

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:

Per. № 700/2020
Получена 14.12.2020
Получена в доработанном виде 30.12.2020
Одобрена 21.01.2021
Доступна онлайн 12.02.2021

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, № 2. – С. 186 – 205.

<https://doi.org/10.24891/ia.24.2.186>

(Окончание. Начало в предыдущем номере)

Четвертый этап внутреннего контроля предполагает проверку расчетов по претензиям. На данном этапе проводятся следующие мероприятия.

1. Устанавливается, насколько обоснованно, своевременно и правильно оформлены документы по претензиям, возникшим при расчетах; правильность и полнота отражения в учете расчетов по претензиям;

реальна ли числящаяся в учете задолженность по претензиям; правильно ли ведется аналитический учет по каждой предъявленной претензии.

2. Осуществляется анализ причин возникновения претензий, сроков возникновения задолженности по претензиям.
3. Выявляются суммы по претензиям, которые предъявлены с нарушением сроков, определенных в договорах; суммы, по которым истек срок исковой давности; суммы, которые не подтверждены документально.

На *пятом этапе* внутреннего контроля расчетных операций подтверждается реальность дебиторской и кредиторской задолженности, образовавшейся в результате расчетных операций; правильность организации и проведения инвентаризации; действительность результатов инвентаризации; полнота и своевременность отражения результатов инвентаризации.

Шестой этап предполагает обязательную проверку по каждому виду расчетов правильности составления корреспонденции счетов. В частности проверяется правильность отражения на счетах дебиторской и кредиторской задолженности, возникающей при расчетах с контрагентами. В случае необходимости сверяются отдельные сомнительные, по мнению контролера, расчетные операции. Определяется, правильно ли отражена дебиторская и кредиторская задолженность в бухгалтерском балансе.

На *седьмом этапе* контроля проверяется реальность расчетов с дебиторами и кредиторами, а также достигается уверенность в том, что величина дебиторской и кредиторской задолженности, которая существует на счетах бухгалтерского учета, отражена в реальных суммах. Для этого следует провести сплошную или выборочную инвентаризацию расчетов. В процессе такой проверки устанавливаются следующие факты:

- сроки возникновения дебиторской и кредиторской задолженности;
- наличие просроченной задолженности по расчетам с контрагентами;
- обоснованность и правильность сумм задолженности по недостачам и хищениям, которые числятся на балансе предприятия, а также меры, которые приняты по их взысканию;
- наличие операций по списанию сомнительных долгов, их обоснованность и правильность;
- реальность погашения задолженностей.

При проверке реальности расчетов необходимо осуществлять запросы к контрагентам, чтобы получить информацию о состоянии расчетных взаимоотношений на определенную дату. Для подтверждения

состояния расчетов нами предлагается использовать рабочий документ «Подтверждение состояния расчетов с контрагентами» (табл. 3)

В рабочем документе в 1 разделе «Ответ на запрос от контрагента» содержится предоставляемая контрагентом информация о документе, послужившем основанием для совершения хозяйственной операции, и сумме операции.

Кроме того, контрагент подтверждает, все ли товары/услуги, были поставлены (оказаны) по состоянию на отчетную дату. Данная информация является особенно важной при проверке, так как проверяемый экономический субъект может намеренно зависить свою дебиторскую или снизить кредиторскую задолженность, а контрагенты, ответив на письмо-запрос, могут помочь выявить данные нарушения.

С помощью рабочего документа и при проведении контрольной процедуры – запроса контрагентам – можно выявить случаи мошенничества и искажения данных, содержащихся в бухгалтерской отчетности.

Восьмой этап – проверка правильности организации налогового учета по расчетам с контрагентами включает в себя следующие направления (рис. 6).

По результатам осуществленных контрольных процедур проверяющему следует выполнить действия, представленные на рис. 7.

В случае выявления отклонений при выполнении контрольных процедур исследуются причины отклонений, формулируются обоснованные выводы по результатам внутреннего контроля, а также дается оценка результативности реализации контрольных процедур.

Поскольку в условиях экономического кризиса возникает объективная необходимость в оптимизации дебиторской задолженности в целях ускорения сроков ее погашения, считаем необходимым в процессе внутреннего контроля расчетных операций проанализировать состояние дебиторской задолженности. В практике управления дебиторской задолженностью выделяют следующие этапы принятия экономическим субъектом решения о предоставлении товарных кредитов: определяются условия продажи продукции, оказания услуг и выполнения работ и инструменты коммерческого кредита; осуществляется кредитный анализ покупателей; принимаются решения о предоставлении кредита; разрабатываются механизмы возврата денежных средств. Используя данный алгоритм, внутренние контролеры могут оценивать основные показатели, характеризующие дебиторскую задолженность, а руководители служб внутреннего контроля могут осуществлять эффективное планирование внутренних проверок.

