

tained can be applied by state management bodies, agriculture, agribusiness, educational institutions when training.

Keywords: agriculture, government funding, government programs, clusters, small business, food safety, regional programs, agriculture.

УДК 657.6:004.77(476)

С. Ю. Щербатюк⁵⁷, Н. Г. Гирда⁵⁸

ОРГАНИЗАЦИЯ КОНТРОЛЯ КОНТРАГЕНТОВ НА ОСНОВЕ ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСОВ

Рассмотрены подходы к определению обязательств в учетной практике различных стран. Аргументирована необходимость контроля контрагентов. Выделены риски неисполнения договорных обязательств. Предложен критерий группировки контрагентов по степени риска на основе суммы сделки. Систематизированы информационные источники для проверки благонадежности контрагента. Предложена форма досье мониторинга контрагента.

Ключевые слова: обязательства, задолженность, контрагенты, договор, проверка, контроль, мониторинг.

Взаимоотношения между двумя сторонами в процессе совершения сделки (контрагентами) неразрывно связаны с возникновением обязательств. С правовой точки зрения в обязательстве воплощен конкретный долг, который необходимо погашать, либо обязанность действовать определенным образом. При рассмотрении обязательства в контексте бухгалтерского учета, оно может трактоваться как обязанность (например, МСФО, Молдова, Казахстан, США) либо задолженность (долг) (Республика Беларусь, Украина). Как видно, большинством стран принимается положение, что обязательство, как правило, связано с оттоком ресурсов (Украина, Казахстан, Молдова) либо отказом от имущества (Эстония), тогда как в белорусской практике погашение обязательства связывается также и с увеличением капитала [1, с. 227].

При этом, основываясь на анализе зарубежных подходов к определению обязательства в сопоставлении с отечественной практикой, можно сделать вывод о том, что в Республике Беларусь, также как и в России, экономическая практика отличается доминированием юридического понимания задолженности.

⁵⁷Кандидат экономических наук, доцент, декан факультета бухгалтерского учёта Гродненского государственного аграрного университета. E-mail: svet_ggau@mail.ru.

⁵⁸Старший преподаватель кафедры бухгалтерского учёта и контроля в АПК Гродненского государственного аграрного университета. E-mail: lalala7@tut.by.

Контроль за состоянием обязательств субъекта хозяйствования призван обеспечивать минимизацию рисков, связанных с неплатежеспособностью контрагентов, образованием просроченной и нереальной ко взысканию задолженности, возникновения убытков в связи с уплатой санкций за нарушение условий хозяйственных договоров. Поэтому внутрихозяйственный контроль организацией-кредитором своей дебиторской задолженности должен позволять своевременно выявлять просроченные обязательства контрагентов и оперативно принять меры по их взысканию.

Под просроченными обязательствами следует понимать задолженность, связанную с нарушением договорных сроков оплаты. Такая задолженность может иметь место ввиду наличия как ряда факторов, которые можно дифференцировать на внешние (форс-мажорные обстоятельства, недобросовестность дебиторов, резкое ухудшение их финансового положения) и внутренние (отсутствие кредитной политики компании, регламента управления дебиторской задолженностью и контроля за ней, недостаточная мотивация сотрудников и др.).

Мы разделяем мнение ученых и практиков о том, что в системе управления задолженностью предприятия должен быть реализован эффективный внутрихозяйственный контроль.

При этом, как показывает практика хозяйствования, эффективность управления долгами обеспечивается, прежде всего, в результате соблюдения мер по предупреждению возникновения проблемной задолженности. В связи с этим в рамках внутрихозяйственного контроля важным этапом является предварительная проверка благонадежности контрагента перед началом процесса заключения с ним договора.

Так, обобщая мнения экономистов, например [2], можно выделить причины необходимости проверки благонадежности контрагента:

1) минимизация рисков необеспечения исполнения обязательств (проверка позволит удостовериться, что потенциальный контрагент является добросовестным хозяйствующим субъектом, способным надлежащим образом исполнять принятые на себя обязательства);

2) минимизация имущественных рисков (проверка позволит исключить негативные последствия недобросовестного поведения одной из сторон в договоре: возникновение задолженности, убытков, причиненных несвоевременным выполнением обязательств одной из сторон, и др.);

3) избежание дополнительных вопросов с налоговыми службами [2].

