

УДК 657.6

***АУДИТ КАК МЕТОД КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ
ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ОРГАНИЗАЦИЯХ ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОГО
СЕКТОРА***

Угарова А.С.

студентка,

Государственный университет управления,

г. Москва, Россия

Чеботарева З.В.

кандидат экономических наук, доцент,

Государственный университет управления,

г. Москва, Россия

Аннотация

В условиях развивающейся рыночной экономики для многих организаций телекоммуникационного сектора стали актуальными вопросы контроля над уровнем дебиторской задолженностью. В статье рассмотрены различные методы контроля дебиторской задолженности, применяемые в организациях телекоммуникационного сектора, при этом основное внимание уделено аудиту – одному из наиболее эффективных методов контроля.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, методы контроля дебиторской задолженности, аудит, аудиторская проверка, достоверность отчетности.

***AUDIT AS A METHOD OF CONTROLLING RECEIVABLES IN THE
ORGANIZATIONS OF THE TELECOMMUNICATION SECTOR***

Ugarova A.S.

student,

State University of Management,

Moscow, Russia

Chebotareva Z.V.

candidate of Economic Sciences, associate Professor,

State University of Management,

Moscow, Russia

Annotation

In a developing market economy, for many organizations of the telecommunication sector, issues of control over the level of receivables have become urgent. The article discusses various methods of monitoring receivables used in organizations of the telecommunication sector, with the main focus on audit - one of the most effective methods of control.

Keywords: accounts receivable, methods of controlling accounts receivable, audit, audit, accuracy of reporting.

Финансовая устойчивость организаций телекоммуникационного сектора зависит от ряда экономических факторов, таких как стабильность финансовой среды, оптимальный состав и структура активов, а также от выбранной тактики в управлении ими. Принимая во внимание то обстоятельство, что дебиторская задолженность является самой значимой статьей оборотных активов компаний телекоммуникационного сектора, вопрос управления и контроля ею требует тщательной проработки.

Однако зачастую организации телекоммуникационного сектора пренебрегают какими-либо средствами и методами, позволяющими контролировать показатель дебиторской задолженности, что в дальнейшем приводит к негативным последствиям:

– Утрата финансовых ресурсов. Она связана с ненадежными контрагентами (компаниями-однодневками), которые получают отсрочку платежа и в дальнейшем не возвращают задолженность. Обычно такие

компании в срочном порядке ликвидируются, и поэтому даже решение суда не гарантирует возврата денежных средств.

– Потеря финансовой устойчивости. Из-за нарастающей суммы дебиторской задолженности может образоваться «финансовая яма» и компании придется искать другие источники финансирования задолженности.

– Неэффективное использование трудовых ресурсов. Нередко возвратом дебиторской задолженности занимается ряд сотрудников: юристы, менеджеры, сотрудники бухгалтерии, чье время могло быть использовано более эффективно. Не стоит также забывать, что судебные издержки при взыскании долгов могут составлять существенные суммы.

– Потеря конкурентоспособности. Образование дебиторской задолженности, особенно просроченной, — это невозможность использования оборотных средств, которые можно было бы направить на деятельность, приносящую доход. В конечном счете приходится прибегать к привлечению дополнительных средств, например, заемных, которые в последствии ведут к образованию дополнительных расходов. [5]

Организациям телекоммуникационного сектора важно комплексно рассматривать причины возникновения дебиторской задолженности, пути ее контроля, поскольку большая доля дебиторской задолженности – всегда дополнительная нагрузка на бизнес, а, как показывает практика, не каждый бизнес способен вынести такую нагрузку.

Контроль дебиторской задолженности в организациях телекоммуникационного сектора предполагает обособленный учет ее основных видов: просроченной и непросроченной. Просроченная дебиторская задолженность представляется собой задолженность юридических и физических лиц по своим обязательствам, срок исполнения которых истек. Непросроченная дебиторская задолженность представляет собой задолженность юридических и физических лиц, срок исполнения которых еще

не наступил, например отсрочка платежа. Данная задолженность может быть получена при надлежащем исполнении должником своих обязательств, и, следовательно, она реальна к взысканию.

