

УДК 338.14

Мадатова Оксана Владимировна

кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры бизнес процессов и экономической безопасности Академии маркетинга и социально-информационных технологий – ИМСИТ (г. Краснодар)

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНАЯ ПРОВЕРКА КОНТРАГЕНТА И ЕЁ РОЛЬ В
ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
ПРЕДПРИЯТИЯ**

Аннотация: в настоящей статье рассматривается вопрос роли проведения предварительной проверки контрагентов для обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов. Рассматриваются угрозы предприятию от деятельности контрагентов, этапы проведения проверок, делается вывод о способе снижения названной угрозы.

Ключевые слова: экономическая безопасность, предприятие, контрагент, угрозы.

UDC 338.14

Madatova Oksana Vladimirovna

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Business Processes and Economic Security of the Academy of Marketing and Social Information Technologies - IMSIT (Krasnodar)

**PRELIMINARY CHECK OF THE COUNTERPARTY AND ITS ROLE IN
ENSURING THE ECONOMIC SECURITY OF THE ENTERPRISE**

Annotation: This article considers the role of a preliminary verification of counterparties to ensure the economic security of business entities. Threats of the

enterprise from the activities of counterparties, the stages of inspections are considered, and a conclusion is drawn about the method of reducing the aforementioned threat.

Key words: economic security, enterprise, counterparty, threats.

В толковом словаре С.И. Ожегова под словом «контрагент» понимается «лицо или учреждение, берущее на себя известные обязательства по договору» [1]. Соответственно, применительно к теме исследования в качестве контрагентов будут выступать юридические и физические лица, с которыми исследуемой организацией заключены договора, как в письменной, так и в устной форме (например, договор купли продажи продовольственных товаров).

При этом необходимо отметить, что розничная торговля, как правило, не несет риски, связанные с оплатой покупки физическими лицами, так как отсрочка или рассрочка платежа отсутствует.

Вопросы краж, совершаемых гражданами, также не позволяет квалифицировать их как хищения, совершенные контрагентами, так как договорные правоотношения между преступником и потерпевшей организацией отсутствует, соответственно, правонарушитель не является контрагентом [2].

Более того, законодательство Российской Федерации значительную часть информации о физических лицах относит к их личной и семейной тайне, за её незаконный сбор предусмотрена соответствующего рода ответственность.

Не являются контрагентами и сотрудники предприятия, так как взаимоотношения с ними регулируются в основном не нормами гражданского, а трудового права. Однако возможны исключения, когда в тех случаях когда физическое лицо заключает с организацией гражданский договор, что получило достаточно широкое распространение с появлением самозанятых граждан.

Таким образом, под контрагентами, по нашему мнению, понимаются юридические лица, индивидуальные предприниматели и физические лица (за исключением покупателей), с которыми предприятием заключены гражданские договора.

Осуществление предпринимательской деятельности, исходя из разрабатываемой темы, рассматривается в качестве процесса взаимодействия предприятия с контрагентами, как по поводу приобретения необходимых товаров, работ и услуг, так и их реализации с целью дальнейшей перепродажи (оптовой торговли). При этом покупатели в розничной торговле по ранее названным причинам в качестве контрагентов для обеспечения экономической безопасности предприятия не рассматриваются [3].

В процессе взаимодействия у исследуемого предприятия создаются определенные угрозы экономической безопасности предприятия, могущие привести к определенным, зачастую существенным, финансовым, товарным потерям и репутационным издержкам, представлены на рисунке 1.



Рисунок – Угрозы экономической безопасности от деятельности контрагентов

Данные рисунка показывают, что хотя в конечном итоге реализация угроз экономической безопасности от деятельности контрагентов может привести к экономическим потерям их классификация необходима как для проведения анализа возможности их возникновения, так и для выработки мер, направленных для их предотвращения, а также сокращения потерь в случае их наступления.

Соответственно, основным способом снижения рисков от указанных угроз становится проверка всех контрагентов предприятия на предмет возможности нанесения финансового, товарного и / или репутационного ущерба исследуемой организации, что и определяет её роль в обеспечении экономической безопасности [4]. Причем, необходимо учитывать, что контрагенты функционируют в рыночной среде, самой по себе отличающейся элементом непредсказуемости, что ставит под угрозу их способность выполнить контрактные обязательства, установленные заключенным с исследуемой организацией договором, в течении всего срока его действия.

