

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
ЗА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЯМИ****Лилия Баграмовна СУНГАТУЛЛИНА ^{а*}, Лилия Илфатовна ХАНОВА ^б**

^а кандидат экономических наук, доцент кафедры учета, анализа и аудита,
Казанский (Приволжский) федеральный университет (КФУ), Казань, Российская Федерация
Lilia_sungat@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0001-5771-9938>
SPIN-код: 3283-5594

^б студентка магистратуры, Институт управления, экономики и финансов,
Казанский (Приволжский) федеральный университет (КФУ), Казань, Российская Федерация
khanova.1995@mail.ru
ORCID: отсутствует
SPIN-код: отсутствует

* Ответственный автор

История статьи:

Per. № 698/2019
Получена 05.11.2019
Получена в доработанном
виде 21.11.2019
Одобрена 27.11.2019
Доступна онлайн
13.12.2019

УДК 658.511

JEL: M41, M42

Аннотация

Предмет. Экономический субъект в условиях рыночной конъюнктуры стремится достичь высоких показателей в финансово-хозяйственной деятельности. В истоках решения проблем, связанных с экономическими выгодами, лежит принцип оптимизации управления финансовыми средствами, что требует отслеживания и оценки дебиторской и кредиторской задолженностей. Построение грамотной системы внутреннего контроля за задолженностью способствует упорядочиванию внутренних и внешних денежных потоков и вытекающих из них платежей. В данном контексте в статье рассмотрены методы организации внутреннего контроля основных видов задолженности организации.

Цели. Изучение современных технологий в процессе совершенствования организации внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженностей, а также исследование ключевых характеристик данного процесса.

Методология. В исследовании применены общенаучные методы познания: анализ и синтез, индукция и дедукция, а также конкретно-научные методы: сравнение, логическое и системное рассуждения.

Результаты. Разработанная в ходе исследования методика оценки добросовестности контрагентов на основе специальных инструментов способствует предоставлению полезных для руководства организации сведений о поставщиках или подрядчиках для минимизации потенциальных рисков при исполнении соглашений. Для оперативного и качественного контроля движения дебиторской и кредиторской задолженностей предложены самостоятельно разработанные формы управленческой отчетности.

Область применения. Полученные результаты исследования могут быть применены в практической деятельности экономических субъектов при разработке мероприятий по организации внутреннего контроля за дебиторской и кредиторской задолженностями.

Выводы. На основе изучения работ специалистов и определения современных трендов в области контрольной деятельности сделан вывод, что дальнейшее совершенствование системы внутреннего контроля за дебиторской и кредиторской задолженностями должно быть ориентировано на формирование комплексных сведений о состоянии расчетов и обязательств организации. Информация, формируемая в рамках внутреннего контроля, должна отвечать запросам всех заинтересованных сторон (руководство организации, дебиторы и кредиторы экономического субъекта) и служить основой для выработки и принятия обоснованных решений, позволяющих избегать негативных последствий для экономики хозяйствующего субъекта.

Ключевые слова:

дебиторская
задолженность,
кредиторская
задолженность, внутренний
контроль, внутренняя
проверка, контрагенты

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2019

Для цитирования: Сунгатуллина Л.Б., Ханова Л.И. Совершенствование организации внутреннего контроля за дебиторской и кредиторской задолженностями // *Международный бухгалтерский учет*. – 2019. – Т. 22, № 12. – С. 1378 – 1391.

<https://doi.org/10.24891/ia.22.12.1378>

В процессе осуществления своей деятельности организации вступают в экономические отношения с большим количеством равноправных субъектов. При постоянно создающихся схемах хозяйственных взаимосвязей возникает необходимость осуществления экономических расчетов и операций с ними.

Отношения между организациями, участвующими в рыночной системе «Деньги – Товар – Деньги», возникают на основе расчетов с потребителями, обмен с которыми осуществляется, например, за реализацию готовых изделий или оказание услуг и выполнение заказанных работ, или расчетов с такими контрагентами, как поставщики и подрядчики. От состояния таких платежей и расчетов непосредственно зависит финансовое положение, платежеспособность и инвестиционная привлекательность хозяйствующего субъекта [1, с. 41]. Поэтому своевременная и правильная координация расчетных операций, грамотное построение системы расчетов с контрагентами способствуют поддержанию стабильности в обороте денежных средств организаций, укреплению договорно-расчетных разделов и улучшению финансового состояния в целом.

