

УДК 657.1: 336.7

## ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Теловая Е.Е.

*ФГБОУ ВО «Владивостокский государственный университет экономики и сервиса», Владивосток,  
e-mail: elizaveta.terlovaya@mail.ru*

Актуальность темы определена тем, что хозяйствующие субъекты осуществляют расчетные операции как внутри организации бизнес-процессов (например, расчеты с персоналом по заработной плате, расчеты с подотчетными лицами), так и расчеты с внешними дебиторами и кредиторами (получение и выплата процентов по кредитам, оплата товаров и услуг от поставщиков и подрядчиков, уплата налогов и других платежей в государственные внебюджетные фонды и так далее). Ввиду того, что организация расчетных операций усложнилась (например, активно применяются безналичные формы), нередки случаи проблем и ошибок при учете и контроле расчетных операций. В статье охарактеризованы проблемные аспекты, с которыми сталкиваются отечественные предприятия в организации расчетных операций с внешними дебиторами и кредиторами, а также при формировании учетной и контрольной деятельности.

**Ключевые слова:** дебиторы, кредиторы, контроль, ошибки, проблемы, расчетные операции, система учета, учетная политика

## PROBLEMS OF THE ORGANIZATION OF THE ACCOUNT AND CONTROL OF SETTLEMENT OPERATIONS

Terlovaya E.E.

*Vladivostok State University of Economics and Service, Vladivostok, e-mail: elizaveta.terlovaya@mail.ru*

Relevance of a subject is defined that economic entities carry out settlement operations as in the organization of business processes (for example, settlements with personnel on the salary settlements with reporting persons), and settlements with external debtors and creditors (receiving and payment of percent on the credits, payment of goods and services from suppliers and contractors, payment of taxes and other payments in state non-budgetary funds and so on). In view of the fact that the organization of settlement operations has become complicated (for example, non-cash forms are actively applied), cases of problems and mistakes at the account and control of settlement operations are frequent. In article problem aspects which the domestic enterprises in the organization of settlement operations with external debtors and creditors face, and also when forming registration and control activity are characterized.

**Keywords:** debtors, creditors, control, mistakes, problems, settlement operations, system of the account, accounting policies

В процессе осуществления деятельности хозяйствующие субъекты взаимодействуют с клиентами, контрагентами, поставщиками, подрядчиками, осуществляют разнообразные расчеты.

Цель статьи – выявить основные проблемы организации учета и контроля расчетных операций.

В работе использованы следующие методы исследования: сбор и систематизация данных, обзор литературных источников.

Результатом исследования послужила систематизация проблемных аспектов учета и контроля расчетных операций.

Расчеты предприятия представляют собой систему организации платежей по денежным требованиям и денежным обязательствам. С понятием расчетов связано разграничение задолженности предприятия на кредиторскую и дебиторскую [3, с. 370] (табл. 1 и 2).

Далее приведено собственное определение: дебиторская задолженность представляет собой обязательство третьих лиц (клиентов, контрагентов и прочих) перед

хозяйствующим субъектом, которое должно быть погашено в установленный срок в оговоренном объеме.

Кредиторская задолженность представляет собой обязательство организации перед третьим лицом (это может быть поставщик, государственное учреждение и проч.), которое в четко установленный срок и в оговоренной сумме должно быть исполнено. В литературе данный термин имеет множество различных трактовок (табл. 2).

Далее приведено собственное определение: кредиторская задолженность представляет собой обязательство хозяйствующего субъекта перед поставщиками, государственными учреждениями, коммерческими организациями, которое должно быть погашено в установленные сроки в определенных размерах.

Организация расчетов подлежит обязательному учету и контролю.

К задачам системы учета расчетных операций предприятия необходимо отнести следующие [7, с. 78]:

– отображение всех операций предприятия, связанных с формированием и использованием расчетных операций предприятия;

– систематизация информации по хозяйственной деятельности предприятия за определенный промежуток времени.

Для того, чтобы обеспечить возможность выполнения указанных выше задач, система учета расчетных операций предприятия должна базироваться на определенных принципах:

- согласованность плановых и фактических показателей;
- своевременность отображения данных первичных документов в учете;
- стремление к формированию системы учета расчетных операций предприятия принципам МСФО.

Следование представленным принципам учета дебиторской и кредиторской задолженности позволит обеспечить результативную систему учета, сократить возможные ошибки и недостатки учетной деятельности.

