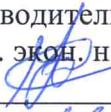


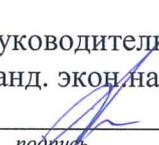
Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (НИ ТГУ)
Институт экономики и менеджмента
Учебный офис высшей школы бизнеса

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ В ГЭК
Руководитель ООП
канд. экон. наук, доцент

Ю.А. Рюмина
« 05 » 06 2019 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА
СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
ПРИ РАБОТЕ С КОНТРАГЕНТАМИ

по специальности 38.05.01 - Экономическая безопасность

Мотырев Николай Владимирович

Руководитель ВКР
канд. экон. наук, доцент

А.С. Баландина
подпись
« 05 » 06 2019 г.

Автор работы
студент группы № 224841

Н.В. Мотырев
подпись

Томск 2019

АННОТАЦИЯ

Дипломная работа написана на тему «Современные подходы к обеспечению экономической безопасности при работе контрагентами».

Тема дипломной работы является актуальной, так как в свете последних изменений законодательства по НДС, одной из самых главных претензий налоговых органов, которые они выдвигают в ходе проверок, является наличие у налогоплательщика «проблемных» контрагентов. Как правило, негативные последствия оборачиваются снижением величины возмещаемого налога на добавленную стоимость. Кроме того, нередки случаи, когда плохо выбранный контрагент не может ни вернуть предоплату, ни поставить товар, за который был перечислен аванс, что также непосредственным образом отражается на снижении платежеспособности компании.

Целью работы явилось изучение современных методов обеспечения экономической безопасности при работе с контрагентами.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

В первой части рассматриваются понятие и сущность экономической безопасности предприятия при работе с контрагентами.

Во второй главе анализируется хозяйственная деятельность ЗАО «Неотелеком», а также его служба экономической безопасности.

Практическая часть работы посвящена выявлению проблем, связанных с деятельностью службы экономической безопасности ЗАО «Неотелеком», также в ней были изложены методы совершенствования службы экономической безопасности ЗАО «Неотелеком».

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	4
1 Теоретические аспекты обеспечения экономической безопасности	7
1.1 Понятия, сущность и объекты экономической безопасности	7
1.2 Угрозы и возможности обеспечения безопасности экономического субъекта	8
1.3 Современные подходы к обеспечению экономической безопасности при работе с контрагентами	17
2 Анализ и оценка деятельности служб экономической безопасности ЗАО «Неотелеком»	23
2.1 Краткая характеристика предприятия	23
2.2 Анализ основных показателей деятельности предприятия	26
2.3 Анализ деятельности служб экономической безопасности	34
3 Предложения по повышению эффективности деятельности экономической службы ЗАО «Неотелеком» при работе с контрагентами	42
3.1 Мероприятия по повышению эффективности деятельности экономической службы ЗАО «Неотелеком» при работе с контрагентами	42
3.2 Расчет экономической эффективности предложенных мероприятий	52
Заключение	55
Список использованных источников и литературы	60
Приложение А Бухгалтерский баланс ЗАО "Неотелеком" за 2017 год	64
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ЗАО "Неотелеком" за 2017 год	65
Приложение В Бухгалтерский баланс ЗАО "Неотелеком" за 2016 год	66
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ЗАО "Неотелеком" за 2016 год	67
Приложение Д Положение о методологии проверки контрагентов ЗАО «Неотелеком»	68

ВВЕДЕНИЕ

В рамках данной дипломной работы будут рассмотрены теоретические аспекты обеспечения экономической безопасности компании по работе с контрагентами, а также проанализирована работа службы безопасности конкретного коммерческого предприятия.

Актуальность данной темы не вызывает сомнения и не требует доказательств. В жестких конкурентных рыночных условиях обеспечение экономической безопасности приобретает особое значение. Не всегда конкуренты действуют в рамках закона, нередки случаи рейдерского захвата бизнеса, в условиях кризиса платежеспособность компаний значительно снизилась, что требует тщательной проверки их благонадежности и способности отвечать по своим обязательствам. А также криминализация хозяйственной жизни, несовершенство законодательной базы, все это вызывает необходимость в создании и содержании собственной службы экономической безопасности, основными функциями которой является охрана экономических интересов собственника.

Сущность экономической безопасности для предпринимательской структуры в создании состояния наилучшего использования ресурсов по предотвращению угроз предпринимательству и обеспечению условий стабильного, эффективного функционирования и получения прибыли.

Вопрос проверки надежности контрагентов актуален для владельцев любого рода бизнеса, руководителей организаций, финансовых директоров, руководителей службы безопасности, начальников юридического отдела, специалистов по закупкам и другим специалистам, осуществляющим взаимодействие с контрагентами.

Доверяя контрагентам, мы рискуем не только получить претензии от налоговых органов, но и понести прямые финансовые потери.

В свете последних изменений законодательства по НДС, одной из самых главных претензий налоговых органов, которые они выдвигают в ходе проверок, является наличие у налогоплательщика «проблемных» контрагентов. Как правило, негативные последствия оборачиваются снижением величины возмещаемого налога на добавленную стоимость. Кроме того, нередки случаи, когда плохо выбранный контрагент не может ни вернуть предоплату, ни поставить товар, за который был перечислен аванс, что также непосредственным образом отражается на снижении платежеспособности компании. Поэтому проверка контрагента должна быть оперативной, простой и эффективной.

Целью дипломной работы является проведение оценки обеспечения экономической безопасности организации по работе с контрагентами, а также выработка предложений по повышению безопасности работы с контрагентами и партнерами компании.

В процессе написания дипломной работы предстоит решить следующие задачи:

- 1) изучить теоретические аспекты обеспечения экономической безопасности;
- 2) раскрыть объекты экономической безопасности;
- 3) проанализировать угрозы и возможности обеспечения экономической безопасности;
- 4) изучить современные подходы к обеспечению экономической безопасности при работе с контрагентами;
- 5) изучить показатели деятельности организации;
- 6) провести оценку обеспечения экономической безопасности организации по работе с контрагентами;
- 7) разработать систему мероприятий по повышению безопасности работы с контрагентами и партнерами компании;
- 8) определить эффективность предложенных мероприятий.

В первой главе дипломной работы были исследованы теоретические аспекты обеспечения экономической безопасности, дано понятие, раскрыта сущность и рассмотрены объекты экономической безопасности, подробно описаны угрозы и возможности обеспечения безопасности экономического субъекта, а также изучены современные подходы к обеспечению экономической безопасности при работе с контрагентами, представлены основные современные инструменты и сервисы для проверки контрагентов хозяйствующих субъектов, дана их краткая характеристика, представлены основные преимущества и недостатки.

Во второй главе дипломной работы дана краткая характеристика ЗАО «Неотелеком», проведен анализ и оценка деятельности служб экономической безопасности по обеспечению безопасности при работе с контрагентами, изучена деятельность компании, ключевые показатели деятельности компании за 3 года в период 2015-2017г.г., рассмотрены основные критерии и методы оценки деятельности служб экономической безопасности.

Объектом исследования является ЗАО «Неотелеком».

ЗАО «Неотелеком» - дочернее предприятие холдинга ОАО "ТДСК", осуществляет свою деятельность более 10 лет на высокотехнологичном рынке видеонаблюдения и услуг

связи города Томска. Компании осуществляет монтаж и пуско-наладку комплексных слаботочных систем связи и сооружений связи любой сложности, в том числе созданию структурированных кабельных систем.

В третьей главе дипломной работы на основе проведенного анализа работы службы экономической безопасности ЗАО «Неотелеком» разработана система мероприятий по повышению уровня экономической безопасности по работе с контрагентами ЗАО «Неотелеком», проведен расчет экономической эффективности предложенных мероприятий.

1 Теоретические аспекты обеспечения экономической безопасности

1.1 Понятия, сущность и объекты экономической безопасности

Под национальной экономической безопасностью понимается состояние экономики, обеспечивающее достаточный уровень социального политического и оборонного существования и прогрессивного развития Российской Федерации, неуязвимость и независимость ее экономических интересов по отношению к внутренним и внешним угрозам и воздействиям.

Главным звеном, определяющим экономику государства, соответственно, и ее экономическую безопасность, является хозяйствующий субъект, коммерческая организация. Таким образом, именно здесь формируется экономический фундамент развития всех отраслей промышленности, именно на компании, фирмы, организации и предприятия направлены взоры собственников со всех концов света, именно по этой причине следует обеспечить экономическую безопасность их деятельности.

В современных условиях существенно возрастает значимость такого аспекта экономики хозяйствующего субъекта как экономическая безопасность и устойчивое развитие. Безопасность организации напрямую связана с эффективностью функционирования хозяйствующего субъекта¹.

Переход к рыночной экономике, способствующий появлению большого количества организаций всевозможных форм собственности, организационно-правовых форм, различных методов конкурентной борьбы, несовершенству законодательства, криминализации финансово-хозяйственной деятельности и многих других причин, поставил хозяйствующие субъекты в условия, когда им необходимо все больше и больше уделять внимание вопросам обеспечения экономической безопасности.

Все понятия безопасности основываются на термине «защищенность». Понимание безопасности как состояния защищенности жизненно важных интересов общества и его структур от внутренних и внешних угроз базируется на принятом в 1992 году ФЗ "О безопасности".

Одним из наиболее распространенных определений экономической безопасности является определение В.Л. Тамбовцева: «под экономической безопасностью той или иной системы нужно понимать совокупность свойств состояния ее производственной

¹ Киселева И. А., Симонович Н. Е., Косенко И. С. Экономическая безопасность предприятия: особенности, виды, критерии оценки // Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий. – 2018. – № 2. – С. 48-51.

подсистемы, обеспечивающую возможность достижения целей всей системы»². Л.И.Абалкин, дает такое определение: «экономическая безопасность - это состояние экономической системы, которое позволяет ей развиваться динамично, эффективно и решать социальные задачи и при котором государство имеет возможность вырабатывать и проводить в жизнь независимую экономическую политику»³.

В.А.Савин считает, что «экономическая безопасность представляет систему защиты жизненных интересов России. В качестве объектов защиты могут выступать: народное хозяйство страны в целом, отдельные регионы страны, отдельные сферы и отрасли хозяйства, юридические и физические лица как субъекты хозяйственной деятельности».

Итак, при определении экономической безопасности ключевое значение имеет тот субъект отношений, чью безопасность необходимо обеспечить (государство, регион или субъекты хозяйственной деятельности).

1.2 Угрозы и возможности обеспечения безопасности экономического субъекта

С целью достижения полноты понятийного аппарата в рамках изучения проблемы безопасности необходим анализ межкатегориальных связей таких характеристик безопасности как ущерб безопасности, угрозы безопасности и стратегия обеспечения безопасности.

Понятием «угрозы безопасности» характеризуются такие изменения во внешнем и внутреннем окружении субъектов, которые приводят к отрицательным изменениям предмета безопасности. Содержательно «угрозы безопасности» можно разделить на силовые, социальные, политические, экономические, экологические, комплексные, которые включают несколько из вышеперечисленных. Силовые в свою очередь делятся на военные и криминальные.

Категорией «ущерб безопасности» характеризуется отрицательное изменение качества предмета. Ущерб можно подразделить на: социальные, экономические, физические, экологические, политические, комплексные.

Основные типы стратегий обеспечения безопасности делятся по их направлению на⁴:

² Суглобов, А.Е. Экономическая безопасность предприятия. – М.: ЮНИТИ, 2016. – 271 с.

³ Басалай С.В. Построение системы управления рисками для повышения экономической безопасности // Микроэкономика. – 2019. – №2. – С. 70-80.

⁴ Беседин М.Ю. Угроза недружественного поглощения хозяйствующих субъектов и эффективная система защитных мер // Нац. интересы: приоритеты и безопасность. – 2007. – №11. – С. 62-66.

1) ликвидация существующих угроз, 2) предотвращение возможных угроз, 3) восстановление нанесенного ущерба.

Предметами угроз являются те составные компоненты хозяйственной системы, параметры которых могут выйти за допустимые рамки.

Самой распространенной классификацией угроз экономической безопасности является их разделение на внутренние и внешние. Внешние угрозы не зависят от производственной деятельности предприятия, они возникают за пределами организации⁵.

По мнению А.И. Соловьева, существуют следующие виды угроз: направленные против собственности; случайные и умышленные; управленческие; препятствующие экономической деятельности; технико-технологические; информационные; административные и уголовные; структурно-функциональные; направленные против сотрудников компании, исходящие от сотрудников компании; кредитно-финансовые; товарно-распределительные; имиджевые, экологические и т. д.

Приведенного перечня достаточно для вывода о всеобъемлющем характере деятельности, которая необходима для обеспечения экономической безопасности организации.

Остановимся более подробно на угрозах, направленных против собственности и препятствующих осуществлению экономической деятельности, так как они имеют особую значимость для осознания проблем, связанных с темой экономической безопасности.

В условиях социалистической плановой экономики преимущественно вся собственность была государственной и защищалась всей мощью государственного аппарата. В нынешних современных рыночных условиях каждый из нас имеет право, как на собственность, так и на средства производства и хозяйствующего субъекта в целом. При этом собственник может сам участвовать в деятельности своего хозяйствующего субъекта, а может привлекать для управления наемных менеджеров. При этом степень контроля собственника над принадлежащими ему компаниями будет различной, для этого необходимы различные подходы к обеспечению безопасности собственности. Это особенно актуально здесь и сейчас, так как в нашей стране регулярно прокатываются волны передела собственности, далеко не во всех случаях правомерного. При отсутствии надлежащего контроля деятельности наемных сотрудников легко можно лишиться собственности в результате, например, ликвидации компании, взысканной в счет погашения долгов⁶.

Кроме того, общепризнанно, что совершенной конкуренции в ее классическом

⁵ Киселева И. А., Симонович Н. Е., Косенко И. С. Экономическая безопасность предприятия: особенности, виды, критерии оценки // Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий. – 2018. – № 2. – С. 48-51.

⁶ Ефимова О.В. Финансовый анализ. – М.: ИНФРА – М, 2017. – 332 с.

понимании не существует ни в развитых капиталистических странах, ни тем более в России⁷. Недобросовестная конкуренция является неизменным атрибутом рыночных отношений. Ее инструменты могут быть использованы не только для получения неправомерного превосходства над соперником по бизнесу, но и для полного подавления конкурирующих предприятий с целью вытеснения их с рынка или перераспределения их собственности в своих интересах.

Остальные виды угроз можно рассматривать в виде инструментов для осуществления описанных выше, по этой причине в своей бизнес-политике необходимо исходить из того, что собственность и конкуренция условиях рынка будут присутствовать всегда, а тема экономической безопасности будет иметь постоянную актуальность.

Угрозы экономическому положению компании делят на две главные группы:

1. Угрозы собственности компании, включающие покушение или нанесение ущерба ее материальным и интеллектуальным ресурсам вплоть до нарушения прав собственника на владение бизнесом или утраты контроля над ним;

2. Угрозы нарушения экономическому функционированию предприятия, к которым можно отнести, например, невыполнение условий договоров, нарушение экологического или налогового законодательства, рост дебиторской задолженности, принятие неправильных управленческих решений, низкую квалификацию сотрудников и т. п.

В работе опасности и риски экономической безопасности организаций подразделяются в зависимости от того, на какую часть экономического баланса предприятия (экономические активы: материальные или нематериальные и капитал: собственный или заемный) они воздействуют. Однако, данное разделение на сегодня не получило отражения в научных исследованиях.

В соответствии с этой классификацией, подразделяют пять основных групп рисков⁸.

Первая группа, группа общих рисков, которые воздействуют на весь баланс хозяйствующего субъекта. К этой группе относятся риски связанные с политической ситуацией в государстве (к примеру, невозможность проведения хозяйственной деятельности по причине военных действий, окажет влияние на все элементы экономической безопасности), природно-естественные риски, возникающие в связи с возникновением

⁷ Колпаков П.А. Основные угрозы экономической безопасности фирмы и пути их предотвращения // Бизнес в законе. – 2009. – №4. – С. 7-11.

⁸ Полушкин О.А. Управление безопасностью предприятий в условиях рыночной экономики // Закон и право. – 2015. – №10. – С. 9-13.

природных стихий.

Следующие четыре группы рисков подразделяют по влиянию на основные составляющие экономического баланса хозяйствующего субъекта - на финансовые и нефинансовые активы, на заемный и собственный капитал. Например, производственные риски свойственны нефинансовым активам.

Существуют определенные риски, которые могут не оказать влияние в целом на хозяйствующий субъект, однако могут повлиять не на один, а сразу на две-три составляющие экономического баланса. Например, финансовые риски (изменение процентной ставки) могут повлиять, как на финансовые активы, так и на заемный капитал, что объясняется тем, что факторы, лежащие в базе данного риска, оказывают воздействие сразу на несколько источников, создающих структуру экономического баланса компании.