Помимо этого, рациональное построение и выполнение расчетных операций, своевременное занесение их в рабочую учетную документацию и отчетность позволяет избежать негативных последствий этих операций [2, с. 12]. В этой связи возникает необходимость в совершенствовании внутреннего контроля за дебиторской и кредиторской задолженностями.

В настоящее время в российской практике общепринятый подход к организации внутреннего контроля не разработан, отсюда возникает потребность в составлении и последующем внедрении рациональных предложений по устранению проблем

регулирования и отслеживания дебиторской и кредиторской задолженностей в деятельности экономических субъектов.

Внутренний контроль дебиторской и кредиторской задолженностей заключается в систематизированном сборе, подготовке и анализе сведений, на базе которых будут приняты оптимальные управленческие решения. В этой связи необходимо объективное подтверждение полноты, права, факта существования и оценки стоимости задолженностей, отраженных в сальдовых остатках по счетам расчетов с дебиторами и кредиторами [3, с. 58]. В целях обеспечения качественного внутреннего контроля в зависимости от специфики деятельности организации рациональнее всего формировать специальные подразделения и отделы по регулированию и отслеживанию динамики дебиторской и кредиторской задолженностей, которые будут определять:

- благонадежность состояния потенциальных контрагентов;
- причины и давность возникновения задолженностей;
- наличие или отсутствие пропусков сроков исковой давности по видам задолженностей;
- сроки давности и частоту составления актов сверки взаиморасчетов с контрагентами;
- наличие невостребованной кредиторской задолженности;
- наличие отраженного в бухгалтерском балансе свернутого сальдо по расчетным счетам в целях недопущения перекрытия дебиторской и кредиторской задолженностей [4, с. 3].

В указанном контексте для достижения основной цели рационального управления финансовыми средствами хозяйствующего субъекта существуют задачи, которым должен соответствовать процесс внутреннего

контроля дебиторской и кредиторской задолженностей. – *последующий* – после совершения хозяйственной операции [8, с. 405].

Отметим, что в научном сообществе нет единого мнения по данному вопросу: одни специалисты указывают на ключевую задачу внутреннего контроля – обеспечение финансовой стабильности организации^{1,2}; другие исследователи подчеркивают значимость определения эффективности средств в расчетах для экономики предприятия в рамках внутреннего контроля³ [5, с. 99]; некоторые ученые считают, что в системе внутреннего контроля наиболее важным является установление рисков от невозврата дебиторской задолженности и неплатежей по кредиторской задолженности [6, с. 38; 7, с. 134]. Безусловно, все эти направления верификации задолженностей организации важны, поэтому к ключевым задачам внутреннего контроля мы относим комплекс теоретических и практических положений, влияющих на состояние и изменение задолженностей, которые представлены на *рис. 1*.

Общепринято разделять контроль задолженностей в организации в зависимости от времени осуществления хозяйственной операции на следующие типы:

- *предварительный* – осуществляется перед началом совершения хозяйственной операции;
- *текущий* – производится в ходе совершения хозяйственной операции;

¹ Небывалова Я.Г., Амбрамян Р.Х. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью как составной элемент финансовой политики предприятия / Научные меридианы – 2016: Сборник материалов II Международной научно-практической конференции. Краснодар: Академия знаний, 2016. С. 148.

² Шевелева О.С., Землячев С.В. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии / Финансы и страхование: Сборник статей научно-практического семинара. 2017. Симферополь: Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского, 2017. С. 115.

³ Хайбуллина И.В., Ниятбаева А.С., Сирина В.Д. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности в условиях современной экономики / Современные концепции развития науки: Сборник статей международной научно-практической конференции, 28 января 2017 г., г. Екатеринбург. В 3 ч. Уфа: МЦИИ ОМЕГА САЙНС, 2017. Ч. 1. С. 156.
URL: <https://os-russia.com/SBORNIKI/KON-149-1.pdf>

В современных экономических реалиях возросло число недобросовестных организаций, способных нанести вред как государству в случае уклонения от уплаты налогов, так и налогоплательщику, которому необходимо аргументировать обоснованность полученной налоговой выгоды при возврате НДС или при учете расходов для целей налогообложения прибыли в результате взаимодействия с неблагонадежными контрагентами. Поэтому организации остро нуждаются в тщательной и строгой проверке потенциальных контрагентов, и по принципу осмотрительности большое значение следует уделять именно предварительной проверке дебиторов и кредиторов [9, с. 2395].

Всевозможные финансовые инспекции при определении основных признаков недобросовестности налогоплательщиков и правил по их применению руководствуются Постановлением Пленума ВАС РФ «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды»⁴. Организациям же, прежде чем заключить договор, необходимо проанализировать и оценить благонадежность состояния потенциальных контрагентов, используя общедоступные источники сети Интернет и собранный комплект документов, после чего результаты проверки отразить в самостоятельно разработанной форме отчета.

