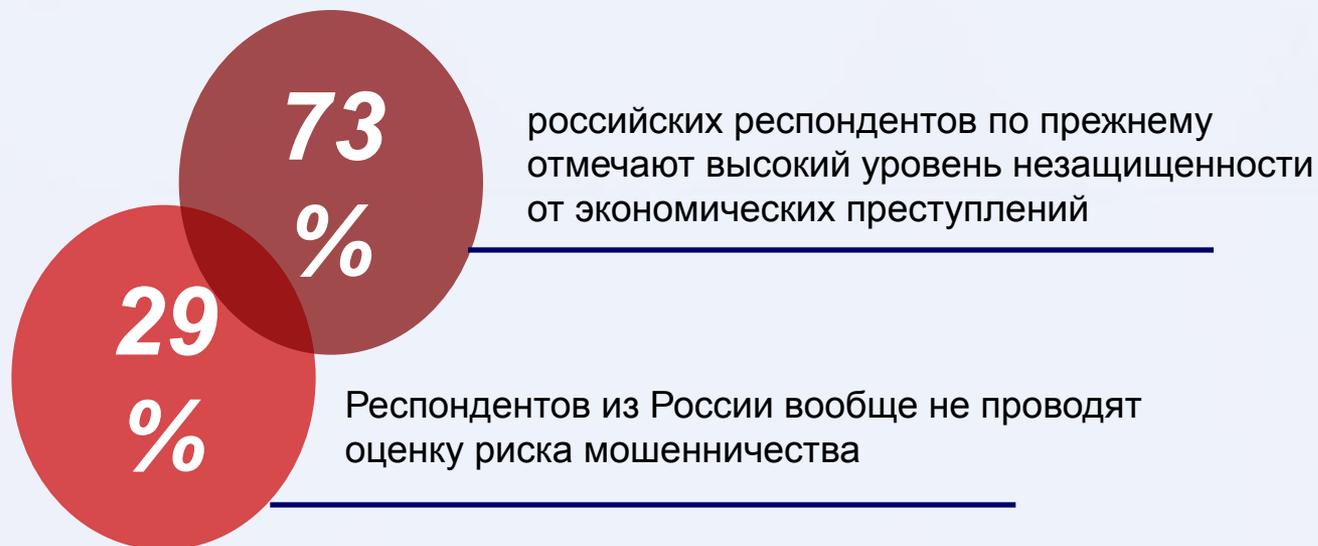


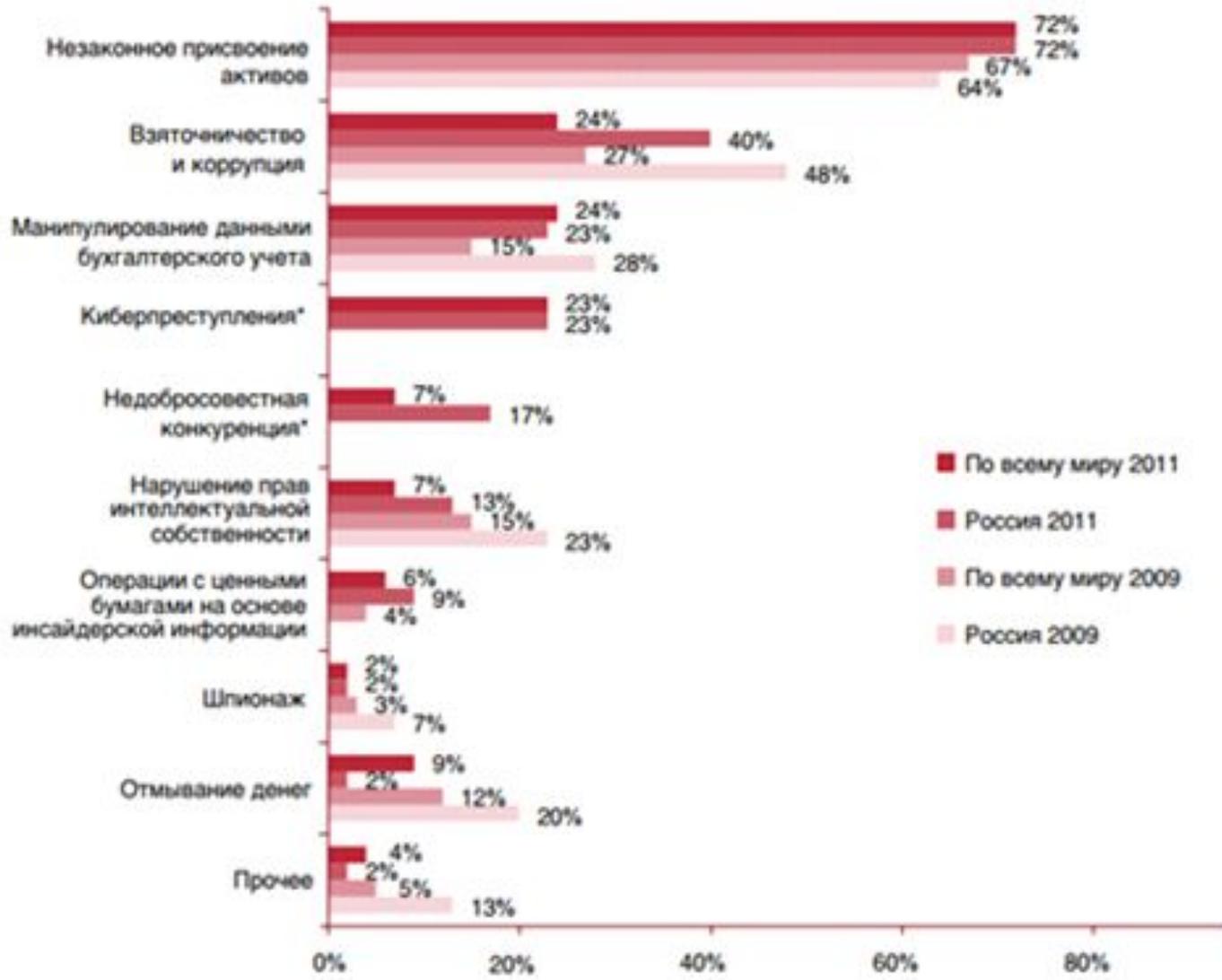
Экономическая безопасность

Лекция 16

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

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





Показатели состояния финансовой безопасности предприятия:

1. Финансовые коэффициенты

1. Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, темпы роста прибыли

1. Реализация продукции

1. Стоимости активов

Факторы влияющие на сохранение финансовой безопасности:

Внутренние:

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

Факторы влияющие на сохранение финансовой безопасности:

Внешние:

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

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

