**Анализ дебиторской задолженности - как элемент контроля ее формирования**

**Слайд 1**

Добрый день, уважаемые коллеги!

Своё выступление я хотел бы начать с того, что дебиторская задолженность совершенно нормальная и естественная часть деятельности любой организации, относится к категории активов и является одной из наиболее ликвидных её составляющих. А проблемы с ней возникают, если её накапливать и не контролировать.

В результате образуются риски потерь налоговых и неналоговых доходов, в том числе государственных пошлин, штрафов, доходов за пользование имуществом, потерь в виде невыполненных работ, непоставленных товаров, неоказанных услуг, а также косвенных потерь в виде обесценивания долговременно отвлекаемых денежных средств в дебиторскую задолженность.

В связи с этим исследование причин формирования дебиторской задолженности, а также принимаемых мер по её истребованию, является одним из важнейших аспектов при проведении контрольных и экспертно-аналитических мероприятий.

Например, в КСП Волгоградской области при проведении внешней проверки годового отчета об исполнении областного бюджета, анализ дебиторской задолженности предусмотрен соответствующим стандартом в качестве обязательного вопроса. В ходе анализа исследуется динамика объёмов дебиторской задолженности. Особое внимание уделяется просроченной задолженности, выявляются причины её роста или снижения, оцениваются риски образования. Оценивается достаточность и эффективность мер, принимаемых главными администраторами доходов, по недопущению образования дебиторской задолженности, её взысканию, выявлению сомнительной и безнадёжной.

Ежегодное проведение внешних проверок бюджетной отчетности каждого администратора средств областного бюджета позволяет своевременно выявлять возможные риски образования недостоверной дебиторской задолженности, проблемы с администрированием доходов, и соответственно вырабатывать пути устранения таких рисков и предупреждения негативных последствий.

Как показывают проверки, главными администраторами бюджетных средств работа с задолженностью, безусловно, проводится. Однако зачастую она не систематизирована и не охватывает полный перечень возможных мероприятий, что влечёт недопоступление доходов в бюджет.

**Слайд 2**

В частности, ещё остаются факторы, негативно влияющие на результативность данной работы:

- недостаточная регламентация процессов организации и проведения контроля по её мониторингу и взысканию *(регламенты по взысканию дебиторской задолженности не содержат сроки, периодичность такой работы, не определены ответственные структурные подразделения, порядок обмена информацией между ними)*;

- несвоевременная инвентаризация задолженности на предмет её достоверности, сомнительности, невозможности к взысканию *(на балансах отдельных ГАБС до сих пор числится задолженность с давно истекшими сроками давности, фактически уже не являющаяся активом)*;

- несвоевременное (неполное) отражение в данных бюджетного учёта сведений о наличии дебиторской задолженности, что влечёт пропуск исковой давности для предъявления требований о её взыскании;

- высокая трудоёмкость процессов по признанию задолженности сомнительной и безнадёжной к взысканию.

В качестве примера хотелось бы привести результаты внешних проверок бюджетной отчетности комитета юстиции Волгоградской области за 2021-2023 годы.

С 2020 года в связи с изменением федерального законодательства администрирование доходов по штрафам, наложенным мировыми судьями, было возложено на органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, осуществляющие финансовое обеспечение деятельности мировых судей. В Волгоградской области обеспечение деятельности мировых судей осуществляет комитет юстиции.

То есть, если ранее доходы от штрафов, наложенных мировыми судьями, администрировали несколько исполнительных органов (в пределах своих компетенций), то с 2020 года комитет юстиции стал единственным органом исполнительной власти Волгоградской области, осуществляющим администрирование доходов по всем постановлениям, вынесенным мировыми судьями Волгоградской области.

А это немало. В среднем за год мировыми судьями выносится около 20 тысяч постановлений о наложении штрафов.

При этом штатную численность комитета в связи с наделением новыми полномочиями увеличили только на 1 единицу и до настоящего времени администрированием доходов от штрафов в комитете юстиции занимается всего 2 человека. Что, согласитесь, довольно затруднительно.