Глубина проверки контрагента, т. е. количество собираемых по нему сведений и документов, зависит от категории, к которой относится заключаемая с ним сделка.

Например, некоторые авторы [3] предлагают распределять контрагентов по следующим группам:

1-я группа – покупатели, кредитование которых осуществляется в общем порядке, а в отдельных случаях, предполагающих получение значительных экономических выгод для компании-кредитора, – на льготных условиях;

2-я группа – покупатели, кредит которым может быть предоставлен в ограниченном объеме (ограничения могут касаться суммы кредита, периода его представления либо обоих условий);

3-я группа – покупатели, кредит которым не предоставляется ввиду высокой степени риска образования просроченной дебиторской задолженности.

Другие экономисты рекомендуют группировать контрагентов в зависимости от степени возможных рисков. Все сделки с контрагентами подразделяет на 3 категории: высокорисковые; среднерисковые; низкорисковые [2].

По нашему мнению, в основу критерия отнесения сделки к тому или иному виду риска следует положить установленный законодательством размер ущерба согласно Уголовному Кодексу страны. Так, в Республике Беларусь установлено, что крупным размером (сделкой, ущербом, доходом (наживой) в крупном размере) признается размер на сумму, в двести пятьдесят и более раз превышающую размер базовой величины, установленный на день совершения преступления, особо крупным размером (сделкой, ущербом, доходом в особо крупном размере) – в тысячу и более раз превышающую размер такой базовой величины (ст. 221 УК РБ). В России – крупным размером (преступления против собственности (ст. 158–168 УК РФ)) признается стоимость имущества, превышающая двести пятьдесят тысяч рублей, а особо крупным – один миллион рублей.

На основании указанного считаем, что:

- к высокорисковым сделкам в РБ следует относить договор на сумму в тысячу и более раз превышающую размер базовой величины, установленный на день заключения договора;

- к среднерисковым – на сумму, в двести пятьдесят и более раз превышающую размер базовой величины;

- к низкорисковым – на сумму, менее двести пятидесяти базовых величин.

Таким образом, в зависимости от категории, к которой отнесена сделка с контрагентом, следует определить степень глубины контроля его благонадежности, однако в любом случае следует собрать по нему соответствующие сведения, которые позволят избежать риска его неисполнения контрагентом своих обязательств.

Следует отметить, что на сегодняшний день при проверке благонадежности контрагента возможно использовать различные информаци-

онные источники как в виде запросов от самого предприятия, так и информацию, полученную от государственных органов. При этом, по нашему мнению, с точки зрения оперативности, полноты и затратности, а также надежности наиболее эффективным источником сведений о контрагенте являются официальные данные, представленные в открытом доступе на сайтах государственных органов.

Наиболее распространенные риски, которые могут стать причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательства контрагента по оплате товара (работы, услуги), систематизированы И. Говоровским [4]. Нами сделана попытка дополнить направления минимизации таких рисков на основе нормативной практики проверки контрагентов, действующей в Республике Беларусь и Российской Федерации, и доступных информационных источников (таблица 1).

Таблица 1 – Организация контроля благонадежности контрагента на основе интернет-ресурсов

