DOI: 10.17117/na.2016.09.01.206

<http://ucom.ru/doc/na.2016.09.01.206.pdf>

Поступила (Received): 09.09.2016

Шуткина М.С., Шнайдер О.В. Проверка экономическим субъектом контрагента на добросовестность – гарантия успешной финансовой деятельности

Shutkina M.S., Schnaider O.V.
Check by the economic subject of the contractor on
integrity – the guarantee of successful financial activity

В данной статье раскрывается значимость проверки контрагента на добросовестность, так как в настоящее время, в условиях затянувшегося экономического кризиса, увеличилось количество махинаций в области ведения бизнеса.

Использование компаний-однодневок, подставных фирм и хитрых схем обмана с фиктивными договорами все больше появляются в современном предпринимательстве. Ни одной организации не хотелось бы работать с должниками, неблагоприятным контрагентом или ненадежным партнером

Ключевые слова: финансовое состояние, контрагенты, финансовая безопасность, платежеспособность, организация, методика

In this article the importance of check of the contractor on integrity as now, in the conditions of a prolonged economic crisis, the number of frauds in the field of business increased reveals. Use of the short-lived companies, false firms and cunning schemes of deception with fictitious contracts appear in modern business more and more. Any organization wouldn't like to work with debtors, the adverse contractor or the unreliable partner

Key words: financial state, contractors, financial safety, solvency, organization, technique

Шуткина Марина Сергеевна

Магистр

Тольяттинский государственный университет
г. Тольятти, ул. Белорусская, 14

Shutkina Marina Sergeevna

Master

Togliatti state university
Togliatti, Belorusskaya st., 14

Шнайдер Ольга Владимировна

Кандидат экономических наук, доцент

Тольяттинский государственный университет
г. Тольятти, ул. Белорусская, 14

Schnaider Olga Vladimirovna

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Togliatti state university
Togliatti, Belorusskaya st., 14

Финансовая безопасность любого экономического субъекта является важным и достаточно злободневным вопросом ведения бизнеса в настоящее время. Одной из задач устойчивого развития экономического субъекта является проверка контрагентов на добросовестность, выступающей гарантией его финансовой безопасности и платежеспособности. Практика показывает, что существуют признаки, по которым можно определить недобросовестного

контрагента. На рисунке представлены основные признаки определения недобросовестности контрагентов.

Рис. 1. Основные признаки определения недобросовестности контрагентов

Проверка контрагентов на добросовестность не регламентируется законодательством Российской Федерации, однако существуют четкие рекомендации, следуя которым экономические субъекты смогут избежать контакта с недобросовестными организациями – контрагентами.

Для снижения риска финансовой безопасности работы с недобросовестными организациями – контрагентами должно проводиться перед заключением договоров на сотрудничество. Основными этапами выявления недобросовестных организаций – контрагентов являются:

1 – получение достаточного объема информации для общей характеристики контрагента. Информация должна быть документально подтверждена. Документами, предоставляющими полную информацию, являются: свидетельство о постановки на учет в налоговые органы и государственной регистрации; лицензия на деятельность, которую осуществляет контрагент; годовая бухгалтерская отчетность будущего контрагента;

2 – подать запрос в ФНС России, для получения сведений из ЕГРЮЛ по данной организации. В первую очередь интересны факты по внесению организацией изменений в учредительные документы или сведения ЕГРЮЛ и необходимо убедиться в том, что организация не ведет действий по ликвидации организации;

3 – получение информации в Едином Федеральном реестре о финансовой устойчивости, а в частности не находится ли будущий контрагент на стадии банкротства и по возможности уточнить стоимость чистых активов на последнюю отчетную дату;

4 – проанализировать данные картотеки арбитражных дел для получения информации о возможных судебных разбирательствах, в которых может участвовать потенциальный контрагент, а при их наличии необходимо изучить

суть дел, по которым ведутся либо велись разбирательства, понять степень виновности контрагента и решить, как данные судебные дела могут сказаться на будущем сотрудничестве;

5 – провести проверку полномочий лица, подписывающего документы. Суды нередко указывают на необходимость проверки полномочий как одного из условий для признания налогоплательщика добросовестным. Более того, если налогоплательщик получил все необходимые документы и сведения, но не удостоверился в полномочиях представителя контрагента на подписание документов, это будет являться основанием для признания этого налогоплательщика недобросовестным;

6 – провести аналитику взаимодействия контрагента с другими партнерами по бизнесу. Данный анализ поможет понять концептуальные принципы работы потенциального контрагента. Если выяснились какие-либо негативные факторы в деятельности будущего контрагента с другими партнерами, то необходимо уделить им особое внимание и не стоит рассчитывать, что при работе с вашей организацией данный контрагент будет действовать по-другому;

Последним этапом проверки потенциального контрагента является запрос в налоговую инспекцию по месту регистрации контрагента. Суды нередко указывают на необходимость проверки полномочий как условия для признания налогоплательщика добросовестным.