Изменение структуры активов и капитала предприятия будет изменять значение того или иного риска. С ростом доли нефинансовых активов будет возрастать роль производственных рисков, что объясняется тем, что при реализации риска растущего или уменьшающегося элемента структуры экономического баланса доля ущерба в экономическом балансе существенно увеличиться или сократиться.

Для своевременного определения опасностей и угроз в компании следует сформировать собственную систему безопасности, построенную на базе проводимой стратегии безопасности.

«Политика безопасности представляет собой систему взглядов, мер, решений, действий в области безопасности, которые создают условия, благоприятную среду для достижения целей бизнеса»⁹.

Под стратегией безопасности подразумевается совокупность наиболее значимых решений, направленных на обеспечение программного уровня безопасности функционирования компании.

Рассмотри три основных типа стратегий безопасности.

1) стратегия, связанная с необходимостью внезапно реагировать на реально возникшие угрозы производственной деятельности. То есть в данном случае действует принцип «угроза—отражение». Созданные для решения этой задачи подразделения, выделенные силы и средства могут ослабить или предотвратить воздействие угроз, и в то же время может возникнуть ситуация, когда предприятию будет нанесен ущерб.

2) стратегия, ориентированная на прогнозирование, заблаговременное выявление опасностей и угроз, целенаправленное исследование ситуации как внутри хозяйствующего

⁹ Сергеев А.А. Критерии оценки экономической безопасности предприятия // Финансы и кредит. – 2015. – №3. – С. 19-25.

субъекта, так и в окружающей его среде. Выделенные для решения этой задачи специалисты, сформированные службы безопасности создают возможность осознанно и целенаправленно проводить работу по формированию благоприятных условий деятельности фирмы.

3) стратегия безопасности, направленная на возмещение (восстановление, компенсацию) нанесенного ущерба. Данная стратегия может считаться приемлемой лишь тогда, когда ущерб восполним или когда нет возможности осуществить стратегию первого и второго типов.

Приведем классификацию угроз и направлений защиты компании М. Королева, который выделяет восемь основных видов угроз, рисков и направлений обеспечения безопасности предприятия:

1. Организационная безопасность – нацелена на эффективную координацию действий предприятия и ее контрагентов в пределах системы разделения и кооперации труда.

2. Финансовая (в том числе инвестиционная) безопасность – предусматривает своевременность денежных расчетов и погашение кредитов, нормальное монетарное обеспечение всех производственных процессов.

3. Человеческая (включая кадровую) безопасность - связана с предотвращением угроз ухода ценных работников к конкурентам, несчастных случаев и болезней сотрудников, деградации их компетенций. Среди них наиболее выраженными угрозами предприятию и ее сотрудникам являются моральные и физические страдания, выражающиеся похищениях и угрозах похищения персонала, членов их семей и близких родственников; в убийствах, запугивании, шантаже, психологическом терроре, вымогательстве и т.д. Такие угрозы персоналу, зачастую, сопровождаются и крупными экономическими затратами, связанными с утратой ценных сотрудников, расходы на возмещение работникам и членам их семей понесенного ими материального и морального ущерба, в том числе утрату здоровья и пр. Также человеческие угрозы включают латентные процессы - деградация способностей работников фирмы, снижение уровня знаний и т.д. Такие угрозы преодолеваются профилактическими мерами, например, инструктажем, направлением на дополнительное обучение, самообразованием, обменом опытом в рамках кружков качества и т.п.

4. Материальная безопасность - это количественная и качественная адекватность сырья и материалов производственным потребностям предприятия;

5. Технологическая безопасность - обеспечивает отражение угроз аварий и сбоев оборудования и сооружений. Угрозы технике и материальным ценностям проявляются в повреждении зданий и другого недвижимого имущества в краже материалов и готовой

продукции; повреждении средств связи и систем коммунального обслуживания; краже, угоне и уничтожении транспортных средств. Данный вид угроз приносит наиболее существенный экономический урон.

6. Институциональная безопасность - связана с регулированием и контролем выполнения договоров, обеспечением выполнения институциональных требований среды, соблюдением нормального процесса производственных и других бизнес-процессов, контролем нарушений норм.

7. Информационная безопасность - нацелена на предотвращение угроз утечки фирменно специфической информации - «ноу-хау», изобретений, конструкторской и технологической документации и др.;

8. Товарная безопасность – должна способствовать обеспечению сохранности продукции и синхронности товаропотоков;

Всевозможные организационные угрозы можно определить по практикуемым современными российскими компаниями стратегиям организации сотрудничества.

М. Королев предлагает следующие разновидности стратегий взаимодействия бизнеса¹⁰.

1. «Имплантант» - враждебная стратегия, осуществляемая, как правило, в пределах закона, предполагает формирование в составе предпринимательской компании подразделения для контроля ее финансовой деятельности со стороны «крыши» либо реализации иной тайной миссии, иногда возможно криминального свойства.

2. «Подснежник» - незаконная стратегия, существует подпольное дело на основе официально зарегистрированной компании. Все расчеты «подснежника» осуществляются наличными или по подставным счетам, исключая учет в бухгалтерии основной компании. Однако, стоит сказать, что данная стратегия относительно безобидна для партнера.

3. «Троянский конь» - реализуемая в пределах законодательства, однако вместе с тем враждебная стратегия захвата определенной неформальной позиции внутри партнерской компании, удержание которой определяет эффективное управление ею, в первую очередь, в наиболее значимых точках реализации проекта, связанных с дефицитом времени и ресурсов и требующих своевременного принятия решения. Например, поставка импортного оборудования вместе с последующим сырьевым обеспечением может оказаться достаточной, чтобы держать партнера в «узде».

4. «Марионетка» - полуполюгальная враждебная стратегия, базирующаяся на проводимых специальными методами тайных мероприятиях и комбинаций, нацеленных на установление контроля над партнерской компании, с обеспечением анонимности

¹⁰ Криворотов, В.В. Экономическая безопасность государства и регионов. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 351 с.

инициатора. Стратегия имеет целью смену существующего и насаждения в партнерскую компанию своего руководства. В итоге партнерская компания теряет самостоятельность и становится фактически дочерней компанией с «теневым управлением» со стороны инициатора данного проекта.

5. «Двойка» - враждебная стратегия, реализуемая, как правило, с нарушением закона, доход от одной деятельности, известной обоим партнерам, подлежит разделу между ними согласно заключенным соглашениями, в свою очередь, доход от скрытой от одного из партнеров «черной» деятельности, осуществляемой за счет общих средств, присваивается другим партнером.

6. «Матрешка» - реализуемая зачастую в пределах закона враждебная партнеру стратегия, предусматривает размещение внутри существующей партнерской компании новой структуры. Данная структура паразитирует внутри партнерской компании без выделения в самостоятельное подразделение со своим делом. В итоге внутри единой компании может существовать множество самостоятельных структур. При достижении определённого стратегического рубежа, например, овладение интересами партнера, достижение структурой жизнеспособности, она, как правило, покидает материнскую оболочку: из недр партнерской компании появляется новая организация с новым собственником. Партнерская компания, обычно, становится обессиленной и опустошенной.

7. «Замещение» - частный случай «матрешки», производится без смены организационно-правовой формы компании. Это связано с необходимостью сохранения нематериальных активов торговой марки, связей, клиентуры компании-оболочки. Часто замещение связано с заменой собственника, в результате чего возможно перепрофилирование партнерской компании.

8. «Покупка» - легальное, но враждебное партнерство, предусматривает покупку партнерской компании фирмой-инициатором, может реализовываться следующим образом: активы скупаются по частям, к примеру, посредством последовательной покупки пакетов акций, вплоть до получения контрольного пакета акций («размывание фирмы»); покупаются подразделения или выделенные технологические или функциональные структуры («отпочкование»); покупаются целиком «дела» («скупка на корню»), что в большой степени распространено в банковской сфере: коммерческие банки достаточно часто приобретаются целиком с имуществом, персоналом и клиентурой.

9. «Симбиоз» - дружественная партнерская стратегия, предусматривающая совместную реализацию проекта, в частности формирование общего функционального органа в интересах обоих партнеров без афиширования участия инициаторов. Стратегия зачастую носит полулегальный характер, стартовый капитал на формировании такой компании осуществляется по подставным, секретным или анонимным счетам. В пределах

проекта создаются условия солидарной ответственности за результаты проектной деятельности. Например, это «кроссхолдинг», при котором фирмы владеют акциями одна другой, что дает возможность не только тесно взаимодействовать, но и обеспечить экономическую и информационную безопасность от агрессии внешних инвесторов.

10. «Ящерица» - частный случай «симбиоза» и предусматривает миграцию дела от одной компании к другой. Если дело попало в плотный прессинг со стороны кредиторов, организованных преступных группировок, обнаружено пристальное внимание к нему со стороны правоохранительных органов или если партнер реализовал свою тактическую задачу, оно может переместиться в более подходящие условия, оставив «хвост» на растерзание.

11. «Официоз» - цивилизованное партнерское взаимодействие, осуществляемое в пределах формально принятых деловых норм и в рамках установленного законодательства. Диапазон воплощения стратегии охватывает все стороны совместной предпринимательской деятельности - разовые договоры, долгосрочное сотрудничество, организуемое в виде встречных потоков товаров и ресурсов, трансфертные операции, учреждение новых компаний с выделением части дела одной из сторон в виде представительства или филиала, создание партнерами самостоятельных компаний, которые, как правило, формально независимы от участвующих сторон.

Важно, что различные варианты стратегий сотрудничества компаний в современной отечественной экономике реализуются в широком спектре стратегий (от «черных», противозаконных до «белых», легальных), отражающих специфику возникающих организационных угроз и направленных на их отражение и минимизацию для повышения эффективности совместной работы.

Оценка угроз экономической безопасности компании свидетельствует, что, 1) факторов риска, опасностей, угроз и других отрицательно влияющих обстоятельств, которые могут оказать влияние на итоги финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, бесконечное множество; 2) все факторы риска, опасности и угрозы могут быть сгруппированы по различным классификационным категориям.

На сегодня с целью борьбы с различными группами угроз экономической безопасности отечественные организации могут использовать услуги правовых организаций, помощь которых в обеспечении экономической безопасности заключается в следующем¹¹.

1. «Добровольный аудит» документов и ситуации компании - комплексное обследование хозяйствующего субъекта, отдела или процесса на предмет наличия рисков

¹¹ Королев М. Классификация угроз и направлений защиты фирмы // Хранитель. – 2018. – №7. – С. 21- 24.

(при этом учитывается территориальность проведения той или иной хозяйственной операции), оцениваются последствия, которые могут наступить для организации (административная, дисциплинарная и уголовная ответственность) и представляется алгоритм необходимых действий с целью профилактики привлечения хозяйствующего субъекта к ответственности.

2. Разовые работы по формированию документов, представлению интересов хозяйствующего субъекта в тех или иных органах - осуществляется после проведения аудита документов с целью профилактики появления спорных вопросов у сотрудников правоохранительных органов при осуществлении контроля.

3. Мониторинг экономической безопасности хозяйствующего субъекта - комплексное наблюдение процессов в организации или конкретном отделе, при котором компания всегда может позвонить и спросить совета при появлении любой ситуации, а документы, которые могут вызвать подозрения правоохранительных и иных органов, изначально проверяются специалистом отдела экономической защиты бизнеса для обеспечения безопасности. Целями мониторинга являются оценка состояния и динамики развития производства предприятия; выявление факторов, мешающих развитию организации; выявление причин, источников, характера, интенсивности влияния угрожающих факторов на потенциал предприятия; прогнозирование последствий действия диагностированных угроз безопасности; выработка целевых мер по устранению угроз компании»¹².

4. Мониторинг благонадежности бизнес-партнеров хозяйствующего субъекта - для обеспечения безопасности сделок с ними, проверки платежеспособности и возможности «защиты» от вопросов проверяющих организаций о причинах работы с компаниями, вошедшими в список «неблагонадежных». Разновидности направления мониторинга: идентификация компании-партнера и ее учредителей, сбор всех необходимых данных и учредительных документов данной фирмы, данных о наличии имущества и долгов, осуществление анализа показателей экономической безопасности, выработка предложений по предупреждению и устранению угроз экономической безопасности, создание архива документов по партнеру для конструктивного общения с проверяющими органами.

5. Документальное обеспечение человеческой безопасности предприятий - специалист по кадровому делопроизводству совместно с сотрудником Отдела экономической защиты бизнеса формирует перечни сотрудников компании и их компетенций в части доступа к информации для обеспечения защиты информации от действий «инсайдеров» и разглашения сведений, составляющих коммерческую тайну организации.

¹² Козлова А. Экономическая безопасность как явление и понятие // Власть. – 2014. – №1. – С. 14-17.

После этого прописываются правила доступа к той или иной группе информационных данных.

6. Срочное решение вопросов хозяйствующего субъекта при проведении проверки - полная поддержка организации, консультирование, присутствие при следственных и иных действиях. В процессе проверки на место прибывает руководитель отдела экономической защиты бизнеса и адвокат, если возникает необходимость, осуществляется фиксирование неправомερных действий сотрудников тех или иных органов.

7. Представление интересов хозяйствующего субъекта в проверяющих органах - урегулирование возникающих при проверке вопросов, приведение документов в надлежащий порядок и дальнейшая работа с должностными лицами до выполнения работы, порученной компанией.

Все вышеупомянутые вопросы следует решать комплексно, четко реализовывая советы специалистов правовых организаций от правильного составления документов по осуществляемым сделкам и заканчивая таким мерами, как внесения изменений в учредительные документы компании, увольнения персонала, который может разгласить скрываемые сведения о компании и действиях руководителей.

1.3 Современные подходы к обеспечению экономической безопасности при работе с контрагентами

Вопрос проверки надежности контрагентов актуален для владельцев любого рода бизнеса, руководителей организаций, финансовых директоров, руководителей службы безопасности, начальников юридического отдела, специалистов по закупкам и другим специалистам, осуществляющим взаимодействие с контрагентами.

Доверяя контрагентам, мы рискуем не только получить претензии от налоговых органов, но и понести прямые финансовые потери.

В свете последних изменений законодательства по НДС, одной из самых главных претензий налоговых органов, которые они выдвигают в ходе проверок, является наличие у налогоплательщика «проблемных» контрагентов. Как правило, по сделкам с такими компаниями налоговые органы «снимают» у проверяемого налогоплательщика расходы и вычеты по входному НДС. Кроме того, нередки случаи, когда плохо выбранный контрагент не может ни вернуть предоплату, ни поставить товар, за который был перечислен аванс, что также непосредственным образом отражается на снижении платежеспособности компании.

Поэтому проверка контрагента должна быть оперативной, простой и эффективной. Для этого используют различные доступные ресурсы.

- Проверка с использованием сервисов налоговых органов

Ключевой из сервисов Федеральной налоговой службы (ФНС) — Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей¹³. По адресу <https://egrul.nalog.ru> можно мгновенно получить актуальную выписку в pdf-формате. Выписка включает в себя сведения о наименовании и дате регистрации, уставном капитале общества, ФИО директора или наименование управляющей компании, номера и даты выдачи лицензий, коды ОКВЭД, а также сведения ликвидации или банкротстве.

Второй по важности ресурс — это реестр сообщений о ликвидации, реорганизации и иных обязательных сообщений, публикуемых вестником государственной регистрации: <http://www.vestnik-gosreg.ru/publ/vgr/>. К его недостаткам относится то, что организация может несвоевременно направить документы для публикации, однако контрагенту не удастся завершить реорганизацию или ликвидацию до истечения установленных законом сроков после публикации сообщения¹⁴.

Аналогичный, но более узкий функционал представлен в едином федеральном реестре сведений о банкротстве — <http://bankrot.fedresurs.ru/> — в нем отражены сведения только о банкротстве¹⁵.

Сомнительных контрагентов обязательно следует проверить по реестру организаций, в отношении которых принято решение об исключении их из ЕГРЮЛ в связи с неосуществлением деятельности¹⁶ — <http://www.vestnik-gosreg.ru/publ/fz83/>.

Реестр сведений о заблокированных счетах <https://service.nalog.ru/bi.do>, как правило, не применяется для проверки контрагентов, но информация о наличии заблокированных счетов может послужить поводом для более осмотрительной работы с компанией до устранения причин блокировки. Если контрагент — заказчик, покупатель или иное лицо, от которого Вы ожидаете оплаты, а заблокированный счет — единственный, следует подождать разблокировки до заключения новых договоров.

¹³ Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] // Официальный сайт – Электрон. дан. – URL: <https://service.nalog.ru/disqualified.do> (дата обращения: 30.04.2019).

¹⁴ Вестник государственной регистрации [Электронный ресурс] // Официальный сайт – Электрон. дан. – URL: <http://www.vestnik-gosreg.ru/publ/fz83/>. (дата обращения: 30.04.2019).

