

**ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ: МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕРКИ
КОНТРАГЕНТОВ НА БЛАГОНАДЕЖНОСТЬ****Елена Николаевна ШАТИНА^a, Светлана Вячеславовна КОЗМЕНКОВА^{b,*},
Элина Борисовна ФРОЛОВА^c**

^a кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и управления,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского (ННГУ),
Нижегород, Российская Федерация
shatina79@inbox.ru
ORCID: отсутствует
SPIN-код: 1041-9498

^b доктор экономических наук, профессор кафедры судебной экспертизы,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского (ННГУ),
Нижегород, Российская Федерация
skozmenkova@yandex.ru
ORCID: отсутствует
SPIN-код: 2283-9943

^c кандидат экономических наук, доцент кафедры судебной экспертизы,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского (ННГУ),
Нижегород, Российская Федерация
elina_firman@mail.ru
ORCID: отсутствует
SPIN-код: 4042-5921

* Ответственный автор

История статьи:

Получена 03.08.2018
Получена в доработанном
виде 08.08.2018
Одобрена 10.08.2018
Доступна онлайн
15.08.2018

УДК 657.1, 657.2**JEL:** M42**Аннотация**

Предмет. Управление дебиторской задолженностью в основном производится после заключения договора с контрагентом и осуществления поставки имущества, выполнения работ, оказания услуг. При этом может оказаться, что дебитор является неплатежеспособным. Между тем, предварительный контроль при проверке контрагента на благонадежность позволяет владельцам бизнеса и руководителям предприятий обеспечить финансовую безопасность компании. Необходимость проверки контрагента на благонадежность возникает при заключении договоров, вступлении в деловые отношения. Методика проверки и документального оформления данного участка разработана недостаточно полно и требует совершенствования.

Цели. Развитие методических подходов к проведению внутреннего контроля при проверке контрагента на благонадежность.

Методология. В исследовании были использованы методы сравнительного анализа и систематизация.

Результаты. На основе проведенного исследования была разработана и предложена к применению методика внутреннего контроля при проверке контрагентов на благонадежность на стадии заключения договора, включающая рабочие документы контролера, снижающие предпринимательский риск коммерческой организации.

Область применения. Результаты данной статьи могут применяться в теории и практике внутреннего и внешнего контроля при проверке контрагента на благонадежность, а также в учебном процессе при подготовке магистров по направлению «Экономика» и специалистов по направлению «Экономическая экспертиза».

Ключевые слова:

внутренний контроль,
дебиторская задолженность,
контрагенты

Значимость. Предложенный алгоритм проверки контрагента на благонадежность и разработанные формы рабочих документов помогут предприятиям и предпринимателям получить информацию о контрагентах на стадии заключения договоров, что снизит риск невозврата дебиторской задолженности в будущем.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2018

Для цитирования: Шатина Е.Н., Козменкова С.В., Фролова Э.Б. Внутренний контроль: методические особенности проверки контрагентов на благонадежность // *Международный бухгалтерский учет*. – 2018. – Т. 21, № 8. – С. 904 – 916.

<https://doi.org/10.24891/ia.21.8.904>

В процессе продажи готовой продукции, товаров, оказания услуг, выполнения работ коммерческая организация имеет дело с контрагентами. Термин «контрагенты» происходит от латинского *contrahens* – договаривающийся. К контрагентам относятся лица либо организации, «связанные обязательствами по общему договору, сотрудничающие в процессе выполнения договора»¹. По результатам этих отношений возникает дебиторская либо кредиторская задолженность.

Для любой организации управление дебиторской задолженностью является важным, так как своевременное ее погашение позволяет планировать притоки денежных средств. В то же время требуется и управление кредиторской задолженностью, так как предприятия-покупатели заинтересованы в своевременном получении от поставщиков имущества, оказании ими работ и услуг. Несвоевременность выполнения договорных условий поставщиками может привести к остановке производственного процесса и другим последствиям, влияющим на непрерывность деятельности организации.

