

**Татьяна Александровна Кольцова**

*кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономической безопасности, системного анализа и контроля Тюменского государственного университета, г. Тюмень, [t.a.kolcova@utmn.ru](mailto:t.a.kolcova@utmn.ru)*

**Артем Павлович Юдин**

*студент специальности «Экономическая безопасность» Тюменского государственного университета, г. Тюмень, [ipartem2001@mail.ru](mailto:ipartem2001@mail.ru)*

## **КОНТРАГЕНТЫ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ**

**Аннотация.** В современной экономике важную роль играют отношения с партнерами организации, то есть с контрагентами. Статья посвящена теоретическим аспектам работы с контрагентами в системе экономической безопасности организации. В связи с этим определен понятийный аппарат в части основных категорий — контрагент и экономическая безопасность. В статье отмечается, что основополагающей целью обеспечения экономической безопасности является защита организации от последствий наступления рисков и угроз. В этой связи изучены риски и угрозы в части работы с контрагентами. С целью предотвращения рисков, как отмечается в статье, огромную роль играет проверка благонадежности контрагентов, что предопределило исследование применяемых для этого методов.

**Ключевые слова:** экономическая безопасность, контрагенты, риски при работе с контрагентами, угрозы при работе с контрагентами, благонадежность контрагентов, проверка контрагентов.

**Tatyana Aleksandrovna Koltsova**

*Candidate of Sciences (Economics), Associate Professor of the Department of Economic Security, System Analysis and Control, University of Tyumen, Tyumen, [t.a.kolcova@utmn.ru](mailto:t.a.kolcova@utmn.ru)*

**Artem Pavlovich Yudin**

*Student of the specialty "Economic Security" at Tyumen State University, Tyumen, [ipartem2001@mail.ru](mailto:ipartem2001@mail.ru)*

## **COUNTERPARTIES IN THE ECONOMIC SECURITY SYSTEM OF THE ORGANIZATION: A THEORETICAL PERSPECTIVE**

**Abstract.** In the modern economy, relationships with the organization's partners, that is, with counterparties, play an important role. The article is devoted to the theoretical aspects of working with counterparties in the economic security system of an organization. In this regard, the conceptual apparatus has been defined in terms of the main categories — counterparty and economic security. The article notes that protecting the organization from the consequences of risks and threats to economic security is the fundamental goal of the process of ensuring it. In this regard, risks and threats in terms of working with counterparties have been studied. In order to prevent risks, as noted in the article, checking the reliability of counterparties plays a huge role, which predetermined the study of the methods used for this.

**Keywords:** economic security, counterparties, risks when working with counterparties, threats when working with counterparties, reliability of counterparties, verification of counterparties.

Контрагенты оказывают большое влияние на деятельность организации, ее эффективность, неблагоприятный контрагент может нанести существенный вред экономической безопасности хозяйствующего субъекта посредством наступления рисков и угроз.

Проведенное исследование позволило сделать вывод, что контрагентом выступает лицо, состоящее в договорных отношениях, имеющее обязательства перед другой стороной договора. Контрагенты классифицируются по различным признакам, таким, как субъект правоотношений, вид договора, отношение

к организации, форма собственности, регулярность взаимоотношений, национальный признак, результативность взаимодействия, надежность и прочим критериям.

Официальное определение экономической безопасности на уровне хозяйствующего субъекта отсутствует. Обратимся к авторским трактовкам. Так, Е.Б. Дворядкина и А.О. Тарасюк говорят, что экономическая безопасность предприятия — это наличие конкурентных преимуществ, обусловленных соответствием материального, финансового, кадрового, технико-технологического потенциала и его организационной структуры хозяйствующего субъекта его стратегическим целям и задачам [1]. Достоинством данной трактовки является выделение составляющих экономической безопасности — кадровая, финансовая и пр., то есть акцент сделан на тот факт, что экономическая безопасность является комплексной системой. Однако в определении отсутствует указание цели обеспечения экономической безопасности.

