Проверка контрагентов организации

Жданов Юрий Сергеевич
студент 5 курса
направление подготовки
«Финансовый учёт и контроль в правоохранительных органах»
Институт кибербезопасности и цифровых технологий
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«МИРЭА- Российский технологический университет»,
г. Москва

Научный руководитель: **Банк Сергей Валерьевич**
Профессор кафедры Экономики
Технологического университета

VERIFICATION OF COUNTERPARTS AS A TOOL FOR ORGANIZATION'S RISK MANAGEMENT

Zhdanov Yury Sergeevich

5th year student

direction of training

«Financial accounting and control in law enforcement agencies»

Institute of Cyber Security and Digital Technologies

Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education «MIREA-Russian Technological University»,

Moscow

Scientific adviser:

Bank Sergey Valerievich

Professor of the Department of Economics of the Technological University

Аннотация

В статье проводится исследование в области проверки контрагентов как инструмента для управления рисками. Описывается сущность контрагентов и риска, виды риска и способы реагирования организации на появление рисков. Путем рассуждений и результатов исследований был определен комплекс действий и мер, позволяющий контролировать риск путём проверки контрагентов. В заключении подводятся итоги о результатах исследования.

Ключевые слова: контрагент, риск, инструмент, управление.

Abstract

The article conducts research in the field of counterparty review as a tool for risk management. Describes the essence of counterparties and risk, types of risk and how the organization responds to the emergence of risk. Through reasoning and the results of research, a set of actions and measures to control risk by checking counterparties has been identified. The conclusion summarizes the results of the study

Keywords: counterparty, risk, tool, management.

В данной статье будет рассматриваться такая важная тема, как: «Проверка контрагентов как

инструмент управления рисками организации». Для начала разберем ключевые слова по данной статье.

Под контрагентом подразумевается сторона договора, которая участвует в гражданско-правовых взаимосвязях. Важно понимать, что каждая сторона договора является контрагентом по отношению друг к другу. Контрагент может быть как физическое лицо, так и целое предприятие. Контрагент обязуется выполнять определенную работу, согласно контракту, чтобы взамен в дальнейшем получить определённую оплату за выполненную работу.

Под риском управления организации обычно подразумевают возможность возникновения какой-либо негативной ситуации, которая может негативно повлиять на работу фирмы. Риски возникают в различных сферах деятельности, поэтому каждому предприятию важно знать о возможности появления негативного события, а также научиться управлять рисками.

В экономике существуют риски, возникающие довольно часто. Первый и самый основной вид риска — это риск падения продаж, происходящего в последствии принятия неверных решений компанией. Вторым немаловажным риском является риск неконтролируемого роста затрат. Он подразумевает собой возникновение какой-либо негативной ситуации на предприятии, которая повлечет за собой резкие и крупные затрат. Третьим популярным риском является кредитный риск, который представляет собой возможность не получить нужной прибыли для выплаты по кредитным договорам.

В законодательстве Российской Федерации не существует такого понятия, как риск, однако оно достаточно широко применяется в Гражданском кодексе РФ. Примером может служить «Статья 459 Гражданского кодекса Российской Федерации», в которой описывается риск, как возможность случайной порчи товара. Коммерческая деятельность подвергается определенным рискам при взаимодействии с контрагентами, например, в случае неисполнения обязанностей договора. Риск может возникнуть еще на этапе переговоров, когда одна из сторон специально затягивает ход переговоров и этим наносит ущерб другой стороне. Следовательно, под риском при взаимоотношениях между контрагентами следует понимать шанс наступления неблагополучных последствий, которые зависят от деятельности контрагентов и иных обязательств, связанных с исполнением условий договора.

Выделяют основные этапы проверки контрагента на определенный риск. Первым этапом является проявление должной осторожности, что подразумевает проверку на следующие аспекты: полномочия лиц, действующих от имени контрагента, наличие лицензии на проведение определенного вида деятельности, информацию, описывающую репутацию контрагента, уровень его платёжеспособности, возможность неисполнения обязательств по договору, присутствие необходимого производственного потенциала, срок трудовой деятельности контрагента. Данный вид поведения необходим для каждого участника договора, если одна из сторон не проведет проверку перечисленных выше данных, то эта сторона может столкнуться с негативными последствиями. Например, если не проверить полномочия составления контракта, то можно навлечь на себя отрицательный эффект заключения договора, в соответствии с «Статьей 183 Гражданского кодекса Российской Федерации. Заключение сделки неуполномоченным лицом» [1].

На данный момент существует большое количество способов проверки контрагента, которые повышают шанс минимизировать риски. Существуют различные сервисы с большим объемом информации для проверки контрагента, благодаря которым можно произвести безопасную сделку. Достаточно эффективным способом может стать проверка контрагента с помощью ресурса «Налог.Ру». Данный сайт представляет собой библиотеку, в которой хранится информация о различных контрагентах Российской Федерации и их налоговых данных.

Независимо от способа проверки контрагента для усиления безопасности договора стоит потребовать устав. В случае если сторона, подписывающая договор, действует на основании доверенности, то стоит потребовать данный документ. При проверке доверенности следует лично убедиться, что лицо, на которое была выписана доверенность, обладает правами подписания необходимых документов. Существует большое количество случаев указания в доверенности права на подписание договоров определенного типа, примером может служить договор подряда. В такой ситуации лицо, которым был подписан договор о поставке, выходит за пределы своих прав и обязанностей. Данная система достаточно популярна именно в крупных организациях, в которых каждое лицо, занимающее руководящую должность, имеет визуальное направление бизнеса [2].

