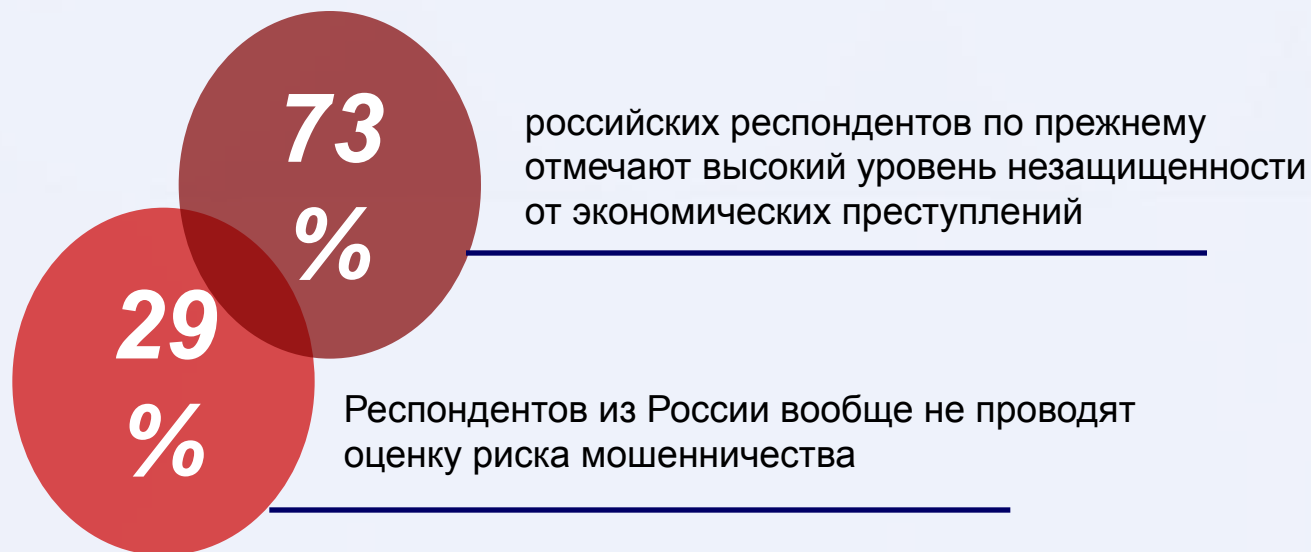


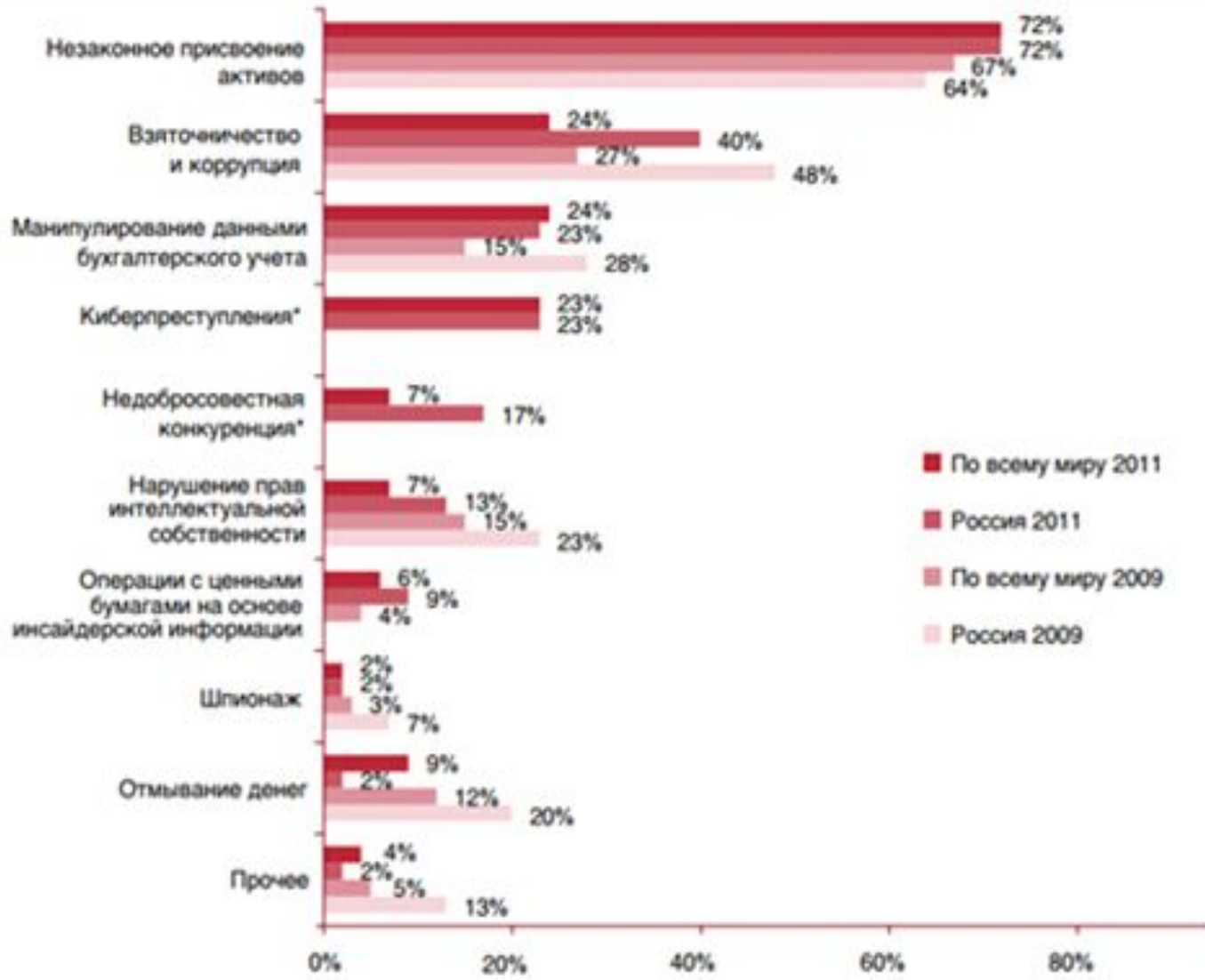
# Экономическая безопасность

Лекция 16

В. М. Куприянов, Национальный  
центр ИНИС МАГАТЭ, НИЯУ МИФИ

## Уровень рисков сотрудничества в России все еще выше, чем средний показатель по «большой семерке развивающихся стран»





## Показатели состояния финансовой безопасности предприятия:

1. **Финансовые коэффициенты**
2. **Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, темпы роста прибыли**
3. **Реализация продукции**
4. **Стоимости активов**

## Факторы влияющие на сохранение финансовой безопасности:

### **Внутренние:**

- **Квалификация учетного и финансово-экономического персонала;**
- **Квалификация и навыки высшего руководства предприятия;**
- **Юридическое обеспечение и экспертиза договоров и контактов предприятия;**
- **Эффективность системы внутреннего контроля;**
- **Кассовая, налоговая и платежная дисциплина;**
- **Сбытовая и маркетинговая стратегия предприятия**

## Факторы влияющие на сохранение финансовой безопасности:

### **Внешние:**

- **Законодательная и нормативная база, регулирующая хозяйственную деятельность;**
- **Платежеспособность дебиторов;**
- **Деятельность (противодействие) государственных органов и органов местного самоуправления;**
- **Активность кредиторов по востребованию долгов;**
- **Эффективные деловые отношения с финансово-банковской системой;**
- **Надежность партнеров и контрагентов**

- 1. Надежность партнеров и контрагентов**
- 2. Платежеспособность дебиторов**
- 3. Юридическое обеспечение и экспертиза договоров**

