

## 08.00.12. – БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, СТАТИСТИКА

УДК 657.01  
ББК 65.052.2

**Балашова Наталья Николаевна,**  
д. э. н., проф., зав. кафедрой бухгалтерского учета и аудита  
Волгоградской государственной сельскохозяйственной академии,  
г. Волгоград,  
e-mail: vgsxa-1@mael.ru;  
**Чекрыгина Татьяна Алексеевна,**  
к. э. н., доц. кафедры бухгалтерского учета и аудита  
Волгоградской государственной сельскохозяйственной академии,  
г. Волгоград,  
e-mail: schurik4@yandex.ru

### УЧЕТ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

#### ACCOUNTING AND INTERNAL CONTROL OF ACCOUNTS RECEIVABLE AT AGRICULTURAL ENTERPRISES IN THE ENVIRONMENT OF FINANCIAL CRISIS

*В условиях финансового кризиса встает острая проблема учета и контроля за дебиторской задолженностью в сельскохозяйственных предприятиях. В статье определены основные проблемы предприятий, связанные с возникновением дебиторской задолженности. На основе проведенного исследования в статье предложен ряд мероприятий по повышению эффективности учета и контроля за дебиторской задолженностью, такие как формирование резерва по сомнительным долгам и порядок его отражения на счетах бухгалтерского учета; разработаны практические рекомендации по организации внутреннего контроля за дебиторской задолженностью покупателей и заказчиков, включающие этапы проверки и предлагаемые меры по укреплению расчетно-платежной дисциплины.*

*In the conditions of financial crisis the issue of accounting and control of accounts receivable at agricultural enterprises becomes critical. The article has defined the major problems of enterprises connected with arising of accounts receivable. The article has proposed a number of measures for improvement of efficiency of accounting and control of accounts receivable on the basis of examination, such as formation of reserve for doubtful debts and procedure of its reporting; practical recommendations for arrangement of internal control of accounts receivable of buyers and customers, including the stages of review and proposed measures for strengthening of accounting and payment discipline have been developed.*

*Ключевые слова: дебиторская задолженность, резервы по сомнительным долгам, кредитная политика, внутренний контроль, расчетно-платежная дисциплина, финансовый кризис, сельскохозяйственные предприятия, покупатель, заказчик, бухгалтерский учет.*

*Keywords: accounts receivable, reserves for doubtful debts, credit policy, internal control, financial crisis, agricultural enterprise, buyer, customer, accounting, accounting and payment discipline.*

В настоящее время, в условиях финансового кризиса, сельскохозяйственные предприятия в процессе осуществления процесса продаж продукции (работ, услуг) сталкиваются с проблемами возникновения просроченной и сомнительной дебиторской задолженности своих покупателей и заказчиков. В ходе проведенного исследования фактического состояния учета продажи продукции (работ, услуг) в сельскохозяйственных предприятиях Волгоградской области были выявлены основные проблемы, с которыми сталкиваются предприятия при возникновении дебиторской задолженности:

1) отсутствие достоверной информации о сроках погашения обязательств, в том числе о величине затрат, связанных с изменением размера дебиторской задолженности и времени ее инкассации;

2) отсутствие контроля просроченной и сомнительной задолженности;

3) не распределены функции ответственности между разными подразделениями за аккумулирование (сбор) денежных средств, анализ дебиторской задолженности и принятие решения о предоставлении кредита.

Для решения данных проблем необходимо четко распределить ответственность за управление дебиторской задолженностью между коммерческой, финансовой и юридической службами предприятия.

Распределение функций осуществляется следующим образом:

1. Бухгалтер по учету дебиторов и кредиторов ежедневно регистрирует поступающие платежи и проверяет работу базы данных на предмет начисления штрафов и пеней. Формирует «Отчет о списании дебиторской задолженности» и «Реестр старения дебиторской задолженности», направляет их вместе с «Уведомлением о нарушении срока оплаты и сумме начисляемых пеней» менеджеру по продажам, финансовому менеджеру, главному бухгалтеру по электронной почте.