Управление кредиторской и дебиторской задолженностью предполагает установление с поставщиками и покупателями договорных отношений, которые обеспечивают достаточное и своевременное поступление средств. Для этого необходима информация, которая характеризует реальное состояние кредиторской и дебиторской задолженности и их оборачиваемости.

На уровень дебиторской и кредиторской задолженности влияют внешние и внутренние факторы (рис. 8).

Анализ рассмотренных факторов позволяет сделать вывод о том, что для целей внутреннего контроля актуальными являются внутренние факторы, поскольку их можно не только прогнозировать, но и регулировать их влияние на величину и состояние задолженностей.

Кроме того, следует отметить, что отдельные авторы предлагают в качестве одного из внутренних факторов, влияющих на величину дебиторской и кредиторской задолженности, выделять человеческий фактор. Персонал предприятия является движущей силой, приводящей в действие активы, изыскивающей источники финансирования и оказывающей основное влияние на величину и состояние дебиторской и кредиторской задолженности. Наиболее наглядно влияние персонала на дебиторскую и кредиторскую задолженность можно проследить по такому фактору, как организация системы контроля. Эффективно организованная система контроля позволяет своевременно выявлять образовавшиеся суммы дебиторской и кредиторской задолженностей, факты образования просроченной задолженности и причины, их обусловившие.

Особую актуальность в настоящее время приобретают вопросы рейтинговой оценки надежности дебиторов в целях принятия управленческих решений, касающихся предоставления отсрочки платежей за проданную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги.

Современные мероприятия, связанные со стимулированием ликвидации или частичным погашением дебиторской задолженности, должны рассматриваться в соответствии с разработанной кредитной политикой, которая базируется на кредитном рейтинге контрагентов.

С помощью эффективно разработанной кредитной политики относительно разных групп контрагентов можно осуществлять эффективное управление возникающей дебиторской задолженностью и улучшать финансовое состояние предприятия. Осуществляя рейтинговую оценку дебиторов, можно проводить сравнительный анализ покупателей и определять контрагентов, по которым существует риск невозврата долгов.

Основным предназначением кредитного рейтинга является предоставление руководству экономического субъекта информации о надежности потенциальных дебиторов.

В практической деятельности экономические службы используют различные методы балльной оценки, которые позволяют, анализируя опыт взаимодействия с контрагентом, определить степень его надежности.

Надежность контрагента оценивается на основе системы ключевых показателей. Предлагаем для оценки надежности клиента использовать следующие показатели:

- время совместной работы с контрагентом;
- объем операций с контрагентом в общем объеме хозяйственных операций;
- срок погашения дебиторской задолженности контрагентом;
- перспективный объем продаж контрагенту в общем объеме планируемых продаж;
- рентабельность контрагента;
- удельный вес просроченной задолженности контрагента в общем объеме просроченной задолженности;
- вероятность погашения имеющейся задолженности контрагентом;
- коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности.

Комплексная оценка надежности дебиторов осуществляется на основе применения балльно-рейтинговой оценки (*табл. 4*).

Исходя из системы оценки, контрагенты должны ранжироваться по следующим категориям надежности: высокая, средняя и низкая степень надежности контрагента (*табл. 5*).

Как видно из *табл. 5*, высокой степенью надежности обладает ООО «Колос», средней степенью надежности – ООО «Аванград» и АО «Лотос», низкой степенью надежности – ООО «Лада».

Для обобщения результатов проверки и отражения выявленных в ходе внутреннего контроля нарушений и ошибок рекомендуем использовать разработанный нами рабочий документ внутреннего контроля (*табл. 6*). Данный документ содержит перечень нарушений, систематизированных по направлениям проверки, и рекомендации по их устранению.

Таким образом, особенность внутреннего контроля расчетных операций обусловлена разнообразием нормативного и информационного обеспечения

проверки. Предложенное методическое обеспечение основано на поэтапной проверке расчетных операций, включающей в себя следующие основные этапы:

- планирование проверки;
- осуществление контрольных процедур;
- оформление результатов проверки.

В рамках предложенной методики определены направления контроля, нормативная база и источники информации, характер проверки и контрольные процедуры, которые необходимы для достижения цели и практического решения задач проверки.

