

**ЭКОНОМИКА, МЕНЕДЖМЕНТ, ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО.
ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БИЗНЕСА**

DOI: 10.6060/ivecofin.2022544.625
УДК 338.24

**ОЦЕНКА НАДЕЖНОСТИ КОНТРАГЕНТОВ КАК ИНСТРУМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА**

А.В. Грачев, Л.В. Сикорская, Ю.А. Виноградова

Александр Владимирович Грачев* (ORCID 0000-0001-8052-3677), Лидия Васильевна Сикорская,
Юлия Александровна Виноградова

Санкт-Петербургский университет МВД России, 4-я линия Васильевского острова, 43, Санкт-Петербург,
199004, Россия

E-mail: grachevalexunder@rambler.ru*, lid6557@mail.ru, juliaros@rambler.ru

В статье рассматриваются теоретические, правовые и методические аспекты оценки надежности контрагентов. При этом такая оценка рассматривается авторами в качестве инструмента обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов. В статье представлены виды контрагентов хозяйствующих субъектов, для этого авторами использованы десять классификационных признаков. Отражены риски и угрозы экономической безопасности хозяйствующих субъектов, источниками которых выступают контрагенты. Данные риски и угрозы сгруппированы по пяти группам, в зависимости от причиняемого ущерба. Дано авторское определение понятия «надежность контрагента», представлены ее характерные черты. При этом авторы вкладывают в содержание надежности контрагентов не только экономический, но и правоохранный аспект. Авторы выделяют общие и специфические критерии надежности контрагента, относя к последним критерии, которые зависят от конкретного вида контрагента. Определены правовые основы обязательности проведения оценки надежности контрагентов хозяйствующими субъектами. Авторы обращают внимание на требования налогового законодательства о соблюдении принципа должной осмотрительности, а также на требования законодательных актов, регламентирующих порядок отбора контрагентов государственными заказчиками и отдельными видами юридических лиц. Рассмотрены методы оценки надежности контрагентов, разделенные на три группы. Представлены современные информационные ресурсы, предоставляющие услуги по оценке надежности контрагентов.

Ключевые слова: надежность, контрагент, оценка, экономическая безопасность, риски, угрозы.

**ASSESSMENT OF COUNTERPART RELIABILITY AS A TOOL TO ENSURE ECONOMIC
SECURITY OF AN ECONOMIC SUBJECT**

A.V. Grachev, L.V. Sikorskaya, Ju.A. Vinogradova

Alexander V. Grachev* (ORCID 0000-0001-8052-3677), Lidiya V. Sikorskaya, Julia A. Vinogradova
St. Petersburg University of the Ministry of Internal Affairs of Russia, 4th line of Vasilievsky Island, 43, St.
Petersburg, 199004, Russia

E-mail: grachevalexunder@rambler.ru*, lid6557@mail.ru, juliaros@rambler.ru

The article discusses the theoretical, legal and methodological reliability assessing aspects of counterparties. At the same time, such an assessment is considered by the authors as a tool for ensuring the economic security of economic entities. The article presents the counterparty types of economic entities, for this purpose, the authors used ten classification features. The risks and threats to the economic security of the economic

entities, the sources of which are counterparties, are reflected. These risks and threats are grouped into five groups, depending on the damage caused. The authors present concept definition of "counterparty reliability" is given, its characteristic features. At the same time, the authors put into the content of the reliability of counterparties not only the economic, but also the law enforcement aspect. The authors identify general and specific criteria for the reliability of the counterparty, referring to the latter criteria, which depend on the specific type of counterparty. The legal basis of the obligation to assess the reliability of counterparties by business entities is determined. The authors draw attention to the requirements of tax legislation on compliance with the principle of due diligence, as well as to the requirements of legislative acts regulating the procedure for selecting counterparties by state customers and certain types of legal entities. Methods of assessing the reliability of counterparties are considered, divided into three groups. Modern information resources representing services for assessing the reliability of counterparties are presented.

Keywords: reliability, counterparty, assessment, economic security, risks, threats.

Для цитирования:

Грачев А.В., Сикорская Л.В., Виноградова Ю.А. Оценка надежности контрагентов как инструмент обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта. *Известия высших учебных заведений. Серия «Экономика, финансы и управление производством» [Ивэкофин]*. 2022. № 04(54). С.44-52. DOI: 10.6060/ivecofin.2022544.625

For citation:

Grachev A.V., Sikorskaya L.V., Vinogradova Ju.A. Assessment of counterpart reliability as a tool to ensure economic security of an economic subject. *Ivecofin*. 2022. N 04(54). С.44-52. DOI: 10.6060/ivecofin.2022544.625 (in Russian)

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования вопросов оценки надежности контрагентов в системе обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта обусловлена следующим:

- во-первых, экономическая безопасность хозяйствующего субъекта – это базисная характеристика субъекта, без которой невозможно успешное ведение бизнеса;
- во-вторых, хозяйствующий субъект в ходе осуществления деятельности взаимодействует с большим количеством контрагентов, что сопряжено как с рисками недобросовестности контрагентов, так и с рисками неисполнения ими своих договорных обязательств по объективным экономическим причинам;
- в-третьих, оценка контрагента многоаспектна и включает не только экономическую составляющую оценки его платежеспособности, но и правоохранительную, заключающуюся в минимизации рисков совершения экономических правонарушений.