Все хозяйственные операции, проводимые организацией, согласно статье 9 Федерального Закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», должны оформляться оправдательными документами [1]. Эти документы являются первичными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет [4, с. 193]. Оформление первичной документации ввиду постоянных изменений законодательства, неквалифицированных специалистов

бухгалтерских служб порождает проблемы организации учета расчетов предприятия:

- частными являются проблемы неправильного заполнения счетов-фактур – одних из важнейших документов для вычета НДС (при выявлении в выписанных счетах-фактурах новые составлять нет необходимости, при условии, что данные ошибки не препятствуют налоговым органам идентифицировать продавца и покупателя товаров; сложности возникают также при формировании вычета по исправленному счету-фактуре: исправленные счета-фактуры должны быть зарегистрированы в книге покупок по мере возникновения соответствующего права на налоговый вычет, при этом, запись о неправильном заполнении счета-фактуры аннулируется);

– проблемы осуществления возврата за некачественный товар, принятый / непринятый покупателем на учет (в соответствии с законодательством при возврате товара, принятого покупателем на учет, счет-фактура должна выставляться покупателем, поэтому корректировочные счета-фактуры продавцом не выставляются, а оформляются обычные счета-фактуры при возвратах; по товарам, не принятым покупателем к учету, продавец выставляет корректировочные счета-фактуры);

– проблемы при учете товаров с расхождением количества / ассортимента от заявленного в сопроводительных документах (необходимо выставление корректирующего счета-фактуры);

**Таблица 1**

Существующие подходы к определению понятия «дебиторская задолженность»

Автор	Трактовка термина
В.В. Козлов, Г.Н. Малкова [5, с.127]	Дебиторская задолженность – это задолженность перед хозяйствующим субъектом (предприятием) других лиц.
Г. Лупачев [6, с.85]	Дебиторская задолженность – вид обязательств, характеризующих сумму долгов, причитающихся к уплате от других лиц.
А.А. Юсупов [9, с.114]	Дебиторская задолженность – это долг перед субъектом (предприятием) со стороны клиентов, контрагентов.

**Таблица 2**

Существующие подходы к определению понятия «кредиторская задолженность»

Автор	Трактовка термина
В.В. Козлов, Г.Н. Малкова [5, с.127]	Кредиторская задолженность – это задолженность субъекта предприятия перед другими лицами, которую он обязан погасить.
Г. Лупачев [6, с.85]	вид обязательств, характеризующих сумму долгов, причитающихся к уплате в пользу других лиц.
А.А. Юсупов [9, с.114]	Кредиторская задолженность – это долг субъекта (предприятия, фирмы, организации) перед поставщиками за полученный товар, перед подрядчиками за оказанные услуги, перед банком за полученный займ.

– одной из существенных проблемы учета расчетов предприятия с покупателями, поставщиками, подрядчиками является организация быстрого обмена документами (решить указанную проблему представляется возможным за счет введения безбумажного электронного документооборота);

– другие проблемы.

Важно отметить, что расчеты предприятия осуществляются в двух формах – наличной и безналичной. Безналичные расчеты имеют свои преимущества (приведены на рис. 1) и недостатки (рис. 2).

Помимо достоинств, организации безналичных расчетов присущ ряд недостатков и проблемных зон. Недостатки безналичных расчетов приведены на рисунке ниже:

Активное использование безналичных расчетов субъектами хозяйствования определило одну из главных проблем организации безналичного обращения предприятий – проблема мошеннических действий в отношении безналичных расчетов (безналичные расчеты гораздо более незащищены по сравнению с наличной формой расчетов с третьими лицами). Также организация безналичных

расчетов связана с проблемой задержки платежей банковскими учреждениями, РКЦ (соответственно, возникает проблема организации учета и контроля расчетов).

Для того чтобы избежать ошибок в организации системы учета расчетов предприятия, важна результативная контрольная деятельность (хозяйствующие субъекты организуют как внешний, так и внутренний контроль за организацией расчетных операций) [8, с. 342]. Контроль на предприятии – это система мер, которые организовано руководящими кадрами с целью мониторинга правомерности и достоверности организационной деятельности на предприятии. Одним из направлений контрольных мероприятий является организация контроля за расчетными операциями.

Важность организации контроля за расчетными операциями заключается в том, что правильная организация расчетов обеспечивает не только устойчивость денежного обращения субъекта хозяйствования, страны в целом, но и развитие производственно-хозяйственных мощностей и конкурентных позиций.

