

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2021, №3, Том 13 / 2021, No 3, Vol 13 <https://esj.today/issue-3-2021.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/32ECVN321.pdf>

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Тимофеев М.А., Мухиддинов С.Б. Диагностика финансовой безопасности малых и средних предприятий в условиях заключения контрактов поставки продукции // Вестник Евразийской науки, 2021 №3, <https://esj.today/PDF/32ECVN321.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

**For citation:**

Timofeev M.A., Muhiddinov S.B. (2021). Diagnostics of the financial security of small and medium-sized enterprises in terms of concluding contracts for the supply of products. *The Eurasian Scientific Journal*, [online] 3(13). Available at: <https://esj.today/PDF/32ECVN321.pdf> (in Russian)

УДК 336.63

**Тимофеев Максим Александрович**

АНО ВО «Международная академия бизнеса и управления», Москва, Россия  
Доцент департамента «Экономики и государственного муниципального управления»  
Кандидат экономических наук  
E-mail: timax60@mail.ru

РИНЦ: [https://elibrary.ru/author\\_profile.asp?id=867329](https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=867329)

**Мухиддинов Сомон Бадахшонович**

АНО ВО «Международная академия бизнеса и управления», Москва, Россия  
Студент 4 курса очной формы обучения  
E-mail: somon.mabiu@mail.ru

## **Диагностика финансовой безопасности малых и средних предприятий в условиях заключения контрактов поставки продукции**

**Аннотация.** В современных экономических условиях деятельность каждой бизнес-единицы не обходится без участия в рыночных отношениях деловой экосистемы. Эффективное функционирование современных предприятий для восстановления рыночных механизмов во время пандемии коронавируса обуславливает возрастание стимулирующей роли нераспределенной прибыли и диагностики контрагентов для достижения безопасного партнерства.

Основной целью диагностики финансовой безопасности малого и среднего бизнеса является получение наибольшего числа ключевых параметров, дающих объективную и точную оценку финансового состояния организации. Современный бизнес ставит перед собой задачи использовать общенаучные методы финансового и экономического анализа для выявления слабых мест в организации-контрагента, а также рационального информационного и организационного обеспечения принятия управленческих решений. Рассматриваемые процедуры позволяют избежать появления безнадежной дебиторской задолженности, определить уровень надежности контрагента и провести экспресс анализ учредительных документов. В современной бизнес среде также необходимо обращать внимание на документарную проверку подлинности, объективности и достоверности данных о контрагенте.

Авторами предложена бальная оценка финансовой надежности контрагентов, позволяющая руководству найти правильное решение по инициированию безопасного бизнес-сотрудничества с перспективой заключения долгосрочных договоров поставок продукции. В статье рассмотрены эффективные и современные технологии планирования

прибыли с учетом рейтинговой составляющей контрагента. Данное сочетание как раз способствует повышению финансовой безопасности как малого, так и среднего бизнеса с выявлением резервов потенциального дальнейшего роста.

Наиболее целесообразно в условиях изменений рыночных предпочтений и ожиданий потребителей планировать прибыль от реализации продукции на основании документальной базы, где отображена себестоимость приобретаемой продукции для дальнейшей плановой дальнейшей реализации в рамках расчетно-сметной документации, где также можно данный показатель исходя из объемов выпуска готовой продукции.

**Ключевые слова:** прибыль предприятия; эффективность производства; плановая прибыль; управление процессом; риски; финансовая безопасность; контрагент; диагностика документов

### Введение

Для проведения исследовательской работы были использованы следующие фундаментальные научные труды таких ученых как: Абрютин А.М., Базикова А.А., Волкова О.И., Гайдука В.И., Греховодова М., Когденкова В.Г. [1–9]. Рассматриваемые работы содержат необходимую исследовательскую базу для решения поставленных задач.

В настоящее время становится наиболее актуальным решения проблем финансовой безопасности сделок с контрагентами с учетом, снижающего рост отечественной экономики фактора пандемии COVID-19.

В условиях пандемии коронавируса COVID-19 наблюдается снижения роста малого и среднего бизнеса и вовсе его закрытие по причинам падения спроса на некоторые виды товаров и услуг, что подтверждается падением ВВП экономик мировых стран в 2020 г. в сравнении с 2019 г. что представлено (рис. 1).



