

РАЗВИТИЕ МЕТОДИКИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Гузалия Салиховна КЛЫЧОВА ^{a*},
Алсу Рафкатовна ЗАКИРОВА ^b,
Айгуль Сейитмухамедовна КЛЫЧОВА ^c,
Ильдус Мустафович ГИМАДИЕВ ^d

^a доктор экономических наук, профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита, Казанский государственный аграрный университет (Казанский ГАУ), Казань, Российская Федерация
kgaukgs@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0003-1524-0552>
SPIN-код: 3021-4524

^b доктор экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита, Казанский государственный аграрный университет (Казанский ГАУ), Казань, Российская Федерация
zakirovaar@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0001-6393-7456>
SPIN-код: 9316-7550

^c кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита, Казанский государственный аграрный университет (Казанский ГАУ), Казань, Российская Федерация
aigulya.klychova@bk.ru
<https://orcid.org/0000-0001-7902-3093>
SPIN-код: 6260-5740

^d специалист Регионального сервисного центра, Отделение «Банк Татарстан» ПАО Сбербанк, Казань, Российская Федерация
sportfan.89@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0002-1157-7660>
SPIN-код: отсутствует

* Ответственный автор

История статьи:

Рег. № 699/2020
Получена 14.12.2020
Получена в доработанном виде 21.12.2020
Одобрена 24.12.2020
Доступна онлайн 14.01.2021

УДК 657.6
JEL: M42

Аннотация

Предмет. В современных условиях одна из основных проблем экономических субъектов заключается в увеличении дебиторской и кредиторской задолженности, на что оказывают влияние объективные и субъективные факторы. В связи с этим усиливается роль внутреннего контроля расчетных операций.

Цели. Совершенствование методического обеспечения внутреннего контроля расчетных операций для повышения качества проверки, предоставления полученной в процессе контроля информации о состоянии расчетов с контрагентами, о дебиторской и кредиторской задолженности руководству предприятия для принятия оперативных и стратегических управленческих решений.

Методология. В качестве инструментария исследований применялись такие общенаучные методы, как системный подход, сравнение, метод систематизации и обобщения данных.

Результаты. Разработаны рабочие документы внутреннего контроля. Формируемая в процессе планирования внутреннего контроля «Программа внутреннего контроля расчетных операций» является подробной инструкцией проверки и средством контроля качества работы внутреннего контролера. Рабочий документ «Проверка наличия договора с отдельным контрагентом» может быть использован контролером для выявления ошибок, возникающих при составлении договора, а также для определения полноты и своевременности выполнения сторонами своих обязательств. Рабочий документ «Подтверждение состояния расчетов с контрагентами» помогает выявить случаи мошенничества и искажения данных, содержащихся в бухгалтерской отчетности. В статье предлагается в процессе внутреннего контроля осуществлять балльно-рейтинговую оценку надежности дебиторов, основанную на использовании системы ключевых показателей.

Область применения. Практическое значение исследования заключается в возможности применения разработанных подходов к определению информационной базы, к постановке цели и определению задач контроля, к рациональному выбору контрольных процедур, к применению рабочих документов в процессе внутреннего контроля расчетных операций.

Ключевые слова:
внутренний контроль,
расчеты, дебиторская
задолженность,
кредиторская
задолженность,
контрагенты,
расчетные операции

Представленную методику рейтинговой оценки контрагентов можно широко использовать при разработке кредитной политики в целях снижения размера сомнительной задолженности и, как следствие, повышения эффективности деятельности предприятия.

Выводы. Особенность внутреннего контроля расчетных операций обусловлена разнообразием нормативного и информационного обеспечения проверки. Предложенное методическое обеспечение основано на поэтапной проверке расчетных операций.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2020

Для цитирования: Клычова Г.С., Закирова А.Р., Клычова А.С., Гимадиев И.М. Развитие методики внутреннего контроля расчетных операций // *Международный бухгалтерский учет*. – 2021. – Т. 24, № 1. – С. 94 – 114.
<https://doi.org/10.24891/ia.24.1.94>

Для любых активно функционирующих экономических субъектов в современных условиях большое значение имеет учет расчетов с контрагентами. Повышение эффективности расчетных взаимоотношений напрямую зависит от самостоятельности и ответственности экономических субъектов при выработке и принятии управленческих решений [1, 2]. Для принятия эффективных управленческих решений необходима эффективно функционирующая система информационного обеспечения, которая

напрямую зависит от создания внутри самих предприятий системы внутреннего контроля расчетных операций^{1, 2} [3].

Чтобы улучшить состояние расчетов с контрагентами, необходимо контролировать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности³ [4, 5]. Большая величина дебиторской задолженности негативно влияет на финансовую устойчивость и вызывает необходимость в привлечении дополнительных ресурсов. В то же время увеличение кредиторской задолженности приводит к неплатежеспособности экономического субъекта, снижению инвестиционной привлекательности.

Большой вклад в исследование вопросов, связанных с организацией и осуществлением внутреннего контроля, внесли отечественные исследователи Р.А. Алборов, С.М. Концевая, С.В. Козменкова [6], А.В. Глуценко, Ю.А. Буханцев [7], Г.Я. Остаев, И.М. Гоголев, О.О. Злобина [8].

Для углубления теоретико-методических основ внутреннего контроля весьма полезным является опыт зарубежных авторов, который представлен в работах Т. Danescu, М. Prozan, R.D. Prozan [9], P.J. Steinbart, R.L. Raschke, G. Gal, W.N. Dilla [10], B.P. Lawson, L. Muriel, P.R. Sanders [11].

Вместе с тем усилившаяся в условиях экономического кризиса практическая значимость решения вопросов оптимизации состояния расчетных взаимоотношений с контрагентами вызывает необходимость дальнейшего развития методик внутреннего контроля расчетных операций.

