

УДК 657.6

Т. В. ШОРЕЦ

Белорусский государственный университет транспорта

ТРАНСФОРМАЦИЯ ПОДХОДОВ К ОРГАНИЗАЦИИ КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С КОНТРАГЕНТАМИ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Исследуется роль расчетов с контрагентами в деятельности предприятия; показано важное место контроля расчетных операций во всей системе внутривозвращенного контроля; рассмотрены направления развития контроля расчетов с контрагентами в условиях цифровой экономики.

Расчеты с контрагентами, под которыми обычно понимают расчеты с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, всегда были предметом особого внимания со стороны руководителей организаций. В современных экономических условиях, когда наблюдается рост доли просроченной и сомнительной задолженности, к расчетам с контрагентами предъявляются особые требования, так как они являются одним из важнейших моментов в вопросах выживания предприятий.

От состояния расчетов с контрагентами во многом зависит финансовая устойчивость организаций, эффективность их функционирования и перспективы дальнейшего развития. В связи с этим очевидна потребность предприятий в обеспечении надлежащего и эффективного контроля расчетов. При этом следует отметить, что контроль за состоянием и погашением всех видов задолженностей – важная функция управления деятельностью субъекта хозяйствования, целью которой является формирование финансовой устойчивости организации как фундаментальной основы увеличения собственного краткосрочного и долгосрочного капитала.

Залогом успешной реализации запланированных сделок, а также одним из факторов, предупреждающих в последующем возникновение нереальных ко взысканию обязательств в расчетах между субъектами хозяйствования является наличие надежного, порядочного и добросовестного контрагента. Его проверка – залог эффективной финансово-хозяйственной деятельности, особенно в условиях становления цифровой экономики.

Цифровая экономика – это деятельность, непосредственно связанная с развитием цифровых компьютерных технологий, в которую входят и серви-

сы по предоставлению онлайн-услуг, и электронные платежи, и интернет-торговля, и краудфандинг и прочее. Развитие цифровой экономики в Республике Беларусь сделало открытыми ряд интернет-ресурсов государственных органов, что позволяет совершенствовать механизм проверки потенциального или постоянного контрагента.

Исследования показали, что важными свойствами получаемой в ходе такой проверки информации являются:

- оперативность;
- достоверность, так как они получаются из официальных источников.

Проведенное исследование позволило дополнить действующий алгоритм проверки расчетов с контрагентом (бизнес-партнером) следующими направлениями.

1 Проверка состояния партнера в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Возможность провести данную проверку предоставляет веб-портал Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Министерства юстиции Республики Беларусь (<http://www.egr.gov>).

В разделе «Предоставление информации из ЕГР/проверить существование субъекта» по регистрационному номеру либо наименованию юридического лица (фамилии, имени, отчеству индивидуального предпринимателя) можно получить сведения о дате его регистрации, свидетельствующей о длительности периода его деятельности, состоянии (действующий, находится в процессе ликвидации, исключен из ЕГР), дате исключения из ЕГР (прекращения деятельности в связи с реорганизацией).

2 Проверка информации о ликвидации контрагента. Данную проверку можно осуществить также на веб-портале Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В данной ситуации он позволяет ознакомиться с перечнями юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, ликвидируемых по решению регистрирующего органа. Данная информация предоставлена с 2009 г. отдельно в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по каждой области и г. Минску.

Помимо этого, информацию по данному направлению проверки можно найти на сайте журнала «Юстиция Беларуси» (<http://www.justbel>). На данном портале можно получить подробную информацию о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, разместивших сведения об их ликвидации.

Указав УНП, фамилию (наименование) субъекта хозяйствования, можно получить информацию о его регистрационном номере, дате принятия решения о ликвидации, Ф.И.О. ликвидатора (председателя ликвидационной комиссии, наименовании юридического лица, назначенного ликвидатором), адресе ликвидатора (председателя ликвидационной комиссии), его контакт-

ном номере телефона, установленном времени обращения (графике приема), сроке принятия претензий с момента опубликования, дате опубликования сведений и текущем состоянии субъекта.

Помимо этого, можно воспользоваться функцией расширенного поиска, введя данные предполагаемого диапазона, в котором находится дата публикации либо начала ликвидации. Сформировать сведения возможно и по признакам «исключенные», «в процессе ликвидации» и «отмена решения о ликвидации».

