

Дарья Александровна Серебрякова

*студентка специальности «Экономическая безопасность»
Тюменского государственного университета,
г. Тюмень, Dasha-Serebryakova.28@yandex.ru*

Карина Рашидовна Таулетбаева

*студентка специальности «Экономическая безопасность»
Тюменского государственного университета,
г. Тюмень, karina.tauletbaeva@mail.ru*

Владислав Владимирович Просьяник

*кандидат политических наук, доцент кафедры экономической безопасности,
системного анализа и контроля Тюменского государственного университета,
г. Тюмень, v.v.prosyanik@utmn.ru*

РОЛЬ СЛУЖБЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В МИНИМИЗАЦИИ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Аннотация. Работа с дебиторской задолженностью является важным элементом деятельности любого предприятия и требует пристального контроля руководителей. Статья посвящена роли службы экономической безопасности в минимизации дебиторской задолженности в сфере продажи и обслуживания автомобилей (на примере компании X, название скрыто для анонимности). Для решения задач исследования были проанализированы способы взыскания денежных средств контрагентов в рассматриваемой отрасли: их специфика, методы, меры, применяемые службой экономической безопасности. Результаты исследования указывают на значимость комплексного подхода по работе с дебиторской задолженностью и обосновывают роль службы экономической безопасности в предотвращении рисков и угроз, связанных с дебиторской задолженностью.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, взыскание, денежные средства, обязательства, контрагенты, способы борьбы.

Daria Alexandrovna Serebryakova

*Student of the specialty "Economic Security" at Tyumen State University,
Tyumen, Dasha-Serebryakova.28@yandex.ru*

Karina Rashidovna Tauletbaeva

*Student of the specialty "Economic Security" at Tyumen State University,
Tyumen, karina.tauletbaeva@mail.ru*

Vladislav Vladimirovich Prosyaniuk

*Candidate of Sciences (Political), Associate Professor of the Department of Economic Security,
System Analysis and Control, University of Tyumen, Tyumen, v.v.prosyanik@utmn.ru*

THE WORK OF THE ECONOMIC SECURITY SERVICE ON MANAGING ACCOUNTS RECEIVABLE

Abstract. Handling accounts receivable is an important element of any company's activities and requires close supervision by managers. The article is devoted to the role of the economic security service in minimizing accounts receivable in the field of car sales and maintenance; (using the example of Avtograd Group of Companies). To solve the research tasks, the methods of collecting counterparty funds in the industry under consideration were analyzed: their specifics, methods, and measures applied by the economic security service. The results of the study indicate the importance of an integrated approach to work with accounts receivable and substantiate the role of the economic security service in preventing the risks and threats associated with accounts receivable.

Keywords: accounts receivable, collection, funds, obligations, counterparties, methods of struggle.

Осуществляя деятельность, каждая организация, целью которой является получение прибыли, совершает финансово-хозяйственные операции, которые связаны с движением материальных ценностей, денежных средств или принятием на себя обязательств. Обязательства являются неотъемлемой частью любого субъекта экономических отношений. Каждое движение денежного потока строится путем возложения на себя или контрагента суммы обязательств. В зависимости от того, кто становится должником, возникает дебиторская или кредиторская задолженность. Оперативная финансовая цель любой коммерческой организации — получение прибыли, дебиторская задолженность тормозит развитие компании и не позволяет полностью увидеть положительный финансовый результат. Работа с дебиторской задолженностью задействует разные отделы компании и соответственно требует взаимодействия ответственных лиц. Одним из ключевых отделов в системе работы с дебиторской задолженностью является — служба экономической безопасности организации. В данной работе рассмотрим роль службы экономической безопасности в работе по дебиторской задолженности, сравним ее традиционные функции с внутренним положением действующей организации.

Различные теоретические аспекты дебиторской задолженности и ее минимизации изучались многими зарубежными и отечественными учеными.

Для данного исследования определение дебиторской задолженности взято из работы В.Б. Ивашкевич и И.М. Семенова: «дебиторская задолженность — общая сумма задолженностей, причитающихся организации от юридических либо физических лиц в результате хозяйственных взаимоотношений между ними» [1].