Необходимо учесть факт того, что окружные арбитражные суды подтверждают обязанность налоговых органов предоставить запрашиваемую информацию в пределах круга сведений, не признаваемых в соответствии со ст. 102 НК РФ налоговой тайной [1]. Отказ инспекции предоставить информацию о контрагенте налогоплательщика влияет на права последнего, т.к. это связано с получением налоговой выгоды, с учетом обязанности налогоплательщика подтвердить должную осмотрительность и осторожность при выборе контрагента.

Особое внимание требует анализ, направленный на выявление организаций-однодневок. Контрагенты - "однодневки" наносят ущерб как государству в случае ухода от уплаты налогов, так и налогоплательщику, которому придется доказывать обоснованность полученной налоговой выгоды при возврате НДС или при учете расходов для целей налогообложения прибыли в результате взаимодействия с такими недобросовестными контрагентами. В свою очередь государство недополучает налоги, а экономические субъекты, которым приходится доначислять налоги и уплачивать наложенные штрафные санкции, получать отказ в возврате НДС.

Таким образом, концепцию принципов проверки контрагента на добросовестность можно сделать следующий вывод: проверка будущего партнера является очень важным фактором в сотрудничестве с новым контрагентом. Она дает полную информацию о партнере, о его деятельности и принципах работы, добросовестности в работе с другими партнерами, налоговыми органами и в целом с государством.

Все перечисленные неблагоприятные последствия приводят к нарушению кругооборота денежных потоков, соответственно организация уже не

может рассчитывать на своевременные платежи своим контрагентам, налоговым органам, бюджету, а также сотрудникам, что повышает риск финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта. В свою очередь присутствие такого рода рисков ведет к снижению финансовой устойчивости, платежеспособности и деловой репутации данного экономического субъекта. Стоит обратить внимание на то, что в настоящее время – время устойчивого кризиса крайне важно минимизировать риски финансовых потерь от деятельности любых ненадежных партнеров.

Не стоит забывать и о том, что большая часть налоговых проверок, доначисления налогов и отказов в применении налоговых вычетов основывается на том, что:

- налогоплательщик не проявил надлежащей осмотрительности при выборе поставщика;
- не учел факт того, что выездные и камеральные налоговые проверки в большинстве случаев сводятся к встречным сверкам и выяснению добросовестности контрагента как налогоплательщика.

Необходимо отметить, что законодательством не предусмотрена обязанность проверять партнеров на признаки добросовестности, но все же, безопаснее и разумнее уделить внимание выбору своих бизнес-партнеров [2]. В связи с этим, проверка добросовестности контрагента экономическим субъектом должна производиться обязательно, что можно отразить в его локальных актах. В дальнейшей деятельности при необходимости это позволит представить доказательства осмотрительности данного экономического субъекта перед оформлением деловых отношений с бизнес партнерами [3, 4, 5].

Предложенная нами методика проверки контрагента, не является слишком трудоемкой или продолжительной, однако ее реализация способствует благоприятному сотрудничеству с новыми партнерами по бизнесу.

Список используемых источников:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) 31 июля 1998 года № 146-ФЗ (с изм. и доп. от 03.07.2016 № 242-ФЗ).
2. URL: <http://tvoi.biz/biznes/proverka-kontragenta/detalnaya-proverka-na-bankrotstvo.html>
3. Шнайдер В.В. Условия инвестиционной привлекательности как фактор финансово-хозяйственного благополучия // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. 2013. № 2 (13). С. 58-61.
4. Никифорова Е.В., Бердникова Л.Ф., Николаева М.Ю. Теоретико-методические аспекты производственного потенциала организации // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. 2009. № 7 (10). С. 165-170.
5. Боровицкая М.В. Роль управленческого учета и отчетность в выборе стратегии деятельности организации // Вестник СамГУПС. 2009. № 6-1. С. 84а-91.