Вторым этапом проверки контрагента на определенный риск является включение в договор «Заверения об обстоятельствах», что заметно снизит вероятность возникновения негативных последствий. Суть заверения заключается в заключении договора, которое обязует лицо, предоставившее неверную информацию контрагенту, выплатить ему убытки, которые были понесены в связи с ложными сведениями.

Прежде чем заключать договор следует убедиться в том, что все существенные условия обговорены. При внесении правок в условия договора необходимо заявить о них в момент его заключения. Для каждого контракта существуют определенные условия, без обсуждения которых договор является незаключенным. Однако такими условиями являются и те, о которых заявила одна из сторон сделки, исходя из «Статьи 432 Гражданского кодекса Российской Федерации». При этом закон не ограничивает стороны договора в определении важных для какой-либо стороны условий. Примером может быть условие упаковки товара или способа поставки.

Также следует фиксировать дату заключения договора во избежание непредвиденных неприятных ситуаций. Например, бывают случаи, когда контрагенты заключают договор, по которому в данный момент условия являются недействительными, следовательно, их исполнение аннулируется. Поэтому необходимо учитывать риск взыскании другой стороной договора убытков за просроченное исполнение условий [3].

Важно знать, что обращение за помощью к профессионалам может сэкономить деньги в случае возможного судебного разбирательства, а также позволит достичь позитивных результатов [4].

Для оценки риска управления организацией достаточно часто используется модель Л. В. Донцовой. Сущность данной методики заключается в анализировании выбранных фирм по степени риска. Данный метод предлагает следующую систему баллов.

I класс — предприятия, с хорошим запасом финансовой устойчивости, позволяющие быть уверенными в возврате ими заемных средств;

II класс — предприятия, демонстрирующие некоторую степень риска по задолженности, но еще не рассматриваются как рискованные;

Ш класс — проблемные предприятия. Здесь вряд ли существует риск потери средств, но полное получение процентов представляется сомнительным;

IV класс — предприятия с высоким риском банкротства даже после принятия мер по финансовому оздоровлению. Кредиторы рискуют потерять свои средства и проценты;

V класс — предприятия высочайшего риска, практически не состоятельные.

Далее будет представлена таблица по данной модели Л. В. Донцовой.

	Границы классов согласно критериям (баллы)					
Показатель	1	2	3	4	5	6
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,25 и выше –20	0,2-16	0,15-12	0,1-8	0,05-4	менее 0,05-0
Коэффициент быстрой ликвидности	1,0 и выше –18	0,9-15	0,8-12	0,7-9	0,6-6	менее 0,5-0
Коэффициент текущей ликвидности	2,0 и выше — 16,6	1,9- 15 1,7 –12	1,6-10,5 1,4 –7,5	0,3-6 1,1-3	1,0-1,5	менее 1,0 — 0
Коэффициент финансовой	0,6 и выше –17	0,59-15 0,54-12	0,53-1,4 0,43-7,4	0,42-6,6 0,41 –1,8	0,4-1	менее 0,4 — 0
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,5 и выше –15	0,4-12	0,3-9	0,2-6	0,1-3	менее 0,1 — 0
Коэффициент обеспеченности запасов собственным капиталом	1,0 и выше — 15	0,9-12	0,8-9,0	0,7-6	0,6-3	менее 0,6
Минимальное значение границы	100 баллов	85-64	63,9-6,9	41,6-8,3	18	—

Существуют различные реакции организаций на возникновение рисков. Принимать риски — это создание резерва для избегания негативных последствий. Данный резерв, как правило, работает в виде процента от выручки бизнеса. Процент можно определить по статистике бизнеса, в которую вносятся изменения платежеспособности клиентов. Передавать риски — это перекладывание рисков на поставщиков и кредиторов. Примером являются компании, которым удалось свести к минимуму последствия девальвации белорусского рубля. Избежание риска подразумевает собой избавление от риска путём ухода на иную биржу [5].

С целью оценки эффективности системы управления рисками можно рассмотреть Германию, в которой управление рисками является рангом государственной политики. В стране действуют 5 нормативных и поднормативных актов, которые обязуют компании управлять своими рисками. По мнению многих специалистов в сфере экономики, немецкие компании меньше всего пострадали от глобального кризиса из-за эффективной системы управления рисками.

Исходя из проделанной работы можно сделать вывод, что риск является вероятностью наступления какого-либо негативного события. Нельзя точно определить когда настанет риск, но можно научиться его контролировать. Контроль риска важное для любой организации действие, в работе были подробно способы проведения безлопастных сделок, связанных с контрагентами.

Список использованных источников

1) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 16.04.2022) [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «Консультант плюс».

2) Процесс проверки контрагентов как важный элемент комплаенс [Электронный ресурс] //

Режим доступа: https://esj.today/PDF/55ECVN521.pdf. Дата доступа: 01.03.2023

3) Проверка контрагентов как инструмент управления налоговыми рисками организации [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://www.researchgate.net/publication/324989521_INSPECTION_OF_CONTRACTORS_AS_AN_INSTRU Дата доступа: 02.03.2023

4) Руководство по управлению рисками [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://new.nfa.ru/upload/iblock/516/Rukovodstvo-po-upravleniyu-riskami.pdf. Дата доступа: 02.03.2023

5) Разработка процедуры управления рисками для предприятия [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://elar.rsvpu.ru/bitstream/123456789/25332/1/RSVPU_2018_454.pdf. Дата доступа: 01.03.2023