

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

2024, Том 16, № s1 / 2024, Vol. 16, Iss. s1 <https://esj.today/issue-s1-2024.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/68FAVN124.pdf>

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономические науки)

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Шарапова, З. Х. Совершенствование контрольных процедур по предварительной оценке контрагентов в современных экономических условиях / З. Х. Шарапова // Вестник евразийской науки. — 2024. — Т. 16. — № s1. — URL: <https://esj.today/PDF/68FAVN124.pdf>

**For citation:**

Sharapova Z.Kh. Improvement of control procedures for the preliminary assessment of counterparties in modern economic conditions. *The Eurasian Scientific Journal*. 2024; 16(s1): 68FAVN124. Available at: <https://esj.today/PDF/68FAVN124.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.)

УДК 338

**Шарапова Замира Хамитовна**

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия  
E-mail: Z.sharapova555@gmail.com

*Научный руководитель:* **Тургаева Аксана Альбековна**

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия  
Доцент кафедры «Экономической безопасности и управления рисками»

Кандидат экономических наук, доцент

E-mail: a\_turgaeva@mail.ru; AATurgaeva@fa.ru

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-8374-1706>

РИНЦ: [https://elibrary.ru/author\\_profile.asp?id=455538](https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=455538)

## Совершенствование контрольных процедур по предварительной оценке контрагентов в современных экономических условиях

**Аннотация.** В современных условиях экономической нестабильности, развития новых технологий, высокой конкуренции, каждой организации важно поддерживать свой экономический потенциал и репутационную составляющую. Эффективное управление рисками позволяет организациям не только снизить вероятность возникновения потенциальных убытков, а также поддерживать свои позиции на рынке и достигать поставленных перед ней финансовых целей. Проведение контрольных процедур по предварительной оценке контрагентов занимает важную роль в развитии бизнеса и его дальнейшего процветания, так как именно от выбора благонадежного контрагента будут зависеть все экономические процессы организации. Для проведения эффективных контрольных процедур по предварительной оценке контрагентов, по мнению автора, организациям необходимо использовать автоматизированные системы и платформы, а также соблюдать законодательство и рекомендации государственных органов Российской Федерации с целью минимизации рисков возникающих при заключении договоров с новыми контрагентами. С каждым годом экономические преступления меняют свой характер в связи с глобализацией, развитием новых технологий в сфере экономики и финансов, что способствует появлению и развитию новых схем и способов отмыwania денежных средств, финансирования терроризма и других видов преступлений экономической направленности. Взаимосвязь с криминальными хозяйствующими субъектами, даже если она является неумышленной, может нанести колоссальный ущерб организации. К сожалению, не все владельцы бизнеса обращают внимание на рекомендации по проверке контрагентов, также многие не используют

распространенные инновационные технологии, последствиями неполноценных проверок могут быть падение репутации, санкции со стороны государства за неисполнение «должной осмотрительности», снижение инвестиционной привлекательности, что в совокупности приводит к финансовым потерям вплоть до банкротства предприятия. Поэтому данная тема является актуальной. В данной работе будут рассмотрены способы проведения контрольных процедур при оценке контрагентов, а также предложены меры по их совершенствованию. Научная новизна данной работы заключается во внедрении новых технологий в экономические процессы организации в рамках реализации внутреннего контроля, включающие оценку контрагента, в современных экономических условиях, позволяющие снизить риски и предотвратить экономические потери как отдельной организации, так и в бизнес среде в целом.

**Ключевые слова:** экономика; оценка рисков; проверка контрагента; контрольные процедуры; внутренний контроль; новые технологии; должная осмотрительность

## Введение

Оценка контрагентов является обязанностью всех организаций в рамках внутреннего контроля, так как цели организаций-контрагентов могут быть разными от поиска финансирования в трудной экономической ситуации до отмывания денежных средств. Для того чтобы обезопасить свой бизнес от негативного влияния, организациям необходимо в обязательном порядке в целях соблюдения системы внутреннего контроля проводить проверки, чтобы снизить риск финансовых потерь и вовлечения в экономические преступления.