3 Проверка нахождения партнера в Государственном реестре плательщиков. Указанную возможность предоставляет сайт Министерства по налогам и сборам (<http://www.nalog.gov.by>). Данный веб-портал предоставляет возможность по УНП или наименованию контрагента сформировать сведения о нём, не составляющие налоговую тайну, такие как дата постановки на учет, наименование инспекции МНС, состояние, дата ликвидации (если он ликвидирован). Также сервис позволяет дополнительно уточнить соответствие фактического месторасположения контрагента и его юридического адреса, что косвенно может указывать на его надежность.

4 Проверка включения контрагента в реестр коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей с повышенным риском совершения правонарушений в экономической сфере. Данный вид проверки позволяет провести также сайт Министерства по налогам и сборам. Поиск информации осуществляется по учетному номеру плательщика либо его наименованию. В данном сервисе можно найти сведения, содержащие основания, и дату внесения в реестр. Следует отметить, что последствиями сотрудничества с субъектами, включенными в указанный реестр, может стать безнадёжная дебиторская задолженность. Помимо этого, данные хозяйственные отношения могут нанести вред деловой репутации предприятия, а также привлекут повышенное внимание со стороны контролирующих и правоохранительных органов.

5 Проверка наличия у партнера задолженности перед бюджетом. Отметим, что задолженность контрагента перед бюджетом прямо указывает на наличие у него финансовых проблем, что в свою очередь создает потенциальный риск неплатежей за поставленную ему продукцию (товары), выполненные работы, оказанные услуги.

Проверку контрагентов, имеющих задолженность перед бюджетом по налогам (сборам), пеням и пошлинам, позволяет провести также сайт Министерства по налогам и сборам. Информация формируется в разрезе областей и по г. Минску ежемесячно по состоянию на 1-е число месяца.

6 Проверка наличия у контрагента задолженности перед Фондом социальной защиты населения. Портал ФСЗН (<https://www.ssf.gov.by>) предоставляет список плательщиков обязательных страховых взносов, имеющих наибольшие суммы (свыше 10 000,00 рублей) просроченной задолженности.

7 Проверка наличия сведений о контрагенте в государственном информационном ресурсе «Единый государственный реестр сведений о банкротстве». Данную возможность предоставляет информационный ресурс веб-портала Министерства экономики Республики Беларусь (<http://bankrot.gov.by>). На нём представлена информация на предмет возбуждения в отношении контрагента хозяйственным судом производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве). Отметим, что своевременное получение информации о банкротстве бизнес-партнера исключит дальнейший риск сотрудничества с ним и позволит предъявить требования о погашении обязательств в установленный законодательством срок.

8 Проверка информации о контрагенте в Реестре должников по исполнительным производствам. Указанные сведения размещены на сайте Министерства юстиции Республики Беларусь (<http://minjust.gov>). Здесь можно найти информацию о должниках, в отношении которых исполнительное производство:

- возбуждено и находится на исполнении более трёх месяцев (производство не окончено);
- окончено не более трёх лет назад (в том числе в связи с невозможностью взыскания долга, с открытием в отношении должника конкурсного производства, с принятием решения о ликвидации).

Более точную информацию по указанным субъектам хозяйствования можно получить в органах принудительного исполнения – на основании письменного заявления индивидуального предпринимателя или юридического лица могут быть предоставлены сведения:

- о наличии и количестве исполнительных производств, возбужденных в отношении должников;
- сумме долга, подлежащей взысканию;
- обременениях в отношении имущества должников, совершенных в рамках исполнительного производства.

9 Проверка наличия контрагента в Реестре недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в Республике Беларусь, участвовавших в процедурах государственных закупок. Список организаций, временно не допускаемых к участию в процедурах государственных закупок, опубликован на официальном сайте по государственным закупкам (<http://www.icetrade.by>). Оператором сайта выступает информационное республиканское унитарное предприятие «Национальный центр маркетинга и конъюнктуры цен». В список включена информация о наименовании, УНП поставщика (подрядчика, исполнителя), месте его нахождения, контактных номерах телефонов, регистрационном номере, дата и основания включения и исключения в (из) список (списка).

Наличие контрагента в Реестре недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в Республике Беларусь, участвовавших в процеду-

рах государственных закупок, может являться признаком, характеризующим его благонадежность с негативной стороны.

10 Проверка сведений в Торговом реестре и Реестре бытовых услуг Республики Беларусь. Данную возможность предоставляет Единый портал электронных услуг (<https://www.portal.gov.by>). Данный портал позволяет по УНП, наименованию субъекта хозяйствования либо доменному имени выполнить поиск розничных торговых объектов и интернет-магазинов контрагента. Кроме того, данный сервис формирует списки субъектов торговли, осуществляющих деятельность с использованием одного средства индивидуализации (наименование торговой сети) и владеющих двумя и более стационарными торговыми объектами.