Г.В. Савицкая трактует понятие дебиторская задолженность, как внеплановое отвлечение денежных средств из оборота предприятия, возникающее из договоров между организацией, которая является кредитором, и другими юридическими и физическими лицами, являющиеся должниками» [2]. В своей работе, автор также отмечает, что рост дебиторской задолженности может оцениваться как отрицательно, так и положительно. Затем говорит о важности контроля давности образования задолженности, так как среди дебиторских сумм могут быть нереальные для взыскания те, по которым истек срок исковой давности. Обобщая, можно сказать, что основные способы ускорения платежей по мнению Савицкой Г.В. являются: изменение способов расчетов, их совершенствование, своевременное оформление расчетных документов, применение вексельной формы расчетов, изменение политики предварительной оплаты [2, с. 548].

Иванова А.Р. и Дмитриева И.В. в своей работе «Основные проблемы при управлении дебиторской задолженностью в контексте экономической безопасности предприятия» определяют дебиторскую задолженность, как сумму долгов, которые должны предприятию, фирме, компании со стороны других экономических субъектов или граждан, являющихся их должниками — дебиторами [3, с. 117].

Авторы подчеркивают взаимосвязь обеспечения экономической безопасности и управления дебиторской задолженностью. Оценка и анализ состояния дебиторской задолженности являются критерием экономической безопасности при расчетах с контрагентами. При этом эффективное управление данной

частью текущих активов является важным условием поддержания нужного уровня ликвидности и платежеспособности что возможно при обеспечении экономической безопасности предприятия.

Авторы выделили две группы направлений работы с дебиторской задолженностью, которой занимается служба экономической безопасности: аналитическое и синтетическое. В каждом направлении работы с дебиторами обозначили определенные методы. Синтетическое направление включает в себя следующие методы:

- 1) процедура согласования гражданско-правовых договоров;
- 2) сбор информации о физических лицах согласно требованиям законодательства РФ о персональных данных;
- 3) совместная деятельность подразделения по экономической безопасности с государственными правоохранительными органами и судебными приставами в процессе взыскания дебиторской задолженности;
- 4) проведение переговоров с должниками.

Методы аналитического направления:

- 1) анализ деятельности юридических лиц (анализ безопасности деловых предложений и контрактов, благонадежности партнеров, добропорядочности и платежеспособности компании, участия предприятия в арбитражных судах);
- 2) анализ финансовой устойчивости предприятия по представленному балансу, отчету о прибылях и убытках, отчету о движении капитала [3, с. 118]

Авторы считают, что деятельность по управлению задолженностью на предприятиях организована в основном не эффективно. Они рассмотрели основные проблемы и определили методы по их оптимизации. Методы объединили в три группы: налаживание работы по получению информации о состоянии, размере задолженности, о кредитной истории контрагенте. Автоматизирование процесса управления дебиторской задолженности. Оптимизация риска задержки возврата денежных средств, например, заключать договора страхования дебиторской задолженности [3, с. 118]

Царенко Т.В. и Джаферова С.Э выделяют основные проблемы, которые зарождаются при управлении дебиторской задолженностью: отсутствие данных о том, когда контрагенты планируют погасить задолженность, отсутствие полного цикла управления дебиторской задолженностью, начиная с момента ее возникновения и до погашения, включая распределение ответственности среди сотрудников, как проводится оценка надежности контрагентов и уровня риска при работе с ними, недостаточная оценка надежности контрагентов и уровня риска при работе с ними, отсутствие контроля над эффективностью продаж с отсрочкой платеже. Работа с дебиторской задолженностью осуществляется сотрудниками разных отделов без четких правил их взаимодействия. Для решения данных проблем, с которыми сталкивается большинство экономических субъектов Царенко Т.В. и Джаферов С.Э. предлагают два способа оптимизации управления дебиторской задолженностью, один из них — система «2/10 полная 30» суть заключается в том, что покупатели получают скидку 2%, если оплачивают товары в течение первых 10 дней после начала кредитования, если оплата производится с 11 по 30 день, покупатели должны заплатить полную стоимость товаров, при оплате после 30 дней покупатели должны оплатить полную стоимость и дополнительные штрафы, размер которых зависит от срока просрочки.