При этом, по нашему мнению, необходим набор специальной информации, представленный в *табл. 1*. На основе данных отчета можно проранжировать степень риска того или иного контрагента при условии получения документов: пять и более пунктов – высокая степень риска; одиннадцать и более пунктов – средняя степень риска; шестнадцать и более пунктов – низкая степень риска. И по полученным результатам принимать решение о вероятности работы с ним.

⁴ Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды: Постановление Пленума ВАС РФ от 12.10.2006 № 53. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_63894/

Помимо проведения первого этапа внутреннего контроля за дебиторской и кредиторской задолженностями в деятельности любой организации – входящего контроля, составляющего основу первичной проверки, и от итогов которого зависит перспективное создание отношений между организациями, не менее важным является дальнейшее сопровождение процедуры ревизии посредством текущего и последующего типов контроля [10, с. 139].

Текущий контроль представляет собой отслеживание совершаемых хозяйственных операций, осуществляемых на всех этапах движения денежных средств организации [11, с. 65]. Для обеспечения оперативного и своевременного контроля за дебиторской и кредиторской задолженностями, отслеживания их состояния дальнейшие изменения нами рекомендуется отражать в самостоятельно разработанных формах управленческой отчетности. Критерии, учитываемые при текущем виде контроля, представлены в табл. 2 и табл. 3.

Относительно кредиторской задолженности стоит отметить, что при ее оценке весомое значение имеет ранжирование кредиторов по очередности уплаты. Так, целесообразно составлять отчет по кредиторской задолженности в начале каждого месяца по всем кредиторам, с которыми ожидаются расчеты, распределив их при этом в порядке очередности уплаты. Данная манипуляция позволит ежемесячно планировать расходы, а вместе с тем и контролировать свои долги.

Заключительным этапом внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженностей в организации в зависимости от времени осуществления хозяйственной операции является их инвентаризация [12, с. 114; 13, с. 5]. Данный этап является одной из важнейших процедур в управлении задолженностями, при которой организация оперирует задачами, приведенными на рис. 2.

Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженностей является обязательной процедурой для организаций в соответствии со ст. 11 Закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском

учете»⁵. Основания и сроки проведения инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженностей закрепляются в учетной политике организации. По приказу руководителя организации создается инвентаризационная комиссия.

Многими организациями недооценена значимость инвентаризации. Проводя ее условно, они упускают возможность выявления сомнительных и безнадежных долгов. Между тем, результаты, полученные в ходе инвентаризации расчетов и обязательств, служат информационной базой:

- для управленческого учета, как гарант качественного учета дебиторской и кредиторской задолженностей;
- для бухгалтерского и налогового учета, как «информатор» о необходимости создания резерва по сомнительным долгам и списания задолженностей, нереальных к взысканию.

Добросовестно проведенная инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженностей способствует установлению:

- дебиторской задолженности по реализованным, но не оплаченным товарам (работам, услугам);
- кредиторской задолженности по принятым к учету, но не оплаченным товарам (работам, услугам);
- дебиторской и кредиторской задолженностей по авансам полученным и выданным;
- на дату проведения процедуры – остатков прочей дебиторской и кредиторской задолженностей;
- сроков исковой давности по контрагентам в разрезе договоров⁶.

При проверке правильности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета, также

⁵ О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019). Статья 11. Инвентаризация активов и обязательств. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/414e1d73b8c60ac19dff60573d0008add99eb855/

⁶ Бабалыкова И.А., Абраменко А.Е. Особенности проведения инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности / Современные проблемы бухгалтерского учета и отчетности: Материалы II Международной студенческой научной конференции, Краснодар, 21–22 апреля 2015 г. Майкоп: Изд-во «Магарин Олег Григорьевич», 2015. С. 15.

требуется их сопоставление с данными контрагентов путем составления актов сверки расчетов, дальнейшего их направления им для согласования и подписания. При этом стоит учитывать, что акт сверки с контрагентом является лишь свидетельством того, что он признает свой долг либо долг организации со всеми вытекающими результатами, а не первичным учетным документом [14, с. 170; 15, с. 16].

При проверке расчетов, возникших в результате осуществления организацией хозяйственной деятельности, выясняются причины возникновения дебиторской и кредиторской задолженностей. Если же в течение длительного периода по значительным суммам и не только нет движения, это говорит о том, что в организации нарушена финансовая или расчетная дисциплины [16, с. 52; 17, с. 1253].