11 Проверка наличия у контрагента специального разрешения (лицензии). Законодательством республики предусмотрено, что лицензирующие органы формируют и ведут реестры лицензий. Данные реестры содержат сведения о лицензиатах, выданных им специальных разрешениях (лицензиях), наименование лицензируемого вида деятельности с указанием составляющих лицензируемый вид деятельности работ и услуг. Указанные перечни размещаются формирующими и ведущими соответствующий реестр специальных разрешений лицензирующими органами в глобальной компьютерной сети Интернет на официальных сайтах этих органов.

12 Проверка сведений о приобретении субъектами хозяйствования Республики Беларусь и признании недействительности бланков документов с определенной степенью защиты, печатной продукции, контрольных (идентификационных) знаков. Указанные сведения можно получить на портале «Автоматизированная система ведения электронного банка данных бланков документов и документов с определенной степенью защиты и печатной продукции» (<http://www.blank.bisc.by>), созданном Национальным банком Республики Беларусь.

Данный портал предоставляет в открытом доступе информацию о покупателе бланка, дате реализации бланка, признании бланка недействительным, за исключением контрольных знаков, предназначенных для маркировки сопроводительных документов, акцизных и специальных марок. Указанную проверку необходимо проводить при приобретении товарно-материальных ценностей у поставщиков.

Следует отметить, что проверка контрагента представляет собой комплексный и далеко не разовый процесс, который необходим для сохранения деловой репутации и финансовых средств организации. При этом необходимо также помнить, что ответственность за выбор контрагента полностью лежит на предприятии, и именно поэтому оно должно быть заинтересовано в оценке рисков погашения обязательств и налоговых последствий, которые могут возникнуть в результате сотрудничества с сомнительными контрагентами.

Практика контрольных мероприятий показывает, что проверка контрагентов должна быть постоянным процессом, так как данные, полученные на момент заключения договора, имеют определенный срок и в течение времени сотрудничества с партнером могут произойти их изменения.

В целом можно отметить, что использование в практике контроля расчетов с контрагентами новых инструментов и возможностей, предоставленных цифровизацией информации, позволит значительно снизить риски сотрудничества и даст возможность своевременно принимать меры к погашению дебиторской задолженности, что обеспечит финансовую устойчивость организаций на перспективу.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 **Буханцев, Ю. А.** Повышение эффективности внутреннего контроля состояния расчетов с контрагентами / Ю. А. Буханцев // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3: Экономика. Экология. – 2009. – № 1. – С. 173–178.
- 2 **Гизатуллина, В. Г.** Формирование системы гибкого бюджетирования на железнодорожном транспорте / В. Г. Гизатуллина, Ю. И. Будник, А. И. Волчек // Рынок транспортных услуг (проблемы повышения эффективности) : Междунар. сб. научн. тр. – Гомель : БелГУТ, 2014. – Вып. 7. – С. 19–28.
- 3 **Маркова, В. Д.** Цифровая экономика : учеб. / В. Д. Маркова. – М. : ИНФРА-М, 2018. – 186 с.
- 4 О развитии цифровой экономики : Декрет Президента Респ. Беларусь от 21.12.2017 г. № 8 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2018.
- 5 **Шатров, С. Л.** Методика контроля доходов от пассажирских перевозок в системе управления железнодорожного транспорта / С. Л. Шатров // Рынок транспортных услуг (проблемы повышения эффективности) : Междунар. сб. научн. тр. – Гомель : БелГУТ, 2016. – Вып. 9. – С. 126–132.
- 6 **Шатров, С. Л.** Методика и организация системы внутреннего аудита доходов и расходов по железнодорожным перевозкам в международном сообщении / С. Л. Шатров // Бухгалтерский учет и анализ. – 2006. – № 10. – С. 8.

T. SHORETS

Belarusian State University of Transport

TRANSFORMATION OF APPROACHES TO THE CONTROL OF SETTLEMENTS WITH COUNTERPARTIES IN THE CONTEXT OF THE DEVELOPMENT OF THE DIGITAL ECONOMY

The role of settlements with contractors in the activities of the enterprise is studied; shows the important position of control payment transactions in the whole system of internal control; the directions of development of control of settlements with contractors in the digital economy.

Получено 25.10.2018