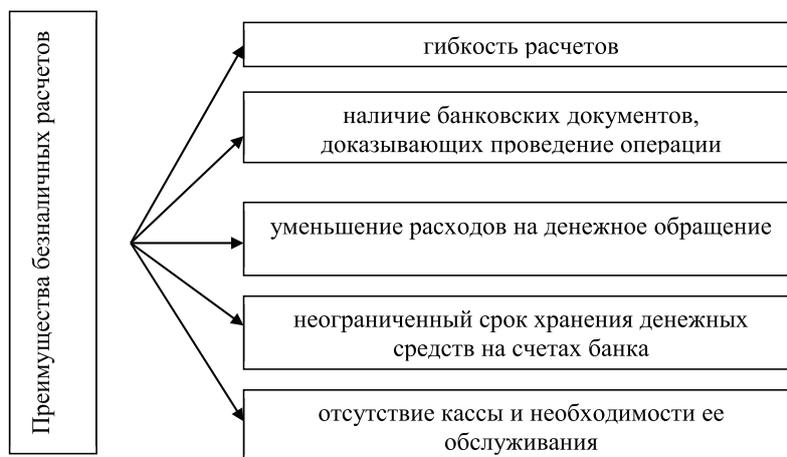


Рис. 1. Преимущества безналичных расчетов [2, с. 15]

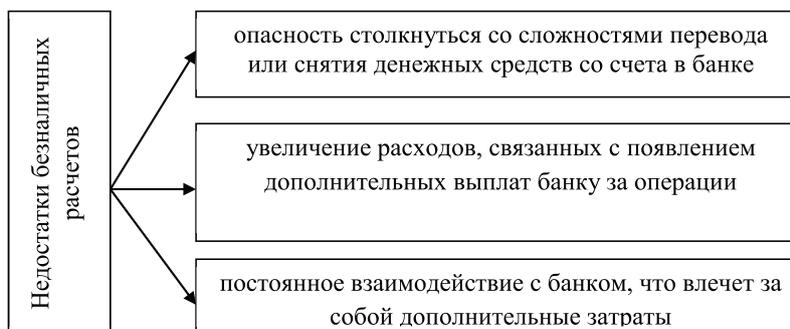


Рис. 2. Недостатки безналичных расчетов [2, с. 17]

Контроль за организацией расчетных операций выполняет следующие задачи:

- определение законности организации расчетов, своевременности их отражения в системе учета и первичных документах;
- установление состояния соблюдения расчетно-платежной дисциплины, а также определение вектора ее развития и совершенствования;
- повышение эффективности использования собственных денежных средств и привлеченных средств извне (заемных источников);
- другие.

Одной из проблем, которая в последнее время значительно актуализировалась для российских предприятий, является необходимость детализации контроля за просроченной дебиторской задолженностью на предприятии; основными проблемами, предопределившими разрастание угрозы просроченной (или сомнительной) дебиторской задолженности на предприятии, явились следующие:

- повышение нестабильности экономической ситуации поспособствовали учащению банкротств субъектов хозяйствования, невозможности отвечать по своим обязательствам частных лиц;
- на предприятиях сформирована недостаточно эффективная политика по управлению дебиторской задолженностью;
- на предприятии система контроля клиентов, контрагентов, зачастую, нерезультативна, что повышает угрозу просрочек платежей / невыплат по платежам.

Для того, чтобы снизить просроченную или сомнительную дебиторскую задолженность, необходим постоянный мониторинг, отслеживание поведения клиентов и контрагентов, оценка их кредитоспособности. Также для недопущения разрастания проблемной задолженности важна оценка дебиторской задолженности. Методология анализа и оценки финансово-экономического состояния (оценки дебиторской и кредиторской задолженности) предприятия предназначена для обеспечения управления финансовым состоянием предприятия и оценки устойчивости его деловых партнеров в ус-

ловиях рыночной экономики. Как правило, применяются следующие методы оценки:

- методы горизонтального анализа;
- методология вертикального анализа;
- анализ относительных показателей и коэффициентов;
- трендовый анализ;
- пространственный анализ;
- факторный анализ финансовой устойчивости организации.

Методы горизонтального анализа: данные бухгалтерской отчетности в отношении дебиторской и кредиторской задолженности сопоставляются с предыдущими периодами, при этом, анализ распределяется на абсолютный и относительный.

Горизонтальный метод заключается в формировании таблиц, содержащих в себе абсолютную динамику (балансовые показатели в стоимостном измерении), дополнительную темпами роста и прироста показателей. Цель горизонтального анализа заключается в том, чтобы оценить вектор изменения балансовых показателей (дебиторской и кредиторской задолженности).

Методы вертикального анализа: данные бухгалтерской отчетности в отношении дебиторской и кредиторской задолженности структурируются по элементам.

Анализ относительных показателей и коэффициентов включает в себя оценку показателей ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости и деловой активности, рентабельности.

Трендовый анализ базируется на составлении тренда поведения дебиторской и кредиторской задолженности в определенной временной динамике.

Пространственный анализ характеризуется сравнением показателей субъекта хозяйствования в сравнении со среднеотраслевыми значениями.

Факторный анализ характеризуется оценкой финансового состояния (в частности, дебиторской и кредиторской задолженности) и финансовых результатов деятельности предприятия относительно влияния определенных факторов (как факторов внешнего характера, так и внутренних).