Вторым способом является внедрение ABC-метода ранжирования дебиторской задолженности, основными преимуществами являются следующие факты: этот метод подходит для всех предприятий и может применяться независимо от объема дебиторской задолженности, широкая применимость, что позволяет эффективно управлять дебиторской задолженностью в различных условиях [4].

Чернышева О.Г., Семина Л.А., Герман О.И., Рукович А.В. в своей работе отразили специфику возникновения дебиторской задолженности в современных условиях. По их мнению, для поддержания конкурентоспособности и расширения клиентской базы организации вынуждены предоставлять отсрочку платежей. Но настоящие условия сопровождаются напряженной социально-экономической ситуацией и нестабильной бизнес конъюнктурой, вследствие чего компании нарушают взятые на себя обязательства. При таких условиях важно оценивать влияние остатков задолженности на экономическое состояние организации, учитывая уровень платежеспособности и периодичность перехода дебиторской задолженности в денежные средства [5]

В работе выделены мероприятия направленные на снижение задолженности:

- 1) применение регламента управления дебиторской задолженностью, то есть последовательные действия по работе с просроченными обязательствами;
- 2) присвоение рейтинга контрагентам, контроль отгрузок;
- 3) ежеквартальный запрос промежуточных итогов работы контрагента (например, на основе промежуточной отчетности, которая может быть сформирована в каждой организации с применением бухгалтерских информационных систем);
- 4) ведение реестра старения задолженности контрагентов;
- 5) предоставление скидок за досрочную оплату счетов;
- 6) прочие инструменты [5].

Система контроля контрагентов рассматривается как система управления задолженностью контрагентов, которые в течение периода сотрудничества показывают тенденции перехода к состоянию неплатежеспособности и банкротства, в том числе указывая на кризисное состояние ликвидности, система способная к прогнозированию негативных последствий, с целью повышения уровня экономической безопасности, повышения конкурентоспособности и принятия соответствующих управленческих решений [5].

Для практического анализа мы провели анализ кейса Тюменского филиала компании X, которая действует с 1993 года. В группу компаний входит 18 организаций, активно участвующих в бизнесе. Ежедневно через внутренний портал согласуются десятки договоров с различными контрагентами. Оборот денежных средств при работе с другими организациями требует постоянного контроля за дебиторской задолженностью. При изучении локальных документов и беседы с руководителем службы экономической безопасности к были выявлены следующие ключевые особенности работы с дебиторской задолженностью.

Во-первых, все процессы компании автоматизированы и проводятся через внутренний корпоративный портал, который был создан, около 10 лет назад для оптимизации и модернизации процесса рассмотрения и согласования различных задач (согласование договоров, рассмотрения претензий, размещения заявок). При работе с дебиторской задолженностью такая система позволяет своевременно и организованно реагировать на возникшую задолженность, все

руководители и задействованные лица могут в любой момент внести комментарий или разместить необходимые документы. Также внутренний корпоративный портал удобен тем, что все документы (доверенность, уставные документы, договор, заявки, заказ-наряды, акт приема-передачи, акт-сверки) контрагента хранятся в одном месте.

Во-вторых, мы выяснили, что в группе компаний имеется утвержденное генеральным директором Положение по работе с дебиторской задолженностью. Положение устанавливает единые требования и порядок работы по учету дебиторской задолженности, по работе по взысканию задолженности, а также порядку списания просроченной дебиторской задолженности в учете. Под работой с дебиторами в данном положении понимается комплекс проводимых предупредительных мероприятий, направленных на своевременное погашение дебиторской задолженности, и основных мероприятий, направленных на взыскание просроченной дебиторской задолженности. Далее в положении определена основная причина возникновения просроченной дебиторской задолженности — это невыполнение покупателем либо поставщиком обязательств по договору: просрочка платежа (поставки), финансовая несостоятельность, мошенничество, в исключительных случаях форс-мажорные обстоятельства. Затем большое внимание отведено первостепенному этапу работы с контрагентом — заключение договоров. На этом этапе определена роль службы экономической безопасности. Эта служба контролирует безопасность заключения договоров с точки зрения: 1) отсутствие дебиторской задолженности контрагента на момент заключения договора на всех бизнес единицах компании X; 2) правоспособность контрагента; 3) наличие стоп-факторов, свидетельствующих о возможном негативном результате договорных отношений с контрагентом, либо о возможности работы на определенных условиях, соответствие информации о контрагенте, его руководителе, реквизитов и регистрационных учетных номеров, указанных в оферте, фактическому значению. Благодаря данной работе по проявлению корпоративной осмотрительности можно на первом этапе отсеять неплатежеспособных и недобросовестных клиентов, сотрудничество с которыми несет в себе риски.