Актуальность работы заключается в возрастании рисков при заключении сделок с новыми контрагентами вызванные тем, что организации предпринимают недостаточные меры в быстро меняющейся экономической среде.

Целью данного исследования является: изучение методов совершенствования контрольных процедур при заключении договоров с новыми контрагентами для минимизации финансовых рисков организации.

Объектом исследования является оценка контрагентов.

Предметом исследования является совершенствование контрольных процедур в новых реалиях экономики.

## 1. Методы и материалы

При написании научной статьи автором применялись методы конкретизации, сравнительного анализа, обобщения научных исследований и статей, табличный способ визуализации данных.

Для достижения поставленной цели были поставлены задачи:

1. Изучить теоретическую базу, сложившуюся по теме совершенствования контрольных процедур по предварительной оценке контрагентов в современных экономических условиях.
2. Анализ возможных вариантов проведения контрольных процедур по оценке контрагента с использованием открытых интернет-ресурсов и разработанных специальных платформ.
3. Разработка рекомендаций по совершенствованию контрольных процедур по оценке контрагентов.

В качестве теоретико-методологической основы работы выступили фундаментальные научные исследования и научные труды как отечественных, так и зарубежных авторов: В.И. Авдийского, В.М. Безденежных, Н.Г. Синявского [1], О.Б. Скрипник, Д.С. Петросяна [2], А.А. Тургаевой [3] и т. д.

## 2. Результаты и обсуждения

Согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ все организации обязаны внедрять в свою деятельность систему внутреннего контроля, которая обеспечивает эффективность и сохранность финансово-хозяйственной деятельности, достоверность финансовой отчетности, соответствие законодательству и нормативно-правовым актам. Также система внутреннего контроля должна включать разработку и внедрение контрольных процедур для достижения поставленных целей.

Документальное фиксирование проведения контрольных процедур по предварительной оценке контрагента в рамках в системы внутреннего контроля предоставляет доказательство того, что организация предпринимала необходимые меры по предотвращению рисков и не является участником экономических преступлений [4].

Федеральная налоговая служба всем организациям рекомендует соблюдать «должную осмотрительность». Данное определение впервые появилось и начало употребляться в Постановлении Пленума ВАС РФ от 12 октября 2006 г. № 53 и предполагает под собой что налогоплательщик воспользовался всеми возможными и доступными ему инструментами для получения и проверки сведений о контрагенте на предмет его благонадёжности [5].

Также Федеральная налоговая служба отмечает, что исчерпывающего алгоритма по проверке контрагента не существует [6], однако каждая организация должна соблюдать минимум основных правил, которые приводятся на официальном сайте ФНС:

1. Перед заключением договора с новым контрагентом, желательно провести личную встречу с руководителем организации-контрагента.
2. При личной встрече запросить у руководителя документы, подтверждающие его личность, основные документы, содержащие информацию об организации для сверки с данными подписываемого договора.
3. Для проверки контрагента использовать открытые интернет-ресурсы.

Собранной информации должно быть достаточно для того, чтобы возможно было доказать, что на момент заключения договора организация использовала все доступные и возможные меры для проверки [7]. Государство в этих целях предоставляет платформы для помощи бизнесу в проверке и оценке контрагента. Так Федеральная налоговая служба предлагает использовать разработанную государством платформу «Риски бизнеса: проверь себя и контрагента», с помощью которой можно получить всю необходимую информацию о потенциальном партнере.

Основными причинами проверки контрагента являются оценка его деятельности путем ответа на следующие вопросы:

1. Выполнит ли контрагент свои обязательства.
2. Не является ли фирма однодневкой.
3. Не занимается ли контрагент не законной деятельностью.
4. Не является ли контрагент банкротом.
5. Присутствуют ли у контрагента проблемы с налоговой.