**Слайд 3**

Вследствие этого уровень собираемости штрафов стал ежегодно снижаться: если в 2020 году было собрано 41,9% от суммы вынесенных штрафов, то в 2021 – 32%, а в 2022 году всего 23% от суммы вынесенных штрафов. То есть за 3 года собираемость упала почти в 2 раза и составила в среднем 31,5 процента. А ведь это, по сути, недополученные доходы местных бюджетов.

*Тыс. руб.*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | Начислено штрафов | | Оплачено штрафов | | | | Долг по штрафам | | |
| Кол-во | Сумма | | Кол-во | Сумма | % | | Кол-во | Сумма |
| 2020 | 22 861 | 164 535,5 | | 16 330 | 68 888,3 | 41,9 | | 6 531 | 95 647,2 |
| 2021 | 29 451 | 247 169,7 | | 20 837 | 78 300,0 | 31,7 | | 8 614 | 168 869,7 |
| 2022 | 20 607 | 198 899,2 | | 9 389 | 44 959,5 | 22,6 | | 11 218 | 153 939,7 |
| Итого | 72 919 | 610 604,4 | | 46 556 | 192 147,8 | 31,5 | | 26 363 | 418 456,6 |

Для сравнения собираемость штрафов за нарушения правил дорожного движения, администратором которых является МВД России, в 2021 и 2022 годах составляла порядка 57 процентов.

Исходя из собираемости штрафов на уровне МВД расчетные потери местных бюджетов за 3 года составляют около 156 млн. рублей.

**Слайд 4**

В результате на балансе комитета юстиции стала расти просроченная дебиторская задолженность. Если на 1 января 2020 года она отсутствовала, то на 1 января 2023 года она выросла почти до 400 млн. рублей. Средний ежегодный прирост составил порядка 132 млн. рублей. В общей дебиторской задолженности комитета доля просроченной увеличилась с 77,6% за 2021 год до 93% за 2022 год. Из 32 органов исполнительной власти Волгоградской области, администрирующих доходы, на комитет юстиции по итогам 2022 года пришлось 32% от всей просроченной дебиторской задолженности.

млн. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01.2020 | 01.01.2021 | 01.01.2022 | 01.01.2023 | 01.01.2024 |
| - | 100 | 268,2 | 396,9 | 225,3 |

Почти вся она приходилась на задолженность по административным штрафам.

При этом комитетом юстиции фактически не осуществлялась работа по оценке этой задолженности на предмет возможности взыскания. Как показала внешняя проверка отчетности за 2022 год, на балансе комитета числилась задолженность по штрафам в объеме 96 млн. руб. ещё по постановлениям 2022 года, то есть с явными признаками безнадёжной к взысканию в связи с истечением сроков давности. По пояснениям комитета признать задолженность безнадежной и списать её с бухгалтерского учета не представлялось возможным по причине отсутствия информация от службы судебных приставов о прекращении исполнительных производств по истечении давности в отношении этой задолженности, либо о наличии постановлений мировых судьей о прекращении исполнительных производств.

**Слайд 5**

Основной причиной этого, которая была обозначена в ходе контрольных мероприятий, стало отсутствие упорядоченного информационного взаимодействия между комитетом юстиции, мировыми судьями и службой судебных приставов по обмену информацией о «судьбе» вынесенных постановлений. Информационные системы, используемые в работе каждого из этих органов, существуют, но между собой не интегрированы.

То есть, по сути, вся работа по администрированию штрафов осуществлялась в «ручном режиме» путём направления многочисленных запросов, что помимо высоких трудозатрат создало риски недостоверности и несвоевременности информации о вынесенных мировыми судьями постановлениях.

Хотелось бы обратить ваше внимание, что все процессы по администрированию штрафов в комитете были в достаточной степени нормативно урегулированы, существовали соответствующие порядки по работе с дебиторской задолженностью, признанию её сомнительной, безнадёжной. Но препятствие в виде ручного характера работы не позволяли их исполнять должным образом.

В качестве выхода из сложившейся ситуации в целях нормализации процесса собираемости штрафов при имеющейся штатной численности нами совместно с комитетом юстиции было выработана рекомендация о проведении работы по интеграции информационных систем, используемых мировыми судьями, службой судебных приставов и непосредственно комитетом, сведения из которых необходимы для надлежащего администрирования доходов.

