

ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В КОММЕРЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

© 2020

Т.А. Мирошниченко, кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры экономики и менеджмента
Донской государственной аграрной университет, п. Персиановский (Россия)

Ключевые слова: внутренний контроль; дебиторская задолженность; этапы контроля; процедуры контроля; оценка внутреннего контроля; управление дебиторской задолженностью.

Аннотация: Нынешняя экономическая нестабильность негативно влияет на финансовую устойчивость и платежеспособность коммерческих предприятий. Наблюдается рост дебиторской задолженности, увеличиваются кассовые разрывы, появляется необходимость в привлечении заемных средств, и, как следствие, ухудшается финансовое состояние экономических субъектов. В результате этого возникает потребность в организации внутреннего контроля дебиторской задолженности, обеспечивающего снижение финансовых рисков и повышающего финансовую устойчивость предприятий. Разработан комплексный алгоритм построения системы внутреннего контроля дебиторской задолженности, включающий три основных этапа: организационно-подготовительный этап, этап осуществления внутреннего контроля и этап оценки эффективности системы внутреннего контроля. Предложенные мероприятия организационно-подготовительного этапа, учитывающие особенности системы управления предприятием, масштабы его деятельности и объем документооборота, позволят создать в коммерческой организации нормативно-правовую основу для организации внутреннего контроля дебиторской задолженности и системы мотивации персонала, задействованного в нем. Для этапа осуществления внутреннего контроля были выделены, сгруппированы, логически выстроены и описаны процедуры предварительного, текущего и последующего контроля дебиторской задолженности в коммерческих организациях. Подготовлены примеры документов, позволяющие организовать внутренний контроль за своевременностью расчетов с дебиторами и претензионную работу с ними, а также получить оперативную информацию для принятия управленческих решений по взысканию дебиторской задолженности. Этап оценки системы внутреннего контроля предусматривает применение методов и приемов, позволяющих выявить недостатки в системе внутреннего контроля и внести корректировки в ее работу. Предложенный комплексный подход к организации и осуществлению внутреннего контроля позволяет своевременно реагировать на возникновение рисков дебиторской задолженности, принимать меры по их устранению и дает возможность организовать работу с дебиторской задолженностью наиболее эффективно.

ВВЕДЕНИЕ

В нынешних условиях нестабильности мировой экономики и экономики России в частности коммерческим предприятиям очень важно сохранять свою финансовую устойчивость и платежеспособность. Во многом этому способствует своевременность платежей дебиторов, обеспечивающая приток денежных средств в организацию, что позволяет экономическому субъекту вовремя направить поступившие средства на погашение кредиторской задолженности, расширение производства и реализацию инвестиционных проектов.

Вместе с тем, по данным Росстата, в России наблюдается ежегодный рост дебиторской задолженности: в 2017 году темп роста по сравнению с предыдущим годом составил 108,6 %, в 2018 году – 115,9 %, а в 2019 году – 108,2 %¹. Данные показывают, что у крупного и среднего бизнеса имеются проблемы с качеством управления дебиторской задолженностью. Не исключено, что в 2020 году из-за сложившейся неблагоприятной экономической ситуации в стране может произойти задержка платежей по обязательствам и существенно возрастет дебиторская задолженность.

Для устранения риска дебиторской задолженности и повышения эффективности управления ею в организации необходимо создать хорошо налаженный внутренний контроль над состоянием расчетов с дебиторами и обеспечить оперативное принятие управленческих решений в отношении возникающих рисков. В системе управления дебиторской задолженностью внутреннему контролю ученые и практики отводят особое место, указывая на тот факт, что его отсутствие зачастую приводит к негативным последствиям для экономики предприятия в целом [1–3].

В настоящее время законодательно закреплена обязанность экономического субъекта в части организации и осуществления внутреннего контроля над совершаемыми фактами хозяйственной жизни (ст. 19 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»). В Информации Минфина России № ПЗ-11/2013 даны общие рекомендации по организации и осуществлению экономическим субъектом внутреннего контроля, предусмотренного вышеназванным федеральным законом. На основании рекомендаций Минфина России каждое коммерческое предприятие должно установить свои правила организации и осуществления внутреннего контроля над операциями с дебиторами.

Исследованию вопросов внутреннего контроля и управления дебиторской задолженностью уделяется много внимания со стороны ученых и практиков, однако большинство их работ посвящено отдельным этапам и элементам построения системы внутреннего контроля

¹Темпы роста (снижения) дебиторской задолженности организаций (без субъектов малого предпринимательства) по Российской Федерации // Федеральная служба государственной статистики.
URL: https://www.gks.ru/storage/mediabank/Temp_deb.htm
(дата обращения: 27.04.2020).

