



**Проверка поставщиков и подрядчиков как элемент обеспечения
экономической безопасности**

Блувштейн А.А., специалист

МИРЭА – Российский технологический университет, Москва, Россия

Курашова А.А., к.э.н., доцент,

МИРЭА – Российский технологический университет, Москва, Россия

Аннотация. Экономическая безопасность предприятия является самым важным аспектом в работе любого предприятия. Чем лучше и качественнее организована система безопасности, тем меньше риск утечки информации, сохранены наиболее важные активы, повышена оптимизация и инвестиционный порядок организации. Цель исследования заключается в изучение процедур и методов внутреннего контроля, позволяющих оценить поставщиков и подрядчиков как элемент обеспечения экономической безопасности. Предметом выступают процессы формирования критериев проверки поставщиков и подрядчиков как элемента обеспечения экономической безопасности компании. Методы исследования основаны на сборе и обобщении фактов, позволяющих оценить поставщиков и подрядчиков как элемент обеспечения экономической безопасности.

Ключевые слова: хозяйствующий субъект, проверка, угрозы экономической безопасности, экономическая безопасность, поставщики, подрядчики, финансовая отчетность, факторы риска, элементы обеспечения, управление рисками, служба внутреннего контроля.

**Verification of suppliers and contractors as an element of ensuring economic
security**

Bluvshstein A.A., specialist

MIREA – Russian Technological University, Moscow, Russia

Kurashova A.A., Candidate of Economics, Associate Professor,

MIREA – Russian Technological University, Moscow, Russia

Annotation. The economic security of an enterprise is the most important aspect in the work of any enterprise. The better and better the security system is organized, the less the risk of information leakage, the most important assets are preserved, and the optimization and investment order of the organization are increased. The purpose of the study is to study the procedures and methods of internal control that allow evaluating suppliers and contractors as an element of ensuring economic security. The subject is the processes of forming criteria for checking suppliers and contractors as an element of ensuring the economic security of the company. The research methods based, on the collection and generalization of facts that allow evaluating suppliers and contractors as an element of ensuring economic security.

Key words: business entity, audit, threats to economic security, economic security, suppliers, contractors, financial statements, risk factors, security elements, risk management, internal control service.

В современном мире в экономике любого развитого государства неотъемлемую часть занимает бизнес. Субъекты предпринимательства являются наиболее мобильными и быстро адаптирующими участниками экономических отношений. Они занимают особую нишу и способны приспособливаться. Проблема грамотного и действенного анализа обеспечения экономической безопасности любой организации требует быстрого и квалифицированного решения [1].

Государственная политика в сфере экономической безопасности организаций и предприятий страны переживает критические изменения. Главная проблема заключается в том, что работу потеряли многие специалисты различных отраслей. Ситуация на рынке труда меняется буквально каждую неделю, и то, что есть сейчас – весьма настораживает.

Современный рынок придает все большее значение потребителям, заставляя розничные компании различными способами удовлетворять потребности клиентов, выбирать наиболее выгодные методы и методы ведения бизнеса и быстро оценивать рыночную конъюнктуру. Одним из методов является логистика закупок, которая объединяет различные отделы для достижения целей и регулирует работу не только внутри компании, но и за ее пределами, поскольку успех также зависит от деятельности партнеров.

Разумное управление торговыми организациями, выбор поставщика, влияние на тактику и стратегию компании, а также создание конкурентных преимуществ на рынке - все это наиболее важные аспекты [3]. Значительное сокращение времени, затрачиваемого на поток товаров от производителей к потребителям, привело к сокращению запасов и быстрому получению информации, тем самым улучшая качество обслуживания. Экономическая безопасность является анализом ресурсов и перспектив организации, а также это то, насколько организация защищена от влияния негативных факторов извне. Каждая организация постоянно взаимодействует с внешней средой. Именно поэтому окружающая среда является базовым источником появления угроз для экономической безопасности. Также стоит отметить, что на ресурсы организации постоянно действуют ограничения, мешающие успешной деятельности, потому главная опасность – это отсутствие возможностей на получение нужного сырья и ресурсов для того, чтобы производить продукт.

Атрамонова Н.С. в своей работе пишет, что термин экономическая безопасность предприятия – это «комплекс мер, четкие условия и выработанная стратегия по механизму защиты, направленные на непрерывное устойчивое развитие и улучшение экономики организации, которая обязательно включает механизм борьбы с внешними и внутренними угрозами» [1]. Каждое предприятие, согласно периодам развития своего бизнеса, сталкивается с проблемами обеспечения экономической безопасности. Предприятию требуется оценка рисков и угроз, а также действенная система защиты от их внутреннего и внешнего проявления.

