

НЕДОБРОСОВЕСТНЫЕ КОНТРАГЕНТЫ КАК УГРОЗА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Сергеев Алексей Юрьевич*

К.э.н., доцент
sergeev-aleks@yandex.ru

Рожкова Диана Сергеевна*

Студент
dianaroz302@gmail.com

*ФГБОУ ВО «Пензенский Государственный Университет»,
г. Пенза, Россия

Аннотация:

Одной из наиболее существенных проблем в обеспечении финансовой безопасности предприятия является угроза недобросовестности контрагентов. В настоящей статье анализируется статистика рассмотренных ФАС России жалоб по недобросовестным поставщикам. Помимо этого, указаны возможные угрозы со стороны недобросовестных контрагентов и способы их предотвращения.

Ключевые слова:

финансовая безопасность, недобросовестные контрагенты, реестр недобросовестных поставщиков, закупка, контракт

УДК 338.27

Для цитирования: Сергеев А.Ю., Рожкова Д.С. Недобросовестные контрагенты как угроза финансовой безопасности предприятия / А.Ю. Сергеев, Д.С. Рожкова // Контентус. – 2023. – № 7S. – Т. 6. – С. 62 – 67.

Недобросовестные контрагенты могут представлять существенную угрозу финансовой безопасности предприятия. Это лица или компании, которые не действуют добросовестно и могут вести себя мошеннически или неэтично. Они могут не выполнять свои договорные обязательства или заниматься незаконной деятельностью, такой как отмывание денег, хищение или инсайдерская торговля, что может привести к значительным финансовым потерям для предприятия.

Недобросовестный контрагент может нарушать законы и правила, что может привести к юридическим проблемам для вашей компании, использовать конфиденциальную информацию вашей компании в своих интересах или передать ее третьим лицам, поставлять низкокачественные товары или услуги, а также не соблюдать стандарты безопасности, что может привести к опасным ситуациям для ваших сотрудников или клиентов.

Более того, такие контрагенты также могут нанести ущерб репутации предприятия, особенно если контрагент занимается незаконными или морально неприемлемыми действиями, что приведет к потере доверия клиентов и доверия инвесторов. Это может еще больше ослабить финансовое положение предприятия и негативно сказаться на его долгосрочной устойчивости.

Поэтому для предприятий крайне важно проводить тщательную комплексную проверку перед заключением любой деловой сделки с контрагентом. Они должны проверить надежность и репутацию контрагента, а также его финансовую устойчивость и соответствие законодательству. Также должны применяться регулярные методы мониторинга и управления рисками для выявления любой подозрительной деятельности и предотвращения потенциальных финансовых потерь.

Поскольку 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 [1]. Это положительно скажется на уровне финансовой безопасности предприятия и позволит осуществлять его деятельность с максимальной эффективностью.

Надлежащая проверка контрагента имеет решающее значение для обеспечения финансовой безопасности предприятия. Она позволяет убедиться в его надежности и компетентности, а также выявить возможные риски и проблемы, связанные с сотрудничеством. Это позволяет предприятию принимать обоснованные решения и защищать свои финансовые интересы.

Проверка потенциального контрагента направлена на подтверждение его намерений выполнить свои обязательства в будущем и оценку возможных финансовых рисков, связанных с его деятельностью [4].

Для выявления ненадежных партнеров существует Реестр недобросовестных поставщиков (РНП), который является "черным списком" компаний, нарушивших контракты или не выполнивших свои обязательства по договорам, заключенным в рамках Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок

товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Федерального закона "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" от 18.07.2011 № 223-ФЗ [1,2]. Присутствие компании в РНП может серьезно повлиять на ее репутацию и оттолкнуть потенциальных контрагентов. В 2022 году ФАС особенно внимательно рассматривала дела о включении информации о поставщиках в РНП. Если невозможность надлежащего исполнения контракта вызвана обстоятельствами непреодолимой силы, информация о поставщике не включается в РНП. Однако основной причиной включения информации в реестр остается односторонний отказ заказчика от исполнения контракта.