Все перечисленные аспекты несут под собой риск финансовых потерь для организации, для их предотвращения проводятся контрольные процедуры по выявлению признаков неблагонадежности.

Для того чтобы произвести проверку используются следующие шаги:

1. Запрос у контрагента копии основных документов об организации (ИНН, ОГРН, информацию о генеральном директоре, для индивидуальных предпринимателей ОГРНИП).
2. Получение выписки из реестра юридических лиц.
3. Проверка на массовость адреса регистрации.
4. Проверить не является ли директор дисквалифицированным.
5. Определить какой бизнес ведет контрагент (крупный или малый) с целью определения его оборотов, а также для соотнесения к нормативным значениям среднесписочной численности сотрудников.
6. Проверка на банкротство контрагента.
7. Проверка на наличие в списке ЕГРЮЛ.
8. Поиск информации в базе судебных приставов.
9. Произвести проверку контрагента в картотеке арбитражных дел.
10. Произвести анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности.
11. Проверить документы, удостоверяющие личность руководителя организации-контрагента, произвести проверку документов на наличие сотрудников неграждан страны и на наличие разрешения на работу и нахождения на территории страны.
12. Произвести проверку срока действия нотариальной доверенности человека подписывающего договор со стороны контрагента.
13. Проверить есть ли лицензия на осуществление деятельности у организации-контрагента.

Перечисленные шаги не являются исчерпывающими, они могут быть изменены и дополнены, в зависимости от специфики деятельности организации.

**Таблица 1**

**Список интернет-ресурсов для осуществления проверки контрагентов**

Интернет-ресурс	Содержащаяся информация
<a href="http://www.nalog.ru">www.nalog.ru</a>	Проверка сведений в ЕГРЮЛ
ЕФРСБ ( <a href="http://fedresurs.ru">fedresurs.ru</a> )	Проверка на банкротство контрагента
<a href="https://fssp.gov.ru/iss/ip/">https://fssp.gov.ru/iss/ip/</a>	Данные по исполнительным производствам
<a href="http://kad.arbitr.ru">http://kad.arbitr.ru</a>	Проверка карточек арбитражных дел
<a href="https://service.nalog.ru/disqualified.do">https://service.nalog.ru/disqualified.do</a>	Реестр дисквалифицированных лиц, в котором можно проверить присутствие руководителя контрагента
<a href="https://service.nalog.ru/addrfind.do">https://service.nalog.ru/addrfind.do</a>	Сведения об адресах массовой регистрации
<a href="https://service.nalog.ru/baddr.do">https://service.nalog.ru/baddr.do</a>	Сведения о юридических лицах, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесенному в ЕГРЮЛ отсутствует
<a href="https://service.nalog.ru/zd.do">https://service.nalog.ru/zd.do</a>	Сведения об организациях, не исполняющих обязанности по налогам
<a href="https://www.fedresurs.ru">https://www.fedresurs.ru</a>	Проверка реестров существенных фактов

*Разработано автором на основе данных научной статьи [8]*

В целях проверки и оценки контрагента могут использоваться различные интернет-ресурсы и платформы. Основной перечень сайтов, где можно найти необходимую информацию отображен в таблице 1.

Помимо представленных интернет-ресурсов организации могут воспользоваться платными сервисами проверки контрагентов, например такими как: Спарк-Интерфакс, Контур.Фокус, ЮР-ЛИ, Моё Дело Бюро и др.

Таким образом, организации могут производить оценку контрагентов как с помощью использования открытых данных интернет-ресурсов, так и при помощи платных платформ, содержащих необходимую информацию для проверки организации-партнера.