Управление дебиторской задолженностью ставит своей целью получать денежные средства либо иное имущество в счет погашения расчетов от контрагентов в сроки, установленные договором. В процессе управления дебиторской задолженностью должен быть налажен качественный учет и эффективный анализ за ее состоянием. Данные проблемные вопросы исследованы в трудах

А. Аренса и Дж. Лоббека², В.Б. Ивашкевича [1], Л.И. Куликовой [2], Г.С. Клычовой и З.З. Хамидуллиной [3, 4], С.А. Кемаевой [5, 6], Л.Б. Сунгатуллиной [7]. Особенности управления дебиторской задолженностью исследованы Н.В. Горшковой и О.В. Хмелевой [8].

Особенности учета, анализа и управления кредиторской задолженностью исследуются в трудах И.В. Артемовой [9], Е.А. Ведерниковой [10], В.А. Гребенниковой и А.Н. Пончишкиной [11], В.В. Копеина [12], Н.А. Марковой [13].

Проверка дебиторской и кредиторской задолженностей осуществляется в процессе аудиторской деятельности и внутреннего контроля. Исследования в данном направлении представлены в трудах Н.Г. Сапожниковой и О.Ю. Трунаевой [14], Н.Н. Ковалевой, Л.В. Ермаковой и А.Э. Мельгуя [15], М.А. Чаплыгиной, Г.А. Польской и Н.И. Виноградовой [16], Н.О. Михалёнок и О.В. Шнайдер [17].

Контроль, по отношению к моменту совершения хозяйственной операции подразделяется на предварительный, текущий и последующий. Предварительный контроль проводится до проведения хозяйственной операции, текущий – во время ее проведения, последующий – после проведения хозяйственной операции.

В научных трудах рассматривается, в основном, аудит бухгалтерской финансовой отчетности и внешний и внутренний контроль, которые являются текущими либо последующими. Между

¹ Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. М.: ИНФРА-М, 1997. 496 с.

² Аренс А., Лоббек Дж. Аудит: учебник. М.: Финансы и статистика, 1995. 560 с.

тем, считаем наиболее важным проведение именно предварительного внутреннего контроля. Договорная политика, как объект аудиторской проверки, рассматривается в работе Б.А. Шахмановой [18]. По нашему мнению, важно осуществлять предварительный внутренний контроль контрагентов на благонадежность.

Проверка благонадежности контрагента – важный этап при заключении договора. Особенно это важно, если договор заключается на длительный срок и связан с большими финансовыми затратами. Считаем, что проверка благонадежности контрагентов является обязанностью службы внутреннего контроля организации.

Неблагонадежные организации, которые еще называются «однодневки», своей деятельностью наносят ущерб всем сторонам. Государство недополучает налоги, а к их контрагентам возникает масса вопросов со стороны контролирующих органов. Эти вопросы обычно дорого стоят предприятиям и визуализируются в виде доначисления налогов, наложения штрафных санкций, отказа в возврате НДС. Проверка контрагента позволит при необходимости представить доказательства того, что компания проявила осмотрительность перед оформлением деловых отношений с организацией.

Основную информацию о контрагентах возможно получить из открытых источников сети Интернет. Для этого необходимо знать идентификационный номер налогоплательщика. Перечень открытых источников представлен в *табл. 1*.

На основе данных источников исследуем особенности проверки контрагентов, являющихся дебиторами одного из сельскохозяйственных предприятий

Нижегородской области и закупающих у данного предприятия сельскохозяйственную продукцию для столовых и производства хлебобулочных изделий.

Проверка сведений в ЕГРЮЛ показывает следующую информацию: дата создания, размер уставного капитала, адрес места нахождения, сведения о руководителе, виды деятельности, даты изменения в ЕГРЮЛ. Предлагаемая форма рабочего документа внутреннего контролера представлена в *табл. 2*.

Проверка карточек арбитражных дел показала, что одно из проверяемых предприятий-контрагентов – ПАО «Машиностроительный завод» является ответчиком в суде. Результаты проверки дебиторов представлены в предлагаемой форме рабочего документа внутреннего контролера «Проверка карточек арбитражных дел» (*табл. 3*).