2. Финансовый менеджер ежемесячно ранжирует клиентов по установленному алгоритму. При изменении статуса клиента (и соответственно, условий отгрузки и оплаты) финансовый менеджер направляет менеджеру

по продажам «Оповещение об изменении статуса клиента» и при необходимости – «Распоряжение о прекращении отгрузок данному клиенту».

3. Менеджер по продажам уведомляет клиента об изменении условий в рамках договора, напоминает о необходимости оплаты, проводит с ним встречи и переговоры, предлагает схемы погашения долга (график погашения, взаимозачет, оплата векселем). Кроме того, необходимо составить акт сверки (в двух экземплярах).

4. Юридический отдел в случае неудачного завершения переговоров с клиентом на основании заявления менеджера по продажам направляет должнику письмо с просьбой вернуть задолженность (заказное с уведомлением) и претензию.

5. Финансовый директор в случае, если выполнение этих процедур не приводит к погашению долга, принимает решение – либо продать дебиторскую задолженность, либо заключить договоры факторинга, или же обращается в суд.

6. Главный бухгалтер несет ответственность за проведение инвентаризации дебиторской задолженности, формирование резервов по сомнительным долгам и документальное оформление списания безнадежных долгов с баланса организации.

По нашему мнению, основой формирования системы антикризисного управления дебиторской

задолженностью является финансовая информация. Однако отчеты, которые в настоящее время составляются в сельскохозяйственных организациях, включают в себя информацию лишь о выставленных счетах-фактурах и полученных платежных поручениях, сопоставив которые, можно определить только суммарный остаток дебиторской задолженности покупателя.

Для создания системы управления дебиторской задолженностью в условиях финансового кризиса необходимо, в первую очередь, сформировать базу данных, которая включала бы следующую информацию:

1) о выставленных покупателям счетах, не оплаченных на текущий момент;

2) периодах просрочки платежа (в днях) по каждому из выставленных счетов;

3) размере безнадежной и сомнительной дебиторской задолженности;

4) статистике платежной дисциплины каждого покупателя (средний период просрочки, средняя сумма предоставленного кредита).

Эту информацию целесообразно систематизировать в двух формах: в форме отчета о списании дебиторской задолженности покупателей (табл. 1) и в форме реестра старения дебиторской задолженности (табл. 2).

Таблица 1

**Отчет о списании дебиторской задолженности**

Счета-фактуры выставленные		Платежные поручения полученные		Величина дебиторской задолженности на дату поступления платежного поручения, руб.	Период просрочки, дней
№	Максимальный срок оплаты по выставленному счету	Дата	Сумма, руб.		
1	15.02.10	18.02.10	50 000	350 000	3
		20.02.10	70 000	300 000	5
		23.02.10	150 000	230 000	8
		25.02.10	80 000	80 000	10
2	...				
	...				

Отчет о списании дебиторской задолженности ведется по каждому дебитору и имеет цель контроля над поступлением платежей и ведения статистики платежной дисциплины. Так, например, по счету, максимальный срок оплаты по которому наступает 15.02.10, покупатель погашает дебиторскую задолженность четырьмя платежными поручениями. В графе 6 указывается период просрочки по каждому платежному поручению.

Такая форма представления информации позволяет рассчитать величину затрат, вызванных просрочкой платежа по каждому выставленному счету, она будет определяться по формуле:

$$Z = r * (\sum DZ_{md} * T_{np}) \quad (1)$$

Z – величина затрат, вызванных просрочкой платежа; где r – банковская ставка процента (дневная);

$DZ_{md}$  – дебиторская задолженность на текущую дату (графа 5 табл. 1);

$T_{np}$  – период просроченной дебиторской задолженности.