Также следует обратить внимание, что в настоящее время оценка надежности контрагентов – это не просто инструмент минимизации рисков и потерь, применяемый хозяйствующими субъектами на добровольной основе, но и закрепленный в налоговом и ином законодательстве обязательный этап отбора партнеров.

В этой связи, задачами, результаты решения которых легли в основу данной статьи, являются:

- классификация контрагентов, хозяйствующих субъектов, необходимая для проведения оценки их надежности;
- идентификация рисков и угроз экономической безопасности хозяйствующих субъектов, источниками возникновения которых выступают контрагенты;
- отражение характеристик надежности контрагентов и формулировка определения данного понятия;
- описание специфических и общих критериев надежности контрагентов;
- характеристика методов оценки надежности контрагентов.

МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ

В ходе проведения исследования были использованы материалы научных работ, посвященных проблемам оценки надежности контрагента через призму обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

Особенности проверки контрагентов в деятельности современной организации отражены Кадиевой Л.М. [1]. Ефремова А.А. и Тутубалина Н.В. отразили хозяйственные риски и их экономическую суть на предприятии [2]. Галкина М.В., Куртова А.Г., Снаткина С.И., Выжитович А.М. [3] и Чернышева О.Г. [4] рассмотрели контрольные процедуры при анализе финансового положения контрагентов. Использование комплексных оценок

в управлении рисками хозяйственной деятельности стало объектом анализа в работе Садырина И.А. и Сыроватская И.Ю. [5]. Практическая оценка надежности партнеров по бизнесу рассматривается в работе Павловой Е.В. [6].

Работа опирается на действующую нормативно-правовую базу. Так при написании статьи использованы: Федеральный закон от 05.04.2013 №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», письмо ФНС России от 10 марта 2021 г. №БВ-4-7/3060@ «О практике применения статьи 54.1 Налогового кодекса Российской Федерации».

В основу методики исследования легли такие методы как: метод научной классификации, метод структурного анализа, метод формальной логики, анализ научной литературы и нормативно-правовых актов.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Контрагент – это один из участников деловых взаимоотношений, то есть лицо, с которым хозяйствующий субъект заключил договор. Важно отметить, что контрагент, это внешнее по отношению к рассматриваемому хозяйствующему субъекту лицо.

В литературе и практике хозяйственной деятельности можно встретить виды контрагентов в зависимости от вида сделок, осуществляемых между ними (например, покупатель – продавец; исполнитель (подрядчик) – заказчик и т.д.) [7].

На наш взгляд, характеристика контрагентов требует использования более комплексной классификации. Она разработана нами и представлена ниже:

1. По организационно-правовой форме: юридические лица; физические лица.
2. По форме собственности: государственные; частные.
3. По взаимоотношениям с хозяйствующим субъектом:
 - 3.1. Осуществляющие поставку хозяйствующему субъекту: материальных ресурсов; финансовых ресурсов; трудовых ресурсов; информации; консультационных услуг; посреднических услуг; транспортных услуг; услуги аренды; ремонтных (наладочных) работ; управленческих работ или услуг; коммерческих (реализационных) услуг; продовольствия; рекламы и др.
 - 3.2. Осуществляющие приобретение продукции хозяйствующих субъектов.
4. По регулярности взаимоотношений: постоянные; регулярные (периодические, сезонные); разовые (рандомные).

5. По национальному признаку: национальные; иностранные.
6. По положению на рынке: конкурентные; монополисты.
7. По способу отбора в качестве контрагента: определенные конкурентным способом; определенные неконкурентным способом.
8. По правовому статусу: легальные; теневые (нелегальные).
9. По взаимозависимости с хозяйствующим субъектом: взаимозависимые; независимые.
10. По надежности: надежные; ненадежные.

В литературе можно встретить следующие риски, возникающие при работе с контрагентами [8]:

- налогово-правовой – связанный с подозрениями налоговых органов в применении хозяйствующим субъектом незаконных схем ухода от уплаты налогов, из-за того, что контрагент обладает признаками «фирмы-однодневки», субъекты управления контрагента находятся в реестре дисквалифицированных лиц, наложены иные ограничения, тем самым повышается риск налоговой проверки. Данный риск также обусловлен возможностью умышленного включения в фиктивные документы реквизитов хозяйствующего субъекта для целей отвлечения внимания налоговых органов;
- гражданско-правовой – связанный с неисполнением договорных обязательств контрагентом;
- уголовно-правовой – связанный с совершением уголовно-наказуемых деяний в адрес хозяйствующего субъекта или с обвинением в совершении таких деяний персонала хозяйствующего субъекта.