Мы будем придерживаться мнения Н.В. Унижаева, который считает, что экономическая безопасность предприятия — уровень развития системы безопасности организации, обеспечивающий бесперебойную и стабильную деятельность, а также оптимальное использование существующей системы безопасности для минимизации воздействий внутренних и внешних угроз [2]. Преимуществом данной трактовки является акцент на главную цель экономической безопасности — минимизация рисков и угроз для обеспечения бесперебойной деятельности.

Определения «риск» и «угроза» экономической безопасности субъекта трактуются по-разному. Так, Е.Л. Шишко определяет риск опасностью потенциально возможной, вероятной потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с вариантом, который рассчитан на рациональное использование ресурсов в данном виде предпринимательской деятельности [3]. Недостатком данного подхода является упущение влияние наступления риска на другие сферы деятельности организации, за исключением финансовой, например, психологический ущерб и т. д.

По мнению Т.А. Власенковой, Т.М. Панченко, А.П. Цыпина, риск — это ничто иное, как ущерб (материальный, финансовый, физический, психологический или иной), сопровождающий выбор собственниками или менеджерами финансового решения, направленного на достижение желаемого результата финансовой деятельности. Обычно риск имеет вероятностный характер [4]. Данный подход предполагает обязательное последствие финансового характера. Данное определение, на наш взгляд, более полно и широко раскрывает сущность понятия «риск» в отличие от мнения других авторов.

Мнения различных авторов о перечне рисков экономической безопасности в части работы с контрагентами также разнятся.

А.В. Грачев, Л.В. Сикорская, Ю.А. Виноградова определяют такие риски при работе с контрагентами:

- гражданско-правовой — связанный с неисполнением договорных обязательств контрагентом;
- налогово-правовой — связанный с подозрениями налоговых органов в применении хозяйствующим субъектом незаконных схем ухода от уплаты налогов;

– уголовно-правовой — связанный с совершением уголовно-наказуемых деяний в адрес хозяйствующего субъекта или с обвинением в совершении таких деяний персонала хозяйствующего субъекта [5]. Данная классификация является обоснованной с нормативной точки зрения, но достаточно узкой. Необходимо расширить данную классификацию.

О.С. Терешкина, Д.А. Гурнина в своем исследовании отмечают несколько рисков экономической безопасности при работе с контрагентами, указанных на рис. 1.



Рис. 1. Риски экономической безопасности организации в части работы с контрагентами

Источник: составлено авторами на основе данных [6].

К.О. Грибанова в рамках своего исследования риски экономической безопасности при работе с контрагентами условно разделяет на риски в процессе закупочной деятельности и риски при продажах (табл. 1).

Таблица 1

**Риски экономической безопасности организации при работе с контрагентами**

<i>Риск</i>	<i>Последствия</i>
<i>1</i>	<i>2</i>
<b>Риски закупочной деятельности</b>	
Риск заключения договора на нерыночных условиях	Административная и уголовная ответственность должностных лиц организации, признание сделки недействительной, экономические убытки для организации-закупщика
Риск фальсификации закупаемого товара на аналоги более низкого качества	Порча репутации организации, недополученная прибыль, снижение качества производимой продукции
Сговор поставщиков при участии в тендере на закупки, организация картельного сговора	Ограничение конкуренции, уголовная ответственность, экономический ущерб организации-закупщику
Риск непреднамеренного участия в схемах, связанных с отмыванием денежных средств, финансированием терроризма	Нарушение уголовного законодательства, уголовная ответственность
Риск сотрудничества с фирмами-однодневками	Риск проведения налоговой проверки, доначисления налогов, пеней, штрафов, вероятность возбуждения уголовных дел на руководителей и сотрудников компании

1	2
Риски в сфере продаж	
Риск получения недостоверной отчетности	Искажение взаиморасчетов между контрагентами
Риск поставок в условиях экономических санкций	Рост затрат на транспортные услуги и увеличение времени доставки, снижение спроса от иностранных покупателей
Риск мошенничества в процессе возврата товара	Риск извлечения дополнительной выгоды со стороны покупателей путем мошеннических действий
Риск просрочки дебиторской задолженности и авансирования	Задержка оплаты от дебиторов усиливает риски снижения ликвидности и платежеспособности, риски срыва платежей кредиторам
Нарушение способа оплаты, договоренностей о ценах	Задержка получения средств от дебиторов, снижение платежеспособности в адрес кредиторов и пр.