Надежность партнеров и контрагентов

Сделки подразделяют на несколько категорий:

Высокорисковые

Среднерисковые

Низкорисковые

Высокорисковые

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

Низкорисковые

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

Среднерисковые

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

Платежеспособность дебиторов

Правильная оценка платежеспособности при заключении нового договора влияет на:

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

**Уделяйте внимание периодическому мониторингу
деятельности контрагентов.**

Юридическое обеспечение и экспертиза договоров.

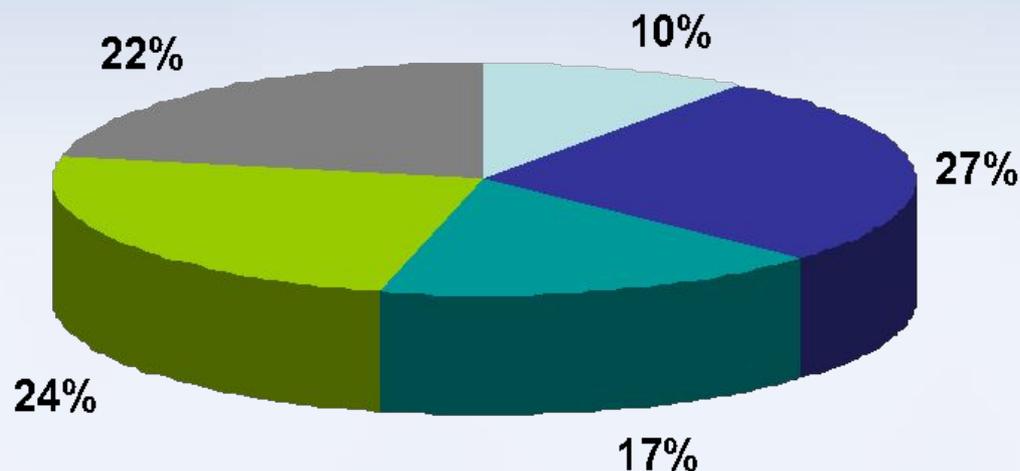
Новый информационно-аналитический ресурс