Пример. При средней ставке 15 % годовых (0,04 % в день), по которой предприятие привлекает денежные средства, затраты, связанные с просрочкой платежа по счету 1, составят 2 076 р. (0,04 % (350 тыс. руб. • 3 дн. + 300 тыс. руб. • 5 дн. + 230 тыс. руб. • 8 дн. + 80 тыс. руб. • 10 дн.).

Информация о затратах, связанных с обслуживанием просроченной дебиторской задолженности, может быть использована при определении величины процентов, связанных с просрочкой платежа, включаемых в договор, что будет являться одной из самых действенных мер стимулирования платежа в условиях кризиса.

Обобщающим отчетом, позволяющим аккумулировать информацию для осуществления контроля за дебиторской задолженностью, является реестр старения (инкассации) дебиторской задолженности. Он представляет таблицу, в которой дебиторская задолженность классифицируется на группы в зависимости от сроков возникновения (табл. 2). Количество групп определяется политикой организации в области кредитования клиентов.

Реестр старения дебиторской задолженности упрощает также работу бухгалтера при формировании резервов по сомнительным долгам, так как позволяет оперативно контролировать переход просроченной дебиторской задолженности из одной группы в другую.

В условиях финансового кризиса периоды старения дебиторской задолженности необходимо уменьшить в связи с ростом рисков неплатежей (так, например, создавать резервы по сомнительным долгам с 100 %

включением уже по дебиторской задолженности со сроками возникновения 45–90 дней). Поэтому необходимо подвергать тщательному анализу изменения возрастной структуры дебиторской задолженности (стр. 5 табл. 2) в динамике.

Информация, содержащаяся в резерве дебиторской задолженности, периодически подвергается перекрестной сверке с результатами проведенной инвентаризации.

Таблица 2

Реестр старения дебиторской задолженности

Номер счета-фактуры	Сумма счета-фактуры, тыс. руб.	Максимальный срок оплаты	Дата поступления платежа	Сумма оплаты, поступившая за период, тыс. руб.				
				0 дн.	до 7 дн.	до 45 дн.	до 90 дн.	свыше 90 дн.
1	350 000	15.02.10	18.02.10		50 000			
			20.02.10		70 000			
			23.02.10			150 000		
			25.02.10			80 000		
2								
3								
итого					...	...		
Структура дебиторской задолженности, %	100 %				34	66		

На дату проведения инвентаризации бухгалтерии необходимо составить справку о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности предприятия, которую нужно приложить к «Акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами» (ф. ИНВ-17). Она должна содержать подробные сведения о каждом дебиторе, сумме задолженности и причине ее возникновения. Здесь же указываются документы, которые подтверждают задолженность (прежде всего это платежные и отгрузочные документы). В ф. ИНВ-17 предусмотрены графы для выделения подтвержденного и не подтвержденного дебиторами долга. Помимо этого, в ней отдельно указывают обязательства, срок исковой давности по которым подошел к концу. Однако в акте нет графы для указания сумм задолженности с еще не истекшим сроком давности, но которую, тем не менее, посчитали нереальной для взыскания. Эту графу было бы целесообразно включить в документ, в противном случае сумма безнадежных долгов сольется с «просроченными» обязательствами.

На основании составленного акта руководитель организации издает приказ о списании безнадежной задолженности.

Подготовка реестра старения дебиторской задолженности поможет менеджеру оперативно отслеживать изменения ее структуры и выявлять причины возникновения безнадежных долгов.

С целью минимизации рисков возникновения сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности в условиях финансового кризиса необходимо предпринять комплекс мер, направленных на принятие решения об условиях предоставления кредита. Одной из таких мер является формирование кредитной политики. В ее

основе лежит сравнение потенциальных выгод от увеличения объема продаж за счет реализации в кредит со стоимостью обслуживания этого кредита.

Основными элементами кредитной политики являются: формирование кредитного рейтинга клиентов и выработка условий коммерческого кредитования.