Нами определены следующие риски и угрозы экономической безопасности хозяйствующего субъекта, источником которых выступает контрагент:

1. Нарушение сроков (задержка; отказ от выполнения):
 - 1.1. Поставок продукции, что приводит к:
 - нарушению ритмичности производственного процесса;
 - нарушению сроков поставки продукции покупателям и заказчикам;
 - поиску альтернативных источников поставок.
 - 1.2. Расчетов за реализованную продукцию, что приводит к нарушению сроков или невозможности расчетов с персоналом, контрагентами, государством, вследствие чего хозяйствующий субъект несет:
 - репутационные издержки;
 - издержки в виде штрафов и пеней;
 - снижение кредитного рейтинга;

- издержки на возврат просроченных долговых обязательств от контрагентов;
 - издержки в виде отвлечения средств на создание резервов по сомнительным долгам.
2. Нарушение договорных обязательств по качеству, количеству и прочим характеристикам поставляемой продукции.
3. Снижение деловой репутации хозяйствующего субъекта от сотрудничества с конкретным контрагентом (из-за его статуса, из-за его собственников и т.п.), что может привести к:
- отказу других организаций от сотрудничества с данным хозяйствующим субъектом;
 - повышению внимания и вероятности проведения контрольных мероприятий со стороны государственных контролирующих и правоохранительных органов.
4. Распространение контрагентом информации, способной нанести ущерб хозяйствующему субъекту (коммерческая тайна; информация о нарушениях, допущенных хозяйствующим субъектом).
5. Нарушение документооборота, сопровождающего транзакции между хозяйствующим субъектом и контрагентом, что приводит к невозможности подтверждения хозяйственных операций в налоговых органах и пр.

Представленные риски и угрозы экономической безопасности хозяйствующего субъекта, исходящие от его контрагентов, предопределяют необходимость проведения отбора контрагентов, целью которого выступает определение их надежности.

Как таковое понятие «надежность контрагента» отсутствует в правовых и научных источниках. При запросах данного словосочетания в поисковых ресурсах интернета можно найти большой объем информации о способах оценки надежности контрагента, однако определение данного термина отсутствует.

Приведем тезис, сделанный Тимофеевым Р.А.: «Интересы внешних по отношению к хозяйствующему субъекту групп (акционеры, поставщики ресурсов, потребители, государство) заключаются в получении дивидендов, заработной платы, оплате за ресурсы, налогов и др. Данные группы заинтересованы в своевременном и полном выполнении хозяйствующим субъектом своих обязательств по отношению к ним. В зависимости от способности хозяйствующего субъекта осуществить их требования, они будут считать его «надежным» или «ненадежным» партнером или контрагентом» [9].

Считаем, что при определении надежности контрагента, необходимо исходить из следующих моментов:

- надежность контрагента – это надежность хозяйствующего субъекта перед внешними заинтересованными сторонами;
- надежность контрагента определяет величину рисков и угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта;
- надежность контрагента определяет собственную надежность хозяйствующего субъекта перед другими заинтересованными сторонами;
- надежность контрагента – включает в себя его экономическую надежность, но не ограничивается ей, так как должна включать правоохранный аспект. Безотказность контрагента во взаиморасчетах может быть на самом высоком уровне, однако его статусные характеристики или же мошеннические действия с получаемой в ходе взаимодействия с хозяйствующим субъектом информацией могут приводить к рискам и угрозам экономической безопасности хозяйствующего субъекта, не связанным с качеством исполнения расчетных обязательств;
- надежность контрагента должна определяться не только на текущий момент оценки, но и давать определенную степень уверенности величине возможных рисков и угроз в обозримом будущем, что в определенной степени схоже с понятием «экономической устойчивости»;
- надежность контрагента – это качественная характеристика, которая не исключает полностью риски и угрозы, а лишь определяет вероятность их возникновения. Низкой и высокой надежности соответствуют высокая и низкая вероятности возникновения рисков;
- конкретное содержание надежности контрагента зависит от того, в какие конкретно взаимоотношения вступает с ним хозяйствующий субъект, или кем является для него контрагент (покупатель, поставщик, кредитор, заемщик, посредник и т.п.).