# **Надежность партнеров и контрагентов**



**Сделки подразделяют на несколько категорий:**

**Высокорисковые**

**Среднерисковые**

**Низкорисковые**

## **Высокорисковые**

- **Все сделки на сумму превышающую 20% от месячного оборота компании**
- **Новые договоры на оказание информационных, консультационных, маркетинговых услуг, на сумму свыше 1% от месячного оборота**
- **Договоры на проведение ремонтных работ**
- **Договор перевозки на сумму свыше 3% от месячного оборота**
- **Договор с отсрочкой платежа**
- **Поставка товара без предоплаты**
- **Не типичные условия договора (например применение больших штрафных санкций)**

## Низкорисковые

- Сделки заключаемые с государственными и муниципальными предприятиями/учреждениями
- Градообразующими предприятиями
- Поставки товара с 100% предоплатой

## **Среднерисковые**

- **Сделки заключаемые повторно (на сумму менее 20% от месячного оборота)**

# **Платежеспособность дебиторов**

## **Правильная оценка платежеспособности при заключении нового договора влияет на:**

- 1. Заключение договора**
- 2. Возможность отсрочки платежа**
- 3. Кредитный лимит**

**Уделяйте внимание периодическому мониторингу  
деятельности контрагентов.**

**Юридическое обеспечение и экспертиза договоров.**



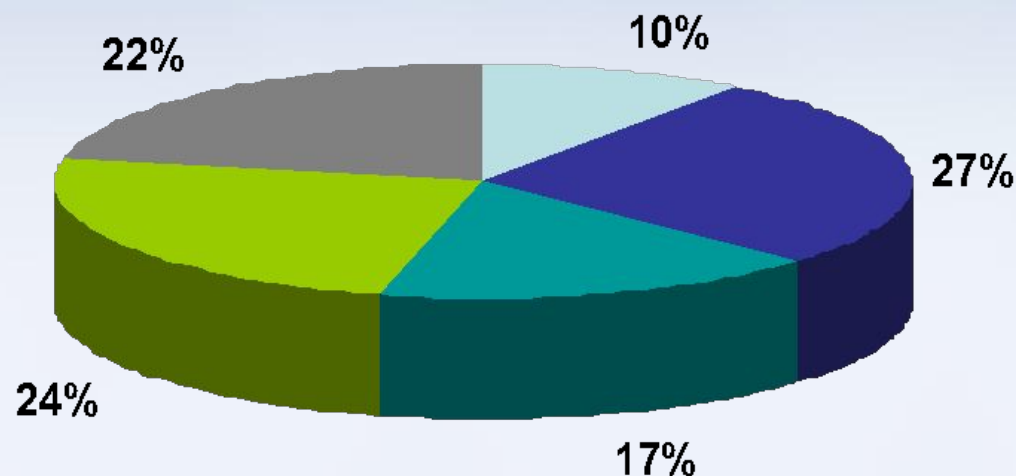
**Новый информационно-аналитический ресурс**

**Рискинформ**



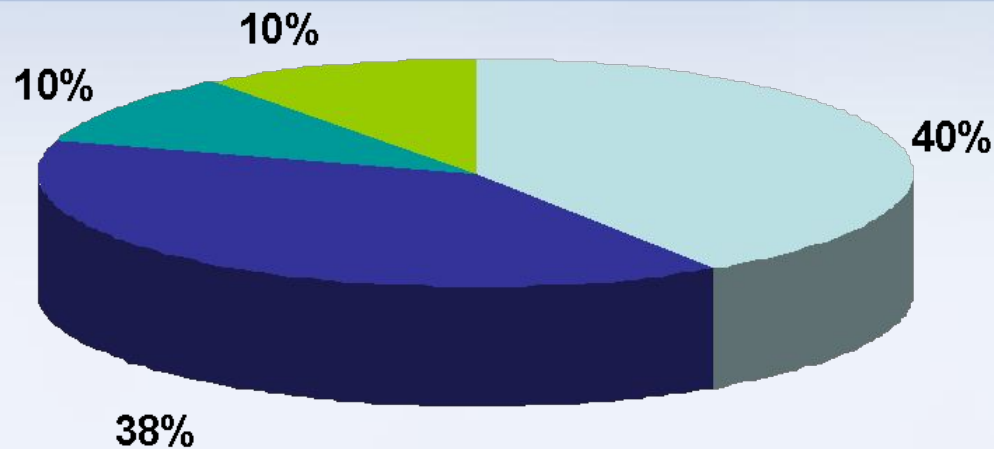
1. Точность определения риска **93%**
2. Все отчеты формируются профессиональными аналитиками
3. Полноценный отчет по цене выписки из ЕГРЮЛ