Формирование кредитного рейтинга покупателей и заказчиков заключается в распределении покупателей по группам риска непогашения дебиторской задолженности. В основу распределения могут быть заложены такие показатели, как: общее время работы с данным покупателем, объем продаж, приходящийся на данного покупателя, объемы и сроки просроченной задолженности по данному покупателю, показатели оборачиваемости дебиторской задолженности, а также качественная оценка значимости клиента с позиции работающего с ним менеджера.

Кредитный рейтинг необходимо перевести в числовое значение. С этой целью все упомянутые выше показатели переводятся в 100-балльную шкалу измерения, в которой нулю соответствует наименее, а ста – наиболее предпочтительное значение. Возможные значения этих показателей приводятся в табл. 3. Они устанавливаются экспертным путем и зависят от сферы деятельности организации, специфики ее продукции и т. п. Затем каждому показателю присваивается весовое значение значимости, и тогда кредитный рейтинг конкретного клиента определяется как сумма взвешенных оценок.

Веса значимости (графа 6) определяются на основании анализа опыта работы с покупателями за прошлые отчетные периоды. Для этого необходимо оценить влияние каждого показателя на скорость погашения дебиторской задолженности с помощью коэффициентов корреляции.

По этой шкале всех клиентов можно разделить на несколько групп по уровню надежности: 1) группа клиентов повышенного риска, 2) группа клиентов особого внимания, 3) группа надежных клиентов и 4) группа «золотых» клиентов. Подобная классификация позволяет оценить риски и расставить приоритеты при разработке

политики кредитования. В зависимости от кредитоспособности покупателя выбираются условия предоставления кредита: длительность отсрочки платежа, размер и условия предоставления скидок; форма штрафных санкций и т. д.

Таблица 3

**Шкала оценки показателей надежности клиентов**

№	Показатель	Балльная оценка				Вес	Взвешенная оценка
		25	50	75	100		
1	Средний за период объем продаж, в % от общего объема продаж	Менее 10	10–15	15–20	Более 20		
2	Оборачиваемость дебиторской задолженности, дней	Более 30	20–30	10–20	Менее 10		
3	Оборачиваемость просроченной задолженности, в % от объема продаж	Более 50	20–50	5–20	Менее 5		
4	Сроки просроченной задолженности, дней	До 30	30–60	60–90	Свыше 90		
5	Период работы с клиентом, лет	Менее 1	1–2	2–5	Более 5		
6	Качественная оценка клиента						
	Итого:					1	

Внутрифирменные стандарты предоставления кредита могут базироваться на следующих допущениях:

- 1) клиент набирает менее 50 баллов по шкале надежности, тогда кредит не предоставляется, расчеты ведутся по предоплате или по факту;
- 2) клиент набирает от 50 до 70 баллов – ему предоставляется ограниченное кредитование;
- 3) клиент, набравший более 70 баллов, имеет право на получение кредита на стандартных условиях.

Наиболее объективным способом формирования кредитного рейтинга клиентов является выделение группы VIP-клиентов, обеспечивающих компании наибольший объем продаж. Предоставление клиенту товарного кредита эффективно тогда, когда его доля в товарообороте превышает его долю в совокупной дебиторской задолженности. При решении этих вопросов на помощь приходит ABC-XYZ анализ.

Распределение клиентов по группам осуществляется по следующему алгоритму: рассчитывается доля товарооборота по каждому клиенту в общей сумме товарооборота всех покупателей, а затем клиенты распределяются по группам: А, В, С в порядке убывания их доли в совокупном товарообороте. В группу А включаются клиенты, приносящие основную часть выручки – 70–80 % от объема продаж; в группу В – клиенты, на которых приходится 10–20 % товарооборота предприятия и закупки которых невелики, но стабильны; в группу С – попадают остальные клиенты.

На результаты анализа накладываются данные о соответствующей доле дебиторской задолженности, приходящейся на каждую группу клиентов (табл. 4).