Источник: составлено авторами на основе данных [7].

Главным отличием риска экономической безопасности от угрозы является возможное получение положительного последствия от его наступления. Так, Э.Р. Гибадуллина придерживается мнения, что угрозы экономической безопасности представляют собой совокупность условий и факторов, которые препятствуют реализации экономических интересов организации и создают возможности для нанесения ущерба хозяйствующему субъекту в зависимости от его экономического потенциала, то есть для оценки угрозы, необходимо проследить уменьшение экономического потенциала организации [8]. При этом возможность ущерба наступает, как и для организации в целом, так и отдельным ее процессам деятельности.

По мнению О.А. Борденюк, угроза — это неблагоприятное развитие событий, в результате чего образуется возможность, либо увеличивается вероятность нарушения нормального функционирования предприятия и не достижения им своих целей, а, следовательно, нанесения предприятию любого вида ущерба, включая материальный [9]. Данное определение является более общим и будет использовано в рамках данного исследования.

О.С. Терешкина, Д.А. Гурнина выделяют такие угрозы при работе с контрагентами:

- выбор несостоятельного контрагента;
- хищение материальных ценностей;
- угроза внешнего мошенничества;
- нарушение условий контракта;
- банкротство контрагента;
- недобросовестная конкуренция [6].

Р.Ю. Никулин выделяет угрозы при работе с внешними и внутренними контрагентами, представленные на рис. 2 и 3 соответственно. Такую угрозу, как низкая деловая активность, можно отнести к работе с контрагентами косвенно.



Рис. 2. Угрозы экономической безопасности организации при работе с внешними контрагентами

Источник: составлено авторами на основе данных [10].

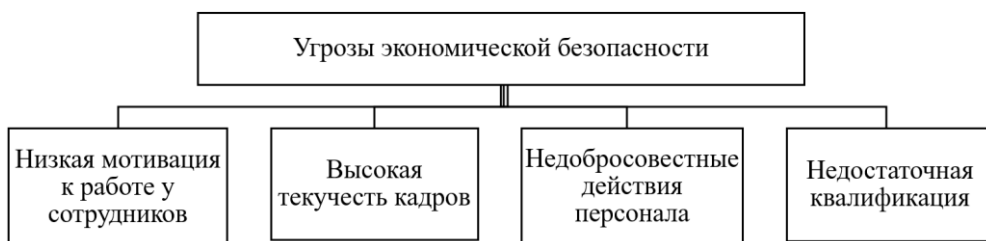


Рис. 3. Угрозы экономической безопасности организации при работе с внутренними контрагентами

Источник: составлено авторами на основе данных [10].

Поскольку контрагенты являются неотъемлемой частью существования каждого хозяйствующего субъекта и способны нанести существенный вред при наступлении большого количества рисков и угроз экономической безопасности, необходимо постоянно обеспечивать меры по их снижению. К таким мерам относятся:

- проверка контрагентов при заключении договорных отношений;
- текущая проверка контрагентов;
- служебные расследования.

Проверка контрагентов является важнейшим процессом деятельности организации. Она позволяет избежать многих рисков, которые связаны с работой с контрагентами, а также поддерживать на стабильном уровне состояние экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

Проверка контрагента имеет прикладной характер. Во-первых, она позволяет увеличить количество заключенных договорных отношений с наиболее удачно выбранным контрагентом, снизить риски экономической безопасности от банкротства контрагента или невыполнения им своих обязательств. Во-вторых, позволяет избежать дополнительных проверок от налоговых органов и выставления претензий о получении необоснованной налоговой выгоды вследствие непрявления должной осмотрительности. Это также снижает потенциальные риски экономической безопасности в части налогов, так как суммы претензий налоговых органов большие и вероятность оспаривания достаточно мала.

Методы оценки благонадежности контрагента, по мнению таких авторов, как А.В. Грачев, Л.В. Сикорская, Ю.А. Виноградова, представлены в табл. 2.