**Рисунок 1.** Уровень изменения ВВП 2020 г. в % к 2019 г.<sup>1</sup>

В ходе быстро меняющейся отечественной экономики и растущих требований к поставщикам продукции становится необходимой минимизация возможных рисков потерь авансовых платежей с целью повышения финансовой безопасности современных отечественных компаний, что отражает актуальность данного исследования. Данная

<sup>1</sup> ВВП России / TADVISER / [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [https://www.tadviser.ru/index.php/index.php/Статья:ВВП\\_России](https://www.tadviser.ru/index.php/index.php/Статья:ВВП_России) — (дата обращения: 10.06.2021).

проблематика снижает деловую активность в двухстороннем порядке в случае появления безнадежной дебиторской и кредиторской задолженности у участников сделки.

Для решения данной проблемы считаем целесообразным поставить цель — ввести эффективный порядок проверки контрагента. Данный процесс необходимо возлагать на специалиста — финансового контролера, который проверяет документооборот каждого контрагента и направляет результирующую отчетность своему руководству с пометкой о допуске / не допуске к сотрудничеству.

Представленная цель раскрывает свою сущность в следующих задачах:

- ознакомиться с действующим документооборотом, служащим основой для принятия решения об инициировании внешней кооперации с конкретным контрагентом;
- предложить дополненную и улучшенную применением фактора инфляции формулу расчета плановой (прогнозной) прибыли компании в условиях высоких рейтингов доверия к контрагентам.

Основной предмет исследования, который выявляет ведущий финансовый контролер — это потенциальные риски финансовой безопасности, точнее их степень: высокие, средние, низкие.

Таким образом, представленные нами разработки, такие как экспресс анализ документов контрагентов, предложенная дополненная формула расчета могут быть использованы отечественными компаниями для повышения финансовой безопасности, а также стабилизировать и в лучшем случае масштабировать отечественный бизнес не только на территории РФ, но и за рубежом.

### **Методы и материалы**

Для целей проведения исследования были использованы методы анализа нормативно-правовой базы необходимой для законодательного регулирования предпринимательской деятельности отечественных компаний и направленной на решения вопросов относительно повышения финансовой безопасности компаний, метод научных абстракций в области авторских работ по тематике исследования и системный подход к формированию рейтинговой оценки доверия к контрагенту.

Анализ данных показал возможности выявления рейтинга доверия к контрагенту и принятия управленческого решения финансовым контролером о целесообразности заключения сделки.

### **Результаты и их обсуждение**

Управление финансовыми рисками играет важную роль в развитии приоритетных направлений деятельности компании, что представлено в трудах таких ученых как Абрютин А.М., Базикова А.А., Волкова О.И., Гайдука В.И., Греховодова В.В., Когденко В.Г. и др. [1–9].

Развивая данное направление, рассмотрим каждую степень рисков финансовой безопасности отдельно<sup>2</sup>:

---

<sup>2</sup> Составлено авторским коллективом.

- **Низкие риски** финансовой безопасности возникают в случае бесперебойной работы компании более 3 лет с момента ее регистрации в ФНС, то есть компания не сдавала «нулевую отчетность», имеет запас высоко и средне ликвидных активов, способных в оперативном порядке покрывать текущую кредиторскую задолженность. Дальнейшим важным критерием считаем отбирать компании, в которых работают не менее 10 сотрудников, есть собственные основные средства и способные отвечать по своим обязательствам. Компания не находится в перечне ликвидируемых и нет процедуры банкротства. Отсутствие или минимальные судебные споры, не превышающие 3–6 процента от годового оборота выручки за отчетный год. Конечные бенефициары не имеют множественных компаний на территории РФ и в других юрисдикциях. Особо важен критерий отсутствия недоимки по налогам и сборам, отраслевая налоговая нагрузка должна быть средневзвешенной по показателям отрасли.

- Средние риски возникают в случаях если директор компании действует по доверенности, не является собственником бизнеса и работает с момента основания и регистрации бизнеса мене 1 года. В организации есть существенные судебные споры, сумма исковых требований превышает 6 % от годовой выручки отчетного периода. Прежде директор компании или ее учредитель являлся учредителем либо директором организации, находившейся в процедурах банкротства или ликвидации. В штате работает от 5–10 человек, компания отказывала суду или ФНС в предоставлении документов о ведении операционной деятельности. Размер налоговой нагрузки ниже среднеотраслевой, у компании есть несущественный уровень недоимки по налогам и сборам не более 1 % от годовой выручки за отчетный период, есть блокировка расчетных счетов ФНС.

