

Юлия Владимировна Ушакова

*старший преподаватель кафедры экономической безопасности,
системного анализа и контроля Тюменского государственного университета,
г. Тюмень, y.v.ushakova@utmn.ru*

Марина Максимовна Насибулina

*студентка специальности «Экономическая безопасность»
Тюменского государственного университета, г. Тюмень, m.nasibulina@list.ru*

ОЦЕНКА НАДЕЖНОСТИ КОНТРАГЕНТОВ В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

Аннотация. Статья посвящена оценке надежности контрагентов, выявлению рисков и угроз для хозяйствующего субъекта от взаимодействия с ними. В статье анализируется негативное влияние контрагентов на экономическую безопасность хозяйствующего субъекта. В результате анализа разработан эффективный алгоритм проверки контрагента на добросовестность.

Ключевые слова: контрагенты, риски, угрозы, экономическая безопасность, оценка надежности, хозяйствующий субъект.

Yulia Vladimirovna Ushakova

*Senior Lecturer, Department of Economic Security, System Analysis and Control,
Tyumen State University, Tyumen, y.v.ushakova@utmn.ru*

Marina Maksimovna Nasibulina

*Student of the specialty "Economic Security" at Tyumen State University,
Tyumen, m.nasibulina@list.ru*

ASSESSMENT OF THE RELIABILITY OF COUNTERPARTIES IN THE SYSTEM OF ENSURING THE ECONOMIC SECURITY OF AN ECONOMIC ENTITY

Abstract. The article is devoted to assessing the reliability of counterparties, identifying risks and threats to an economic entity from interacting with them. The article examines the negative impact of counterparties on the economic security of an economic entity. As a result of analysis effective algorithm for verifying the counterparty's integrity will be developed during the study.

Keywords: counterparties, risks, threats, economic security, assessment of the counterparty's reliability, business entity.

Проверка добросовестности контрагента — это комплекс мероприятий, который позволяет убедиться в деятельности организации, с которой планируется будущее сотрудничество и собрать необходимые документы, подтверждающие, что организация проявила должную осмотрительность при проверке контрагента. Актуальность оценки надежности контрагентов в системе обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта состоит не только в обязательности проведения проверки организациями, но и в необходимости ее проведения для обеспечения безопасного развития и осуществления своей экономической деятельности. За время существования хозяйствующий субъект взаимодействует с огромным количеством контрагентов, если организация пренебрегает их проверкой, то это может привести к множеству угроз для их будущей экономической деятельности, ведь при заключении сделки с недобросовестными контрагентами организация рискует не только своим имиджем, но и материальным положением.

Контрагенты потенциально несут следующие основные риски для организации: невыполнение обязательств по сделке, ограничительные (к примеру, блокировка счета банком), уголовные, налоговые. Данные риски приводят к угрозе экономической деятельности организации. Для предотвращения таких угроз для организаций внедряют обязательные проверки и составление отчетов о должной осмотрительности, письмо Федеральной налоговой службы от 25 апреля 2023 г. № БВ-19-7/126@ о закреплении на законодательном уровне понятия «должная осмотрительность».

Исследовательский вопрос данной статьи состоит в поиске резервов улучшения уже использующихся методов проверки контрагентов. Для каждой организации важно постоянно совершенствовать методы проверки, которые позволят быстро и качественно проверить будущих партнеров. В ходе исследования были проанализированы различные методы проверки контрагентов и на их основе предложен оптимизированный алгоритм эффективной проверки контрагентов на надежность.

В ходе исследования метод деконструкции и метод апперцепирования были использованы как основные методы анализа научной литературы. Метод дедукции в этой статье был использован для отбора и систематизации материала, а также для проверки и обоснования своей точки зрения. Этот метод используется для оценки и интерпретации текста. Метод апперцепирования в ходе исследования позволил добавить в статью новые сведения из иных источников и связать их с суждениями других авторов.

Анализ и систематизация выбранных источников позволили разделить авторов на три условных группы. Первая группа авторов (И.А. Серебряник и Д.М. Золотухин) продвигает традиционный метод проверки контрагентов, в частности, с помощью сайтов надзорных органов [1]. Е.Н. Шатина, С.В. Козменкова и Э.Б. Фролова в своей статье обозначили 20 важнейших документов, которые нужно собрать для проверки контрагента с помощью современных сервисов, включая сайты надзорных органов. Таким образом, первая группа авторов широко освещает и делает упор на базовую проверку контрагента через документы, например, выписка из Единого государственного реестра юридических лиц через официальные сайты, такие как сайты надзорных органов [2]. L.A. Badalov, S.D. Belov, I.S. Kadochnikov наряду с другими документами выделили реестры надзорных органов:

- национальный реестр компаний;
- базы данных служб финансового надзора;
- таможенная информация;
- базы данных судебных решений и других органов.