Таким образом, следует изучить годовую финансовую отчетность машиностроительного завода на предмет исследования непрерывности деятельности предприятия и его способности погашать долги в сроки, определенные договорами, в случае решения суда не в пользу данного предприятия и угрозы выплаты штрафных санкций.

Проверка реестра дисквалифицированных лиц³ показывает наличие или отсутствие дисквалифицированных лиц в составе исполнительного органа контрагента (проверяет организации), проверка источника⁴ показывает наличие или отсутствие дисквалифицированных лиц, в котором можно проверить присутствие

³ ФНС России: Поиск сведений в реестре дисквалифицированных лиц. URL: <https://service.nalog.ru/disqualified.do>

⁴ ФНС России: Адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами. URL: <https://service.nalog.ru/addrfind.do>

руководителя контрагента (проверяет граждан). Результаты проверки предлагаем оформлять в форму рабочего документа внутреннего контролера, представленную в табл. 4.

Проверка реестров существенных фактов⁵ показывает размер чистых активов, результаты аудиторской проверки, наличие имущества в залоге. Результаты внутренней проверки представлены в предлагаемом рабочем документе контролера «Проверка реестров существенных фактов» (табл. 5).

Проверка сведений об адресах массовой регистрации⁶ показывает количество зарегистрированных юридических лиц по запрашиваемому адресу. Также немаловажна проверка сведений о юридических лицах, имеющих задолженность по уплате налогов и/или не представляющих налоговую отчетность более года⁷. Результат проверки исследуемых предприятий представлен в разработанном и предлагаемом нами к применению рабочем документе внутреннего контролера «Проверка сведений об адресах массовой регистрации» (табл. 6).

Особой внимательности заслуживают следующие признаки:

- адрес местонахождения компании, по которому зарегистрировано большое количество субъектов хозяйствования;
- наличие большой задолженности перед бюджетом;

⁵ Единый федеральный реестр юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности (Федресурс) (создан 01.01.2013). URL: <http://www.fedresurs.ru>

⁶ ФНС России: Сведения об адресах массовой регистрации. URL: <https://service.nalog.ru/baddr.do>

⁷ ФНС России: Сведения о юридических лицах, имеющих задолженность по уплате налогов и/или не представляющих налоговую отчетность более года. URL: <https://service.nalog.ru/zd.do>

- выполнение обязанностей главного бухгалтера и директора одним лицом;
- прохождение государственной регистрации компании незадолго до заключения договора с компанией-поставщиком.

Все эти признаки вызывают повышенный интерес со стороны работников финансовых служб, которые должны руководствоваться нормативной документацией⁸. Именно этот документ содержит признаки неблагонадежности предприятий и правила их применения. Для подтверждения благонадежности контрагента необходимо собрать пакет документов (копии, заверенные уполномоченным лицом) перед заключением договора, либо перед отгрузкой готовой продукции, товаров, работ, оказанием работ, выполнением услуг.

1. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица.
2. Свидетельство о постановке юридического лица на налоговый учет.
3. Устав в действующей редакции.
4. Приказ о назначении исполнительного органа (директора, генерального директора).
5. Решение (протокол) о назначении исполнительного органа (директора, генерального директора).
6. Договор аренды на юридический адрес.
7. Выписка из ЕГРЮЛ на текущую дату.
8. Договор аренды складских и (или) производственных помещений.

⁸ Постановление Пленума ВАС РФ № 53 от 12.10.2006 «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой льготы». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_63894/

