

6. Анализ эффективности сбыта продукции, которая зависит от специфических свойств самого товара); место и значение продукта в обеспечении продовольственной безопасности, наличие мощностей по переработке и складских помещений; транспортные возможности и т. д.;

7. Пересмотр производственной программы предприятия – реализацию убыточных видов продукции необходимо сократить или перенаправить ее по другим каналам сбыта;

8. Внедрить усовершенствованную систему планирования и обоснования возможных показателей производственно-финансовой деятельности организации на основе проведения глубокого анализа достигнутых в предыдущие годы результатов, а также построение трендовых значений на их основе.

Данные мероприятия, на наш взгляд, позволят скорректировать показатели финансовых результатов с учетом выявленных резервов и приблизят их к освоению в любое время, а тем самым в ближайшей перспективе.

УДК 631.162:657.633.5 (476)

## **НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ КОНТРАГЕНТОВ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**Щербатюк С. Ю.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»  
г. Гродно, Республика Беларусь

Внутренний контроль за состоянием задолженности не должен сводиться только к инвентаризации расчетов, но призван обеспечивать минимизацию рисков, связанных с неплатежеспособностью контрагентов, образованием просроченной и нереальной к взысканию задолженности, возникновению убытков в связи с уплатой санкций за нарушение условий хозяйственных договоров.

В связи с этим целесообразно определить конкретные направления совершенствования системы контроля расчетов с контрагентами, которые позволили бы укрепить платежную дисциплину и снизить вероятность возникновения проблемных долгов, что и выступило целью настоящего исследования.

Исследование нормативной базы показало, что важнейшим элементом организации контроля за состоянием учета дебиторской задолженности у предприятий Республики Беларусь является учет дебитор-

ской задолженности согласно Налоговому кодексу (в частности, подп. 1.5 п. 1 ст. 22). Так, плательщик обязан представлять перечень дебиторов с указанием суммы дебиторской задолженности, а также копии документов, подтверждающих факт наличия дебиторской задолженности: в налоговый орган по месту постановки на учет – не позднее 5 рабочих дней со дня возникновения задолженности по уплате налогов, сборов (пошлин), пеней; в таможенный орган, осуществляющий взыскание таможенных платежей, – не позднее 10 рабочих дней со дня получения плательщиком (его представителем) решения таможенного органа о взыскании налогов, сборов (пошлин) пеней.

В связи с этим для целей учета и контроля дебиторской задолженности считаем целесообразным накапливать и систематизировать сведения об имеющейся дебиторской задолженности в форме отчета по структуре, предложенной С. Семенихиной [1] (таблица).

В случае применения автоматизированной системы учета дебиторской задолженности целесообразно определить работника, который будет ответственным за выгрузку данных из системы с определенной периодичностью (например, каждую пятницу) и предоставление указанного отчета заинтересованным лицам [1].

Таблица – Содержание отчета об имеющейся дебиторской задолженности

Наименование показателя/графы	Характеристика
1	2
1) наименование контрагента	Указывается лицо, которому произведена отгрузка (выполнены работы, оказаны услуги)
2) документ	Основание возникновения дебиторской задолженности (товарная или товарно-транспортная накладная, акт приемки выполненных работ) с указанием номера и даты его составления
3) сумма	Стоимость, на которую произведена отгрузка товаров (выполнены работы, оказаны услуги) согласно товарно-сопроводительным документам
4) сумма имеющейся задолженности дебитора	может как совпадать с суммой, указанной в документе, на основании которого возникла дебиторская задолженность, так и быть менее ее (например, в случае частичной предоплаты или частичной оплаты отгруженной продукции (выполненных работ, оказанных услуг))
5) количество дней отсрочки оплаты	Указывается в соответствии с условиями договора
6) последний срок для погашения текущей дебиторской задолженности (оплаты причитающейся суммы)	Сроки исполнения обязательства по оплате могут исчисляться как в календарных, так и в рабочих (банковских) днях. Следует учитывать формулировку условия об установлении момента для начала отсчета срока

Продолжение таблицы

1	2
7) дата образования просроченной дебиторской задолженности	Указывается в соответствии с условиями договора, платежными и товарно-сопроводительными документами

*Примечание: источник информации – собственная разработка на основании [1]*

На наш взгляд, эффективность управления задолженностью предприятия обеспечивается также в результате соблюдения мер по предупреждению возникновения проблемной задолженности. В связи с этим в рамках внутривозвратного контроля следует осуществлять также проверку процесса заключения договоров с контрагентами. Договор с контрагентом в обязательном порядке должен заключаться лишь после проверки его благонадежности.