При ручном методе проверки используется достаточно большое количество человеческого ресурса, так как объем для проверки и анализа информации достаточно велик, также если организация не использует платные платформы, то задача усложняется в двойне, так как для поиска необходимой информации приходится использовать сразу несколько источников, делать запросы предполагающие ожидание ответа на них от одного до нескольких дней. Для организации важно проводить проверку контрагента в короткие сроки, что может быть невозможным при ручной проверке. Также использование человеческого труда при проведении контрольных процедур имеет ряд недостатков и рисков:

1. Риск не обнаружения (данный риск возникает по причине того, что, необходимо проанализировать большой массив данных и какая-то часть может остаться не заметной, но нести под собой значительный риск).
2. Риск допущения ошибок (риск неправильных расчетов, ошибки в заполнении данных).
3. Субъективный фактор (риск того, что во внимание берут не все критерии проверки контрагента, в связи с его позицией на рынке или репутацией).
4. Риск вовлечения сотрудника в мошеннические схемы с контрагентом (возможная фальсификация данных).
5. Риск нарушения сроков проверки (проверка вручную занимает достаточно много времени, поэтому существует риск нарушения сроков проверки).
6. Фактор ограниченности возможностей анализа. (у сотрудников могут возникнуть проблемы с обработкой большого количества информации и данных для проведения дальнейшего анализа).

Для проведения более качественной оценки контрагентов, устранения рисков, связанных с человеческими факторами и более ускоренного процесса проверки, мы предлагаем использовать автоматизированную систему по оценке контрагентов.

С помощью, которой возможно:

1. Проводить экспресс анализ финансового состояния организации.
2. На основе автоматического расчета финансово-экономических показателей формировать карту рисков, и на основе риск-ориентированного подхода распределять зоны относящиеся к низкому, среднему и высокому риску.
3. Проводить анализ задолженности и исполнения обязательств на основе картотеки арбитражных дел, судебных разбирательств, исполнительных производств.
4. Производить сверку информации о руководителях контрагента.
5. Получать информацию о банкротстве, аффилированности лиц и др.

В ходе разработки предложений нами был проанализирован российский рынок систем по проверке контрагентов. В таблице 1 наглядно изображены основные крупные платформы с их функционалом. Из проведенного исследования можно увидеть, что платформы обладают инструментами необходимыми при оценке контрагентов.

**Таблица 1**

**Платформы по проверке и оценке контрагентов**

Параметр	СПАРК	Контур-Фокус	ЮРЛИ	Моё дело Бюро	Репутация	Интегрум
Данные ЕГРЮЛ/ЕГРИП	+	+	+	+	+	+
Картотека Арбитражных дел	+	+	+	+	+	+
Расчет вероятности взыскания проблемной задолженности	-	+	+	-	-	-
Сообщение о банкротстве	+	+	+	+	+	+
Исполнительные производства	+	+	+	+	+	+
Реестр дисквалифицированных лиц	+	-	+	+	+	+
Участие в государственных закупках	+	+	+	+	+	+
Реестр недобросовестных поставщиков	+	-	+	+	-	+
Финансовое состояние компании	+	+	+	+	+	+
Финансовый анализ	+	+	+	+	+	+
Оценка благонадежности	+	-	+	+	+	+
Оценка финансовой устойчивости	+	-	+	+	+	+
Проверка аффилированности	+	-	-	+	+	-
Проверка компаний из стран СНГ	+	+	-	-	-	-
Проверка физ. лиц	-	+	-	+	+	+

*Составлено автором*

Важную часть в оценке контрагента занимают расчеты финансового состояния [9], представленные платформы содержат информацию о выпускаемой клиентом бухгалтерской (финансовой) отчетности, на основе которой производится экспресс анализ, также проводятся расчеты отдельных показателей финансовой устойчивости проверяемой организации.

В основном все платформы производят анализ по методу «светофора», для начала рассчитывается необходимый показатель, затем результаты расчета сопоставляют с нормативными значениями присущими проверяемой организации, в зависимости от отклонения присваивается уровень риска, зеленый — низкий уровень риска, желтый — средний, красный — высокий, чем меньше отклонение, тем меньше риск и наоборот [10]. Для дальнейшей проверки используют риск-ориентированный подход, который подразумевает под собой анализ наиболее рискованных зон, с небольшим интервалом проверки.