Учитывая специфику деятельности, организациям телекоммуникационного сектора необходимо разрабатывать эффективные методы контроля за уровнем дебиторской задолженности, которые в последующем станут основными элементами в системе внутреннего контроля.

Одним из методов контроля дебиторской задолженности в организациях телекоммуникационного сектора является инвентаризация, которая согласно законодательству Российской Федерации, в обязательном порядке проводится в конце года перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Срок возникновения и форма погашения задолженности при проведении инвентаризации требуют особого внимания.

Проверка расчетов с дебиторами проводится по отдельным балансовым счетам: 60, 62, 70, 71, 73, в некоторых случаях 58. При этом расхождения, выявленные на момент проверки суммы задолженности по регистрам аналитического и синтетического учета расчетов, необходимо оформить разработанным внутренним документам. Данный документ целесообразнее составлять по итогам каждого месяца, поскольку такой подход позволит обеспечить наиболее полную и достоверную информацию о сумме задолженности, о платежеспособности дебиторов и причин ее возникновения.

Нередко причиной образования дебиторской задолженности в организациях телекоммуникационного сектора становятся не финансовые затруднения клиентов, а желание использовать невыплаченные средства для финансирования собственной деятельности. Однако, направив дебиторам письмо с уведомлением о необходимости погасить задолженности, подобную ситуацию можно избежать.

Поскольку проблемы с увеличением доли дебиторской задолженности могут возникать в течение отчетного периода, необходима постоянная сверка

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

расчетов с контрагентами-дебиторами. Зачастую, на предприятиях телекоммуникационного сектора отсутствует четкая методика внутреннего контроля операций с дебиторской задолженностью, в следствие чего усложняется соблюдение основных методических принципов ведения бухгалтерского учета, искажается информация о состоянии расчетов организации, а также снижается эффективность принятия управленческих решений руководством организаций.

Еще одним методом контроля дебиторской задолженности в организациях телекоммуникационного сектора является аудит.

Проверка законности и правильности отражения суммы дебиторской задолженности в бухгалтерском учете, а также достоверности отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности – являются главными целями аудита дебиторской задолженности в организациях телекоммуникационного сектора.

Прежде чем начать проводить непосредственно процедуры по существу, сформированные и отраженные в плане и программе аудита дебиторской задолженности, необходимо выполнить контрольные мероприятия в части изучения и оценки внутреннего контроля организации, а также системы бухгалтерского учета.

Чтобы достичь поставленной цели при аудите дебиторской задолженности, а также для удовлетворения заинтересованных пользователей в получении полной и достоверной информации о дебиторской задолженности, необходимо аудитору перед началом аудиторской проверки правильно выбрать программу аудита.

На первом этапе проверки дебиторской задолженности в организациях телекоммуникационного сектора выполняется расчет предельно допустимой величины дебиторской задолженности, то есть такой объем дебиторской задолженности, который не приведет к существенному искажению данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, и как следствие к принятию неправильных управленческих решений. [4]

В ходе выполнения аудиторских процедур аудитор в обязательном порядке детально проверяет первичные документы, такие как: договоры, акты или накладные и платежные документы, подтверждающие сумму сформировавшейся дебиторской задолженности, и превышающие предельно допустимый уровень. По оставшейся совокупности проводится контрольная проверка методом случайного отбора элементов. Общая совокупность элементов, подлежащая тестированию, должна быть не менее 75% от генеральной совокупности.