в организации. Одни авторы акцентируют внимание исключительно на различных способах и приемах внутреннего контроля, позволяющих минимизировать риски дебиторской задолженности [4–6]. Другие авторы считают, что основное внимание в управлении дебиторской задолженностью должно уделяться анализу дебиторской задолженности и мониторингу ее состояния [7–9]. Третья группа авторов существенную роль в управлении дебиторской задолженностью отводит формированию кредитной политики предприятия и процедурам проверки финансовой устойчивости и платежеспособности контрагентов [10; 11].

Некоторые авторы, проанализировав различные исследования в области внутреннего контроля над обязательствами, предположили, что его можно подразделить на несколько видов: учетный, инвентаризационный, аудированный, аналитический контроль и мониторинг. Описав сущность каждого вида контроля, авторы в то же время не уточнили их взаимосвязь и последовательность применения [12].

Таким образом, анализ литературных источников показал, что во многих исследованиях отсутствует комплексный подход к организации на предприятии эффективной системы внутреннего контроля дебиторской задолженности.

Цель исследования – разработка комплексного научного подхода к организации внутреннего контроля дебиторской задолженности в коммерческих организациях.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Изучив и обобщив исследования ученых, опыт практиков и рекомендации нормативных документов Российской Федерации, мы предлагаем авторскую методику организации системы внутреннего контроля дебиторской задолженности на предприятии, основанную на комплексном и поэтапном ее построении.

Алгоритм организации системы внутреннего контроля дебиторской задолженности предусматривает выделение трех основных этапов (рис. 1).

Построение внутреннего контроля необходимо начинать с организационно-подготовительного этапа, позволяющего в дальнейшем обеспечить необходимую нормативно-правовую базу для осуществления внутреннего контроля над состоянием расчетов с дебиторами. В первую очередь в организациях должны быть разработаны локальные нормативные акты (положения, стандарты и т. п.), закрепляющие порядок работы с дебиторской задолженностью и осуществления контроля над нею.

Основным локальным документом, регламентирующим функционирование внутреннего контроля на предприятии, является Положение по организации внутреннего контроля дебиторской задолженности. В нем следует отразить объекты контроля, порядок и сроки проведения внутреннего контроля, контрольные приемы и процедуры, а также лиц, ответственных за их выполнение. В Информации Минфина России № ПЗ-11/2013 содержится рекомендация по подготовке матрицы рисков и процедур внутреннего контроля, которая разрабатывается на предприятии с целью систематизации процедур внутреннего контроля, относящихся к определенным выявленным рискам и зафиксированных в соответствующих внутренних организационно-распорядитель-

ных документах, а также оценки полноты покрытия внутренним контролем выявленных рисков.

Подготовка внутренних регламентов по осуществлению внутреннего контроля дебиторской задолженности должна осуществляться с учетом структуры системы управления, объемов продаж и документооборота на предприятии. В крупных организациях (холдингах, корпорациях), где объемы продаж достаточно велики, функции контроля, как правило, возлагают на финансовый отдел, службу внутреннего контроля, службу внутреннего аудита (внутреннего аудитора) и отдельных сотрудников организации, в средних предприятиях – на подразделение внутреннего контроля, внутреннего ревизора (контролера) и отдельных сотрудников организации, на малых предприятиях эти функции выполняет руководитель предприятия и главный бухгалтер.

Назначение лиц, ответственных за контроль над состоянием дебиторской задолженности и подготовку документации для своевременного предъявления претензий дебиторам, следует закрепить приказом руководителя организации или иным распорядительным документом. После чего ответственным сотрудникам вменяется в обязанность исполнение определенных контрольных функций, которые закрепляются в должностных инструкциях.

Кроме того, на данном этапе осуществляется подготовка внутренних стандартов (регламентов) работы с покупателями (заказчиками) и формируется кредитная политика. При их разработке первоочередная роль должна быть отведена сотрудникам юридической службы. Необходимо рассмотреть договорные отношения с контрагентами именно с точки зрения возникновения дебиторской задолженности как обязательства дебитора по погашению его кредиторской задолженности. При этом необходимо учитывать следующие принципы обязательства: обязательности, обоснованности (конкретности), срочности, обеспеченности [13].

При формировании кредитной политики предприятия производится «разработка стандартов кредитоспособности дебиторов; установление сроков предоставления кредитов; определение условий и размеров предоставляемых скидок и взимаемых штрафов (наценок); создание системы сбора платежей; создание системы резервов по сомнительным долгам» [14, с. 88].