Автоматизированные системы по проверке контрагентов внедряют и используют лидеры Российского рынка, такие как: ПАО «Сбербанк России», ПАО «Банк Уралсиб», АО «Технологии Доверия — Аудит», АО «Юникон», АО «Деловые решения и технологии», АО «КЭПТ» и другие.

Компании регулярно улучшают свои системы и внедряют новые механизмы, предлагают помимо уже известных на рынке услуг, новые, такие как:

1. Собственная настройка для проверки контрагентов.
2. Повышение прозрачности проверки и оценки посредством внедрения сохранения информации о последних проверках.
3. Производить мониторинг изменений данных о контрагентах.
4. Снизить налоговые риски.

5. Управлять портфелем контрагентов и стандартизировать коммерческие условия закупок и поставок с учетом уровня риска.
6. Формирование собственной базы контрагентов.
7. Возможность сравнения на одной платформе нескольких контрагентов.

Автоматизированные системы имеют ряд преимуществ:

1. Исключают риски ручной проверки и оценки контрагентов.
2. В короткий срок производят анализ контрагента по всем аспектам рисков.
3. Предоставляют уже готовые управленческие решения.
4. Формируют отчет о проведенных проверках с распределением уровня риска.
5. Информировывают об изменениях и новых рисках.
6. Предоставляют единую базу данных.

Таким образом, мы можем отметить, что совершенствование контрольных процедур по проверке контрагентов возможно с помощью внедрения автоматизированных систем проверки и оценки контрагентов, которые значительно упрощают данный процесс и показывают высокие результаты.

### Вывод

Подводя итог, стоит еще раз отметить, что в современных экономических условиях совершенствование контрольных процедур по предварительной оценке контрагентов становится необходимостью для обеспечения устойчивости и безопасности бизнеса. Развитие технологий и появление новых рисков требуют от организаций активного внедрения современных систем проверки, способных эффективно выявлять и минимизировать риски взаимодействия с контрагентами. Применение инновационных методов анализа данных и автоматизации процессов позволяет снизить вероятность возникновения финансовых потерь и репутационных рисков, обеспечивая более прозрачное и надежное взаимодействие с партнерами и клиентами. Регулярное обновление и адаптация контрольных механизмов к изменяющимся условиям рынка являются ключевыми факторами успешного функционирования бизнеса в современном мире.

### ЛИТЕРАТУРА

1. Авдийский, В.И. Современные научные подходы к разработке систем минимизации рисков в деятельности хозяйствующих субъектов / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных, Н.Г. Синявский. — Москва: Общество с ограниченной ответственностью "Научный консультант", 2019. — 256 с. — ISBN 978-5-907196-34-6. — EDN DCAKNV.
2. Скрипник, О.Б. Обеспечение экономической безопасности на основе управления рисками / О.Б. Скрипник, Д.С. Петросян. — Москва: Общество с ограниченной ответственностью "Русайнс", 2024. — 278 с. — ISBN 978-5-466-05760-7. — EDN HNGISA.