В целях совершенствования контрольных процедур в ходе исследования были разработаны рабочие документы внутреннего контроля (РДВК) «Программа внутреннего контроля расчетных операций», «Проверка наличия договора с отдельным контрагентом», «Подтверждение состояния расчетов с контрагентами».

«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.

С помощью предложенного в ходе исследования рабочего документа «Подтверждение состояния расчетов с контрагентами» и при проведении контрольной процедуры – запроса контрагентам – можно выявить случаи мошенничества и искажения данных, содержащихся в бухгалтерской отчетности.

В ходе исследования было предложено в процессе внутреннего контроля осуществлять балльно-рейтинговую оценку надежности дебиторов, основанную на использовании системы ключевых показателей.

Предложенная рейтинговая оценка контрагентов позволяет провести их сравнительный анализ и группировку, а также установить тех из них, у которых высока вероятность непогашения имеющейся задолженности. Представленную методику можно широко использовать при разработке кредитной политики в целях снижения размера сомнительной задолженности и, как следствие, повышения эффективности деятельности предприятия.

Внедрение предложенных рекомендаций в практическую деятельность контрольных служб предприятий позволит повысить эффективность проводимых контрольных мероприятий.

Таблица 3

РДВК «Подтверждение состояния расчетов с контрагентами»

Table 3

Settlements with Contractors: Status Confirmation: Internal Control Working Document

1 РАЗДЕЛ – Ответ на запрос от контрагента (заполняется контрагентом)

Наименование контрагента	Накладная/акт/счет-фактура		Итого, руб.	Все ли товары/услуги были поставлены/оказаны по состоянию на (отчетную дату)? (да / нет)
	номер	дата		
ООО «АЛЬФА»	ТН № 567840	05.07.2019	1 019 672	Да
АО «Идель»	ТН № 567356	10.04.2019	546 945	Да

2 РАЗДЕЛ – Результаты сверки (заполняется контролером)

Наименование контрагента	По данным запроса, тыс. руб.	По данным бухгалтерского учета, тыс. руб.	Метод контроля	Результаты контроля
ООО «АЛЬФА»	1 019 672	1 019 672	Встречная сверка, запрос, инспектирование, подтверждение	Данные бухгалтерского учета подтверждены контрагентом
АО «Идель»	546 945	546 945	Встречная сверка, запрос, инспектирование, подтверждение	Данные бухгалтерского учета подтверждены контрагентом

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 4

Рейтинговая оценка надежности контрагента

Table 4

Rating of the Contractor's reliability

Элементы оценки	Уровни значений		
	высокий (3 балла)	средний (2 балла)	низкий (1 балл)
1. Время совместной работы с контрагентом, лет	Более 3	1–3	Менее 1
2. Объем операций с контрагентом в общем объеме хозяйственных операций, %	Более 20	10–20	Менее 10
3. Срок погашения дебиторской задолженности контрагентом, мес.	До 1	1–3	Более 3
4. Перспективный объем продаж контрагенту в общем объеме планируемых продаж, %	Более 25	15–25	Менее 15
5. Рентабельность контрагента, %	Более 50	25–50	До 25
6. Удельный вес просроченной задолженности контрагента в общем объеме просроченной задолженности, %	Менее 10	10–20	Более 20
7. Вероятность погашения имеющейся	80–100	50–80	Менее 50

задолженности контрагентом, %			
8. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	0,75–1	0,5–0,75	Менее 0,5

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 5

Ранжирование контрагентов по категориям надежности

Table 5

Ranking Contractors by reliability category

Контрагент	1 пока- затель	2 пока- затель	3 пока- затель	4 пока- затель	5 пока- затель	6 пока- затель	7 пока- затель	8 пока- затель	Итого
ООО «Колос»	3	3	3	2	2	2	3	3	21
ООО «Лада»	1	1	2	2	1	2	2	2	13
ООО «Аванград»	3	2	2	2	2	3	2	2	18
АО «Лотос»	3	3	2	3	2	3	2	3	19

Примечание.

24–20 – высокая степень надежности контрагента.

19–14 – средняя степень надежности контрагента.

Менее 14 – низкая степень надежности контрагента.