Ниже приведем определенные нами основные специфические критерии надежности для разного типа:

- покупатель, заказчик: платежеспособность, своевременность и полнота выполнения платежных обязательств;
- продавец, поставщик, исполнитель, подрядчик: качество продукции, своевременность и полнота поставки, стабильность договорных цен и договорных условий;
- кредитор: своевременность и полнота финансирования, стабильность договорных условий, безопасность и сохранность залога, отсутствие скрытых платных финансовых услуг, скорость предоставления услуг;
- заемщик: текущая и перспективная платежеспособность; кредитоспособность, кредитная история, финансовая устойчивость, своевременность и полнота выполнения платежных обязательств;

- страховщик: текущая и перспективная платежеспособность, кредитоспособность, финансовая устойчивость, своевременность и полнота страховых выплат;
- страхуемый: риски, связанные с конкретным объектом страхования;
- залогодержатель: платежеспособность, финансовая устойчивость, безопасность и сохранность залога, своевременность и полнота возврата залога;
- залогодатель: юридическая чистота залогового имущества, достоверность стоимости залогового имущества;
- комиссионер: безопасность и сохранность имущества, платежеспособность, вероятность реализации получаемого имущества, своевременность и полнота выполнения платежных обязательств;
- комитент: юридическая чистота залогового имущества, достоверность стоимости и качества передаваемого для реализации имущества, платежеспособность, своевременность и полнота выполнения платежных обязательств;
- арендодатель: юридическая чистота имущества, передаваемого в аренду, стабильность договорных цен и договорных условий, текущая и перспективная платежеспособность, финансовая устойчивость, качество передаваемого в аренду имущества (отсутствие скрытых дефектов, безопасность и т.п.);
- арендатор: платежеспособность, финансовая устойчивость, своевременность и полнота выполнения платежных обязательств, сохранность полученного в аренду имущества;
- перевозчик: безопасность и сохранность объекта перевозки, своевременность доставки, стабильность договорных цен и договорных условий;
- отправитель: платежеспособность, своевременность и полнота выполнения платежных обязательств, юридическая чистота объекта перевозки.

Кроме того, существуют общие критерии надежности контрагентов, которые не зависят от его вида. К таким относятся: юридическая чистота регистрации хозяйствующего субъекта; юридическая чистота оформления сделки; законопослушность ведения хозяйственной деятельности контрагентом; соблюдение хозяйственной этики во взаимодействии с партнерами.

Также отметим, что критерии надежности и степень их значимости разнятся в зависимости от:

- принадлежности контрагента или хозяйствующего субъекта к государственным организациям;
- степени регулярности взаимодействия;
- суммы сделки;
- сроков взаимодействия;
- легальности хозяйствующего субъекта, проводящего оценку.

Таким образом, можно сделать вывод, что надежность контрагента – это качественная характеристика контрагента, включающая экономический и правоохранительный аспект, которая определяет величину рисков и угроз экономической безопасности вступающих с ним во взаимодействие хозяйствующих субъектов.

В настоящее время оценка надежности контрагентов – это не просто инструмент минимизации рисков и потерь, применяемый хозяйствующими субъектами на добровольной основе, но и закрепленный в налоговом и ином законодательстве обязательный этап отбора партнеров.

В качестве примеров можно выделить регламентируемые Федеральным законом от 05.04.2013 №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» порядки отбора поставщиков продукции для государственных нужд и для отдельных видов юридических лиц. Также сюда можно отнести регламентируемые ЦБ РФ и внутренними стандартами коммерческих банков и страховых компаний порядки: оценки кредитоспособности клиентов (подробно рассмотрены в работах: Гаджимурадовой Ф.Р., Идрисовой С.К. [10] Усмана С.С. [11], Ушанова А.Е. [12]); оценки страховых рисков страхователей (например, «Базовый стандарт совершения страховыми организациями операций на финансовом рынке» (утвержденный Банком России, Протокол от 09.08.2018 №КФНП-24).

Однако есть и более общее требование необходимости оценки хозяйствующими субъектами надежности контрагентов. В данном случае речь идет о требовании проявления должной осмотрительности в налоговом законодательстве. Так 10 марта 2021 г. ФНС России было выпущено письмо № БВ-4-7/3060@ «О практике применения статьи 54.1 Налогового кодекса Российской Федерации», в котором ведомство признало должную осмотрительность в качестве самостоятельного и обязательного теста налоговой выгоды, но предложило при этом руководствоваться новым стандартом – коммерческой осмотрительностью.

Далее рассмотрим, какие методы существуют в настоящее время для оценки надежности контрагентов. Условно их нами предлагается разделить на 3 группы:

1. Полевые методы. Предполагает непосредственный контакт хозяйствующего субъекта или его представителей с контрагентом.

В зависимости от характера необходимой информации о контрагенте полевые методы могут включать:

- исследование интернет-сайта потенциального контрагента или других неспециализированных интернет-ресурсов;

- телефонные разговоры с представителями контрагента;
- личное посещение офиса и других территорий контрагента;
- деловые встречи руководства на нейтральной территории;
- общение с персоналом контрагента;
- изучение отзывов клиентов контрагента, размещенные в открытом доступе или посредством проведения специального опроса.