3. Тургаева, А.А. Корреляция методов и процедур риск-менеджмента с системами управления рисками и обеспечения экономической безопасности / А.А. Тургаева // Проблемы экономики и юридической практики. — 2024. — Т. 20, № 1. — С. 256–263. — DOI 10.33693/2541-8025-2024-20-1-256-263. — EDN SIXBEA.
4. Бобошко, А.А. Сущность коммерческой осмотрительности при проверке надежности контрагента как инструмента экономической безопасности / А.А. Бобошко, А.А. Куприн, А.В. Вержбицкая // Экономика и управление народным хозяйством (Санкт-Петербург). — 2024. — № 19(21). — С. 91–96. — EDN ECFNFK.
5. Харчева, И.В. Организационно-методические аспекты проявления должной осмотрительности при выборе контрагента / И.В. Харчева, И.В. Макунина, Е.С. Грушко — DOI 10.26456/2219-1453/2022.3.043-053 // Вестник Тверского государственного университета. Серия: Экономика и управление. — 2022. — № 3(59). — С. 43–53. — EDN MWBOHA.
6. Кабанова, Н.А. Формирование due diligence контрагентов / Н.А. Кабанова, А.В. Цельковская // Вестник евразийской науки. — 2022. — Т. 14, № 5. — EDN ZGUFWM.
7. Шустова, А.И. Должная осмотрительность при выборе контрагента: сведения, подлежащие обязательной проверке налогоплательщиком / А.И. Шустова // Новый юридический вестник. — 2020. — № 6(20). — С. 22–25. — EDN JNXLAP.
8. Шатина, Е.Н. Внутренний контроль: методические особенности проверки контрагентов на благонадежность / Е.Н. Шатина, С.В. Козменкова, Э.Б. Фролова — DOI 10.24891/ia.21.8.904. // Международный бухгалтерский учет. — 2018. — Т. 21, № 8(446). — С. 904–916 — EDN XUZOMX.
9. Пушкарева, Л.В. Проверка контрагента в системе экономической безопасности предприятия / Л.В. Пушкарева // Управленческий учет. — 2021. — № 8-2. — С. 309–314. — EDN QABJTJ.
10. Халикова, Э.А. Цифровой инструментарий для управления дебиторской задолженностью в компании / Э.А. Халикова, И.П. Тарасов, Т.А. Галлямов — DOI 10.34925/EIP.2023.153.4.266. // Экономика и предпринимательство. — 2023. — № 4(153). — С. 1339–1344. — EDN XDGWXA.

**Sharapova Zamira Khamitovna**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia  
E-mail: Z.sharapova555@gmail.com

*Academic adviser:* **Turgaeva Aksana Albekovna**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia  
E-mail: a\_turgaeva@mail.ru; AATurgaeva@fa.ru

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-8374-1706>

RSCI: [https://elibrary.ru/author\\_profile.asp?id=455538](https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=455538)

## Improvement of control procedures for the preliminary assessment of counterparties in modern economic conditions

**Abstract.** In modern conditions of economic instability, the development of new technologies, and high competition, it is important for each organization to maintain its economic potential and reputational component. Effective risk management allows organizations not only to reduce the likelihood of potential losses, but also to maintain their position in the market and achieve their financial goals. Conducting control procedures for the preliminary assessment of counterparties plays an important role in the development of the business and its further prosperity, since all economic processes of the organization will depend on the choice of a reliable counterparty. In order to carry out effective control procedures for the preliminary assessment of counterparties, according to the author, organizations need to use automated systems and platforms, as well as comply with the legislation and recommendations of government agencies of the Russian Federation in order to minimize the risks arising when concluding contracts with new counterparties. Every year, economic crimes change their nature in connection with globalization, the development of new technologies in the field of economics and finance, which contributes to the emergence and development of new schemes and methods of money laundering, terrorist financing and other types of economic crimes. The relationship with criminal business entities, even if it is unintentional, can cause enormous damage to the organization. Unfortunately, not all business owners pay attention to the recommendations for checking counterparties, many also do not use widespread innovative technologies, the consequences of defective inspections can be a drop in reputation, sanctions from the state for failure to perform «due diligence», a decrease in investment attractiveness, which together leads to financial losses up to the bankruptcy of the enterprise. Therefore, this topic is relevant. In this paper, we will consider ways to conduct control procedures when evaluating counterparties, as well as propose measures to improve them. The scientific novelty of this work lies in the introduction of new technologies into the economic processes of the organization as part of the implementation of internal control, including the assessment of the counterparty, in modern economic conditions, which reduce risks and prevent economic losses both for an individual organization and in the business environment as a whole.

**Keywords:** economics; risk assessment; counterparty verification; control procedures; internal control; new technologies; due diligence