Таблица 4

**Результаты А, В, С анализа дебиторской задолженности предприятия за 2 полугодие 2010 г.**

Распределение клиентов	Объем продаж	Доля в объеме продаж, %	Клиенты	Доля в дебиторской задолженности, %
Группа А	449 628	73	1, 2, 3, 4	56
Группа В	125 691	20	5, 6	38
Группа С	42 422	7	7	6
Итого:	617 741	100		100

Таким образом, клиенты группы А обеспечивают 73 % общего товарооборота предприятия, и их доля в дебиторской задолженности составляет 56 %. Покупателям этой группы довольно эффективно предоставление товарного кредита, так как их доля в товарообороте превышает долю в совокупной дебиторской задолженности, чего нельзя сказать об оставшихся двух группах.

Подобное разделение клиентов на группы может быть использовано как ориентир для взаимозачетов с ними, для принятия решений по дифференциации предостав-

ляемых клиентам скидок, по максимальным объемам кредита, проценту необходимой предоплаты и т. д.

Результаты распределения клиентов по группам риска неплатежеспособности направляются главному бухгалтеру, который, в свою очередь, использует их при определении сомнительности того или иного долга.

В сельскохозяйственных предприятиях существует дебиторская задолженность, в том числе и просроченная. В бухгалтерском и налоговом учете долги, нереальные к взысканию (безнадежные долги), списываются

двумя способами: за счет ранее созданного резерва по сомнительным долгам; путем включения долга в расходы организации, если резерв не создавался (или его не хватило).

Списывается безнадежная задолженность на основании:

- документов, подтверждающих поставку товара, выполнение работ, оказание услуг и т. д.;
- акта инвентаризации расчетов;
- приказа (распоряжения) руководителя организации о списании таких обязательств;
- документов, подтверждающих нереальность взыскания долга, если долг списывается до истечения срока давности (выписка из ЕГРЮЛ о ликвидации должника).

Если руководство сельскохозяйственного предприятия принимает решение о создании резерва по сомнительным долгам, рекомендуется следующий алгоритм действий:

1) провести инвентаризацию дебиторской задолженности на последнее число отчетного (налогового) периода;

2) определить расчетную сумму отчислений в резерв (PCO) с учетом следующих требований:

– если срок возникновения задолженности свыше 90 календарных дней, в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;

– если срок возникновения задолженности – от 45 до 90 календарных дней (включительно), в сумму резерва включается 50 % от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;

– если срок возникновения задолженности до 45 дней, сумма резерва не увеличивается;

3) определить предельную сумму отчислений в резерв (PCO).

Сумма резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 % от выручки отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии со ст. 266 НКРФ;

4) сравнить расчетную сумму отчислений (PCO) и предельную сумму отчислений (PCO).

Если по результатам сравнения окажется, что расчетная сумма больше или равна предельной сумме, то

в резерв включается сумма отчислений, соответствующая предельной сумме. Но если окажется, что расчетная сумма меньше предельной суммы, то в резерв включается сумма отчислений, соответствующая расчетной сумме отчислений.

Исчисленная таким образом сумма отчислений включается в состав внереализационных расходов на последнее число отчетного (налогового) периода. Рассмотрим на примере, как в соответствии с требованиями налогового законодательства можно рассчитать сумму отчислений в резерв по сомнительным долгам.

Пример. Сельскохозяйственное предприятие выявило следующие сомнительные долги по состоянию на 31.03.10 г. по результатам инвентаризации дебиторской задолженности за I квартал 2010 г.:

– задолженность заказчика за выполненные подрядные работы – 80 000 р. (в том числе НДС – 12 203,39 руб.), срок платежа по договору – 21.01.10 г. в табл. 5 эта задолженность обозначена как долг № 1;

– задолженность покупателя за поставленные товары – 100 000 р. (в том числе НДС – 15 254,24 руб.), срок платежа по договору – 16.03.10 г., в табл. 5 эта задолженность указана как долг № 2;

– задолженность покупателя за поставленные товары 150 000 руб. (в том числе НДС – 22 881,36 руб.), срок платежа по договору – 02.02.10 г., в табл. 5 эта задолженность обозначена как долг № 3.