Если информация, которая требуется для изучения контрагента, является закрытой, то хозяйствующий субъект может использовать специализирующие на получении необходимой информации агентства или персонал своей службы безопасности. Однако при использовании данного инструмента необходимо действовать в рамках закона.

Для организаций розничных сетей, реализующих продукцию в режиме самообслуживания, к полевым методам оценки контрагентов можно отнести:

- «фэйсконтроль»;
 - видеонаблюдение за поведением покупателей в торговых залах (данный метод, на наш взгляд, больше относится к инструментам контроля, позволяющим минимизировать риски недостаточности или невозможности оценить надежность каждого покупателя-контрагента).
2. Документальные методы. Данные методы, исходя из названия, предполагают изучение документов, содержащих информацию о контрагенте.

Документальные методы предполагают:

- простое чтение документа на предмет получения информации о характеристиках деятельности контрагента;
- сопоставление информации из документа с информацией, полученной из других источников (других документов, интернет-ресурсов, из устного общения с представителями контрагента и др.).

Документы, характеризующие деятельность контрагента, могут быть получены от:

- контрагента (размещенные в открытом доступе; официально по запросу; неофициально (коммерческий шпионаж, «взлом» корпоративных информационных ресурсов));
- партнеров контрагента;
- государственных органов (размещенные в открытых сервисах и специальных базах данных; официально по запросу; неофициально (от коррумпированных чиновников; «взлом» закрытых база данных)).

Достоверность сведений, полученных от контрагента, может быть проверена посредством сопоставления данных, представленных контрагентом, с данными из других официальных и неофициальных источников. К официальным можно

отнести данные электронных сервисов и баз данных органов государственной власти.

3. Методы оценки финансового состояния. Данная группа методов включает:

- общий анализ финансового состояния контрагента с целью выявления признаков возможной несостоятельности. Методика данного анализа отражена в работах: Астраханцевой И.А. [13], Захаровой Ю.Н., Мартынова Д.И. [14], Криулина В.А., Псарёвой Ю.А. [15], Шишкина К.А. [16].
- применение специальных методик оценки вероятности банкротства. Их подробное описание можно найти в работах: Альтмана Е.И., Иваниш-Дроздовски М., Лайтинена Е.К., Суваша А. [17], Бойко Н.Е., Калининой Е.А. [18], Земскова В.В., Соловьева А.И., Соловьева С.А. [19], Купрюшиной О.М., Щербаковой Н.Ф. [20], Федоровой Е.А., Хрустовой Л.Е., Чекризова Д. [21].

В зависимости от субъекта проведения оценка надежности контрагента может проводиться:

- самостоятельно хозяйствующим субъектом;
- с использованием услуг, специализирующихся на такой оценке организаций:
 - организации, предоставляющие услуги по проведению финансового анализа;
 - детективные агентства, представляющие услуги по сбору информации о контрагентах.

В зависимости от используемых средств оценки надежности она может проводиться:

- с использованием специализированных интернет-сервисов для такой оценки;
- без использования специализированных интернет-сервисов.

В настоящее время в России распространены следующие специализированные интернет-сервисы для оценки надежности контрагентов: Birank, Casebook, DaData, FEK.RU, FIRA PRO, Kartoteka.ru, Rusprofile, Seldon.Basis, Torgbox, Unirate24, Ахантер, Главбух Контрагенты, Глобас. Крединформ, ДельтаБезопасность, ЗаЧестныйБизнес, Интегрум, Ирбис, Контур.Призма, Контур.Фокус, Моё дело Бюро, Прима информ, Прозрачный бизнес, Репутация, Русналог, СберКорус, СБИС партнер, Синапс. Проверка контрагентов, СКАН, Скаут, СКРИН Контрагент, СПАРК, Такском-Досье, Чекко, ЭксЧек Про, Экспресс Проверка [22].

Услуги данных сервисов разнятся по цене и функциональному содержанию сервиса, а именно:

- наличие и способы осуществления интеграции с базой пользователя;
- возможности поиска аффилированных лиц;
- наличие индикаторов для оценки рисков;
- наличие мобильного приложения;
- наличие мониторинга и отслеживания изменений;
- количество используемых источников;
- способы хранения результатов проверок.

Использование сервисов для проверки позволит сэкономить временные ресурсы для проверки надежности контрагентов, необходимые для сбора и обработки информации о контрагенте. Выбор конкретного сервиса зависит от: направлений, по которым необходимо проводить оценку, периодичности проведения оценки и количества проверяемых лиц, а также от финансовых возможностей компании.

ДИСКУССИЯ

В рамках статьи отражены базисные положения оценки надежности контрагентов, которые могут стать основой для развития теории и практики.

