

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

2022, №6, Том 14 / 2022, No 6, Vol 14 <https://esj.today/issue-6-2022.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/85ECVN622.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Добрыянова, Е. И. Совершенствование механизма проверки контрагентов в рамках риск-менеджмента на предприятиях малого бизнеса (на примере аутстаффинговой компании) / Е. И. Добрыянова // Вестник евразийской науки. — 2022. — Т. 14. — № 6. — URL: <https://esj.today/PDF/85ECVN622.pdf>

For citation:

Dobryanova E.I. Improving the mechanism for checking counterparties as part of risk management at small businesses (on the example of an outstaffing company). *The Eurasian Scientific Journal*. 2022; 14(6): 85ECVN622. Available at: <https://esj.today/PDF/85ECVN622.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.).

УДК 338

Добрыянова Екатерина Игоревна

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
Институт онлайн-образования
Магистрант
E-mail: katya.dobryanova@mail.ru

Научный руководитель: **Демина Татьяна Юрьевна**

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
Факультет «Экономики и бизнеса»
Доцент Департамента экономической безопасности и управления рисками
E-mail: TYDemina@fa.ru

**Совершенствование механизма проверки
контрагентов в рамках риск-менеджмента на
предприятиях малого бизнеса (на примере
аутстаффинговой компании)**

Аннотация. Риски — это неотъемлемая составляющая любой деятельности и взаимодействия бизнеса. Управление рисками складывается в многогранную структуру, проникающую во все сферы деятельности организации. Так как предприятие развивается в глобальном циклическом взаимодействии, то возникают и соответствующие риски, риски работы с контрагентами. По мнению автора, соблюдение должной осмотрительности или политика «знай своего клиента» является основополагающим фактором эффективного функционирования и грамотного управления. Каждая организация, компания, фирма имеет ряд обширных связей и потоков взаимодействия, где существует возможность оказывать воздействие на её деятельность. В статье подчеркивается, что для эффективного развития и достижения поставленных целей, бизнесу следует принимать во внимание интересы всех своих контрагентов. Наряду с этим, контрагенты преследуют определенные цели и могут оказывать как положительное, так и отрицательное воздействие на бизнес партнёра. Проверка данных о потенциальных клиентах служит защитным барьером для организации и неотъемлемой частью деятельности его деятельности. Сокращение убытков, минимизация рисков — это главная цель аутстаффинговой организации, реализуемая посредством избегания сомнительных договоренностей. Автор утверждает, что компании требуется эффективный защитный барьер, который обезопасит хозяйственную деятельность и коммерческую тайну. Ведь мошенничество и подкуп способны разрушить любые начинания в бизнесе и создать глобальную проблему для информационных ресурсов малых предприятий. Автором подробно изучена организация

системы управления рисками на всех этапах взаимодействия, выявлены ее основные риски, возникающие при проверке контрагентов. В статье произведен анализ механизма проверки контрагентов в рамках риск-менеджмента в аутстаффинговой компании. Далее автором произведен анализ механизма проверки контрагентов в рамках риск-менеджмента в аутстаффинговой компании. В заключительной части данной научной статьи автором предложены определенные рекомендации по улучшению механизма проверки контрагентов в рамках риск-менеджмента в аутстаффинговой компании.

Ключевые слова: механизм проверки контрагентов; риски; аутстаффинговая компания; риск-менеджмент; минимизация рисков; малый бизнес; коммерческая тайна; благонадежность партнеров; политика организации

Введение

В современных реалиях развитие экономики неотъемлемо связано с развитием бизнеса любого масштаба, как малого, так и среднего и крупного. С каждым днем цифровизация и технологии позволяют создавать новые бизнес-процессы и как следствие появляются риски и проблемы, на которые следует обращать внимание, управлять и тем самым минимизировать последствия применения новых схем, методов и технологий. Для таких целей каждая организация должна разрабатывать системы управления рисками и находить оптимальные меры по внедрению риск-ориентированного подхода.

