

УДК 658

Пантелеева О.Б.,
к.э.н., доцент
кафедры бухгалтерского учета и анализа
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова
Пантелеева М.А.,
бухгалтер
ООО Фирма «ФАИТ-Кубань»

ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗЕРНОВОГО РЫНКА РЕГИОНА

INFORMATION SUPPLY OF THE REGIONAL GRAIN MARKET

Аннотация: в статье рассматриваются вопросы необходимости проверки контрагента на благонадежность, исследуются способы сбора информации о платежеспособности и добросовестности контрагента, изучаются информационные системы по анализу финансового состояния юридических лиц и их положения на рынке.

Abstract: the article discusses the need to verify the counterparty for reliability, examines the ways to collect information on the solvency and integrity of the counterparty, studies information systems on the analysis of the financial condition of companies and their position in the market.

Ключевые слова: благонадежность, добросовестность, проявление должной осмотрительности, проверка контрагента, информационные системы, сбор информации.

Keywords: trustworthiness, conscientiousness, due diligence, counterparty checking, information systems, information gathering.

Любой организации для достижения своих целей и получения прибыли необходимо взаимодействовать с контрагентами. Контрагент — одна из сторон договора в гражданско-правовых отношениях. Контрагентами выступают поставщики и покупатели организации. В теории часто упоминается о том, что контрагент должен быть благонадежным, иметь достаточную материальную базу, исполнять свои обязательства перед бюджетом и иметь хорошую репутацию. Однако, конкретного алгоритма проверки контрагента на благонадежность не приводится.

Актуальность данного вопроса заключается в том, что ответственность за выбор контрагента лежит на самой организации в соответствии со ст. 48 ГК РФ, но последствия неправильного выбора могут быть печальными. Проверка контрагента необходима главным образом для того, чтобы не связаться с «нечистыми на руку» компаниями и обезопасить свою организацию от неплатежеспособных, недобросовестных фирм, мошенников, причастных к отмыванию денег [5]. В этом заинтересованы все экономические субъекты, так как по итогам проверки организация будет уверена в следующем:

1. контрагент имеет достаточную материальную базу для исполнения контракта и контракт будет исполнен;
2. организация сможет обозначить затраты на работу с контрагентом как расход и уменьшить налогооблагаемую базу по налогу на прибыль;
3. организация сможет впоследствии уменьшить размер НДС, который подлежит уплате в бюджет или даже возместить НДС из бюджета.

Сумма НДС, которую нужно уплатить в бюджет по итогам квартала, рассчитывается следующим образом:



Рисунок 1 – Методология расчета суммы НДС для уплаты в бюджет

Важно отметить, что если в результате расчетов итоговое значение у организации получилось равным нулю, то в бюджет ничего платить не нужно. Если же полученное значение отрицательное, то организация вправе претендовать на возмещение НДС из бюджета.

Так, если контрагент просто не сможет выполнить контракт, не имеет достаточной материальной базы или является фирмой однодневкой, то организация понесет убытки в виде испорченной репутаций, невыполненного контракта и потеряет денежные средства в размере стоимости контракта, которые на протяжении следующих 3 лет будут висеть на балансе организации как нереальная к взысканию дебиторская задолженность.

Если контрагент вел свою предпринимательскую деятельность незаконным образом – не платил НДС в бюджет, а организация является экспортером, и после реализации приобретенного товара за рубеж, обращается в налоговые органы с заявлением о возмещении НДС, так как экспорт облагается НДС по ставке 0%, то НДС организации возмещен не будет, а возмещение НДС, который ранее не был уплачен контрагентом организации, будет расцениваться как попытка незаконного обогащения организации за счет бюджетных средств. С данной проблемой могут столкнуться организации, экспортирующие зерно, которые при ведении своей деятельности, пользуются своим правом возмещения НДС из бюджета.

Таким образом, встает вопрос о том, как же проводить проверку контрагентов и откуда брать информацию. Источники информации могут быть классифицированы по способу получения информация:

- 1) Информация, полученная от самого контрагента;
- 2) Информация, полученная из внешних источников.

Под информацией, полученной от контрагента, подразумеваются устные и письменные данные, полученные непосредственно от контрагента, свидетельствующие о его финансовом положении, материально-технической базе, деятельности на рынке и о законности его деятельности. Данную информацию можно получить из Устава контрагента, а также бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах за предыдущий отчетный период [3, 4].

Важным элементом сбора информации о контрагенте является информация, полученная из внешних источников. К ним можно отнести информационно-справочные системы, которые по названию или ИНН организации предоставляют доступную информацию [1, 2]. К ним относятся системы «СБИС», «Контур. Фокус», «СПАРК-Риски». Все это веб-сервисы для проверки контрагентов.

