

Владислав Иванович Ямщиков

студент специальности «Экономическая безопасность» Тюменского государственного университета, г. Тюмень, yamshikov19@gmail.com

Юлия Сергеевна Сахно

кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономической безопасности, системного анализа и контроля Тюменского государственного университета, г. Тюмень, y.s.sakhno@utmn.ru

ОЦЕНКА НАДЕЖНОСТИ КОНТРАГЕНТОВ В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

Аннотация. В данной статье рассматриваются признаки неблагоденных контрагентов, виды проверок на надежность, возможности автоматизированных систем проверки контрагентов, а также государственные ресурсы, которые помогут специалисту при оценке надежности контрагентов в системе обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

Ключевые слова: reliability, counterparty, reliability assessment, counterparty verification.

Vladislav Ivanovich Yamshikov

Student of the specialty "Economic Security" at Tyumen State University, Tyumen, yamshikov19@gmail.com

Yulia Sergeevna Sakhno

Candidate of Science (Economics), Associate Professor of the Department of Economic Security, System Analysis and Control at Tyumen State University, Tyumen, y.s.sakhno@utmn.ru

ONE-DAY COMPANIES: CHARACTERISTICS AND METHODS OF STRUGGLE

Abstract. This article considers the signs of unreliable contractors, types of reliability checks, the possibilities of automated systems of verification of counterparties, as well as state resources, which will help the specialist in assessing the reliability of contractors in the system of ensuring the economic security of the entity.

Keywords: one-day firm, tax authorities, control measures, signs, ways of struggle.

Контрагент — любое российское или иностранное юридическое или физическое лицо, с которым организация вступает в договорные отношения, за исключением трудовых отношений. Также контрагентом называют одну из сторон соглашения, договора [1]. Взаимодействие одного предприятия с другим, в нынешних условиях — неизбежна, с чем и возникает проблема надежности контрагента, с которым приходится иметь дело той или иной организации.

Проверка контрагента — это широко распространенный термин, который обозначает сбор и анализ информации о любом юридическом лице и/или индивидуальном предпринимателе, которая позволяет сделать правильные выводы о перспективах сотрудничества [2].

Оценка надежности контрагента очень важна, ведь нельзя сотрудничать с тем или иным предприятие, не узнав о результатах его деятельности. Эти результаты подразумевают собой как хорошую прибыль и отличную деловую репутацию, так и большую задолженности перед кредиторами с множеством

заведенных дел. Начав сотрудничество с не надежным контрагентом, предприятие рискует потерять средства, которые, к примеру, были запланированы на покупку большого количества материалов. В дальнейшем, предприятием планировалось обработать материалы и реализовать готовую продукцию, но взамен она получит лишь растянутые сроки, ненадлежащее качество полученных материалов, а то и вовсе — останется ни с чем.

Налоговый кодекс обязует каждую компанию проверять своих контрагентов. Связавшись с неблагонадежным контрагентом, налоговый орган может «наказать» компанию за работу с таким контрагентом. Санкцией может являться как отказ в предоставлении налоговых вычетов, так и доначисление процентов по налогу.

Критерии неблагонадежного контрагента, на которые нужно в первую очередь обращать внимание:

- фирма-однодневка — организация была создана недавно, относительно даты проверки контрагента. Получив оплату, контрагент скроется и оставит покупателя ни с чем;

- недостоверность данных о юридическом и фактическом адресе организации — один из признаков фирм-однодневок. В таком случае, организация, которая связалась с неблагонадежным контрагентом, решит посетить данный адрес, чтобы вернуть свои средства и отказаться от работы с ним. Адрес может совпадать с каким-либо бизнес-центром или прочим офисным сооружением. Но, в таких случаях, прибыв на указанный контрагентом адрес, никаких намеков на достоверность данной информации не будет;

- намеренное уменьшение налоговой базы, для снижения суммы уплачиваемых налогов — прямое нарушение закона, которое для проверяющей организации должно стать сигналом для отказа работы с контрагентом;

- отсутствие выплат в налоговый орган — контрагент может добросовестно выполнять свои обязанности согласно договору, но в это же время не оплачивать налоги. Из выше сказанного можно сделать вывод, что, связавшись с таким контрагентом, проблемы могут возникнуть и у организации, которая заинтересована в работе с проверяемым контрагентом;

- большой размер заемных средств — контрагент не способен осуществлять деятельность предприятия за счет собственных средств, вследствие чего прибегает к займу дополнительных средств. К сожалению, не всегда заемные средства могут исправить финансовые проблемы организации, а могут лишь добавить проблем и втянуть в долговую яму;

- просроченная лицензия — бывают случаи, когда контрагент успешно занимается своей деятельностью, получает хорошую чистую прибыль и уплачивает все налоги. Но всегда необходимо иметь лицензию на осуществление основного вида деятельности. Работая с просроченной лицензией, нельзя надеяться на качественную продукцию (предоставление услуг), так как одним из условий прекращения лицензии является: не были устранены грубые нарушения лицензионных требований; привлечение лицензиата к административной ответственности за грубые нарушения лицензионных требований;

- нарушение сроков и условий оплаты по договорам — признак, который может говорить и скорейшем банкротстве контрагента.