Актуальность темы заключается в том, что внедрение риск-ориентированного подхода на предприятия малого бизнеса с каждым годом имеет тенденцию экспоненциально возрастать. Это связано с усилением требования законодательства к данной системе управления, что напрямую воздействует на развитие экономики страны. При этом исследовать тему, связанную с управлением риска, следует как раз в отрасли узкого габарита, такой как аутстаффинговое предприятие, где внимание управлению рисками, а также управлению рисками, возникающих непосредственно при проверке контрагентов, отводилось самое незначительное, а то и вовсе отсутствовало.

Объект исследования работы — аутстаффинговая организация, занимающаяся наймом и подбором персонала.

Предмет исследования — система управления рисками при проверке контрагентов на предприятии малого бизнеса, а именно аутстаффинговой компании.

Цель работы состоит в исследовании системы управления рисками при проверке контрагентов в аутстаффинговой организации и разработке мер по её совершенствованию.

1. Методы и материалы

При написании научной публикации авторами использовались следующие методы: экспертный, сравнительный, статистический, анализ и обобщение нормативно-правовых актов и документов, научных исследований и статей, визуализация данных посредством использования рисунков и таблиц.

Для достижения данной цели в работе были поставлены следующие задачи:

1. Исследовать сущность и основные методы реализации риск-менеджмента на предприятиях малого бизнеса.
2. Проанализировать механизмы проверки контрагентов в рамках риск-менеджмента в аутстаффинговой организации.

3. Выявить недостатки системы проверки контрагентов для аутстаффинговой организации.
4. Разработать методы совершенствования данного механизма и оценить их эффективность.

Исследование основывается на теоретических и методологических положениях, разработанных отечественными авторами, нормативно-правовых документах стратегического планирования.

Информационная база, на основе которой составлена работа, включает в себя нормативно-правовые акты в сфере риск-менеджмента (Закон 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения рекомендации ФАТФ и другие), отечественные и зарубежные труды таких авторов, как И.А. Коноплева [1], Авдийский В.И. [2], Безденежных В.М. [2], Пыркина О.Е. [3], диссертации, научные статьи, а также проверенные интернет-источники. Все данные, используемые в работе, были взяты из открытых источников.

2. Результаты и обсуждения

Применение риск-ориентированного подхода для аутстаффинговых компаний должно быть не только в сфере контроля и надзора, но и включать в себя все сферы деятельности бизнеса, такие как финансовую, стратегическую, управленческую, где реализованная система управления рисками вовлечена во все бизнес-процессы предприятия. Таким образом, можно сказать, что риск-ориентированный подход — это реализованная на предприятии система управления рисками, которая вовлечена во все сферы деятельности и бизнес-процессы предприятия [4].

В то же время управление риском и риск-менеджмент является основой для построения риск-ориентированного подхода. Важно понимать, что управленческие решения принимаются таким образом, чтобы повлиять на риск, изменив его степень, уровень и продолжительность, тем самым можно говорить об управлении, в противном случае будет рассматриваться управление в условиях риска, где ситуация трудно поддается контролю. Управление рисками следует рассматривать в системе управления предприятия в целом и иметь основную стратегию, план и цели достижения. Не только постоянный надзор и контроль создаст эффективность и результативность, но и качественный подход к ранжированию и периодическое изменение существующих методов управления.

Каждая организация, компания, фирма имеет ряд обширных связей и потоков взаимодействия, где существует возможность оказывать воздействие на её деятельность. Для эффективного развития и достижения поставленных целей бизнесу следует принимать во внимание интересы всех своих контрагентов. Наряду с этим, контрагенты преследуют определенные цели и могут оказывать как положительное, так и отрицательное воздействие на бизнес партнёра [5].

Для успешной работы с контрагентами и грамотным управлением рисками существуют различные приемы проверки качества взаимоотношений.

Управленческие структуры предприятия создают регламенты и контроли для проверки контрагентов. Положения по необходимым мероприятиям закреплены в документах организации [6]. Существуют различные способы проверки контрагентов на благонадежность

как на этапе заключения договорных отношений, так и в процессе сотрудничества и проверки соблюдения обязательств по договору.

Аутстаффинговая компания имеет механизм проверки контрагентов, который состоит из четырёх этапов проверки. Рассмотрим их на рисунке 1.