При внутреннем контроле необходимо учитывать состав дебиторской и кредиторской задолженности (*рис. 1*).

Как видно из *рис. 1*, дебиторская задолженность представляет собой сумму задолженности, которую контрагенты должны выплатить проверяемому экономическому субъекту. Кредиторская задолженность представлена

¹ Мавлюева Л.М., Николаева А.С. Современные тенденции развития аудита и внутреннего контроля / Профессия бухгалтера – важнейший инструмент эффективного управления сельскохозяйственным производством: сб. науч. трудов по материалам VI Международной научно-практической конференции, посвященной памяти профессора В.П. Петрова. Казань: Казанский государственный аграрный университет, 2018. С. 117–120.

² Клычова А.С., Амирханов Б.Р. Приоритетные направления повышения эффективности внутреннего контроля в сельскохозяйственных организациях / Профессия бухгалтера – важнейший инструмент эффективного управления сельскохозяйственным производством: сб. науч. трудов по материалам VII Международной научно-практической конференции, посвященной памяти профессора В.П. Петрова. Казань: Казанский государственный аграрный университет, 2019. С. 118–123.

³ Исхаков А.Т., Бахтина М.В. Методическое обеспечение в системе управления дебиторской задолженностью коммерческой организации / Профессия бухгалтера – важнейший инструмент эффективного управления сельскохозяйственным производством: сб. науч. трудов по материалам VI Международной научно-практической конференции, посвященной памяти профессора В.П. Петрова. Казань: Казанский государственный аграрный университет, 2018. С. 69–74.

задолженностью проверяемого экономического субъекта перед контрагентами по выполнению определенных обязательств.

При внутреннем контроле расчетных операций рекомендуется использовать единый методологический прием, который заключается в стандартизации проведения проверки и осуществлении контрольных процедур [12, 13].

В самом общем виде процесс внутреннего контроля включает в себя:

- 1) постановку цели и формулирование задач внутреннего контроля;
- 2) определение нормативного и информационного обеспечения внутреннего контроля расчетных операций;
- 3) определение методик, применяемых в ходе контроля;
- 4) выявление нарушений и формирование заключения (акта) по результатам проверки [14–16].

Цель внутреннего контроля расчетных операций заключается в установлении их законности, достоверности и целесообразности, своевременном выявлении недопустимого увеличения или непогашения дебиторской и кредиторской задолженности, оптимизации расчетных взаимоотношений с контрагентами, снижении риска возникновения просроченной задолженности.

В процессе внутреннего контроля расчетных операций решаются следующие задачи:

- отслеживается договорная и платежная дисциплина;
- своевременно корректируется учетный процесс с учетом положений вновь принятых нормативно-правовых актов;
- оценивается правильность оформления документов, учитывающих расчетные операции;
- подтверждается реальность, полнота и своевременность погашения задолженности по расчетам с контрагентами;
- оценивается правильность ведения аналитического учета по счетам учета расчетов, проверяется, соответствуют ли данные синтетического и аналитического учета показателям Главной книги и баланса;
- подтверждается правильность корреспонденции счетов по учету расчетных операций;

- определяется периодичность проведения инвентаризации расчетов в соответствии с нормативными актами и положениями учетной политики, анализируются результаты инвентаризации;
- оценивается правильность исчисления и своевременность уплаты налогов;
- анализируется обоснованность претензий, предъявляемых в результате нарушения договорных обязательств;
- устанавливаются причины образования дебиторской и кредиторской задолженности;
- органы управления обеспечиваются информацией, необходимой для принятия эффективных управленческих решений;
- определяется, насколько эффективны мероприятия, проводимые экономическим субъектом для минимизации дебиторской задолженности и ликвидации кредиторской задолженности.

Чтобы оценить законность и достоверность расчетных операций, а также решить другие задачи внутреннего контроля, контролер должен быть в полной мере обеспечен нормативно-правовой и информационной базой, которая регулирует объект проверки (*рис. 2*).

На *рис. 2* представлены нормативно-правовые акты и источники информации, которые используются контролером в процессе проверки расчетных операций. Внутренними источниками информации, которые необходимы при проверке расчетных операций, являются учетная политика предприятия, хозяйственные договоры, трудовые договоры, приказы, распорядительные документы, учетная документация (счета-фактуры, товарно-транспортные накладные, расчетно-платежные ведомости, платежные документы, авансовые отчеты, регистры синтетического и аналитического учета, Главная книга и др.), отчетность, регистры налогового учета, налоговые декларации.

На эффективность внутреннего контроля оказывает влияние правильное применение методов проверки и их взаимодействие с задачами, которые необходимо выполнить для достижения цели проверки. Чтобы повысить действенность контроля при одновременном сокращении времени на его проведение, необходимо выработать четкую методику, определив контрольные процедуры при планировании внутреннего контроля.

При внутреннем контроле расчетных операций используются контрольные процедуры, представленные на *рис. 3*.

Использование представленных на *рис. 3* контрольных процедур позволит повысить эффективность контроля, достигнуть желаемых результатов проверки, соблюсти права и законные интересы подконтрольных субъектов и обеспечить нормальное функционирование экономического субъекта.

Внутренний контроль расчетных операций включает в себя следующие основные этапы: планирование проверки; осуществление контрольных процедур; оформление результатов проверки.

Самостоятельным и обязательным этапом является планирование внутреннего контроля расчетных операций, в ходе которого получают информацию, позволяющую сформировать объективное мнение о достоверности учета расчетных операций. При планировании внутреннего контроля составляется программа внутреннего контроля. Рекомендуемая форма рабочего документа внутреннего контроля (РДВК) «Программа внутреннего контроля расчетных операций» представлена в *табл. 1*. Особенность данной программы заключается в том, что она содержит перечень направлений контроля, нормативную базу и источники информации, определяет характер проверки и контрольные процедуры, которые необходимы для достижения цели и практического решения задач проверки.