Для системного ведения учета и отслеживания «обездвиженной» дебиторской и кредиторской задолженностей нами рекомендуется создать в самостоятельно разработанной форме реестр, который позволит принимать решение о создании резерва по сомнительным долгам или же списания задолженностей с истекшим сроком исковой давности и других безнадежных долгов. Представим его в табл. 4. При этом следует обратить внимание на то, что подобный реестр формируется на основе ряда критериев.

Таким образом, по окончании эндогенной проверки контрагента на всех этапах

построенных отношений можно сделать достаточно объективный вывод о степени благонадежности партнерства, вероятности возникновения потенциальных последствий.

Опираясь на сущностную характеристику дебиторской и кредиторской задолженностей целесообразно совершенствование организации их внутреннего контроля для последующей генерации управленческих решений по укреплению финансовой стабильности организации.

Предлагаемые нами регистры с учетом содержания процедур по контролю: реестр проверки наличия и оценки предоставленных документов контрагентов на благонадежность; управленческие отчетности о состоянии дебиторской и кредиторской задолженностей по контрагентам; реестр проверки наличия ликвидированных, находящихся на стадии ликвидации и исключенных из ЕГРЮЛ контрагентов, позволят не только отслеживать платежную дисциплину и состояние расчетов с дебиторами и кредиторами, но и повысить эффективность сотрудничества между экономическими субъектами.

Полученные результаты существенным образом будут влиять на формирование конечных показателей экономической деятельности организации, позволят понизить риск невозврата дебиторской задолженности и образования просроченной задолженности, а также определять потребность в дополнительных ресурсах для покрытия задолженности.

Таблица 1**Реестр проверки наличия и оценки предоставленных документов контрагентов на благонадежность****Table 1****A register of verification and evaluation of counterparties' submitted documents for reliability**

Наименование контрагента (ИНН)	Транспортная организация (ИНН 1655xxxxxx)	
	Ответ	Уровень риска
Нотариально заверенные копии свидетельства государственной регистрации и о постановке на налоговый учет	предоставлен	✓
Устав организации	не предоставлен	–
Выписка из ЕГРЮЛ	предоставлен	✓
Статус контрагента: действует/ликвидирован/реорганизован (формы)	действует	✓
Сканы учредительных документов	предоставлен	✓
Справка об отсутствии задолженности по налоговым платежам	предоставлен (задолженность отсутствует)	✓
Справка об отсутствии судебных дел	предоставлен (судебные дела отсутствуют)	✓
Справка о наличии имущества в залоге и др. обременениях	предоставлен (имущество в залоге отсутствует)	✓
Наличие лицензий	предоставлен	✓
Бухгалтерская отчетность (показатель чистых активов)	предоставлен (чистые активы положительны, больше уставного капитала)	✓
Аудиторское заключение (вид)	предоставлен (немодифицированное мнение)	✓
Справка о наличии всевозможных активов в компании	предоставлен	✓
Наличие адреса «массовой регистрации»	проверено, замечаний нет	✓
Наличие дисквалифицированных лиц	проверено, замечаний нет	✓
Наличие ведения исполнительного производства	проверено, замечаний нет	✓
Уполномоченное лицо, имеющее право подписи документов	Сидоров Сергей Юрьевич	✓
Наличие ответа на запрос в налоговую инспекцию по месту регистрации контрагента	предоставлен скан направленного запроса, ответ получен	✓
Рейтинг	16 из 17 – (низкая степень риска)	

Источник: авторская разработка*Source:* Authoring

Таблица 2**Управленческий отчет о состоянии дебиторской задолженности по контрагенту****Table 2****Management report on the status of counterparty's receivables**

Наименование контрагента (ИНН)	Транспортная организация (ИНН 1650xxxxxx)
Дата возникновения задолженности	02.01.2019
Сумма основного долга, руб.	756 000
Плановая дата оплаты по договору	02.02.2019
Крайняя дата оплаты по договору	12.02.2019
Допустимая отсрочка платежа по договору, дней	40
Фактическая дата оплаты	12.02.2019
Сумма оплаты, руб.	500 000
Сумма общего остатка задолженности, руб.	256 000
Предоставление скидки, бонуса, поощрения	не предусмотрено в связи с несвоевременной оплатой
Количество дней просрочки	20
Штрафные санкции за 1 день просрочки, %	1

Источник: авторская разработка*Source:* Authoring**Таблица 3****Управленческий отчет о состоянии кредиторской задолженности по контрагентам****Table 3****Management report on the status of counterparty's payables**

