Кузьменко Ольга Анатольевна
кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической безопасности, системного анализа и контроля Тюменского государственного университета, г. Тюмень, o.a.kuzmenko@utmn.ru
Олейник Татьяна Тарасовна
студентка специальности «Экономическая безопасность» Тюменского государственного университета, г. Тюмень, tatyana.oleynik.1998@mail.ru

АВТОМАТИЗИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ ПО ПРОВЕРКЕ КОНТРАГЕНТОВ

Аннотация. Статья посвящена аспектам автоматизирования системы экономической безопасности по проверке контрагентов, нацеленной на обеспечение защищенности его деятельности от внешних и внутренних угроз, минимизации рисков и потерь.

Ключевые слова: экономика, экономическая безопасность, мониторинг угроз, проверка контрагентов, обеспечение экономической безопасности.

Kuzmenko Olga Anatolyevna
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economic Security, System Analysis and Control Tyumen State University, Tyumen, o.a.kuzmenko@utmn.ru
Oleynik Tatyana Tarasovna
Student of the specialty "Economic Security", Tyumen State University, Tyumen, ,tatyana.oleynik.1998@mail.ru

AUTOMATION OF THE COUNTERPARTY VERIFICATION SYSTEM

Abstract. The article is devoted to the aspects of automating the economic security system for checking counterparties, aimed at ensuring the security of its activities from external and internal threats, minimizing risks and losses.

Keywords: economy, economic security, threat monitoring, verification of counterparties, ensuring economic security.

Современная экономика требует взаимодействия организаций с различными подрядчиками. Покупатели, залогодержатели, кредиторы, поставщики и арендодатели – это лишь некоторые из подрядчиков, с которыми организация встречается ежедневно. В рыночной

экономике невозможно вести свой бизнес изолированно от других, поэтому каждая организация в своей деятельности встречается с подрядчиками.

Для того, чтобы обеспечить экономическую безопасность предприятия, нужно знать: можно ли доверять конкретному подрядчику. К сожалению, мошенничества все же случаются, многие компании пытаются несправедливо заключить договор с целью получения выгоды. Это может нанести ущерб организации, с которой заключено соглашение. В этом случае, прежде чем вступать в договорные отношения с какой-либо организацией или индивидуальным предпринимателем, необходимо быть полностью уверенным в надежности данных лиц, а также в отсутствии у них опасных намерений.

Анализируя существующую бизнес-практику, можно констатировать, что новые, а также уже существующие деловые отношения с контрагентами – юридическими и физическими лицами могут стать причиной возрастания рисков для бизнеса [1, с. 55].

Если эти риски не будут своевременно идентифицированы и не будут снижены в дальнейшем, они могут привести к крупным финансовым потерям, репутационному ущербу, административной или уголовной ответственности.

Ненадежность контрагентов неизбежно приводит к финансовым потерям миллионов компаний по всему миру. Невыполнение обязательств, исчезновение ответственных лиц, внедрение мошеннических схем: все это может привести к негативным последствиям для компании, если в процессе сотрудничества не проанализировать возможные риски.

Необходимо понимать, что всесторонний анализ различных источников информации позволяет сформировать достаточно полное представление о контрагенте [2, с. 25-30].

Так как последствия сделок с недобросовестными контрагентами могут нанести серьезный ущерб деятельности компании, то следует с осмотрительностью проводить оценку каждого потенциального контрагента, либо лиц, которые ответственны за сотрудничество с ними. Это положительно скажется на уровне экономической безопасности предприятия и позволит осуществлять свою экономическую деятельность с максимальной эффективностью.

Для поиска данных о потенциальных контрагентов можно использовать открытые и закрытые источники. Если потенциальным контрагентом является компания, которая осуществляет свою деятельность на рынке не первый год, то за информацией о ней можно обратиться к компаниям, которые имели опыт работы с данной компанией. Для получения информации из конфиденциальных источников придётся обращаться к лицам, имеющим доступ к данным источникам.

Неблагоприятные последствия недостаточной осмотрительности при заключении сделок в предпринимательской деятельности ложатся на лицо, заключившее такие сделки. При этом, зачастую, проверка только государственной регистрации контрагента и его

постановки на учёт в налоговом органе недостаточны и не признаются налоговой службой и судами проявлением налогоплательщиком должной осмотрительности [3].