Предложенная программа является подробной инструкцией проверки и средством контроля качества работы внутреннего контролера. Программа внутреннего контроля может быть пересмотрена при изменении условий проведения проверки и результатов контрольных процедур. Утвердив программу внутреннего контроля, следует приступить к проверке расчетов с контрагентами.

Методика внутреннего контроля расчетных операций включает следующие этапы.

Первый этап внутреннего контроля предполагает изучение форм расчетов с контрагентами и осуществление правовой оценки договоров на предмет их соответствия действующему законодательству.

При анализе системы расчетов с контрагентами на основании данных Главной книги определяются формы расчетов с контрагентами, применяемые на предприятии (в случае безналичных расчетов счета 60, 62, 76 и др. дебетуются в корреспонденции с кредитом счета 51; при расчетах наличными средствами – с кредитом счета 50).

Основанием возникновения взаимоотношений между экономическим субъектом и контрагентами являются договоры, которые определяют правовой характер расчетных взаимоотношений.

В первую очередь контролером проверяется наличие договоров с отдельным контрагентом. Для этого на основании регистров аналитического учета определяются контрагенты, с которыми экономический субъект осуществлял расчеты за проверяемый период. Далее наименования контрагентов сопоставляются с имеющимися хозяйственными договорами. Результаты данной проверки могут быть оформлены рабочим документом внутреннего контроля (*табл. 2*). Особенность данного рабочего документа заключается в том, что в нем аккумулируется информация о контрагентах; о видах, номерах и датах договоров, заключенных с ними; о сумме операций по договору и об объекте договора.

Данный документ может быть использован контролером для выявления ошибок, возникающих при составлении договора и являющихся основанием для дальнейшего ненадлежащего исполнения контрагентами своих договорных обязательств, а также для определения полноты и своевременности выполнения сторонами своих обязательств. При внутреннем контроле необходимо широко применять такую контрольную процедуру, как правовую оценку договоров. С помощью данной контрольной процедуры могут быть своевременно выявлены нарушения, допускаемые при составлении и заключении договоров. В частности, в тексте договора может отсутствовать расшифровка предмета договора; при определении ответственности сторон может быть определена несоразмерная ответственность за невыполнение договорных обязательств; в качестве форс-мажорных в договоре указываются обстоятельства, которые таковыми не являются и др.

Второй этап – проверка первичного учета расчетных операций – подробно представлен на *рис. 4*. Как видно из *рис. 4*, на данном этапе проверяется достоверность (точность и полнота) фактов совершения расчетных операций; оперативность регистрации хозяйственных операций; законность первичной учетной документации, которая оформляется при расчетных операциях; соблюдение графика документооборота; точность и полнота учета документов в регистрах; процесс хранения документов и организация доступа к первичной учетной документации.

Третий этап предполагает проверку тождественности данных синтетического и аналитического учета. Данная проверка проводится выборочным способом в целях установления полноты и правильности данных, которые отражены на счетах аналитического и синтетического учета расчетов с контрагентами.

С помощью арифметической проверки сверяются данные синтетического учета с данными по аналитическим счетам. При этом итоговые данные должны совпадать с остатками и оборотами аналитических счетов.

Кроме того, на данном этапе проверяется правильность и достоверность дебиторской и кредиторской задолженности, отраженной в бухгалтерском балансе и пояснениях к нему. Алгоритм сверки представлен на *рис. 5*.

На основании регистров синтетического и аналитического учета определяются участники расчетных отношений, их количество; формы платежей; направления аналитического учета; наличие нетипичных бухгалтерских проводок.

(Окончание в следующем номере)

Таблица 1

РДВК «Программа внутреннего контроля расчетных операций»

Table 1

Settlements Internal Control Programme: Internal Control Working Document

Направление контроля	Нормативная база	Источник информации
1. Оценка правильности оформления договоров	Гражданский кодекс РФ	Хозяйственный договор
2. Проверка первичного учета расчетных операций	Федеральный закон «О бухгалтерском учете»	Счета-фактуры, товарно-транспортные накладные, платежные документы; формы первичных учетных документов по расчетным операциям, приложенные к приказу об учетной политике организации, график документооборота
3. Проверка данных, содержащихся в регистрах учета расчетных операций, сверка со счетами в Главной книге	ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность», План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению	Регистры синтетического и аналитического учета, Главная книга, рабочий план счетов организации, технология обработки учетной информации
4. Проверка расчетов по претензиям	Гражданский кодекс РФ, Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99	Хозяйственный договор, претензионные акты, регистры учета
5. Анализ результатов инвентаризации расчетов	Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, Приказ Минфина России от 13.06.1995 № 49	Инвентаризационные описи, сличительные ведомости, План инвентаризации имущества и обязательств
6. Проверка правильности корреспонденции счетов по учету расчетных операций	План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению	Регистры синтетического и аналитического учета, Главная книга, рабочий план счетов, типовая корреспонденция счетов

7. Проверка реальности расчетов с контрагентами	Гражданский кодекс РФ, Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, Приказ Минфина России от 13.06.1995 № 49	Хозяйственный договор, счет-фактура, товарно-транспортная накладная и другие первичные документы, результаты инвентаризации
8. Проверка правильности налогового учета расчетов с контрагентами	Налоговый кодекс РФ	Хозяйственный договор, счет-фактура, налоговые регистры, учетная политика по налоговому учету

(Продолжение)