Выручка организации от реализации товаров (работ, услуг) по итогам I квартала 2010 г. составила 1 800 000 руб. Бухгалтерия рассчитывает сумму отчислений в резерв по сомнительным долгам на I квартал 2010 г. следующим образом;

1) была определена расчетная сумма отчислений в резерв (PCO). Результат расчета приводится в табл. 5;

2) рассчитана предельная сумма отчислений в резерв (PCO) – 180 000 руб. (1 800 000 \* 10 %);

3) произведено сравнение расчетной суммы отчислений (PCO) с предельной суммой отчислений (PCO): 115 000 руб. < 180 000 руб.

На расходы по итогам I квартала 2010 г. отнесена расчетная сумма отчислений в резерв 115 000 руб.

Таблица 5

Расчет отчислений в резерв по сомнительным долгам за I квартал 2010 г.

Долг	Сумма долга, руб.	Срок платежа по договору	Срок долга по состоянию на 31.03.10 г., количество календарных дней	Процент отчислений в резерв, %	Сумма отчислений в резерв, руб.
1	80 000	21.01.10	от 45 до 90	50	40 000
2	100 000	16.03.10	до 45	0	0
3	150 000	02.02.10	от 45 до 90	50	75 000
Итого за I квартал 2010 г.:					115 000

Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная предприятием в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, может быть перенесена им на следующий отчетный (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода.

В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов налогоплательщика в текущем отчетном (налоговом) периоде.

Если же сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка

резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы в текущем отчетном (налоговом) периоде.

Рассмотрим на примере, как будет происходить перенос остатка резерва на следующий отчетный период.

В сельскохозяйственном предприятии по состоянию на 30.06.10 г. по результатам инвентаризации дебиторской задолженности за полугодие 2010 г. организация получила следующие данные:

– сомнительный долг № 1 признан безнадежным в связи с ликвидацией организации-заказчика, убыток по нему списан за счет резерва;

– сомнительный долг № 2 перешел в группу со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней;

– выявлена задолженность покупателя за поставляемые товары в размере 30 000 руб. (срок платежа по договору до 01.04.10 г.).

Выручка организации от реализации товаров (работ, услуг) во II квартале 2010 г. составила 1 100 000 руб.

В соответствии с учетной политикой организации остаток резерва предыдущего отчетного (налогового) периода переносится на следующий отчетный (налоговый) период.

Сумма отчислений в резерв по сомнительным долгам на полугодие 2010 г.:

1. Определена расчетная сумма отчислений в резерв (PCO) (табл. 6).

2. Исчислена предельная сумма отчислений в резерв (PCO). Она составила 290 000 руб.  $[(1\ 800\ 000\ \text{руб.} + 1\ 100\ 000\ \text{руб.}) \cdot 10\ %]$ .

3. Проведено сравнение расчетной суммы отчислений (PCO) с предельной суммой отчислений (PCO): 265 000 руб. < 290 000 руб.

На расходы по итогам полугодия 2010 г. можно было бы отнести расчетную сумму отчислений 265 000 руб. Однако у организации имеется остаток резерва предыдущего отчетного периода (I квартал 2010 г.), поэтому сумма нового резерва подлежит корректировке.

Таблица 6

**Расчет отчислений в резерв по сомнительным долгам за II квартал 2010 г.**

Долг	Сумма долга, руб.	Срок платежа по договору	Срок долга по состоянию на 31.03.10 г., количество календарных дней	Процент отчислений в резерв, %	Сумма отчислений в резерв, р.
1	100 000	16.03.10	более 90	100	100 000
2	150 000	02.02.10	более 90	100	150 000
3	30 000	01.04.10	от 45 до 90	50	15 000
Итого за 2 квартал 2010 г.					265 000

Рассчитаем сумму остатка резерва. Она будет равна 30 000 руб. (110 000 руб. (сумма резерва предыдущего периода) – 80 000 руб. (сумма безнадежного долга № 1).