Таблица 2

**Методы оценки благонадежности контрагентов**

<i>Наименование метода</i>	<i>Характеристика метода</i>
Полевой	Метод осуществляется за счет фактического посещения места, осуществления деятельности контрагента с целью определения и сбора доказательной базы по производственно-техническим мощностям, необходимым для осуществления работ в рамках договора
Документальный	Метод основан на проведении проверки документов, полученных от контрагентов по вопросам правоспособности, платежеспособности и деловой репутации
Метод оценки финансового состояния	Метод заключается в проведении оценки финансового состояния контрагента с помощью финансового анализа на основании данных бухгалтерской финансовой отчетности
Специализированный	Метод оценки заключается в изучении информации, представленной специализированными программами для проверки контрагентов (Контур.Фокус, Спарк, пр.), в которых кратко обобщена информация по всем критериям проверки контрагента

Источник: составлено авторами на основе данных [5].

Недостатком данной классификации методов оценки является отсутствие среди них проверки по данным базы Федеральной налоговой службы. В данной базе можно проверить достаточно большой спектр информации о контрагенте, а именно:

- сведения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП о конкретном юридическом лице/индивидуальном предпринимателе в виде выписки из соответствующего реестра/справки об отсутствии запрашиваемой информации в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью;
- сведения о представленных документах на государственную регистрацию;
- среднесписочная численность, специальные налоговые режимы;
- налоги, доходы, задолженность и нарушения;
- основной вид деятельности (ОКВЭД);
- ресурс бухгалтерской отчетности;
- информация о публикации сообщений в журнале «Вестник государственной регистрации» [11].

Актуальность использования данных такой базы также подкрепляет анализом судебной практики и разъяснениях Федеральной налоговой службы в

своем исследовании М.А. Яковлева, которая подробно описывает, какие критерии контрагента необходимо изучить и с помощью какого сервиса это следует сделать. Например, выписка ЕГРЮЛ подтверждает факт существования контрагента, а отсутствие данных о контрагенте в реестре организаций, имеющих налоговую задолженность, позволяет сделать выводы о финансовом положении контрагента [12].

Стоит отметить, что помимо проверки контрагента перед заключением договора, необходимо вести проверку текущих контрагентов.

Н.А. Царапкин и В.И. Прасолов отмечают, что текущий мониторинг контрагента необходимо проводить в особенности при наличии следующих изменений:

- изменение в поведении контрагента (недобросовестные действия со стороны контрагента);
- изменение собственности контрагента (в том числе изменение в собственниках юридического лица);
- изменение технологий или технологического процесса (возможно изменение качества продукции) [13].

Проверку контрагентов необходимо проводить как перед заключением договора, так и с текущими контрагентами раз в какой-то определенный организацией период, чтобы своевременно отследить изменения и спрогнозировать риски и угрозы экономической безопасности.

Обязанность проводить оценку надежности контрагентов перед заключением договора в нормативных документах отсутствует. Кроме того, законодательство не предусматривает определения термину «должная осмотрительность и осторожность». В письме Федеральной налоговой службы «О рассмотрении обращения» сказано, что предприниматель может быть лишен налоговой выгоды от сделки, если будет доказана ее необоснованность из-за не проявления должной осмотрительности осторожности [14].

Соответственно, любому хозяйствующему субъекту для снижения рисков и угроз экономической безопасности в части работы с контрагентами в обязательном порядке необходимо проводить проверку контрагентов с применением определенных методов проверки, которые подходят как для самой организации (технические и кадровые возможности), так и для степени рискованности того или иного контрагента.

#### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Дворядкина Е.Б. Понятие, сущность и особенности обеспечения экономической безопасности предприятия / Е.Б. Дворядкина, А.О. Тарасюк // Экономика и современный менеджмент: теория, методология, практика: сборник статей международной научно-практической конференции. — Пенза, 2020. — С. 256-258. — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=42922462> (дата обращения: 01.03.2024).
2. Унижаев Н.В. Использование теории игр для моделирования последствий управленческих решений экономической безопасности организации / Н.В. Унижаев // Экономика, предпринимательство и право. — 2022. — Т. 12, № 1. — С. 149-164. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-teorii-igr-dlya-modelirovaniya-posledstviy-upravlencheskih-resheniy-ekonomicheskoy-bezopasnosti-organizatsii> (дата обращения: 25.02.2024).