Субъектами умышленных искусственных угроз являются мошенники, нарушающие законы страны. Их основная цель – получение личных выгод, что негативно влияет на деятельность организации.

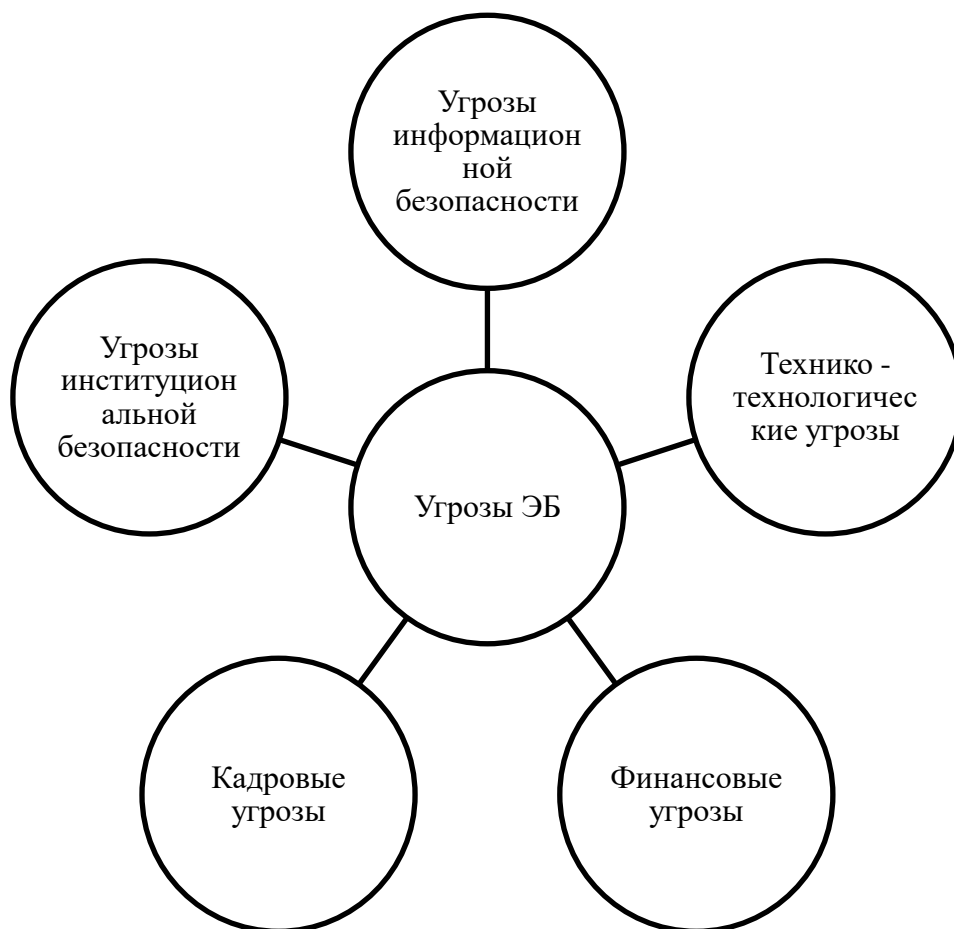


Рис. 1 – Угрозы экономической безопасности организации

Причины кадровых угроз: низкая квалификация сотрудников, низкий уровень ответственности за сотрудников, недостаточная мотивация сотрудников, отсутствие внимания к интересам сотрудников, отсутствие контроля деятельности сотрудников, переманивание сотрудников конкурентами, слабая система переподготовки кадров и т.д.

Причины технико-технологических угроз: аварии и сбои, плохое оборудование, отсутствие современных технологий, нарушения технологической дисциплины и техники безопасности, хищение продуктов и ресурсов организации и т.д.

– «Причины угроз институциональной безопасности: нарушения договоров, низкое качество сырья, перебои в поставках, некачественные контрагенты и т.д.

– Причины угроз информационной безопасности: хищение данных, повреждение баз данных, хищение идей организации конкурентами и т.д.

– Причины финансовых угроз: неэффективность источников кредитования и старение объектов базовых средств, превышение амортизационными исчислениями уровня экономических вложений в деятельность организации и т.д.» [2].

Традиционная система организации проверки поставщиков и подрядчиков как элемента обеспечения экономической безопасности предприятия основана на принципах обеспечения экономической безопасности. Трудно определить четкие процедуры действий, которым финансовый директор может следовать при проверке финансово-хозяйственной деятельности организации; это связано с особенностями организации деятельности каждой организации и личными характеристиками инспекторов [3]. Поэтому процедуры проверки поставщиков и подрядчиков обычно устанавливают перечень вопросов, эти вопросы являются обязательными для исследования, но не процедуры действий сотрудников, которые проводят проверку.