Также авторы выделили необходимость проверки самых главных сведений об организации: наименование, юрисдикция, дата создания, владельцы, форма организации. Сравнительный анализ отечественных и зарубежных источников показал, что способы проверки контрагентов между странами не существенно отличаются: одинаково используются данные сайтов надзорных органов и происходит проверка связей между всеми собранными данными [3].

Вторая группа исследователей осветила проверку финансовой части контрагентов. М.В. Галкина, А.Г. Куртова, С.И. Снаткина и А.М. Выжитович обозначили, что финансовое состояние контрагентов очень важна и есть

необходимость проводить проверки их состояния. Авторы выделили задачи, показатели и шаги необходимые для успешной проверки финансовой составляющей контрагента. Всего авторы выделили 8 шагов для успешной проверки контрагента:

- анализ информации в аудиторском заключении;
- проверка ЮЛ по ИНН;
- документальное оформление процедуры проверки;
- электронная проверка;
- проверка счетов в банке;
- запрос документов;
- запрос в ИФНС и выписка из ЕГРЮЛ. Перечисленные шаги включают

в себя как стандартную проверку, так и углубление в финансовую составляющую контрагента [4].

А.В. Грачев, Л.В. Сикорская, Ю.А. Виноградова в своей работе рассмотрели возможные пять рисков исходящие от контрагента и осветили не только финансовые риски, но и репутационные. Также авторы обозначили, на что следует обратить внимание при определении надежности контрагента и выделили три метода оценки надежности: Документальные методы, Полевые методы, Методы оценки финансового состояния [5].

Д.Л. Скипин, Э.Э. Дмитриева, Е.С. Макарова дополнили в своей работе какие риски исходят от контрагентов. Авторы показали основные признаки недобросовестности у контрагентов и с помощью каких популярных сервисов происходит их проверка. В статье был разработан четырех шаговый комплексный подход к снижению рисков взаимоотношений с недобросовестными контрагентами [6].

Третья группа исследователей использовала для проверки контрагента модели анализа состояния организаций. Edward I, Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Erkki K, Arto Suvas в статье изучили эффективность модели прогнозирования банкротства. Авторы провели тестирование модели на организации и проанализировав полученные данные сделали вывод, что фирма, которую они взяли для исследования не состояла на грани банкротства и из года в год только уменьшала риск банкротства. Авторы предложили, как можно расширить работу модели, работающую эффективно исходя из исследования, они предложили извлечь из модели банкротства новую более эффективную модель [7]. Сравнив различные подходы авторов из научной литературы, можно сделать вывод, что подход для проведения проверки контрагентов не имеют значительных отличий, каждый авторский подход может дополнять другие, повышая системность проверки.

Организации с каждым годом сталкиваются со все большими внешними угрозами. Одна из таких угроз, это финансовое положение контрагента. Такой фактор как финансовое положение контрагента может повлиять отрицательно на хозяйствующий субъект, подрывая его экономическую деятельность. Изучив научную литературу, были выделены две направленности для проверки контрагентов: классическая и финансовая. Классическая проверка, это проверка организации на сайтах надзорных органов и использование специализирующихся приложений. Такой вид проверки позволяет изучить контрагента в

правовой, уголовной сфере и поверхностно в финансовой сфере. Использование не только специализирующихся приложения, но и сайтов надзорных органов позволяет заранее заметить угрозу для организации со стороны контрагента и прервать сотрудничество. И.А. Серебряник и Д.М. Золотухин выделили перечень стандартных действий для проверки контрагентов:

- получение выписки из ЕГРЮЛ [1]. Для получения основной информации: дата создания, размер уставного капитала, сведения о руководителе, виды деятельности, даты изменения в реестре [2].

- использование специализированных сервисов для проверки контрагентов, это позволит быстро получить всю информацию о контрагенте и провести анализ его надежности.

- проверка на сайтах надзорных органов: федеральная налоговая служба; сведения о юридических лицах, имеющих задолженность по уплате налогов; налоговая инспекция; федеральная служба судебных приставов; информационном ресурсе «Карточка арбитражных дел»; реестр недобросовестных поставщиков.

- использование СМИ для получения не документальной информации о компании, именно в сведениях СМИ можно найти информацию о проблемах, которые переживает организация в осуществлении своей деятельности еще до официального их заявления или опубликования документации подтверждающие их положение на рынке. Для получения информации в сфере СМИ есть журнал «Вестник государственной регистрации» и газета «Коммерсант» [1].

Е.Н. Шатина, С.В. Козменкова и Э.Б. Фролова обозначили, что необходимо собрать перечень документов об организации: свидетельство о постановке юридического лица на налоговый учет, о государственной регистрации; устав в действующей редакции; договор

Исходя из исследования следует что для проверки контрагентов есть большое количество бесплатных источников и открытых данных, на основе которых можно произвести проверку, это позволит проявить должную осмотрительность абсолютно каждой организации.