В 2021 году ФАС России рассмотрела 53 449 жалоб, что на 42% больше, чем в прошлом году (37 536). Однако, количество обоснованных жалоб в 2022 году составило 15 887, что на 12% больше, чем в 2021 году (20 965). Это свидетельствует о возрастающем профессионализме участников закупочных процедур [10]. Количество рассмотренных и количество обоснованных жалоб за 2021-2022гг. отражены на рисунке 1.

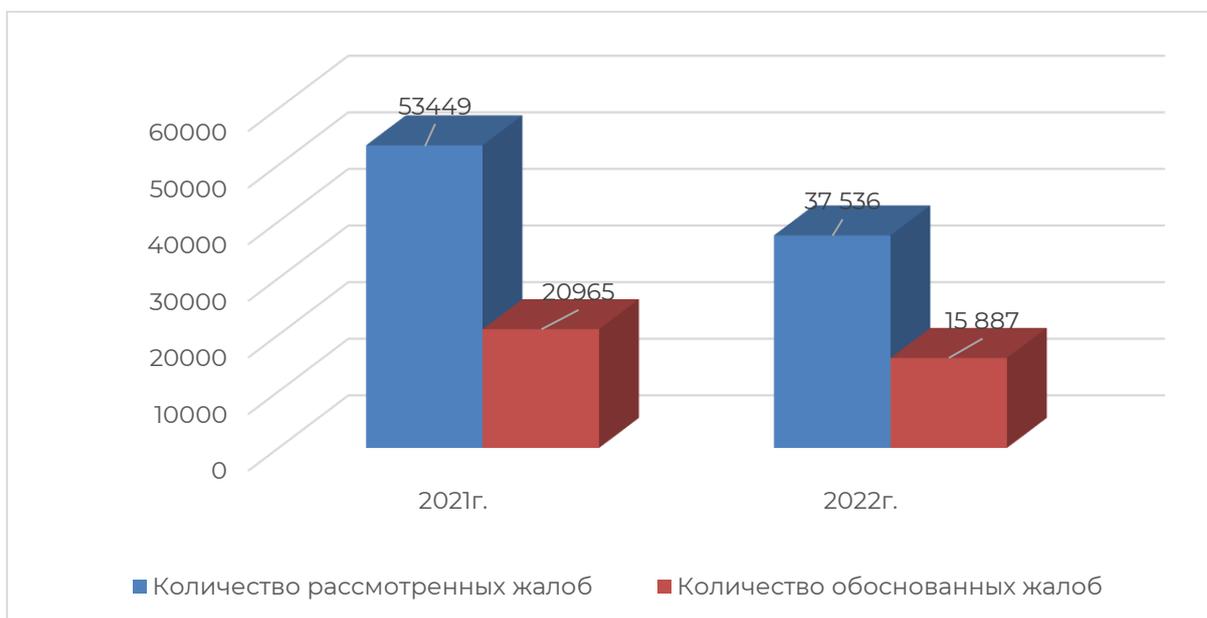


Рисунок 1 – Количество рассмотренных и количество обоснованных жалоб

Это может свидетельствовать о том, что предприятия стали более внимательно относиться к своей деятельности и соблюдать законодательство, но также может указывать на то, что недобросовестные контрагенты все еще являются угрозой финансовой безопасности предприятий.

Для того чтобы минимизировать угрозы, связанные с последствиями работы с недобросовестными контрагентами, необходимо до заключения договоров просматривать потенциальных партнеров в реестре недобросовестных поставщиков, а также можно воспользоваться

специальными сервисам для проверки контрагентов (СПАРК, Контур.Фокус, СБИС, Прозрачный бизнес и т.д.). Использование данных сервисов сокращает время на поиск необходимой информации, что является особенно важным в деятельности любой компании. Сервисы проверки контрагентов позволяют получить информацию о юридическом лице или индивидуальном предпринимателе, в том числе: сведения о регистрации и наличии юридического лица или ИП, сведения о руководителях и учредителях, сведения о наличии задолженностей по налогам и сборам, сведения о судебных решениях и исполнительных производствах, сведения о банкротстве, сведения о финансовых показателях и отчетности, сведения о связанных лицах и компаниях [9]. Эта информация позволяет оценить риски при сотрудничестве с контрагентом и принять обоснованные решения о дальнейшем взаимодействии. Таким образом, в России имеется множество сервисов, которые позволяют обезопасить деятельность компании и выстроить отношения только с благонадёжными контрагентами [3].