Для построения внутреннего контроля в системе управления дебиторской задолженностью нужно разработать должностные обязанности и продумать мотивацию сотрудников, ответственных за возникновение и погашение дебиторской задолженности – от момента подготовки договоров до поступления денежных средств и составления отчетных данных по дебиторской задолженности [13]. На наш взгляд, распределение должностных обязанностей и разработка системы мотивации сотрудников должны опираться прежде всего на внутренние регламенты, увязывающие бизнес-процессы и систему внутреннего контроля в организации.

На этапе осуществления внутреннего контроля дебиторской задолженности ответственные лица выполняют контрольные процедуры, которые по времени осуществления можно разделить на процедуры предварительного, текущего и последующего контроля. Процедуры предварительного контроля должны быть направлены на обеспечение соблюдения внутренних

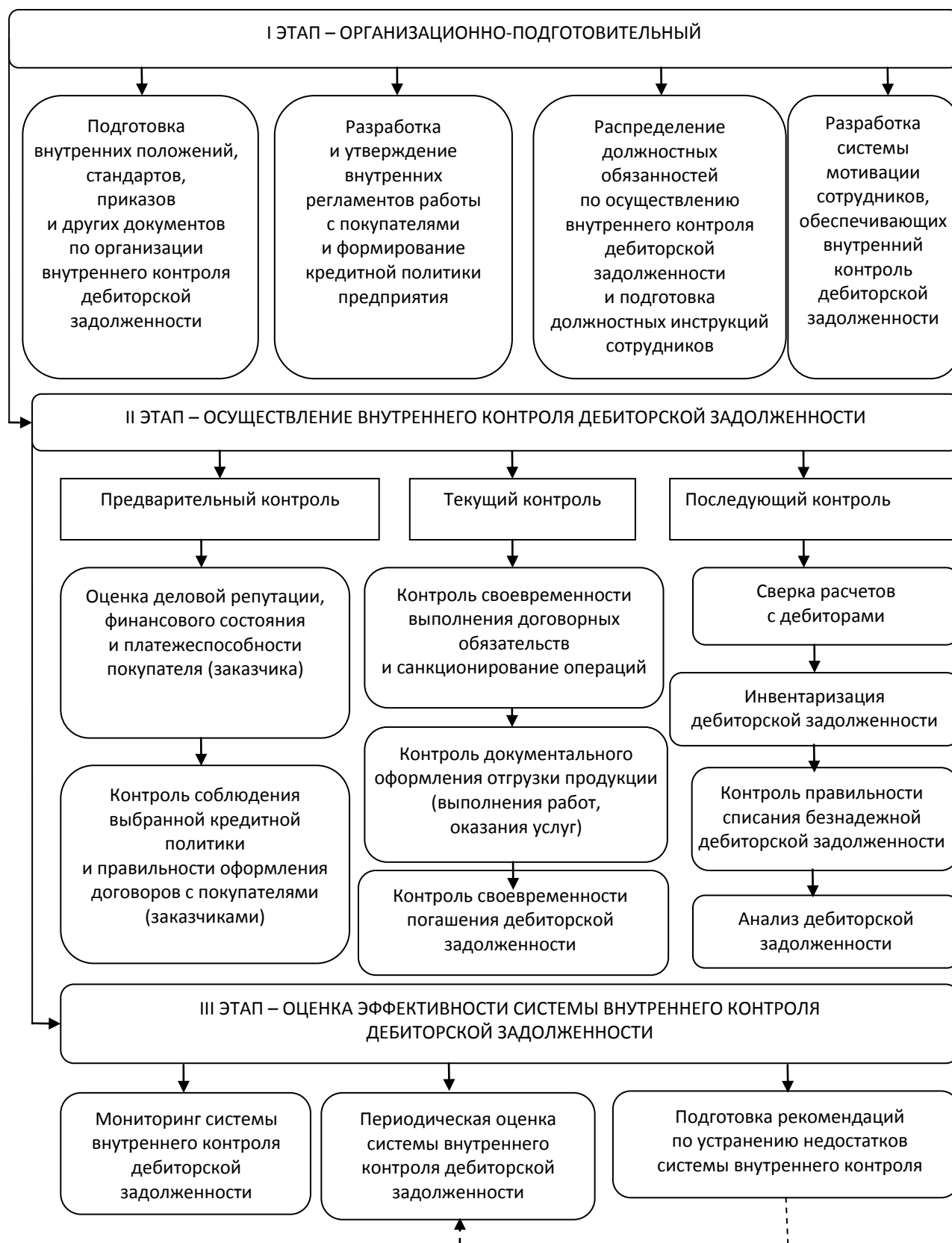


Рис. 1. Основные этапы организации внутреннего контроля дебиторской задолженности на предприятии