Развитие теории нам видится в описании подробных методик оценки надежности контрагентов в разрезе их видов на основе критериев надежности, представленных в статье. Обратим внимание, что оценка надежности некоторых контрагентов (кредиторов, страхователей, поставщиков продукции для государственных и муниципальных нужд) регламентирована нормативно и имеет хороший уровень теоретической и методической обеспеченности. Однако оценка надежности ряда других видов контрагентов требует формирования и совершенствования методики.

Развитие практики имеет перспективы в совершенствовании специализированных интернет-сервисов для оценки надежности контрагентов по пути их спецификации для оценки различных видов контрагентов. В настоящее время этот аспект оценки пока не реализован.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В статье отражены следующие результаты проведенного исследования, обладающие признаками научной новизны и практической значимости:

- разработана классификация контрагентов хозяйствующих субъектов на основе десяти классификационных признаков. Данная классификация важна с точки зрения выделения специфических критериев надежности контрагентов, характерных для конкретного их вида;
- контрагенты рассмотрены как потенциальные источники рисков и угроз экономической безопасности хозяйствующих субъектов, виды которых идентифицированы в работе и сгруппированы в зависимости от причиняемого ущерба;
- сформулировано авторское определение понятия «надежность контрагента», в основе которого легли: экономический и правоохранительный аспект; нацеленность на перспективу; вероятностный характер негативных последствий; зависимость от вида контрагента;
- представлены общие (независящие от вида контрагента) и специфические (свойственные конкретным видам контрагентов) критерии

надежности. Данные критерии формируют потребность в разработке методик оценки надежности, учитывающих вид контрагентов;

- отражены примеры нормативных актов, которые регламентируют обязательность оценки надежности контрагентов, как для отдельных видов, так и для всех хозяйствующих субъектов.

Подводя итог, можно сделать следующие выводы:

- проверка надежности контрагента – это обязательный инструмент обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта, позволяющий сократить ущерб от неисполнения обязательств контрагентом, от его противоправных действий, а также от санкций налоговых органов, вследствие участия в сделках с контрагентом, совершающим налоговые правонарушения;
- проверка надежности контрагентов основана на использовании полевых методов, документальных методов и методов анализа финансового состояния;
- проверка надежности контрагентов может проводиться самостоятельно хозяйствующим субъектом или с использованием услуг, специализирующихся на такой оценке организаций (организации, предоставляющие услуги по проведению финансового анализа; детективные агентства, предоставляющие услуги по сбору информации о контрагентах);
- при проверке надежности контрагента можно руководствоваться новым стандартом «коммерческой осмотрительности», утвержденным налоговыми органами;
- для проверки контрагентов целесообразно использовать открытые и бесплатные базы данных органов государственной власти, которые позволяют найти информацию о различных аспектах деятельности контрагента. В работе представлены интернет-адреса открытых и бесплатных баз данных и сервисов для проверки контрагентов;
- для целей экономии ресурсов (прежде всего, временных) для проверки надежности контрагентов можно использовать возможности специальных сервисов, которые аккумулируют информацию о хозяйствующих субъектах из различных официальных и неофициальных источников, позволяют проводить в автоматизированном режиме оценку надежности, отслеживать изменения характеристик контрагентов и представлять информацию в удобном виде.

Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

The authors declare no conflict of interest.