**По исследованиям экспертов только  
половина компаний проверяют,  
есть ли в ЕГРЮЛ запись о контрагенте:**



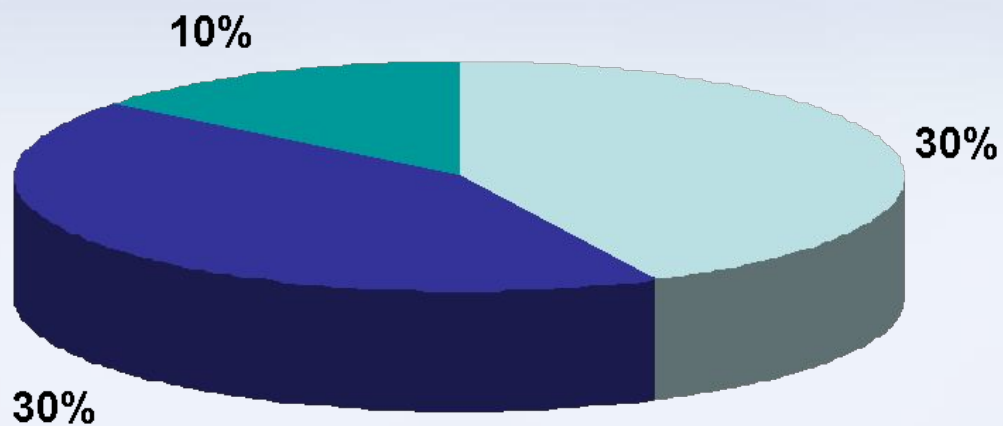
- Запрашивают официальный ответ из ЕГРЮЛ
- Проверяют по сайту ФНС России выписку, предоставленную контрагентом
- Посамым крупным запрашивают официальный ответ, остальных проверяют по сайту
- Не проверяют, но планируют вводить такую практику
- Не проверяют, на решение о сделке это не влияет

**Обязательно требуют копии свидетельства  
о постановке на налоговый учет,  
а также учредительные и разрешительные документы  
требуют до 40% респондентов:**



- Обязательно требуют копии свидетельства о постановке на налоговый учет, а также учредительные и разрешительные документы
- Требуют, но только при крупных сделках
- Не требуют, но планируют ввести такую практику
- Не требуют, так как на решение сделки это не влияет

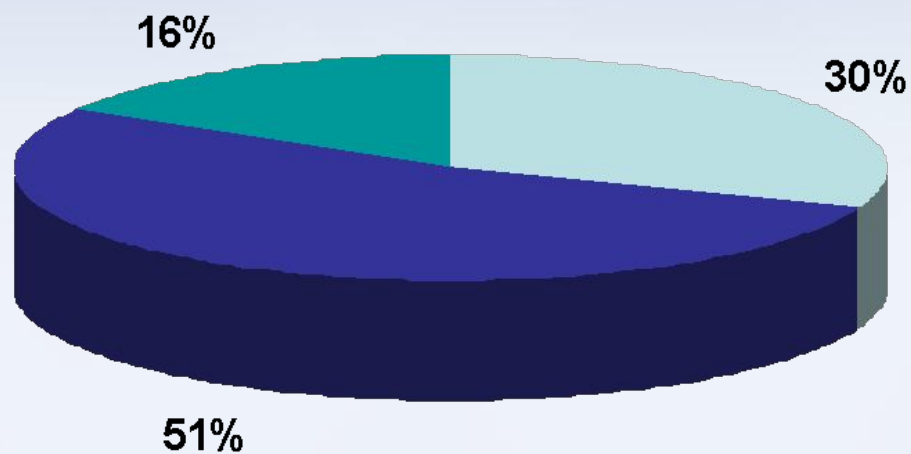
**Проверяют адрес на массовость с помощью сайта  
ФНС России только 30% компаний**