стандартов (регламентов) работы с покупателями и заказчиками и кредитной политики предприятия. Они включают проверку соответствия заключаемых с покупателями (заказчиками) договоров требованиям Гражданского кодекса РФ и внутренних организационно-распорядительных документов. Перед заключением договора на поставку (отгрузку) товаров (работ, услуг) целесообразно проверить деловую репутацию контрагента и оценить его финансовое состояние и платежеспособность, используя методики финансового анализа. Руководствуясь кредитной политикой, определяют порядок и сроки расчетов, наличие и размер предварительной оплаты или аванса, обеспечения обязательства залоговым имуществом, а также необходимость страхования дебиторской задолженности и т. п. Для снижения риска неплатежей в договорах с недостаточно благонадежными покупателями (заказчиками) имеет смысл прописать обязательную предварительную оплату (аванс) в размере от 50 до 100 % и/или страхование обязательства на всю сумму.

Процедуры текущего контроля дебиторской задолженности включают выполнение руководством и менеджментом предприятия контроля за выполнением договорных обязательств и обеспечения своевременности отгрузки продукции (выполнения работ, оказания услуг). Контроль над операциями по отгрузке определенного вида продукции, соответствие ее количества и качества условиям заключенных с покупателями договоров обеспечивается путем санкционирования операций руководителем предприятия или уполномоченным им лицом. Это позволяет предотвратить различные злоупотребления со стороны должностных лиц предприятия.

Главный бухгалтер, подписывая первичные документы по отгрузке продукции (счета-фактуры, товарные накладные, товарно-транспортные накладные и другие), контролирует правильность их оформления. Контроль за правильностью документального оформления сделок дает возможность в дальнейшем избежать проблем при истребовании не возвращенной вовремя дебиторской задолженности, а также правильно отразить суммы задолженности на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской финансовой отчетности.

Для организации контроля за своевременностью расчетов с дебиторами разные авторы предлагают ряд действенных инструментов.

1. Формирование реестра дебиторской задолженности в разбивке по контрагентам и заключенным с ними договорам. В реестре по каждому контрагенту и догово-

ру следует показать дату возникновения и сумму задолженности в рублях и иностранной валюте, а также дату погашения задолженности по условиям договора. Предварительно можно сгруппировать контрагентов по группам: покупатели и заказчики, поставщики и подрядчики (по авансам выданным), прочие дебиторы. Данные для заполнения реестра формируются в системе бухгалтерского учета.

2. Составление списка значимых долгов (свыше минимально установленной суммы задолженности), которые следует контролировать в еженедельном режиме. Контроль дебиторской задолженности из данного списка осуществляется особенно тщательно. По мнению О.А. Малковой, нужно контролировать только ту сумму задолженности, которая не меньше установленного лимита, так как отслеживание и возврат незначительной суммы влекут за собой трудозатраты, не соотносимые с полученным результатом [15].

3. Подготовка реестра старения дебиторской задолженности, формат которого должен отражать важную информацию для принятия оперативных управленческих решений. В нем дебиторская задолженность подразделяется на группы в зависимости от сроков возникновения: текущая (по которой срок погашения еще не наступил), срочная (по которой срок оплаты наступил) и просроченная (по которой истек срок оплаты и предоставления коммерческого кредита). Реестр позволит избежать или минимизировать просроченную дебиторскую задолженность, принять своевременные меры, чтобы долги не превратились в безнадежные [16]. Реестр может включать следующие данные (таблица 1).

Использование реестра позволяет руководству организации наладить взаимодействие с дебиторами, применяя индивидуальный подход. Если клиент по разным причинам всегда оплачивает счета позже установленного срока, имеет смысл изменить условия работы с ним: либо предусмотреть предварительную оплату по договору и осуществлять поставку только после получения платежа, либо пересмотреть сроки оплаты в сторону реальных (которые сложились по факту) с повышением цен, либо предусмотреть оплату покупателем процентов за пользование деньгами. Могут пересматриваться и лимиты задолженности.

При возникновении просроченной задолженности для ее успешного взыскания важно своевременно начать претензионную работу. Для этого дебитору направляется письменное обращение по вопросу погашения им в добровольном порядке дебиторской задолженности.