- можно определить прежде всего по отсутствию достаточного кадрового состава, наличие лизинговых или арендованных основных средств. В организации открыты процедуры банкротства или ликвидации, отсутствуют документы ведения хозяйственной деятельности либо их представление в судебные и налоговые службы. Организация регулярно сдавала недостоверную или «нулевую отчетность». Директор является многочисленным бенефициаром других компаний в том числе офшорных и в состоянии банкротства или ликвидации. Регулярная перерегистрация конечным бенефициаром юридических лиц в последствии приводящая к отрицательному гудвиллу. Постоянная смена юридического и фактического адресов юридического лица является отрицательным фактором, снижающим финансовую безопасность компании в случае взаимодействия с таким контрагентом.

Для более эффективного процесса взаимодействия с контрагентом в направлении высоких рисков, нужно удостовериться в присутствии генерального директора на рабочем месте, сделать фотофиксацию и видеофиксацию контрагента с развёрнутым паспортом, с целью создания документарных сведений, подтверждающих сделку персонально.

В результате проверки на предмет финансовой безопасности контрагента финансовый контролер пропускает контракты с низкими финансовыми рисками и с осторожностью аргументированно с согласования директора компании принимает решение о сотрудничестве либо отказе от него. Либо берет на себя ответственность и все риски сделки, если процесс согласования с директором не предусмотрен корпоративной политикой.

Можно предложить составление договора с контрагентом если сумма оказания услуг либо поставки продукции превышает 50 тыс. руб. за отчетный год.

Для выявления рисков делового партнерства с контрагентом и с целью повышения финансовой безопасности компании можно провести экспресс-анализ диагностики запрашиваемых документов, что позволит определить рейтинг двоения к поставщику (см. табл. 1).

Таблица 1

Экспресс-анализ диагностики документов контрагента

№ п/п	Запрашиваемый документ	Порядок предоставления	Рейтинг доверия (баллы)
1	Декларации по НДС и НП за 1 предшествующий период. Необходимо проверить своевременность предоставления в ФНС, в случае если контрагент применяет режим ОСНО. В декларации по НП необходимо отследить обороты по показателю выручки за отчетный период контрагента. Для индивидуальных предпринимателей запросить декларацию по УСН за отчетный период с протоколом о приеме ФНС.	обязательный	1
2	БФО за отчетный период с отметкой о приеме ФНС. Необходимо ознакомиться с информацией о своевременности предоставления и финансовых результатах за отчетный периода.	обязательный	1
3	Ознакомление с уставными документами и проверка достоверности визы и печати документов, сличая данные реквизиты с карточкой подписей и оттиска печати.	обязательный	1
4	Проверка юридического и физического адреса, по фактическому наличию трудовой деятельности и документов правообладания помещениями которое допустимо по договору найма, аренды или право собственности (в рамках договора купли продажи).	обязательный	1
5	Исключение налоговых рисков путем проверки ЕГРЮЛ на смену юридического адреса и территориального отделения ФНС. Для недопущения контрагента, уклонявшегося от обязательных документарных выездных проверок. Допускается проверка данного обстоятельства в программе базы «СПАРК-Интерфакс».	обязательный	1
6	Оценить количество работников контрагента достаточных для полноценного и качественного оказания услуг, работ, реализации продукции. Необходимо запросить форму СЗВ-М за отчетный месяц.	обязательный	1
7	Протокол учредителей и приказ о назначении генерального директора.	обязательный	1
8	Акт сверки расчетов по налогам и сборам.	обязательный	1
9	Копия СНИЛС и удостоверения личности генерального директора заверенное визой и скрепленное печатью организации.	не обязательный	0,5
10	Проверка является ли оказываемый вид услуг по ОКВЭДам указанным в Уставе основным или попадает в категорию прочих услуг. Подтверждающий документ справка от генерального директора об оказании услуг по основному виду деятельности.	не обязательный	0,5
11	Проверка Лицензии обязательна в случае, если организация ведет лицензируемый вид деятельности по ОКВЭДам.	не обязательный	0,5
12	Проверка транспортной компании на предмет наличия собственных ОС (транспортных средств) и либо проверка СТС и ПТС в случае оказания услуг доставки собственными силами контрагента.	не обязательный	0,5

Составлено авторским коллективом.