Направление проверки	Возможные риски
1	2
1. Проверка законности осуществления предпринимательской деятельности	Контрагент (далее – организация) не зарегистрирован как юридическое лицо
РФ – ЕГРЮЛ или ЕГРИП – сайт ФНС в разделе «Проверь себя и контрагента» (http://egrul.nalog.ru/) РБ – Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (ЕГР) Министерства юстиции Республики Беларусь (egr.gov.by/egrn)	
2. Проверка полномочий представителей юридического лица	От имени организации действует не уполномоченное в установленном порядке лицо
РФ – сайт ФНС России http://egrul.nalog.ru/# ; РБ – Реестр коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей с повышенным риском совершения правонарушений в экономической сфере – с 1 января 2013 г. на сайте МНС РБ (http://www.nalog.gov.by/reestrisk)	
3. Проверка добросовестности руководителя организации	Руководитель организации «дисквалифицирован». Подпись руководителя на договоре не легитимна
РФ – Сайт ФНС (http://service.nalog.ru/%20%20disqualified.do); РБ – нет	
4. Проверка сведений о возможности осуществлять определенный вид деятельности	У организации отсутствует лицензия на осуществление соответствующего вида деятельности
РФ – Сайт Единого федерального реестра сведений о фактах деятельности юридических лиц (http://www.fedresurs.ru); РБ – нет	
5. Проверка информации относительно дальнейшего функционирования предприятия в обозримом будущем	Организация находится в стадии ликвидации (реорганизации) либо ликвидирована

1	2
РФ – Сайт Единого федерального реестра сведений о фактах деятельности юридических лиц (http://www.fedresurs.ru); Сайт ФНС России (далее – ФНС) (http://egrul.nalog.ru/#); РБ – Сайт Минюста РБ (minjust.gov.by): Перечень юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), ликвидируемых (деятельность которых прекращается) по решению регистрирующего органа. Сайт МНС РБ (www.nalog.gov.by/ru): Перечень юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), исключенных из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в связи с признанием задолженности безнадежным долгом и ее списанием	
6. Проверка информации относительно нахождения предприятия в процедуре банкротства	Организация находится в стадии процедуры банкротства
РФ – Единый федеральный реестр сведений о банкротстве расположен в сети Интернет по адресу http://bankrot.fedresurs.ru ; РБ – Сайт Минэкономики Республики Беларусь (www.economy.gov.by): Единый государственный реестр сведений о банкротстве, Информация о государственных организациях, находящихся в процедурах банкротства, Перечень организаций, находящихся в процедурах банкротства, Сайт Верховного суда Республики Беларусь (www.court.by): Объявления о банкротстве; Сайт МНС Республики Беларусь (www.nalog.gov.by/ru): Объявления о банкротстве.	
7. Проверка организации на включение ее в Реестр коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей с повышенным риском совершения правонарушений в экономической сфере	В деятельности организации установлены признаки лжепредпринимательства. Организация не расположена по месту нахождения, указанному в учредительных документах. Бланки строгой отчетности и (или) текущие счета в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях использовались в совершении преступлений
РФ – Сайт «РОСРЕЕСТР» (https://rosreestr.ru); сайт ФНС (https://service.nalog.ru/baddr.do); РБ – Реестр коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей с повышенным риском совершения правонарушений в экономической сфере (http://www.nalog.gov.by/reestrisk)	

Источник: собственная разработка на основании обзора нормативной базы и литературных источников [2; 4].

Как видно, важным источником информации при проверке контрагента в Республике Беларусь является Реестр коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей с повышенным риском совершения правонарушений в экономической сфере, который с 1 января 2013 г. размещен в открытом доступе на сайте Министерства по налогам и сборам РБ (<http://www.nalog.gov.by/reestrisk>).

Следует указать, что основаниями для включения субъектов хозяйствования в указанный реестр являются следующие:

- в деятельности субъекта предпринимательской деятельности согласно вступившему в законную силу приговору суда установлены признаки лжепредпринимательства;
- либо бланки строгой отчетности субъекта предпринимательской деятельности и (или) его текущие счета в банках, небанковских кредитно-

финансовых организациях использовались в совершении преступлений, предусмотренных статьей 233 Уголовного кодекса Республики Беларусь;

- субъект предпринимательской деятельности не расположен по месту нахождения, указанному в учредительных документах коммерческой организации;

- фактически от имени субъекта предпринимательской деятельности действует не уполномоченное в установленном порядке лицо или печати, бланки документов с определенной степенью защиты и платежные инструменты субъекта предпринимательской деятельности переданы лицу, не уполномоченному на их хранение и (или) использование.