Таблица 1. Структура реестра старения дебиторской задолженности

Наименование раздела	Характеристика раздела
Общие сведения	Отражаются наименование контрагента, номер договора, валюта договора. Указывается сотрудник, отвечающий за работу с конкретным клиентом
Контрольные параметры	Лимит дебиторской задолженности и отсрочка платежа в днях
Информация о дебиторской задолженности	Сведения о последних совершенных отгрузках, еще не оплаченных клиентами. Сумма каждой отгрузки и ее дата заполняются на основании данных бухгалтерского учета. Дата оплаты по договору и остаток дней до погашения задолженности рассчитываются исходя из условий по отсрочке платежа и даты отгрузки

Как правило, перед обращением в суд представители коммерческой организации проводят переговоры с представителями предприятия-дебитора или с физическим лицом-дебитором с целью взыскания задолженности во внесудебном порядке. Если согласие не будет достигнуто, то следует подготовить и направить дебитору претензию и исковое заявление в арбитражный суд о взыскании задолженности.

На наш взгляд, в том случае, когда расчетных операций с дебиторами много, имеет смысл ввести в документооборот организации реестр выставленных дебиторам претензий (таблица 2). В нем можно отразить по каждому проблемному дебитору дату начала ведения претензионной работы, сумму взыскиваемой задолженности в валюте РФ (при необходимости и в иностранной валюте), а также результат ведения претензионной работы. Данный реестр позволит отследить состояние проблемной задолженности, своевременно начать претензионную работу и отразить ее результат. Кроме того, на этапе оценки внутреннего контроля внутренний контролер (аудитор) сможет на его основе проверить правильность организации и ведения работы с проблемной задолженностью.

К возможным мерам по взысканию дебиторской задолженности относят прекращение отгрузки товаров контрагенту и начисление штрафов, применение новации для прекращения обязательства должника перед организацией, заключение соглашения об отступном, уступку прав требования третьему лицу, предоставление отсрочки (или рассрочки) платежа, продажу просроченной дебиторской задолженности, банкротство должника, различные психологические меры [11].

Процедуры последующего контроля дебиторской задолженности направлены на подтверждение достоверности ее величины, организацию работы с сомнительной и не истребованной в срок задолженностью и своевременность корректировки сальдо по счетам дебиторов, а также анализ дебиторской задолженности.

Для подтверждения сумм дебиторской задолженности организации необходимо периодически проводить сверку расчетов и оформлять акты сверки расчетов. Обычно сверка расчетов производится раз в год в ходе годовой инвентаризации, но если расчетных операций с дебиторами много, то целесообразно осуществлять сверку расчетов ежемесячно. При возникновении раз-

ногласий нужно подготовить необходимую документацию (сделать скан-копии договора, первичных документов, подтверждающих отгрузку продукции, и т. п.) и предъявить ее контрагенту для подтверждения сумм задолженности.

При появлении сумм сомнительной задолженности в организации может быть создан резерв по сомнительным долгам, порядок формирования которого закрепляется в Учетной политике организации для целей бухгалтерского и налогового учета.

При принятии арбитражным судом решения в пользу дебитора и отклонении предъявленного ему иска, а также при выявлении в ходе инвентаризации на балансе организации дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, претензионная или инвентаризационная комиссия должна представить руководителю предприятия предложения по ее списанию. Приказом руководителя организации закрепляется решение по списанию с баланса безнадежной дебиторской задолженности на прочие расходы или за счет созданного резерва по сомнительным долгам. Своевременность списания безнадежной к взысканию дебиторской задолженности обеспечивает достоверность ее отражения в бухгалтерской финансовой отчетности.

Для организации эффективного управления дебиторской задолженностью также важно проводить ее анализ, при этом периодичность такого анализа зависит от масштабов деятельности предприятия. На крупных предприятиях, где объемы продаж велики, анализ можно проводить ежемесячно, на средних и мелких предприятиях – раз в полугодие. К анализируемым показателям многие авторы относят динамику величины дебиторской задолженности, оборачиваемость дебиторской задолженности, длительность оборота дебиторской задолженности, соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, сопоставление фактической и планируемой величины дебиторской задолженности на определенный период времени и др. [1; 12; 17]. Анализ данных показателей поможет определить вероятность возникновения проблем с возвратом задолженности и платежеспособностью организации.

