ЖУК О.В., ст.гр.ЕПР-07

Наук. керів.: Лизунова О.М., ас.

Красноармійський індустріальний інститут ДонНТУ,

м. Красноармійськ

**ОСНОВНІ ПРОБЛЕМИ ОБЛІКУ ТА ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ ДЕБІТОРСЬКОЇ І КРЕДИТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТЕЙ**

*Рассмотрены основные недостатки существующей системы учета и анализа дебиторской задолженности, предложены методы, которые необходимо принять для решения заданий по устранению этих недостатков.*

**Актуальність**. Серед пріоритетних напрямків розробки стратегії діяльності підприємств в умовах сучасної кризи є фінансове оздоровлення, подолання затяжної і глибокої кризи неплатежів. Фінансова незалежність та участь вітчизняних господарюючих суб'єктів у міжнародних економічних відносинах зумовлюють необхідність безперервного забезпечення виробничого циклу оборотними засобами. Розвиток принципово нового підходу до проблем платіжно-розрахункових відносин між суб'єктами ринку зумовлює необхідність досліджувати похідну уповільнення даних відносин – заборгованість. Стан розрахунків з дебіторами на вітчизняних підприємствах є напруженим, що виявляється у значних сумах заборгованості і тривалих термінах її погашення. Надання економічним суб'єктам повної господарської самостійності у виборі ринків збуту продукції, постачальників і підрядників, у пошуку джерел фінансування змушує особливу увагу приділяти розрахункам з різними контрагентами. Тому, облік дебіторської і кредиторської заборгованості є дуже актуальним питанням на сучасному етапі розвитку економічних відносин.

**Мета дослідження**: Аналіз дебіторської і кредиторської заборгованості, виявлення основних недоліків існуючої системи обліку та аналізу заборгованості, розробка пропозицій, які необхідно вжити для вирішення завдань з усунення цих недоліків.

**Основна частина**. Як свідчать проведені фахівцями з обліку та аналізу теоретичні та практичні дослідження, питанням організації обліку та контролю дебіторської та кредиторської заборгованості приділялася недостатня увага, внаслідок чого ускладнено дотримання основних методичних принципів ведення обліку, спотворюється інформація про фінансовий стан підприємства, стан розрахунків, знижується ефективність прийняття управлінських рішень.

Багатоаспектність проблеми зумовлена складністю і різноманітністю суб'єктів та об'єктів розрахунково-платіжних відносин, що впливає на суперечливий характер нормативних документів, а також на рівень розробок окремих теоретичних і практичних аспектів методології бухгалтерського обліку та аналізу дебіторської і кредиторської заборгованостей. Серед основних недоліків існуючої системи обліку та аналізу дебіторської і кредиторської заборгованостей можна виділити такі [1]:

а) для прийняття зацікавленими особами адекватних та вчасних рішень щодо існуючої політики управління в процесі антикризового регулювання фінансово-господарського стану істотне значення мають актуальність і якість інформації про стан розрахунків з дебіторами, що формується на базі даних бухгалтерського обліку конкретних суб'єктів господарювання. Однак форма бухгалтерського обліку дебіторської заборгованості, яку рекомендували нормативно, не враховує специфіки даного активу, що зумовлює наявність різних ознак його класифікації і велику кількість методів оцінювання. Крім того, облікові регістри що рекомендовані для використання, не передбачають накопичення інформації про розрахунки з дебіторами різного рівня деталізації і узагальнення. Це зумовлює неможливість отримання інформації про дебіторську заборгованість в обсязі і вигляді, достатньому для проведення аналізу розрахунків з дебіторами зокрема і заборгованості загалом з метою прогнозування ймовірності настання платіжної кризи суб'єктів господарювання, складання рекомендацій щодо її попередження;

б) невирішені проблеми відображення в обліку довгострокової дебіторської і кредиторської заборгованостей, оцінки поточної дебіторської і кредиторської заборгованостей за продукцію, товари, роботи та послуги;

в) застосовувати в наших умовах традиційні за кордоном методики аналізу заборгованості не завжди доцільно через відсутність необхідного обсягу вірогідної і доступної інформації щодо розрахунків з дебіторами.

Крім того, загальна криза неплатежів, характерна для сучасної української економіки, змушує сумніватися в об'єктивності, своєчасності і корисності отриманих результатів аналізу. Використання вітчизняних методик не дає змоги однозначно оцінити стан дебіторської заборгованості, а також ступінь його впливу на фінансово-господарський стан підприємств. Зазначені проблеми вказують на необхідність пошуку специфічних засобів аналізу дебіторської та кредиторської заборгованостей, спрямованих на отримання інформації комплексного характеру, достатньої для прийняття рішень щодо глибини кризи неплатежів аналізованого суб'єкту.