Рискинформ



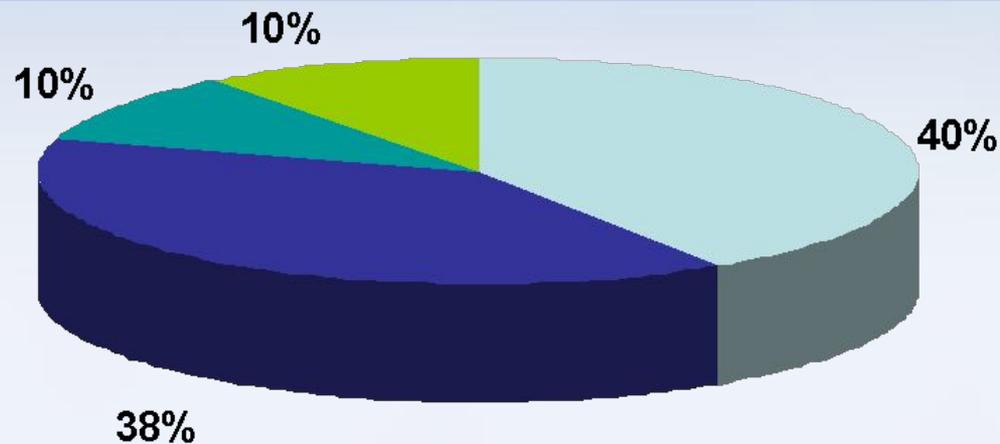
1. Точность определения риска **93%**
1. Все отчеты формируются профессиональными аналитиками
1. Полноценный отчет по цене выписки из ЕГРЮЛ

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



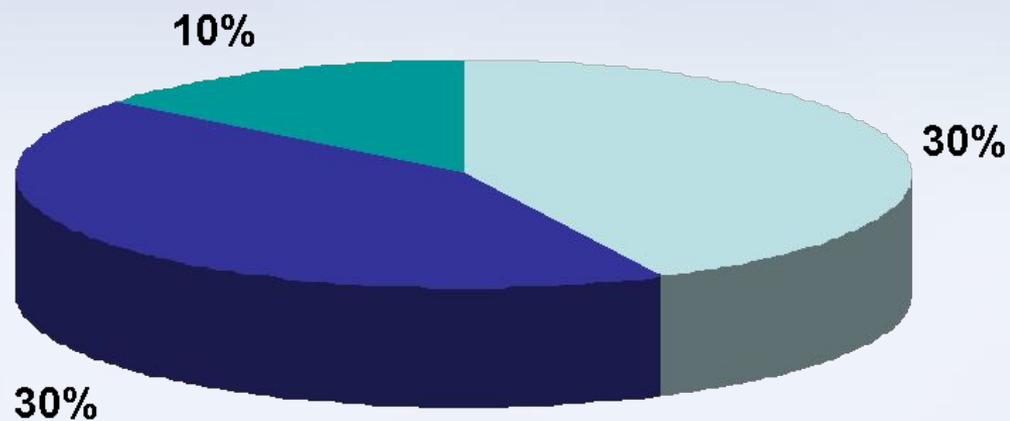
- Запрашивают официальный ответ из ЕГРЮЛ
- Проверяют по сайту ФНС России выписку, предоставленную контрагентом
- Посамым крупным запрашивают официальный ответ, остальных проверяют по сайту
- Не проверяют, но планируют вводить такую практику
- Не проверяют, на решение о сделке это не влияет