Типовая схема прохождения документации и материальных потоков при закупке представлена на рис. 2.

Например, отдел закупок или посредник передает от 9 до 10 документов поставщику, а поставщик, выполняющий заказ, передает до 14 документов в центральный пункт. В целом многочисленные бланки с их копиями для разных отделов и отделов дают представление об уровне административных расходов при традиционной системе материального снабжения. Заказчик и поставщик используют около 15 видов документов из заказа материала, его доставки и получения, количество которых может расти с соответствующими копиями для оформления доставки до 50 экземпляров [4]. Процесс обмена документами облегчается за счет использования компьютеров и автоматизированных систем

управления, но поток информации довольно большой. По мнению западногерманских экспертов, количество звеньев в системе также слишком велико.

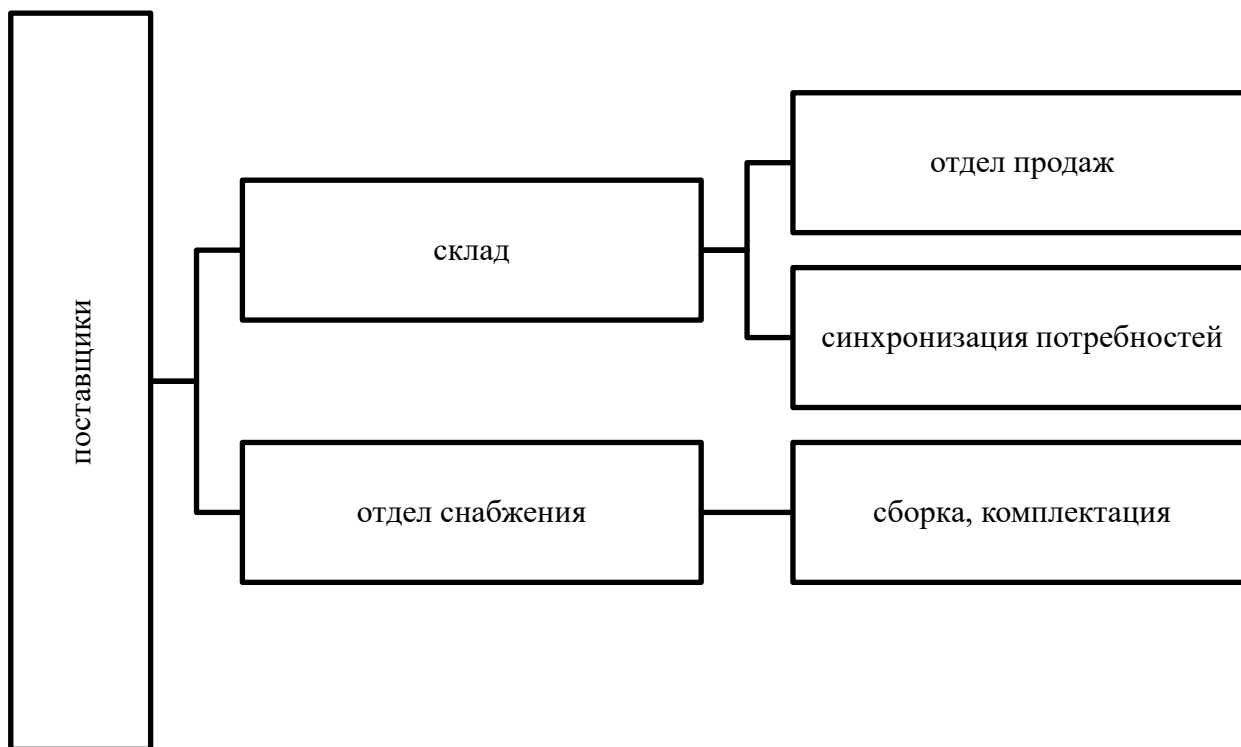


Рис. 2 – Типичная схема прохождения документации и материальных потоков при закупках

Приведем пример расчета рейтинга поставщика. Предположим, что компании необходимо закупить товар А, дефицит которого недопустим. Соответственно, при выборе поставщика на первое место будет поставлен критерий надежности поставок. Значимость остальных критериев, установленных так же, как и значимость первого, экспертным путем сотрудников службы снабжения, представлена в табл. 1.