Направление контроля	Период контроля	ФИО контролера	Характер проверки	Контрольные процедуры
1. Оценка правильности оформления договоров	17.02.2020	Иванов И.И.	Выборочный	Нормативная проверка, формальная проверка, правовая оценка договора
2. Проверка первичного учета расчетных операций	18–20.02.2020	Иванов И.И.	Выборочный	Нормативная проверка, формальная проверка, логическая проверка
3. Проверка данных, содержащихся в регистрах учета расчетных операций, сверка со счетами в Главной книге	21.02.2020	Иванов И.И.	Выборочный	Прослеживание, арифметическая проверка, подтверждение, формальная проверка
4. Проверка расчетов по претензиям	25.02.2020	Иванов И.И.	Сплошной	Нормативная проверка, арифметическая проверка, запрос, формальная проверка
5. Анализ результатов инвентаризации расчетов	26–27.02.2020	Иванов И.И.	Сплошной	Инвентаризация, арифметическая проверка
6. Проверка правильности корреспонденции и счетов по учету расчетных операций	28.02.2020	Иванов И.И.	Выборочный	Прослеживание, арифметический контроль, инспектирование
7. Проверка реальности расчетов с контрагентами	02.03.2020	Иванов И.И.	Выборочный	Запрос, подтверждение, инвентаризация, встречная сверка

8. Проверка правильности налогового учета расчетов с контрагентами	03.02.2020	Иванов И.И.	Выборочный	Формальная проверка, арифметическая проверка, подтверждение
--	------------	-------------	------------	---

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 2

РДВК «Проверка наличия договора с отдельным контрагентом»

Table 2

Checking the Existence of a Contract with a Contractor: Internal Control Working Document

№ п/п	Наименование контрагента по данным аналитического учета	Наличие и вид договора	Номер и дата договора	Сумма по договору, руб.	Название материалов, работ и услуг по договору
1	ООО «Альянс»	Договор купли- продажи	№ 1987 от 04.09.2019	98 000	Строительные материалы
2	ООО «Легион»	Договор подряда	№ 1987 от 06.10.2019	141 000	Ремонт автомастерской
3	ООО «Налоговик»	Договор возмездного оказания услуг	№ 145 от 17.11.2019	25 000	Консультационные услуги
-	И т. д.	-	-	-	-

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

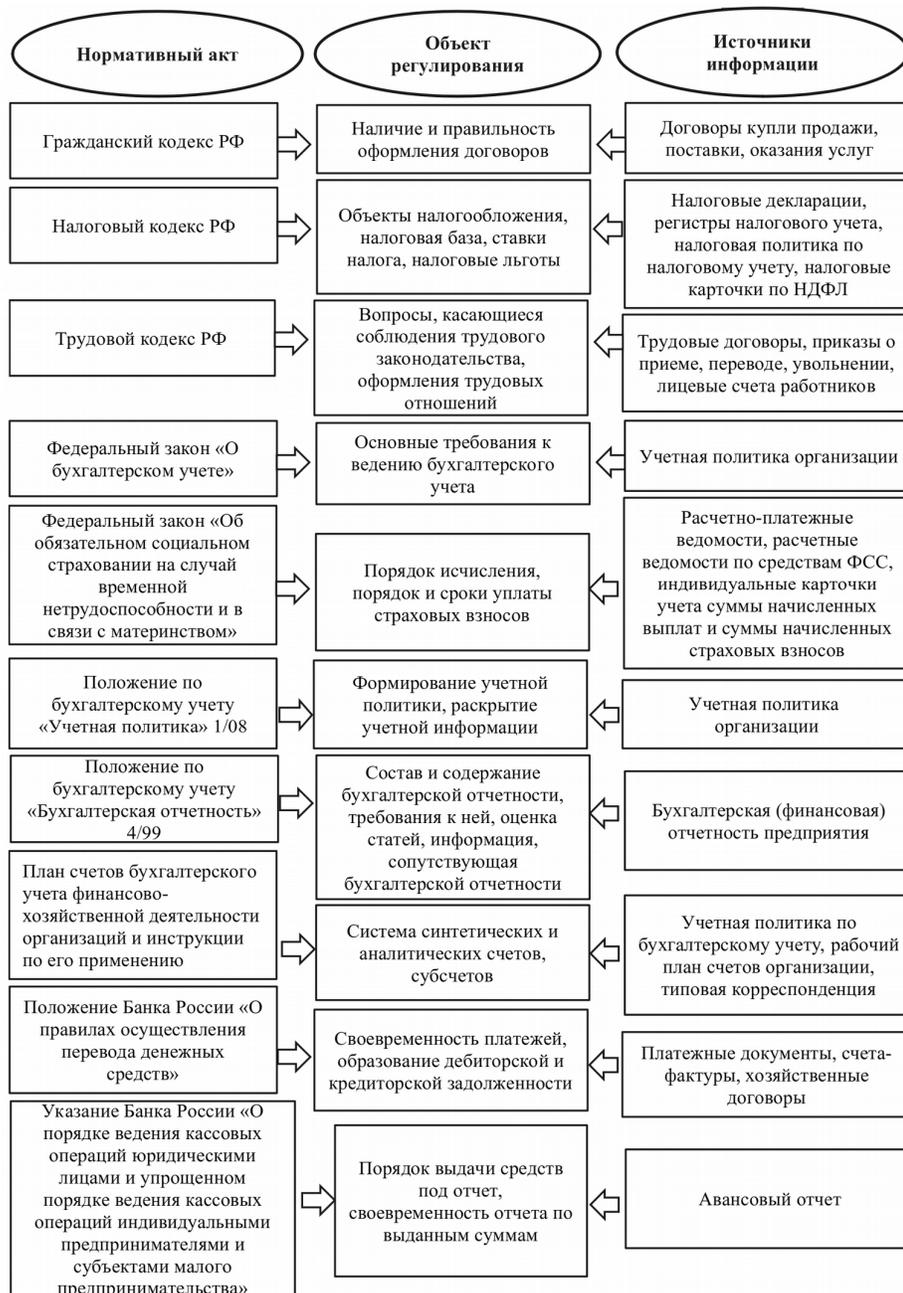
Рисунок 1
Состав дебиторской и кредиторской задолженности