Так, Самосейко В. [2] видит необходимость проверки контрагентов в следующем: обеспечение исполнения контрагентом своих обязательств; минимизация имущественных рисков; избежание дополнительных вопросов с налоговыми службами.

При этом наиболее распространенные риски, которые могут стать причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательства контрагента по оплате товара (работы, услуги), систематизированы Говоровским И. [3].

В частности, экономисты рекомендуют группировать контрагентов в зависимости от степени возможных рисков. Все сделки с контрагентами подразделяет на 3 категории: высокорисковые; среднерисковые; низкорисковые [2].

По нашему мнению, в основу критерия отнесения сделки к тому или иному виду риска в нашем случае был положен установленный законодательством размер ущерба согласно Уголовному Кодексу. В частности, в Республике Беларусь установлено, что крупным размером (сделкой, ущербом, доходом (наживой) в крупном размере) признается размер на сумму, в 250 и более раз превышающую размер базовой величины, установленный на день совершения преступления, особо крупным размером (сделкой, ущербом, доходом в особо крупном размере) – в тысячу и более раз превышающую размер такой базовой величины (ст. 221 УКРБ). В России крупным размером (преступления против собственности (ст. ст. 158-168 УК РФ)) признается стоимость имущества, превышающая 250 тыс. руб., а особо крупным – 1 млн. руб.

Таким образом, в зависимости от категории, к которой отнесена сделка с контрагентом, нами структурированы формируемые по нему определенные сведения и определена система проверочных мероприя-

тий на различных стадиях развития договорных взаимоотношений (до заключения договора, на стадии заключения договора, в период исполнения договора).

Такая проверка контрагента может быть одним из способов обеспечения исполнения обязательств, в частности, использование предложенных нами мероприятий позволит удостовериться, что потенциальный контрагент является добросовестным хозяйствующим субъектом, способным надлежащим образом исполнять принятые на себя обязательства, и, как следствие, снизить вероятность негативных последствий, причиненных несвоевременным выполнением обязательств одной из сторон.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Семенихина, С. Рекомендации по построению эффективной системы управления дебиторской задолженностью / С. Семенихина // АПС «Бизнес-Инфо» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.business-info.by> – Дата доступа: 19.01.2017.
2. Самосейко, В. Проверяем российского контрагента / В. Самосейко // АПС «Бизнес-Инфо» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.business-info.by> – Дата доступа: 19.01.2017.
3. Говоровский, И. Проверка российского контрагента. Способы преодоления рисков неисполнения обязательств по сделкам / И. Говоровский // АПС «Бизнес-Инфо» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.business-info.by> – Дата доступа: 19.01.2017.
4. Щербатюк, С. Ю. Развитие методик диагностики финансовой устойчивости сельскохозяйственных организаций / С.Ю.Щербатюк. – Гродно : ГГАУ, 2015. – 280 с.

УДК 631.162:657.633.5 (476.6)

## **ОСОБЕННОСТИ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ КОНТРАГЕНТОВ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ГРОДНЕНСКОЙ ОБЛАСТИ**

**Щербатюк С. Ю., Кеда М. В.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

Практика ведения бизнеса показывает, что любая организация может оказаться на стадии банкротства в результате накопленного эффекта от неконтролируемых обязательств в определенный момент, что проявляется в хронической недостаточности платежных ресурсов. Увеличение просроченной и безнадежной дебиторской задолженности, вызывая отвлечение капитала из оборота организации, в свою очередь существенно увеличивает затраты на обслуживание заемного капитала организации-кредитора, повышает его издержки, т. е. отрицательно сказывается на