Данные рекомендации налоговой службы говорят о том, что оценивать нужно не только состав учредителей, размер уставного капитала и наличие полномочий у руководства, но и платежеспособность, трудовые ресурсы, производственные мощности, проверять наличие складских и торговых помещений по месту нахождения и убедиться в точности и достоверности контактной информации.

Так как в Российской Федерации множество компаний с одинаковыми наименованиями, то поиск информации стоит осуществлять с использованием основного государственного регистрационного номера (ОГРН), индивидуального номера налогоплательщика (ИНН) и юридического адреса.

Несоблюдение должной осмотрительности ведёт к тому, что компания может быть признана получившей необоснованную налоговую выгоду. Налоговая выгода признается необоснованной в случаях, если для целей налогообложения учитываются такие операции, которые не соответствуют действительному экономическому смыслу или учтены такие операции, которые не обусловлены разумными экономическими причинами или целями делового характера [4, с. 9-12].

Сам факт нарушения контрагентом своих налоговых обязанностей сам по себе не является доказательством получения налогоплательщиком необоснованной налоговой выгоды. Но есть случаи, когда одна компания имеет проблемы от того, что другая компания ведет свою деятельность недобросовестно.

Контрагентов нужно проверять на добросовестность. Процесс проверки добросовестности контрагента включает в себя несколько действий, каждое из которых должно выполняться с максимальной осмотрительностью.

Если же проявление должной осмотрительности снизит риск потери налоговых вычетов, то для того, чтобы снизить кредитно-финансовые риски предприятию придется провести ещё один вид проверки.

Данный вид проверки является крайне ресурсозатратным и его исполнение необходимо поручить профессионально подготовленным специалистам.

Следует отметить, что профессионально проведенная проверка контрагента на кредитно-финансовые риски, также не может дать гарантий от невыполнения им своих обязательств, так как никто не застрахован от непредвиденных обстоятельств, либо контрагент мастерски скрывает свои злые умыслы и даже после тщательной проверки они останутся необнаруженными.

В случае обнаружения чего-либо подозрительного необходимо сразу сообщать руководству компании, либо службе безопасности, если таковая имеется. В случае сомнительных действий контрагента, доверие к нему должно снизиться и необходимо заняться его проверкой ещё раз. Осуществлять последующую проверку необходимо быстро, чтобы не упустить момент потери материальных ценностей компании, не позволить злоумышленникам завладеть имуществом или денежными средствами.

Степень адекватности при оценке экономической безопасности предприятия и комплекс соответствующих мер по предупреждению опасности, адекватных масштабу и характеру угроз, зависят от точной идентификации угроз, а также правильного выбора измерителей их проявления. При этом система экономической безопасности предприятия нуждается в постоянном анализе и обновлении, в противном случае, она будет неспособна адекватно реагировать на постоянно меняющуюся обстановку [5, с. 77].

Исходя из перечисленных выше рисков, в организации существует постоянная необходимость производить сбор и проверку информации о фактических и потенциальных контрагентах, клиентах, заемщиках. При этом сотрудники и руководители департамента экономической безопасности сталкиваются с определенными проблемами. Количество проверок в пересчете на одного сотрудника экономической безопасности велико, а время проверки ограничено требованиями заказчика со стороны бизнеса. Опыт сотрудников, выполняющих проверки, различен, найти и принять на работу квалифицированных сотрудников сложно, бюджет также ограничен, а обучать начинающих сотрудников долго, и результат не всегда предсказуем. Для проведения глубокой проверки возникает необходимость сбора большого количества информации из различных источников, как внутренних, так и внешних, при этом качество получаемой из них информации зачастую весьма низкое. Если решать эти проблемы по старинке, вручную, то они требуют либо значительного увеличения количества сотрудников, либо сознательного снижения качества проверок, что неизбежно повышает уровень рисков.

Автоматизация рутинных операций позволит более рационально использовать работу сотрудников, переложив максимально возможное количество рутинных операций на компьютер, который хорошо справляется именно с этой задачей, в то время как аналитики могут заниматься работой, требующей анализа полученной информации, а не ручными операциями по получению и сверке данных из различных источников.