Важно отметить правила договорной работы, благодаря которым компании удастся минимизировать задолженность:

1) если при заключении договоров, предусматривается отсрочка платежа руководствоваться следующими сроками: бюджетные организации — до 30 рабочих дней; коммерческие структуры — до 5 рабочих дней; для физических лиц — отсрочка не предусматривается;

2) обязательным условием договора при предоставлении отсрочки оплаты является применение штрафных санкций за невыполнение обязательств по оплате в размере 0,3% от суммы задолженности, за каждый день просрочки, а для бюджетных организаций неустойку в размере 1/300 ставки рефинансирования Центрального банка РФ;

3) ответственность за исключение рисков экономической безопасности на этапе согласования договоров возлагается: на руководителя бизнес-единицы, на руководителя юридической службы и начальника службы экономической безопасности. Начальник службы экономической безопасности отвечает за оценку деловой репутации, финансовой состоятельности и добросовестности

контрагента. Распределение ответственности позволяет минимизировать риски и при возникновении дебиторской задолженности слаженно реагировать в коллективе.

Если же задолженность появилась, проводится предупредительная мера в виде телефонного звонка, который организывает ответственное лицо. Звонок адресуется главному бухгалтеру или должностному лицу, по абонентским номерам, которые обязательно должны быть указаны в реквизитах договора. Результаты переговоров фиксируются в журнале учета принятых мер по работе с дебиторской задолженностью. Если переговоры не помогли закрытию задолженности, компания переходит к действиям. Сначала практикуются устные коммуникации, при невозможности связаться с дебитором по средством телефонной связи ответственный сотрудник выезжает по адресу предприятия-дебитора. Результаты переговоров сотрудник отражает в служебной записке. Далее направляется письменное напоминание. Компания дает контрагенту время погасить задолженность в течение 5 рабочих дней после получения письменного напоминания. Важно сделать копии письменного напоминания и документов, подтверждающих отправку заказного письма, а также получение его адресатом, копии подшиваются в дело по работе с данной дебиторской задолженностью. Следующий этап — направление претензии. Претензия направляется ответственным лицом контрагенту-должнику о ненадлежащем исполнении обязательств по договору и наличии непогашенной дебиторской задолженности на следующий день после даты, определенной в высланном ранее письменном напоминании. В претензии указывается 10-дневный срок, в течение которого дебитор обязан надлежащим образом в добровольном порядке исполнить условия договора. Второй экземпляр претензии и документы, подтверждающие отправку заказного письма и получение его адресатом, приобщаются в специальное дело по дебиторской задолженности. На следующий день после даты, указанной в претензии как срок погашения дебиторской задолженности, директор предприятия направляет служебную записку в юридическую службу с докладом о выполненной работе и с приложением всех материалов по дебиторской задолженности для оформления искового заявления, о чем делается отметка в журнале учета принятых мер по работе с дебиторской задолженностью. Меры по подготовке исковых материалов принимает руководитель юридической службы. В недельный срок направляет исковые материалы в суд. В случаях возникновения проблем по взысканию задолженности для работы привлекается служба экономической безопасности. Служба экономической безопасности организует свою работу с должниками на основании материалов по дебиторской задолженности, предоставленных предприятием или юридической службой. Также руководитель бизнес-единицы, при повторном обращении должника за оказанием услуг при наличии не погашенной просроченной дебиторской задолженности должен отказать в принятии имущества должника, незамедлительно передав информацию в юридическую службу и службу экономической безопасности. Ответственность руководителя службы экономической безопасности на данном этапе заключается в установление места нахождения контрагента-должника, официально принадлежащего должнику, своевременное подключение ресурсов службы по заявкам руководителей предприятий и юридической службы, другой информационно-аналитической работы.