Таким образом, используя сведения, размещенные на сайтах государственных органов, можно получить представление о репутации контрагента, а также избежать риска неуплаты налогов и иных негативных финансовых последствий, которые могут возникнуть в результате злостных действий недобросовестных лиц.

Использование представленной таблицы в справочных целях будет полезно при осуществлении внутривозвратного контроля контрагента на стадии проверки его добросовестности перед заключением хозяйственного договора.

После заключения договора нужно следить за тем, чтобы все его условия выполнялись обеими сторонами четко и своевременно, т. е. осуществлять мониторинг исполнения договорных обязательств. Это имеет особое значение, поскольку наличие просроченной дебиторской задолженности влечет за собой вымывание платежных средств из оборота организации-кредитора, вследствие чего ухудшается ее финансовое состояние.

Минимизации рисков неплатежеспособности в результате недобросовестного поведения организации-дебитора способствует, на наш взгляд, Постановление МНС РБ от 31.12.2010 г. № 97 «Об установлении форм документов, применяемых налоговыми органами и их должностными лицами при обеспечении исполнения налогового обязательства, уплаты пеней, взыскании налогов, сборов (пошлин), пеней, иных обязательных платежей, контроль за исчислением и (или) уплатой которых возложен на налоговые органы, осуществлении контроля за соблюдением законодательства, и уведомления о проведении мероприятий по выявлению имущества плательщика (иного обязанного лица), а также его дебиторов», которым предписано плательщикам вести учет дебиторской задолженности. Так, не позднее 5 рабочих дней со дня возникновения задолженности по уплате налогов, сборов (пошлин), пеней плательщику следует представлять в налоговый орган по месту постановки на учет перечень дебиторов с указанием суммы дебиторской задолженности, а также копии документов, подтверждающих факт наличия дебиторской

задолженности. Именно на основании указанного перечня имеется возможность погасить не исполненные в срок налоговые обязательства, которые могут возникнуть за счет неисполнения договорных обязательств контрагента.

Для целей мониторинга контрагента и организации учета дебиторской задолженности на основе проведенной проверки благонадежности контрагента рекомендуется составить контрольное досье по форме, представленной в таблице 2.

Таблица 2 – Досье мониторинга контрагента

Показатель		Пояснения
1		2
1. Результаты проверки контрагента на основе информации государственных органов		
Планируется ли исключение контрагента из государственного реестра		
Реквизиты контрагента на сайте налогового органа:	дата регистрации	
	ОГРН	
	УНН (ИНН/КПП)	
	адрес местонахождения	
Для контрагентов-резидентов РФ:		
Включен ли контрагент в Реестр коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей с повышенным риском совершения правонарушений в экономической сфере		
Для контрагентов-резидентов РФ:		
Существует ли строение, адрес которого указан в ЕГРЮЛ		
Зарегистрировано ли по адресу из ЕГРЮЛ 10 и более организаций		
Дисквалифицирован ли руководитель контрагента		
2. Результаты проверки сайта контрагента		
Сайт контрагента, дата его последнего обновления		
Регистрационные данные домена: за кем зарегистрирован/когда/дата следующего платежа за домен		
совпадает ли телефон лица, за которым зарегистрирован домен, с одним из телефонов контрагента		
совпадает ли e-mail лица, за которым зарегистрирован домен, с одним из e-mail контрагента		
Совпадают ли реквизиты контрагента, указанные на сайте налогового органа, с реквизитами, указанными на сайте контрагента или в счете контрагента (указать, какие совпадают, а какие нет)		
Сведения о руководителе с сайта		
Указаны ли на сайте контрагента иные адреса, через которые он ведет деятельность. Если да, то какие именно и существуют ли строения по указанным адресам		