Также в разделе «Проверьте, не рискует ли ваш бизнес» на сайте ФНС России доступна информация, которая поможет защитить компанию от заключения сделок с сомнительными контрагентами [6].

В период заключения договора можно воспользоваться юридическими услугами для составления договора, который будет защищать интересы вашей компании и уменьшать риски, также можно включить в договор положения, определяющие обязательства и ответственность обеих сторон, включая любые санкции за нарушение договора. Рассмотрите возможность использования страховки для защиты от убытков в случае нарушения договора или других непредвиденных обстоятельств.

Во время проведения сделки используйте безопасные способы оплаты, такие как банковские переводы или кредитные карты, чтобы свести к минимуму риск мошенничества. Проводите регулярный мониторинг и анализ деятельности контрагента во время выполнения договора, открыто общайтесь с ним для решения любых вопросов или опасений, возникающих в ходе сделки.

Сотрудничество с проверенными и надежными контрагентами уменьшает риски мошенничества и повышает качество сделок, приводит к укреплению отношений, повышению эффективности и расширению возможностей для роста и успеха.

Список использованных источников

1. Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».
2. Федеральный закон "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" от 18.07.2011 № 223-ФЗ.
3. **Позднякова Т.С.** Анализ методов проверки контрагентов с целью обеспечения экономической безопасности АО «Арнест» // Вестник евразийской науки. - 2021. - Т. 13. - № 6. - С.14.
4. **Созонова Д.А., Каримова Д.В., Руф Ю.Н.** Механизм выявления недобросовестных контрагентов с целью обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта // Экономика, предпринимательство и право. - 2022. - Т.12. - № 2. - С. 587-608.
5. **Ахмедов А.Я.** Недобросовестное содействие наступлению невыгодных для контрагента последствий // Вестник Саратовской государственной юридической академии. - 2019. - № 1(126). - С. 95-98.
6. **Шевцова Т.П.** Организация внутреннего контроля фирм за подбором контрагентов с целью снижения налоговых рисков // Экономический журнал. -2019. - № 2(54). - С. 103-112.
7. **Кадиева Л. М.** Особенности проверки контрагентов в деятельности современной организации // Наука без границ. - 2018. - № 5(22). - С. 25-30.
8. **Коптева Л.А.** Оценка индекса благонадежности в обеспечении экономической безопасности предприятий // Ученые записки Санкт-Петербургского имени В.Б. Бобкова филиала Российской таможенной академии. - 2018. - № 1(65). - С. 50-54.
9. **Богатова И. Б.** Совершенствование системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта для минимизации риска банкротства контрагента // Молодой ученый. - 2022. - № 19 (414). - С. 242-245.
10. Официальный Сайт ФАС России. - URL: <https://fas.gov.ru/news/32476?ysclid=lg41sb9el1774048307>
11. Официальный Сайт ФНС России URL: <https://www.nalog.gov.ru/rn77/news/smi/4574895/>

UNSCRUPULOUS COUNTERPARTIES AS A THREAT TO THE FINANCIAL SECURITY OF THE ENTERPRISE

Sergeev Alexey Yurievich**

Candidate of Economics, Associate Professor
sergeev-aleks@yandex.ru

Rozhkova Diana Sergeevna**

Student
dianaroz302@gmail.com

**Penza State University,
Penza, Russia

Abstract:

One of the most significant problems in ensuring the financial security of an enterprise is the threat of dishonesty of counterparties. This article analyzes the statistics of complaints considered by the FAS of Russia on unscrupulous suppliers. In addition, possible threats from unscrupulous counterparties and ways to prevent them are indicated.

Keywords:

financial security, unscrupulous counterparties, register of unscrupulous suppliers, procurement, contract