На третьем этапе организации внутреннего контроля дебиторской задолженности созданную в организации систему внутреннего контроля необходимо оценить с точки зрения ее адекватности внутренним и внешним

Таблица 2. Реестр выставленных претензий дебиторам (условный пример)

Наименование дебитора	Дата оплаты по договору	Дата начала претензионной работы		Сумма дебиторской задолженности, руб.	Результат претензионной работы		
		Предъявление претензии	Подача иска в суд		Погашение задолженности		Дата отклонения иска в суде
					дата	сумма, руб.	
ООО «АВС»	17.01.2019	07.02.2019	11.03.2019	170 000	10.06.2019	170 000	–
ООО «ВСА»	01.02.2019	15.02.2019	18.03.2019	85 000	–	–	17.06.2019
АО «СВА»	12.03.2019	26.03.2019	29.04.2019	263 000	25.07.2019	263 000	–

условиям деятельности организации и совершенствовать с учетом обнаруженных в процессе ее функционирования «узких мест» [18].

На этапе оценки системы внутреннего контроля внутренний контролер (аудитор) с помощью комплексного применения различных процедур (опроса, наблюдения, проверки доказательств осуществления внутреннего контроля, повторного проведения процедуры внутреннего контроля и др.) дает оценку эффективности организации и осуществления внутреннего контроля дебиторской задолженности.

На данном этапе широко используются вопросники, тесты, а также многокритериальные приемы оценки системы внутреннего контроля. Тесты и вопросники позволяют провести эту работу наиболее быстро и в результате получить качественную характеристику системы внутреннего контроля. Оценка эффективности внутреннего контроля проводится не реже одного раза в год. Объем, характер способов и методов оценки внутреннего контроля определяется руководителем организации и/или представителем собственника, а также внутренним аудитором (при наличии).

Одним из видов оценки системы внутреннего контроля дебиторской задолженности является мониторинг, который должен выполняться на постоянной основе. Непрерывный мониторинг может осуществляться представителем собственника или руководителем организации в форме регулярного анализа результатов деятельности организации, санкционирования операций, выверки счетов, перекрестных проверок, регулярной оценки и уточнения внутренней организационно-распорядительной документации и др. [19].

В ходе оценки функционирования системы внутреннего контроля выявляют ее недостатки, анализируют причины их возникновения, готовят рекомендации по их устранению и определяют сроки выполнения этих рекомендаций. По окончании установленных для исправления недостатков сроков необходимо провести повторную проверку и оценку процедуры внутреннего контроля дебиторской задолженности, которая ранее была признана неэффективной или недостаточно эффективной. Данный этап предполагает также доработку внутренней нормативной базы по основным аспектам, в которых должна быть задействована система внутреннего контроля дебиторской задолженности в организации [20].

ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Разработана методика организации внутреннего контроля дебиторской задолженности.

Выделен организационно-подготовительный этап построения внутреннего контроля дебиторской задолженности, включающий подготовку внутренних положений, стандартов, регламентов организации внутреннего контроля, выработку кредитной политики, распределение должностных обязанностей и ответственности между сотрудниками предприятия и разработку системы их материального стимулирования.

Определены основные процедуры этапа осуществления внутреннего контроля дебиторской задолженности, состоящие из предварительного, текущего и последующего контроля. Процедуры предварительного контроля обращены на оценку финансового состояния и деловой репутации контрагента, правильности оформле-

ния договоров и обеспечение соблюдения внутренних стандартов работы с дебиторами. Текущий контроль дебиторской задолженности включает процедуры, направленные на своевременность и полноту выполнения договорных обязательств, устранение ошибок в первичной документации, снижение риска возникновения просроченной дебиторской задолженности и ухудшения платежеспособности предприятия. Процедуры последующего контроля обеспечивают подтверждение достоверности величины дебиторской задолженности на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской финансовой отчетности, работу с сомнительной и не истребованной в срок задолженностью, проверку своевременности корректировки остатков по счетам дебиторов и анализ дебиторской задолженности.