Окончательное значение рейтинга определяется путем сложения произведений значимости критерия его оценки для данного поставщика. Рассчитывая рейтинг для разных поставщиков и сравнивая полученные значения, определяется лучший партнер. Вступая в деловые отношения с неизвестным поставщиком, компания подвергается определенному риску. В

случае неплатежеспособности или недобросовестности поставщика потребитель может пострадать от перебоев в выполнении производственных программ или прямых финансовых потерь.

Таблица 1

Пример расчета рейтинга поставщика [4]

| Критерий выбора поставщика | Удельный вес критерия | Оценка значения критерия по десятибалльной шкале у данного поставщика | Произведение удельного веса критерия на оценку |
|-------------------------------------|-----------------------|---|--|
| 1. Надежность поставки | 0,30 | 7 | 2,10 |
| 2. Цена | 0,25 | 6 | 1,50 |
| 3. Качество товара | 0,15 | 8 | 1,20 |
| 4. Условия платежа | 0,15 | 4 | 0,60 |
| 5. Возможность внеплановых поставок | 0,10 | 7 | 0,70 |
| 6. Финансовое состояние поставщика | 0,05 | 4 | 0,20 |
| Итого | 1,00 | 36 | 6,30 |

С помощью показателей и основных критериев для оценки ЭБ предприятия, реализуется главная сущность экономической безопасности любой организации. В результате появления угрозы или возникновения опасности критерии и показатели сигнализируют руководителю компании о срочности принятия необходимых мер для их устранения [4].

При работе над оценкой экономической безопасностью предприятия необходимо учесть «факт времени» при принятии, каких-либо решений, так как критерии состояния хозяйствующего субъекта необходимо рассчитывать на данный момент. А необходимые меры по нейтрализации и устранению угроз будут эффективны в кратковременный период.

Показатели состояния экономической и финансовой безопасности предприятия, исходя из назначения, можно сгруппировать по 4 общим значениям.

Рассмотрим основные показатели расчета экономической безопасности предприятия – это платежеспособность, которая включает в себя коэффициенты

ликвидности, заемоспособности, промежуточный и общий коэффициент покрытия, финансовая устойчивость, деловая активность и рентабельность предприятия.

Для расчета показателей платежеспособности, используют следующие коэффициенты, сформированные в табл. 2.

Таблица 2

Формулы расчета показателей платежеспособности [4]

| | |
|---|---|
| <p>Коэффициент заемоспособности F_i:</p> $F_i = \frac{R_p}{k_i}$ <p>где R_p – собственные средства; K_i – долгосрочные заемные капиталы.</p> | <p>Коэффициент ликвидности F_l</p> $F_l = \frac{M_r - I_s}{D_s}$ <p>где M_r – денежные средства; I_s – вложения краткосрочные; D_s – задолженность краткосрочная.</p> |
| <p>Промежуточный коэффициент покрытия</p> $F_{ci} = \frac{M_r + I_{sf} + D_d}{D_s}$ <p>где M_r – денежные средства (ресурсы); I_{sf} – вложения финансовые краткосрочные; D_d – дебиторская задолженность; D_s – задолженность краткосрочная.</p> | <p>Общий коэффициент покрытия F_{cg}:</p> $F_{cg} = \frac{T_r}{D_s}$ <p>где T_r – оборотные средства; D_s – краткосрочная задолженность.</p> |

Платежеспособность организации определяется следующими значениями предельных показателей:

- коэффициент ликвидности $F_l = 0,2 - 0,3$;
- промежуточный коэффициент покрытия $F_{ci} = 0,7 - 0,8$;
- общий коэффициент покрытия $F_{cg} = 2,0 - 2,5$.

Из данных таблицы видно, что платежеспособность и ликвидность имеют разные показатели и не могут быть равны друг другу.

Для проверки контрагента следует провести специальные мероприятия, согласно алгоритму проверки контрагента.

Гинзбург А.И. в своей работе предложил определение алгоритма проверки контрагента – «это комплекс мероприятий, которые позволяют убедиться в том, что контрагент, с которым вы заключаете договор, сможет исполнить взятые на себя обязательства и не прибавит рисков вашему клиенту или работодателю и головной боли вам лично – например, не увеличит шансы на проведение выездной проверки вашей организации, будучи фирмой - «однодневкой» [3].

Рассмотрим пошагово алгоритм действий организации по проверке контрагента, на рис. 3.