В данной статье, рассмотрим 2 вида оценки надежности контрагентов:

1. Автоматизированные сервисы проверки надежности контрагентов.
2. Самостоятельная проверка контрагента на его надежность.

Самостоятельная проверка контрагента на его надежность.

Данный вид оценки контрагента займет больше времени, нежели проверка организации на надежность с помощью автоматизированных онлайн-сервисов. Но в данном случае, проверяющий получает более раскрытую информацию о проверяемой организации, не упуская важные детали разного рода отчетностей и выписок.

Для оценки надежности контрагента выделим 8 ресурсов, которые помогут собрать нужную информацию о компании чтобы сделать вывод о том, сотрудничать ли с ним или нет.

Государственные ресурсы:

1) Реестр недобросовестных поставщиков (<https://zakupki.gov.ru/erz/dishonestsupplier/search/results.html>) — на данном сайте, написав ФИО или ИНН недобросовестного поставщика (подрядной организации), необходимо проверить, нет ли данной организации или человека в реестре недобросовестных поставщиков. В случае, если проверяемый контрагент был найден на данном сайте, стоит посмотреть причину попадания в данный реестр. Причина вноса в реестр может быть совсем незначительной, следовательно, необходимо правильно оценивать значимость внесения в реестр контрагента. В случае, если причина очень весомая, или случаев вноса в данный реестр от 2 и более — это красный сигнал для проверяющего.

2) Реестр дисквалифицированных лиц (<https://service.nalog.ru/disqualified.do>) — набор данных включает в себя информацию из реестра дисквалифицированных лиц о руководителях юридических лиц, подлежащих дисквалификации с указанием: фамилии, имени, отчества, даты и места рождения дисквалифицированного лица, наименования организации и должности, в которой данное лицо является руководителем, срока дисквалификации (даты начала и окончания), статьи КоАП Российской Федерации, наименование органа, составившего протокол об административном правонарушении, и фамилии и инициалов судьи, вынесшего решения о дисквалификации

3) Картоотека арбитражных дел (<https://kad.arbitr.ru/>) — с помощью данного сайта, необходимо проверить наличие и содержание каждого дела, как со стороны истца, так и со стороны ответчика. Данная информация значительно поможет проверяющему при вынесении вердикта о сотрудничестве с ним. Также важно отметить один из этапов проверок арбитражных дел. В случае нехватки информации о контрагенте есть возможность связаться с компаниями, которые работали с проверяемым контрагентом. Этот немаловажный этап позволяет собрать важные данные и детали работы с контрагентом.

4) Единый реестр сведений о банкротстве (<https://bankrot.fedresurs.ru/>) — представляет собой федеральный информационный ресурс и формируется посредством включения в него сведений, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)». Также тут можно найти информацию о банкротстве конкретного физического или юридического лица.

5) Система информирования банков о состоянии обработки электронных документов (<https://service.nalog.ru/bi.do>) — данный сайт позволяет узнать, действует ли счет контрагента на момент проверки, или же он заблокирован.

6) Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности (<https://bo.nalog.ru/>) — позволяет получить бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах как отчетного периода, так и предшествующих отчетному. Немаловажной возможностью является возможность скачивания бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах в формате Excel, что может облегчить работу проверяющего при проведении, к примеру, анализа финансовой устойчивости.

7) Центр раскрытия корпоративной информации (<https://www.e-disclosure.ru/poisk-po-kompaniyam>) — на данном сайте можно получить скан оригинала бухгалтерской отчетности, отчета о финансовых результатах и приложений к ним.

8) Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) (<https://egrul.nalog.ru/index.html>) — с помощью выписки из ЕГРЮЛ можно получить такую информацию как: сведения об участниках и учредителях юридического лица, сведения о видах экономической деятельности по ОКВЭД и о дополнительных видах деятельности, сведения о записях внесенных в ЕГРЮЛ и пр.

Используя вышеперечисленные ресурсы и проанализировав все данные о контрагенте, можно сделать вывод о его надежности и принять решение о дальнейшей работе с ним. Но, чтобы провести анализ данных со всех вышеперечисленных сайтов, потребуется большое количество времени, в отличие от автоматизированных систем проверки контрагентов.

Автоматизированные сервисы проверки надежности контрагентов.

Существует множество онлайн-сервисов для проверки контрагентов. К примеру: gusprofile, Контур.Фокус, За Честный Бизнес, 1С:Контрагент, СПАРК, Глобас!, СБИС и прочие сервисы. Все вышеперечисленные сайты имеют бесплатный доступ, который может предоставить пользователю малое количество проанализированных данных и не даст полную картину состояния организации. Соответственно, организации, которая предпочтет оценить надежность контрагента с помощью подобного сервиса, будет необходимо купить полный доступ, который даст всю необходимую информацию о контрагенте.

Рассмотрим данные автоматизированного анализа, которые нам предоставляют подобные сервисы, а также дополнительные возможности онлайн-сервисов, позволяющие более подробно оценить контрагента на надежность, на примере системы СПАРК.