¹⁵ Единый федеральный реестр о банкротстве [Электронный ресурс] // Официальный сайт – Электрон. дан. – URL: <http://bankrot.fedresurs.ru/>. (дата обращения: 03.05.2019).

¹⁶ Вестник государственной регистрации [Электронный ресурс] // Официальный сайт – Электрон. дан. – URL: <http://www.vestnik-gosreg.ru/publ/fz83/>. (дата обращения: 30.04.2019).

Кроме того, если предполагается предоплата или поставка без предоплаты компании, с которой вы раньше не работали, рекомендуется проверить, не подавал ли такой контрагент заявлений в ФНС — среди них может оказаться заявление о ликвидации компании. Проверить статус заявлений, поданных в ФНС, можно по адресу: <https://service.nalog.ru/uwsfind.do>.

Получение информации о банкротстве, ликвидации либо исключения компании из ЕГРЮЛ — абсолютные противопоказания к сотрудничеству с компанией.

К относительным противопоказаниям к сотрудничеству можно отнести наличие сведений о компании в реестре компаний с долгами по налогам или не сдающих отчетность более года <https://service.nalog.ru/zd.do>. Не все компании в этом рейтинге являются неблагонадежными, однако почти гарантированно испытывают проблемы с финансами. Работа с такими компаниями рекомендуется только на условиях предварительной оплаты для исполнителя, или оплаты по факту исполнения — для заказчика.

На сайте ФНС также имеется ряд реестров, содержащих сведения о косвенных признаках неблагонадежности.

- Реестр «массовых» директоров (участников) — <https://service.nalog.ru/mru.do>. Сведения обновляются 1 раз в неделю. Наличие лица в этом списке не должно быть единственной причиной отказа в сотрудничестве, поскольку многие предприниматели имеют несколько компаний, а ведение деятельности с «массовым» директором является распространенной хозяйственной практикой.

- Реестр дисквалифицированных лиц¹⁷ <https://service.nalog.ru/disqualified.do> и реестр юридических лиц с дисквалифицированными руководителями¹⁸ <https://service.nalog.ru/disfind.do>. Дисквалификация является признаком того, что ранее лицо «бросило компанию». Немалое число руководителей, добросовестно исполняющих свои обязательства в других компаниях, оказались там из-за того, что должным образом не проконтролировали процесс смены директора.

- Реестр массовых адресов: <https://service.nalog.ru/addrfind.do>. Неточность критерия обусловлена повсеместным использованием фиктивных юридических адресов среди реальных, работающих компаний, а также периодическим включением в реестр организаций, зарегистрированных по адресам крупных бизнес центров.

¹⁷ Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] // Официальный сайт – Электрон. дан. – URL: <https://service.nalog.ru/disqualified.do> (дата обращения: 30.04.2019).

¹⁸ Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] // Официальный сайт – Электрон. дан. – URL: <https://service.nalog.ru/disfind.do> (дата обращения: 30.04.2019).

При возникновении сомнений в благонадежности контрагента, следует также обращаться к реестру номинальных руководителей: <https://service.nalog.ru/svl.do>. В реестр включаются только те руководители, которые были признаны номинальными в судебном порядке. Критерий — точный, однако к моменту появления такой информации в реестр, неблагонадежность компании, как правило, подтверждена рядом других способов.

- Проверка контрагента по правовым сервисам.

Высокой информативностью обладает Картоoteca арбитражных дел, размещенная по адресу: <http://kad.arbitr.ru/>. В ней можно получить информацию о всех арбитражных спорах с участием Вашего контрагента по крайней мере с 2010 года, а зачастую — о более ранних спорах.

Анализ арбитражных дел — это не только выявление заявлений о банкротстве, но также информация о том, как часто и по какой причине контрагент не выполняет свои обязательства. Предъявление иска на сумму, сопоставимую или превышающую сумму активов контрагента, является обоснованной причиной не сотрудничать с ним до разрешения такого дела.

Картоoteca позволяет запрашивать сведения по наименованию, ОГРН или ИНН. На практике лучше проверять наличие арбитражных споров по всем указанным реквизитам, так как работники суда часто допускают ошибки при внесении информации в картоотеку.

Картоoteca дел судов общей юрисдикции — <https://sudrf.ru/> существенно менее полезна по двум причинам:

- Сложность идентификации. Картоoteca осуществляет поиск только по наименованию, поиска по ИНН/ОГРН нет. Картоoteca не содержит информации об адресе сторон. Проверить, например, компанию ООО «Вектор» с ее помощью практически невозможно — в выборке будут сотни дел с участием компаний с таким же названием.

- Картоoteca не содержит информации о размере исковых требований по еще не рассмотренным делам. Соответственно, до вынесения решения и его опубликования (что обычно занимает около месяца) узнать о том, взыскивалась задолженность в размере 100 тыс. руб. или 100 млн. руб. невозможно.

При проверке долгов контрагента обязательно следует использовать банк данных исполнительных производств — <http://fssprus.ru/>. Сервис поскольку позволяет узнать не только о количестве долгов, но и о том, производится ли по ним взыскание¹⁹.

¹⁹ 25 сервисов для проверки контрагента бухгалтером: плюсы и минусы [Электронный ресурс] // Официальный сайт – Электрон. дан. – URL: <https://www.klerk.ru/buh/articles/475433/>. (дата обращения: 03.05.2019)

На рынке немало компаний, которые часто выступают ответчиками по гражданским делам. Используя банк данных исполнительных производств можно быстро сделать вывод, с какими компаниями сотрудничать не стоит. Это компании, в отношении которых есть сведения о прекращении исполнительного производства на основании п. 3 и п. 4 ч. 1 ст. 46 ФЗ «Об исполнительном производстве» то есть в связи с невозможностью обнаружить должника или отсутствием у него имущества.

В меньшей степени чем в проверках контрагента и в большей степени при проведении аудита компании перед ее покупкой полезен реестр проверок Генпрокуратуры РФ²⁰ — <https://proverki.gov.ru/>. По ИНН или ОГРН организации можно получить сведения о проводимых проверках, проверяющем органе, статусе проверки (плановая/внеплановая) и ее результате.

- Дополнительные бесплатные сервисы для проверки контрагентов.

Для оценки того насколько опасны текущие судебные споры для компании и получения общей информации о её бухгалтерской отчетности, можно воспользоваться сведениями Росстата о бухгалтерской отчетности компании, размещенными по адресу: http://www.gks.ru/accounting_report.

Основной минус сервиса — запоздалое отображение информации. У сервиса часто возникают технические проблемы, ведущие к его неработоспособности.

При проверке компаний, которые занимаются поставками для государственных нужд, целесообразно использовать Единую информационную систему в сфере госзакупок. В ней содержатся сведений о заключенных контрактах и их цене <http://zakupki.gov.ru/epz/contract/quicksearch/search.html>.

Кроме того, на ресурсе размещен реестр недобросовестных поставщиков: <http://zakupki.gov.ru/epz/dishonestsupplier>.

Наличие у компании государственных контрактов повышает ее благонадежность. Банкротство, ликвидация или «бросание» компании с государственными контрактами — редкость.

Сведения по объектам недвижимости, принадлежащих компании, а также их обременении, можно получить по кадастровому номеру на сайте Росреестра: https://rosreestr.ru/wps/portal/online_request.

Сведения о залогах движимого имущества — по идентификатору имущества (например, VIN-номеру автомобиля) на портале Федеральной нотариальной палаты: <https://www.reestr-zalogov.ru/state/index>

²⁰ Генеральная прокуратура [Электронный ресурс] // Официальный сайт – Электрон. дан. – URL: <https://proverki.gov.ru/> (дата обращения: 02.05.2019).

- Проверка с использованием платных сервисов. Большим преимуществом платных сервисов по работе с контрагентами является возможность получить интегрированную информацию по многим показателям на одном ресурсе.

В порядке уменьшения стоимости и функционала к платным сервисам проверки контрагентов относятся: СПАРК (<http://spark-interfax.ru/>), Картотека Коммерсант (<https://www.kartoteka.ru/>), Контур Фокус (<https://focus.kontur.ru/>), Кейсбук (<https://casebook.ru/>). Если два лидера рынка предоставляют информацию о заявлениях в ФНС, судебных актах, аффилированности, публикациях о ликвидации или реорганизации, то другие — только некоторые из указанных сведений²¹.

Подбирать функционал и стоимость можно исходя из задач и специфики деятельности компании. При этом всегда нужно понимать, что порядка 90 % функционала указанных сервисов можно компенсировать грамотным использованием бесплатных сервисов.

Далее перейдем к анализу и оценке деятельности службы экономической безопасности ЗАО «Неотелеком».

²¹ 25 сервисов для проверки контрагента бухгалтером: плюсы и минусы [Электронный ресурс] // Официальный сайт – Электрон. дан. – URL: <https://www.klerk.ru/buh/articles/475433/>. (дата обращения: 03.05.2019)

2 Анализ и оценка деятельности служб экономической безопасности ЗАО «Неотелеком»

2.1 Краткая характеристика предприятия

ЗАО «Неотелеком» дочернее предприятие холдинга ОАО "ТДСК", осуществляет свою деятельность более 10 лет на высокотехнологичном рынке видеонаблюдения и услуг связи г.Томска. В активе компании штат высококвалифицированных сотрудников и огромный опыт строительства и эксплуатации объектов связи, использования интеллектуальных продуктов программного обеспечения.

Компании имеет богатый опыт монтажа и пуско-наладки комплексных слаботочных систем связи сотен жилых домов и таких значимых объектов как:

- Центр Водных Видов Спорта "Звездный"
- Крытый футбольный манеж
- Радиологический корпус ОКБ г.Томска
- Международный аэропорт г.Томска.

ЗАО "Неотелеком" имеет статус генерального подрядчика, ведет разработку собственных интеллектуальных продуктов.

ЗАО "Неотелеком" было заключено 44 гос.контракта

На предприятии организована работа следующих структурных подразделений: производственный отдел, служба экономической безопасности, бухгалтерия, финансово-экономический отдел, юридический отделом, отделом управления персоналом, отдел закупок и реализации.

Численность сотрудников компании составляет на 01.01.2019 г. 51 человек. В компании низкий уровень текучесть кадров, средний возраст специалистов 42 года.

– Компания оказывает следующие виды услуг и работ:

- Интернет для юридических лиц
- Интернет для физических лиц
- Доступ в интернет. Оптоволоконные линии связи, являются одним из самых

надежных и перспективных направлений в области связи.

– Интернет-сервисы

Сервисы для клиентов компании ЗАО "Неотелеком":

- Аренда каналов сети передачи данных
- Цифровое интерактивное телевидение
- Классическая телефонная связь

- Виртуальный Номер
- Ip-телефония
- Телефон через интернет
- Структурированные кабельные системы

Услуги по строительству сетей и сооружений связи любой сложности, созданию структурированных кабельных систем.

Наличие структурированных кабельных систем значительно упрощает организацию рабочих мест в компании, обеспечивая надежность взаимодействия филиалов, подразделений внутри компании и возможность изменения конфигурации сети компании без необходимости замены всей сети.

Структурированные кабельные системы - это универсальная инфраструктура группы помещений или зданий. Особенность данной системы - объединение различных типов сигналов в единый поток: по кабельным линиям связи могут передаваться как информационные данные, так и речевые сообщения, служебные сигналы систем видеонаблюдения и контроля доступа, в отдельных случаях даже ТВ-сигнал.

- Поставка оборудования

ЗАО "Неотелеком" успешно сотрудничает с ведущими поставщиками различного телекоммуникационного оборудования, имеет значительный опыт в поставке, монтаже и последующем техническом обслуживании.

- Построение корпоративных сетей

ЗАО "Неотелеком" имеет большой опыт реализации проектов по созданию корпоративных сетей различного масштаба.

Корпоративная сеть позволяет оптимизировать структуру взаимодействия филиалов, подразделений, упорядочить бизнес-процессы компании, тем самым увеличить эффективность управления компанией в целом и снизить эксплуатационные издержки. Создание единого информационного поля всех бизнес-структур позволяет обеспечить доступ ко всем информативным ресурсам (файловые структуры, транспортные системы) разных филиалов, подразделений в реальном времени.

На базе корпоративной сети возможна организация работы единых приложений для всех филиалов, подразделений, которые позволяют повысить эффективность работы компании:

- Система коллективного приема телевидения
- Интеллектуальные системы видеонаблюдения

Услуги по организации видеонаблюдения на территории как для физических, так и для юридических лиц.

Предоставление современных телекоммуникационных услуг невозможно без современной телекоммуникационной инфраструктуры, которая должна быть заложена еще на этапе проектирования объекта.

Для застройщиков ЗАО «Неотелеком» предлагает эффективные решения по формированию соответствующей уровню объекта телекоммуникационной инфраструктуры, ее последующего технического обслуживания, а также предоставления полного спектра телекоммуникационных услуг арендаторам и владельцу объекта.

«Неотелеком» выполняет строительство, производит восстановительные работы сетей связи и объектов связи любой сложности:

- строительство телефонной канализации любой емкости и уровня сложности
- строительство специальных подземных сооружений связи
- благоустройство территории после выполнения земляных работ
- технический надзор
- гарантийное и послегарантийное обслуживание линейно-кабельных сооружений связи
- выполнение капитального ремонта линейно-кабельных сооружений связи и инженерных сетей связи
- выполнение пусковых и наладочных работ на оборудовании и кабельных линиях связи
- выполнение аварийных ремонтно-восстановительных работ на линейно-кабельных сооружениях связи
- видеонаблюдение в реальном времени, хранение в архиве
- организация, построение учёта энергоресурсов и диспетчеризация комплекса инженерных систем

- Co-location хостинг. Это услуга по размещению собственного физического сервера на технической площадке интернет-провайдера, включающее подключение сервера к высокоскоростному каналу сети Интернет.

Co-location hosting делает возможной реализацию любых по сложности задач. На сервере есть возможность содержать неограниченное количество веб-ресурсов. Информация на отдельном сервере более защищена, чем на "общем" сервере провайдера. Виртуальный хостинг можно сравнить с общежитием - здесь единая на все виртуальные сервера система безопасности. Атака на чужой виртуальный сервер может нарушить

работоспособность вашей системы. На co-location сервер защищен системой безопасности провайдера.

Размещение ресурсов на отдельном сервере обеспечивает принципиально новые возможности для интернет-проектов с большим трафиком путем значительного увеличения скорости обмена данными с Интернетом. Надежность co-location обусловлена тем, что провайдер обеспечивает все условия для бесперебойной и уверенной работы оборудования. Неотелеком предлагает услуги по размещению физических серверов клиентов на своих технических площадках.

Для размещения серверов применяются специализированные промышленные стойки шириной 19 дюймов.

Доступ к оборудованию обслуживающего персонала осуществляется по предварительному согласованию со службой безопасности компании.

2.2 Анализ основных показателей деятельности предприятия

Проведем анализ показателей деятельности компании ЗАО «Неотелеком» по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015-2017 г.г. (приложения А-Г).

Величина имущества компании возрастает в 2016 году на с 3285 тыс. руб., однако в 2017 году наблюдается незначительно снижение до величины 35 568 тыс. руб., рост по сравнению с 2015 годом составил 7,9%, что свидетельствует о повышении деловой активности предприятия. Более наглядно динамика стоимости имущества завода представлена на рисунке 2.1.

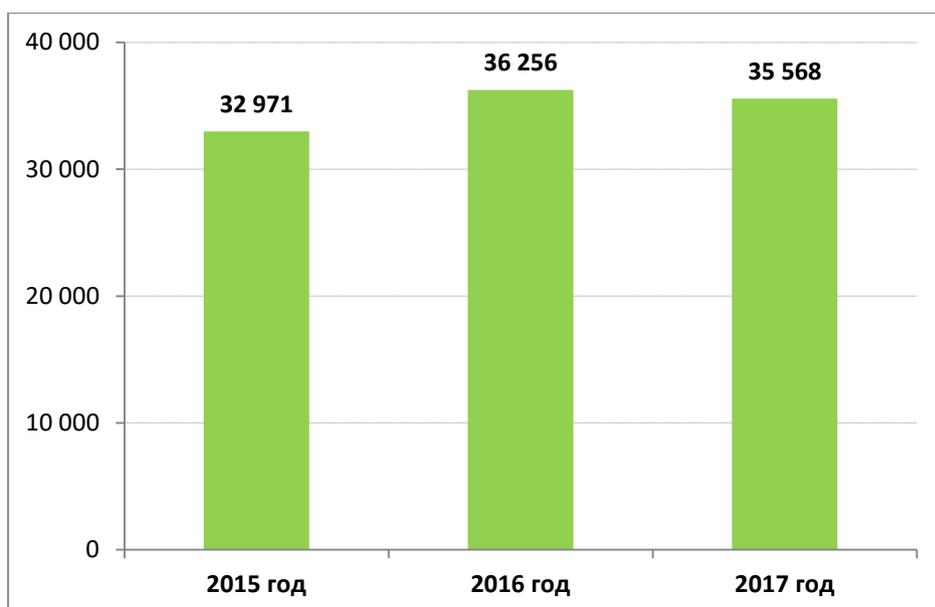


Рисунок 2.1 - Динамика величины имущества ЗАО «Неотелеком» в период 2015-2017 г.г. (тыс. руб.)