Поскольку сумма остатка резерва предыдущего периода меньше, чем сумма нового резерва и она уже учтена в расходах I квартала 2010 г., то сумма отчислений в но-

вый резерв, которую организация может учесть в расходах полугодия 2010 г., составит 235 000 р. (265 000 – 30 000).

Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета формирования резервов по сомнительным долгам, а также учета списания дебиторской задолженности, нереальной для взыскания, представлен в табл. 7.

Таблица 7

**Корреспонденция счетов бухгалтерского учета по операциям начисления и использования резерва по сомнительным долгам**

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	Сформирован резерв по сомнительным долгам в составе прочих расходов	115 000	91,2	63
2	Списана сомнительная дебиторская задолженность за счет резерва	80 000	63	76 или 62
3	Учтена за балансом списанная дебиторская задолженность	50 000	007	
4	Неиспользованная до конца отчетного периода сумма резерва присоединена к финансовому результату периода	35 000	63	91,1
5	Погашение списанной с баланса задолженности покупателем	30 000	51	91,1
6	Снята с учета за балансом списанная дебиторская задолженность после оплаты покупателем списанной задолженности	30 000		007
7	Снята с учета за балансом списанная дебиторская задолженность после истечения пятилетнего срока или из-за ликвидации дебитора	20 000		007

В условиях финансового кризиса встает острая проблема контроля над дебиторской задолженностью, поскольку своевременное поступление выручки от продажи продукции (работ, услуг) является залогом для дальнейшей производственно-финансовой деятельности сельскохозяйственного товаропроизводителя. Целью внутреннего контроля дебиторской задолженности является временное выявление законности и эффективности осуществления расчетных операций и тем самым способствовать укреплению расчетной дисциплины предприятия.

Задачами внутреннего контроля дебиторской задолженности является выявление наличия, законности и реальности возникновения, полноты и своевременности отражения в учете и отчетности остатков той или иной задолженности, а также определение комплекса мероприятий по укреплению расчетной дисциплины и своевременного погашения дебиторской задолженности.

Предлагаем внутренний контроль над дебиторской задолженностью (в разрезе участка продаж) организовывать по следующим четырем основным этапам (табл. 8).

Таблица 8

**Этапы проверки дебиторской задолженности**

№ п/п	Перечень контрольных процедур по этапам проверки	Источники информации
1	Правовая оценка договоров	
1.1	Экспертиза договоров с покупателями и заказчиками	Договоры купли-продажи, поставки, контрактации и иные соглашения по выполнению работ, услуг
2	Организация первичного учета дебиторской задолженности	
2.1	Контроль законности совершения операций и создания первичных документов	Накладные, счета-фактуры, акты инвентаризации, графики документооборотов
2.2	Контроль соответствия первичной документации регистрируемым оперативным фактам	
2.3	Формальная проверка первичных документов на наличие обязательных реквизитов	
2.4	Контроль полноты, точности и своевременности регистрации и обработки первичных документов	
2.5	Проверка соблюдения графика документооборота	
3	Оценка состояния дебиторской задолженности	
3.1	Проверка реальности дебиторской задолженности	Анализ счетов 62, 68, 90, 76, акты сверок, решения судов, переписка с организациями
3.2	Проверка правильности списания безнадежной дебиторской задолженности	
4	Оценка дебиторской задолженности	
4.1	Проверка расчетов с покупателями и заказчиками в части «Авансов выданных»	Договоры, платежные поручения, переписка с организациями
4.2	Проверка расчетов с покупателями и заказчиками	Первичные документы по продаже продукции, работ, услуг, договоры продажи продукции (работ, услуг), анализ счетов 62, 90, переписка с покупателями и заказчиками

Внутренний контроль дебиторской задолженности следует начинать с правовой оценки договоров покупателей и заказчиков, поставщиков и подрядчиков на предмет законности совершаемых операций в соответствии с ГК РФ. Кроме того, необходимо выяснить, имеются ли в договорах соответствующие санкции (штраф, пеня) за несвоевременное выполнение или невыполнение пунктов договоров, касающихся оплаты продукции, работ и услуг.