Figure 1
The structure of receivables and payables



Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Рисунок 2**Нормативное и информационное обеспечение внутреннего контроля расчетных операций****Figure 2****Regulatory and informational support of internal control of settlement operations**

Источник: авторская разработка

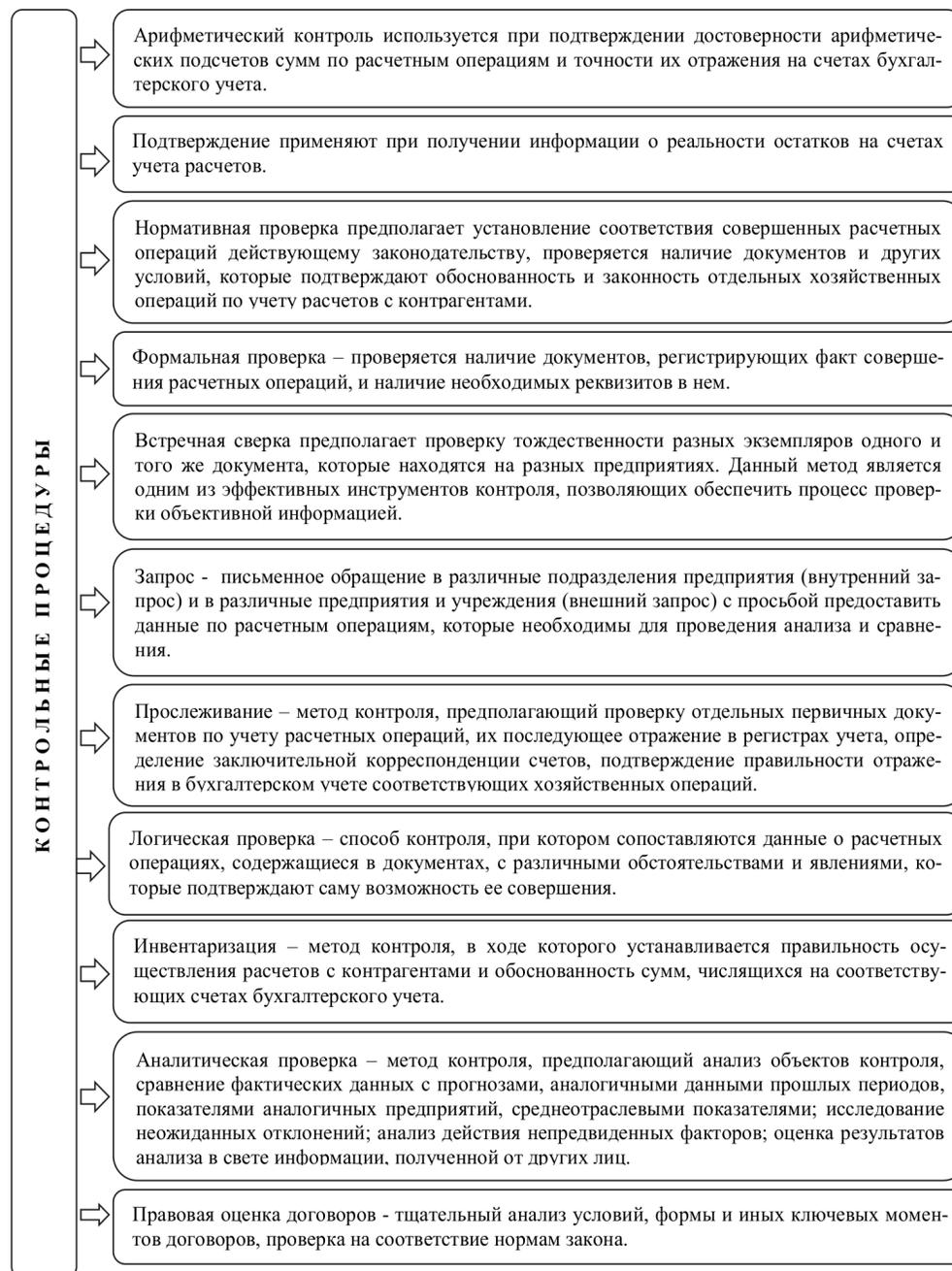
Source: Authoring

Рисунок 3

Контрольные процедуры при внутреннем контроле расчетных операций

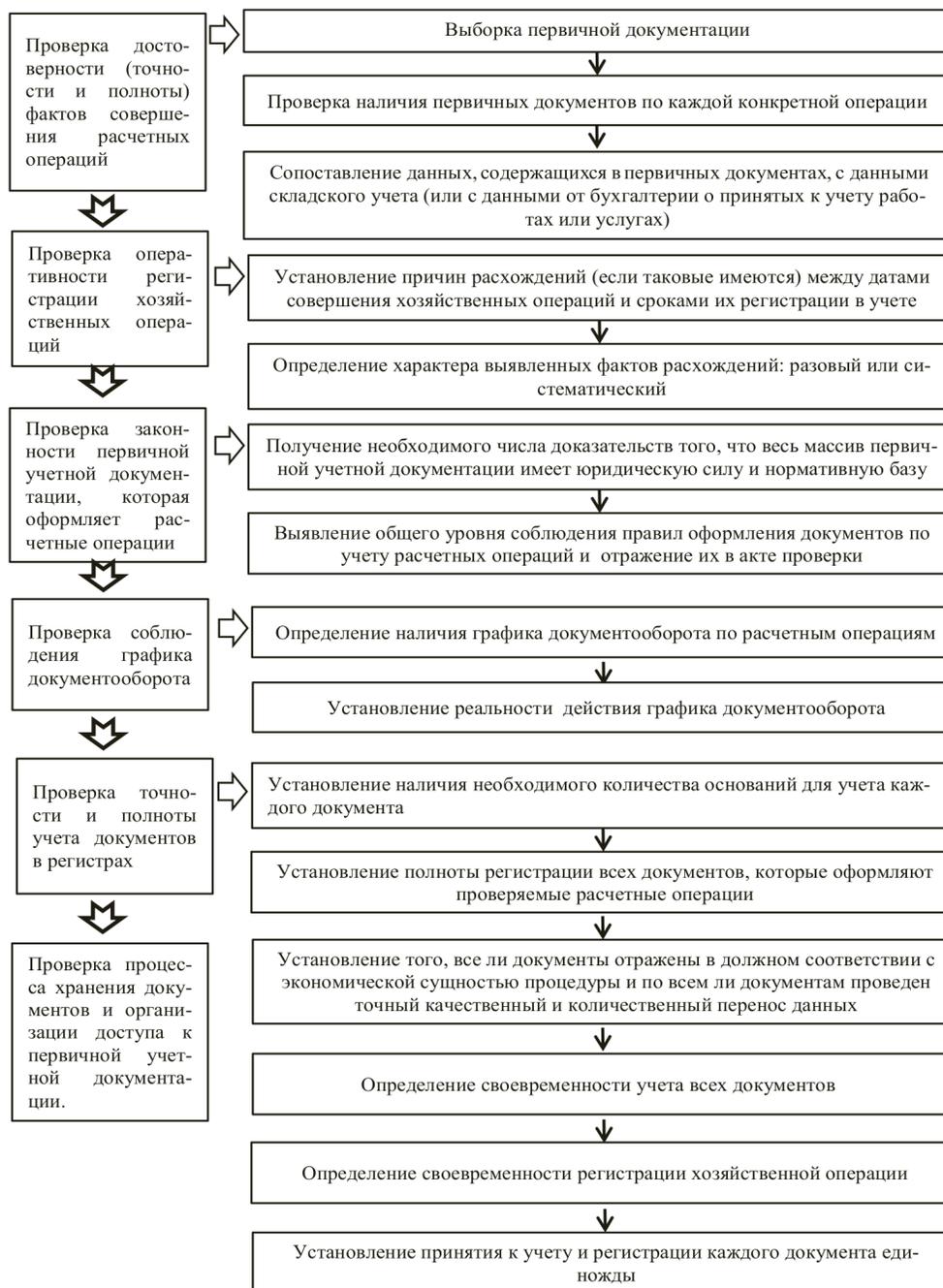
Figure 3

Control procedures for internal control of settlement operations



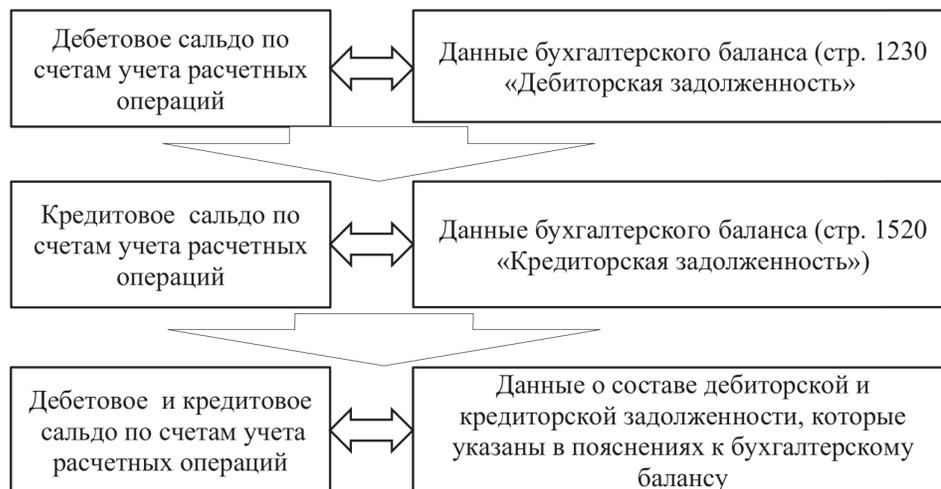
Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Рисунок 4**Процедура проверки первичного учета расчетных операций****Figure 4****The procedure for checking the prime records of settlement transactions**

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Рисунок 5**Алгоритм сверки данных регистров учета с показателями бухгалтерского баланса****Figure 5****An algorithm for checking the data of ledgers and balance sheet**

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Список литературы

1. Лазарева Т.Г. Совершенствование учета и контроля договорных отношений как основа успешного функционирования экономических субъектов // Известия Самарской государственной сельскохозяйственной академии. 2015. № 2. С. 38–42.
URL: <https://journals.eco-vector.com/1997-3225/article/view/22875>
2. Сунгатуллина Л.Б., Ханова Л.И. Совершенствование организации внутреннего контроля за дебиторской и кредиторской задолженностями // Международный бухгалтерский учет. 2019. Т. 22. Вып. 12. С. 1378–1391.
URL: <https://doi.org/10.24891/ia.22.12.1378>
3. Yumatov V.A., Kozmenkova S.V., Radbil T.B., Tsyganov V.I. External and Internal Control: Features of Expertise for Providing Authenticity of Documents. In: Popkova E. (eds) *Growth Poles of the Global Economy: Emergence, Changes and Future Perspectives. Lecture Notes in Networks and Systems*, vol. 73. Springer, Cham, 2020, pp. 415–421.
URL: https://doi.org/10.1007/978-3-030-15160-7_42
4. Клычова Г.С., Закирова А.Р., Хамидуллин З.З. Методические подходы к формированию политики финансового управления дебиторской задолженностью // Вестник Казанского государственного аграрного