Также стоит отметить, что компания по распоряжению директора проводит заседания комиссии по работе с дебиторской задолженностью. Председателем данной комиссии является руководитель службы экономической безопасности. В его обязанности входит: формирование повестки заседания, постановка вопроса о вызове сотрудников и руководителей, вынесение по инстанции предложений о необходимости принятия нормативных документов касающихся дебиторской задолженности, назначение ответственных должностных лиц за исполнение решений, принятых на комиссии, организация протоколирования совещаний и доведение принятых решений до заинтересованных лиц.

Далее сравним методы минимизации дебиторской задолженности, освещенные в существующих на сегодняшний день теоретических и методических источниках с практической политикой управления задолженности действующей компании (табл. 1)

Таблица 1

Анализ использования традиционных методов минимизации дебиторской задолженности в компании X

<i>Методы минимизации дебиторской задолженности</i>	<i>Положительные стороны</i>	<i>Отрицательные стороны</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
- изменение способов расчетов, их совершенствование - изменение политики предварительной оплаты	В положении указаны правила договорной работы, такие как сроки предоставления отсрочки платежа, применение неустойки при просрочке оплаты	
- процедура согласования гражданско-правовых договоров службой экономической безопасности	В положении по работе с дебиторской задолженностью описана роль службы экономической безопасности при согласовании договоров значит, работники данной службы участвуют в процедуре согласования договоров, наравне с другими	В большом потоке невозможно проконтролировать подписание не согласованных договоров, следовательно при возникновении дебиторской задолженности ответственность переход на подписанта
- взаимодействие СЭБ с правоохранительными органами и ФССП в процессе взыскания дебиторской задолженности	В положении указано, что, если контрагент после всех попыток взыскать дебиторскую задолженность не идет навстречу, компания направляет исковое заявление. Также в положении указано, что при обращении руководителей других подразделений, СЭБ подключают все ресурсы для поиска имущества должника	

1	2	3
- проведение переговоров с должниками	В положении указано, что это первостепенный этап по взысканию задолженности	Переговоры редко позволяют добиться взыскания
- анализ деятельности юридических лиц — потенциальных контрагентов	Служба экономической безопасности при согласовании договоров анализирует деловую репутацию, финансовую состоятельность и благонадежность контрагента	В большом потоке качественно проанализировать всех контрагентов сложно, несмотря на применение информационных сервисов. В силу выбора контрагентов ответственными лицами зачастую по своему усмотрению, возникает риск конфликта интересов и аффилированности
- анализ финансовой устойчивости предприятия по представленному балансу, отчету о прибылях и убытках, отчету о движении капитала	Руководитель СЭБ проводит комиссии по работе с дебиторской задолженностью формирует повестки, он это делает на основе отчетов программы 1С, следовательно, этот метод руководителем используется	
- применение регламента управления дебиторской задолженности	В компании есть утвержденное положение по работе с дебиторской задолженностью	Нет планирования и четкого контроля его исполнения
- ежеквартальный запрос промежуточных итогов работы контрагента со сверкой Реестра по дебиторской задолженности	Руководитель СЭБ проводит заседания по дебиторской задолженности и назначение ответственных лиц, это одна из его обязанностей, а, следовательно, и контроль исполнения	В положении нет конкретных периодов таких запросов, то есть руководитель запрашивает не ежеквартально, а по мере необходимости
- ведение реестра старения задолженности контрагентов	Компания проводит комиссии по работе с дебиторской задолженностью, следовательно, они следят за состоянием и сроками задолженности	Ведение отдельного реестра старения дебиторской задолженности нет, возможно, при регулярном составлении такого реестра, на комиссии бы не попадали просроченные задолженности
- предоставление скидок за досрочную оплату счетов по текущим непросроченным обязательствам	Компания позиционирует себя как лояльная к клиентам, использует различные специальные программы для клиентов	Компания Х не предоставляет скидки за досрочную оплату

Источник: составлено авторами.