Самый очевидный риск — это невыполнение контрагентом обязательств договора, по истечении срока, обусловленного в его условиях. Но есть еще ряд рисков которые исходят от контрагентов: неисполнение контрагентом обязательств по поставке товаров (оказанию услуг, выполнению работ), по истечении срока, предусмотренного контрактом, при условии неисполнения контрагентом обязательства по возврату коммерческого кредита, предоставленного в виде авансового платежа; выполнение договора, но с сомнительным качеством или гораздо позже срока; штрафы и пени со стороны контрагентов из за невыполнения требований недобросовестным контрагентом; снижение деловой репутации [4]. Все вышеперечисленные действия недобросовестных контрагентов несут большие риски для хозяйствующего субъекта как в виде ухудшения его финансового состояния, так и полного прекращения деятельности организации.

Таким образом, проведенный нами теоретический анализ негативного влияния контрагентов на экономическую безопасность организации и методов его профилактики, предлагаемых отечественными авторами, позволил выявить ключевую стадию и основные приоритеты при проверке контрагентов. В первую очередь необходимо тщательно проверять контрагентов на стадии

заключения договоров и сотрудничества во избежание недобросовестного отношения. Именно заключение новых договоров несет наибольшую опасность для осуществления деятельности организацией. Также необходимо проверять действующих контрагентов, на стадии заключения договора и в настоящее время у контрагента может измениться положение на рынке. Это несет огромный риск для организации ведь контрагент, который хорошо выполнял заключенный договор и имеет хороший имидж может поставить под угрозу деятельность хозяйствующего субъекта, и такой удар может нанести угрозу больше, чем заключение нового договора с недобросовестным контрагентом. Дополнительно можно проводить не только классическую проверку контрагентов, но и уделять внимание финансовому состоянию контрагентов, что является основой для ведения экономической деятельности организацией, при заключении договора на значительную сумму для организации.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Серебряник И.А. Проверка контрагентов: дополнительные возможности для бизнеса / И.А. Серебряник, Д.М. Золотухин // Журнал научных публикаций «Дискуссия». — 2016. — № 11 (74) // Научная электронная библиотека КиберЛенинка: сайт. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/proverka-kontragentov-dopolnitelnye-vozmozhnosti-dlya-biznesa/viewer> (дата обращения: 20.03.2025).
2. Шатина Е.Н. Внутренний контроль: методические особенности проверки контрагентов на благонадежность / Е.Н. Шатина, С.В. Козменкова, Э.Б. Фролова // Издательский дом «Финансы и Кредит» — 2018 // Научная электронная библиотека КиберЛенинка: сайт. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vnutrenniy-kontrol-metodicheskie-osobennosti-proverki-kontragentov-na-blagonadezhnost/viewer> (дата обращения: 20.03.2025).
3. Badalov L.A. Checking foreign counterparty companies using big data / L.A. Badalov, S.D. Belov, I.S. Kadochnikov. — Dubna, Moscow region, Russia. — 2018. — URL: <https://ceur-ws.org/Vol-2267/523-527-paper-100.pdf> (дата обращения: 20.03.2025).
4. Галкина М.В. Совершенствование контрольных процедур при анализе финансового положения контрагентов / М.В. Галкина, А.Г. Куртова, С.И. Снаткина, А.М. Выжитович // Развитие территорий. — 2018. — № 3 (13) // Научная электронная библиотека КиберЛенинка: сайт. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-kontrolnyh-protsedur-pri-analize-finansovogo-polozheniya-kontragentov/viewer> (дата обращения: 20.03.2025).
5. Грачев А.В. Оценка надежности контрагентов как инструмент обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта / А.В. Грачев, Л.В. Сикорская, Ю.А. Виноградова // Ивэкофин. — 2022 // Научная электронная библиотека КиберЛенинка: сайт. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-nadezhnosti-kontragentov-kak-instrument-obespecheniya-ekonomicheskoy-bezopasnosti-hozyaystvuyushchego-subekta/viewer> (дата обращения: 20.03.2025).
6. Скипин Д.Л. Оценка благонадежности контрагента в системе обеспечения экономической безопасности бизнеса / Д.Л. Скипин, Э.Э. Дмитриева, Е.С. Макарова. — URL: https://elibrary.ru/jsui/bitstream/ru-tsu/19520/1/ebs_2022_406_416.pdf (дата обращения: 20.03.2025).
7. Edward I. Distressed Firm and Bankruptcy Prediction in an International Context: A Review and Empirical Analysis of Altman's Z-Score Model / Edward I, Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Erkki K, Arto Suvas // ACADEMIA: сайт. — URL: https://www.academia.edu/104388230/Distressed_Firm_and_Bankruptcy_Prediction_in_an_International_Context_A_Review_and_Empirical_Analysis_of_Altmans_Z_Score_Model (дата обращения: 20.03.2025).