Рисунок 1. Этапы проверки контрагентов на предприятии при заключении договорных отношений (составлено автором)

Все проверки осуществляются для минимизации рисков, наступление которых влечет за собой убытки и непредвиденные расходы. К основным признакам наличия недобросовестности можно отнести моменты, на основании которых у федеральных органов возникают сомнения о легитимности сделки, а именно: признаки отсутствия реальной сделки, работа с фирмами-однодневками, подозрения на аффилированность сделки в целях обналичивания денежных средств [7].

Проверка требуется для всех контрагентов, взаимоотношения с которыми проводятся на основании договорных отношений, именно сделки купли продажи с имуществом, расчетно-кассовые операции и передача товарно-материальных ценностей и другие. Рассмотрим более подробно каждый их этапов проверки.

Для того, чтобы осуществить проверку, следует затребовать список документов для контролирующей службы на предприятии. Работник службы в первую очередь проверяет документы на правильность оформления и соответствия деятельности контрагента, условия которой прописаны в договоре. При возникновении ошибок или недостаки требуемых документов работник контролирующей службы возвращает документы на доработку со своим замечаниями. При проведении повторной проверки без корректировки замечаний лицо в организации, руководящее проверкой, несет дисциплинарную ответственность [8].

Следующий этап — это этап проверки контрагента на возможность осуществления своих обязанностей по договору на законных основаниях. Для этого требуется проверка правоспособности контрагента, которая берет основу в следующих документах: ИНН организации (свидетельство о присвоении идентификационного номера налогоплательщика; выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (датирована датой не более недели); устав со всеми изменениями к нему; соответствия кодов ОКВЭД деятельности, прописанной в договоре; ОГРН (свидетельство о государственной регистрации); Сведения о генеральном директоре; Сведения о приостановления операций по расчетному счету; Сведения о ликвидации и банкротстве; Сведения о регистрации организации; Информация о судебных

тяжбах; лицензия на осуществление деятельности; бухгалтерская, финансовая отчетность, с подвыражением о принятии налоговым органом за последний отчетный период; данные о платёжеспособности контрагента [9].

Данные документы проверяются системой внутреннего контроля в открытых государственных базах данных, а также посредством использования специализированных программ, включающих интегрированные источники информации.

Следующий этап, входящий в проверку, подразумевает собой сбор дополнительной информации, способной выявить недобросовестность контрагента. К таким данным можно отнести наличие информации о контрагенте в сети Интернет, сайты партнеров, отзывы третьих сторон о работе организации, информация о лице, подписывающем документы в открытых источниках: проверка действительности паспорта, наличие ответственности за правонарушения, анализ личных страниц в социальных сетях. На заключительном этапе служба контроля принимает решение о деловых отношениях с контрагентом на основании оценки рисков, деловой репутации, добросовестности и способности организации выполнять обязательства в рамках заключаемого договора [10].

Поскольку каждый контрагент является частью глобального экономического цикла, то его интересы способны влиять на стратегию предприятия. Рынок имеет свойство непостоянства и переменчивости, где происходит сокращение или увеличение объема производства товаров или оказываемых услуг, что наряду с этим требует свободу принятия решений во взаимодействии с клиентами. Однако не всегда интересы компании совпадают с интересами контрагентов, тем самым создавая ситуации отрицательного воздействия на обе стороны.

В статье рассмотрены возможные риски, связанные с деятельностью контрагентов для текущих реалий. В рамках риск-менеджмента в аутсаффинговой компании существует система управления рисками в части проверки контрагентов. Основная угроза исходит от первичного получения данных, где наиболее высока вероятность искажения данных, что приводит к сбоям в механизме проверки и является результатом упущенной выгоды. Проанализировав организованную систему механизма проверки контрагентов, было выделено три группы рисков, сопутствующих при проверке требующих внедрения мер по минимизации [11].