- Проверяют адрес на массовость с помощью сайта ФНС России
- Не проверяют, но планируют ввести такую практику
- Не проверяют, на решение о сделке это не влияет

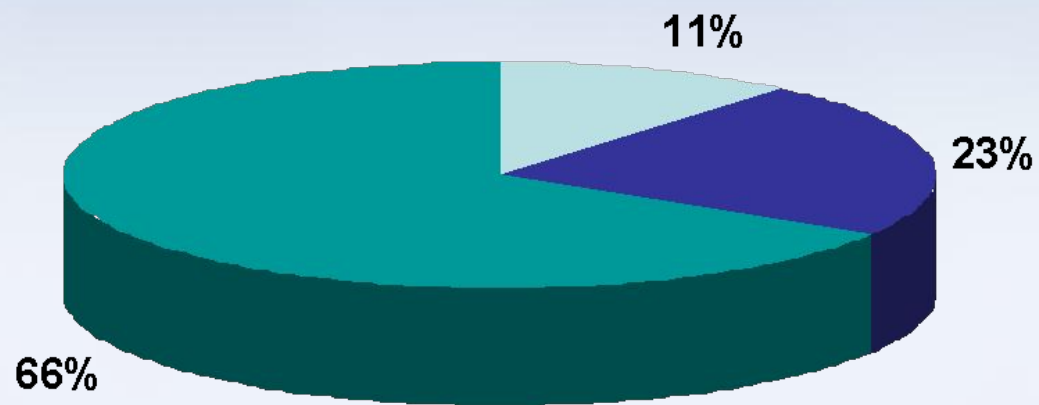


**Проверяют информацию о контрагенте  
из других источников  
более половины респондентов**



- Проверяют адрес на массовость с помощью сайта ФНС России
- Проверяют информацию о контрагенте по другим источникам
- Не проверяют, на решение о сделке это не влияет

**Методика проверки контрагента  
у большинства компаний  
ничем не утверждена**



- Методика проверки четко прописана в специальном регламенте
- Методика следует из ряда документов компании
- Ничем не утверждена

Регламентация процесса проверки контрагентов  
и использование качественных внешних источников информации  
приводит к увеличению уровня продаж компании

**до 20%**

**снижению дебиторской задолженности**

**до 50%**

Мы предлагаем **три вида отчетов:**

**Базовый (270 руб.)**

подходит при низкорисковых сделках

**Стандартный (990 руб.)**

подходит при среднерисковых сделках

**Расширенный (2500 руб.)**

подходит при высокорисковых сделках

## Общая информация

наименование, адреса и телефоны, уставной капитал, виды деятельности, регистрация в ПФ,ФСС,ФОМС, реквизиты компании, учрежденные компании, обособленные подразделения

## Проверка компании (он-лайн)

подача документов на внесение изменений в ЕГРЮЛ,

изменения в реквизитах (адрес, наименование)

статус (ликвидация, банкротство, реорганизация)

сообщения о существенных событиях

аффилированные компании по номеру телефона

аффилированные компании на руководителе

аффилированные компании на учредителях

компании в адресе регистрации

государственные контракты - наличие за 3 года

государственные контракты - статус, суммы, заказчики

судебная практика (за последний год)

наличие исполнительных производств

основные финансовые показатели за 2 года (основные средства, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность)

сводный бухгалтерский баланс

связь юр.лица с указанным юр.адресом (данные ФНС)



### **Проверка аффилированных компаний**

наименование, адреса и телефоны, уставной капитал, основной вид деятельности, реквизиты компании, руководитель

наличие исполнительных производств

судебная практика (за последний год)

принадлежность к черному списку ФАС

статус (ликвидация, банкротство, реорганизация)

сообщения о существенных событиях

### **Деловая репутация**

анализ СМИ

### **Глубокий финансовый анализ**

степень финансового риска

оценка риска недобросовестности

выявление мошеннических схем

заключение профессионального эксперта