ЛИТЕРАТУРА

1. **Кадиева Л.М.** Особенности проверки контрагентов в деятельности современной организации. *Наука без границ*. 2018. № 5(22). С. 25-30. EDN XQGFVZ.
2. **Ефремова А.А., Тутубалина Н.В.** Хозяйственные риски и экономическая суть на фирме (предприятии). *Инновационная наука*. 2016. № 6-1. С. 104-106. EDN WCGBFX.
3. **Галкина М. В., Куртова А. Г., Снаткина С. И., Выжитович А. М.** Совершенствование контрольных процедур при анализе финансового положения контрагентов. *Развитие территорий*. 2018. № 3(13). С. 20-27. DOI: 10.32324/2412-8945-2018-3-20-27. EDN VXABUY.
4. **Чернышева О.Г.** Инструментарий контроллинга контрагентов в системе управления промышленной организацией. *Экономика. Профессия. Бизнес*. 2022. № 2. С. 126-130. DOI: 10.14258/epb202230. EDN MTLEMM.
5. **Садырин И.А., Сыроватская О.Ю.** Использование комплексных оценок в управлении рисками хозяйственной деятельности. *Петербургский экономический журнал*. 2022. № 1-2. С. 131-139. DOI: 10.24412/2307-5368-2022-1-2-131-139. EDN EHMLOV.
6. **Павлова Е.В.** Практическая оценка надежности партнеров по бизнесу. *Управленческие науки*. 2015. Т. 5. № 2. С. 58-62. EDN VCUFDX.
7. **Петрова Е.** Кто такие контрагенты предприятия? <https://ligabiznesa.ru/business/kontragent-cto-eto.html>.
8. Материалы сайта <https://delovymir.biz/doverayay-no-proveryay-kak-obezopasit-sebya-ot-nedobrosovestnogo-kontragenta.html>.
9. **Тимофеев Р.А.** Концепция экономической надежности в диагностике предприятия как производственно-экономической системы. *Вестник экономики, права и социологии*. 2008. № 4. С. 41-48. EDN JKGHQL.
10. **Гаджимурадова Ф.Р., Идрисова С.К.** Методы оценки кредитоспособности заемщиков и способы их применения. *Региональные проблемы преобразования экономики*. 2019. № 11(109). С. 379-387. DOI: 10.26726/1812-7096-2019-11-379-387. EDN QWVFCB.
11. **Усман С.С.** Оценка кредитоспособности заемщика при помощи балльно-рейтинговой оценки. *Современные научные исследования и разработки*. 2018. Т. 3. № 4(21). С. 145-147. EDN YLXQDB.
12. **Ушанов А.Е.** Анализ кредитоспособности корпоративного заемщика: комплексный подход. *Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика*. 2022. № 1. С. 103-112. DOI: 10.24143/2073-5537-2022-1-103-112. EDN RRPPEM.
13. **Астраханцева И.А.** Методология финансового анализа в рамках экономических экспертиз: монография. Иваново: ИГХТУ. 2021. 236 с. EDN VAKVUL.
14. **Захарова Ю.Н., Мартынов Д.И.** Анализ финансового состояния организации. *Инновационная наука*. 2017. Т. 1. № 4. С. 90-93. EDN YLZOJB.
15. **Криулин В.А., Псарева Ю.А.** Анализ финансового состояния предприятия: практический аспект. *Политика, экономика и инновации*. 2017. № 1(11). С. 15. EDN YMAWMT.
16. **Шишкин К.А.** Расчет основных показателей финансового состояния предприятия и методика анализа его несостоятельности (банкротства). *Вестник Национального Института Бизнеса*. 2020. № 40. С. 48-61. EDN DHIHXQ.
17. **Altman E.I., Iwanicz-Drozdowska M., Laitinen E.K., Suvas A.** Distressed firm: and bankruptcy prediction in an international context a review and empirical analysis of Altman's Z-Score model. *Materials of the International Risk Management Conference «The Safety of the Financial System: From Idiosyncratic to Systemic Risk»*. Warsaw, Poland. 2014.

REFERENCES

1. **Kadiev L.M.** Features of counterparty verification in the activities of a modern organization. *Science without Borders*. 2018. N 5(22). P. 25-30. EDN XQGFVZ. (in Russian).
2. **Efremova A.A., Tutubalina N.V.** Economic risks and economic essence at the firm (enterprise). *Innovative Science*. 2016. N 6-1. P. 104-106. EDN WCGBFX. (in Russian).
3. **Galkina M. V., Kurtova A. G., Snatkina S. I., Vyzhitovich A.M.** Improving control procedures when analyzing the financial situation of counterparties. *Development of territories*. 2018. N 3(13). P. 20-27. DOI: 10.32324/2412-8945-2018-3-20-27. EDN VXABUY. (in Russian).
4. **Chernysheva O.G.** Tools for controlling counterparties in the management system of an industrial organization. *Economy. Profession. Business*. 2022. N 2. P. 126-130. DOI: 10.14258/epb202230. EDN MTLEMM. (in Russian).
5. **Sadyrin I.A., Syrovatskaya O.Yu.** The use of integrated assessments in risk management of economic activity. *St. Petersburg Economic Journal*. 2022. № 1-2. P. 131-139. DOI: 10.24412/2307-5368-2022-1-2-131-139. EDN EHMLOV. (in Russian).
6. **Pavlova E.V.** Practical assessment of the reliability of business partners. *Managerial Sciences*. 2015. Vol. 5. N 2. P. 58-62. EDN VCUFDX. (in Russian).
7. **Petrova E.** Who are the contractors of the enterprise? <https://ligabiznesa.ru/business/kontragent-cto-eto.html>. (in Russian).
8. Site materials <https://delovymir.biz/doverayay-no-proveryay-kak-obezopasit-sebya-ot-nedobrosovestnogo-kontragenta.html>. (in Russian).
9. **Timofeev R.A.** The concept of economic reliability in the diagnosis of an enterprise as a production and economic system. *Bulletin of Economics, Law and Sociology*. 2008. N 4. P. 41-48. EDN JKGHQL. (in Russian).
10. **Gadzhimuradova F.R., Idrisova S.K.** Methods of assessing the creditworthiness of borrowers and methods of their application. *Regional problems of economic transformation*. 2019. N 11(109). P. 379-387. DOI: 10.26726/1812-7096-2019-11-379-387. EDN QWVFCB. (in Russian).
11. **Usman S.S.** Assessment of the borrower's creditworthiness using a point-rating assessment. *Modern scientific research and development*. 2018. V. 3. N 4(21). P. 145-147. EDN YLXQDB. (in Russian).
12. **Uzhanov A.E.** Analysis of the creditworthiness of a corporate borrower: an integrated approach. *Bulletin of the Astrakhan State Technical University. Series: Economics*. 2022. N1. P. 103-112. DOI: 10.24143/2073-5537-2022-1-103-112. – EDN RRPPEM. (in Russian).
13. **Astrakhantseva I.A.** Methodology of financial analysis to economic expertise: monograph. Ivanovo: ISUCT. 2021. 236 p. (in Russian).
14. **Zakharova Yu.N., Martynov D.I.** Analysis of the financial condition of the organization. *Innovative science*. 2017. Vol. 1. N 4. P. 90-93. EDN YLZOJB. (in Russian).
15. **Kriulin V.A., Pisareva Yu.A.** Analysis of the financial condition of the enterprise: a practical aspect. *Politics, economics and innovations*. 2017. N 1(11). P. 15. EDN YMAWMT. (in Russian).
16. **Shishkin K.A.** Calculation of the main indicators of the financial condition of the enterprise and the methodology of the analysis of its insolvency (bankruptcy). *Bulletin of the National Institute of Business*. 2020. N 40. P. 48-61. EDN DHIHXQ. (in Russian).
17. **Altman E.I., Iwanicz-Drozdowska M., Laitinen E.K., Suvas A.** Distressed firm: and bankruptcy prediction in an international context a review and empirical analysis of Altman's Z-Score model. *Materials of the International Risk Management Conference «The Safety of the Financial System: From Idiosyncratic to Systemic Risk»*. Warsaw, Poland. 2014.