Соотношение внеоборотных и оборотных активов проиллюстрировано на рисунке 2.2, что демонстрирует структуру активов организации.

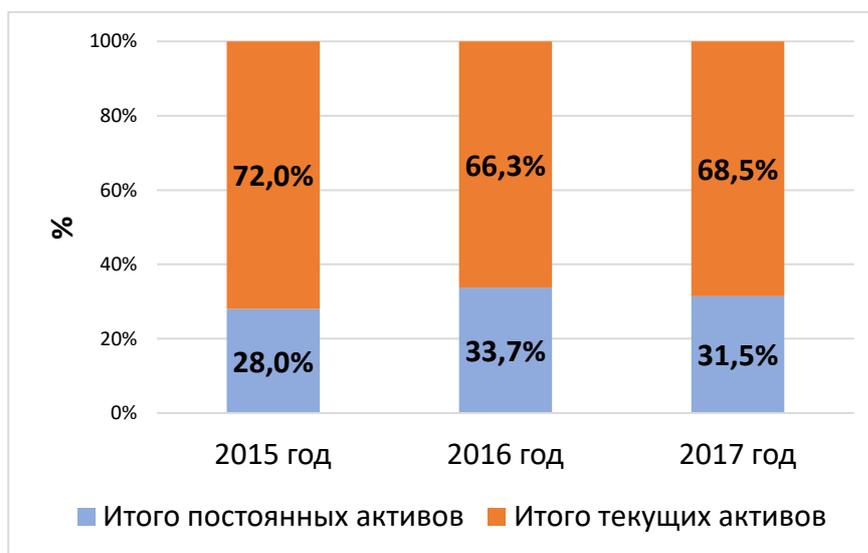


Рисунок 2.2 - Динамика структуры активов ЗАО «Неотелеком»

Доля постоянных активов составляла 28% в 2015 году, в 2017 году ее величина возросла до 31,5%, что обусловлено ростом совокупной стоимости имущества предприятия, доля текущих активов снизилась с 72% в 2015 году до 68,5% в 2017 году, оборотных капитал немного снизился, что может негативно сказаться на финансовой устойчивости компании.

Основную долю внеоборотных активов составляют основные средства компании, удельный вес которых в 2017 году составил 95,3%, структура постоянных активов не претерпела серьезных изменений.

Основную долю мобильных активов во всех периодах составляют запасы и дебиторская задолженность, удельный вес которых в 2017 году составил 37,8% и 61,2% соответственно (рисунок 2.3).

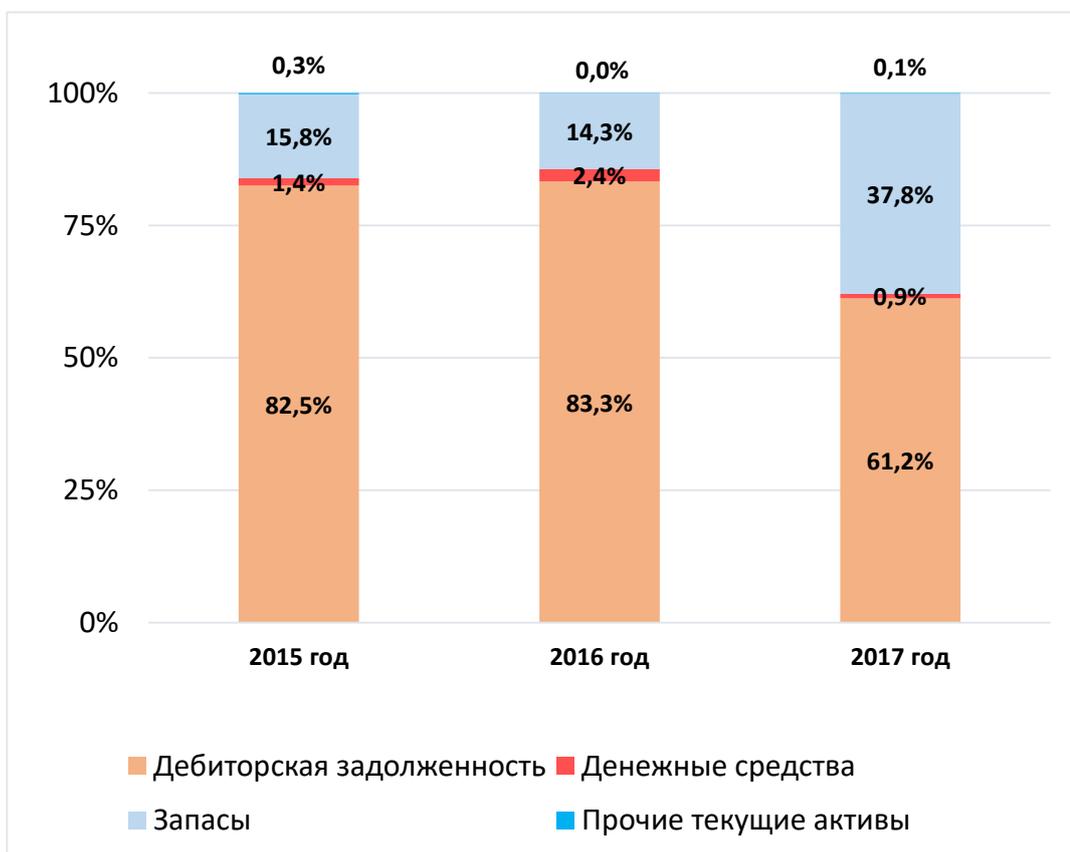


Рисунок 2.3 - Анализ структуры оборотных активов за 2015-2017 г.г.

Однако относительно 2015 года следует констатировать рост доли запасов с 14,3,7% до 37,8% в 2017 году. Доля дебиторской задолженности снизилась с 83,3% до 61,2%.

Снижение величины внеоборотных активов в 2017 году произошел преимущественно из-за снижения величины основных средств предприятия, темп снижения которых составил 9% или 1 млн. руб.

Рост оборотных активов произошел за счет снижения дебиторской задолженности на 5,1 млн. руб. (25,4%), роста запасов на 5,8 млн. руб. (15,7%) и снижения величины денежных средств на 0,4 млн. руб. (62,4%), что говорит о снижении абсолютной ликвидности и рассматривается как негативная динамика.

Таким образом, снижение активов компании составило на 0,7 млн. руб. в 2017 году. Наглядно структура капитала ЗАО «Неотелеком» за 2015-2017 г. г. представлена на рисунке 2.4.

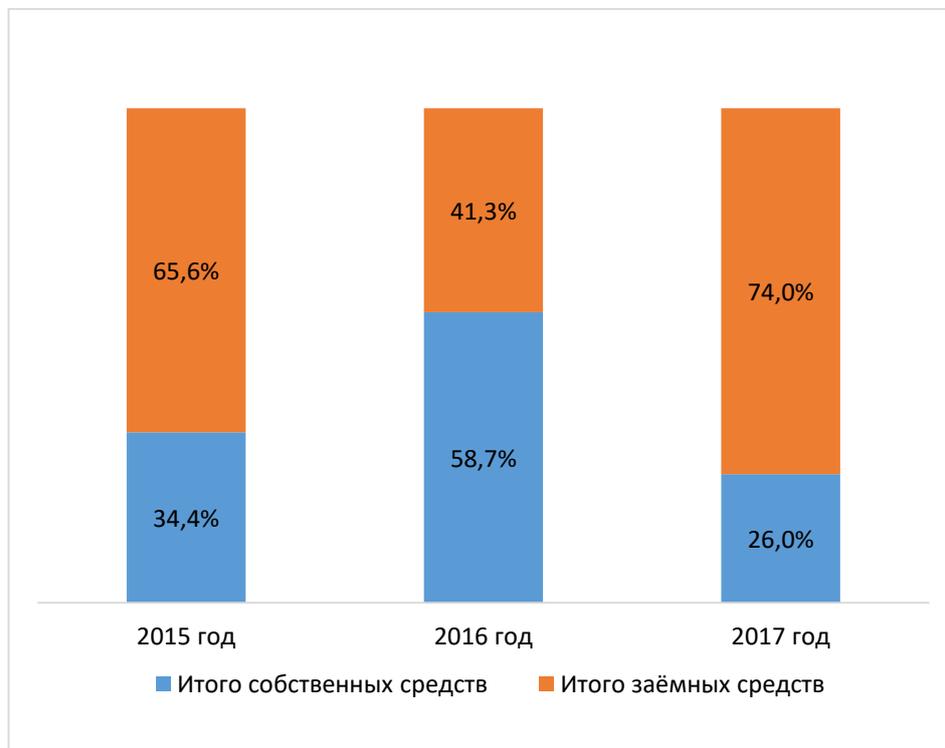


Рисунок 2.4 - Структура капитала ЗАО «Неотелеком» за 2015-2017 г. г.

Доля заемных средств продолжает расти с 65,6% в 2015 году до 74% в 2017 году, зависимость компании от внешних источников велика и продолжает расти, доля собственного капитала продолжает снижаться с 34,4% до 26% в 2017 году, доля ниже 50% свидетельствует о низкой финансовой устойчивости предприятия. Основную долю собственного капитала составляет накопленный капитал в виде нераспределенной прибыли.

Рост краткосрочных обязательств в 2017 году произошел на 46,7%, что произошло за счет роста величины кредиторской задолженности на 6,7 млн. руб.

В таблице 2.1 сведены данные необходимые для определения типа финансовой устойчивости предприятия.

Таблица 2.1 - Абсолютные показатели финансовой устойчивости

Показатели	2016 год	2017 год	Измене-ние	Темпы роста, %
1. Собственный капитал	21 280	9 242	-12 038	-56,57%
2. Внеоборотные активы	12 232	11 192	-1 040	-8,50%
3. Долгосрочные обязательства	780	5 517	4 737	607,31%
4. Собственный оборотный капитал (СОС)	9 828	3 567	-6 261	-63,71%
5. Запасы	3 431	9 218	5 787	168,67%
6. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств, СОС, (стр.3-стр.8)	6 397	-5 651	-12 048	-188,34%
7. Нормальные источники формирования запасов и затрат	22 075	22 584	509	2,31%

Следует отметить существенное снижение собственного оборотного капитала, что является негативной тенденцией,

В таблице 2.2 сведены данные необходимые для анализа финансовой устойчивости предприятия.

Таблица 2.2 – Показатели финансовой устойчивости ЗАО «Неотелеком»

	Показатели	2015 год	2016 год	2017 Год
1	К концентрации собственного капитала (автономии)	0,34	0,59	0,26
2	К концентрации заемного капитала	0,66	0,41	0,74
3	К маневренности	0,25	0,46	0,39
4	Доля собственных оборотных средств в общей сумме оборотных средств	0,12	0,41	0,15
5	Коэффициент иммобилизации	0,39	0,51	0,46
6	Финансовый рычаг	1,90	0,70	2,85

Как показал анализ показателей финансовой устойчивости ЗАО «Неотелеком» финансовое положение компании ухудшается, предприятие имеет высокую финансовую зависимость от заемных средств в 2017 году.

Коэффициент автономии значительно ниже порогового значения (0,5), в 2017 году он составлял 0,26, что обусловлено снижением величины собственного капитала.

Далее проведем анализ деловой активности предприятия. Сравним темпы прироста выручки, чистой прибыли и активов предприятия (таблица 2.3).

Таблица 2.3 – Темпы прироста выручки, активов и чистой прибыли ЗАО «Неотелеком»

№	Наименование показателей	2016 г. / 2015 г.	2017 г. / 2016 г.
1	Темп изменения активов фирмы	10,0%	-1,9%
2	Темп изменения объемов реализации	3,6%	19,3%
3	Темп изменения чистой прибыли	49,0%	-82,8%

Активы компании, также как и чистая прибыль, снижаются, что говорит о снижении эффективности использования ресурсов компании.

В таблице 2.4 сведены результаты анализа показателей оборачиваемости в период 2015-2017 гг..

Таблица 2.4 – Анализ показателей оборачиваемости ЗАО «Неотелеком»

№	Наименование показателей	2015 год	2016 год	2017 год
1	Коэффициент оборачиваемости активов	3,1	2,9	3,5
2	Период оборота активов, дни	117,0	124,2	102,1
3	Период оборота дебиторской задолженности, дни	69,5	68,5	42,8
4	Период оборота запасов, дни	13,3	11,8	26,5
6	Период оборота кредиторской задолженности, дни	83,7	58,0	61,5

Поведя анализ оборачиваемости, можно сказать, что оборачиваемость активов растет, длительность оборотов активов снижается, что вызвано более высоким темпом прироста выручки, чем темп прироста стоимости активов. Однако оборачиваемость запасов и кредиторской задолженности снижается.

Результаты оценки финансовых результатов ЗАО «Неотелеком» в период 2015-2017 г.г. представлены в таблице 2.5.

Таблица 2.5 - Расчет чистой прибыли ЗАО «Неотелеком» в 2015 - 2017 г.г.

№	Наименование показателя	2015 год	2016 год	2017 год
1	Выручка	101 490	105 120	125 447
2	Себестоимость продаж	79 648	76 064	111 248
3	Валовая прибыль	21 842	29 056	14 199
4	Управленческие расходы	7 176	7 669	7 861
5	Прибыль(убыток) от продаж	14 666	21 387	6 338
6	Проценты к уплате	67	82	166
7	Прочие доходы	430	1 532	355
8	Прочие расходы	2 714	4 381	3 054
9	Прибыль(убыток) до налогообложения	12 315	18 456	3 473
10	Текущий налог на прибыль	2 732	3 862	760
11	Чистая прибыль	9 754	14 535	2 496

Чистая прибыль ЗАО «Неотелеком» за три года значительно снизилась с 9,8 млн. руб. до 2,5 млн. руб., темп снижения составил 74,4%.

Более детальный анализ динамики финансовых результатов ЗАО «Неотелеком» в период 2015-2017 г.г. представлен в таблице 2.6

Таблица 2.6 - Анализ основных показателей ЗАО «Неотелеком» в период 2015-2017 г.г.

№	Наименование показателя	Отклонение 2016 г. от 2015 г		Отклонение 2017 г. от 2016 г	
		Абсолютное изменение, тыс. руб	Темп прироста, %	Абсолютное изменение, тыс. руб	Темп прироста, %
1	Выручка	3 630	3,6%	20 327	19,3%
2	Себестоимость продаж	-3 584	-4,5%	35 184	46,3%
3	Валовая прибыль	7 214	33,0%	-14 857	-51,1%
4	Управленческие расходы	493	6,9%	192	2,5%
6	Прибыль от продаж	6 721	45,8%	-15 049	-70,4%
7	Проценты к уплате	15	22,4%	84	102,4%
8	Прочие доходы	1 102	256,3%	-1 177	-76,8%
9	Прочие расходы	1 667	61,4%	-1 327	-30,3%
10	Прибыль до налогообложения	6 141	49,9%	-14 983	-81,2%
11	Чистая прибыль	4 781	49,0%	-12 039	-82,8%

Выручка от продаж в 2017 году увеличилась на 20,3 млн. руб. или на 19,3%. Причинами увеличения выручки является рост объема продаж основной продукции, поднятие цен. Себестоимость проданной продукции возросла на 35,2 млн. руб. или на 46,3%. Управленческие расходы в 2017г. увеличились на 2,5%.

Чистая прибыль ЗАО «Неотелеком» снизилась в 2017 году на 82,8% или 12 млн. руб., что обусловлено преимущественно ростом себестоимости.

Анализ показателей рентабельности представлен в таблице 2.7.

Таблица 2.7 - Анализ показателей рентабельности ЗАО «Неотелеком»

	Показатели	2015 год	2016 год	2017 год
1	Коэффициент генерирования доходов	37,6%	51,1%	10,2%
2	Рентабельность активов	29,6%	40,1%	7,0%
3	Рентабельность собственного капитала	85,9%	68,3%	27,0%
4	Рентабельность продаж (валовая)	21,5%	27,6%	11,3%
5	Рентабельность продаж (операционная)	14,5%	20,3%	5,1%
6	Рентабельность продаж (чистая)	9,6%	13,8%	2,0%

Рентабельность продаж ЗАО «Неотелеком» снизилась в 2017 году до 11,3%, чистая рентабельности снизилась на 11,8,4% и составила в 2017 году 2,0%. Рентабельность активов также ухудшилась до уровня 7%. Таким образом, в динамике все показатели рентабельности снизились, что свидетельствует об ухудшении использования ресурсов предприятия.

Результаты анализа показателей ликвидности приведены в таблице 2.8.