На основе проведенного экспресс-анализа по критериям надежности и достоверности можно ввести рейтинговую составляющую, характеризующую уровень доверия к контрагенту, где:

1. Рейтинг доверия от 9,5 до 10 баллов, у поставщика — низкий риск финансовой безопасности.
2. Рейтинг доверия от 8 до 9,5 баллов, у поставщика — средний риск финансовой безопасности.
3. Рейтинг доверия < 8 баллов, у поставщика высокий риск финансовой безопасности.

Таким образом, при выявлении средних и высоких рисков финансовой безопасности в рамках выстраивания договорных отношений с контрагентом и в случае отсутствия

двухстороннего их устранения, решение о заключении договора возлагается на финансового контролера.

Стоит обратить внимание и отметить, что существенным фактором в оценке финансовой безопасности предприятия служит также прогнозная оценка прибыли компании в условиях высоких рейтингов доверия к контрагентам.

Прибыль по реализации продукции можно планировать в результате анализа данных, полученных из расходных сметных документов формируя себестоимость реализуемой продукции.

На основании научных трудов В.Г. Когденко, посвящённых исследованию факторов доходности компании и выявлению прогнозной прибыли от реализации, можем предложить дополненную и улучшенную применением фактора инфляции формулу расчета плановой (прогнозной) прибыли (Ппл) [8; 9].

**Отразим в формуле прогнозную прибыль без учета фактора инфляции [8; 9]<sup>3</sup>:**

$$P_{пл} = C_{пл} \times P_б \pm \Delta B \pm \Delta C \pm \Delta A \pm \Delta Ц,$$

где:

$P_{пл}$  — плановая (прогнозная) прибыль будущих периодов;

$C_{пл}$  — себестоимость продукции планового года;

$P_б$  — выявление базовой рентабельности;

$\Delta B$  — изменение цен на товарную продукцию в сопоставимых ценах;

$\Delta C$  — изменение влияния себестоимости товаров для перепродажи;

$\Delta A$  — влияние изменения ассортимента реализуемой продукции;

$\Delta Ц$  — влияние изменения цен на продукцию.

Влияние всех факторов на прибыль, должна для начала определяться без учета роста инфляции, а затем нужно рассчитать факторы с учетом инфляционного роста цен.

**Отразим в формуле прогнозную прибыль без учета фактора инфляции:**

$$P_{пл} = (C_{пл} \times P_б \pm \Delta B \pm \Delta C \pm \Delta A \pm \Delta Ц) \times И,$$

где:

$И$  — влияние изменения показателя инфляции на продукцию в %.

Таким образом, управление прибылью с учетом высокого рейтинга доверия к контрагенту и умеренной инфляции обеспечивает полностью организацию благоприятными условиями для финансового роста и масштабирования бизнеса.

## Заключение

Представленные нами разработки, такие как экспресс анализ документов контрагентов, предложенная дополненная формула расчета могут быть использованы отечественными компаниями для повышения финансовой безопасности, а также стабилизировать и в лучшем случае масштабировать бизнес не только на территории РФ, но и за рубежом.

---

<sup>3</sup> Формирование и использование прибыли предприятия (на примере ООО ГОФ «Анжерская») / [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://core.ac.uk/download/pdf/132417402.pdf> — (дата обращения: 09.06.2021).

Стоит отметить, что основные взаимосвязанные факторы, такие как анализ целесообразности заключения контракта как на покупку, так и на продажу продукции снижают определенные риски и потери финансовой устойчивости и безопасности компании. Предложенные меры повышения эффективности контроля документооборота и эффективное планирование прибыли способствует не только росту деловой репутации, но и снижению рисков неплатежеспособности контрагентов.

Основной целью применения прогнозной оценки прибыли компании является резервирование ее роста для максимальной реализации стратегии развития компании в рамках ее инвестиционной политики.