9. Информация о наличии/отсутствии интернет-сайта.
10. Бухгалтерский баланс.
11. Налоговая декларация.
12. Выписка по банковскому счету.
13. Справка о применении системы налогообложения.
14. Лицензии (при осуществлении лицензируемых видов деятельности).
15. Справка об отсутствии задолженности в бюджет.
16. Копия паспортных данных исполнительного органа (директора, генерального директора).
17. Документы, подтверждающие право собственности на транспортные средства.
18. Договор аренды транспортных средств или другие документы, подтверждающие факт наличия материальных ресурсов для осуществления заявляемой деятельности.
19. Сведения о среднесписочной численности работников.
20. Документы, подтверждающие право доверенного лица на подписание документов (доверенности); копии паспортных данных этих лиц.
- Следует также иметь в виду, что с развитием интернет-магазинов многие покупатели и продавцы обращаются к интернет-ресурсам для поиска и предложения товара, работ и услуг. Преимущества очевидны для всех сторон интернет-торговли. Но при этом есть и множество недостатков, которые вырастают в миллионные потери для компаний. Интернет-ресурсы не всегда оказываются достоверными и прозрачными. Учащаются случаи появления лжесайтов, копирующих информацию уже раскрученных компаний. Развитие современных технологий вынуждает всех участников интернет-торговли быть начеку. Проверить благонадежность контрагентов перед заключением договора и решить для себя степень надежности конкретного контрагента можно с помощью различных интернет-сервисов:
- Проверка траста xt сайта в Яндексе. URL: <https://xtool.ru>;
 - Сервис WebMoney Advisor. URL: <https://advisor.wmtransfer.com/description.aspx>;
 - Сервис поиска доменного имени. URL: <https://www.imena.ua/site/domains/whois>;
 - Проверка сайта на мошенничество. URL: <https://довериевсети.рф>;
 - Web of Trust (WOT). Безопасный поиск и просмотр сайтов в Интернете. URL: <https://www.mywot.com/ru/>;
 - Антивирус Dr.Web. URL: <https://vms.drweb.ru/online/>.
- При этом пользователи получают дополнительную информацию для проверки благонадежности контрагентов. Например, при использовании сайта *Траст xt сайта в Яндексе* (URL: <https://xtool.ru>) информация вносится в поисковую строку, обрабатывается в режиме онлайн и выдается пользователю в виде таблиц, которые дают возможность оценить благонадежность контрагента. Конечно же, это не будет 100%-ной гарантией добросовестности партнеров, но будет дополнительной информацией при выборе благонадежного контрагента.

Приведенные информационные ресурсы позволяют выявить качество контрагентов, их платежеспособность, добросовестность, оценить потенциал дальнейшей работы либо привлечения к ней. Если будет принято решение о заключении договора поставки, купли-продажи, то в зависимости от проведенного анализа следует определить формы расчетов с покупателем для снижения рисков дальнейшей деятельности.

Таблица 1
Перечень открытых источников сети Интернет

Table 1
The Internet network open sources

Источник	Предмет проверки
www.nalog.ru	Проверка сведений в ЕГРЮЛ
http://kad.arbitr.ru	Проверка карточек арбитражных дел
https://service.nalog.ru/disqualified.do	Реестр дисквалифицированных лиц, в котором можно проверить присутствие руководителя контрагента
https://service.nalog.ru/addrfind.do	Сведения об адресах массовой регистрации
https://service.nalog.ru/baddr.do	Сведения о юридических лицах, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесенному в ЕГРЮЛ, отсутствует
https://service.nalog.ru/zd.do	Сведения об организациях, не исполняющих обязанности по налогам
http://www.fedresurs.ru	Проверка реестров существенных фактов

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 2
Рабочий документ «Проверка сведений в ЕГРЮЛ»

Table 2
Working document: Records Check Through the Uniform State Register of Legal Entities

ИНН дебитора	Результат проверки			
	Размер уставного капитала, руб.	Основной вид деятельности	Лицо, имеющее право подписи финансовых документов	Наличие изменений в учредительных документах
52XXXXXXXXX ПАО «Машиностроительный завод»	902 027 280	25.30 Производство паровых котлов, кроме котлов центрального отопления	–	–
52XXXXXXXXX ПАО «Приборостроительный завод»	256 206 678	26.51.6 Производство прочих приборов, датчиков, аппаратуры и инструментов для измерения, контроля и испытаний	Петров Олег Михайлович	–
52XXXXXXXXX ООО «Хлебозавод»	27 819 450	10.71 Производство хлеба и мучных кондитерских изделий, тортов и пирожных недлительного хранения	Иванов Алексей Андреевич	–

Примечание. Данные о предприятиях являются условными.