При проведении аудита дебиторской задолженности в организациях телекоммуникационного сектора в обязательном порядке проводится анализ по срокам ее возникновения, величине и видам. В тоже время определяется удельный дебиторской задолженности относительно всей совокупности оборотных активов и объем дебиторской задолженности в разрезе контрагентов. Благодаря такому анализу выявляются причины, обуславливающие появление дебиторской задолженности, в том числе и сомнительной. [2]

Если распределение дебиторской задолженности по срокам ее погашения начинает и срок задолженности по реализации начинают увеличиваться, то данное обстоятельство говорит о том, что доля просроченной дебиторской задолженности начинает расти, и организации необходимо пересмотреть свою кредитную политику, иначе она рискует потерять свою собственную платежеспособность.

На втором этапе проверки дебиторской задолженности в организациях телекоммуникационного сектора выполняется классификация сумм дебиторской задолженности по ее видам (таблица 1).

Таблица 1 – Классификация дебиторской задолженности в организациях телекоммуникационного сектора

Классификация видов	Видовая группа
По элементам	Задолженность покупателей и заказчиков
	Авансы выданные
	Векселя к получению
	Прочая дебиторская задолженность (задолженность подотчетных лиц, задолженность по налогам и сборам)
По срокам образования	Долгосрочная
	Краткосрочная
По степени ликвидности	Высоколиквидная
	Среднеликвидная
	Неликвидная
По степени возврата	Надежная
	Сомнительная
	Безнадежная
По способу контроля	Контролируемая
	Неконтролируемая

Время, в течение которого деньги находятся в составе дебиторской задолженности, принято считать финансовым циклом этой задолженности. Момент образования дебиторской задолженности до получения денежных средств от должника должен сопоставляться со временем, необходимым для однократного оборота средств организации, то есть с длительностью производственно-коммерческого цикла.

Зачастую, особенно в крупных организациях телекоммуникационного сектора, дебиторская задолженность не всегда погашается деньгами или иными активами. Тогда ее признают безнадежной и списывают с баланса, т. е. она прекращает свое существование в качестве оборотного актива. Однако любое списание дебиторской задолженности без оплаты или без получения в обмен материальные ценности приводит к уменьшению балансовой прибыли. Следовательно, образование дебиторской задолженности сопровождается, как правило, появлением прибыли (потенциальной), а ее списание - возникновением убытков.

Оценка правильности отражения сумм дебиторской задолженности в учете организации занимает большое количество времени, отведенное на проверку, поэтому при изучении данного вопроса особое внимание уделяется договорам между организацией и покупателем товаров, работ или услуг. Далее проверяется правильность отражения на синтетическом и аналитическом учете дебиторской задолженности, правильность формирования статей бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрывающих информацию о дебиторской задолженности. В ходе анализа учетных регистров сопоставляется сумма, отраженная на них с остатками на соответствующих счетах. [3]

Правильности начисления резерва по сомнительным долгам также уделяется значительное внимание при планировании и проведении аудиторской проверки, поскольку для получения полной и достоверной информации о реальном состоянии сомнительной дебиторской задолженности аудитору необходимо самостоятельно провести сверку сумм отраженной дебиторской задолженности с контрагентами-должниками.

Получается, что проверка дебиторской задолженности в организациях телекоммуникационного сектора, происходит следующим образом:

1. Проверка первичных документов, которые явились причиной образования дебиторской задолженности.
2. Направление запросов и подтверждений контрагентам-дебиторам.
3. Проведение альтернативных процедур.

На третьем этапе проверки дебиторской задолженности в организациях телекоммуникационного сектора происходит проверка корректности произведенных расчетов в части движения дебиторской задолженности. Проверяется обоснованность отражения дебиторской задолженности в соответствии с договором: анализируется момент оплаты, отраженный в договоре, а также были ли своевременно поставлены товары или оказаны работы и услуги. На данном этапе анализируется способ оплаты с контрагентами: проводятся ли расчеты наличными денежными средствами, Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

безналичными денежными средствами (посредством перечисления денежных средств по счетам), векселями, применяются ли бартерные операции и расчеты другими товароматериальными ценностями. [1]

