

Автор:

Казарян Кристина Варздатовна

магистрант

Научный руководитель:

Ясенко Галина Николаевна

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный

университет им. И.Т. Трубилина»

г. Краснодар, Краснодарский край

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ И ЕГО РОЛЬ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

***Аннотация:** финансово-экономическое положение организации во многом зависит от состояния ее расчетных отношений и эффективной организации внутреннего контроля расчетов, успешность которого, в свою очередь, определяется рядом основополагающих принципов, особенности исполнения которых рассмотрены в данной статье.*

***Ключевые слова:** расчеты с контрагентами, внутренний контроль, принципы организации, требования.*

Состояние расчетов с контрагентами организации влияет на ее финансовое положение, использование денежных средств в обороте, величину прибыли и уровень платежеспособности, а также обуславливает вектор дальнейших партнерских связей. Несвоевременные расчеты с контрагентами могут приводить к возникновению штрафов, пеней, неустоек и иных санкций, как со стороны коммерческих партнеров, так и со стороны органов государственного регулирования, и как следствие – к формированию негативного имиджа хозяйствующего субъекта. В российских условиях взаимоотношения экономического субъекта с контрагентами усложняются нестабильностью экономической ситуации

в стране, отсутствием этики ведения бизнеса, низкой степенью надежности поставщиков и заказчиков, нестабильностью собственного финансового состояния и многими другими внешними и внутренними факторами. В связи с этим, возникает обоснованная необходимость как эффективно организованного бухгалтерского учета расчетов с контрагентами, так и эффективного контроля за возникшей в результате расчетов дебиторской и кредиторской задолженностями. Наиболее действенным методом такого контроля является внутренний контроль, способствующий правильной постановке экономико-правовой составляющей деятельности конкретной организации, бухгалтерского учета и отчетности в ней. Внутренний контроль расчетов на современном этапе его развития не может существовать и эффективно функционировать вне связи с системой бухгалтерского учета, финансовой и налоговой политики организации, а задачи его должны зависеть от целей, типа организации и особенностей функционирования. Принципы организации и требования, предъявляемые к внутреннему контролю расчетов, обобщены нами в таблице 1.

Обозначенные в таблице требования являются основой функционирования механизма внутреннего контроля расчетов организации, приводящего систему контроля в действие. Работа механизма переводит вход (оперативная, плановая, учетная, отчетная, нормативно-справочная информация) системы внутреннего контроля расчетов в ее выход (информация о степени управляемости расчетов экономического субъекта).

Сам механизм внутреннего контроля расчетов представляет собой совокупность взаимосвязанных центров ответственности (субъектов внутреннего контроля) и технику контроля, при этом входная и выходная информация составляют основу взаимодействия различных центров ответственности. При этом, центром ответственности может быть как отдельный бухгалтер, исполняющий контрольные функции в процессе учета расчетных отношений, так и совет директоров, осуществляющий контроль за деятельностью организации в целом.

Работа механизма контроля выражается в реализации формально установленных процедур контроля и в функционировании системы бухгалтерского учета.

При этом процедуры внутреннего контроля расчетов экономического субъекта должны включать:

Таблица 1

Требования, предъявляемые к внутреннему контролю расчетов

Принцип организации внутреннего контроля расчетов	Требования к внутреннему контролю расчетов	Направления исполнения требований
Рациональность.	Требование приоритетности.	Приоритет контроля в стратегических областях (расчеты с иностранными контрагентами, расчеты по контролируемым сделкам, расчетные отношения с просрочкой платежа и т. д.).
	Исключение ненужных этапов шагов процедур в проведении контроля.	Исключение контрольных процедур в областях контроля расчетов с низким уровнем риска.
	Требование оптимальной централизации.	Структура внутреннего контроля расчетов должна соответствовать размерам и степени сложности организации. Участник внутреннего контроля расчетов с контрагентами должен напрямую подчиняться собственнику экономического субъекта, его совету директоров или общему собранию акционеров.
Адекватное отношение к внутреннему контролю.	Требование подконтрольности каждого субъекта контроля и четкого распределения полномочий.	В должностных инструкциях необходимо предусматривать следующее условие: выполнение контрольных функций каждого субъекта внутреннего контроля расчетов должно быть подконтрольно на предмет качества другому субъекту без какого бы то ни было дублирования.
	Требование ущемления интересов.	Создание условий, при которых, любые отклонения ставят работника или подразделение организации в невыгодное положение и побуждают их к регулированию «узких мест».
	Требование единичной ответственности.	Каждая отдельная контрольная функция должна быть закреплена только за одним центром ответственности.
	Требование заинтересованности администрации и персонала организации.	Регулярное формирование и представление администрации отчетов об эффективности системы внутреннего контроля расчетов с контрагентами. Формирование системы мотивации персонала, ответственного за состо-