В первую очередь, СПАРК предоставляет карточку предприятия, в которой есть такие данные как: Полное наименование, ОГРН, ИНН, КПП, ОКПО, адрес, телефон, адрес электронной почты, сайт, ОКОПФ, отрасль, данные руководителя, статус компании на данный момент (согласно выписке из ЕГРЮЛ на момент оценки контрагента), дата регистрации компании, размер предприятия, среднесписочная численность, размер уставного капитала.

Оценка уровня надежности контрагента в СПАРК возможна с помощью скоринговых показателей, рассчитывающихся индивидуально для каждой ком-

пании на основе имеющихся данных. На карточке компании и ИП отображаются уже готовые индексы, с помощью которых легко выявить потенциальные риски и сократить время на принятие решения:

1. Сводный индикатор риска — совокупная оценка надежности компании, рассчитываемая на основании публично доступной информации о деятельности юридического лица.

2. Индекс должной осмотрительности (ИДО) — скоринг, показывающий вероятность того, что компания является «фирмой-однодневкой».

3. Индекс финансового риска (ИФР) — оценка вероятности неплатежеспособности компании.

4. Индекс платежной дисциплины (ИПД) — показатель, учитывающий своевременность оплаты компанией счетов.

При проверке благонадежности контрагента СПАРК не только дает агрегированную оценку компании в индексах, но и показывает конкретные факторы риска, на которые необходимо обратить внимание, например:

– у компании имеются неоплаченные долги (исполнительные производства);

– адрес регистрации, руководитель, телефон — массовые;

– компания входит в "негативные" списки;

– частая смена руководителя;

– последняя бухгалтерская отчетность совпадает с предыдущим периодом;

– рост исковой нагрузки по отношению к компании со стороны ее контрагентов.

Система СПАРК имеет большой функционал. Помимо экспресс-оценки рисков, можно воспользоваться такими возможностями как [3]:

– санкционные риски — сервис управления в сфере комплаенс;

– публикации в СМИ — анализ деловой репутации контрагентов и оценка рисков на основании сообщений в СМИ;

– выборки компаний — анализ и сегментация ключевых рынков;

– финансовый анализ — графический и табличный анализ финансово-экономических показателей и расчетных коэффициентов компании;

– судебная практика — выборки из судебной практики, отчеты, мониторинг, глубокий анализ по массиву арбитражных дел;

– регламентные проверки — автоматические проверки контрагентов по списку факторов в соответствии с регламентом, утвержденным в вашей организации;

– сведения о банкротстве юридических лиц — оперативные сообщения о предстоящих банкротствах, ликвидации или реорганизации компании;

– арбитражные дела — ключевые показатели по арбитражной практике компании;

– поиск аффилированности — автоматизированный поиск связей между компаниями и физическими лицами по владельцам, телефонам, адресам;

– кредитные истории — мгновенный заказ кредитной истории физических и юридических лиц. Вероятность получения информативного ответа при запросе по физическому лицу — более 92%;

– негативные списки — дополнительные сигналы о факторах в виде вхождения компании в негативные списки;

– заявления компании в ФНС — своевременная информация о намерении компании или ИП провести реорганизацию или сменить адрес, руководителя, уставный капитал;

– отчеты по компаниям — краткие и полные справки по компаниям: только основные данные или подробный аналитический отчет с финансовыми показателями, существенными событиями и другой доступной информацией и прочие возможности сервиса.

Таким образом, автоматизированные системы проверки контрагентов значительно экономят время оценки надежности организации и могут предоставить уже готовые графики проанализированных показателей.

Рациональное распределение и использования труда сотрудников — залог успеха деятельности организации. Самостоятельная проверка контрагента на благонадежность — процесс, который требует особой внимательности и большой объем временного ресурса. В особых случаях, большого объема времени для проверки контрагента — нет, и риск попасть на неблагонадежного контрагента — увеличивается. Если организация работает с множеством контрагентов, и нуждается в постоянной оценке надежности, то самым верным решением в данной ситуации является приобретение автоматизированной системы проверки контрагентов. Такие системы ничем не уступают самостоятельной проверке на надежность. Помимо моментального анализа рисков, сервисами предоставляются графики, подробные анализы и еще множество данных об контрагенте. По итогу организация получает систему, которая позволит сотрудникам в разы сократить объем временного ресурса, затрачиваемого на проверку одного контрагента. Таким образом, организация увеличит продуктивность сотрудников и минимизирует риски, связанные с неблагонадежными контрагентами.

Хотелось бы закончить данную работу словами 40-го президента США Рональд Уилсон Рейган: «...Доверяй, но проверяй — Trust, but verify...».

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Кто такой контрагент? // Единый центр правовой поддержки Ю-СОФТ: сайт. — URL: <https://lk.usoft.ru/news/5442> (дата обращения: 17.04.2023).
2. Проверка контрагента // Audit-it.ru: сайт. — URL: <https://clck.ru/34Bvxs> (дата обращения: 17.04.2023).
3. Возможности // СПАРК: сайт. — URL: <https://spark-interfax.ru/features> (дата обращения 18.04.2023).