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 6

РДВК «Выявленные нарушения в расчетах с контрагентами»

Table 6

Settlements with Contractors: Breaches Identified: Internal Control Working Document

Направление контроля	Выявленные нарушения	Нормативная база	Источники информации
1. Оценка правильности оформления договоров	Отсутствует договор с контрагентом	Гражданский кодекс РФ	Хозяйственный договор
2. Проверка первичного учета расчетных операций	В счетах-фактурах отсутствуют отдельные реквизиты	Федеральный закон «О бухгалтерском учете»	Счета-фактуры
3. Проверка данных, содержащихся в регистрах учета расчетных операций, сверка со счетами в Главной книге	Зачет различных статей задолженности между собой	ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность», План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению	Регистры синтетического и аналитического учета, Главная книга
4. Проверка расчетов по претензиям	Несоблюдение сроков предъявления претензий	Гражданский кодекс РФ, Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, Положение по	Хозяйственный договор, претензионные акты

		бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99	
5. Анализ результатов инвентаризации расчетов	В акте сверки взаимных поставок не указан факт погашения сторонами взаимных задолженностей	Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Приказ Минфина России от 13.06.1995 № 49	Хозяйственный договор, инвентаризационные описи, акт сверки
6. Проверка правильности корреспонденции счетов по учету расчетных операций	Неверная корреспонденция счетов	План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению	Регистры синтетического и аналитического учета, Главная книга
7. Проверка реальности расчетов с контрагентами	Выявлена неучтенная задолженность покупателя	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	Неправильно применена налоговая ставка по НДС	Налоговой кодекс РФ	Хозяйственный договор, счет-фактура, налоговые регистры
<i>Продолжение</i>			
Направление контроля	Контрольные процедуры	Сумма, тыс. руб.	Рекомендации по устранению нарушений
1. Оценка правильности оформления договоров	Нормативная проверка	–	Рекомендации по оформлению договора в соответствии с законодательством
2. Проверка первичного учета расчетных операций	Формальная проверка	–	Рекомендации по заполнению всех реквизитов
3. Проверка данных, содержащихся в регистрах учета расчетных операций, сверка со счетами в Главной книге	Прослеживание, арифметическая проверка	35 781,6	Рекомендации по отражению сальдо развернуто
4. Проверка расчетов по претензиям	Нормативная проверка, арифметическая проверка, запрос, формальная проверка	–	Рекомендации по соблюдению сроков предъявления претензий в целях предотвращения фактов хищения

			материальных ценностей
5. Анализ результатов инвентаризации расчетов	Инвентаризация, арифметическая проверка	54 890,7	Рекомендации по отражению в акте сверки согласия сторон на погашение задолженности
6. Проверка правильности корреспонденции счетов по учету расчетных операций	Прослеживание, арифметический контроль, инспектирование	18 003,5	Рекомендации по исправлению бухгалтерских записей
7. Проверка реальности расчетов с контрагентами	Запрос, инвентаризация, встречная сверка	20 168,8	Рекомендации по отражению в учете выявленной неучтенной задолженности
8. Проверка правильности налогового учета расчетов с контрагентами	Нормативная проверка	4 108,7	Рекомендации по правильному применению налоговой ставки

Источник: авторская разработка

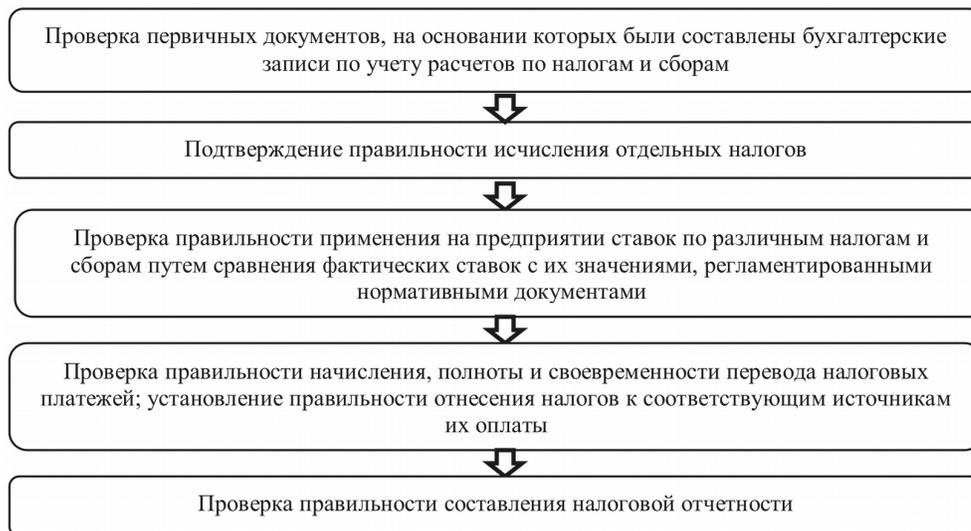
Source: Authoring

Рисунок 6

Блок-схема проверки правильности организации налогового учета расчетов с контрагентами