Источник: авторская разработка

Note. Business data are conditional.

Source: Authoring

Таблица 3

Рабочий документ внутреннего контролера «Проверка карточек арбитражных дел»

Table 3

Working document of the internal controller: Review of Arbitration Case Cards

ИНН/наименование дебитора (контрагента)	Результат проверки			
	Номер дела	Текущая инстанция / судья	Истец	Ответчик
52XXXXXXX ПАО «Машиностроительный завод»	23.06.2017 А00- 00000/2017	Арбитражный суд города Москвы, Метелькова А.Г.	ФГБУ «ТРИАДА»	ПАО «Машиностроительный завод»
52XXXXXXX ПАО «Приборостроительный завод»	Информация отсутствует			
52XXXXXXX ООО «Хлебозавод»	Информация отсутствует			

Источник: авторская разработка на основе интернет-сервиса: <http://kad.arbitr.ru/>Source: Authoring, based on web-service: <http://kad.arbitr.ru/>

Таблица 4

Рабочий документ «Проверка реестра дисквалифицированных лиц»

Table 4

Working document: Disqualified Persons Register Check

ИНН Дебитора	Наименование	Результат проверки	
		Наличие дисквалифицированных лиц в составе исполнительного органа контрагента (организации)	Наличие дисквалифицированных лиц (присутствии руководителя)
52XXXXXXX	ПАО «Машиностроительный завод»	–	–
52XXXXXXX	ПАО «Приборостроительный завод»	–	–
52XXXXXXX	ООО «Хлебозавод»	–	–

Источник: авторская разработка на основе данных источников:

URL: <https://service.nalog.ru/disqualified.do>; URL: <https://service.nalog.ru/addrfind.do>

Source: Authoring, based on source data:

URL: <https://service.nalog.ru/disqualified.do>; URL: <https://service.nalog.ru/addrfind.do>

Таблица 5
Рабочий документ «Проверка реестров существенных фактов»

Table 5
Working document: Essential Facts Register Check

ИНН дебитора	Результат проверки			
	Размер чистых активов, тыс. руб.	Аудиторское заключение по бухгалтерской финансовой отчетности	Наличие имущества в залоге	Информация о реорганизации ликвидации
52XXXXXXXXX ПАО «Машиностроител ьный завод»	Нет данных	Нет данных	1. Автомобиль легковой Toyota Highlander 2. Легковой автомобиль Lexus LX 570	Отсутствует
52XXXXXXXXX ПАО «Приборостроител ьный завод»	4 290	Годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «Приборостроительный завод» по состоянию на 31.12.2017, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 г. в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности	Отсутствует	Отсутствует
52XXXXXXXXX ООО «Хлебозавод»	Нет данных	Нет данных	Нет данных	Отсутствует

Источник: авторская разработка на основе данных источника: URL: <http://www.fedresurs.ru>

Source: Authoring, based on source data: URL: <http://www.fedresurs.ru>

Таблица 6
Рабочий документ «Проверка сведений об адресах массовой регистрации»

Table 6
Working document: Mass Registration Addresses Register Check

Наименование дебитора, его адрес	Количество зарегистрированных лиц
Машиностроительный завод, ПАО	Информация отсутствует
Приборостроительный завод, ПАО	Информация отсутствует
Хлебозавод, ООО	Информация отсутствует

Источник: авторская разработка на основе данных источника: URL: <https://service.nalog.ru/addrfind.do>

Source: Authoring, based on source data: URL: <https://service.nalog.ru/addrfind.do>

Список литературы

1. Ивашкевич В.Б., Семёнова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. М.: Бухгалтерский учет, 2003. 189 с.
2. Куликова Л.И. Формирование резервов по сомнительным долгам: бухгалтерский и налоговый учет // Бухгалтерский учет. 2011. № 7. С. 16–22.