В 2023 году такая работа была проведена. Дебиторская задолженность была проинвентаризирована на предмет актуальности, наличия сомнительной, невозможной к взысканию. В результате просроченная задолженность за 2023 год была уменьшена с 397 млн. руб. до 220 млн. руб., или на 45 процентов.

Справедливости ради следует сказать, что снижение просроченной дебиторской задолженности почти на 180 млн. руб. произошло путём её списания с баланса как нереальной к взысканию, а также отнесения на забалансовый учёт как сомнительной, которая скорее всего также будет окончательно списана.

**Слайд 6**

Взыскания задолженности осуществлено не было. Бюджеты муниципальных образований доходы не получили. С одной стороны проведена большая работа, баланс «очищен» от балласта, от несуществующих активов, но разве такой подход, когда снижение объема задолженности происходит не за счет активизации работы администраторов доходов по взысканию задолженности, а в связи с её списанием по истечении срока исковой давности, может с положительной стороны характеризовать качество управления дебиторской задолженностью?

В таком случае можно поставить вопрос о необходимости повышения качества оценки возможных рисков при принятии управленческих решений, в данном случае о возложении полномочий по администрированию штрафов на комитет юстиции, насколько был к этому готов комитет, насколько было организовано взаимодействие с судебными приставами, с мировыми судьями? Ведь как мы видим, последствия этого вылились во вполне конкретные финансовые потери.

Поэтому нам ещё предстоит долгая работа в этом направлении, по поиску решений проблемы именно с собираемостью штрафов.

Другой, наиболее распространённой причиной образования просроченной дебиторской задолженности, является неисполнение дебиторами своих обязательств. Нами постоянно исследуются эти вопросы, даются соответствующие рекомендации, но с учётом того, что осуществляемый нами контроль носит преимущественно последующий характер, случается, что уже не в наших возможностях что-либо изменить. В таких случаях можно только рекомендовать заказчикам более внимательно относиться к выбору поставщиков товаров, работ и услуг, более тщательно использовать возможности обеспечения исполнения государственных контрактов, качественно повысить контроль исполнения контрактов.

Например, вторая по величине просроченная задолженность по итогам 2022 года сложилась по комитету природных ресурсов, лесного хозяйства и экологии Волгоградской области и составила 401 млн. руб., или 32% от всей просроченной дебиторской задолженности органов исполнительной власти Волгоградской области, администрирующих доходы.

В основном задолженность сложилась по суммам необоснованного обогащения, полученного подрядными организациями за расчистку и экологическую реабилитацию водных объектов, строительство мусороперерабатывающего комбината и ликвидацию свалок, в том числе 90% задолженности сложилось контрагентам, прекратившим деятельность и признанных банкротами. Комитет включен в реестр требований кредиторов, но сомнительно, что задолженность будет возвращена. В 2023 году сумма задолженности была отнесена на забалансовый счет как сомнительная.

Ещё хотелось бы остановиться на просроченной дебиторской задолженности, что находится вне зоны ответственности исполнительных органов Волгоградской области. А именно о задолженности по налогам.

Дело в том, что такая задолженность занимает наибольший объём и вес в просроченной задолженности главных администраторов доходов областного бюджета.

**Слайд 7**

На 1 января 2022 года такая задолженность составляла 2,8 млрд. руб. (80,5% от общей суммы просроченной дебиторской задолженности), на 01.01.2023 – 4,9 млрд. руб. (79,8% от общей суммы), т. е. увеличилась за год на 2136,9 млн. руб., или почти на 77 процентов. На 01.01.2024 просроченная задолженность, администрируемая налоговой службой, уменьшилась до 2,6 млрд. руб., доля в общей просроченной задолженности сократилась до 75,3 процента.

млн. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 01.01.2022 | 01.01.2023 | 01.01.2024 |
| ВСЕГО просроченная задолженность | 2778,4 | 6158,3 | 2644,1 |
| - в том числе администрируемая налоговой, тыс. руб. | 3451 | 4915,3 | 1991,6 |
| - в том числе администрируемая налоговой, доля, % | 80,5 | 79,8 | 75,3 |

Несмотря на уменьшение просроченной задолженности по налогам в 2023 году, её существенный объём не может не обращать на себя внимание.

**Слайд 8**

У меня всё. Спасибо за внимание!