Таблица 2.8 - Анализ показателей ликвидности ЗАО «Неотелеком» в период 2015-2017 г.г.

Показатели	Нормативное значение	2015 год	2016 год	2017 год
Коэффициент текущей ликвидности	≥ 2	1,14	1,69	1,17
Коэффициент быстрой ликвидности	$\geq 1-2$	0,95	1,45	0,73
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,5	0,01	0,02	0,01

По результатам проведения анализа коэффициентов ликвидности ЗАО «Неотелеком» было выявлено, что уровень платёжеспособности не высок и продолжает снижаться, коэффициент текущей ликвидности значительно ниже нормативного значения.

2.3 Анализ деятельности служб экономической безопасности

Очевидно, что особое место в обеспечении экономической безопасности хозяйствующего субъекта занимают специальные службы.

Правовую базу функционирования службы обеспечивает закон РФ от 11.03.1992 г. № 2487-1 «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации».

Современная модель обеспечения безопасности организации - это сложная система из множества частей (инженерные и технические средства охраны, организация и тактика сил охраны, организационные мероприятия и др.). Все составляющие системы взаимосвязаны между собой и служат целям достижения безопасного функционирования предприятия.

Одним из важных звеньев данной системы выступает служба безопасности, целями которой является сведение воедино составляющих системы, обеспечение планирования и реализации всех мероприятий. Эффективность системы безопасности во многом зависит от эффективности деятельности сотрудников службы безопасности.

Служба безопасности ЗАО «Неотелеком» является структурной единицей, непосредственно участвующей в его деятельности.

Ее возглавляет начальник службы безопасности, который не подчиняется генеральному директору, а находится в прямом подчинении собственника компании, чтобы исключить давление со стороны директора предприятия.

Структура и штаты службы безопасности определяет также собственник бизнеса, численность службы безопасности общества составляет 3 человека.

Финансирование службы экономической безопасности (СЭБ) осуществляется из прибыли. Экономия на службе экономической безопасности, чаще всего, оборачивается гораздо более крупными потерями.

В общем виде служба безопасности выполняет следующие функции:

1) хозяйственно-распорядительная, которая реализуется путем участия службы безопасности в определении ресурсов, необходимых для решения задач безопасности

объекта, в подготовке и проведении мероприятий по обеспечению сохранности имущества, финансовой, интеллектуальной и иной собственности;

2) информационно-аналитическая, по целенаправленному сбору, накоплению и обработке информации, относящейся к сфере безопасности, созданию и использованию необходимых для этого технических и методических средств аналитической обработки информации, организации информационного обеспечения заинтересованных подразделений и отдельных лиц в сведениях, имеющихся в службе безопасности.

3) административно-распорядительная, которая реализуется путем подготовки решений по установлению и поддержанию системы безопасности, определению полномочий, прав, обязанностей и ответственности должностных лиц по вопросам обеспечения безопасности объекта;

4) планово-производственная, по разработке комплексной программы и отдельных подсистемных целевых планов обеспечения безопасности объекта, подготовке и проведению мероприятий по их осуществлению, установлению и поддержке режимов безопасности;

5) социально-кадровая, с участием службы безопасности в расстановке кадров, выявлении негативных тенденций, возможных причин и условий социальной напряженности, в предупреждении и локализации конфликтов, создании нормальной обстановки, инструктаже персонала объекта по вопросам своей компетенции, формировании у него чувства ответственности за соблюдение установленных режимов безопасности;

6) учетно-контрольная, которая реализуется выделением наиболее важных направлений финансово-коммерческой деятельности и работой по организации своевременного обнаружения внешних и внутренних угроз финансовой стабильности и устойчивости объекта, оценкой их источников, налаживанием контроля за критическими ситуациями, ведением учета негативных факторов, влияющих на безопасность объекта, а также накоплением информации о недобросовестных конкурентах, ненадежных партнерах, лицах и организациях, посягающих на жизненно важные интересы объекта;

7) организационно-управленческая, по воздействию на создание и эффективное поддержание организационной структуры управления процессом обеспечения безопасности, гибких временных структур по отдельным направлениям работы, организации взаимодействия и координации между отдельными звеньями системы для достижения заданных программных целей;

8) организационно-техническая, которая осуществляется путем материально-технического и финансового обеспечения системы безопасности объекта, освоением специальной техники и достижений соответствующего потребностям обеспечения безопасности уровня, содействием в освоении новых видов техники для специальной деятельности;

9) научно-методическая, которая реализуется накоплением и освоением опыта обеспечения безопасности, организацией обучения штатного контингента объекта, научной разработки возникающих проблем обеспечения безопасности и методического сопровождения деятельности в этой сфере;

В процессе функционирования службы безопасности значительную роль играет грамотная расстановка кадров, распределение прав, полномочий и степени ответственности, взаимодействие с правоохранительными органами, что позволяет обеспечить ее эффективную работу.

Важным фактором повышения эффективности деятельности СЭБ является гибкая система стимулирования работников в зависимости от итогов работы, быстрого и качественного выполнения всех поставленных задач.

Работа по обеспечению экономической безопасности предприятия (фирмы) осуществляется по следующим базовым направлениям: защита сотрудников предприятия; охрана материальных и финансовых ресурсов; обеспечение информационной безопасности; охрана интеллектуальной собственности компании контроль работы с контрагентами.

Особое место в обеспечении экономической безопасности ЗАО «Неотелеком» занимает защита интеллектуальной собственности в части сведений, составляющих коммерческую тайну. Развитие рыночных отношений усиливает конкуренцию между предприятиями, стремление завладеть чужими секретами.

Проверка благонадежности контрагентов является непременным условием упрочения позиций компании, высокой прибыли и стабильности. Обеспечение безопасности работы с контрагентами непосредственным образом связано с работой по сохранению коммерческой тайны компании.

Для сохранения коммерческой тайны, обеспечения защиты персонала и руководства фирмы, обеспечения ее информационной безопасности существует соответствующая техническая база.

Техническое обеспечение безопасности фирмы предполагает:

-оснащение контрольно-пропускной системы; обеспечения условий аудио- и видеоконтроля, а также сигнализации в служебных помещениях и сигнализационного ограждения (по периметру);

- создание аварийной сигнальной безопасности и охранного освещения;

- защиту компьютеров (пароли, уровни доступа к секретной информации) и телефонных линий; обеспечение физической защиты (техническое оснащение дозоров, операторов, постов охраны и т.п.), создание комплекса технических средств, обеспечивающих проверку партнеров, контрагентов и т.п.

Проверка партнеров, контрагентов играет важную роль в обеспечении безопасной работы фирм. Экономия в этом плане может привести к значительным экономическим потерям. Отсечение ненадежных партнеров является важной функцией служб экономической безопасности.

Реализация комплекса задач и направлений обеспечения экономической безопасности требует довольно значительных финансовых затрат.

Однако, затраты на обеспечение организации и эффективного функционирования работы службы безопасности невелики и составляют от 5 до 10 % от суммы производственных затрат компании.

В рамках комплексного обеспечения экономической безопасности эта служба тесно контактирует в своей работе с бухгалтерией, планово-экономическим, финансовым отделом, юридическим отделом, отделом управления персоналом, отделом закупок и реализации в рамках их компетенции.

Особое место в системе комплексной экономической безопасности компании занимает группа оперативного реагирования. Ее работа предусматривает два режима - обычном и чрезвычайном.

При обычном режиме не возникает серьезных угроз экономической безопасности, идет профилактическая работа по их предупреждению и деятельность всех подразделений направлена на решение локальных текущих проблем.

Помимо этого, служба безопасности обеспечивает взаимодействие с другими структурными подразделениями фирмы, от деятельности которых в той или иной степени зависит состояние экономической безопасности фирмы.

Служба экономической безопасности работает в следующих ключевых направлениях, представленных в таблице 2.8.

Таблица 2.9 - Мероприятия по обеспечению экономической безопасности ЗАО «Неотелеком» результаты их проведения

№	Наименование мероприятий	Результаты реализации мероприятий
1.	Изучение и анализ законов РФ и регионов, подзаконных актов, инструкций и положений, аналитическая обработка информации.	Выявление нестыковок и противоречий в законодательных актах и нормативно-инструктивных материалах с целью минимизации налогов и сборов.
2.	Сбор, обработка и анализ сведений о заинтересованных в работе компании экономических, общественных и политических организациях.	Выработка рекомендаций по достижению компромиссных решений по устранению препятствий для развития бизнеса.
3.	Изучение и анализ информации о потенциальных и действующих партнерах, методах их поведения на рынке.	Установление связей партнеров с организованной преступностью, коррумпированными чиновниками. Выявление уровня профессионализации партнеров, психологии их поведения, принятие мер по нормализации отношения либо по отсечению недобросовестных партнеров.
4.	Сбор и анализ информации о криминальных структурах, выявление агентов этих структур внутри предприятия, их целях в отношении фирмы и методах их работы.	Выработка механизмов и принятие контрмер против ОПГ, в том числе силовых с возможным привлечением силовых структур (МВД, ФСБ) для противодействия криминалу.
5.	Изучение и анализ информации о недобросовестных конкурентах и методах их деятельности на рынке и внутри организации	Разработка и реализация механизмов противодействия деятельности недобросовестных конкурентов фирмы, а также коррумпированных чиновников, предотвращения внеплановых налоговых проверок, мошеннических действий, попыток использования спецслужб.
6.	Сбор и контроль работы по сохранению коммерческой тайны сотрудниками компании	<p>При трудоустройстве каждый сотрудник подписывает соглашение о неразглашении коммерческой тайны</p> <p>Контроль служебной переписки, в том числе по электронной почте</p> <p>Разработан особый регламент документооборота при выходе вне помещения компании</p> <p>Все компьютеры не имеют свободного доступа в интернет, а также имеют строго регламентированные места работы с внешними носителями</p>

Работа службы безопасности ЗАО «Неотелеком» является недостаточно эффективной, уровень просроченной дебиторской задолженности достаточно высок, что в большей степени вызвано низким уровнем качества проверки потребителей, что также негативным образом сказывается на финансовом результате деятельности ЗАО «Неотелеком», прибыль компании стремительно падает, также как его платежеспособность и финансовая устойчивость.

Рассмотрим критерии оценки деятельности служб экономической безопасности. Оценка экономической безопасности организации, осуществляющая производство военных кораблей, и компании легкой промышленности - совершенно разная задача. По этой же причине первоначально все организации должны быть ранжированы по уровню экономической опасности возникновения внешних и внутренних угроз. Такой SWOT-анализ полезно осуществлять и на микроуровне, на уровне конкретной организации с определением угроз по различным направлениям для разработки конкретных мер защиты, недопущения потерь денежных сумм, потерь научно-технического технологического и кадрового потенциала. Выбор критериев экономической безопасности для отнесения организации к той или иной категории экономической опасности отличается от критериев экономической безопасности для целей определения мер защиты конкретной компании. Набор системы показателей оценки организаций, находящихся в одной и той же категории экономической безопасности, должен быть примерно одинаковым, однако с учетом специфики их деятельности. Постоянный анализ факторов, угрожающих экономической безопасности компании и влияющих на выбранные критерии, ставит вопрос о формировании системы мониторинга состояния и динамики развития компании для предупреждения грозящей опасности и принятия необходимых мер защиты и противодействия. Мониторинг должен являться результатом взаимодействия всех заинтересованных служб компании. При проведении мониторинга должен доминировать принцип непрерывности наблюдения за состоянием объекта мониторинга с учетом фактического состояния и тенденций развития его потенциала. Возможная последовательность мониторинга:

1. Идентификация компании - объекта мониторинга.
2. Формирование системы технико-экономических показателей оценки экономической безопасности организации.
3. Сбор и выявление факторов, влияющих на состояние объекта мониторинга и на изменение выбранных показателей.
4. Выявление степени влияния факторов, характеризующих экономическую безопасность организации.

5. Моделирование и формирование сценариев или стратегий развития организации.
6. Расчет технико-экономических показателей компании на всю глубину прогнозного периода.
7. Проведение анализа показателей экономической безопасности организации.
8. Разработка предложений по предупреждению и нейтрализации угроз экономической безопасности организации.

От точности выбора системы показателей для мониторинга зависит степень адекватности оценки экономической безопасности компании, реальность и комплекс необходимых мер по выявлению и предупреждению опасности, соответствующих масштабу и характеру угроз.

Если применять подобную методику для создания системы количественных и качественных показателей экономической безопасности на уровне компании, то в нее следует включить следующие показатели:

а) показатели производства: динамика производства (рост, спад, стабильное состояние); реальный уровень загрузки производственных мощностей; доля НИОКР в общем объеме работ; доля НИР в общем объеме НИОКР; темп обновления основных производственных фондов; стабильность производственного процесса (ритмичность, уровень загруженности в течение определенного времени); анализ конкурентоспособности продукции;

б) экономические индикаторы: общий объем предполагаемой реализации; фактический и необходимый объем инвестиций; уровень инновационной активности; фондоотдача производства; рентабельность производства;

в) финансовые показатели: определение абсолютных показателей финансовой устойчивости и выявления типа финансовой устойчивости: абсолютная, нормальная, неустойчивое финансовое положение, кризисное; определение относительных показателей финансовой устойчивости; оценка ликвидности и платежеспособности;

г) социальные индикаторы: уровень оплаты труда по отношению к среднему показателю по промышленности; уровень задолженности по зарплате; текучесть кадров и структура кадрового потенциала (возрастная и квалификационная).

Для осуществления мониторинга экономической безопасности все перечисленные критерии ранжируются по уровню значимости или весомости каждого показателя в общем весе показателей, вес которых не должен превышать 100%. Оценку каждого показателя и определение их весомости можно провести по средствам независимых экспертов. Наиболее весомыми в оценке экономической безопасности компании должны быть финансовые и

экономические критерии, отражающие результат деятельности организации за определенный период. Значимы и показатели конкурентоспособности продукции, позволяющие определять меры по нейтрализации существующих и потенциальных угроз.

На сегодняшний день детализация анализа контрагентов при заключении договора с ЗАО «Неотелеком» невысока, что обусловлено недостаточностью квалификации специалистов службы экономической безопасности, для чего необходимо направить их на дополнительное обучение или провести набор новых сотрудников должной квалификации.

Следует отметить, что картотека контрагентов ведется на бумажных носителях и с помощью инструментов MS Excel, кроме этого ввиду срочности заключения отдельных контрактов, проверка зачастую проводится поверхностно, а в отдельных случаях и вовсе не осуществляется, что негативным образом может сказаться на безопасности сделки, все это свидетельствует о том, что руководству компании необходимо предпринять ряд мер по повышению эффективности работы службы экономической безопасности.

3 Предложения по повышению эффективности деятельности экономической службы ЗАО «Неотелеком» при работе с контрагентами

3.1 Мероприятия по повышению эффективности деятельности экономической службы ЗАО «Неотелеком» при работе с контрагентами

Очевидно, что вопрос проверки надежности контрагентов актуален для владельцев любого рода бизнеса, руководителей организаций, финансовых директоров, руководителей службы безопасности, начальников юридического отдела, специалистов по закупкам и другим специалистам, осуществляющим взаимодействие с контрагентами.

Доверяя контрагентам, мы рискуем не только получить претензии от налоговых органов, но и понести прямые финансовые потери.

В свете последних изменений законодательства по НДС, одной из самых главных претензий налоговых органов, которые они выдвигают в ходе проверок, является наличие у налогоплательщика «проблемных» контрагентов.

Это могут быть поставщики, которые либо являются фирмами-однодневками, либо просто не платят налоги в бюджет.

Как правило, по сделкам с такими компаниями налоговые органы «снимают» у проверяемого налогоплательщика расходы и вычеты по входному НДС. Кроме того, нередки случаи, когда ненадежный контрагент не может ни вернуть предоплату, ни поставить товар, за который был перечислен аванс.

Поэтому проверка контрагента должна быть оперативной и простой.

Проведенный анализ работы с контрагентами в ЗАО «Неотелеком» показал, что на предприятии отсутствует разработанное положение о проверке контрагентов, кроме этого имеется большая величина дебиторской задолженности, в том числе имеет место наличие просроченной задолженности, что также негативным образом сказывается на финансовом результате деятельности ЗАО «Неотелеком», прибыль компании стремительно падает.

Также выявлены случаи так называемых «откатов» при заключении договоров с контрагентами (ведущий специалист по закупкам). Имеет место лоббирование интересов экономически невыгодных контрагентов сотрудниками службы закупки, путем их подкупа. Информация о всех заключенных контрактах практически не проверяется на их экономическую обоснованность и целесообразность.

На сегодняшний день детализация анализа контрагентов при заключении договора с ЗАО «Неотелеком» невысока, что обусловлено недостаточностью квалификации специалистов службы экономической безопасности.