3. Клычова Г.С., Хамидуллин Г.С. Дебиторская задолженность: сущность и определение // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2016. № 16. С. 40–45. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/debitorskaya-zadolzhennost-suschnost-i-opredelenie>
4. 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. URL: <https://doi.org/10.12737/19337>
5. Кемаева С.А. Формирование резервов по сомнительным долгам (в российской и международной учетной практике) // Экономический анализ: теория и практика. 2005. № 5. С. 47–52. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-rezervov-po-somnitelnym-dolgam-v-rossiyskoy-i-mezhdunarodnoy-uchetnoy-praktike>
6. Кемаева С.А. Сравнительный анализ показателей дебиторской и кредиторской задолженности в соответствии с российскими и международными стандартами финансовой отчетности // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. Серия: Экономика и финансы. 2004. № 1. С. 180–186. URL: [http://www.unn.ru/pages/issues/vestnik/99990193_West_econ_finans_2004_1\(5\)/B_40.pdf](http://www.unn.ru/pages/issues/vestnik/99990193_West_econ_finans_2004_1(5)/B_40.pdf)
7. Сунгатуллина Л.Б., Клементьев М.И. Контроль за дебиторской задолженностью для обеспечения финансовой устойчивости организации // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2017. № 10. С. 2–9. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kontrol-za-debitorskoy-zadolzhennostyu-dlya-obespecheniya-finansovoy-ustoychivosti-organizatsii>
8. Горшкова Н.В., Хмелева О.В. Оценка состояния дебиторской и кредиторской задолженности в агропродовольственных холдингах // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 22. С. 27–38. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-sostoyaniya-debitorskoy-i-kreditorskoy-zadolzhennosti-v-agroprodovolstvennyh-holdingah>
9. Артемова И.В. Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность // Советник в сфере образования. 2015. № 7. С. 19–24. URL: <https://www.referent.ru/40/10560>
10. Ведерникова Е.А. Кредиторская задолженность в системе управления экономической безопасностью предприятия // Экономика и социум. 2017. № 1-1. С. 283–286. URL: <https://readera.ru/kreditorskaja-zadolzhennost-v-sisteme-upravlenija-jekonomicheskoy-bezopasnostju-140121613>
11. Гребенникова В.А., Пончишкина А.Н. Кредиторская задолженность российских организаций: оценка состояния по данным бухгалтерской отчетности и подходы к управлению // Экономика и предпринимательство. 2016. № 4-2. С. 165–171.
12. Копеин В.В. Кредиторская задолженность предприятий как маркер финансовой безопасности // Новая наука: Современное состояние и пути развития. 2016. № 10-1. С. 78–80.

13. *Маркова Н.А.* Политика управления кредиторской задолженностью организации // Вестник Волжской государственной академии водного транспорта. 2007. № 21. С. 92–96.
14. *Сапожникова Н.Г., Трунаева О.Ю.* О контроле дебиторской и кредиторской задолженности корпорации // Инновационная наука. 2016. № 9. С. 152–157. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-kontrole-debitorskoy-i-kreditorskoy-zadolzhennosti-korporatsii>
15. *Ковалева Н.Н., Ермакова Л.В., Мельгуй А.Э.* Особенности проведения аудита расчетов с покупателями и заказчиками // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2016. № 10. С. 77–79. URL: <http://ekonomika.snauka.ru/2016/10/12639>
16. *Чаплыгина М.А., Польская Г.А., Виноградова Н.И.* Практические аспекты совершенствования комплексного подхода к контролю за состоянием качества дебиторской задолженности // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2014. № 1. С. 366–373. URL: http://vestnik.bukep.ru/articles_pages/articles/2014/2014-1/Articles_366-373.pdf
17. *Михалёнок Н.О., Шнайдер О.В.* Дебиторская и кредиторская задолженность: принципы анализа, классификации и методика внутреннего контроля // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2018. Т. 7. № 1. С. 191–194.
18. *Шахманова Б.А.* Оценка договорной политики в аудите дебиторской задолженности взаимосвязанных торговых организаций // Вестник НГУЭУ. 2014. № 1. С. 145–156. URL: <https://nsuem.elpub.ru/jour/article/view/256/254>