- университета. 2019. Т. 14. № 1. С. 126–131. URL: <http://www.vestnik-kazgau.com/images/archive/2019/1/020%20klychova%202.pdf>
5. Макаренко С.А., Сафонова М.Ф. Теоретические и практические аспекты внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности в организациях торговли // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2014. № 103. С. 1128–1145.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-i-prakticheskie-aspekty-vnutrennego-audita-debitorskoj-i-kreditorskoj-zadolzhennosti-v-organizatsiyah-torgovli>
 6. Алборов Р.А., Концевая С.М., Козменкова С.В. Проблемы развития методологии, метода и методики аудита // Международный бухгалтерский учет. 2015. Т. 18. Вып. 36. С. 47–60.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-razvitiya-metodologii-metoda-i-metodiki-audita>
 7. Глущенко А.В., Буханцев Ю.А. Комплексная система учета, анализа и контроля расчетов с контрагентами: монография. Волгоград: Сфера, 2019. 152 с.
 8. Остаев Г.Я., Гоголев И.М., Злобина О.О. Концепция внедрения внутреннего аудита в сельскохозяйственных организациях // Экономика сельского хозяйства России. 2020. № 8. С. 61–64.
URL: <https://doi.org/10.32651/208-61>
 9. Danescu T., Prozan M., Prozan R.D. The Valances of the Internal Audit in Relationship with the Internal Control – Corporate Governance. *Procedia Economics and Finance*, 2015, no. 26, pp. 960–966.
 10. Steinbart P.J., Raschke R.L., Gal G., Dilla W.N. The Influence of a Good Relationship between the Internal Audit and Information Security Functions on Information Security Outcomes. *Accounting, Organizations and Society*, 2018, no. 71, pp. 15–29. URL: <https://doi.org/10.1016/j.aos.2018.04.005>
 11. Lawson B.P., Muriel L., Sanders P.R. A Survey on Firms' Implementation of COSO's 2013 Internal Control–Integrated Framework. *Research in Accounting Regulation*, 2017, vol. 29, iss. 1, pp. 30–43.
URL: <https://doi.org/10.1016/j.racreg.2017.04.004>
 12. Zakirova A., Klychova G., Nurieva R., Nigmatzhanov A., Zaugarova E., Raheem U. Internal Control of Efficiency of Use of Budgetary Funds. In: Murgul V., Pukhkal V. (eds) International Scientific Conference Energy Management of Municipal Facilities and Sustainable Energy Technologies EMMFT 2019. EMMFT 2019. Advances in Intelligent Systems and Computing, vol. 1259. Springer, Cham, 2021, pp. 98–123.
URL: https://doi.org/10.1007/978-3-030-57453-6_10

13. *Галимова Э.И.* Основные направления совершенствования организации внутреннего контроля расчетов с контрагентами // Известия Оренбургского государственного аграрного университета. 2017. № 1. С. 223–226. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-napravleniya-sovershenstvovaniya-organizatsii-vnutrennego-kontrolya-raschyotov-s-kontragentami>
14. *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-zdravoohraneniya>
15. *Кравцова Е.В.* Внутренний контроль в организации: сущность и необходимость // Учет и внутренний контроль. 2016. № 2. С. 140–143. URL: https://journal.safbd.ru/sites/default/files/articles/journal_sfs_safbd_2016-2.140-143.pdf
16. *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>
17. *Морозова Н.С., Пархоменко В.Л.* Аудит первичной документации расчетов с поставщиками и подрядчиками в организации // Молодой ученый. 2019. № 25. С. 213–215. URL: <https://moluch.ru/archive/263/60823/>

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.

DEVELOPING A METHODOLOGY OF INTERNAL CONTROL OF SETTLEMENT TRANSACTIONS

Guzaliya S. KLYCHOVA ^{a*},
Alsu R. ZAKIROVA ^b,
Aigul' S. KLYCHOVA ^c,
Il'dus M. GIMADIEV ^d

^a Kazan State Agrarian University (Kazan SAU),
Kazan, Republic of Tatarstan, Russian Federation
kgaukgs@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0003-1524-0552>

^b Kazan State Agrarian University (Kazan SAU),
Kazan, Republic of Tatarstan, Russian Federation
zakirovaar@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0001-6393-7456>

^c Kazan State Agrarian University (Kazan SAU),
Kazan, Republic of Tatarstan, Russian Federation
aigulya.klychova@bk.ru
<https://orcid.org/0000-0001-7902-3093>

^d Regional Service Center, Bank Tatarstan Branch of PAO Sberbank,
Kazan, Republic of Tatarstan, Russian Federation
sportfan.89@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0002-1157-7660>

* Corresponding author

Article history:

Article No. 699/2020
Received 14 Dec 2020
Received in revised form 21 Dec 2020
Accepted 24 Dec 2020
Available online
14 January 2021

JEL classification:
M42

Keywords: internal control, settlements, receivables, payables, counterparties, payment operations

Abstract

Subject. This article deals with the issues of internal control of economic entities' settlement operations in the face of increasing receivables and payables. This is influenced by various objective and subjective factors.

Objectives. The article aims to improve the methodological support of internal control of settlement operations in order to improve the quality of checking and provide the information received to the company's management for operational and strategic management decisions.

Methods. For the study, we used a systems approach, comparison, and the methods of data systemization and generalization.

Results. The article presents certain developed working documents of internal control of settlement operations, verification of contracts and confirmation of the state of settlements with counterparties. The article also proposes to rate the reliability of receivables on the basis of a system of key indicators, during the internal control process.