Можно рекомендовать следующие мероприятия по повышению эффективности деятельности службы экономической безопасности ЗАО «Неотелеком» при работе с контрагентами:

1. Проведение обучения специалистов службы экономической безопасности, направить их на дополнительное обучение или провести набор новых сотрудников должной квалификации.

2. Разработка системы оценки эффективности работы персонала, в частности сотрудников службы экономической безопасности.

Современная модель обеспечения безопасности организации - это сложная система из множества частей (инженерные и технические средства охраны, организация и тактика сил охраны, организационные мероприятия и др.). Все составляющие системы взаимосвязаны между собой и служат целям достижения безопасного функционирования предприятия.

Одним из важных звеньев данной системы выступает служба безопасности, целями которой является сведение воедино составляющих системы, обеспечение планирования и реализации всех мероприятий. Эффективность системы безопасности во многом зависит от эффективности деятельности сотрудников службы безопасности.

Неоднократные попытки «пронумеровать», «измерить» как эффективность службы безопасности в целом, так и деятельность ее отдельных работников математическими методами к желаемому результату не приводили.

Установление стандартов и критериев деятельности работника службы безопасности – дело непростое.

При формировании системы оценки сотрудников следует определить, на основании каких критериев будет осуществляться оценка, что именно в деятельности сотрудника мы хотим оценить.

Анализ работ

Деятельность работников важна не сама по себе, а как результат реализации задач обеспечения безопасности. В связи с этим должны быть выработаны и сформулированы критерии и стандарты работы. Выработка критериев и стандартов проводится, как правило, в процессе анализа работ.

Для проведения анализа работ следует применять: определение работ, краткое описание основных должностных обязанностей; общие и специальные квалификационные требования; основное оборудование, с которым работает сотрудник; регулярно выполняемые обязанности (обязанности излагаются в порядке убывания значимости и процента затрачиваемого на них времени); обязанности, при осуществлении которых требуется организация взаимодействия с другими подразделениями, работниками и частота

их возникновения; решения, принимаемые сотрудником при выполнении регулярных обязанностей; вероятные последствия, если сотрудник примет неправильное решение, сделает неправильный вывод или совершит неправильное действие; частота управления (как часто работник должен консультироваться с непосредственным начальником или другим сотрудником при принятии решений); условия работы; специализированные навыки, необходимые для выполнения работ; дополнительная информация.

Данные для анализа работы можно получить с помощью интервью, опросных листов, методом наблюдения или составления списка заданий, которые сотрудник выполняет в течение дня.

Данные анализа работы являются не только основой объективной оценки персонала, однако и позволят выработать исходные данные по дальнейшему совершенствованию организационной структуры службы безопасности и провести корректировку должностных обязанностей.

Проведение анализа работ и разработка соответствующих должностных инструкций дает возможность иметь надежный ориентир в оценке сотрудников.

Человеческий ресурс – один из основных в деятельности службы безопасности, по этой причине его рациональное использование является основным элементом всей системы безопасности.

Грамотно разработанная анкета для проведения самооценки не должна дублировать оценку деятельности работника руководителем.

В анкете следует предложить работнику кратко описать текущую работу. Предполагается, что при ответе человек вспомнит, в первую очередь, то, что он считает наиболее значимым в своей работе или занимающим большую часть времени. Данная информация дает возможность определить, насколько совпадают мнения руководства и работника о выполняемых задачах.

В последующих пунктах анкеты работнику предлагается назвать три свои самые сильные стороны в работе и столько же наиболее слабых. Это позволить руководству сопоставить свои представления о преимуществах сотрудников с их мнением. В собственных слабостях работник признается самостоятельно, руководство получает информацию о потребности в дополнительном обучении или других шагах, направленных на исправление ситуации. Заполнение таких анкет способно обеспечить достаточно интересные результаты. Метод самооценки в большей степени подвержен субъективизму. Самооценка может быть как завышенной, так и заниженной.

Графическая шкала является наиболее простым методом оценки, отображая характеристики, каждой из которых соответствует уровень исполнения обязанностей (от неудовлетворительного до отличного). Каждый рейтинг выражается в определенных численных значениях, указанных в шкале оценки.

Имеет место два варианта: ведение графических шкал, когда оценка ставится от 1 до 3 баллов, от 1 до 4 баллов, от 1 до 5 или 10 баллов – на усмотрение разработчиков шкалы, или «список», когда на заданный вопрос выбирается вариант ответа «да» или «нет».

Метод альтернативного ранжирования служит, в основном, для определения работников, заслуживающих поощрений.

Сущность метода в ранжировании деятельности персонала (не сотрудников, а их деятельности) от лучшего к худшему по определённым характеристикам. Первоначально формируется список всех работников, подвергаемых оценке. Далее по форме (см. ниже), обозначают наилучшего и наихудшего работника по оцениваемым характеристикам. Затем выбирают следующего наилучшего и наихудшего до того момента, пока все не будут проранжированы.

Для измеряемой характеристики необходимо выписать всех подчиненных, которых вы должны быть проранжированы. ФИО сотрудника с наилучшим рейтингом в строке 1, а с наихудшим рейтингом в строке n. Далее включить следующего наилучшего сотрудника в строке 2 и наихудшего в строке n-1 и т. д.

Метод парных сравнений – разновидность метода ранжирования. По каждой характеристике деятельность работника сравнивается с деятельностью остальных.

Поведенческие рейтинговые шкалы представляют собой комбинацию рейтинговых методов и характеристик поведения на рабочем месте.

Разработка BARS (англ. Behaviorally Anchored Rating Scale – рейтинговая шкала поведенческих установок) обычно включает 5 этапов.

1. Формирование критических случаев. Группу людей, знающих работу, которую необходимо оценить (руководство, сотрудники, эксперты), просят описать специфические ситуации эффективного или неэффективного выполнения обязанностей.

2. Установление объема исполнения обязанностей. Затем они объединяют случаи в небольшое множество измерений исполнения обязанностей. Каждому кластеру (множеству) затем дается определение.

3. Перераспределение случаев. Вторая группа людей, которые также знают работу, перераспределяет первичные критические случаи. Им предоставляют определения кластеров и критические случаи и просят отнести каждый случай к определенному кластеру, который, по их мнению, лучше к нему подходит. Обычно критический случай сохраняется, если некоторый процент (от 50 до 80 %) второй группы людей назначают его в тот же кластер, что и первая группа.

4. Шкала случаев. Вторую группу просят проранжировать (обычно используются 7- и 9-уровневые шкалы) поведение, описанное в случае, то есть определить, насколько

эффективно или неэффективно он отражает исполнение обязанностей в соответствующем кластерном множестве.

5. Разработка окончательного инструмента. Подмножество случаев (обычно 6 или 7 на кластер) используется в качестве «поведенческих якорей» для каждого множества.

Разработка BARS требует больше времени, чем разработка других методов оценки, у него есть важные преимущества.

- Более точный способ оценки. Люди, знающие работу и требования к ней, лучше других разрабатывают BARS. Результирующая BARS – хороший способ оценки исполнения обязанностей на работе.

- Более четкие нормы. Критические случаи на шкале помогают выяснить, что понимается под «очень хорошим», «средним» и т. д. исполнением служебных обязанностей.

- Обратная связь.

- Независимые множества. Объединение критических случаев в пять или шесть множеств исполнения обязанностей помогает сделать множества более независимыми друг от друга.

- Постоянство. Оценки по BARS относительно постоянны и надежны.

Метод управления по целям (МВО) заключается в постановке специфически измеряемых целей для каждого из сотрудников и периодическом обсуждении прогресса на пути достижения этих целей. Управление по целям применяется в тех случаях, когда трудно описать количественные и качественные показатели деятельности.

Схематично процесс оценки персонала МВО представлен на рис. 1.



Рисунке 3.1 - Процесс оценки персонала МВО

Здесь были предложены самые распространенные методы оценки персонала службы экономической безопасности. В действительности при проведении оценки персонала, зачастую, объединяют несколько методов. При подготовке оценки персонала службы безопасности следует принимать во внимание цели проведения оценки и те ресурсы,

которые имеет компания. Чем сложнее комбинация методов, тем длительнее и сложнее будет оценка, однако и полученная информация будет объективна.

Задача оценки персонала службы безопасности очень сложна и всегда будет носить оттенок субъективизма, поскольку идеальной системы оценки деятельности персонала не существует. Человек достаточно сложный объект изучения, по этой причине основной задачей создания системы оценки сотрудников является снижение степени субъективности оценки.

Специалисты службы экономической безопасности оказывают немаловажное, зачастую решающее влияние на все элементы системы безопасности объекта. Поэтому систематическая оценка всех категорий персонала дает возможность решать сложные задачи, стоящие перед службой безопасности, и в большей степени увеличивают эффективность системы безопасности.

3. Разработка положения о методологии проверки контрагентов (приложение Д);

4. Провести проверку исполнения должностных инструкций ведущим специалистом по закупкам, при подтверждении фактов нарушения применения соответствующих мер: передача материалов в суд, увольнение;

5. Изменение положения по мотивации и оплате труда в части введения персональной ответственности работников службы безопасности в случае заключения договора с непроверенным контрагентом;

6. Разработка системы защиты информации;

7. Внедрение программных продуктов, отслеживающих официальную переписку, в первую очередь специалистов работающих с ключевыми контрагентами;

8. Изменение в положении о мотивации и оплате труда в части определения уровня премирования от уровня погашенной дебиторской задолженности;

9. Предотвращение лоббирования интересов экономически невыгодных контрагентов сотрудниками службы закупок, путем введения системы обоснования выбора поставщиков с приложением проведённого экономического анализа цен закупки материалов и услуг, качества, сроков и других требуемых параметров.

10. Внедрение программного продукта с помощью программного комплекса Контур Фокус

10.1 Покупка программного продукта «Контур Фокус»;

10.2 Проведение обучения сотрудников навыкам работы в программном комплексе.

Более детально рассмотрим внедрение ПО «Контур Фокус». Разработчиком программы является СКБ Контур — один из первых разработчиков программного обеспечения в России. С 1988 года компания помогает руководителям и бухгалтерам легче

взаимодействовать с государством и контрагентами, упрощать внутренние процессы и быстрее справляться с ежедневными задачами, компания предлагает более 30 продуктов для бизнеса. СКБ Контур является членом ассоциации «РУССОФТ»

«РУССОФТ» — это наиболее влиятельное IT-объединение России, которое представляет интересы индустрии перед государством и мировым сообществом. В ассоциацию входят 140 компаний-разработчиков — от региональных до международных.

Так, в 2019 году СКБ Контур собирается участвовать в цифровизации крупных промышленных предприятий Санкт-Петербурга, разработке инновационного кластера в Москве, создании полигонов для тестирования новых технологий и формировании инновационных центров «Росатома».

Продуктовая линейка компании включает сервисы для электронного документооборота и интернет-отчетности, решения для торговли и ведения бизнеса, проверки контрагентов и участия в закупках. Цель компании, чтобы организации и предприятия общались с государством и партнерами легко и без лишних рисков.

За минуту можно с помощью Контур Фокуса увидеть взаимосвязи различных организаций, используется более 30 источников информации, наблюдение компаний, маркеры, арбитражные дела и многое другое.

Рассмотрим основной функционал и основные возможности «Контур Фокус».

Поисковый интерфейс. Для проверки контрагента необходимо ввести ИНН, адрес, ФИО, название....

1. Единая строка поиска «как в Яндексе». В строку поиска могут вводиться любые реквизиты организации или их комбинация: ИНН, название, фамилия директора или учредителя.

2. Результаты поиска выдаются по убыванию важности по специально разработанному алгоритму ранжирования. Кроме того, в результатах поиска отображается «выжимка» из реквизитов организации, которая позволяет найти искомую организацию или ИП как можно быстрее.

3. Отображаемая сводная информация по юридическому лицу позволяет «в один клик» находить связанные с ним организации: по тому же адресу, руководителю или учредителям.

Находить связи между организациями особенно важно, поскольку при этом складывается целостное представление о юридическом лице.

Необходимо уметь пользоваться стандартным браузером (Интернетом) и иметь навыки работы с любым поисковиком типа Яндекса.

Доступна следующая информация о контрагентах: сокращенное и полное наименование, наименование на иностранном языке, статус организации (действующая, в процессе ликвидации или банкротства, ликвидирована...), ИНН, КПП, ОГРН, ОКПО, дата образования; адрес, телефоны; ИНН и ФИО руководителя; виды деятельности; учредители, уставной капитал, доли учредителей в уставном капитале; выписка из ЕГРЮЛ и ЕГРИП; бухгалтерская отчетность и финансовый анализ (при наличии бухгалтерских форм за прошлый год); Информация о госконтрактах, регистрация в ПФР, ФСС, ФОМС; учрежденные юрлица; исторические данные, исполнительное производство, сообщение о банкротстве, сообщения эмитентов, план проверок, реестр ТПП, арбитражные дела компании контрагента, лицензии, товарные знаки, упоминание в интернете.

В системе можно посмотреть информацию об арбитражных делах контрагента. Арбитражные суды рассматривают споры, связанные с предпринимательской деятельностью.

Арбитражные дела, в которых участвует компания, могут охарактеризовать её как с положительной, так и с отрицательной стороны. А завершённый арбитражный процесс можно рассматривать как своего рода «доказанный отзыв» о компании. Именно поэтому так важно знать, в каких делах участвует компания и в чем суть этих дел. Всю доступную информацию о делах можно найти на карточке организации.

Арбитражные дела берутся из официальных источников. Первоисточником является картотека арбитражных дел Высшего арбитражного суда. В неё арбитражные дела попадают из арбитражных судов всей страны.

Особенностью Контур Фокуса является отражение преемственности информации об арбитражных делах контрагентов.

Кроме этого программа позволяет проанализировать информацию по бухгалтерской финансовой отчетности. Бухгалтерский баланс позволит оценить ведение хозяйственной деятельности организации.

Доступна для просмотра бухгалтерская отчетность контрагентов, Форма №1 - Бухгалтерский баланс и Форма №2 - Отчет о прибылях и убытках. Сервис Контур.Фокус имеет доступ к открытым источникам информации, в данном случае к данным Росстата, куда предприятия сдают бухгалтерскую отчетность.

Информация представлена не только за один год, а в динамике по годам, таким образом имеется возможность узнать всё о финансовом состоянии интересующего субъекта экономических отношений.

Доступны данные о гос.контрактах. В сервисе Контур.Фокус появилась информация о заключенных компаниями и индивидуальными предпринимателями государственных контрактах.

По каждому контракту можно видеть заказчика, цену сделки, дату подписания договора, суть взятых исполнителем/поставщиком обязательств, а также номер и статус контракта.

Данные о контрактах позволят увидеть, с кем чаще сотрудничают конкуренты, кто может принять участие в торгах и оказаться соперником на торговой площадке.

Пригодятся эти сведения и при анализе контрагентов, однако интерпретация данных целиком зависит от контекста.

Неоднократное заключение гос.контрактов может свидетельствовать как о надежности компании, так и о фактах сговора или недобросовестной конкуренции.

Информацию по контрактам можно не только просмотреть, но и выгрузить в Excel для дальнейшего анализа.

Кроме этого есть возможность поставить организации на контроль - быть в курсе изменений в карточке контрагента, что даст возможность своевременно принять решение.

Важен не только этап первичной проверки контрагента, но и возможные изменения, способные сказаться на финансовых отношениях.

Если система заметит какое-то изменение в данных организации, то системой автоматически направляется уведомление на электронную почту. На контроль можно поставить 1000 организаций.

Все компании, связанные с контрагентом по тем или иным признакам, отображаются на одной странице, каждый реквизит на карточке компании представлен в виде ссылки.

Переход по ней приводит к поиску организаций с тем же значением реквизита. Можно искать связанные компании по адресу, по руководителю или учредителю, номеру телефона и так далее.

Функционал «Связанные организации» позволяет системе самостоятельно выполнить поиск по всем схожим реквизитам и показать список всех найденных организаций, это значительно сократит время на проверку аффилированности юридических лиц.

В Контур.Фокусе имеется информация о товарных знаках. Данные берутся из Роспатента. При клике на любом товарном знаке открывается документ с информацией об этом товарном знаке.

Важно помнить, что наличие товарного знака на карточке организации в сервисе Контур.Фокус, не означает, что данная организация является правообладателем этого знака. Это связано с тем, что во-первых, товарный знак может быть недействующим.

Во-вторых, организация может выступать и в других ролях - быть лицензиатом, быть залогодержателем, иметь право пользования данным товарным знаком и т.п.

В любом случае, чтобы точно установить статус товарного знака и его отношение к текущей компании, необходимо изучить приведенный документ.

В Фокусе есть информация о сайтах организаций. Эта информация позволит сразу перейти на сайт контрагента. Если компания достаточно известная, то довольно легко можно найти интересующие сайты в первых строчках выдачи любого поисковика общего назначения. Но, если речь идет о компании небольшого размера, то она зачастую не имеет широкого присутствия в интернете, и поэтому найти её бывает довольно затруднительно.