Результаты проведенного анализа (табл. 1), говорят о том, что, выбранная для анализа компания применяет в своей деятельности большинство мер, разработанных отечественными авторами. Большой вклад в осуществление данных мероприятий оказывает служба экономической безопасности тем, что она участвует во многих процессах, таких как:

- начальный этап работы с контрагентом, где определяются все риски в отношении него и оценка платежеспособности, добросовестности контрагента;
- взыскание задолженности с контрагента, в том числе поиск места нахождения контрагента-должника и других данных, связанных с его имуществом;
- процедура согласования гражданско-правовых договоров службой экономической безопасности, ежеквартальный запрос промежуточных итогов работы контрагента.

Применение мероприятий в компании Х, описанных отечественными авторами, оказывает положительное влияние на организацию, так как грамотное управление дебиторской задолженностью позволяет поддерживать уровень экономической безопасности, ликвидности, платежеспособности, сохранение прибыли, хорошего финансового положения экономического субъекта, а также предупредить финансовые и других риски, что подтверждается практически отсутствующей судебной практикой компании Х по взысканию дебиторской задолженности со своих контрагентов из-за неисполнения договорных обязательств (в картотеке зафиксировано всего два дела, в 2011 и в 2014 годах где компания Х выступала истцом по экономическим спорам по гражданским правоотношениям).

Таким образом, в статье была рассмотрена роль службы экономической безопасности в минимизации дебиторской задолженности на примере компании Х. Тема является крайне важной так как дебиторская задолженность является одним из основных факторов, негативно влияющих на финансовое положение экономических субъектов. Высокий уровень просроченной задолженности сказывается на финансовом состоянии компании, ограничивает способность своевременно выполнять обязательства, использовать оборотные средства. Практическая сторона данного исследования, рассмотрение внутренней организации работы службы экономической безопасности в компании Х показало, что данное подразделение является прямым каналом связи между организацией и контрагентом. В случае возникновения рисков, проблем с взысканием долгов служба экономической безопасности оперативно подключается к работе и сотрудничает с другими подразделениями. Сопоставление теоретических подходов отечественных авторов с практическими мерами, которые применяют в компании Х, показало, что рассматриваемая компания внедряет и применяет методы и рекомендации, предложенные отечественными авторами. В заключении можно сказать, что применение подходов из научной литературы и практического опыта работы службы экономической безопасности играют важную роль в управлении дебиторской задолженностью. Служба экономической безопасности не просто следит за долгами контрагентов, но и помогает компании оставаться устойчивым финансовым положением, обеспечивая надлежащую экономическую безопасность. Данное исследование может быть

полезно другим организациям, которые хотят усовершенствовать методы управления дебиторской задолженностью.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Ивашкевич В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности / В.Б. Ивашкевич, И.М. Семенова. — Москва : Бухгалтерский учет, 2003. — 192 с.
2. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая — Москва.: ИНФРА-М, 2014. — 705с. // Знаниум — научная электронная библиотека znanium.ru: сайт. — URL: https://proocenka.ru/books/book_8.pdf
3. Иванова А. Р. Основные проблемы при управлении дебиторской задолженностью в контексте экономической безопасности предприятия / А. Р. Иванова, И. В. Дмитриева // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы V Междунар. науч. конф. (г. Москва, июнь 2017 г.). — Москва: Буки-Веди, 2017. — С. 117-119. // Молодой ученый moluch.ru сайт. — URL: <https://moluch.ru/conf/ekon/archive/222/12609/> (дата обращения: 06.04.2025).
4. Царенко Т. В., Джаферова С. Э. Проблемы при управлении дебиторской задолженностью в контексте экономической безопасности предприятия / Т.В. Царенко, С.Э. Джаферова // Форум молодых ученых. — 2019. — № 1-3 (29) // КиберЛенинка — научная электронная библиотека cyberleninka.ru: сайт. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemny-pri-upravlenii-debitorskoy-zadolzhennostyu-v-kontekste-ekonomicheskoy-bezopasnosti-predpriyatiya> (дата обращения: 06.04.2025).
5. Чернышева О.Г. Современные концепции взаимоотношений с контрагентами / О.Г. Чернышева, Л.А. Семина, О.И. Герман [и др.] // Международный научно-исследовательский журнал. — 2022. — № 10 (124) // КиберЛенинка — научная электронная библиотека cyberleninka.ru: сайт. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-kontseptsii-vzaimootnosheniy-s-kontragentami> (дата обращения: 06.04.2025).