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



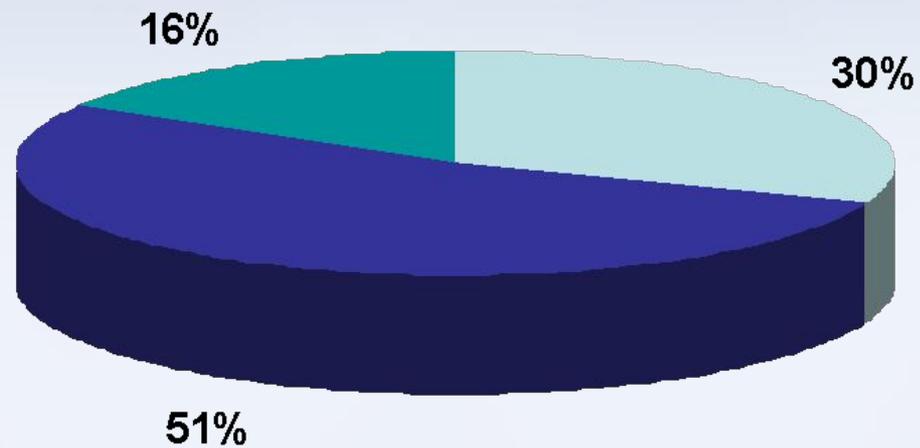
- Обязательно требуют копии свидетельства о постановке на налоговый учет, а также учредительные и разрешительные документы
- Требуют, но только при крупных сделках
- Не требуют, но планируют ввести такую практику
- Не требуют, так как на решение сделки это не влияет

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



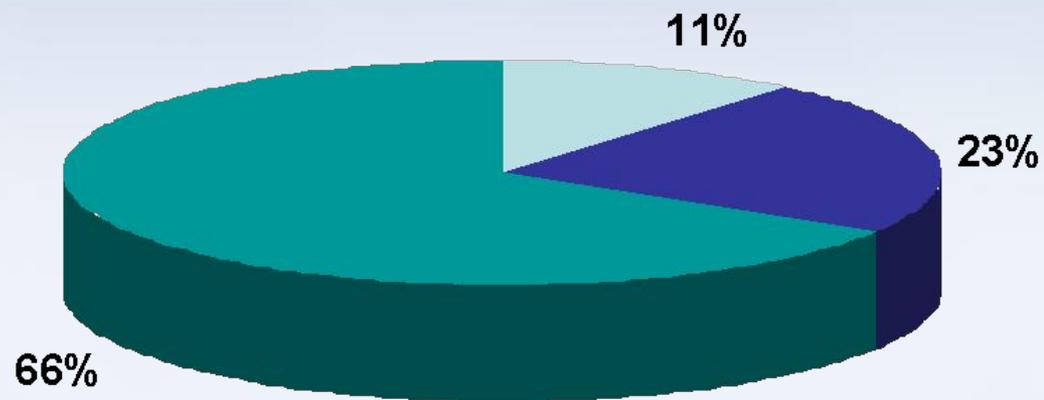
- Проверяют адрес на массовость с помощью сайта ФНС России
- Не проверяют, но планируют ввести такую практику
- Не проверяют, на решение о сделке это не влияет

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



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

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



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

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

до 20%

снижению дебиторской задолженности

до 50%

Мы предлагаем **три вида отчетов:**

Базовый (270 руб.)

подходит при низкорисковых сделках

Стандартный (990 руб.)

подходит при среднерисковых сделках

Расширенный (2500 руб.)

подходит при высокорисковых сделках

Общая информация

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

Проверка компании (он-лайн)

подача документов на внесение изменений в ЕГРЮЛ,

изменения в реквизитах (адрес, наименование)

статус (ликвидация, банкротство, реорганизация)

сообщения о существенных событиях

аффилированные компании по номеру телефона

аффилированные компании на руководителе

аффилированные компании на учредителях

компании в адресе регистрации

государственные контракты - наличие за 3 года

государственные контракты - статус, суммы, заказчики

судебная практика (за последний год)

наличие исполнительных производств

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

сводный бухгалтерский баланс

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

Проверка аффилированных компаний

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

наличие исполнительных производств

судебная практика (за последний год)

принадлежность к черному списку ФАС

статус (ликвидация, банкротство, реорганизация)

сообщения о существенных событиях

Деловая репутация

анализ СМИ

Глубокий финансовый анализ

степень финансового риска

оценка риска недобросовестности

выявление мошеннических схем

заключение профессионального эксперта