Система «СБИС» предоставляет следующую информацию о контрагенте: телефоны, адреса и контактные лица; участие в торгах и госконтракты; свежие выписки из ЕГРЮЛ, ЕГРИП и РОССТАТа; финансовое состояние, стоимость бизнеса; владельцы, аффилированные организации; какова численность сотрудников [8]. Данная система позволяет получить информацию о том, можно ли работать в долг или платить авансы контрагенту, есть у контрагента долги и какова вероятность его банкротства. «СБИС» раскрывает рейтинги компаний, и обозначает, какое положение на рынке занимает контрагент. Предоставляется информация об управленцах и владельцах контрагента, а также связанные с ними лица.

Данные система «СБИС» получает из Налоговой службы, Службы статистики, Центрального банка, Верховного суда, Казначейства, Роспатента.

«Контур. Фокус» предоставляет следующую информацию о контрагентах [7]:

1) Арбитраж и взыскания – предоставляется аналитика арбитражных дел, приводятся исполнительные производства, а также указывается вероятность банкротства.

2) Финансы – предоставляются данные бухгалтерского учета за предыдущий отчетный период, а также проводится финансовый анализ деятельности контрагента.

3) Активность организаций – предоставляется информация о залогах контрагента, участия в госзакупках, о прошедших и предстоящих проверках.

4) Связи – дается информация о ближайших юридических лицах и директоре, с кем и как контрагент связан, руководителем и учредителем каких еще организаций является директор.

5) Лицензии – предоставляется информация о наличии лицензий и разрешений контролирующих органов со сроком действия.

6) Контактная информация – информация о месторасположении контрагента, его телефоны, факс, адрес электронной почты, упоминания в сети Интернет.

7) Экспорт данных – предоставляются выписки из ЕГРЮЛ и ЕГРИП

«СПАРК-Риски» выступают в качестве расширения программы 1С, то есть проверка проводится на основе индексов уже по занесенному в программу контрагенту [9]:

- Индекс должной осмотрительности (ИДО) - оценка, показывающая вероятность того, что компания является технической, фирмой-однодневкой, брошенным активом. ИДО учитывает более 40 различных факторов: от признаков «однодневности» до активности в Интернете, участия в госзакупках, наличия патентов, лицензий, судебных споров, задолженности по налогам, залогов и т.д.

- Индекс финансового риска (ИФР) анализирует финансовое состояние компании с точки зрения возможного банкротства. ИФР классифицирует юридические лица по трем уровням риска, учитывая 11 коэффициентов, базирующихся на финансовой отчетности компании. Отсутствие ИФР говорит о том, что компания не сдает финансовую отчетность в органы статистики.

- Индекс платежной дисциплины (ИПД) показывает средний фактический срок исполнения компанией финансовых обязательств по различным контрактам. Данные о платежах по счетам поступают в СПАРК на добровольной основе от крупных энергоснабжающих, коммунальных, телекоммуникационных, торговых и иных предприятий. ИПД рассчитывается примерно для 100 000 юридических лиц.

Бизнес-справку о компании можно предъявлять в контролирующих органах или в суде как доказательство проявления должной осмотрительности при работе с контрагентом. Справка является юридически значимой, заверена электронной подписью агентства «Интерфакс».

Выше перечисленные сервисы являются платными. В связи с чем стоит уделить внимание работе ИФНС, которая предоставляет бесплатный сервис для проверки контрагентов [6]. Сервис называется «Риски бизнеса: проверь себя и контрагента» и позволяет найти следующую информацию:

1) Сведения о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, в отношении которых представлены документы для государственной регистрации

2) Сообщения юридических лиц, опубликованные в журнале «Вестник государственной регистрации» о принятии решений о ликвидации, о реорганизации, об уменьшении уставного капитала и т.д.

3) Поиск сведений в реестре дисквалифицированных лиц

4) Юридические лица, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица

5) Адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами

6) Сведения о лицах, в отношении которых факт невозможности участия (осуществления руководства) в организации установлен (подтвержден) в судебном порядке

7) Сведения о юридических лицах, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесенному в Единый государственный реестр юридических лиц, отсутствует

8) Сведения о юридических лицах, имеющих задолженность по уплате налогов и/или не предоставляющих налоговую отчетность более года

9) Сведения о физических лицах, являющихся руководителями или учредителями (участниками) нескольких юридических лиц

Данные, собранные из представленных источников помогут провести анализ благонадежности потенциального контрагента и обезопасить свою компанию от мошенников и неплатежеспособных юридических лиц.