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

INTERNAL CONTROL: METHODOLOGICAL SPECIFICS OF COUNTERPARTY CREDITWORTHINESS CHECKS**Elena N. SHATINA^a, Svetlana V. KOZMENKOVA^{b,*}, Elina B. FROLOVA^c**^a National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod (UNN),
Nizhny Novgorod, Russian Federation
shatina79@inbox.ru
ORCID: not available^b National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod (UNN),
Nizhny Novgorod, Russian Federation
skozmenkova@yandex.ru
ORCID: not available^c National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod (UNN),
Nizhny Novgorod, Russian Federation
elina_firman@mail.ru
ORCID: not available

* Corresponding author

Article history:Received 3 August 2018
Received in revised form
8 August 2018
Accepted 10 August 2018
Available online
15 August 2018**JEL classification:** M42**Keywords:** internal control,
accounts receivable,
counterparty**Abstract****Subject** This article deals with the issues related to the methodology of client acceptance procedures within the framework of company internal control.**Objectives** The article aims to develop methodological approaches to perform internal control when checking the counterparty's creditworthiness.**Methods** For the study, we used the methods of comparative analysis and systematization.**Results** The article proposes a developed method of internal control when checking counterparties' financial reliability at the stage of conclusion of the contract, including Controller working papers, which can help reduce the business risk of a commercial organization.**Conclusions and Relevance** The proposed algorithm of checking the counterparty and the developed forms of working documents will help enterprises and entrepreneurs get information about contractors at the stage of contracting, which would reduce the risk of receivables repayment in the future. The results obtained can be applied in the theory and practice of internal and external control during the counterparty's creditworthiness checks, as well as in the master's degree educational process in the field of *Economics* and *Economic Expert Analysis*.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2018

Please cite this article as: Shatina E.N., Kozmenkova S.V., Frolova E.B. Internal Control: Methodological Specifics of Counterparty Creditworthiness Checks. *International Accounting*, 2018, vol. 21, iss. 8, pp. 904–916.
<https://doi.org/10.24891/ia.21.8.904>**References**

1. Ivashkevich V.B., Semenova I.M. *Uchet i analiz debitorskoi i kreditorskoi zadolzhennosti* [Accounting and analysis of accounts receivable and accounts payable]. Moscow, Bukhgalterskii uchet Publ., 2003, 189 p.
2. Kulikova L.I. [Formation of reserves for doubtful debts: accounting and tax accounting]. *Bukhgalterskii uchet = Accounting*, 2011, no. 7, pp. 16–22. (In Russ.)