Conclusions and Relevance. The peculiarity of internal control of settlement operations is due to the variety of regulatory and information support of verification. The approaches developed can be used to define the information base, set targets and define control objectives, select control procedures rationally, and apply working

documents in the internal control of settlement operations. The presented method of rating counterparties can be used to develop a credit policy to reduce the amount of doubtful debt and improve the efficiency of the company.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2020

Please cite this article as: Klychova G.S., Zakirova A.R., Klychova A.S., Gimadiev I.M. Developing a Methodology of Internal Control of Settlement Transactions. *International Accounting*, 2021, vol. 24, iss. 1 pp. 94–114.
<https://doi.org/10.24891/ia.24.1.94>

References

1. Lazareva T.G. [Improvement of accounting and control of the contractual relationship as a basis of the economic entity successful functioning]. *Izvestiya Samarskoi gosudarstvennoi sel'skokhozyaistvennoi akademii = Bulletin Samara State Agricultural Academy*, 2015, no. 2, pp. 38–42. URL: <https://journals.eco-vector.com/1997-3225/article/view/22875> (In Russ.)
2. Sungatullina L.B., Khanova L.I. [Improving the receivables and payables internal control management]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International Accounting*, 2019, vol. 22, iss. 12, pp. 1378–1391. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.24891/ia.22.12.1378>
3. Yumatov V.A., Kozmenkova S.V., Radbil T.B., Tsyganov V.I. External and Internal Control: Features of Expertise for Providing Authenticity of Documents. In: Popkova E. (eds) *Growth Poles of the Global Economy: Emergence, Changes and Future Perspectives. Lecture Notes in Networks and Systems*, vol. 73. Springer, Cham, 2020, pp. 415–421. URL: https://doi.org/10.1007/978-3-030-15160-7_42
4. Klychova G.S., Zakirova A.R., Khamidullin Z.Z. [Methodological approaches to the formation of the financial management policy of receivable arrears]. *Vestnik Kazanskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta = Vestnik of Kazan State Agrarian University*, 2019, vol. 14, no. 1, pp. 126–131. URL: <http://www.vestnik-kazgau.com/images/archive/2019/1/020%20klychova%202.pdf> (In Russ.)
5. Makarenko S.A., Safonova M.F. [Theoretical and practical aspects of the internal audit of accounts receivable and accounts payable in trade organizations]. *Politematicheskii setevoi elektronnyi nauchnyi zhurnal Kubanskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta*, 2014, no. 103, pp. 1128–1145. (In Russ.) URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-i->

prakticheskie-aspekty-vnutrennego-audita-debitorskoy-i-kreditorskoy-zadolzhennosti-v-organizatsiyah-torgovli

6. Alborov R.A., Kontsevaya S.M., Kozmenkova S.V. [Problems of developing the methodology and techniques of audit]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International Accounting*, 2015, vol. 18, iss. 36, pp. 47–60.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-razvitiya-metodologii-metoda-i-metodiki-audita> (In Russ.)
7. Glushchenko A.V., Bukhantsev Yu.A. *Kompleksnaya sistema ucheta, analiza i kontrolya raschetov s kontragentami: monografiya* [A comprehensive system of accounting, analysis and control of settlements with counterparties: a monograph]. Volgograd, Sfera Publ., 2019, 152 p.
8. Ostaev G.Ya., Gogolev I.M., Zlobina O.O. [Concept of implementation of internal audit in agricultural organizations]. *Ekonomika sel'skogo khozyaistva Rossii*, 2020, no. 8, pp. 61–64. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.32651/208-61>
9. Danescu T., Prozan M., Prozan R.D. The Valances of the Internal Audit in Relationship with the Internal Control – Corporate Governance. *Procedia Economics and Finance*, 2015, no. 26, pp. 960–966.
10. Steinbart P.J., Raschke R.L., Gal G., Dilla W.N. The Influence of a Good Relationship between the Internal Audit and Information Security Functions on Information Security Outcomes. *Accounting, Organizations and Society*, 2018, no. 71, pp. 15–29. URL: <https://doi.org/10.1016/j.aos.2018.04.005>
11. Lawson B.P., Muriel L., Sanders P.R. A Survey on Firms' Implementation of COSO's 2013 Internal Control–Integrated Framework. *Research in Accounting Regulation*, 2017, vol. 29, iss. 1, pp. 30–43.
URL: <https://doi.org/10.1016/j.racreg.2017.04.004>
12. Zakirova A., Klychova G., Nurieva R., Nigmatzyanov A., Zaugarova E., Raheem U. Internal Control of Efficiency of Use of Budgetary Funds. In: Murgul V., Pukhkal V. (eds) *International Scientific Conference Energy Management of Municipal Facilities and Sustainable Energy Technologies EMMFT 2019*. EMMFT 2019. *Advances in Intelligent Systems and Computing*, vol. 1259. Springer, Cham, 2021, pp. 98–123.
URL: https://doi.org/10.1007/978-3-030-57453-6_10
13. Galimova E.I. [The main trends of improvement the internal control of settlements with counter-parties]. *Izvestiya Orenburgskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta = Izvestia Orenburg State Agrarian University*, 2017, no. 1, pp. 223–226. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye->

napravleniya-sovershenstvovaniya-organizatsii-vnutrennego-kontrolya-raschyotov-s-kontragentami (In Russ.)

14. Kozmenkova S.V., Maslova T.S., Frolova E.B., Sabova T.V. [Internal control of the production and sale of finished products in municipal health care institutions]. *Bukhgalterskii uchet v byudzhetykh 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-byudzhetyh-uchrezhdeniyah-zdravoohraneniya> (In Russ.)
15. Kravtsova E.V. [Internal control in the organization: the essence and necessity]. *Uchet i vnutrennii kontrol'*, 2016, no. 2, pp. 140–143. URL: https://journal.safbd.ru/sites/default/files/articles/journal_sfs_safbd_2016-2.140-143.pdf (In Russ.)
16. 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>
17. Morozova N.S., Parkhomenko V.L. [Auditing the source documents in accounts payable in the organization]. *Molodoi uchenyi = Young Scientist*, 2019, no. 25, pp. 213–215. URL: <https://moluch.ru/archive/263/60823/> (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.