Наименование контрагента (ИНН)	Расчеты с сотрудниками	Федеральная налоговая служба	Расчеты по банковскому кредиту	Основной поставщик	Неосновной поставщик
Сумма основного долга, руб.	1 374 000	170 000	45 000	380 000	7 000
Плановая дата оплаты	15.03.2019	05.03.2019	20.03.2019	25.02.2019	25.02.2019
Крайняя дата оплаты	17.03.2019	25.03.2019	30.03.2019	30.02.2019	31.03.2019
Допустимая отсрочка платежа, дней	–	–	–	2	3
Фактическая дата оплаты	15.03.2019	20.03.2019	27.03.2019	10.04.2019	31.03.2019
Сумма оплаты, руб.	1 374 000	170 000	45 000	300 000	7 000
Сумма общего остатка задолженности, руб.	–	–	–	80 000	–
Количество дней просрочки	–	–	–	11	–
Штрафные санкции за 1 день просрочки, %	–	–	–	0,8	–

Источник: авторская разработка*Source:* Authoring

Таблица 4

Проверка наличия ликвидированных, находящихся на стадии ликвидации и исключенных из ЕГРЮЛ контрагентов на базе критериев

Table 4

Verification of counterparties liquidated, in course of liquidation, and excluded from the Unified State Register of Legal Entities, on the basis of criteria

Наименование контрагента (ИНН)	Транспортная организация № 1 (1650xxxxxx)	Транспортная организация № 2 (1655xxxxxx)	Транспортная организация № 3 (1665xxxxxx)
Счет учета	Дт 62.01	Кт 60.01	Дт 62.01
Сумма задолженности, руб.	800 600	314 000	2 108 000
Дата совершения последней операции в учете	18.06.2018	15.04.2018	04.03.2018
Количество дней, в течение которых не было движения (на 30.09.2019), дни	469	533	210
Текущий статус контрагента	ликвидировано (26.08.2019): прекращение деятельности юридического лица в связи с его ликвидацией на основании определения арбитражного суда конкурсного производства	ликвидировано (22.09.2019): прекращение деятельности юридического лица путем реорганизации в форме присоединения к Транспортной компании № 4 – прекращение деятельности юридического лица в связи с исключением из ЕГРЮЛ на осн. п. 2 ст. 21.1 ФЗ-№ 129 ⁷ от 08.08.2001	в стадии ликвидации
Наличие акта сверки	последний акт сверки от 30.06.2018	последний акт сверки от 30.03.2018	последний акт сверки от 30.03.2018
Комментарий	списать задолженность на финансовые результаты – расходы/доходы		активизировать работу по взысканию задолженности, создать резерв по сомнительным долгам

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

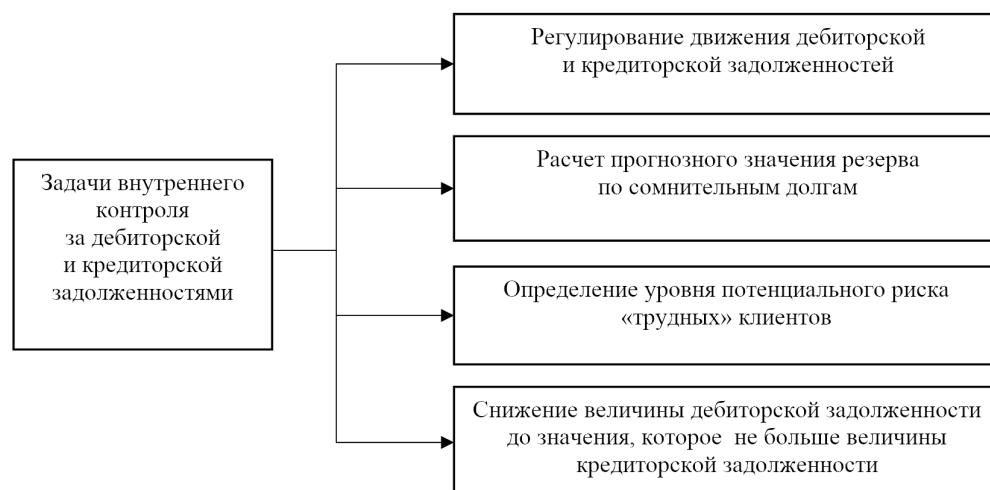
⁷ О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ (ред. от 27.12.2018). Статья 21.1. Исключение юридического лица из единого государственного реестра юридических лиц по решению регистрирующего органа. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32881/0017a6361857fb364a367648cedcb5946ce49bf1/