Figure 6

A block scheme to verify the arrangements for tax accounting of settlements with Contractors



Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Рисунок 7

Алгоритм действий внутреннего контролера по результатам контрольных процедур

Figure 7

An Internal Controller's action algorithm on control procedures

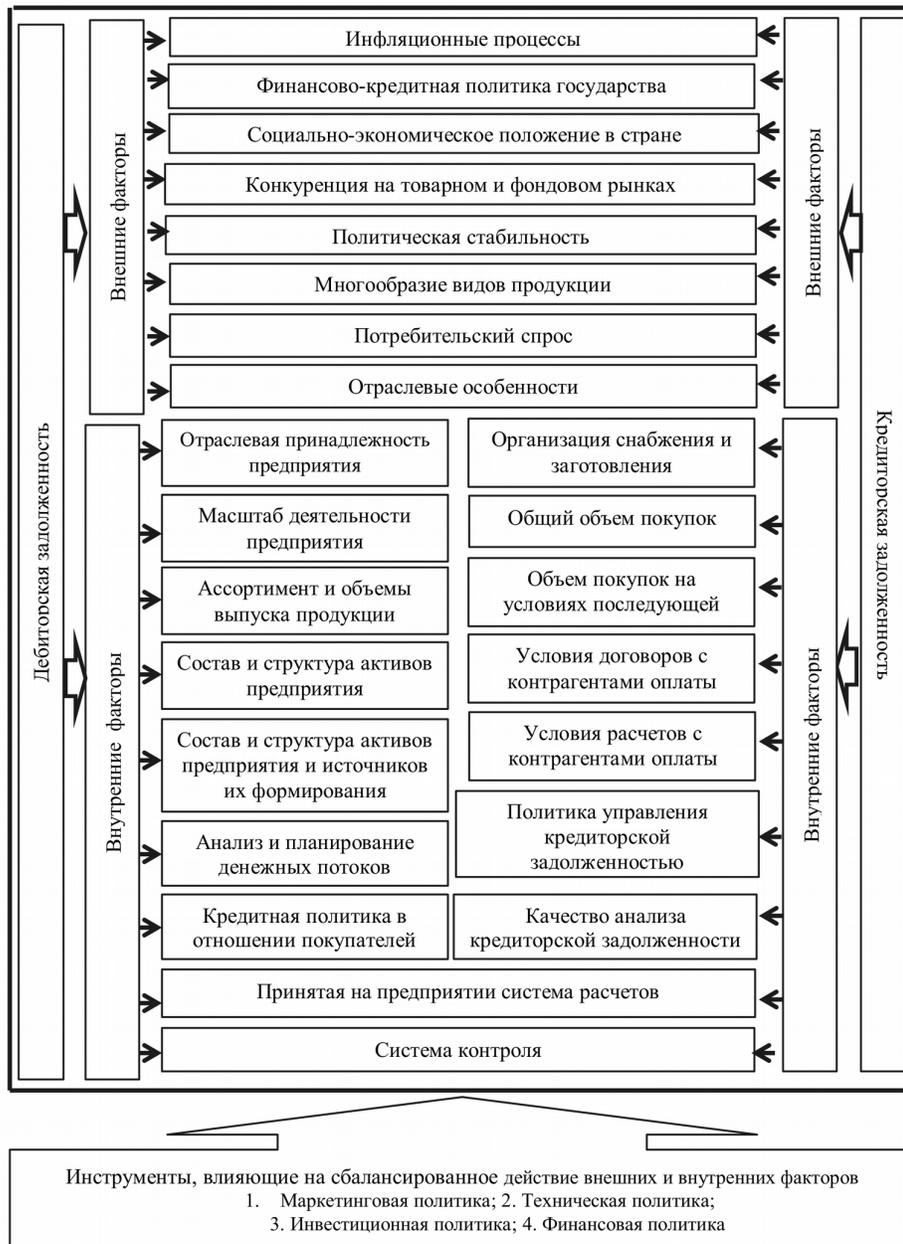


Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Рисунок 8
Факторы, влияющие на уровень дебиторской и кредиторской задолженности

Figure 8
Factors influencing the level of receivables and payables



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. *Глуценко 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. 700/2020
Received 14 Dec 2020
Received in revised
form 30 Dec 2020
Accepted 21 Jan 2021
Available online
12 February 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. 2 pp. 186–205.
<https://doi.org/10.24891/ia.24.2.186>

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.