18. **Бойко Н.Е., Калинина Е.А.** Прогнозирование вероятности банкротства предприятия методами экспресс-диагностики. *Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева*. 2022. Т. 2. № 1(49). С. 179-190. DOI: 10.51965/20767919_2022_2_1_179. EDN EHHVGY.
19. **Земсков В.В., Соловьев А.И., Соловьев С.А.** Модели оценки риска несостоятельности (банкротства): история и современность. *Экономика. Налоги. Право*. 2017. Т. 10. № 6. С. 91-100. EDN YMUASE.
20. **Купрюшина О.М., Щербакова Н.Ф.** Применение прогнозной отчетности для оценки вероятности финансовой несостоятельности (банкротства). *Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Экономика и управление*. 2022. № 2. С. 71-82. DOI: 10.17308/econ.2022.1/3916. EDN TQNMEJ.
21. **Федорова Е.А., Хрустова Л.Е., Чекризов Д.В.** Отраслевые особенности применения моделей прогнозирования банкротства предприятия. *Стратегические решения и риск-менеджмент*. 2018. № 1(104). С. 64-71. EDN UQBWHQ.
22. Топ сервисов по проверке контрагентов: обзор «Клерка». <https://www.klerk.ru/buh/articles/525677/>.
18. **Boyko N.E., Kalinina E.A.** Forecasting the probability of bankruptcy of an enterprise by methods of express diagnostics. *Bulletin of the V.N. Tatishchev Volga State University*. 2022. Vol. 2. N 1(49). P. 179-190. DOI: 10.51965/20767919_2022_2_1_179. EDN EHHVGY. (in Russian).
19. **Zemskov V.V., Solovyov A.I., Solovyov S.A.** Models for assessing the risk of insolvency (bankruptcy): history and modernity. *Economy. Taxes. Law*. 2017. Vol. 10. N 6. P. 91-100. EDN YMUASE. (in Russian).
20. **Kupryushina O.M., Shcherbakova N.F.** Application of predictive reporting to assess the probability of financial insolvency (bankruptcy). *Bulletin of the Voronezh State University. Series: Economics and Management*. 2022. N 2. P. 71-82. DOI: 10.17308/econ.2022.1/3916. EDN TQNMEJ. (in Russian).
21. **Fedorova E.A., Khrustova L.E., Chekrizov D.V.** Industry-specific features of the application of enterprise bankruptcy forecasting models. *Strategic decisions and risk management*. 2018. N 1(104). P. 64-71. EDN UQBWHQ. (in Russian).
22. Top Counterparty Verification Services: Clerk Review. <https://www.klerk.ru/buh/articles/525677/>. (in Russian).

Поступила в редакцию 13.09.2022
Принята к опубликованию 27.09.2022

Received 13.09.2022
Accepted 27.09.2022