Определены приемы и методы, выполняемые на этапе оценки эффективности системы внутреннего контроля дебиторской задолженности. Они включают непрерывный мониторинг системы внутреннего контроля, последующую периодическую оценку данной системы, подготовку на их основе рекомендаций по устранению выявленных недостатков и нарушений, а также доработку в случае необходимости внутренних локальных нормативных документов по организации внутреннего контроля на предприятии.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Галимова Э.И. Основные направления совершенствования организации внутреннего контроля расчетов с контрагентами // Известия Оренбургского государственного аграрного университета. 2017. № 1. С. 223–226.
2. Шурманов Н. Контроль дебиторской задолженности // Управление предприятием. 2013. № 1. С. 1–9.
3. Закиева Г.И., Ахтамова Г.А. Внутренний контроль управления дебиторской задолженностью, совершенствование системы // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2013. № 12-1. С. 283–286.
4. Богданова А.Е. Управление риском дебиторской задолженности коммерческой организации // Управление. 2013. № 1. С. 18–22.
5. Удалов А.А., Удалова З.В. Управление просроченной дебиторской и кредиторской задолженностью: контроль, анализ, учет // Проблемы учета, анализа, аудита и статистики в условиях рынка: ученые записки: сборник статей. Вып. 21. Ростов н/Д.: Ростовский государственный экономический университет «РИНХ», 2018. С. 186–195.
6. Лазарева Т.Г. Совершенствование учета и контроля договорных отношений как основа успешного функционирования экономических субъектов // Известия Самарской государственной сельскохозяйственной академии. 2015. № 2. С. 38–42.
7. Плисова А.Б. Внутренний контроль и аудит наличия и движения дебиторской задолженности // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2017. № 1. С. 1–9.
8. Радиокова Я.Ю., Загуменнов Н.Р., Колесниченко Е.А. Инструментарий управления дебиторской задолженностью предприятия // Социально-экономические явления и процессы. 2017. Т. 12. № 2. С. 106–114.

9. Герасимова Л.Н., Нига́й Д.Э. Совершенствование методов управления дебиторской задолженностью // Вестник Университета. 2015. № 1. С. 172–176.
10. Клычова Г.С., Хамидуллин З.З. Актуальные вопросы контроля и управления дебиторской задолженностью // Вестник Казанского государственного аграрного университета. 2016. Т. 11. № 1. С. 109–113.
11. Кравченко Л.Н., Ходоренко Е.О. Проблемы управления дебиторской задолженностью // Белгородский экономический вестник. 2018. № 3. С. 134–140.
12. Коваленко О.А., Яриков К.А., Коваленко И.С. Виды внутреннего контроля обязательств и их приемы в коммерческих организациях // Фундаментальные исследования. 2016. № 7-1. С. 121–125.
13. Тарасова Е.Ю. Управление дебиторской задолженностью // Управление. 2015. Т. 3. № 4. С. 41–48.
14. Мормуль Н.Ф., Еникеева С.А. Системный подход к управлению дебиторской задолженностью // Экономические и социально-гуманитарные исследования. 2015. № 2. С. 85–89.
15. Малкова О.А. Управление дебиторской задолженностью // Главная книга. 2014. № 3. С. 6–8.
16. Макаренко С.А., Сериков В.В. Модификация методики внутреннего контроля и управления рисками дебиторской задолженности // Инновационное развитие экономики. 2019. № 2. С. 262–270.
17. Щурина С.В., Пруненко М.А. Управление дебиторской задолженностью компании: теория и практика // Интернет-журнал Науковедение. 2017. Т. 9. № 1. С. 87–107.
18. Мирошниченко Т.А., Зубарева О.А. Создание системы внутреннего контроля в сельскохозяйственных организациях // Фундаментальные исследования. 2015. № 4. С. 229–233.
19. Долматова В.Ю., Зыбинская О.А. Организация внутреннего контроля: новый взгляд на управление экономическим субъектом // Аудит и финансовый анализ. 2014. № 5. С. 41–48.
20. Пионткевич Н.С. Формирование системы финансового контроля в организации // Фундаментальные исследования. 2018. № 2. С. 139–143.
21. *Problemy ucheta, analiza, audita i statistiki v usloviyakh rynka: uchenye zapiski: sbornik statey.* Rostov-on-Don, Rostovskiy gosudarstvennyy ekonomicheskiy universitet "RINKh" Publ., 2018. Vyp. 21, pp. 186–195.
22. Lazareva T.G. Improvement of accounting and control of the contractual relationship as a basis of the economic entity successful functioning. *Izvestiya Samarskoy gosudarstvennoy selskokhozyaystvennoy akademii*, 2015, no. 2, pp. 38–42.
23. Plisova A.B. Internal control and audit of the presence and movement of accounts receivable. *Upravlenie ekonomicheskimi sistemami: elektronnyy nauchnyy zhurnal*, 2017, no. 1, pp. 1–9.
24. Radyukova Ya. Yu., Zagumenov N.R., Kolesnichenko E.A. Tools of management of receivables of the enterprise. *Sotsialno-ekonomicheskie yavleniya i protsessy*, 2017, vol. 12, no. 2, pp. 106–114.
25. Gerasimova L.N., Nigay D.E. Improving the management of receivables. *Vestnik Universiteta*, 2015, no. 1, pp. 172–176.
26. Klychova G.S., Khamidullin Z.Z. Current issues in monitoring and control of receivables. *Vestnik Kazanskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta*, 2016, vol. 11, no. 1, pp. 109–113.
27. Kravchenko L.N., Khodorenko E.O. Problems of Receivables Management. *Belgorodskiy ekonomicheskiy vestnik*, 2018, no. 3, pp. 134–140.
28. Kovalenko O.A., Yarikov K.A., Kovalenko I.S. Types of internal control of commitments and their methods in commercial organizations. *Fundamentalnye issledovaniya*, 2016, no. 7-1, pp. 121–125.
29. Tarasova E.Yu. Receivables Management. *Upravlenie*, 2015, vol. 3, no. 4, pp. 41–48.
30. Mormul N.F., Enikeeva S.A. Systemic Approach to Receivables Management. *Ekonomicheskie i sotsialno-gumanitarnye issledovaniya*, 2015, no. 2, pp. 85–89.
31. Malkova O.A. Receivables Management. *Glavnaya kniga*, 2014, no. 3, pp. 6–8.
32. Makarenko S.A., Serikov V.V. Modification of the methodology of internal control and risk management of receivables. *Innovatsionnoe razvitie ekonomiki*, 2019, no. 2, pp. 262–270.
33. Shchurina S.V., Prunenko M.A. Management the account receivables of the company: theory and practice. *Internet-zhurnal Naukovedenie*, 2017, vol. 9, no. 1, pp. 87–107.
34. Miroshnichenko T.A., Zubareva O.A. The creation of the system of internal control in agricultural organizations. *Fundamentalnye issledovaniya*, 2015, no. 4, pp. 229–233.
35. Dolmatova V.Yu., Zybinskaya O.A. Organization of internal control: new view on management of the economic subject. *Audit i finansovyy analiz*, 2014, no. 5, pp. 41–48.
36. Piontkевич N.S. Formation of financial control system in organization. *Fundamentalnye issledovaniya*, 2018, no. 2, pp. 139–143.