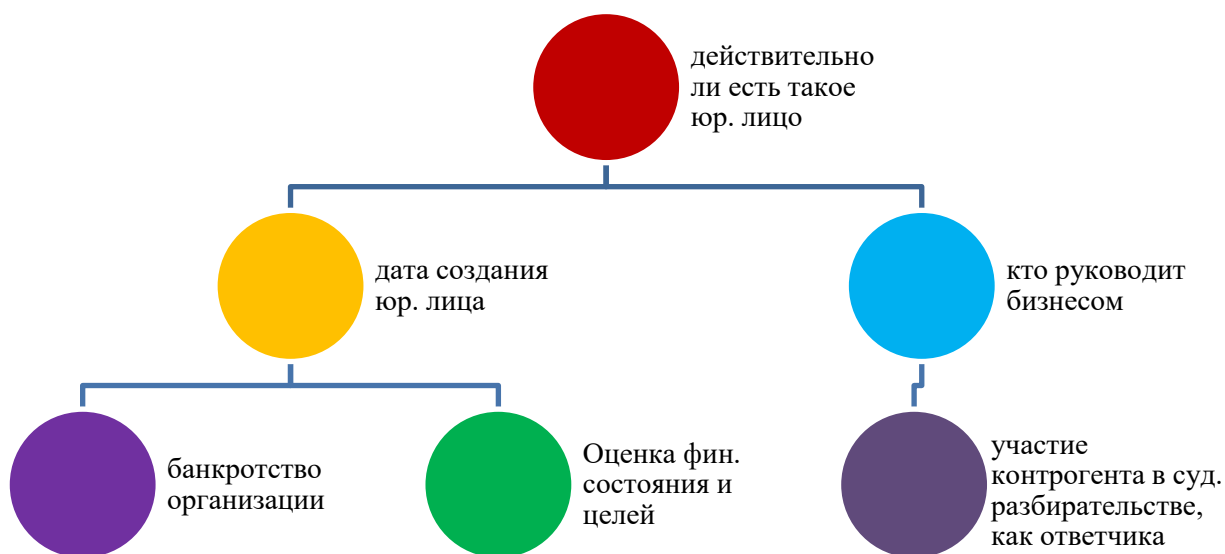


Рис. 3 – Алгоритм проверки контрагентов

Таким образом, эффективность сотрудничества с контрагентом зависит, помимо прочего, от его авторитета и деловой репутации в деловой среде. Когда Налоговая инспекция подала иск к организации за заключение сделки с недобросовестным контрагентом, случаи участились. Следовательно, ИФНС может не учитывать сборы и вычеты по операциям с ней, что увеличивает налоговую нагрузку на реальных налогоплательщиков.

В связи с этим объективной необходимостью является проверка контрагентов до и во время начала сотрудничества, чтобы компания могла обезопасить себя от претензий и дополнительных финансовых затрат со стороны налоговых инспекций. Они могут быть проверены различными способами,

которые позволяют получить полное представление о деятельности потенциальных или существующих контрагентов.

Библиографический список:

1. Атрамонова Н.С., Атрашкова А.В., Бендиков М.А. Экономическая безопасность предприятия / М.А. Бендиков, Е.Ю. Хрусталева // Вопросы экономики. – 2018. – № 9. – С. 119-125.

2. Богомолов В.А. Экономическая безопасность: учебник / В.А. Богомолов. – М.: Экзамен, 2018. – С.65.

3. Гинзбург, А.И. Алгоритм проверки контрагента предприятия/ А.И. Гинзбург. – СПб.: Питер, 2019. – 208с.

4. Орехова, Т.Р. Экономическая безопасность современной России в условиях кризиса: монография / Т.Р. Орехова, В.И. Орехов О.В. Карагодин. – М.: Инфра-М, 2021 - 319 с.

References:

1. Artamonova N.S., Troshkova A.V., Bendikov M.A. Economic security of the enterprise / M.A. Bendikov, E.Y. Khurstalev // Questions of economics. – 2018. – № 9. – pp. 119-125.

2. Bogomolov V.A. Economic security: textbook / V.A. Bogomolov. – M.: Exam, 2018. – p.65.

3. Ginzburg, A.I. Algorithm for checking the counterparty of the enterprise/ A.I. Ginzburg. – St. Petersburg.: Peter, 2019. – 208с.

4. Orekhova, T.R. Economic security of modern Russia in the conditions of crisis: monograph / T.R. Orekhova, V.I. Orekhov, O.V. Karagodin. – M.: Infra-M, 2021 – 319 p.

Для цитирования: Блувштейн А.А., Курашова А.А. Проверка поставщиков и подрядчиков как элемент обеспечения экономической безопасности / Российский экономический интернет-журнал. – 2023. – № 2. URL: © Блувштейн А.А., Курашова А.А., Российский экономический интернет-журнал 2023, № 2.