3. Klychova G.S., Khamidullin G.S. [Accounts receivable: the essence and definition]. *Bukhgalterskii uchet v byudzhetnykh i nekommercheskikh organizatsiyakh = Accounting in Budgetary and Non-Profit Organizations*, 2016, no. 16, pp. 40–45. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/debitorskaya-zadolzhennost-suschnost-i-opredelenie> (In Russ.)
4. Klychova G.S., Khamidullin G.S. [Current issues in monitoring and control of receivables]. *Vestnik Kazanskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta = Vestnik of Kazan State Agrarian University*, 2016, vol. 11, no. 1, pp. 109–113. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.12737/19337>
5. Kemaeva S.A. [Formation of reserves for doubtful debts: the Russian and international accounting practices]. *Ekonomicheskii analiz: teoriya i praktika = Economic Analysis: Theory and Practice*, 2005, no. 5, pp. 47–52. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-rezervov-po-somnitelnym-dolgam-v-rossiyskoy-i-mezhdunarodnoy-uchetnoy-praktike> (In Russ.)
6. Kemaeva S.A. [Comparative analysis of accounts receivable and payable in accordance with the Russian and international financial reporting standards]. *Vestnik Nizhegorodskogo universiteta im. N.I. Lobachevskogo. Seriya: Ekonomika i finansy = Vestnik of Lobachevsky University of Nizhny Novgorod. Series: Economics and Finance*, 2004, no. 1, pp. 180–186. URL: [http://www.unn.ru/pages/issues/vestnik/99990193_West_econ_finans_2004_1\(5\)/B_40.pdf](http://www.unn.ru/pages/issues/vestnik/99990193_West_econ_finans_2004_1(5)/B_40.pdf) (In Russ.)
7. Sungatullina L.B., Klement'ev M.I. [Monitoring of accounts receivable to ensure the financial stability of the organization]. *Bukhgalterskii uchet v byudzhetnykh i nekommercheskikh organizatsiyakh = Accounting in Budgetary and Non-Profit Organizations*, 2017, no. 10, pp. 2–9. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kontrol-za-debitorskoy-zadolzhennostyu-dlya-obespecheniya-finansovoy-ustoychivosti-organizatsii> (In Russ.)
8. Gorshkova N.V., Khmeleva O.V. [Assessment of the status of receivables and payables in the agro-food holdings]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International Accounting*, 2012, no. 22, pp. 27–38. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-sostoyaniya-debitorskoy-i-kreditorskoy-zadolzhennosti-v-agroproduktovennykh-holdingah> (In Russ.)
9. Artemova I.V. [Overdue accounts receivable and accounts payable]. *Sovetnik v sfere obrazovaniya*, 2015, no. 7, pp. 19–24. URL: <https://www.referent.ru/40/10560> (In Russ.)
10. Vedernikova E.A. [Accounts payable in the management system of economic security of the enterprise]. *Ekonomika i sotsium*, 2017, no. 1-1, pp. 283–286. (In Russ.) URL: <https://readera.ru/kreditorskaya-zadolzhennost-v-sisteme-upravleniya-jekonomicheskoy-bezopasnostju-140121613>
11. Grebennikova V.A., Ponchishkina A.N. [Payables Russian organizations: assessment according to the financial statements and approaches to management]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Journal of Economy and Entrepreneurship*, 2016, no. 4-2, pp. 165–171. (In Russ.)

12. Kopein V.V. [Accounts payable of enterprises as a marker of financial security]. *Novaya nauka: Sovremennoe sostoyanie i puti razvitiya* = *The New Science: The Current State and Development Trends*, 2016, no. 10-1, pp. 78–80. (In Russ.)
13. Markova N.A. [The policy of creditor debts management of the organization]. *Vestnik Volzhskoi gosudarstvennoi akademii vodnogo transporta* = *Vestnik of Volga State Academy of Water Transport*, 2007, no. 21, pp. 92–96. (In Russ.)
14. Sapozhnikova N.G., Trunaeva O.Yu. [On control of accounts receivable and accounts payable of the corporation]. *Innovatsionnaya nauka*, 2016, no. 9, pp. 152–157.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-kontrole-debitorskoy-i-kreditorskoy-zadolzhennosti-korporatsii> (In Russ.)
15. Kovaleva N.N., Ermakova L.V., Mel'gui A.E. [Features of the audit of settlements with buyers and customers]. *Ekonomika i menedzhment innovatsionnykh tekhnologii*, 2016, no. 10, pp. 77–79. (In Russ.) URL: <http://ekonomika.snauka.ru/2016/10/12639>
16. Chaplygina M.A., Pol'skaya G.A., Vinogradova N.I. [Practical aspects of the improvement of an integrated approach to monitoring the quality of receivables]. *Vestnik Belgorodskogo universiteta kooperatsii, ekonomiki i prava* = *Herald of Belgorod University of Cooperation, Economics and Law*, 2014, no. 1, pp. 366–373. URL: http://vestnik.bukep.ru/articles_pages/articles/2014/2014-1/Articles_366-373.pdf (In Russ.)
17. Mikhalev N.O., Shnaider O.V. [Accounts receivable and accounts payable: principles of analysis, classifications and methods of internal control]. *Azimut nauchnykh issledovaniy: ekonomika i upravlenie* = *ASR: Economics and Management*, 2018, vol. 7, no. 1, pp. 191–194. (In Russ.)
18. Shakhmanova B.A. [Estimation of contractual policy for audit of receivables in the interconnected trade organizations]. *Vestnik NGUEU* = *Vestnik NSUEM*, 2014, no. 1, pp. 145–156. URL: <https://nsuem.elpub.ru/jour/article/view/256/254> (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.