Для розв’язання цих питань, я вважаю, необхідно вирішити такі задачі:

* дослідити економічну сутність та умови виникнення дебіторської і кредиторської заборгованостей в сучасних умовах господарювання, доповнити її класифікацію та обґрунтувати критерії визначення;
* визначити теоретичні і практичні аспекти удосконалення існуючої методики бухгалтерського обліку заборгованості та її рефінансування;
* розробити методичні рекомендації з удосконалення бухгалтерського обліку простроченої та безнадійної заборгованості;
* проаналізувати сучасний стан дебіторської і кредиторської заборгованостей промислових підприємств та розробити рекомендації щодо покращення їх фінансового стану;
* розробити рекомендації з впровадження автоматизованої системи бухгалтерського обліку розрахунків з дебіторами і кредиторами[2].

Теоретичною і методологічною основою для вивчення цих питань якнайдокладніше повинні бути економічна теорія дебіторської та кредиторської заборгованостей, законодавчі та нормативні акти, що регламентують платіжно-розрахункові відносини суб'єктів господарювання, методичний та інструктивний матеріали з бухгалтерського обліку, звітності та аналізу, праці вітчизняних і зарубіжних вчених та фахівців із теорії і практики бухгалтерського обліку і аналізу дебіторської та кредиторської заборгованостей в умовах антикризового регулювання фінансово-господарського стану, статистичні дані.

Разом з тим, вивчення наукових праць та практика господарської діяльності свідчать про те, що деякі з теоретичних положень відносно трактування розрахунків, заборгованості та зобов'язань є дискусійними, а ряд важливих аспектів їхньої організації, оцінки та методики обліку потребують удосконалення.

В умовах формування і становлення нових соціально-економічних відносин актуальним є створення ефективного внутрішнього аудиту та вдосконалення його структури. Останнім часом в Україні приділяється особлива увага вдосконаленню організації внутрішньогосподарського контролю, про що свідчить велика кількість статей в періодичних виданнях. Питанням внутрішнього аудиту приділено набагато менше уваги і майже не розглядаються проблеми внутрішнього аудиту операцій з кредиторською та дебіторською заборгованостями.

Як показали дослідження, навіть на великих підприємствах майже відсутні спеціальні служби внутрішнього аудиту, які б дали змогу запропонувати комплекс заходів, направлених на створення, постійне впорядкування та удосконалення системи внутрішнього аудиту з метою забезпечення інформацією керівництва про стан розрахунків для прийняття управлінських рішень та складання звітності. При створенні цієї служби слід враховувати: економічну ефективність від її діяльності, способи відшкодування витрат на аудит; величину підприємства і його фінансові можливості. В посадових інструкціях внутрішніх аудиторів повинні бути чітко визначені їх функціональні обов’язки, а внутрішнім аудиторам повинні бути надані можливості доступу до будь-якої необхідної їм інформації [3].

У процесі планування внутрішнього аудиту важливим етапом є розробка програми проведення перевірки операцій з обліку дебіторської та кредиторської заборгованостей, що визначає характер, терміни і обсяги запланованих прийомів і способів аудиту. Також доцільною є розробка класифікатору можливих порушень і помилок, ймовірність виникнення яких на конкретному підприємстві є значною [4]. Зазначу, що програма може бути значно деталізована відповідно до кожного виду дебіторської та кредиторської заборгованості.

При проведенні перевірки в умовах комп’ютерної обробки даних аудитор повинен з’ясовувати питання про технічне, програмне і математичне забезпечення комп’ютерів, а також системи обробки інформації. Аудитор повинен визначити, як впливають на організацію та проведення аудиту використання системи комп’ютерної обробки даних у господарюючого суб’єкта. При застосуванні підприємством системи комп’ютерної обробки даних аудитор повинен узгодити з керівником можливість залучення незалежного експерта з метою вивчення комп’ютерної системи підприємства, а також способів перевірки з використанням системи комп’ютерної обробки даних.

**Висновки**. Сучасні умови діяльності підприємств потребують вироблення стратегії післякризового розвитку виробництва, спрямованої на забезпечення глибоких якісних зрушень у системі економічних відносин. Користувачам фінансової звітності необхідно мати можливість визначати величини і типи дебіторської та кредиторської заборгованостей із фінансових звітів. Перевірка фінансових звітів незалежними аудиторами є достатнім для того, щоб користувачі були впевнені у тому, що всі зобов’язання та розрахунки з дебіторами належним чином визначені, оцінені та включені до фінансових звітів відповідно до вимог чинного законодавства

**Бібліографічний список**

1. **Кузнецова С.А.** Учет и анализ дебиторской задолженности в условиях антикризисного регулирования состояния предприятий. – Тернополь: Тернопольская академия народного хозяйства, 2002. – 268 с.
2. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку №10 «Дебіторська заборгованість»: Затв. наказом Міністерства фінансів України від 08.10.1999 р. №237
3. **Сурнина К.С.** Усовершенствование учета дебиторской и кредиторской задолженности промышленных предприятий.– Луганск: Восточноукраинский нац. ун-т им. В.Даля. – 320с.
4. **Велш Глен А., Щорт Деніел Г.** Основи фінансового обліку: Пер. з англ. О.Мінін, О.Ткач. – К.: Основи, 1999. – 943 с.