	1	2
3. Результаты проверки документов, представленных контрагентами		
1	Заявление о том, что контрагент не находится в процессе реорганизации либо ликвидации, не возбуждена ли процедура банкротства	
2	Заявление о том, что в отношении контрагента не возбуждены исполнительные производства	
3	Заявление о наличии опыта в выполнении аналогичных работ	
4	Копия свидетельства о государственной регистрации	
5	Бухгалтерская отчетность за последние отчетные год и период	
6	Наличие специальных разрешений (лицензий, аттестатов соответствия) на право осуществления видов работ, согласно проекту	
7	Справка об отсутствии задолженности по уплате налогов, сборов (пошлин), просроченной задолженности по платежам в бюджет	
8	Справка обслуживающего банка об отсутствии задолженности	
9	Отзывы покупателей (заказчиков) о качестве продукции (работ) и соблюдении сроков поставки (выполнения работ), предусмотренных в соответствии с договором	
10	Данные мониторинга финансового состояния	
11	Иные документы	

Источник: собственная разработка на основании обзора нормативной базы и литературных источников [5].

При этом можно встретить рекомендации вести досье мониторинга (контрольно-аналитические дела [5]) на всех покупателей отгружаемой продукции, за исключением покупателей, с которыми заключены договоры на условиях 100 % предварительной оплаты.

Предложенные методологические подходы к организации внутривидового контроля расчетов с контрагентами на предприятии позволяют снизить риски влияния на достоверность учетной и отчетной информации искаженных сведений о состоянии задолженности дебиторов и кредиторов, своевременно выявлять «узкие места» в обеспечении своевременности взыскания долгов, недопущении просроченной задолженности, реальности сведений о состоянии обязательств на отчетную дату.

Список литературы

1. Щербатюк, С. Ю. Проблемы раскрытия информации об обязательствах в бухгалтерской отчетности / С. Ю. Щербатюк // Учет, аудит и анализ: международная практика, тенденции и перспективы развития : тр. Междунар. on-line конф. на базе коммуникативной площадки «G-global». – Астана : Евразийский национальный университет им. Л. Н. Гумилева, 2017. – С. 227–235.

2. Самосейко, В. Провераем российского контрагента [Электронный ресурс] / В. Самосейко // АПС «Бизнес-Инфо» – Режим доступа: <http://www.business-info.by>. – Дата доступа: 19.01.2017.

3. Семенихина, С. Рекомендации по построению эффективной системы управления дебиторской задолженностью [Электронный ресурс] / С. Семенихина // АПС «Бизнес-Инфо». – Режим доступа: <http://www.business-info.by>. – Дата доступа: 19.01.2017.

4. Говоровский, И. Проверка российского контрагента. Способы преодоления рисков неисполнения обязательств по сделкам [Электронный ресурс] / И. Говоровский // АПС «Бизнес-Инфо». – Режим доступа: <http://www.business-info.by>. – Дата доступа: 19.01.2017.

5. Молчан, В. Положение об организации договорной и претензионно-исковой работы (пример) [Электронный ресурс] / В. Молчан // АПС «Бизнес-Инфо». – Режим доступа: <http://www.business-info.by>. – Дата доступа: 19.01.2017.

6. Щербатюк, С. Ю. Развитие методик диагностики финансовой устойчивости сельскохозяйственных организаций / С. Ю. Щербатюк. – Гродно : ГГАУ, 2015. – 280 с.

S. Shcharbatsiuk⁵⁹, N. Hirda⁶⁰

THE ORGANIZATION OF CONTROL OF CONTRACTORS ON THE BASIS OF INTERNET RESOURCES

Abstract. Approaches to definition of obligations in registration practice of various countries are considered. Need of control of contractors is reasoned. Risks of non-execution of contractual obligations are marked out. The criterion of group of contractors on risk degree on the basis of the amount of transaction is offered. Information sources for check of reliability of the contractor are systematized. The file for monitoring of the contractor is offered.

Keywords: obligations, debt, contractors, contract, check, control, monitoring.

⁵⁹Professor, Dean of Accounting Faculty of the Grodno State Agrarian University. E-mail: svet_ggau@mail.ru.

⁶⁰Senior teacher of Department of Accounting and Control in Agro- industrial Complex of the Grodno State Agrarian University. E-mail: lalala7@tut.by.