Таблица 1

Риски трех групп и меры по их минимизации

№	Группы рисков	Меры по минимизации
1	Риски, возникающие на этапе получения информации с помощью технологичных платформ	Комплексная установка и совершенствование интеграции системы данных посредством внедрения в CRM-системы; Создание комплексной защиты от утечки конфиденциальных данных посредством внедрения в бизнес-процессы DLP-системы.
2	Риски, возникающие при использовании в анализе контрольно-отчетных данных и документации	Переход на электронный документооборот для минимизации рисков, возникающих при работе с бумажной документацией.
3	Риски, возникающие при взаимодействии персонала, кадрами в процессе осуществления механизма проверки контрагентов	Создание эффективной системы мотивации сотрудников, повышающей лояльность сотрудников.

Составлено автором

Влияние указанных выше рисков сказывается негативно на деятельности любой современной организации. Данные риски способны привести к подрыву репутации, срыву поставок, а также к дополнительным убыткам и упущенной выгоде, что в дальнейшем сказывается на эффективном развитии предприятия. Важно понимать, что риски могут возникать под влиянием факторов, не поддающимся контролю, и факторов, связанных с

человеческой недобросовестностью. Риски, возникающие при работе с контрагентами связаны друг с другом, а также со многими внутренними и внешними бизнес-процессами организации. Специфика бизнеса, его размер и доля на рынке оказывает существенное влияние на направление построения системы управления рисков контрагентов [12].

Таким образом, автор проанализировал механизм проверки контрагентов в аутстаффинговой компании в рамках риск-менеджмента и предложил меры по минимизации рисков, которые в последующем анализе показали результаты эффективности их оценки.

Выводы

Безопасность предприятия основывается в процессе взаимодействия с контрагентами, особенно на этапе заключения договора, но также последующий мониторинг следует проводить и в процессе работы систематично. Последствия, которые могут повлечь за собой серьезный ущерб бизнесу, являются итогом работы с неблагонадежными контрагентами либо безответственностью лиц, взаимодействующими с ними. Прогнозирование рисков способно выстроить систему управления таким образом, чтобы экономическая безопасность имела высокий уровень, а деятельность предприятия приносила максимальную прибыль.

Самая распространенная проблема на любом предприятии — это риски, реализуемые вследствие халатного отношения сотрудников к работе или же преднамеренного утаивания, распространения и разглашения информации, находящейся в статусе конфиденциальной. Нарушение в работе механизма проверки контрагентов исходит от человеческого фактора, то есть от добросовестности, ответственности и внимательности персонала. Даже незначительная ошибка в первичных данных способна принести компании существенные убытки и нанести материальный ущерб [13].

В процессе проведенного анализа были обнаружены угрозы для хозяйствующего субъекта в рамках проверки контрагентов, на основании которых были выявлены три группы рисков:

- рисков, возникающих на этапе получения информации с помощью технологичных платформ;
- рисков, возникающих при использовании в анализе контрольно-отчетных данных и документации;
- рисков, возникающих при взаимодействии персонала, кадрами в процессе осуществления механизма проверки контрагентов.

Для совершенствования механизма проверки контрагентов следует внедрить следующие меры, по минимизации рисков:

- комплексная установка и совершенствование интеграции системы данных посредством внедрения в CRM-системы;
- создание комплексной защиты от утечки конфиденциальных данных посредством внедрения в бизнес-процессы DLP-системы;
- переход на электронный документооборот для минимизации рисков, возникающих при работе с бумажной документацией;
- создание эффективной системы мотивации сотрудников, повышающей лояльность сотрудников.

