическая выверка расчетов с дебиторами, инвентаризация дебиторской задолженности, проверка регистров бухгалтерского учета поступлений денежных средств). Для этого необходимо выборочно проверить

документы, подтверждающие проведение инвентаризации дебиторской задолженности, акты сверки расчетов с дебиторами, сверить первичные документы на поступление денежных средств с данными аналитического учета дебиторской задолженности. На таком этапе проверки дебиторской задолженности, как отбор операций и сальдо для проверки дебиторской задолженности, аудитор определяет характер, временные рамки и объем проведения аудиторских процедур по проверке дебиторской задолженности.

Заключение

На основе системы тестирования внутреннего контроля разработана программа аудита. На основании проведенного анализа можно сделать вывод, что эффективно организованная система внутреннего контроля имеет большое значение и во многом позволяет определить области риска, разработать адекватные аудиторские процедуры в отношении рискованных областей. На основании результатов тестирования системы внутреннего контроля аудитор более точно планирует работу, необходимые аудиторские процедуры, определяет степень надежности информации. Тестирование системы позволяет спланировать и разработать методику аудита с учетом слабых мест системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета.

Список использованных источников

- 1. Биймырсаева Э.М.,** Роль финансового анализа в аудиторской деятельности / *Наука и инновационные технологии*, №4 –(9) - Бишкек, 2018, - ISSN 1694-7762
- 2. Суйналиева Н.К.,** Об опыте внедрения международных стандартов в хозяйствующих субъектах Кыргызстана // *Журнал «Учет и Контроль»*, - 2018г. №9-2018.
- 3. Эркинбеков А.Э.,** Современные тенденции развития систем автоматизированного бухгалтерского учета / *«Наука и инновационные технологии»* №2/2020(15) – Бишкек, 2020, - С. 242-248
- 4. Хусаинова Э.Ю., Телагусова Э.О.,** Развитие аудиторской деятельности и его актуальность / *«Наука и инновационные технологии»* №2/ (2) - 19.05.2016 г
- 5. Ендовицкий Д.А., Купрюшина О.М.** Содержание и процедуры внутрихозяйственного контроля дебиторской и кредиторской задолженности // *Аудитор*. 2018.
- 6. Горелов Н. А., Кораблева О. Н.,** Развитие информационного общества: цифровая экономика. Учебное пособие для вузов. М.: Юрайт. 2019г.
- 7. Дерен В. И., Дерен А. В.,** Экономика и международный бизнес. Учебник и практикум для магистратуры. М.: Юрайт. 2019г.
- 8. Овчаренко Н. А.,** Основы экономики, менеджмента и маркетинга. Учебник для бакалавров. М.: Дашков и Ко. 2020г.
- 9. Поликарпова Т. И.,** Основы экономики. Учебник и практикум для СПО. М.: Юрайт. 2019г.
- 10. Поликарпова Т. И.,** Экономическая теория. Учебник и практикум для бакалавриата и специалитета. М.: Юрайт. 2019. 254 с.