REFERENCES

1. Galimova E.I. The main trends of improvement the internal control of settlements with counter-parties. *Izvestiya Orenburgskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta*, 2017, no. 1, pp. 223–226.
2. Shurmanov N. Control of Receivables. *Upravlenie predpriyatiem*, 2013, no. 1, pp. 1–9.
3. Zakieva G.I., Akhmatova G.A. Internal control of receivables management, improvement of the system. *Aktualnye problem gumanitarnykh i estestvennykh nauk*, 2013, no. 12-1, pp. 283–286.
4. Bogdanova A.E. Receivables Risk Management in a Commercial Organization. *Upravlenets*, 2013, no. 1, pp. 18–22.
5. Udalov A.A., Udalova Z.V. Management of overdue receivables and payables: control, analysis, accounting.

**ORGANIZATION OF INTERNAL CONTROL OF RECEIVABLES
IN COMMERCIAL ENTITIES**

© 2020

T.A. Miroshnichenko, PhD (Economics), Associate Professor,
assistant professor of Chair of Economics and Management
Don State Agrarian University, Persianovsky (Russia)

Keywords: internal control; receivables; control stages; control procedures; internal control assessment; management of receivables.

Abstract: The current economic instability negatively impacts on the financial sustainability and solvency of commercial enterprises. We can observe an increase in receivables, an increase in cash gaps, a need to raise debt, and, as a result, the financial condition of organizations is deteriorating. As a result, a need for internal control of receivables arises, which reduces financial risks and increases the financial sustainability of businesses. The author developed an integrated algorithm for the construction of the system of internal control of receivables, which includes three main stages: organizational and preparatory stage, internal control stage, and the stage of evaluation of the effectiveness of the internal control system. The proposed activities of the organizational and preparatory stage will create a legal and regulatory basis in the commercial organization for the organization of internal control of receivables and the system of motivation of the personnel involved in the business. They take into account the peculiarities of the enterprise management system, the scale of its activities, and the volume of document circulation. For the internal control phase, the author identified, grouped, logically structured, and described the procedures for the preliminary, current, and subsequent monitoring of receivables in commercial organizations. The authors prepared the examples of documents to enable internal control and claim management of the timeliness of accounts receivable payments, as well as to obtain operational information for management decisions on the collection of receivables. The stage of assessment of the internal control system includes methods and techniques to identify weaknesses in the internal control system and to adjust its performance. The proposed integrated approach to the organization and implementation of internal control makes it possible to respond promptly to the risks of receivables, to take measures to eliminate them, and to manage receivables most efficiently.