3. Шишко Е.Л. Риск как фактор экономического развития хозяйствующих субъектов / Е.Л. Шишко // Институт бизнеса БГУ. — 2019. — № 1. — С. 118-119. — URL: <https://elib.bsu.by/bitstream/123456789/212133/1/118-119.pdf> (дата обращения: 11.03.2024).
4. Власенкова Т.А. Индикаторный метод как инструмент обеспечения финансовой безопасности хозяйствующего субъекта / Т.А. Власенкова, Т.М. Панченко, А.П. Цыпин // Известия Саратовского университета. — 2020. — № 3. — С. 271-283. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/indikatornyy-metod-kak-instrument-obespecheniya-finansovoy-bezopasnosti-hozyaystvuyuschego-subekta/viewer> (дата обращения: 11.03.2024).
5. Грачев А.В. Оценка надежности контрагентов как инструмент обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта / А.В. Грачев, Л.В. Сикорская, Ю.А. Виноградова // Экономика, менеджмент, предпринимательство. Цифровая трансформация бизнеса. — 2022. — № 04. — С. 44-52. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-nadezhnosti-kontragentov-kak-instrument-obespecheniya-ekonomicheskoy-bezopasnosti-hozyaystvuyuschego-subekta> (дата обращения: 01.03.2024).
6. Терешкина О.С. Проверка контрагентов как элемент системы обеспечения экономической безопасности организации / О.С. Терешкина, Д.А. Гурнина // Russian Journal of Management. — 2021. — № 1. — С. 26-30. — URL: <https://rjorpub.com/ru/nauka/article/42423/view> (дата обращения: 07.03.2023).
7. Грибанова К.О. Риски при работе с контрагентами / К.О. Грибанова // Теоретические и прикладные вопросы комплексной безопасности: материалы международной научно-практической конференции. — Санкт-Петербург, 2022. — С. 310-314. — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=48566978> (дата обращения: 17.03.2023).
8. Гибадуллина Э.Р. Экономическая безопасность предприятия как экономическая категория / Э.Р. Гибадуллина // Экономика и социум. — 2019. — № 5. — С. 498-506. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-bezopasnost-predpriyatiya-kak-ekonomicheskaya-kategoriya/viewer> (дата обращения: 05.03.2024).
9. Борденюк О.А. Угрозы экономической безопасности хозяйствующего субъекта: понятие и классификация / О.А. Борденюк // Форум молодежной науки. — 2021. — № 3. — С. 10-19. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ugrozy-ekonomicheskoy-bezopasnosti-hozyaystvuyuschego-subekta-ponyatie-i-klassifikatsiya/viewer> (дата обращения: 07.03.2024).
10. Никулин Р.Ю. Классификация угроз экономической безопасности предприятия / Р.Ю. Никулин // Стратегии бизнеса. — 2022. — № 3. — С. 167-171. — URL: <https://www.strategybusiness.ru/jour/article/view/851> (дата обращения: 07.03.2024).
11. Комплексная информация о налогоплательщике // Прозрачный бизнес: сайт. — URL: <https://pb.nalog.ru/> (дата обращения: 17.03.2024).
12. Яковлева М.А. Бизнес-процесс проверки благонадежности контрагентов как элемент системы внутреннего контроля организации / М.А. Яковлева // СКИФ. Вопросы студенческой науки. — 2022. — № 4. — С. 49-53. — URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=49099457> (дата обращения: 10.03.2024).
13. Царапкин Н.А. Анализ контрагентов, связанный с процессом мониторинга / Н.А. Царапкин, В.И. Прасолов // Russian economic bulletin. — 2020. — № 1. — С. 182-185. — URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=42518172> (дата обращения: 09.03.2024).
14. О практике применения статьи 54.1 Налогового кодекса Российской Федерации: Письмо Федеральной налоговой службы от 10 марта 2021 г., № БВ-4-7/3060@ // Информационно-правовой портал Гарант.ру. — URL: <https://base.garant.ru/400430244> (дата обращения: 15.03.2024).