Следовательно, осуществление проверки контрагента должно рассматриваться не как единичный акт, например, при заключении нового договора, а как постоянный процесс изучения изменения состояния контрагента во времени для возможности прогнозирования его состояния в течении срока действия договора, в ходе которого должен делаться вывод о возможности соблюдения им договорных требований [5].

Таким образом, стадии проверки контрагента можно условно разделить на следующие этапы:

- 1) предварительная проверка контрагента, цель которой заключается в оценке его способности выполнить обязательства по договору, предполагаемому к заключению [6]. По результатам предварительной проверки делается вывод о целесообразности или нецелесообразности заключения договора, а также рисках с этим связанным.

- 2) ежеквартальная проверка исполнения обязательств контрагентом, предусматривающая, что после публикации ежеквартальной бухгалтерской

отчетности проводится оценка финансового состояния организации, исследуются тенденции её развития, а также проверяется точность, полнота и своевременность исполнения контрагентом своих договорных обязательств [7]. При наличии отклонений устанавливаются их истинные причины, а также влияние на возможность исполнения обязательств.

3) внеплановая проверка подразумевает проведение контрольных мероприятий в следующих случаях:

1. Не исполнение, не полное и / или ненадлежащее исполнение контрагентом взятых на себя обязательств.

2. Получение информации из открытых источников о наличии проблем у контрагента, которые могут привести к невозможности исполнения в полном объеме взятых обязательств, например:

- регистрация исковых требований к контрагенту на сайтах арбитражных судов или судов общей юрисдикции;

- рассмотрение не в пользу контрагента, гражданских или административных дел;

- привлечение контрагента к налоговой ответственности и др.

3. Проведение проверки контрагента правоохранительными, налоговыми или иными органами государственной власти и местного самоуправления и т.д. [8]

Подводя итог проведенному исследованию, отметим, что основным способом снижения угроз исследуемому предприятию от деятельности его контрагентов становится предварительная, ежеквартальная и внеплановая проверка всех юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, с которыми у него заключены письменные гражданские договора, на предмет возможности нанесения ему финансового, товарного и / или репутационного ущерба, что и определяет роль такого механизма контроля в обеспечении экономической безопасности рассматриваемой организации.

Список литературы

1. Ожегов С.М. Толковый словарь русского языка / Под ред. Л.И. Скворцова. М.: Издательство «Мир и образование», 2019 г. 1376 с.
2. Бодрова Т.В., Морозова Н.Б. Внутренний контроль движения товаров как основа обеспечения экономической безопасности в розничной торговле // Экономические системы. 2018. Т. 11. № 1 (40). С. 102-112.
3. Прасолов В.И., Богуславская А.А. Совершенствование методов проверки контрагентов в целях повышения уровня экономической безопасности // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2018. № 8 (114). С. 3.
4. Романова А.Н., Сурикова М.Ю., Умбетова М.Х. Обеспечение экономической безопасности в сфере розничной торговли // В сборнике: Новая наука и интеграционные процессы в современной системе знаний. Сборник научных трудов. Под редакцией С.В. Кузьмина. Казань, 2018. С. 149-155.
5. Терешкина О.С., Гурнина Д.А. Проверка контрагентов как элемент системы обеспечения экономической безопасности организации // Russian Journal of Management. 2021. Т. 9. № 1. С. 26-30.
6. Шевченко Т.А., Слукин С.В. Способы проверки контрагентов для обеспечения экономической безопасности предприятия // Инновации. Наука. Образование. 2020. № 22. С. 1511-1519.
7. Погосян Д.К. Проверка контрагентов при обеспечении экономической безопасности строительных организаций // В сборнике: Теоретические и прикладные вопросы комплексной безопасности. Материалы IV Международной научно-практической конференции. Москва, 2021. С. 110-114.
8. Гуляев А.А., Чимрова К.Г. Проверка контрагентов в целях повышения уровня экономической безопасности // Студенческий форум. 2020. № 22-2 (115). с. 43-45.