Рис. 3. Виды анализа финансового состояния (состояния дебиторской и кредиторской задолженности) и финансовых результатов деятельности предприятия [6, с. 88]

Анализ отчетности предприятия также организован в следующих видах (рис. 3):

Текущий или ретроспективный анализ базируется на оценке отчетности за определенный промежуток времени (как правило, месяц, квартал, год).

Оперативный анализ базируется на оценке дебиторской и кредиторской задолженности на определенную дату (данный вид анализ позволяет сформулировать выводы относительно реального положения дел на предприятии).

Перспективный анализ сформирован для целей определения возможных значений балансовых показателей (дебиторской и кредиторской задолженности) в будущем.

Использование указанных методов в совокупности дает возможность детализировать оценку состояния дебиторской и кредиторской задолженности, ликвидности, финансовой устойчивости и обеспечить ее полноту, в том числе, на базе сравнения со среднеотраслевыми значениями и показателями, а также на основе анализа влияния разных факторов. Выявленные в ходе проведенного анализа проблемы формирования и управления дебиторской и кредиторской задолженностью позволят выработать оптимальный вектор по их решению, что соответственно, положительно скажется на системе управления, учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности, расчетных операций.

Значимой проблемой организации контроля расчетных операций для субъектов хозяйствования выступает проблема низкой квалификации сотрудников бухгалтерской службы (как правило, проблемы как системы учета, так и системы контроля расчетных операций вызваны либо неквалифицированными, либо неправомерными действиями бухгалтеров).

Сложность ведения системы учета и контроля также может быть вызвана использованием устаревшего программного обеспечения (как известно, все бизнес-процессы субъектов хозяйствования автоматизируются, ввиду чего важен постоянный мониторинг новых программных продуктов и по возможности внедрение их в практику предприятий).

В заключении важно сказать, что стремление обеспечить эффективную, результативную систему учета и контроля расчетных операций необходимо, для это-

го важно отслеживать проблемные зоны и ошибки системы учета, контроля. Для того, чтобы обеспечить возможность недопущения / снижения ошибочных действий, важно организация деловой оценки ответственных сотрудников (для целей повышения квалификации бухгалтеров возможно предложить повышение их квалификации, проведение тренинговых программ по получению новых навыков и усовершенствованию их работы). Сложность ведения системы учета и контроля также может быть вызвана использованием устаревшего программного обеспечения (необходимо обновление используемых программных продуктов учета и контроля расчетных операций предприятия).

#### Список литературы

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №402 от 06.12.2011 г. (ред. от 23.05.2016 г.) [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/)
2. Белоусова Е.Н. Сложные операции и сделки: бухгалтерский учет / Е.Н. Белоусова // *Налоги и финансовое право*. – 2016. № 11. – С. 9–94.
3. Елисеева О.В., Рябов А.Н. Проблемы осуществления и учет взаиморасчетов с контрагентами в условиях финансового кризиса / О.В. Елисеева О.В., А.Н. Рябов // *Инновации в образовательной среде материалы Международной научно–практической конференции*. Саранский кооперативный институт РУК. – 2015. – С. 370–373.
4. Еремина Н.В., Красникова Ю.М. Особенности бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности / Н.В. Еремина, Ю.М. Красникова // *Формирование экономического потенциала субъектов хозяйственной деятельности: проблемы, перспективы, учетно–аналитическое обеспечение материалы VI Международной научной конференции*. – 2016. – С. 193–197.
5. Козлов В.В., Малкова Г.Н. Бухгалтерский учет и управление / В.В. Козлов, Г.Н. Малкова // *Общество. Экономика. Культура: актуальные проблемы, практика решения Санкт–Петербургский академический университет, Алтайский институт экономики; ФГБНУ «Сибирский научно–исследовательский институт экономики сельского хозяйства»*. – 2016. – С. 127–135.
6. Лупачев Г. *Экономика* / Г. Лупачев. – М.: АСТ, 2014. – 199 с.
7. Путихин Ю.Е., Шнайдер В.В. Актуальные аспекты расчетов с контрагентами / Ю.Е. Путихин Ю.Е., В.В. Шнайдер // *Азимут научных исследований: экономика и управление*. – 2015. – № 3 (12). – С. 78–81.
8. Самсонова И.А., Корниенко К.А., Станкуте И.Ж., Данкова А.А. Совершенствование механизма государственного финансового контроля с применением мониторинга контрольного воздействия / И.А. Самсонова, К.А. Корниенко, И.Ж. Станкуте, А.А. Данкова // *Современные проблемы науки и образования*. – 2014. – № 5. – С. 342.
9. Юсупов А.А. Практические аспекты учета дебиторской и кредиторской задолженности хозяйствующего субъекта / А.А. Юсупов // *Актуальные проблемы экономики, социологии и права*. – 2016. – № 3. – С. 114–118.