Один из возможных вариантов автоматизации – использование средств визуализации собранной информации, позволяющей наглядно представить получаемые данные и быстро провести сопоставление информации. Поскольку работать с визуальной информацией гораздо проще, быстрее и нагляднее, чем просто с большими массивами данных, такой

способ предоставления дает возможность в разы повысить скорость проведения расследования и его качество, поскольку визуализация позволяет быстро понять общую картину и, соответственно, сделать быстрый прогноз по уровню возможных рисков [6, с. 17-20].

Существует множество сервисов по проверке контрагентов. Проанализируем некоторые из них.

1. СБИС – это одна из самых популярных в России систем электронного документооборота, у которой есть собственный сервис по проверке организаций.

СБИС заточен, прежде всего, на сдачу отчётности, а проверка контрагентов — это, скорее, дополнительная «преимущетсво» для тех, кто пользуется системой.

2. Прима-Информ – это простой сервис, который подойдёт малому и среднему бизнесу, а также физическим лицам, желающим проверить ту или иную организацию.

Данный сервис располагает к себе отсутствием излишней загруженности и лишнего функционала. Но из-за этого её вряд ли оценят крупные компании, которые ищут суперпрофессиональный сервис.

3. СПАРК – это один из самых мощных и профессиональных сервисов.

Судя по стоимости данного сервиса, СПАРК больше подходит для крупных организаций. Мелкому бизнесу его не потянуть. Да и вряд ли он будет нужен.

4. Контур.Фокус - она входит в число самых популярных систем для проверки компаний. Сервис позволяет за несколько секунд получить актуальные выписки из государственных структур, сведения о банкротстве, торгах, госконтрактах, арбитражном делопроизводстве, финансовом и долговом состоянии, плановых проверках и связях контрагента с другими юридическими лицами.

5. ДельтаБезопасность – это не слишком раскрученный сервис, который, тем не менее, справляется со своими задачами.

6. Casebook – этот сервис специализируется на мониторинге и контроле не только организаций, но и судебного делопроизводства.

Выше указаны лишь одни из самых распространенных сервисов. На самом деле, их достаточно много.

Автоматизация процесса проверки контрагентов также полезна для быстрого получения сведений о предыдущих проверках, о том, как в динамике изменяются данные о проверяемом контрагенте, какие риски были выявлены ранее.

Полагаться только на внешние источники информации нерационально, учитывая, что в любой организации накапливается и обрабатывается в том или ином виде информация о ее сотрудниках, компаниях, где они работали ранее. Эти данные также можно использовать для

определения возможных связей между сотрудниками и теми или иными организациями. Внутренние источники информации об опыте взаимодействия с поставщиками услуг, клиентами, партнерами, а также должны быть использованы.

При том, что сегодня на рынке практически нет решений по автоматизации служб экономической безопасности, можно считать автоматизацию процессов проверки контрагентов и внедрение специализированных решений только вопросом времени.

Библиографический список

1. Мамаева Л.Н. Экономическая безопасность предприятия: учеб. пособие / Л.Н. Мамаева; Министерство образования и науки РФ, Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ им. Г. В. Плеханова, 2019. 111 с.

2. Кадиева Л.М. Особенности проверки контрагентов в деятельности современной организации // Наука без границ. 2018. №5 (22). С. 25-30.

3. Проверка контрагента - 2021: что важно для налоговых органов сегодня // СКБ Контур [сайт]. URL: www. https://kontur.ru/articles/5912 (дата обращения: 09.04.2021).

4. Безденежных Т.И. Новые вызовы и угрозы экономической безопасности. В сборнике: Экономическая безопасность: региональный аспект сборник материалов II межвузовской научно-практической конференции. под редакцией Т.И. Безденежных, В.В. Шапкина. Изд-во: СпбГЭУ. 2020. С. 9-12.

5. Сергеева И.А. Комплексная система обеспечения экономической безопасности предприятия: учеб. пособие / И.А. Сергеева, А.Ю. Сергеев; Министерство образования и науки РФ, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Пензенский государственный университет» (ПГУ). Пенза: Изд-во ПГУ, 2019. 122 с.

6. Акатьева М.Д. Осмотрительность и осторожность при выборе контрагентов: теоретические и практиечские аспекты // Международный бехгултерский учет. 2019. №16. С. 17-20.