Правильно оформленный с юридической точки зрения договор является залогом благоприятного исхода дел в суде для организации, являющейся истцом.

Контроль над надлежащей организацией первичного учета дебиторской задолженности способствует укреплению в целом всей системы внутреннего контроля предприятия. Так, например, правильно оформленные договоры – одно из необходимых требований в случае

продажи дебиторской задолженности по договору уступки права требования (цессия), а ненадлежащее оформление счетов-фактур ведет к серьезным проблемам с налоговыми органами.

Контроль над состоянием дебиторской задолженности следует начинать с общей оценки динамики ее объема в целом и в разрезе ее статей. Количественный анализ дебиторской задолженности позволит перейти к качественному анализу ее состояния. Качественный анализ дебиторской задолженности позволяет определить динамику абсолютного и относительного размеров просроченной краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности. Нами разработаны и предлагаются к использованию меры по укреплению расчетно-платежной дисциплины (табл. 9).

**Меры по укреплению расчетно-платежной дисциплины**

<b>Задачи</b>	<b>Мероприятия</b>
1. Укрепление расчетно-платежной дисциплины	1.1. Установление лимита дебиторской задолженности
	1.2. Анализ финансового состояния покупателей и заказчиков по данным их бухгалтерской отчетности за последние 3 года с целью выявления их платежеспособности
	1.3. Внесение в договоры условий ответственности за нарушение условий оплаты
	1.4. Выставление претензий за нарушение условий договора
	1.5. Создание резервов по сомнительным долгам
	1.6. Своевременное направление дебиторам, нарушающим сроки оплаты, извещения о возникновении задолженности
2. Совершенствование учета дебиторской задолженности	2.1. Оперативная информированность персонала, отвечающего за отгрузку продукции, о текущей дебиторской задолженности
	2.2. Проставление на пакете документов по продаже продукции отметки о проверке дебиторской задолженности покупателя
	2.3. Незамедлительное погашение сопроводительных оправдательных документов после подписания платежного поручения
	2.4. Ежемесячное проведение сверки дебиторской задолженности
3. Погашение дебиторской задолженности	3.1. Проведение взаимозачета
	3.2. Продажа дебиторской задолженности по договору уступки права требования
	3.3. Истребование задолженности по вексям
	3.4. Списание на убытки безнадежной дебиторской задолженности

Необходимо учитывать тот факт, каким образом на предприятии организован обмен информацией между службой внутреннего контроля и органом управления предприятия, так как сами по себе результаты внутреннего контроля лишь сигнализируют об ошибках и нару-

шениях, но не являются гарантом их исправления. Необходимо выяснить, какие действия предпринимаются со стороны руководства после выявленных службой внутреннего контроля недостатков в системе учета.

**ЛИТЕРАТУРА**

1. Белов, Н. Г. Контроль и ревизия в сельском хозяйстве: учебник / Н. Г. Белов. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 392 с.
2. Горбатова, О. Е. Учет просроченной дебиторской задолженности / О. Е. Горбатова // Бухгалтерский учет. – 2008. – № 21. – С. 28–31.
3. Горшкова, Н. В. Организация консолидированного учета в агрохолдингах / Н. В. Горшкова // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. – 2010. – 2 (12). – С. 152–155.
4. Гупалова, Т. Н. Бухгалтерский и налоговый учет резерва по сомнительным долгам в сельскохозяйственных организациях / Т. Н. Гупалова // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2009. – № 8. – С. 25–31.
5. Хосиев, Б. Н. Внутренний контроль дебиторской задолженности в сельскохозяйственных организациях / Б. Н. Хосиев, О. В. Мощенко // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2009. – № 5. – С. 42–45.