Представлены следующие виды сайтов: 1) сайты компаний; 2) страницы раскрытия обязательной информации (для эмитентов, в основном это ОАО), 3) сайты партнеров, поставщиков или клиентов, 4) новостные сайты или сайты с отзывами о компаниях.

Имеется возможность выгрузить досье контрагента. Вся информация из ЕГРЮЛ или ЕГРИП, бухгалтерские формы, госконтракты, арбитражные дела и список связанных организаций будут выгружены в отчет.

Файл выгружается в формате PDF по ссылке “Выгрузить в файл”.

Таким образом, за один клик можно получить полное досье контрагента.

Для получения более полной информации в карточке компании появилась информация о предшественниках и преемниках при реорганизации предприятия. Эти данные получены из текущей выписке из ЕГРЮЛ и позволяют оперативно оценить информацию в карточке компании.

Свежая выписка из ЕГРЮЛ и ЕГРИП. В выписке из ЕГРЮЛ доступны следующие данные: основные сведения о ЮЛ: ОГРН, ИНН, сокращенное и полное, фирменное наименование, наименование на иностранном языке, сведения о состоянии (действующая, в процессе ликвидации или банкротства, ликвидирована и т.п.); адрес с контактными данными: телефон, факс; сведения об уставном капитале; сведения о долях в уставном капитале; сведения о стоимости чистых активов АО; сведения о том, что общество находится в процессе уменьшения уставного капитала; сведения о состоянии юридического лица; сведения об образовании юридического лица; сведения о прекращении деятельности; сведения об учредителях (участниках); сведения о держателе реестра акционеров АО; сведения о юридических лицах-предшественниках при реорганизации; сведения о

юридических лицах-преемниках при реорганизации; сведения о физических лицах, имеющих право действовать без доверенности; сведения об управляющей компании; сведения о филиалах юридического лица; сведения о представительствах юридического лица; сведения о видах экономической деятельности (ОКВЭД); сведения о постановке на учет в налоговом органе; сведения о регистрации в ПФ России; сведения о регистрации в ФСС России; сведения о регистрации в ФОМС России; сведения о лицензиях; сведения о записях в ЕГРЮЛ; сведения о выданных свидетельствах.

Исполнительное производство. Сервис Контур Фокус получает сведения из Банка данных исполнительных производств Федеральной службы судебных приставов. Можно также произвести оценку контрагентов на основе этой информации. Если исполнительных производств с похожими реквизитами должников не найдено, то указанный раздел отсутствует.

Неосторожность при выборе поставщика могут повлечь намного больше потерь, чем расходы на приобретение годового абонемента Контур Фокуса. Далее перейдем к определению эффективности предложенных мероприятий.

3.2 Расчет экономической эффективности предложенных мероприятий

Определим экономический эффект от предложенных мероприятий, в частности от применения для проверки контрагентов компании ПО «Контур Фокус».

Стоимость тарифных планов ПО «Контур Фокус» представлена в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Стоимость тарифных планов ПО «Контур Фокус», в руб.

Лицензия	Стоимость тарифных планов, в руб.						
	Бизнес	Бизнес +	Подбор контрагентов	Премиум		Максимум	
	1 год	1 год	1 год	1 год	2 года	1 год	2 года
Основная лицензия для 1 пользователя	22 000	38 500	35 000	57 500	97 700	74 000	125 800
Лицензия для одного дополнительного пользователя	11 800	11 800	11 800	13 000	22 100	13 000	22 100

Состав тарифных планов Бизнес ПО «Контур Фокус» представлен в таблице 3.2

Таблица 3.2 – Состав тарифных планов Бизнес ПО «Контур Фокус»

Состав тарифного плана	Бизнес	
Количество входов в течение срока действия тарифного плана для каждого пользователя	+	
Отображение информации об ЮЛ и ИП	+	
Поиск по реквизитам и их сочетаниям: наименованию, адресу, ФИО руководителей, учредителей и др.	+	
История изменений в сведениях об ЮЛ и ИП	+	
Отображение финансовой информации (бух. формы 1-6)	+	
Отображение финансового анализа	+	
Информационные выписки из ЕГРЮЛ и ЕГРИП	+	
Автоматическое формирование отчета об ЮЛ/ ИП	+	
Осмотр зданий (через общедоступные интернет-ресурсы)	+	
Экспресс-отчет по контрагентам	+	
Закрытые разделы Фокус.Форума	+	
Контакты из общедоступных источников	+	
Мобильные приложения IOS и Android	+	
Отображение информации о государственных контрактах, участии в государственных тендерах и закупках	25 дней в течение года*	
Отображение информации по арбитражным делам		
Отображение информации об упоминаниях на сайтах в Интернете		
Отображение связанных товарных знаков		
Отображение информации по сообщениям о банкротстве физических и юридических лиц		
Отображение информации о лицензиях		
Отображение информации о сообщениях эмитентов		
Отображение информации из реестра особых адресов ФНС		
Отображение информации из реестра торгово-промышленной палаты		
Отображение информации по исполнительным производствам		
Отображение информации из реестра малого и среднего предпринимательства		
Отображение информации о залогах движимого имущества		
Отображение информации о плановых проверках		
Поиск и анализ связей		+
Заметки о контрагентах		+

Окончание таблицы 3.2

Состав тарифного плана	Бизнес
Возможность установления наблюдения за изменениями данных в ЕГРЮЛ и ЕГРИП, в арбитражных делах, исполнительных производствах, сообщений о банкротстве и стадии банкротства, появлению и исчезновению маркеров по конкретной организации (до 1000 организаций)	+
Работа со списками: формирование и обмен собственными списками	+
Отображение графика связей	—
Маркеры автоматической проверки	—
Отображение информации о действительности общегражданских паспортов	—
Подбор контрагентов (максимальное количество организаций в списках в сутки —10 000 (десять тысяч))	+

Из всех представленных тарифных планов ЗАО «Неотелеком» требуется тариф «Бизнес» ПО «Контур Фокус», достаточно одной лицензии.

Кроме этого потребуется обучение сотрудников для работы в данной системе, стоимость обучения для 2 человек составит 12 тыс. руб.

Таким образом, при использовании данного программного продукта компания сможет оптимизировать численность сотрудников и увеличить эффективность работы по проверке контрагентов.

Экономический эффект будет складываться из экономии затрат на оплату труда и отчислений на социальное страхование. Средняя заработная плата персонала составляет 36 тыс. руб., отчисления на социальное страхование 30,2% от фонда оплаты труда. Итого, величина годовой экономии составит $36 \cdot 1,302 \cdot 12 = 562,5$ тыс. руб., а затраты на внедрение ПО «Контур Фокус» 34 тыс. руб.

Таким образом, годовой эффект от внедрения программного обеспечения составит 528,5 тыс. руб., что свидетельствует о высокой практической значимости предложенных мероприятий.

Кроме этого, использование программного продукта ПО «Контур Фокус» повысит эффективность работы с контрагентами, снизит уровень дебиторской задолженности, сократит убытки от списания просроченной задолженности, сократит количество судебных разбирательств с контрагентами, снизив судебные издержки, обеспечит бесперебойную работу с поставщиками, соответственно увеличит как финансовый результат, так и улучшит финансовое состояние ЗАО «Неотелеком» в целом.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В рамках данной дипломной работы были рассмотрены теоретические аспекты обеспечения экономической безопасности по работе с контрагентами, а также проанализирована работа службы безопасности конкретного коммерческого предприятия ЗАО «Неотелеком».

Актуальность данной темы не вызывает сомнения и не требует доказательств. В жестких конкурентных рыночных условия обеспечение экономической безопасности приобретает особое значение. Не всегда конкуренты действуют в рамках закона, нередки случаи рейдерского захвата бизнеса, в условиях кризиса платежеспособность компаний значительно снизилась, что требует тщательной проверки их благонадежности и способности отвечать по своим обязательствам. А также криминализация хозяйственной жизни, несовершенство законодательной базы, все это вызывает необходимость в создании и содержании собственной службы экономической безопасности, основными функциями которой является охрана экономических интересов собственника.

В первой главе дипломной работы были исследованы теоретические аспекты обеспечения экономической безопасности, дано понятие, раскрыта сущность и рассмотрены объекты экономической безопасности, подробно описаны угрозы и возможности обеспечения безопасности экономического субъекта, а также изучены современные подходы к обеспечению экономической безопасности при работе с контрагентами.

Под экономической безопасностью любой системы понимается совокупность свойств состояния производственной подсистемы, обеспечивающую возможность достижения целей всей системы.

Объектами защиты являются: народное хозяйство государства в целом, отдельные регионы государства, отдельные сферы и отрасли хозяйства, юридические и физические лица как субъекты хозяйственной деятельности.

Угрозы экономическому положению компании делят на две главные группы: 1) угрозы собственности компании, включающие покушение или нанесение ущерба ее материальным и интеллектуальным ресурсам вплоть до нарушения прав собственника на владение бизнесом или утраты контроля над ним; 2) угрозы нарушения экономическому функционированию предприятия, к которым можно отнести, например, невыполнение условий договоров, нарушение экологического или налогового законодательства, рост дебиторской задолженности, принятие неправильных управленческих решений, низкую квалификацию сотрудников и т. п.

Ущерб подразделяют на социальные, экономические, физические, экологические, политические, комплексные.

Основные типы стратегий обеспечения безопасности делятся по их направлению на: ликвидацию существующих угроз, предотвращение возможных угроз, восстановление нанесенного ущерба.

Существует масса бесплатных ресурсов для проверки контрагентов, также есть большой ассортимент платных специализированных комплексных программных продуктов, обеспечивающих быструю и эффективную проверку потенциальных партнеров.

Для этого используют различные доступные ресурсы.

Проверка с использованием сервисов налоговых органов, сервис Федеральной налоговой службы (ФНС) — Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Второй по важности ресурс — это реестр сообщений о ликвидации, реорганизации и иных обязательных сообщений, публикуемых вестником государственной регистрации: <http://www.vestnik-gosreg.ru/publ/vgr/>. Аналогичный, но более узкий функционал представлен в едином федеральном реестре сведений о банкротстве, в нем отражены сведения только о банкротстве.

Проверка сомнительных контрагентов проводится по реестру организаций, в отношении которых принято решение об исключении их из ЕГРЮЛ в связи с неосуществлением деятельности.

Реестр сведений о заблокированных счетах может служить о наличии заблокированных счетов и послужить поводом для более осмотрительной работы с компанией до устранения причин блокировки.

Также рекомендуется проверить, не подавал ли контрагент заявлений в ФНС — среди них может оказаться заявление о ликвидации компании. Получение информации о банкротстве, ликвидации либо исключения компании из ЕГРЮЛ являются абсолютными противопоказаниями к сотрудничеству с компанией.

К относительным противопоказаниям к сотрудничеству можно отнести наличие сведений о компании в реестре компаний с долгами по налогам или не сдающих отчетность более года. Не все компании в этом рейтинге являются неблагонадежными, однако почти гарантированно испытывают проблемы с финансами. Работа с такими компаниями рекомендуется только на условиях предварительной оплаты для исполнителя, или оплаты по факту исполнения — для заказчика.

На сайте ФНС также имеется ряд реестров, содержащих сведения о косвенных признаках неблагонадежности: реестр «массовых» директоров (участников), реестр

дисквалифицированных лиц и реестр юридических лиц с дисквалифицированными руководителями, реестр массовых адресов. Неточность критерия обусловлена повсеместным использованием фиктивных юридических адресов среди реальных, работающих компаний, а также периодическим включением в реестр организаций, зарегистрированных по адресам крупных бизнес центров. При возникновении сомнений в благонадежности контрагента, следует также обращаться к реестру номинальных руководителей.

Необходимо проведение проверки контрагента по правовым сервисам. Высокой информативностью обладает Картоoteca арбитражных дел. Анализ арбитражных дел — это не только выявление заявлений о банкротстве, но также информация о том, как часто и по какой причине контрагент не выполняет свои обязательства. Также можно воспользоваться картоoteкой дел судов общей юрисдикции.

При проверке долгов контрагента обязательно следует использовать банк данных исполнительных производств. Сервис поскольку позволяет узнать не только о количестве долгов, но и о том, производится ли по ним взыскание.

В меньшей степени, чем в проверках контрагента и в большей степени при проведении аудита компании перед ее покупкой полезен реестр проверок Генпрокуратуры РФ. По ИНН или ОГРН организации можно получить сведения о проводимых проверках, проверяющем органе, статусе проверки (плановая/внеплановая) и ее результате.

Для оценки того насколько опасны текущие судебные споры для компании и получения общей информации о её бухгалтерской отчетности, можно воспользоваться сведениями Росстата о бухгалтерской отчетности компании, размещенными по адресу: http://www.gks.ru/accounting_report.

При проверке компаний, которые занимаются поставками для государственных нужд, целесообразно использовать Единую информационную систему в сфере госзакупок. В ней содержатся сведений о заключенных контрактах и их цене. Кроме того, на ресурсе размещен реестр недобросовестных поставщиков. Наличие у компании государственных контрактов повышает ее благонадежность.

Сведения по объектам недвижимости, принадлежащих компании, а также их обременении, можно получить по кадастровому номеру на сайте Росреестра.

Сведения о залогах движимого имущества — по идентификатору имущества (например, VIN-номеру автомобиля) на портале Федеральной нотариальной палаты.

Большим преимуществом платных сервисов по работе с контрагентами является возможность получить интегрированную информацию по многим показателям на одном

ресурсе. В порядке уменьшения стоимости и функционала к платным сервисам проверки контрагентов относятся: СПАРК, Картотека Коммерсант, Контур Фокус, Кейсбук.

Во второй главе дипломной работы проведен анализ и оценка деятельности служб экономической безопасности по обеспечению безопасности при работе с контрагентами, изучена деятельность компании, ключевые показатели деятельности компании за 3 года в период 2015-2017г.г., рассмотрены основные критерии и методы оценки деятельности служб экономической безопасности.

ЗАО «Неотелеком» дочернее предприятие холдинга ОАО "ТДСК", осуществляет свою деятельность более 10 лет на высокотехнологичном рынке видеонаблюдения и услуг связи города Томска. Компании осуществляет монтаж и пуско-наладку комплексных слаботочных систем связи.

Служба безопасности выполняет следующие функции: 1) хозяйственно-распорядительная, 2) информационно-аналитическая, 3) административно-распорядительная, 4) планово-производственная, 5) социально-кадровая, 6) учетно-контрольная, 7) организационно-управленческая, 8) организационно-техническая, 9) научно-методическая.

В результате анализа деятельности службы безопасности ЗАО «Неотелеком» было выявлено, что ее работа является недостаточно эффективной, уровень просроченной дебиторской задолженности достаточно высок, что в большей степени вызвано низким уровнем качества проверки потребителей, что также негативным образом сказывается на финансовом результате деятельности ЗАО «Неотелеком», прибыль компании стремительно падает, так же как его платежеспособность и финансовая устойчивость.

На предприятии отсутствует разработанное положение о проверке контрагентов, доля дебиторской задолженности в оборотном капитале высока. Также выявлены случаи так называемых «откатов» при заключении договоров с контрагентами (ведущий специалист по закупкам)

Итак, компании можно рекомендовать следующие мероприятия по повышению эффективности деятельности службы экономической безопасности при работе с контрагентами:

1. Проведение обучения специалистов службы экономической безопасности, направить их на дополнительное обучение или провести набор новых сотрудников должной квалификации.

2. Разработка системы оценки эффективности работы персонала, в частности сотрудников службы экономической безопасности.

3. Провести проверку исполнения должностных инструкций ведущим специалистом по закупкам, при подтверждении фактов нарушения применения соответствующих мер: передача материалов в суд, увольнение.

4. Разработка положения о методологии проверки контрагентов

5. Изменение положения по мотивации и оплате труда в части введения персональной ответственности работников службы безопасности в случае заключения договора с непроверенным контрагентом

6. Разработка системы защиты информации

7. Внедрение программных продуктов, отслеживающих официальную переписку, в первую очередь специалистов работающих с ключевыми контрагентами

8. Изменение в положении о мотивации и оплате труда в части определения уровня премирования от уровня погашенной дебиторской задолженности

9. Предотвращение лоббирования интересов экономически невыгодных контрагентов сотрудниками службы закупки, путем введения системы обоснования выбора поставщиков с приложением проведенного экономического анализа цен закупки материалов и услуг, качества, сроков и других требуемых параметров.

10. Внедрение программного продукта с помощью программного комплекса ПО «Контур Фокус»

10.1 Покупка программного продукта

10.2 Проведение обучения сотрудников навыкам работы в программном комплексе

11. Внедрение программного продукта с помощью программного комплекса Контур Фокус

Внедрение программного продукта с помощью программного комплекса ПО «Контур Фокус» позволит быстро и надежно проверить потенциальных клиентов и партнеров.