Таким образом, важным фактором является создание существенных резервов, что позволяет совершать оперативные закупки сырья и материалов, а также своевременно выплачивать заработную плату сотрудникам компании, избежать возможных дней простоя оборудования, данные обстоятельства достигаются путем внедрения и использования на предприятиях экспресс-анализа документооборота контрагента.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Абрютин, А.М. Экономический анализ товарного рынка и финансово-хозяйственной деятельности. — М.: Дело и Сервис, 2018. — 464 с.
2. Базиков А.А. Актуальные проблемы экономики и экономические теории: сборник статей: сборник научных трудов — Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2017.
3. Волкова, О.И. Экономика предприятия. — М., ИНФРА-М, 2019. — 416 с.
4. Гайдук, В.И. Стратегическое планирование основного капитала на малых предприятиях / В.И. Гайдук, И.В. Ариничев, Э.Е. Такахо // Труды КубГАУ, 2018. — № 6(39). — С. 54–58.
5. Греховодова, М. Экономика торгового предприятия. — М.: Феникс, 2019. — 192 с.
6. Джеймс К. Ван Хорн, Джон М. Вахович. Основы финансового менеджмента. — М.: Вильямс, 2019. — 627 с.
7. Зенченко С.В., Вартанова М.Л. Обеспечение финансовой безопасности региона в условиях санкций и экономического кризиса // Экономика, предпринимательство и право. — 2019. — Том 9. — № 4. — с. 257–270.
8. Когденко, В.Г. Экономический анализ. Анализ интегрированной отчетности: / В.Г. Когденко. — М.: Юнити, 2018. — 255 с.
9. Когденко В.Г. Управление рисками компании и мониторинг финансового состояния в условиях кризиса (на примере ПАО НОВАТЭК) / Журавлёв Д.С., Когденко В.Г. // Мтериалы второго международного научно-практического форума по экономической безопасности «VII ВСКЭБ» материалы форума. Москва, 2021.
10. Малыгин Н.В. Финансовая безопасность как базовый компонент экономической безопасности хозяйствующих субъектов / Н.В. Малыгин, А.В. Малыгин, А.А. Маланьина // Актуальные проблемы менеджмента, экономики и экономической безопасности: материалы II Междунар. науч. конф. (Костанай, 28 сент. 2020 г.) / редкол.: О.В. Мишулина [и др.] — Чебоксары: ИД «Среда», 2020. — С. 218–221.

**Timofeev Maxim Alexandrovich**

International Academy of Business and Management, Moscow, Russia  
E-mail: timax60@mail.ru  
РИИЦ: [https://elibrary.ru/author\\_profile.asp?id=867329](https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=867329)

**Muhiddinov Somon Badahshonovich**

International Academy of Business and Management, Moscow, Russia  
E-mail: somon.mabiu@mail.ru

## **Diagnostics of the financial security of small and medium-sized enterprises in terms of concluding contracts for the supply of products**

**Abstract.** In modern economic conditions, the activities of each business unit cannot do without participation in the market relations of the business ecosystem. The effective functioning of modern enterprises to restore market mechanisms during the coronavirus pandemic leads to an increase in the stimulating role of retained earnings and diagnostics of counterparties to achieve safe partnerships.

The main purpose of diagnosing the financial security of small and medium-sized businesses is to obtain the largest number of key parameters that give an objective and accurate assessment of the financial condition of the organization. Modern business sets itself the task of using general scientific methods of financial and economic analysis to identify weaknesses in the counterparty organization, as well as rational information and organizational support for managerial decision-making. The considered procedures will allow to avoid the appearance of bad accounts receivable, to determine the level of reliability of the counterparty and to conduct an express analysis of the constituent documents. In the modern business environment, it is also necessary to pay attention to documentary verification of the authenticity, objectivity and reliability of counterparty data.

The authors proposed a point-based assessment of the financial reliability of counterparties, which allows the management to find the right solution to initiate safe business cooperation with the prospect of concluding long-term contracts for the supply of products. The article discusses effective and modern technologies for planning profit taking into account the rating component of the counterparty. This combination just helps to improve the financial security of both small and medium-sized businesses with the identification of reserves for potential further growth.

In the context of changes in market preferences and consumer expectations, it is most advisable to plan profit from product sales based on the documentary base, which displays the cost of purchased products for further planned further sales within the framework of calculation and estimate documentation, where this indicator can also be based on the volume of finished products.

**Keywords:** enterprise profit; production efficiency; planned profit; process management; risks; financial security; counterparty; document diagnostics