ЛИТЕРАТУРА

1. Коноплева И.А., Коноплева В.С. К вопросу о влиянии системы управления персоналом на эффективность функционирования предприятия // Общество, экономика, управление. — 2019. — Т. 4. — № 1. — С. 59–67.
2. Авдийский В.И., Безденежных В.М., Ализада Д.Ф. Эффективность управления сложной многоуровневой организацией как качество ее экономической безопасности // Инновационное развитие экономики. — 2019. — № 5(53). — С. 17.
3. Пыркина О.Е. Применение графовой аналитики для анализа больших данных в банковской и финансовой деятельности // Современная математика и концепции инновационного математического образования. — 2019. — Т. 6. — № 1. — С. 267–274.
4. Асеев Д.А. Актуальные вопросы применения системы проверки контрагентов дью дилидженс в хозяйствующем субъекте // Вестник Евразийской науки. — 2022 № 5. — URL: <https://esj.today/PDF/51ECVN522.pdf>.
5. Иванов Н.О. Ключевые особенности мер проверки деловых партнеров // Вестник Евразийской науки. — 2022 №5. — URL: <https://esj.today/PDF/43ECVN522.pdf>.
6. Позднякова Т.С. Анализ методов проверки контрагентов с целью обеспечения экономической безопасности АО «Арнест» // Вестник Евразийской науки. — 2021 № 6. — URL: <https://esj.today/PDF/77ECVN621.pdf>.
7. Еделькина А.Г. Процесс проверки контрагентов как важный элемент комплаенс // Вестник Евразийской науки. — 2021 № 5. — URL: <https://esj.today/PDF/55ECVN521.pdf>.
8. Шарохина С.В., Пудовкина О.Е. Взаимосвязь функциональных подсистем корпоративного управления // Вестник Евразийской науки, 2020 № 1, <https://esj.today/PDF/13ECVN120.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ. DOI: 10.15862/13ECVN120.
9. Экономическая справедливость и безопасность экономических агентов: монография / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных, В.Е. Лихтенштейн, Г.В. Росс. — Москва: Финансы и статистика, 2021. — 272 с.
10. Москвалева А.А. Специфика источниковой базы проверки зарубежных контрагентов как составляющей обеспечения экономической безопасности компании // Бюллетень науки и практики Т. 5. № 5. 2019, с. 331–337.
11. Исследование способов проверки контрагентов на примере сопоставления сервисов «Seldon.Basis» и «Спарк» для обеспечения экономической безопасности предприятия // Московский экономический журнал. № 12. 2019. С. 546–551.
12. Трунцевский Ю.В. Должная осмотрительность (дью-дилидженс) в деятельности юридического лица // III Моисеевские чтения: Культура и гуманитарные проблемы современной цивилизации. — 2020. — С. 597–602.
13. Кузьменко О.А., Олейник Т.Т. Автоматизирование системы по проверке контрагентов // Экономическая безопасность страны, региона, организаций различных видов деятельности. — 2021. — С. 416–421.

Dobryanova Ekaterina Igorevna

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: katya.dobryanova@mail.ru

Academic adviser: **Demina Tat'yana Yur'evna**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: TYDemina@fa.ru

Improving the mechanism for checking counterparties as part of risk management at small businesses (on the example of an outstaffing company)

Abstract. Risks are an integral part of any business activity and interaction. Risk management develops into a multifaceted structure that penetrates into all areas of the organization. Since the enterprise develops in a global cyclical interaction, there are corresponding risks, the risks of working with counterparties. According to the author, compliance with due diligence or the policy of "know your customer" is a fundamental factor in the effective functioning and competent management. Each organization, company, firm has a number of extensive connections and interaction flows, where it is possible to influence its activities. The article emphasizes that for effective development and achievement of goals, business should take into account the interests of all its counterparties. Along with this, counterparties pursue certain goals and can have both a positive and a negative impact on the business partner. Verification of potential customer data serves as a protective barrier for the organization and an integral part of the activities of its activities. Reducing losses, minimizing risks is the main goal of an outstaffing organization, realized by avoiding dubious agreements. The author argues that the company needs an effective protective barrier that will protect business activities and trade secrets. After all, fraud and bribery can destroy any undertakings in business and create a global problem for the information resources of small businesses. The author studied in detail the organization of the risk management system at all stages of interaction, identified its main risks arising from the verification of counterparties. The article analyzes the mechanism for checking counterparties as part of risk management in an outstaffing company. Further, the author analyzed the mechanism for checking counterparties as part of risk management in an outstaffing company. In the final part of this scientific article, the author proposes certain recommendations for improving the mechanism for checking counterparties as part of risk management in an outsourcing company.

Keywords: counterparty verification mechanism; risks; outstaffing company; risk management; risk minimization; small business; trade secret; trustworthiness of partners; organization policy