Рисунок 1

Ключевые задачи внутреннего контроля за дебиторской и кредиторской задолженностями экономического субъекта

Figure 1

Internal control of receivables and payables of an economic entity: Key tasks



Источник: авторская разработка

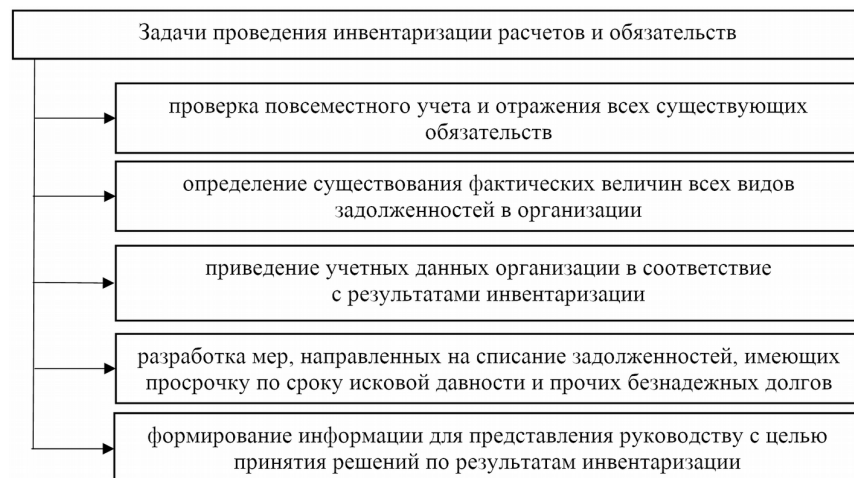
Source: Authoring

Рисунок 2

Определение задач проведения инвентаризации расчетов и обязательств

Figure 2

Inventory checking of settlements and obligations: Objectives



Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Список литературы

1. Сунгатуллина Л.Б., Салахова Ю.Р. Особенности управления денежными потоками организации // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2018. № 16. С. 40–46. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-upravleniya-denezhnymi-potokami-organizatsii>
2. Козменкова С.В., Маслова Т.С., Фролова Э.Б., Сабова Т.В. Внутренний контроль выпуска и продажи готовой продукции в муниципальных бюджетных учреждениях здравоохранения // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2018. № 14. С. 2–12. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vnutrenniy-kontrol-vypuska-i-prodazhi-gotovoy-produktsii-v-munitsipalnyh-byudzhethnyh-uchrezhdeniyah-zdravooohraneniya>
3. Куликова Л.И., Ветошкина Е.Ю., Нургатин Р.Р. Показатели оценки деловой активности компании // Успехи современной науки. 2016. Т. 2. № 2. С. 57–63. URL: https://kpfu.ru/staff_files/F2015326321/VAK_NurgatinVetoshkinaKulikova.pdf
4. 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>
5. Скрипченская Т.А. Повышение эффективности системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. 2016. № 38. С. 97–101.
6. Артемова И.В. Сведения по дебиторской и кредиторской задолженности // Советник в сфере образования. 2016. № 2. С. 33–40. URL: <https://www.referent.ru/40/10698>
7. Осипова Е.П., Арланова О.И. Актуальные проблемы бухгалтерского учета и экономического анализа дебиторской и кредиторской задолженности // Актуальные проблемы экономической теории и региональной экономики. 2015. № 1. С. 133–138.
8. Shatina E.N., Kozmenkova S.V., Frolova E.B. Internal Control: Methodological Distinctions of Counterparty Creditworthiness Checks. *Digest Finance*, 2018, vol. 23, iss. 4, pp. 403–410. URL: <https://doi.org/10.24891/df.23.4.403>
9. Абдуханова Н.Г., Сайфуллина Ф.М., Клещева О.А. и др. Совершенствование методики рейтинговой оценки контрагентов // Финансы и кредит. 2019. Т. 25. Вып. 10. С. 2385–2401. URL: <https://doi.org/10.24891/fc.25.10.2385>
10. Ипатов Е.Л. Учет расчетов с покупателями и поставщиками организации, методика аудиторской проверки дебиторской и кредиторской задолженности // Актуальные вопросы экономических наук. 2015. № 43. С. 137–141. URL: <https://docplayer.ru/37309621-Uchet-raschetov-s-pokupatelyami-i-postavshchikami-organizacii-metodika-auditorskoy-proverki-debitorskoy-i-kreditorskoy-zadolzhennosti.html>
11. Ендовицкий Д.А., Фролов И.В., Ширококов В.Г. и др. Предрейтинговый анализ кредитоспособности заемщика: организация и методика обеспечения: монография. М.: Проспект, 2018. 192 с.
12. Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. М.: Бухгалтерский учет, 2003. 189 с.