Литература:

1. Пантелеева М.А., Пантелеева О.Б. Применение информационных технологий для развития бизнес-коммерции//Актуальные проблемы экономической теории и практики. Кубанский государственный университет; Под ред. В.А. Сидорова. Краснодар, 2015. С.67-75.

2. Пантелеева М.А., Пантелеева О.Б. Анализ информационно-коммуникационных технологий в бизнес-коммерции//Сфера услуг: инновации и качество. 2016, № 21, с. 12

3. Пантелеева О.Б. Экономико-математический анализ альтернативных инвестиционных проектов // Сфера услуг: инновации и качество. 2012. №8. С. 23.

4. Углова И.А. Анализ эффективности использования основных средств предприятия на основе данных финансовой отчетности / И.А. Углова И.А., Е.А.Оксанич // В сборнике: Современная экономика: проблемы, перспективы, информационное обеспечение материалы VI международной научной конференции, посвященной 95-летию Кубанского ГАУ и 15-летию кафедры теории бухгалтерского учета. 2017. С. 489-494.

5. Цулая И.В., Кучер М.О. Маркетинговое исследование туристского рынка Гудаутского района Республики Абхазия методом анкетирования 2014 г// Sochi Journal of Economy. 2014. № 4-1 (32). С. 123-133.

6. Федеральная налоговая служба. Официальный сайт [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.nalog.ru>, свободный. Загл. с экрана (Дата обращения: 25.03.2017)

7. Контур. Фокус. Официальный сайт [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://focus.kontur.ru>, свободный. Загл. с экрана (Дата обращения: 25.03.2017)

8. СБИС. Официальный сайт [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://sbis.ru>, свободный. Загл. с экрана (Дата обращения: 26.03.2017)

9. 1С.ИТС. Официальный сайт [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://portal.1c.ru>, свободный. Загл. с экрана (Дата обращения: 27.03.2017)

References:

1. Panteleeva M.A., Panteleeva O.B. Primeneniye informatsionnykh tekhnologiy dlya razvitiya biznes-kommertsii//Aktual'nyye problemy ekonomicheskoy teorii i praktiki. Kubanskiy gosudarstvennyy universitet; Pod red. V.A. Sidorova. Krasnodar, 2015. S.67-75.

2. Panteleeva M.A., Panteleeva O.B. Analiz informatsionno-kommunikatsionnykh tekhnologiy v biznes-kommertsii//Sfera uslug: innovatsii i kachestvo. 2016, № 21, s. 12

3. Panteleeva O.B. Ekonomiko-matematicheskyy analiz al'ternativnykh investitsionnykh proyektov // Sfera uslug: innovatsii i kachestvo. 2012. №8. S. 23.

4. Uglova I.A. Analiz effektivnosti ispol'zovaniya osnovnykh sredstv predpriyatiya na osnove dannykh finansovoy otchetnosti / I.A. Uglova I.A., Ye.A.Oksanich // V sbornike: Sovremennaya ekonomika: problemy, perspektivy, informatsionnoye obespecheniye materialy VI mezhdunarodnoy nauchnoy konferentsii, posvyashchennoy 95-letiyu Kubanskogo GAU i 15-letiyu kafedry teorii bukhgalterskogo ucheta. 2017. S. 489-494.

5. Tsulaya I.V., Kucher M.O. Marketingovoye issledovaniye turistskogo rynka Gudautskogo rayona Respubliki Abkhaziya metodom anketirovaniya 2014 g// Sochi Journal of Economy. 2014. № 4-1 (32). S. 123-133.

6. Federal'naya nalogovaya sluzhba. Ofitsial'nyy sayt [Elektronnyy resurs] - Rezhim dostupa: <https://www.nalog.ru>, svobodnyy. Zagl. s ekrana (Data obrashcheniya: 25.03.2017)

7. Kontur. Fokus. Ofitsial'nyy sayt [Elektronnyy resurs] - Rezhim dostupa: <https://focus.kontur.ru>, svobodnyy. Zagl. s ekrana (Data obrashcheniya: 25.03.2017)

8. SBIS. Ofitsial'nyy sayt [Elektronnyy resurs] - Rezhim dostupa: <https://sbis.ru>, svobodnyy. Zagl. s ekrana (Data obrashcheniya: 26.03.2017)

9. 1S.ITS. Ofitsial'nyy sayt [Elektronnyy resurs] - Rezhim dostupa: <https://portal.1c.ru>, svobodnyy. Zagl. s ekrana (Data obrashcheniya: 27.03.2017)