		яние расчетов с контрагентами и внутреннего контроля. Формирование поведенческой модели, ориентированной на постоянство и непрерывность внутреннего контроля в повседневной деятельности, исключение возможности у персонала организации выдавать администрации непригодную, недостоверную или заведомо ложную информацию.
Компетентность персонала.	Требование компетентности, добросовестности и честности субъектов внутреннего контроля.	Анкетирование претендентов на позицию субъекта внутреннего контроля расчетов с контрагентами, собеседование с претендентом. Установление системы повышения квалификации и аттестации субъектов внутреннего контроля.
	Требование потенциального функционального замещения.	Временное выбытие отдельных субъектов внутреннего контроля не должно прерывать контрольные процедуры, что должно быть закреплено в должностных инструкциях.
Комплексность.	Требование регламентации.	В экономическом субъекте должна быть принята система локальных нормативных актов, устанавливающих правила, регулирующие порядок деятельности внутреннего контроля, в том числе и внутреннего контроля расчетов.
	Требование непрерывности развития и совершенствования.	Положения локальных нормативных актов, регламентирующих систему внутреннего контроля расчетов должны давать возможность быстрой их адаптации к меняющимся условиям расчетных отношений, развитию современных рыночных условий хозяйствования, изменению нормативных ограничений.
	Требование приемлемости (пригодности) методологии внутреннего контроля.	Методология внутреннего контроля расчетов должна быть разработана с учетом применяемых в организации форм расчетов, состава контрагентов и особенностей договорных отношений.
	Требование взаимодействия и координации.	Контроль должен осуществляться на основе четкого взаимодействия всех подразделений и служб организации. Лица, являющиеся субъектами внутреннего контроля, должны быть ознакомлены и следовать нормам стандартов экономического субъекта, регламентирующих систему внутреннего контроля.

1) формирование должностных инструкций сотрудников, являющихся субъектами внутреннего контроля расчетов организации;

2) формирование системы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, регистров налогового учета, форм внутренней отчетности, макетов договоров поставки, реестров заключенных договоров и других документов, представляющих информацию возникновении и состоянии расчетов организации;

3) определение «точек контроля» для оценки различных аспектов осуществления расчетных отношений и состояния расчетов. В качестве таких «контрольных точек» могут выступать: срок расчета; величина дебиторской и кредиторской задолженностей на заданную дату и их соотношение; величин штрафов, пеней, неустоек за нарушения в расчетах с контрагентами; отклонение величины дебиторской и кредиторской задолженности, возникшее за заданный период и т. д.;

4) установление контрольных параметров для расчетов организации. Например, установление лимита заключения договоров с покупателями (заказчиками) на условиях отсрочки платежа; установление оптимального (максимально возможного) срока отсрочки платежа для заключения договоров с контрагентами; установление контрольных значений показателей финансового состояния потенциального покупателя (заказчика) и т. д.;

5) установление «критических точек», где риск возникновения ошибок в учете расчетов растет и где растет риск расчетных отношений с контрагентами. В частности, наиболее подверженными риску возникновения ошибок в учете расчетов являются следующие позиции: превышение предельного размера расчетов наличными, необоснованное списание с учета дебиторской и кредиторской задолженностей, необоснованная величина резерва по сомнительным долгам, необоснованный зачет дебиторской и кредиторской задолженностей, необоснованное предъявление к вычету налога на добавленную стоимость и т. д. В числе расчетных отношений, наиболее подверженных рискам могут быть выделены: расчеты с контрагентами в иностранной валюте; расчеты с некредитоспособными покупателями, а также с контрагентами с плохой деловой репутацией, расчеты с поставщиками на условиях полной предоплаты и т. д.;

б) выбор типов и методов проведения контроля расчетов.

Эффективно организованный внутренний контроль расчетов организации во многом определяет функционирование управленческой информационной системы – системы обработки и интеграции разнообразной внутренней и внешней информации, необходимой для принятия решений на всех уровнях управления и создает условия для:

- обеспечения эффективного функционирования, устойчивого и максимального развития организации в условиях многоплановой конкуренции;
- сохранения и эффективного использования ресурсов и потенциала организации, своевременного притока денежных средств;
- своевременного выявления и минимизации рисков возникновения безнадежных долгов, снижения уровня платежеспособности организации, рисков начисления штрафных санкций за нарушение условий договоров с контрагентами и других видов рисков;
- формирования адекватной системы информационного обеспечения всех уровней управления о состоянии расчетов организации, позволяющей своевременно адаптировать функционирование организации к изменениям во внутренней и внешней среде.

Список литературы

1. Баранников А.А. Роль бухгалтерского учета и внутреннего контроля в обеспечении экономической безопасности организации / А.А. Баранников, Ю.И. Сигидов // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2012. – №80. – С. 441–459.
2. Сигидов Ю.И. Особенности системы безналичных расчетов / Ю.И. Сигидов, О.А. Мужиченко, Н.А. Ходикова // Современная экономика: проблемы, перспективы, информационное обеспечение: Материалы VI международной научной конференции, посвященной 95-летию Кубанского ГАУ и 15-летию кафедры теории бухгалтерского учета. – 2017. – С. 164–169.
3. Смольнякова М.В. Развитие контрольных процедур бухгалтерского учета обязательств / М.В. Смольнякова, М.Н. Юник // Приоритетные направления развития образования и науки: Сборник материалов II Международной научно-практической конференции. В 2-х томах / Редколлегия: О.Н. Широков [и др.]. – 2017. – С. 219–222.