13. Алексеева Г.И., Парагульгов А.М. Инвентаризация расчетов как элемент управления дебиторской задолженностью // *Бухгалтер и закон*. 2010. № 4. С. 5–14.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/inventarizatsiya-raschetov-kak-element-upravleniya-debitorskoy-zadolzhennostyu>
14. Гребенникова В.А., Панчишкина 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.
15. Валинуров Т.Р., Трофимова Т.В. Специфика оценки дебиторской и кредиторской задолженностей предприятия // *Международный бухгалтерский учет*. 2015. Т. 18. Вып. 31. С. 12–23. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/spetsifika-otsenki-debitorskoy-i-kreditorskoy-zadolzhennostey-predpriyatiya>
16. Рябов Е.Ю. Управление дебиторской задолженностью теплоснабжающих организаций (на примере ООО «ЛУКОЙЛ – Теплотранспортная компания») // *Финансы и кредит*. 2015. Т. 21. Вып. 1. С. 50–62. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-debitorskoy-zadolzhennostyu-teplosnabzhayuschih-organizatsiy-na-primere-ooo-lukoil-teplotransportnaya-kompaniya>
17. Пчелинцев В.А., Пчелинцев А.Д., Гриневич Ю.А. Анализ финансово-экономического состояния предприятий реального сектора экономики: проблемы и пути решения // *Экономика и предпринимательство*. 2019. № 1. С. 1252–1255.

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.

IMPROVING THE RECEIVABLES AND PAYABLES INTERNAL CONTROL MANAGEMENT**Liliya B. SUNGATULLINA^{a,*}, Liliya I. KHANOVA^b**^a Kazan (Volga Region) Federal University (KFU),
Kazan, Republic of Tatarstan, Russian Federation
Lilia_sungat@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0001-5771-9938>^b Institute of Management, Economics and Finance of Kazan (Volga Region) Federal University (KFU),
Kazan, Republic of Tatarstan, Russian Federation
khanova.1995@mail.ru
ORCID: not available

* Corresponding author

Article history:Article No. 698/2019
Received 5 November 2019
Received in revised form
21 November 2019
Accepted 27 November 2019
Available online
13 December 2019**JEL classification:** M41,
M42**Keywords:** accountsreceivable, accounts payable,
internal control, internal audit,
counterparties**Abstract****Subject** This article examines the methods of internal control management of the organization's main forms of indebtedness.**Objectives** The article aims to explore modern technologies in the process of improving the arrangement and management of internal control of receivables and payables, as well as explore the key characteristics of this process.**Methods** For the study, we used the methods of analysis and synthesis, induction and deduction, comparison, logical and system-based reasoning.**Results** The article presents a methodology for assessing the integrity and fairness of counterparties, developed on the basis of special tools. For operational and high-quality control of the movement of receivables and payables, the article offers original forms of management accounting.**Conclusions and Relevance** The article concludes that the improvement of the system of internal control of receivables and payables should be focused on the formation of comprehensive information on the status of settlements and obligations of the organization. Information generated through internal controls should meet the needs of all stakeholders and provide a basis for developing and making informed decisions to avoid negative consequences for the entity's economic activity. The results of the study can be applied in the practical activities of economic actors in the development of measures to organize internal control of receivables and payables.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2019

Please cite this article as: Sungatullina L.B., Khanova L.I. Improving the Receivables and Payables Internal Control Management. *International Accounting*, 2019, vol. 22, iss. 12, pp. 1378–1391.
<https://doi.org/10.24891/ia.22.12.1378>**References**

1. Sungatullina L.B., Salakhova Yu.R. [Some features of the organization's cash flow management]. *Bukhgalterskii uchet v byudzhethnykh i nekommercheskikh organizatsiyakh = Accounting in Budgetary and Non-Profit Organizations*, 2018, no. 16, pp. 40–46.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-upravleniya-denezhnymi-potokami-organizatsii> (In Russ.)
2. Kozmenkova S.V., Maslova T.S., Frolova E.B., Sabova T.V. [Internal control of the production and sales of finished products in municipal health budget institutions]. *Bukhgalterskii uchet v byudzhethnykh i nekommercheskikh organizatsiyakh = Accounting in Budgetary and Non-Profit Organizations*, 2018, no. 14, pp. 2–12.

- URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vnutrenniy-kontrol-vypuska-i-prodazhi-gotovoy-produktsii-v-munitsipalnyh-byudzhethnyh-uchrezhdeniyah-zdravoohraneniya> (In Russ.)
3. Kulikova L.I., Vetoshkina E.Yu., Nurgatin R.R. [Indicators of the companies' business activity]. *Uspekhi sovremennoi nauki = Modern Science Success*, 2016, vol. 2, no. 2, pp. 57–63.
URL: https://kpfu.ru/staff_files/F2015326321/VAK_NurgatinVetoshkinaKulikova.pdf (In Russ.)
 4. Sungatullina L.B., Klement'ev M.I. [Accounts receivable control to ensure the financial stability of the organization]. *Bukhgalterskii uchët v byudzhethnykh 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.)
 5. Skripchenskaya T.A. [Improving the efficiency of the enterprise receivables and payables management system]. *Sovremennye tendentsii v ekonomike i upravlenii: novyi vzglyad*, 2016, no. 38, pp. 97–101. (In Russ.)
 6. Artemova I.V. [Information on receivables and payables]. *Sovetnik v sfere obrazovaniya*, 2016, no. 2, pp. 33–40. URL: <https://www.referent.ru/40/10698> (In Russ.)
 7. Osipova E.P., Arlanova O.I. [Actual problems of accounting and economic analysis of receivables and payables]. *Aktual'nye problemy ekonomicheskoi teorii i regional'noi ekonomiki*, 2015, no. 1, pp. 133–138. (In Russ.)
 8. Shatina E.N., Kozmenkova S.V., Frolova E.B. Internal Control: Methodological Distinctions of Counterparty Creditworthiness Checks. *Digest Finance*, 2018, vol. 23, iss. 4, pp. 403–410.
URL: <https://doi.org/10.24891/df.23.4.403>
 9. Abdukhanova N.G., Saifullina F.M., Kleshcheva O.A. et al. [Improving the methodology for rating counterparties]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2019, vol. 25, iss. 10, pp. 2385–2401. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.24891/fc.25.10.2385>
 10. Ipatova E.L. [Accounting for settlements with customers and suppliers of the organization, the audit methodology of receivables and payables]. *Aktual'nye voprosy ekonomicheskikh nauk*, 2015, no. 43, pp. 137–141. URL: <https://docplayer.ru/37309621-Uchet-raschetov-s-pokupatelyami-i-postavshchikami-organizacii-metodika-auditorskoy-proverki-debitorskoy-i-kreditorskoy-zadolzhennosti.html> (In Russ.)
 11. Endovitskii D.A., Frolov I.V., Shirobokov V.G. et al. *Predreitingovyi analiz kreditosposobnosti zaemshchika: organizatsiya i metodika obespecheniya: monografiya* [Pre-rating analysis of the borrower's creditworthiness: the organization and method of providing loan collateral: a monograph]. Moscow, Prospekt Publ., 2018, 192 p.
 12. Ivashkevich V.B., Semenova I.M. *Uchet i analiz debitorskoi i kreditorskoi zadolzhennosti* [Accounting and analysis of receivables and payables]. Moscow, Bukhgalterskii uchët Publ., 2003, 189 p.
 13. Alekseeva G.I., Paragul'gov A.M. [Inventory checking of settlements as an element of receivables management]. *Bukhgalter i zakon = Accountant and Law*, 2010, no. 4, pp. 5–14.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/inventarizatsiya-raschetov-kak-element-upravleniya-debitorskoy-zadolzhennostyu> (In Russ.)
 14. Grebennikova V.A., Panchishkina 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.)

15. Valinurov T.R., Trofimova T.V. [Specifics of evaluating accounts receivable and payable of the entity]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International Accounting*, 2015, vol. 18, iss. 31, pp. 12–23. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/spetsifika-otsenki-debitorskoy-i-kreditorskoy-zadolzhennostey-predpriyatiya> (In Russ.)
16. Ryabov E. Yu. [Receivables management of heating supply companies (The case of ООО LUKOIL-TTK)]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2015, vol. 21, iss. 1, pp. 50–62. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-debitorskoy-zadolzhennostyu-teplosnabzhayuschih-organizatsiy-na-primere-ooo-lukoil-teplotransportnaya-kompaniya> (In Russ.)
17. Pchelintsev V.A., Pchelintsev A.D., Grinevich Yu.A. [Analysis of financial and economic situation of the enterprises in real sector of economy: problems and solutions]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Journal of Economy and Entrepreneurship*, 2019, no. 1, pp. 1252–1255. (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.