Завершающим этапом проверки дебиторской задолженности в организациях телекоммуникационного сектора является сопоставление данных из сводного регистра бухгалтерского учета с данными бухгалтерской (финансовой) отчетности. Кроме того аудитор в обязательном порядке проверяет, корректно ли отражена и раскрыта надлежащим образом информация о дебиторской задолженности в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Проведение аудиторской проверки дебиторской задолженности в организациях телекоммуникационного сектора по вышеуказанному алгоритму позволит провести проверку обоснованности отражения в учете и финансовой отчетности такой задолженности и ее соответствию законодательным и нормативным актам в сфере бухгалтерского учета при оптимальных затратах рабочего времени, отведенного на аудит. [6]

Стоит также отметить, что для того, чтобы эффективно регулировать денежные потоки, направленные на расширение телекоммуникационных услуг, необходимо оперативно контролировать уровень образования дебиторской задолженности, следить за своевременностью и полнотой уплаты выставленных счетов. Эти меры позволяют повысить уровень системы внутреннего контроля, направленной на сокращение рисков бизнеса.

Для минимизации подобных рисков, особенно при большой стоимости контрактов, организациям телекоммуникационного сектора необходимо предусматривать в договоре наличие залога, предметом которого выступают имущественные права или имущество. В случае невыполнения покупателем своих обязательств по оплате поставленной продукции, работ и услуг, взыскание может быть обращено на предмет залога в порядке, установленном в договоре или судебном.

Во избежание увеличения сумм дебиторской задолженности в организациях телекоммуникационного сектора необходимо в первую очередь следить за состоянием расчетов. Своевременно проводить с должниками сверку взаиморасчетов. В случае выявления суммы задолженности ее нужно предъявить должнику по средствам электронных или бумажных ресурсов (уведомлений, официальных писем) и попытаться истребовать. Если все же в течение срока исковой давности долг с дебитора взыскать не удалось или должник ликвидирован, то сумма дебиторской задолженности списывается с баланса.

Библиографический список

1. Герасимова Л.Н., Нигай Д.Э. Современные методы контроля дебиторской задолженности /Л.Н. Герасимова, Д.Э. Нигай // Вестник ГУУ. – 2014. - №20. [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennyye-metody-kontrolya-debitorskoj-zadolzhennosti> (Дата обращения 08.01.2020)
2. Малкова О. А. Управление дебиторской задолженностью / О.А. Малкова // Главная книга. – 2016. - № 3. [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: https://glavkniga.ru/elver/2014/3/1345upravlenie_debitorskoj_zadolzhennosti.html (Дата обращения 13.01.2020)
3. Павлюк И. С. Методика аудита дебиторской задолженности в организации / И.С. Павлюк // Молодой ученый. – 2018. - №47. [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://moluch.ru/archive/233/54022/> (Дата обращения 13.01.2020)
4. Парушина, Н. В. Аудит. Практикум / Н. В. Парушина, С. П. Суворова, Е. В. Галкина. – М.: Форум, Инфра-М, 2015. – 288 с.
5. Плисова А.Б. Внутренний контроль и аудит наличия и движения дебиторской задолженности /А.Б. Плисова // Управление экономическими Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

системами: электронный научный журнал. – 2017. - №1. [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vnutrenniy-kontrol-i-audit-nalichiya-i-dvizheniya-debitorskoj-zadolzhennosti> (Дата обращения 11.01.2020)

6. Франциско О.Ю., Дзюба С.П. Использование информационных технологий для управления дебиторской задолженностью предприятия / О.Ю. Франциско, С.П. Дзюба // Научный журнал КубГАУ - Scientific Journal of KubSAU. – 2015. - №112. [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-informatsionnyh-tehnologiy-dlya-upravleniya-debitorskoj-zadolzhennostyu-predpriyatiya> (Дата обращения 11.01.2020)

Оригинальность 86%