В работе представлен расчет экономической эффективности от внедрения мероприятий. Годовой эффект от внедрения программного обеспечения «Контур Фокус» составит 528,5 тыс. руб., что свидетельствует о высокой практической значимости предложенных мероприятий.

Кроме этого, использование программного продукта ПО «Контур Фокус» повысит эффективность работы с контрагентами, снизит уровень дебиторской задолженности, сократит убытки от списания просроченной задолженности, сократит количество судебных разбирательств с контрагентами, снизит судебные издержки, обеспечит бесперебойную работу с поставщиками, соответственно увеличит как финансовый результат, так и улучшит финансовое состояние ЗАО «Неотелеком» в целом.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: федер. закон от 28.12.2010 г. № 390-ФЗ: (в ред. от 01 августа 2017 г.) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 18.04.19)
2. О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации [Электронный ресурс]: Указ Президента РФ № 683 от 31.12.2015 // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 18.04.19)
3. 25 сервисов для проверки контрагента бухгалтером: плюсы и минусы [Электронный ресурс] // Официальный сайт – Электрон. дан. – URL: <https://www.klerk.ru/buh/articles/475433/>. (дата обращения: 03.05.2019)
4. Абрютина, М.С. Анализ финансово-экономической деятельности – М.: Дело и сервис, 2016. – 272 с.
5. Басалай С.В. Построение системы управления рисками для повышения экономической безопасности // Микроэкономика. – 2019. – №2. – С. 70-80.
6. Безверхая Е.Н., Губа И.И., А. Ковалева К.А. Экономическая безопасность предприятия: сущность и факторы // Научный журнал КубГАУ – 2015. – С. 41-44.
7. Безуглая Н. С. Экономическая безопасность предприятия. Сущность экономической безопасности предприятия // Российское предпринимательство. – 2010. – № 4-1. – С. 63-67.
8. Беседин М.Ю. Угроза недружественного поглощения хозяйствующих субъектов и эффективная система защитных мер // Нац. интересы: приоритеты и безопасность. – 2007. – №11. – С. 62-66.
9. Бобарыкина Е.Н., Черненко Н.Г. Генезис понятия «экономическая безопасность предприятия» // Модели, системы, сети в экономике, технике, природе и обществе. – 2017. – №2. – С. 4-21.
10. Богомолов, В.А. Введение в специальность "Экономическая безопасность": Учебное пособие. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 279 с.
11. Вестник государственной регистрации [Электронный ресурс] // Официальный сайт – Электрон. дан. – URL: <http://www.vestnik-gosreg.ru/publ/fz83/>. (дата обращения: 30.04.2019).
12. Вестник государственной регистрации [Электронный ресурс] // Официальный сайт – Электрон. дан. – URL: <http://www.vestnik-gosreg.ru/publ/vgr/> (дата обращения: 30.04.2019).

13. Генеральная прокуратура [Электронный ресурс] // Официальный сайт – Электрон. дан. – URL: <https://proverki.gov.ru/> (дата обращения: 02.05.2019).
14. Евсеева, А.Ю. Экономическая безопасность и ее значение для предпринимательской деятельности // Налоговое планирование. – 2012. – № 3. – С. 46-48.
15. Единый федеральный реестр о банкротстве [Электронный ресурс] // Официальный сайт – Электрон. дан. – URL: <http://bankrot.fedresurs.ru/>. (дата обращения: 03.05.2019).
16. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – М.: ИНФРА – М, 2017. – 332 с.
17. Иванов А. В. Методика оценки экономической безопасности региона / А. В. Иванов // Региональная экономика: теория и практика. – 2012. – № 48 . – С. 47-56.
18. Иванова, Л. К. Экономическая безопасность предприятия // Экономическая безопасность: концепция, стандарты. – 2013. – Т. 17, № 7. – С. 30-33.
19. Киселева И. А., Симонович Н. Е., Косенко И. С. Экономическая безопасность предприятия: особенности, виды, критерии оценки // Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий. – 2018. – № 2. – С. 48-51.
20. Козлова А. Экономическая безопасность как явление и понятие // Власть. – 2014. – №1. – С. 14-17.
21. Колобаев А.В. Формирование системы обеспечения экономической безопасности предприятия // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2017. – С. 87-96.
22. Колпаков П.А. Основные угрозы экономической безопасности фирмы и пути их предотвращения // Бизнес в законе. – 2009. – №4. – С. 7-11.
23. Кормишкина Л.А., Кормишкин Е.Д., Илякова И.Е. Экономическая безопасность организации (предприятия). – Саранск: Мордовского ун-та, 2015. – 278 с.
24. Королев М. Классификация угроз и направлений защиты фирмы // Хранитель. – 2018. – №7. – С. 21- 24.
25. Криворотов, В.В. Экономическая безопасность государства и регионов. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 351 с.
26. Кузьминский, А.Н. Организация бухгалтерского учета и экономического анализа в промышленности: практическое руководство – М.: Финансы и статистика, 2017. – 200 с.
27. Методика проверки контрагентов [Электронный ресурс]// Официальный сайт– Электрон.дан., 2013-2019–URL:<http://neft-biz.ru/korporativnayabezopasnost-2/organizaciya/metodika-proverki-kontragentov.html> (дата обращения 1.02.19)
28. Мусатаева М.О. Источники, виды и факторы угроз экономической

безопасности, создание службы экономической безопасности // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2015. – Т. 23. – С. 26-30.

29. Полушкин О.А. Управление безопасностью предприятий в условиях рыночной экономики // Закон и право. – 2015. – №10. – С. 9-13.

30. Прокопов Б. И. Сущность и содержание экономической безопасности // Проблемы современной экономики. – 2008. – №4(28). – С. 16-18.

31. Седегов, Р.С. Оптимизация информационно-экономической системы предприятия. – М.: Экономика, 2016. - 320 с.

32. Сергеев А.А. Критерии оценки экономической безопасности предприятия // Финансы и кредит. – 2015. – №3. – С. 19-25.

33. Соколова, Г.Н. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие для студентов / Г.Н. Соколова, Л.А. Дроздова. – Москва: Омега–Л, 2014. – 208 с.

34. Суглобов А.Е. Социально-экономические аспекты экономической безопасности и кластеризации экономики // Нац. интересы: приоритеты и безопасность. 2009. – №10. – С. 66-74.

35. Суглобов, А.Е. Экономическая безопасность предприятия. – М.: ЮНИТИ, 2016. – 271 с.

36. Томпсон, А.А. Стратегический менеджмент: учебник / А.А. Томпсон, А.Дж. Стрикленд. – Москва: Вильямс, 2013. – 307 с.

37. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] // Официальный сайт – Электрон. дан. – URL: <https://service.nalog.ru/disqualified.do> (дата обращения: 30.04.2019).

38. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] // Официальный сайт – Электрон. дан. – URL: <https://service.nalog.ru/disfind.do> (дата обращения: 30.04.2019).

39. Федотова М. А. Усовершенствование механизма обеспечения экономической безопасности и противодействия коррупции в договорной работе с контрагентами / М. А. Федотова // Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2017. № 37. С. 43-51

40. Шлыков, В.В. Комплексное обеспечение экономической безопасности предприятия. – М.: Алетейя, Санкт-Петербургский университет МВД России, Рязанский институт права и экономики МВД России, 2016. – 144 с.

41. Шаповал, Е. В. Исследование методик анализа финансового состояния организаций // Вестник университета (Государственный университет управления), 2014. – 189 с.

42. Шмидт Ю.Д. Прогнозирование банкротства предприятия / Шмидт Ю.Д. – Вестник ТГЭУ. – 2012. – №4. – С.67-83.

43. Шопенко, Д.В. Управление финансами предприятия: учебное пособие / Д.В. Шопенко, М.И. Кныш, О.В. Гончарук – Санкт-Петербург: Питер, – 2014, 301 с.
44. Шохнех А. В. Математические методы оценки экономической безопасности хозяйствующих субъектов / Шохнех А. В. – УЭКС. – 2012. –№6. – С.156-189.
45. SYL [Электронный ресурс] // Официальный сайт – Электрон. дан. – 2013-2019 –URL:<https://www.syl.ru/article> (дата обращения 27.01.2019)

Приложение А
Бухгалтерский баланс ЗАО "Неотелеком" за 2017 год

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2017 года	На 31 декабря 2016 года
АКТИВ			
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	1110	36	43
Основные средства	1150	10 665	11 719
Отложенные налоговые активы	1180	410	440
Прочие внеоборотные активы	1190	81	30
Итого по разделу I	1100	11 192	12 232
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	1210	9 218	3 431
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	1	1
Дебиторская задолженность	1230	14 922	20 012
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	215	571
Прочие оборотные активы	1260	20	9
Итого по разделу II	1200	24 376	24 024
БАЛАНС	1600	35 568	36 256
ПАССИВ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	52	52
Резервный капитал	1360	3	3
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	9 187	21 225
Итого по разделу III	1300	9 242	21 280
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	1410	4 550	0
Отложенные налоговые обязательства	1420	967	780
Итого по разделу IV	1400	5 517	780
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность	1520	19 017	12 247
Оценочные обязательства	1540	1 791	1 948
Прочие обязательства	1550	1	1
Итого по разделу V	1500	20 809	14 196
БАЛАНС	1700	35 568	36 256

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ЗАО "Неотелеком" за 2017 год

Наименование показателя	Код строки	За 2017 год	За 2016 год
Выручка			
Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.	2110	125 447	105 120
Себестоимость продаж	2120	(111 248)	(76 064)
Валовая прибыль (убыток)	2100	14 199	29 056
Управленческие расходы	2220	(7 861)	(7 669)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	6 338	21 387
Проценты к уплате	2330	(166)	(82)
Прочие доходы	2340	355	1 532
Прочие расходы	2350	(3 054)	(4 381)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	3 473	18 456
Текущий налог на прибыль	2410	(760)	(3 862)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-282	-230
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-187	-51
Изменение отложенных налоговых активов	2450	-30	-8
Чистая прибыль (убыток)	2400	2 496	14 535
Совокупный финансовый результат периода	2500	0	0

Приложение В
Бухгалтерский баланс ЗАО "Неотелеком" за 2016 год

Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 года	На 31 декабря 2015 года
АКТИВ			
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	1110	43	50
Основные средства	1150	11 719	8 710
Отложенные налоговые активы	1180	440	448
Прочие внеоборотные активы	1190	30	34
Итого по разделу I	1100	12 232	9 242
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	1210	3 431	3 754
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	1	1
Дебиторская задолженность	1230	20 012	19 586
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	571	328
Прочие оборотные активы	1260	9	60
Итого по разделу II	1200	24 024	23 729
БАЛАНС	1600	36 256	32 971
ПАССИВ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	52	52
Резервный капитал	1360	3	3
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	21 225	11 303
Итого по разделу III	1300	21 280	11 358
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Отложенные налоговые обязательства	1420	780	729
Итого по разделу IV	1400	780	729
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	1510	0	418
Кредиторская задолженность	1520	12 247	18 526
Оценочные обязательства	1540	1 948	1 937
Прочие обязательства	1550	1	3
Итого по разделу V	1500	14 196	20 884
БАЛАНС	1700	36 256	32 971

Приложение Г
Отчет о финансовых результатах ЗАО "Неотелеком" за 2016 год

Наименование показателя	Код строки	За 2016 год	За 2015 год
Выручка			
Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.	2110	105 120	101 490
Себестоимость продаж	2120	(76 064)	(79 648)
Валовая прибыль (убыток)	2100	29 056	21 842
Управленческие расходы	2220	(7 669)	(7 176)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	21 387	14 666
Проценты к уплате	2330	(82)	(67)
Прочие доходы	2340	1 532	430
Прочие расходы	2350	(4 381)	(2 714)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	18 456	12 315
Текущий налог на прибыль	2410	(3 862)	(2 732)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-230	169
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	51	-68
Изменение отложенных налоговых активов	2450	-8	103
Чистая прибыль (убыток)	2400	14 535	9 754

Приложение Д

УТВЕРЖДАЮ:
Директор ЗАО «Неотелеком»
Цой Г.Н.

ПОЛОЖЕНИЕ

о методологии проверки контрагентов ЗАО «Неотелеком»

1. Вводный раздел

Положение о методологии проверки контрагентов (далее – Положение) ЗАО «Неотелеком» обязательно к исполнению персоналом предприятия при подготовке к заключению договора с контрагентом. Целью применения норм Положения является минимизация налоговых рисков и обеспечение финансовой безопасности. Настоящее Положение регламентирует порядок проверки контрагентов в целях снижения налоговых рисков при заключении и исполнении договоров.

2. Основной раздел

Порядок действий ответственных лиц при проверке контрагента:

1. Сбор открытых сведений о контрагенте в документальных и электронных источниках информации.
2. Создание досье по контрагенту, включение в него систематизированного материала по всем аспектам деятельности субъекта хозяйствования.
3. Сверка полученных данных с базами ФНС.
4. Проверка фактического адреса местонахождения контрагента.
5. Выявление реальности предприятия (по выпискам ЕГРЮЛ и справочной информации ФНС).
6. Проверка регистрационных документов на предмет соответствия заявленного контрагентом направления деятельности кодам ОКВЭД, отраженным в выписке ЕГРЮЛ.
7. Проверка по официальным базам данных контролирующих органов сведений о постановке на налоговый учет, о выдаче и действительности лицензий, разрешений, проверка наличия или отсутствия информации о субъекте предпринимательства в реестрах ВАС РФ и ФССП.
8. Изучение электронного ресурса компании, отзывов клиентов.
9. Запрос копий уставных документов, паспортных данных руководителя.
10. Проведение анализа платежеспособности и финансовой устойчивости компании посредством ознакомления с бухгалтерской отчетностью фирмы.
11. Обязательная проверка с помощью ПО «Контур Фокус»

Составленное досье на контрагента заверяется специалистом юридического отдела. Длительность проверки - до 3 дней. Инициировать процедуру проверки уполномочены директор предприятия и главный бухгалтер. Решение о сотрудничестве с контрагентом принимает директор ЗАО «Неотелеком» .

Срок хранения досье по каждому контрагенту – 5 лет с момента прекращения сотрудничества.

3. Заключительный раздел

Ответственность за исполнение Положения возлагается на менеджера по закупкам и начальника юридического отдела.

Отчет о проверке на заимствования №1



Автор: swc201@yandex.ru / ID: 6641699

Проверяющий: swc201@yandex.ru / ID: 6641699)

Отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат»- <http://users.antiplagiat.ru>

ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

№ документа: 6
 Начало загрузки: 05.06.2019 21:31:28
 Длительность загрузки: 00:00:02
 Имя исходного файла: Современные подходы к обеспечению экономической безопасности при работе с контрагентами Мотырев Н.В. 2019 г
 Размер текста: 1146 кБ
 Символов в тексте: 120542
 Слов в тексте: 13686
 Число предложений: 961

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТЧЕТЕ

Последний готовый отчет (ред.)
 Начало проверки: 05.06.2019 21:31:31
 Длительность проверки: 00:00:04
 Комментарии: не указано
 Модули поиска: Модуль поиска Интернет



Заимствования — доля всех найденных текстовых пересечений, за исключением тех, которые система отнесла к цитированиям, по отношению к общему объему документа.
 Цитирования — доля текстовых пересечений, которые не являются авторскими, но система посчитала их использование корректным, по отношению к общему объему документа. Сюда относятся оформленные по ГОСТу цитаты; общеупотребительные выражения; фрагменты текста, найденные в источниках из коллекций нормативно-правовой документации.

Текстовое пересечение — фрагмент текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника.

Источник — документ, проиндексированный в системе и содержащийся в модуле поиска, по которому проводится проверка.

Оригинальность — доля фрагментов текста проверяемого документа, не обнаруженных ни в одном источнике, по которым шла проверка, по отношению к общему объему документа.

Заимствования, цитирования и оригинальность являются отдельными показателями и в сумме дают 100%, что соответствует всему тексту проверяемого документа.

Обращаем Ваше внимание, что система находит текстовые пересечения проверяемого документа с проиндексированными в системе текстовыми источниками. При этом система является вспомогательным инструментом, определение корректности и правомерности заимствований или цитирований, а также авторства текстовых фрагментов проверяемого документа остается в компетенции проверяющего.

№	Доля в отчете	Источник	Ссылка	Актуален на	Модуль поиска
[01]	7,59%	ОСНОВНЫЕ УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФИРМЫ И ПУТ...	http://cyberleninka.ru	08 Окт 2015	Модуль поиска Интернет
[02]	5,84%	не указано	http://daily.sec.ru	раньше 2011	Модуль поиска Интернет
[03]	4,99%	Экономическая безопасность предприятия	http://otherreferats.allbest.ru	раньше 2011	Модуль поиска Интернет

Еще источников: 17

Еще заимствований: 9,9%